



# Persoonlijke Financiële Adviesservice

Uw financiën altijd  
tot in de puntjes geregeld

# Uw toekomst begint vandaag

Zakelijk en privé doorloopt u in het leven vele fases. Gewenste en ongewenste levensgebeurtenissen dienen zich daarbij onherroepelijk aan. Met de Persoonlijke Financiële Adviesservice van VvAA realiseert u uw wensen en doelen in het leven. Uw persoonlijke situatie is daarbij altijd het uitgangspunt.

Veel voorkomende vragen die leden ons stellen zijn:

- Hoe zorg ik ervoor dat ik nu leuk kan leven, maar ook op termijn minder kan gaan werken of zelfs eerder kan stoppen?
- Wat gebeurt er als ik onverhoopt arbeidsongeschikt raak?
- Ik betaal nog best veel rente voor mijn hypotheek. Is het slim om die nu aan te passen of over te sluiten?
- Ik ga uit loondienst, omdat ik zelfstandige word. Is het daardoor verlaagde nabestaandenpensioen dan nog wel toereikend?
- Ik wil mijn kinderen later financieel ondersteunen, onder andere tijdens hun studie. Hoe zit het dan met schenkbelasting?

Het zijn dit soort vragen en vergezichten waarmee u nu al aan de slag kunt gaan. In deze brochure leest u over onze unieke dienstverlening voor medici en paramedici, wat het u brengt en hoe het werkt. Want hoeveel zijn uw plannen waard als een goede strategie om ze te verwezenlijken ontbreekt?

## Hoe staat het met uw financiële gezondheid?

Het leven (blijven) leven zoals u dat het liefste doet, dat wil iedereen. Voldoende kennis van financiële zaken om dat mogelijk te maken heeft lang niet iedereen. Goede financiële zelfzorg, daar doen maar weinig mensen aan. Hoe zeker bent u ervan dat u op financieel gebied alles tot in de puntjes heeft geregeld?

Bij een scheiding, ziekte of overlijden is de emotionele impact al ingrijpend genoeg. Dan zit u niet te wachten op extra financiële zorgen. Hoe vreemd het ook klinkt, u zou niet de eerste zorgaanbieder zijn die gedwongen wordt zijn huis te verkopen. Het kan iedereen overkomen. Zelfs u.



## Voorbeelden van levensgebeurtenissen in werk en privé

### IN OPLEIDING



- Woning kopen
- Studieschuld afbetalen
- Start vermogensopbouw (bijv. voor studie kinderen)

### ZZP'ER/ WAARNEMER



- Inkomensbescherming
- Vermogensopbouw (bijv. voor pensioen)
- Woning kopen
- Studieschuld afbetalen

### PRAKTIJK STARTEN EN VOEREN



- Woning kopen
- Praktijk kopen/ vestigen
- Inkomensbescherming verhogen
- Studerende kinderen
- Planning nalatenschap

### PRAKTIJK BEËINDIGEN



- Praktijk verkopen
- Vrijkomend vermogen onderbrengen
- Tweede of kleinere woning kopen
- Erven/ nalatenschap

### PENSIOEN



- Consumeren van vermogen
- Nalatenschap
- Medische zorg

**NB** Levensgebeurtenissen laten zich veelal niet plannen. Wel valt ons op dat burn-outs zich vaak manifesteren in de beginfase van de carrière, terwijl veel echtscheidingen zich voordoen tussen het 45<sup>e</sup> en 60<sup>e</sup> levensjaar.



# De Persoonlijke Financiële Adviesservice: rust en houvast

Met de Persoonlijke Financiële Adviesservice maken we samen met u uw persoonlijke financiële situatie inzichtelijk, wij optimaliseren die en houden hem up-to-date. We geven niet alleen advies, maar regelen ook de door u gekozen financiële oplossingen.

Als er iets gebeurt in uw leven met een effect op uw persoonlijke financiën, is het letterlijk en figuurlijk lonend om regelmatig te laten onderzoeken of uw levenswijze en doelen voor later in lijn zijn met uw financiën op dat moment. Zie het als uw financiële gezondheidskeuring. Naast deze jaarlijkse check-up kunt u onbeperkt gebruikmaken van onze expertise en advies.

## Uw persoonlijke financiële coach

Kiest u voor de Persoonlijke Financiële Adviesservice, dan krijgt u een vaste persoonlijk adviseur die u helpt met inzicht en advies. Op uw levenspad is hij\* uw coach en klankbord bij vragen, signaleert ontwikkelingen die voor u relevant zijn en voert wijzigingen door als daar aanleiding toe is. Altijd in nauwe afstemming met u.

## De voordelen van een persoonlijke financiële coach:

- U krijgt inzicht in uw financiële gezondheid en houdt dat ook, dankzij regelmatig contact met uw coach en het jaarlijkse onderhoudsgesprek.
- U weet wat u moet doen om uw wensen op de korte en lange termijn te realiseren.
- U heeft altijd de producten en diensten die op dat moment het beste bij uw persoonlijke situatie passen, vaak ook nog met financieel voordeel.
- U bent wendbaar als zich onverwachte gebeurtenissen voordoen in uw werkzame en/of privéleven.
- Voor het regelen van de meeste producten hoeft u zelf nauwelijks iets te doen: uw financiële coach regelt het van A tot Z.

---

\* Waar in deze brochure wordt gesproken over 'hij en zijn' wordt ook 'zij en haar' bedoeld.

## Belangrijke pijlers

Voor een goed en actueel financieel plan is niet alleen inzicht vereist, maar moeten ook verbanden worden gelegd tussen:

- inkomen
- wonen
- vermogen

Een wijziging aan een van deze pijlers kan consequenties hebben voor de andere twee. Daarom kijken we nooit geïsoleerd naar een veranderende situatie, maar altijd naar het totale financiële plaatje. Ook de situatie van uw partner betrekken we hierbij.

**“Alles wat aandacht krijgt groeit. Dat is precies waar het ons om te doen is.”**

## Drie voorbeelden

1



U werkt als zelfstandige, met of zonder personeel, en wilt een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) afsluiten. Veel intermediairs hanteren daarbij een standaardpercentage van 80% van uw huidige inkomen.

Wij doen dat anders. We kijken wat uw wensen zijn en wat er nodig is om uw uitgaven te kunnen bekostigen. Ook in geval van arbeidsongeschiktheid.

Daarnaast speelt de eindleeftijd van de AOV een rol. Deze stemmen wij af op de leeftijd waarop u (financieel) met pensioen kunt. Zijn er voldoende financiële middelen om de periode tot uw AOV leeftijd te overbruggen, dan kan de eindleeftijd van uw AOV worden verlaagd. Dit scheelt u ook weer AOV-premie.

2



U heeft een hypotheek afgesloten in combinatie met een overlijdensrisico-verzekering (ORV). Te vaak wordt bij het afsluiten van de ORV uitsluitend gekeken of bij overlijden de hypotheek wel kan worden afbetaald.

Wij kijken daar anders naar. Ook andere mogelijke uitgaven brengen we in kaart. Dat is zeker van belang als u kinderen heeft en de achterblijvende partner minder wil of kan werken. Zie ook het voorbeeld van financieel adviseur Herman Bruurmijn op pagina 10 in deze brochure.

3



U heeft een prima pensioenfonds en gaat ervan uit dat u van de uitkering op uw oude dag goed kunt rondkomen. Waarom zou u extra geld opzij zetten? Wel, bijvoorbeeld omdat u fiscaalvriendelijk geld kunt sparen. We bekijken alle mogelijkheden. Een eerdere pensioendatum wordt dan ineens een reële optie.

NB Voor tandartsen, mondhygiënist, kaakchirurgen en de meeste paramedici geldt dat er geen verplicht pensioenfonds is. Zij dienen zelf voor hun pensioenopbouw zorgen. Wij vinden de meest lucratieve oplossing.

# Voor iedere zorgaanbieder met toekomstwensen en doelen

De Persoonlijke Financiële Adviesservice is er voor iedere zorgaanbieder die:

- zijn financiële mogelijkheden optimaal wil benutten om zijn wensen en doelen in de toekomst te kunnen realiseren
- tegenvallers in de toekomst wil kunnen opvangen; een tegenvaller is op zichzelf al vervelend genoeg
- zichzelf gedurende zijn levensloop niets hoeft te ontzeggen, omdat hij zijn financiële zaken uitstekend voor elkaar heeft
- financieel onbezorgd wil leven.

De Persoonlijke Financiële Adviesservice is bijvoorbeeld interessant als u:

- uit loondienst gaat en zelfstandige wordt
- zelfstandige bent en een AOV (nodig) heeft
- een AOV heeft met een eindleeftijd op 68 jaar, terwijl u eerder wilt stoppen met werken
- te maken heeft met aftopping van uw pensioen, omdat u meer inkomen genereert dan de grens
- een hypotheek heeft en u hierover snel wilt schakelen met een adviseur
- (nog) geen pensioenregeling heeft
- niet weet of uw pensioenregeling aansluit op uw inkomen
- een partner heeft die geen pensioen opbouwt
- wilt sparen voor de studie van de kinderen
- niet zeker weet of u en uw partner elkaar en de kinderen goed achterlaten bij overlijden.



**“Zoveel mensen, wensen en mogelijkheden. Allemaal anders. Maatwerk is onze standaard.”**



**Onze leden waarderen onze onafhankelijke rol, ook in het financiële speelveld. Onze adviseurs vinden de meest passende producten en diensten voor u. Omdat we de gezondheidszorg door en door kennen, weten we waar we op moeten letten en van welke mooie regelingen u gebruik kunt maken.**

VvAA werkt samen met uiteenlopende partijen die worden geselecteerd op basis van onder andere:

- voorwaarden
- geschiktheid voor onze leden
- duurzaamheid
- klantervaringen
- prijs

Omdat we slechts één doel hebben – we bedienen onze leden optimaal met oplossingen die het beste bij hen passen – is dat altijd leidend in de keuze van onze partners. Periodiek evalueren we en herijken we deze partners.

#### **Vereniging zonder winstoogmerk**

Als ledencollectief van en voor ruim 125.000 zorgverleners heeft VvAA geen winstoogmerk. Het is onze

missie medici en paramedici te ontzorgen met alles wat zij moeten regelen naast hun echte werk: het verlenen van zorg. Ook uw eigen financiën kunnen gepieker veroorzaken. Dat nemen we voor u weg. Het is ons vak. We doen het graag en goed.

#### **Wft gecertificeerde adviseurs**

Uw financiële zaken zijn bij ons in vertrouwde en deskundige handen. De adviseur die wellicht úw persoonlijke financiële coach wordt, is op de hoogte van de ontwikkelingen binnen de gezondheidszorg en binnen uw vakgebied.

Bovendien is hij Wft gecertificeerd. Daarmee voldoet hij aan de eisen van de Wet op het financieel toezicht. Deze wet is er ter bescherming van consumenten en borgt onder andere vakbekwaamheid, financiële zekerheid en een helder en passend financieel advies.

# De Persoonlijke Financiële Adviesservice in stappen

## Inventarisatie

Het startpunt van onze samenwerking is een grondige inventarisatie van uw persoonlijke en werksituatie, inkomsten, uitgaven, vermogen, pensioenvoorzieningen etc. Uw wensen, doelen en verwachtingen voor de toekomst horen daar zeker bij.

## Compleet advies

Op basis van deze inzichten gaat uw financiële coach aan de slag. Dat resulteert in een integraal adviesrapport over uw financiële huishouding, kansen en risico's, een actieplan en productadvies om uw wensen te realiseren. We bespreken dit rapport uitgebreid met u.

## Regelen van de oplossingen

Gaat u akkoord met de door ons voorgestelde producten en VvAA-partners, dan regelen we dat. Wij houden de voortgang in de gaten. U ontvangt een bevestiging daarvan rechtstreeks van deze partners.

## Financiële foto

De zogenaamde 'financiële foto' die u krijgt nadat alle oplossingen zijn ingeregeld, is de basis voor structurele financiële zelfzorg met hulp van uw financiële coach.

## Onderhoud

Elk jaar voeren we een onderhoudsgesprek, toetsen we of een en ander nog steeds in lijn is met uw omstandigheden en (wellicht gewijzigde) plannen. Indien daartoe aanleiding is, sturen we bij.

## Eén aanspreekpunt voor vragen en advies

Gedurende het jaar kun u onbeperkt een beroep doen op uw financiële coach. Hij staat voor u klaar.



# Ons abonnement, uw voordeel

Wij beloven structureel inzicht, advies en beheer van uw financiën. De vertrouwensband tussen u en onze adviseur is hiervoor de basis. Samen met u zorgt hij ervoor dat u deze op elk moment in uw leven goed hebt geregeld.

Stel, u krijgt onverhoopt te maken met een scheiding, ziekte of overlijden. Hoe fijn is het dan dat u kunt terugvallen op uw vertrouwde financieel adviseur die coach en sparringpartner tegelijk is?

## Vinger aan de pols

Het mooie van de abonnementsvorm is dat we u voortdurend in financiële topconditie houden.

## Vaste fee én korting

Met een abonnement op de Persoonlijke Financiële Adviesservice bespaart u op terugkerende én onverwachte kosten voor financieel advies.

Naast de eenmalige instapkosten van € 720,- bij aanvang betaalt u voor een abonnement op de Persoonlijke Financiële Adviesservice maandelijks € 42,-. Zonder verdere verrassingen; u weet precies waar u aan toe bent.

Daarnaast geeft een abonnement op de Persoonlijke Financiële Adviesservice recht op korting:

- 10% korting op advies en bemiddeling bij het afsluiten van een hypotheek
- 25% korting op het abonnement, wanneer u en uw partner beiden de Persoonlijke Financiële Adviesservice afnemen\*.  
In plaats van € 720,- per persoon bedragen de initiële kosten dan € 540,- per persoon.  
In plaats van € 42,- per persoon bedraagt de maandelijkse fee dan € 31,50 per persoon.

---

\* Stapt een van beide partners op een later moment in, dan heeft deze recht op 25% korting op de initiële kosten. Vanaf de eerstvolgende maand dat u beiden de Persoonlijke Financiële Adviesservice afneemt, ontvangt u beiden 25% korting op de maandelijkse bijdrage.

**“Advies nodig over je fysieke gezondheid? Dan ga je naar een arts. Advies nodig over je financiële gezondheid? Dan ga je naar VvAA.”**

**Herman Bruurmijn**, een van de persoonlijke financiële ‘coaches’ bij VvAA: “Een veel gehoorde reactie na een advies op maat is dat relaties zich niet realiseerden dat ze zóveel kunnen besparen door samen met een deskundige regelmatig naar hun producten te kijken. Ze komen erachter dat er veel zaken zijn waaraan ze nooit hebben gedacht. Logisch, onze leden zijn drukbezette mensen met lange werkdagen. Hun vrije tijd besteden ze liever aan andere activiteiten. Administratie en het doorlopen van hun financiële huishouding hoort daar niet bij. Daarom doen wij het voor ze.

### **Regeren is vooruitzien**

In het algemeen kijken mensen beperkt vooruit. Ook als het gaat om hun meest dierbare bezit: de kinderen. Hoe kun je sparen voor hun studie? Begin je nu met sparen, dan kan er een mooie buffer worden opgebouwd om deze jongvolwassenen een financieel steuntje in de rug te geven. Wij kijken hoe dat het slimste

### **Extra voordeel:**

Is de arbeidsongeschiktheidsverzekering onderdeel van uw persoonlijk financieel pakket bij VvAA? Dan kunt u rekenen op een:

- second opinion en juridische dienstverlening bij een geschil van inzicht over uw AOV
- korting van maximaal 50% op de Persoonlijke Financiële Adviesservice bij langdurige arbeidsongeschiktheid in het geval van ontbinding van de maatschap of praktijkoverdracht.

### **Regelmatig relevante informatie**

Periodiek ontvangt u onze nieuwsbrief met daarin afwisselend tips, wetenswaardigheden, interviews, casussen en achtergrondinformatie op het gebied van persoonlijke financiën.



kan en sturen bij als de situatie daarom vraagt.

Een ander voorbeeld: veel jonge mensen staan onvoldoende stil bij de gevolgen van een onverhoopt overlijden. Vaak hebben ze bij hun hypotheek wel een overlijdensrisicoverzekering afgesloten om de hypotheek te kunnen afbetalen, maar ze vergeten dat de kosten voor de partner vaak stijgen, bijvoorbeeld voor kinderopvang en buitenschoolse opvang. De kosten daarvan kunnen flink oplopen.”

## VvAA: de kracht van het collectief

Als collectief is VvAA de stem en steun van zorgverleners in Nederland. In 1924 gestart door drie artsen die vonden dat ze samen sterker stonden, is de organisatie inmiddels uitgegroeid tot een collectief van ruim 125.000 leden.

Gezamenlijk laten we onze stem horen op zorgbrede onderwerpen als bezieling in de zorg, vrije artsenkeuze en vermindering van bureaucratie. Daarnaast ondersteunt VvAA individuele leden en hun zorgondernemingen in de vorm van kennisdeling, advies, ontwikkeling, verzekeringen en andere beroepsspecifieke dienstverlening. Afgestemd op hun situatie en mede ontwikkeld door en voor zorgverleners. Kijk op [vva.nl](http://vva.nl) voor meer informatie.



## Contact

In deze brochure hebben wij u geïnformeerd over de kenmerken, het nut en de werkwijze van de Persoonlijke Financiële Adviesdienst. Omdat we nooit volledig kunnen zijn, nodigen we u van harte uit contact met ons op te nemen als u:

- meer informatie wenst
- een vraag heeft of
- een vrijblijvend oriëntatiegesprek wilt voeren met een van onze financieel adviseurs.

Telefoon: 030 247 4789

E-mail: [ondernemerservice@vaa.nl](mailto:ondernemerservice@vaa.nl)

Website: [vaa.nl/adviesdienst](http://vaa.nl/adviesdienst)



VvAA Groep B.V. | Orteliuslaan 750 | 3528 BB Utrecht | 030 247 47 89  
[www.vaa.nl](http://www.vaa.nl)

