

Geachte relatie,

Bij deze weer een algemene update inzake de woekerpolis-affaire.

De beleggingspolis was tot ongeveer 2006 een van de populairste manier om vermogen te vergaren. Zeker door deze polis te combineren met de hypotheek, werden er maandlasten bereikt die op geen enkele andere wijze kon worden bereikt.

Vooraf in de jaren '90 werd er achteloos met prognoses gewerkt van 8% rendement op jaarbasis, soms nog meer. Dit maakte de beleggingshypotheek een stuk goedkoper dan de traditionele spaarhypotheek, want door de stevige rendementsprognose kon de maandelijkse inleg laag blijven, terwijl het eindkapitaal onveranderd bleef.

Een neergaande beurskoers, hoge provisies voor sommige tussenpersonen (DSB bijvoorbeeld), hoge beheerskosten, hoge premie voor de overlijdensdekking zorgen ervoor dat de oorspronkelijke riant prognose-kapitalen vrijwel zeker niet gehaald zullen worden, waardoor het risico op een fikse restschuld aanwezig is.

Dit gegeven in combinatie met het feit dat de hypotheekrente-aftrek maximaal geldt voor een periode van 30 jaar en dat het pensioeninkomen ook beduidend minder zal zijn dan uw inkomen uit arbeid, noopt tot het treffen van maatregelen. Deze maatregelen zult u zelf moeten treffen en wij helpen u hier natuurlijk bij.

De door de verzekeraars en banken aangeboden compensatie is onvoldoende om het hiervoor geschetst probleem op te lossen, want ondanks de in de woekerpolisakkoorden opgenomen kostenmaximering, betaalt u gemiddeld nog steeds 2,45% tot 2,85% aan kosten per jaar!

Enkele verzekeraars zijn actief bezig om hun klanten te helpen naar een goedkoper en beter alternatief. ASR (voorheen Falcon) biedt klanten aan de bestaande beleggingsverzekering kosteloos om te zetten naar een nieuw verzekeringsproduct met veel lagere kosten. De kosten hiervan zijn rond de 1% per jaar en dit ligt in lijn van de bankspaarproducten. Op deze wijze is de klant geholpen en hoeft u niet uw hypotheek over te sluiten en opnieuw vele kosten maken, maar ook blijft de klant behouden voor de verzekeraar.

Enkele banken/hypotheekverstrekkers werken hier kosteloos aan mee (OBVION), maar het merendeel van de geldverstrekkers vragen hiervoor € 225,--. Nog steeds is dit voor de klant een voordelige zaak.

Nationale Nederlanden en Reaal volgen in de loop van dit jaar en indien zij ook de lijn van ASR volgt, dan ontvangt u naast de informatie inzake de compensatie ook een aanbieding om over te stappen naar het goedkopere beleggingsproduct. Mocht Nationale Nederlanden en Reaal dit aanbod achterwege laten, dan dient u initiatief te nemen en ons te benaderen. Wij zullen u dan tegen een zeer gereduceerd tarief begeleiden om de overstap te doen plaats vinden.

U kunt ook kiezen voor banksparen en u hebt dan de keuze uit de echte spaarhypotheek en de beleggingsvariant. Dit heeft wel tot gevolg dat de hypotheek moet worden omgezet bij uw huidige verstrekker of bij een ander.

Conclusie

De beleggingspolis was ooit bedoeld om uw hypotheek af te lossen of om extra inkomen te vergaren voor een onbezorgde oude dag, zal zo goed als zeker niet opbrengen wat ooit in de prognose stond. Dit betekent bij een hypotheek dat u met een grotere restschuld blijft zitten dan gewenst. De extra rentelasten van die schuld krijgt u tegen de tijd dat u wellicht wilt stoppen met werken en tegen die tijd is de rente dan vaak niet meer aftrekbaar. Nu overstappen naar een goedkopere beleggingspolis, het sluiten van een goedkopere

overlijdensrisicoverzekering, een extra maandelijks inleg of overstappen naar banksparen, zijn een prima mix om tegen overzichtelijke kosten het probleem op te lossen.

ASR is doende om u hierop te attenderen en Nationale Nederlanden en Reaal volgen dit jaar. Indien zij de zaak net zo voortvarend aanpakken als ASR, dan ontvangt u automatisch een aanbieding tot het maken van de overstap.

Indien zij dit nalaten, dan dient u zelf initiatief te nemen.

Wij helpen u hierbij en afhankelijk van uw wensen en onze werkzaamheden zijn onze kosten meer dan redelijk te noemen, want deze variëren van € 0,- tot maximaal € 500,-. Deze kosten zijn mogelijk voor u fiscaal aftrekbaar.

Dus wacht de aanbieding van Nationale Nederlanden en Reaal af en afhankelijk van hun verhaal, neemt u initiatief.

Wij houden u natuurlijk weer via een algemene mail op de hoogte.

Wij wensen u een prettig weekend,

Met vriendelijke groet,

Assurantiekantoor Klaassen & Partners
Anton Klaassen.