

Geachte relatie,

Per 1 januari 2012 stopt de spaarloonregeling en deze update is bestemd voor klanten die via ons kantoor een verzekeringspolis hebt lopen welke wordt bekostigd uit de spaarloonregeling. Er dient tijdig maatregelen genomen worden.

Ons systeem staat een selectie niet toe op de juiste doelgroep en de informatie is dermate belangrijk, dan wij ervoor gekozen hebben om iedereen te berichten en dus ook klanten die niet via ons een spaarloonpolis hebben lopen. Voor deze overlast bieden wij onze excuses aan.

Inleggen voor spaarloon gaat dus niet meer vanaf 01.01.2012 en de besparing die de overheid hiermee behaalt, gaat naar de financiering van de verlaging van de overdrachtsbelasting van 6% naar 2%.

Het spaarloonbedrag is maximaal € 51,08 per maand en over dit bedrag bent u geen loonbelastingverschuldigd. Uitgaande van een belastingtarief van 41,95% betekent dit dat u € 51,08 spaart/inlegt, terwijl u dit slechts kost € 29,65.

Doordat de spaarloonregeling eindigt, ontvangt u vanaf 1 januari a.s. dus ongeveer € 30,-- meer netto loon, terwijl uw bruto loon ongewijzigd blijft.

U hebt de keuze uit een aantal mogelijkheden:

1. U betaalt uw inleg / premie zelfstandig door. Dit heeft tot gevolg dat er van uw rekening € 51,08 wordt afgeschreven, maar doordat u ongeveer € 30,-- meer netto loon zult ontvangen, betekent dit voor U een feitelijke toename van de maandlast met ongeveer € 20,--
2. U stopt met de polis en maakt deze premievrij. Dit heeft tot gevolg dat de polis wordt voortgezet/ in standgehouden zonder dat er nog premie wordt betaald. Dit heeft natuurlijk gevolgen voor uw eindkapitaal, omdat er a) geen nieuwe premie meer bijkomt en b) bepaalde kosten door blijven gaan.
3. u stopt met de polis en koopt deze af. In geval van een belastingvrije spaarpolis (afgesloten voor 14.09.1999) of bij een box III polis zullen de fiscale consequenties vaak niet aanwezig zijn. Echter indien u een lijfrente polis heeft, dan kunt u de polis ook afkopen, maar afhankelijk van de hoogte van de afkoopwaarde, kunnen de fiscale consequenties ingrijpend zijn. Wellicht is dan een betere optie om de waarde over te zetten naar een bancaire spaar- of beleggersrekening.

(1)

Indien u kiest voor mogelijkheid 1, dan verzoek ik u ons te berichten (schriftelijk of per mail info@klaassen-partners.nl) dat u de verzekeraar toestaat om de premie vanaf januari 2012 automatisch te incasseren van uw banknummer en aub tevens uw banknummer vermelden.

(2) / (3)

Indien u kiest voor mogelijkheid 2 of voor mogelijkheid 3, dan verzoek ik u dit aan ons schriftelijk kenbaar te maken.

Indien u naar aanleiding van dit schrijven aanvullende informatie wenst, dan kunt u contact met ons opnemen, u kunt ons mailen (info@Klaassen-partners.nl) of even bellen, 024-677 1615.

Wij hopen u van dienst te zijn,