

Woekerpolis?

Bij deze weer een update tbv uw beleggingspolis, want ik ontvang de laatste tijd steeds vaker de vraag of het nu verstandig is om deze voort te zetten of tussentijds te beëindigen. Deze vraag laat zich helaas niet eenvoudig beantwoorden en vandaar dat ik middels dit schrijven er uitgebreid op terug kom.

Historie

Door de snelle stijging van de aandelenkoersen in de jaren '90 zijn beleggingspolissen zeer populair geworden. Want wie wil er nu niet een verwacht rendement van 10% per jaar! Nederland viel massaal voor deze loterij zonder neten. Meestal waren deze polissen bestemd voor de aflossing van de hypotheek of voor het opbouwen van (extra)kapitaal voor de oude dag, de lijfrentepolis. Door uit te gaan van hoge rendementen dachten consumenten met een lagere inleg hetzelfde eindkapitaal op te bouwen als met de ouderwetse spaarproducten.

In theorie zou het ook kunnen werken, omdat het rendement op aandelen historisch gezien hoger is dan het bankrendement. Echter in de praktijk bleek dit tegen te vallen, doordat

- a) de aandelenkoersen klap op klap te verwerken kregen, hetgeen resulteert in tussentijdse zwaar tegenvallende waarde-overzichten en
- b) maatschappijen kosten in rekening brengen, die men vooraf niet / onduidelijk heeft gecommuniceerd

E.e.a. ging niet ongemerkt voorbij en de verontwaardigde geluiden klonk door in alle lagen van de samenleving en dit heeft uiteindelijk geleid naar een onderzoek naar de kosten van beleggingsverzekeringen. In maart 2008 kwam de financiële ombudsman Jan Wolter Wabeke met een aanbeveling welke door alle verzekeraars is gevolgd.

Dit heeft tot gevolg dat de verzekeraar iedere polis tegen het licht dient te houden en indien blijkt dat uw beleggingspolis een woekerpolis is, dan komt u in aanmerking voor de compensatieregeling. Dit houdt in dat u op de datum dat u stopt met deze polis (einddatum of tussentijds) een compensatiebedrag ontvangt. Dit bedrag laat zich pas exact berekenen op de stopdatum. U ontvangt van de verzekeraar in kwestie OF u hebt dit wellicht al ontvangen en daarin staat de regeling beschreven en wordt tevens het compensatiebedrag kenbaar gemaakt dat u zou ontvangen bij ongewijzigde voortzetting van de polis op de afgesproken einddatum.

Doorgaan of stoppen?

Helaas hangt het antwoord niet alleen af van de rendementen, maar ook fiscale aspecten spelen bijvoorbeeld een rol of uw gezondheid, want indien u overlijdensdekking hebt meeverzekerd, dan wordt er naast de kosteninhouding ook nog een bedrag ingehouden en dat is de premie voor de overlijdensrisicodekking. Door de premie-oorlog in verzekeringsland zijn de kosten voor losse overlijdensrisicoverzekeringen fors gedaald. De premie voor de overlijdensrisicodekking binnen uw beleggingspolis is echter niet aangepast. Door de overlijdensdekking te verwijderen uit de beleggingspolis en het nieuw sluiten van een losse overlijdensrisicoverzekering kunt u goedkoper uit zijn, maar pas op; als uw gezondheidstoestand in de loop der tijd is verslechterd, dan zal het lastig zijn om een gunstiger premie te krijgen.

Indien uw beleggingspolis is verpand aan uw hypotheek, dan moet ook de hypotheekverstrekker willen meewerken aan de nieuwe opzet. Sommige hypotheekverstrekkers bieden weinig alternatieven, zodat in het ergste geval zelfs de hypotheek overgesloten zou moeten worden naar een andere geldverstrekker met alle nadelen van dien (extra kosten, inkomenstoets, onderpandtoets, Nationale Hypotheek Garantie etc.).

Doorgaan of stoppen (2)?

Vaak bedoelt men met deze vraag niet doorgaan of stoppen met de beleggingspolis, maar al of niet doorgaan met beleggen. Deze keuze is voor iedereen individueel te bepalen en wij kunnen u hierbij helpen door bv. het invullen van een beleggingsprofiel.

Feit is dat het rendement de laatste 10 jaar is achter gebleven. De reden hiervan is gelegen in het feit dat de wereld door diverse oorzaken (bv. twintowers in 2001 of de kredietcrises in 2008) in verwarring is geraakt en dit zorgt o.a. voor onrust op de financiële markten en dit uit zich in koersval. Over een periode van 100 jaar gemeten echter varieert het rendement op aandelen tussen de 7,7% en 10,7% gemiddeld afhankelijk van wel land men bekijkt.

U zou derhalve ook kunnen overwegen om uw beleggingspolis om te zetten naar een beleggingsrekening. Vergeet echter niet dat ook een beleggingsrekening kosten in rekening brengt en deze bedragen normaliter 1 tot 1,5% per jaar.

Heeft u uw buik echter vol van beleggen, dan kunt u ook kiezen voor de spaarvariant, Het nadeel is dat u op het moment van wisseling de koers van nu accepteert en dus uw `papieren` verlies omzet tegen een `gegarandeerd` verlies. Het voordeel is dat het rendement gegarandeerd is en dat u geen enkel risico loopt.

Conclusie

De compensatieregeling biedt nog steeds ruimte om hoge kosten in rekening te brengen, Zeker indien er tevens een extra overlijdensdekking is meeverzekerd, dan kan het lonend zijn om de polis anders in te richten cq. tussentijds te beëindigen. Of dit laatste mogelijk cq. wenselijk is en welke gevolgen er aan verbonden zijn, laat zich op voorhand niet zeggen. We moeten dan specifiek naar uw polis kijken.

Wat is nu wijsheid?

Deze koersontwikkeling is in mijn optiek slechts ten dele belangrijk. Belangrijker is volgens mij het tijdstip wanneer de units worden ingeruild voor geld. Dit is wenselijk op het moment dat de koersen weer hoog zijn. Dus mijn advies is dan ook altijd om een juist moment af te wachten om te verkopen. Nu de koersen lager zijn, is het juist een goed moment om in te kopen.

Anderzijds heb ik nu geen feiten om het voorgaande aan te tonen. U zou het waarde-overzicht van 2008 er bij kunnen pakken en dit af te zetten tegen de huidige waarde en dan kunt u zelf zien dat het inderdaad snel kan gaan, mits de koers maar stijgt.

Indien u nu zou besluiten om de polis op te heffen en de afkoopwaarde te plaatsen op een bancaire spaarrekening, dan hebt u enerzijds de zekerheid dat het nooit meer zal zakken, maar hier tegenover staat dat de kans klein is dat u in de toekomst het verlies zal goedmaken. Kortom u pakt als het ware het papieren verlies daadwerkelijk.

U kunt ook de polis beëindigen en de waarde storten op een bankrekening, niet zijnde spaarrekening, maar een beleggersrekening. Het enige wat er dan aan kosten in rekening wordt gebracht zijn de kosten die de bank u in rekening brengt zijnde de aan/verkoopkosten en bewaarloon van de bank.

Advies

- Nagaan of er een overlijdensdekking aanwezig is in de beleggingspolis
- Zo ja, dan afvragen of dit noodzakelijk is en zo ja, contact opnemen met Assurantiekantoor Klaassen & Partners en dan gaan we na wat een losse overlijdensverzekering kost
- Dit zetten we dan af tegen de premie die er nu betaald wordt voor de overlijdensdekking in de beleggingspolis. Deze premie staat in het jaaroverzicht en deze dan ook aub ons doen toezenden.
- Indien het lucratief is om de overlijdensdekking los te sluiten, dan maken we dat eerst in orde en vervolgens laat ik de overlijdensdekking in de beleggingspolis verwijderen, waardoor of de premie daalt of bij een ongewijzigde premie komt er meer ten goede aan de beleggingspot en dus de polis in gewijzigde vorm voort te zetten en een juist tijdstip af te wachten om de polis op te heffen. Dit kan nog jaren duren OF
- Bekijken wat de gevolgen zijn indien de polis wordt beëindigd en dus een afkoopwaarde-berekening bij Assurantiekantoor Klaassen & Partners opvragen. Dit is een momentopname en geeft de waarde aan op de dag van opname. Wij brengen dan voor u kort de gevolgen in kaart, zodat u vervolgens als nog kunt beslissen om de polis voort te zetten dan wel te beëindigen.

Deze berekeningen verzorgen wij voor u uit hoofde van service en kost u niets. Wel verzoeken wij in het bezit te worden gesteld van:

- laatste jaaroverzicht beleggingspolis
- van u en uw eventuele partner een loonstrook
- van u en uw eventuele partner het laatste pensioenoverzicht (UPO)

Bij voorkeur ontvangen wij deze gegevens via de mail en wel naar beleggingspolis@klaassen-partners.nl. Mocht u echter de stukken toezenden per post of langsbrengen, dan wordt u natuurlijk ook geholpen.

Deze serviceverlening zal beslag leggen op onze capaciteit, zodat wij u wel om geduld verzoeken, want het kan enige tijd duren alvorens wij reageren, maar we trachten natuurlijk u op zo'n kort als mogelijke termijn van dienst te zijn.

Ik hoop u met deze uitgebreide toelichting van dienst te zijn,

Met vriendelijke groet,

Assurantiekantoor Klaassen & Partners
Anton Klaassen