



**Jacqueline:** "De woekerpolisaffaire houdt ons al jaren bezig. Allerlei steunpunten zijn opgericht om gedupeerden te helpen. Maar de compensaties die na jarenlang strijden worden uitgedeeld, lijken nergens op. Waar duizenden euro's per verzekering aan de strijdstok zijn blijven hangen, worden tientjes vergoed. Stel dat jij (net als heel veel anderen) nog steeds met zo'n verzekering zit, wat moet je daar nu mee? In mijn praktijk krijg ik deze vraag regelmatig. Meestal blijkt het verstandig om de verzekering af te kopen of om te zetten in een goedkoper alternatief. In deze Cash help ik je op weg om jouw verzekering te beoordelen."

Jacqueline van der Vorm (33) is geldconsulent en eigenaar van Van der Vorm financiële planning ([www.vandervorm.fp.nl](http://www.vandervorm.fp.nl)) en moeder van Veronique (8) en Fabio (4).

## Woekerpolissen

*Je bent belazerd, je bent bedonderd. En dan?*

### EH... WOEKERPOLIS?

Woekerpolissen zijn verzekeringen waarin wordt belegd. Jarenlang zijn hier veel te veel kosten op ingehouden, waardoor beoogde eindresultaten nooit behaald kunnen worden. Bij kapitaalverzekeringen spaar je voor een eindkapitaal om bijvoorbeeld je hypotheek mee af te lossen. Als je voor de einddatum overlijdt, keert de verzekeraar meestal het beoogde eindkapitaal uit. Daarnaast zijn er de lijfrentes. Als je een aantoonbaar pensioentekort hebt, mag je de inleg hiervoor jaarlijks aftrekken van de belasting. Ga je met pensioen, dan komen er jaarlijkse uitkeringen waarover je belasting gaat betalen."

### UITGEWOEKERD?

Is jouw woekerpolis bedoeld als studiepote voor je kind of je oude dag? En: heb je dat potje nodig? Is het meeverzekerde bedrag bij overlijden nodig? Of is het via je werkgever al prima geregeld? Heb je een ziekte gekregen waardoor het opnieuw afsluiten van een overlijdens-risicoverzekering nauwelijks meer mogelijk is, dan kan het juist verstandig zijn om je bestaande verzekering te houden.

### ZELF REGELEN

Sinds 2008 mag je met dezelfde fiscale voordelen ook bij een bank sparen voor de aflossing van je hypotheek of je pensioen, het zogenaamde banksparen. Dit is een stuk transparanter dan het sparen bij de verzekeraars. Er worden minder kosten in rekening gebracht, waardoor het eindkapitaal hoger is. Indien je voor de aflossing van je hypotheek spaart of belegt, komt er geen bedrag vrij als je voor de einddatum overlijdt. Om dit te regelen, kun je een overlijdensrisicoverzekering afsluiten tegen (vaak) veel lagere premies dan in je woekerpolis berekend zijn. Een ander alternatief is een gewone spaarrekening openen.

### DE BELASTING

Een lijfrente kun je fiscaal gezien niet afkopen, want er worden dan

hoge boetes berekend. Wel kun je deze premievrij maken, ofwel je stopt met je jaarlijkse inleg. Bij een kapitaalverzekering zijn de fiscale consequenties afhankelijk van de ingangsdatum en of de verzekering fiscaal aan de woning is gekoppeld. Bij afkoop kan belasting worden geheven over de afkoopwaarde minus de premies. Meestal is de afkoopwaarde echter lager dan het totaal aan ingelegde premies en valt er dus niets te belasten. Na de overstap naar banksparen kunnen oude fiscale voordelen vervallen.

### PLAN VAN AANPAK

Bedenk wat je wilt, zoek je polis en het laatste waardeoverzicht van je verzekering op. De prognose van het eindkapitaal op dit overzicht kun je (laten) vergelijken met een alternatief als banksparen. Echt onafhankelijke adviseurs vind je op [www.vofp.nl](http://www.vofp.nl). Onder druk van alle

**TIP** DOE DE WOEKERPOLISCHECK

OP [WWW.INDEPENDER.NL](http://WWW.INDEPENDER.NL)

VOOR EEN GOEDE INDICATIE OF

OVERSTAPPEN VOOR JOU ZINVOL IS

