



Een rooskleurige financiële situatie kan na pensionering tot flinke verschraling leiden. Foto: HH

Woekerpolis afkopen is niet altijd verstandig

Afkopen van een dure spaarpolis pakt niet altijd voordelig uit.

Jasperien van Weerd

Frank (63) en Martine (61) Bartelds* hebben een royaal inkomen waarvan ze goed kunnen rondkomen. Frank, voormalig docent, ontvangt een VUT-uitkering. Zijn vrouw werkt drie dagen per week.

In hun financiële situatie dreigen over enkele jaren barsten te ontstaan. Allereerst leidt hun pensionering over enkele jaren tot een inkomensachteruitgang. Daarnaast zijn er zorgen over de toekomstige hypotheeklasten. Het echtpaar heeft een hypotheekschuld van twee ton. Twee derde hiervan betreft een spaarhypotheek met een vaste rente van 5,75%. Op het restant rust een variabele rente van 2,2%. De kans is groot dat dit tarief gaat stijgen, met als gevolg lastenverzwaring.

Het echtpaar is benieuwd of de maandlasten omlaag kunnen, om deze klappen op te vangen. Frank: 'Aan onze hypotheek is een dure spaarpolis met overlidensdekking gekoppeld. We zouden deze kunnen afkopen en met de uitkering een deel van de hypotheekschuld kunnen aflossen.'

Het tweetal wendt zich tot Jack van Dongen, onafhankelijk financieel planner bij Your Financials in Raamsdonksveer. Deze rekent

voor dat zij na hun pensionering jaarlijks €11.000 netto minder te besteden hebben, terwijl de hypotheeklasten volledig doorlopen of — met een stijgende variabele rente — zelfs toenemen.

Verlaging van de maandlasten is dus geen overbodige luxe. De polis stopzetten is volgens Van Dongen echter onverstandig. 'U ontvangt over de poliswaarde 5,75% rente; veel meer dan op een spaarrekening. Bovendien mag de totale poliswaarde, inclusief rentevergoeding, belastingvrij genoten worden', zegt hij. 'Tegelijkertijd is de 5,75% rente die u over de spaarhypotheek betaalt tot uw pensionering aftrekbaar tegen het hoogste belastingtarief, aangezien u in de 52%-schijf valt.' De besparing door de extra aflossing op de hypotheek met de afkoopwaarde van de spaarpolis weegt niet op tegen de

rendementsderving. Netto zou dit het echtpaar jaarlijks €2011 kosten. Daar komt nog een boeterente voor vervroegd aflossen bij.

'Veel mensen willen in deze tijd van woekerpolicen van hun verzekering af. Maar soms is het verstandiger om deze toch door te laten lopen', zegt Van Dongen. Beter zou zijn de premie op de polis te verlagen: 'Deze bedraagt ruim €400 per maand, waarvan maar €265 wordt ingelegd. In tegenstelling tot de hypotheekrente is dit bedrag níét aftrekbaar.'

Van Dongen adviseert de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van de polis af te voeren. 'Die optie is onnodig, aangezien Frank al met de VUT is.' Daarnaast mag de premie volgens de fiscale regelgeving worden teruggebracht tot maximaal 10% van de hoogste storting. Voor de Barteldsen komt dat neer op €40 per maand. De al opgebouwde poliswaarde — ruim €60.000 — groeit intussen jaarlijks met 5,75% aan.

Verder mag het duo elk jaar maximaal 10% van de hypotheeksom boetevrij aflossen, waardoor de nettohypotheeklast slinkt. Door de premieverlaging en extra aflossingen op de hypotheekschuld dalen de nettomaandlasten met €400. Daar staat wel een lager eindkapitaal van de polis tegenover, maar de Barteldsen kunnen de extra ademruimte benutten om die klap op te vangen.

*Niet hun echte naam.

Polis aanpakken

- Let op fiscale bandbreedte van 1:10
- Hanteert de verzekeraar een minimumpremie?
- Arbeidsongeschiktheidscomponent noodzakelijk?
- Voor wijzigingen is goedkeuring geldverstrekker vereist