

Beste, lieve klant/relatie,

Wegens omstandigheden géén kerstbrief, maar een nieuwjaarsbrief!

ALSNOG EEN GELUKIG EN GEZOND 2009!

Wat een jaar! De woekerpolisaffaire, en daarna de kredietcrisis hebben voor veel onrust gezorgd, volgens mij ook vaak kritiek kort door de bocht, vandaar mijn eerdere mailing. Hierdoor heb ik helaas bijna geen nieuwe klanten, is geen nieuwe inkomsten.... Ook privé zit het tegen, ik ben nog steeds aan het scheiden en moet door alle omstandigheden mijn huis verkopen.

Maar nu: slechter zal het niet gaan! Te dure producten zijn uit de markt gehaald en klanten worden gecompenseerd. En de geschiedenis leert dat de koersen altijd weer gaan stijgen!

- 1. Verzekering premievrij maken of premie verlagen:** is niet verstandig, tenzij je het écht niet meer kunt betalen. Ook de consumentbond en VvV adviseert dit niet te doen.
Nu premievrij maken, betekent dat je wel de hoge kosten, die in het begin van de looptijd van een verzekering worden berekend, en die gebaseerd zijn op een bepaalde inleg bij een bepaalde duur, moet betalen. Door de lage beurs is waarde nu laag en kan dus ook niet meer worden goedge maakt door toekomstige premies en stijging van de beurs.
Bij premieverlaging is het effect minder erg, en natuurlijk is het mogelijk later te allen tijde de premie weer te verhogen.
- 2. Premie (gedeeltelijk) niet meer aftrekbaar:** vanaf 1 januari 2009 is het mogelijk een deel van je premie niet meer in aftrek te brengen, met een maximum van € 2.269,- per jaar. Bij uitkering van de verzekering wordt eerst het totaal van de niet afgetrokken premies NETTO uitgekeerd, over de rest betaal je inkomstenbelasting. Dit moet je dan overigens wel zelf kunnen aantonen (dus kopien van aangiftes bewaren). Dit geldt met terugwerkende kracht, maar dan zonder het maximum van € 2.269,-. Ik zal het betreffende artikel op mijn website laten zetten.
- 3. Compensatie:** Delta Lloyd is met Ombudsman Wabeke een compensatieregeling overeengekomen. Alle klanten hebben inmiddels bericht hierover gekregen. Het ligt in de verwachting dat ook andere verzekeringsmaatschappen dit gaan doen. Wanneer je hier geen vertrouwen in hebt kun je je altijd aansluiten bij de stichting verliespolis of woekerpolis. Zie hun sites. Overigens, heb ik voor heel veel klanten al uitgerekend, dat wanneer je premie betaalt tot het einde van de looptijd, en met een laag rendement, je vaak méér dan de inleg terug krijgt.
- 4. Delta Lloyd garantie:** dit geldt zeker voor de verzekeringen bij DL gesloten vóór 1999 resp. 2003. Het mixfonds geeft een garantie van 4% resp. 3%. Dit is dus heel gunstig. Heb je geen mixfonds, kun je alsnog switchen. Mijn advies zou zijn, wanneer je hiervoor ruimte hebt, zelfs deze verzekering te verhogen! De koersen staan nu laag, de beurs gaat zeker stijgen, maar de garantie is er in ieder geval. Dit mag met een maximum van € 600,- per jaar.
- 5. Einddatum in zicht:** omzetten naar een degelijk fonds, zodat de waarde niet meer erg kan fluctueren.
- 6. Jaarruimte:** inkomen +/- franchise van € 11.345,- x 17% +/- 7,5 x pensioenaangroei = jaarruimte = maximaal aftrekbare lijfrente-premie. Zie ook mijn website of die van de belastingdienst.
- 7. Bancair fiscaal aantrekkelijk sparen:** is mij nog te onduidelijk...adviseer dit voorlopig niet. Ik wil eerst duidelijkheid over de kosten en ben bang dat de kosten in de toekomst verhoogd worden (zie invoering basisverzekering).
- 8. Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV):** eigenlijk noodzakelijk als zelfstandig ondernemer... een keer naar kijken? Heb je al een AOV, kijk dan even of de verzekerde bedragen voor het eerste jaar en de jaren daarna gelijk zijn. Er immers geen WAZ meer.

Bij vragen graag een telefoontje of mail, groet, Marja