

Beste/lieve klant/ relatie,

Een heel gelukkig en gezond 2011 gewenst!!

Sommigen hebben een tijd niets van me gehoord, omdat ik mijn nieuwsbrieven per email heb gestuurd en/of klanten met een premievrije verzekering niet heb aangeschreven.

Er zijn vele veranderingen en juist ook nieuws voor de laatste groep! Daarom nu per post.

1. Ik ben verhuisd naar de Zeeweg 16 in Overveen. Het postadres, telefoonnummer e.d. blijven gelijk.
2. Dan ben ik herstellende van 2 zware nekoperaties en kan helaas maar een paar uurtjes per dag werken.
3. Er is de laatste tijd veel nieuws over de kosten van beleggingsverzekeringen.

ER STAAN BELANGRIJKE MEDEDELINGEN IN DEZE BRIEF! GOED LEZEN I.V.M. ZORGPLICHT.

Wanneer je je verzekering **premienvrij** hebt gemaakt **of premievrij gaat maken**, worden er jaarlijks toch kosten door de verzekeringsmaatschappij in rekening gebracht. Dit samen met eventueel tegenvallende beleggingsresultaten en, indien van toepassing, gekoppelde risicoverzekeringen, kunnen ervoor zorgen dat je kapitaal slinkt.....

Er is nu een mogelijkheid om je verzekering om te zetten naar een **bankspaarproduct**, met dezelfde fiscale voorwaarden, maar **zonder kosten**.

(Ik was een tijdje geleden nog niet zo enthousiast, wilde eerst zien hoe het product zich in de markt zou ontwikkelen en hoe de kostenstructuur in elkaar zit. Sta nog steeds niet garant voor toekomstige tariefwijzigingen en/of belastingwetswijzigingen).

Dit banksparen bied ik aan via Delta Lloyd Bank. Je kunt je huidige kapitaal bij de verzekeringsmaatschappij laten overdragen naar DL Bank. Er is keuze tussen: variabele rente, rente voor een vaste termijn (deposito), maar ook verschillende beleggingsfondsen.

Een combinatie of wijziging is te allen tijde mogelijk. Informatie op www.deltalloydbank.nl, dan naar 'sparen', waar info staat over de rentetarieven en beleggingsvormen.

Alles gaat via mail. **Het hebben van een mailadres is dus noodzakelijk**. Ik heb niet van iedereen een mailadres. En misschien ook geen juist postadres. Bij post retour, zal ik proberen te achterhalen en aan te passen.

Een groot voordeel kan ook zijn, dat je nu desgewenst verder kan sparen! Bij een verzekeringsmaatschappij was en is, premievrij maken, echt stoppen.

- 1 Heb je een levensverzekering bij **oud UAP/AXA, nu Reaal**:
 - Dit zijn over het algemeen géén beleggingsverzekeringen, dus kan nooit een woekerpolis zijn. Niets aan doen.

- 2 Heb je een levensverzekering bij **Delta Lloyd**:
 - Delta Lloyd heeft een overeenkomst gesloten en er wordt compensatie gegeven voor woekerpolissen.
 - Is het een risicoverzekering, met uitkering bij overlijden of met premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid: dit vraagt om advies. Niet zomaar opzeggen of omzetten.
 - Is het een kapitaalverzekering, (premie is niet aftrekbaar, uitkering is onbelast). Deze verzekering moet een looptijd hebben van minimaal 15 jaar.
 - *Is het een MKP polis of bij Bijspijkerpensioen, dan is dit over het algemeen gunstig. Zeker wanneer je hebt belegd in het mixfonds (vóór 1999: 4% garantie, vóór 2003: 3% garantie). De meeste kosten zijn in het begin van de verzekering in rekening gebracht.
 - Heb je niet belegd in het mixfonds en is je looptijd korter dan 5 jaar, dan adviseer ik om te zetten naar een degelijker fonds. Zie www.deltalloyd.nl.
 - Is het een Delta Life polis, dan zijn er meer doorlopende kosten. Banksparen kán voordeliger zijn. Advies/het maken van berekeningen is noodzakelijk*.
 - Is het een lijfrenteverzekering, (premie is aftrekbaar, uitkering belast):
 - Deze verzekering kun je premievrij maken of omzetten naar banksparen, maar zie boven vanaf *.
 - Is het een MKP polis of Bijspijkerpensioen, dan kan het zelfs voordelig zijn te verhogen. Dit mag met € 600,-per jaar en bij budgetrecht met een hoger bedrag.

- 3 Heb je een levensverzekering bij **De Goudse (voorheen Tiel Utrecht)**,
 - De Goudse heeft ook een overeenkomst gesloten en er wordt compensatie gegeven voor woekerpolissen.
 - Tiel Utrecht had/heeft het product Spaar Actief Beleggen. Dit is een systeem waarin je meedoet in een beleggingskas, met sterftewinst. Het nadeel is, is dat je bij voortijdig beëindigen, een bedrag moet betalen voor toekomstige risicopremies.
 - Heb je een kapitaalverzekering (premie niet aftrekbaar, uitkering onbelast) of
 - Heb je een lijfrenteverzekering (premie aftrekbaar, uitkering belast):
 - In beide gevallen is omzetten naar banksparen ongunstig, zie boven. Premievrij maken ook.
 - Is je looptijd 5 jaar of korter: advies is om om te zetten naar een degelijker fonds. Zie www.Goudse.nl
 - Is je looptijd langer én je premie hoger dan € 100,-: kun je een offerte aanvragen voor een Opbouw Garantiepolis: levenofferte@goudse.com en vergelijken met je laatste waardeoverzicht. Dan wordt het bedrag voor toekomstige risicopremies niet in rekening gebracht.

Stappenplan wanneer je wilt omzetten naar banksparen:

1. Als je een risicoverzekering gekoppeld hebt, is persoonlijk contact noodzakelijk.
2. Je huidige waarde opvragen bij de verzekeringsmaatschappij.
3. 'Checklist openingsformulier' van mijn site, en ingevuld naar mij mailen/sturen.
4. Ik mail je dan een ingevuld openingsformulier, dit moet je terugsturen naar DL Bank, ondertekend en met de benodigde documenten, zoals vermeld in het openingsformulier.
5. Er wordt een banknummer bekend gemaakt. Dit mail ik aan je door.
6. De conceptbrief : 'Verzoek tot waardeoverdracht' van mijn site en stuur je, ondertekend, naar de verzekeringsmaatschappij.
7. DL bank zorgt voor een zgn. vrijwaringsverklaring.
8. Sommige verzekeringsmaatschappijen willen de originele polis en een 'bewijs van in leven zijn' ontvangen.
9. De verzekeringsmaatschappij stort het kapitaal op het banknummer van DL Bank.
10. Het kapitaal staat tegen variabele rente; vanaf dat moment geef je aan hoe je je kapitaal wil laten beleggen.
11. Ik kan desgewenst een berekening maken voor een deposito (wordt door 95% gekozen) of voor een beleggingsfonds. Maar hier kunnen kosten aan verbonden zijn (zie verder). Je moet bij beleggen ook een 'Risicoprofiel' invullen (via mijn site).

LET OP: nadelen banksparen.

1. Je verzekering niet omzetten, als het Oud Regiem is, gesloten vóór 1991.
2. Begunstiging bij banksparen: erfgenamen, Begunstiging bij levensverzekeringen: wie je zelf kiest, kan zonder notaris.
3. Bij expiratie (uitkering op einddatum) geeft een lijfrenteverzekering meer mogelijkheden. Bijvoorbeeld bij overbruggen (stoppen met werken vóór 65 jaar).
4. Bij banksparen is opnemen levenslang, maximaal 20 jaar (vanaf 65 jaar).

Als laatste:

- A. De beloning van tussenpersonen is veranderd. Vroeger alles op provisiebasis, nu steeds meer op uurtarief, zowel voor bestaande klanten als voor nieuwe klanten. Info op mijn site bij: 'Dienstverleningsdocument (DVD)' en 'Uitleg bij DVD'.
- B. Het is dus helaas niet meer mogelijk 'gratis' advies te geven. Wanneer er meer advies dan gemiddeld gevraagd wordt, kan dit helaas alleen met een rekening.
- C. Succes bij al je beslissingen. Denk er wel aan bij premievrij maken: waarom heb je de verzekering destijds gesloten, waarvan ga je later leven? De nieuwe site: www.mijnpensioenoverzicht.nl laat zien hoeveel pensioen je hebt opgebouwd (dus zonder lijfrente- en kapitaalverzekeringen). De norm voor een goed pensioen is 70% van je bruto inkomen (nu en later).

Met vriendelijke groet, Marja.