

Uit de praktijk van de financieel planner:

WOEKERPOLIS, DOORWOEKEREN OF STOPPEN?

Menig belastingbetaler heeft zijn aangiftebiljet ingevuld en geconstateerd, dat zijn beleggingspolis niet of nauwelijks heeft gerendeerd. Wat is wijsheid dan? De polis voortzetten of stoppen? Onderstaand de mogelijkheden op rij:

Voorzetten van de polis

Als u vertrouwen heeft in de verzekeraar kunt u de polis voortzetten. Naar verwachting zullen verzekeraars hun kosten verlagen. Daarnaast kunt u met de premie-inleg switchen naar beter presterende fondsen.

Premievrij maken van de polis

Een lijfrentepolis kunt u zonder fiscale gevolgen premievrij maken. De waarde die u heeft opgebouwd blijft staan tot de expiratedatum van de lijfrentepolis waarna u de waarde kunt aanwenden voor een periodieke uitkering.

Een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) of een kapitaalverzekering box 3 (afgesloten voor 14-09-1999) kunt u alleen zonder fiscale consequenties premievrij maken als u voldaan heeft aan de minimale premieduur. Ook hier blijft de reeds opgebouwde waarde staan totdat de polis expireert. Een kapitaalpolis box 3 afgesloten na 14-09-1999 kunt u altijd zonder fiscale gevolgen premievrij maken.

Beëindigen van de polis

Een lijfrentepolis kunt u niet zonder fiscale gevolgen beëindigen. De premie die u heeft afgetrokken wordt als negatieve persoonlijke verplichting bij uw inkomen geteld met daar bovenop een revisierente van 20%. Afkopen wordt dus afgeraden!

Ook bij een kapitaalverzekering kan dit gevolgen hebben als het een kapitaalver-

zekering eigen woning of een box 3 polis van voor 14-09-1999 betreft. Indien de polis aan de minimale premieduur heeft voldaan kunt u de polis beëindigen waarna u de waarde krijgt uitgekeerd. Echter wanneer de premieduur te kort is geweest zult u over het verschil tussen de betaalde premies en de waarde van de polis op het moment van beëindiging belasting moeten betalen. Betreft het een kapitaalpolis box 3 na 14-09-1999 is er niets aan de hand.

Tot slot

De meeste kapitaalpolissen hebben echter zo slecht gerendeerd, dat er niets te belasten valt. Voor u is dit een mooi moment om te kijken of een losse spaar- of beleggingsrekening in combinatie met een afzonderlijke overlijdensdekking geen beter alternatief is. ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92
3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76

I: www.finetuning.nl