

Word-wakker-polis



Ben je een van de meer dan 5 miljoen Nederlanders met een woekerpolis, beperk dan de schade en kom in actie. Ingewikkeld? Ja, best wel, maar het loont.

Wat is een woekerpolis?

Een woekerpolis is een beleggingsverzekering: je stort periodiek of ineens een bedrag in een polis. Op dit bedrag houdt de verzekeraar kosten in en meestal ook een premie voor een overlijdensrisicoverzekering. Het bedrag dat overblijft, wordt vervolgens door de verzekeraar belegd in één of meer beleggingsfondsen. Het kapitaal dat je hiermee opbouwt, bijvoorbeeld voor de aflossing van je hypotheek, voor de opbouw van je pensioen (lijfrente) of voor een ander spaardoel, is niet gegarandeerd. Het rendement van de beleggingen kan immers hoger of lager uitvallen.

Op een groot deel van deze beleggingspolissen zijn onnodig veel kosten ingehouden. Daarnaast is de premie die wordt ingehouden voor de aan de beleggingspolis gekoppelde overlijdensrisicoverzekering vaak twee tot drie keer zo hoog als eenzelfde, apart afgesloten, verzekering. Gevolg: van de ingelegde premies voor de woekerpolis blijft maar een heel klein deel over om daadwerkelijk te beleggen. Hierdoor brengt zo'n polis dus veel minder op dan door de adviseur werd voorgespiegeld en is er aan het eind van de contractperiode niet genoeg geld om de hypotheek af te lossen of de beoogde lijfrente aan te schaffen.

Hoe weet je of je een woekerpolis hebt? Doe de woekerpolischeck: <http://tinyurl.com/6v63kdd>.

Wat te doen?

Ook ik bezit een woekerpolis. Uit het laatste waarde-overzicht van mijn Zwitserleven Belegpolis blijkt dat de waarde van de polis eind 2011 ruim 15.000 euro bedraagt. Eind 2022 kan ik hooguit 40.000 euro verwachten, terwijl me bij aanschaf van de polis werd voorgespiegeld dat ik er dan de hypotheek van 100.000 euro mee zou kunnen aflossen. Ik heb dus een diep 'hypotheekgat' van 60.000 euro.

Op naar de adviseur die me destijds de woekerpolis heeft verkocht. Zijn advies: woekerpolis afkopen, met dat bedrag een deel van de hypotheek aflossen en voor het restant een annuïteitenhypotheek* nemen die afloopt in november 2022. Onze maandlasten worden dan 815 euro, 215 euro meer dan we nu betalen aan premie voor de woekerpolis plus hypotheekrente. Dan is de hypotheek in november 2022 afgelost. Oh ja, en die hele reparatie-actie kost nu 750 euro. Pardon? (In een stripverhaal zou nu een wolkje met bommen en granaten boven mijn hoofd verschijnen). Deze adviseur die destijds een forse provisie verdiende met de verkoop van dit wanproduct wil nu zonder blikken of blozen opnieuw verdienen aan de 'reparatie' van onze ellende? No way!

Zelf doen

Ik besluit dat ik alleen een oplossing wil die ik aan een kind van tien kan uitleggen. Ik wil me helemaal nooit meer iets wijs laten maken door dure adviseurs. Ik ga het zelf tot de bodem uitzoeken. Ik voeg de daad bij het woord, bel Zwitserleven, de leverancier van mijn woekerpolis. Medewerker Zwitserleven: 'Wij mogen u niet adviseren, daarvoor moet u een adviseur raadplegen.' Ik:

'Ik wil geen advies, ik wil alleen informatie.' Medewerker: 'Wat wilt u weten?' Dit blijkt de gouden gespreksformule! Ik vraag en krijg de afkoopwaarde van de woekerpolis, die wordt mij bevestigd middels een schriftelijke afkoopofferte. Als ik de polis nu stop, ontvang ik 15.000 euro, zonder kosten of boete (zie tips). Met deze opbrengst gaan we een deel van de hypotheek aflossen. Ik zoek op independer.nl de premie voor een overlijdensrisicoverzekering op twee levens, zodat bij overlijden van de ene partner de hypotheek kan worden afgelost en de overblijvende partner het huis kan behouden. Premie: 500 euro per jaar. Gesterkt door deze eerste actie bel ik de hypotheekverstrekker BLG. Ook deze instantie mag wel informeren maar niet adviseren. Ik leg de situatie uit. Omdat ik de polis wil afkopen, moet de bestaande hypotheek worden losgekoppeld van de Zwitserleven polis. Kan dat? Dat kan. Omdat onze woning een flinke overwaarde heeft, kan door een zogenaamde vormverandering de hypotheek worden omgezet naar een aflossingsvrije hypotheek. Dat geeft ons de mogelijkheid om al dan niet tussentijds af te lossen. Administratiekosten BLG: 115 euro. Nu komt het lastigste deel: uitzoeken en beslissen of we de komende tien jaar zo veel mogelijk vervroegd gaan aflossen of gaan (bank)sparen, en pas in 2022 de hypotheek aflossen met het gespaarde geld. In de volgende *Genoeg* meer hierover.

*Een hypothecaire lening met een vaste einddatum. Aan het einde van de looptijd is de schuld volledig afgelost. Je betaalt maandelijks een bedrag dat bestaat uit hypotheekrente en aflossing.



Ontwoekertips

Schadevergoeding

De leveranciers van woekerpolissen zijn verplicht aan het eind van de looptijd een schadevergoeding te betalen aan de gedupeerden. Deze schadevergoeding zal echter bij lange na niet de werkelijk geleden schade dekken.

Zo behoud je het recht op schadevergoeding als je je polis voortijdig afkoopt: stuur een 'brief behoud van rechten' naar uw verzekeraar: <http://tiny.cc/y5s6t>

Bij veel schade is *no-cure-no-pay* procederen een aanrader: www.consumentenclaim.nl

Fiscale gevolgen

In sommige gevallen, wanneer bijvoorbeeld de ingelegde premies een aftrekpost vormden voor de belasting, komt de fiscus met een naheffing als u een woekerpolis voortijdig afkoopt. Raadpleeg de belastingdienst of uw fiscaal adviseur voordat u een beslissing neemt.