



# Word-wakker-polis (2)

Hoe je van je woekerpolis af kan komen, beschreven we vorige keer. Deze keer zoekt Heleen van der Sanden uit hoe ze de schade zo veel mogelijk kan beperken. Haar woekerpolis was immers bestemd voor de aflossing van haar hypotheek. Wat levert meer op: vervroegd aflossen of (bank)sparen?

Wat voorafging... onze woekerpolis hebben we afgekocht, de afkoopwaarde, 15.000 euro, staat op de bank. Jaarlijks betaalden we 2.400 euro premie voor de woekerpolis. Onze nieuwe overlijdensrisicopolis kost 500 euro per jaar. We houden dus per jaar 1.900 euro over.

Nu moeten we beslissen of we met dit geld zo veel mogelijk vervroegd gaan aflossen of gaan (bank)sparen, en pas in 2022 de hypotheek aflossen met het gespaarde geld.

Wat is wijsheid? In ons geval blijkt banksparen (zie tips) geen optie. Voor deze vorm van fiscaal aantrekkelijk sparen moet je minstens vijftien jaar aaneengesloten sparen. Onze hypotheek moet echter al over tien jaar afgelost worden.

## Optie 1: Sparen

Stel: we storten de opbrengst van de woekerpolis, 15.000 euro, in een spaardeposito van 4 procent (zie tips) en lossen niets af van de hypotheek. Dan blijven we jaarlijks 4.200 euro rente betalen (4,2 procent van onze hypotheek van 100.000 euro). Het bedrag dat we jaarlijks overhouden omdat we de hoge premie van de

woekerpolis niet meer betalen, 1.900 euro, stort ik op een spaarrekening met 2,7 procent rente, samen met het belastingvoordeel vanwege de hypotheekrenteaftrek: 935 euro (voor berekening van de hypotheekrenteaftrek; zie tips). Dit levert eind 2022 een spaartegoed op van 65.000 euro, om een deel van de hypotheek mee af te lossen. Er blijft dan dus een rest-hypotheekschuld over van 35.000 euro.

## Optie 2: Aflossen

Stel: we lossen met de afkoopwaarde van de woekerpolis, 15.000 euro, een deel af van de hypotheek. Er resteert dan een hypotheekschuld van 100.000 - 15.000 = 85.000 euro. Dan betalen we het eerste jaar aan rente 4,2 procent x 85.000 euro = 3.600 euro (afgerond). Dat scheelt 600 euro aan rente op jaarbasis vergeleken met optie 1 (sparen). Deze 600 euro plus de 1.900 euro voordeel (omdat we de woekerpolispremie niet meer betalen), samen 2.500 euro, gebruiken we om extra af te lossen, samen met het belastingvoordeel vanwege de hypotheekrenteaftrek. Dat belastingvoordeel is het eerste jaar 740 euro en wordt elk jaar minder, omdat we door het jaarlijks aflossen steeds minder rente gaan betalen (en steeds iets meer aflossen). Als we op deze manier aflossen, blijft er eind 2022 een restschuld over van ongeveer 37.500 euro.

## Aflossen én sparen

Sparen lijkt dus iets meer rendement op te leveren, 2500 euro in tien jaar. Toch besluiten we om af te lossen. Zo krijgen we in elk geval niet te maken met een extra belastingaanslag van 1.2 procent op ons groeiende

spartegoed (zie tip: vrijstelling vermogensrendementsheffing 2012). Bovendien het geeft het ons een goed gevoel om niet al te afhankelijk te zijn van de hypotheekrenteaftrek die wordt bekostigd uit gemeenschapsgeld. Aflossen dus, ook onder het motto: dat doen we lekker zelf.

En dat 'hypotheekgat' van 35.000 euro? Ik reken uit dat we met een maandelijks inleg van 220 euro op een spaarrekening met 2,7 procent rente over tien jaar 37.000 euro hebben gespaard. De 750 euro die we niet aan onze adviseur hebben betaald om onze woekerpolis te 'repareren' staat alvast op die spaarrekening. Een goed begin.

## Tips

### Spaardeposito

Met een spaar- of termijndeposito zet je een bepaald bedrag 'vast' bij een bank, voor een vooraf afgesproken rente en periode. Doorgaans krijg je bij een spaardeposito meer rente dan op een spaarrekening. (bron: consumentenbond.nl)

### Vermogensrendementsheffing

De Belastingdienst rekent 1,2 procent belasting over iemands vermogen. Over een gedeelte van het eigen vermogen wordt geen belasting gerekend, dit is het 'heffingsvrije vermogen'. Deze vermogensvrijstelling bedraagt 21.139 euro per persoon (2012) in box 3.

**Handige site voor allerlei berekeningen:** [berekenthet.nl/berekeningen.html](http://berekenthet.nl/berekeningen.html)

### Hypotheekrenteaftrek berekenen

[berekenen.geld-gids.nl/wonen-hypotheek/wet-hillen.html](http://berekenen.geld-gids.nl/wonen-hypotheek/wet-hillen.html)

### Sparen

[vanspaarbankveranderen.nl](http://vanspaarbankveranderen.nl) en [spaarwinstcalculator.nl/calculator](http://spaarwinstcalculator.nl/calculator)



## Banksparen

Het is mogelijk om fiscaal voordelig te sparen voor de aflossing van je hypotheek of een pensioentekort door te sparen of te beleggen op een geblokkeerde rekening bij een bank. Dit heet ook wel 'banksparen'. Let goed op de voorwaarden.

Meer informatie?

Kijk op: [tiny.cc/h437cw](http://tiny.cc/h437cw)