

Woekerpolisscan

Stichting Besparingsplanner



Woekerpolisscan



Voor u ligt de woekerpolisscan van Stichting Besparingsplanner. U heeft uw Besparingsplanner gevraagd u te helpen bij het gebruik van deze woekerpolisscan.

Achtereenvolgens lopen wij met u de verschillende stappen door:

- A. Stichting Besparingsplanner**
 - 1. Wie is uw Besparingsplanner?**
 - 2. Wat doet Stichting Besparingsplanner?**
- B. Uw woekerpolis**
 - 1. Wat voor woekerpolis heeft u?**
 - 2. Wat voor mogelijkheden heeft u met uw woekerpolis?**
 - 3. Wat zijn de gevolgen voor u van de verschillende mogelijkheden?**
 - 4. Welke stappen kunt u ondernemen bij de verschillende mogelijkheden?**

Dit werkboek bevat veel tekst.

Het is zeker niet onze bedoeling om u hiermee te overstelpen met informatie. We hebben er echter wel voor gekozen de relevante informatie uitgebreid op papier te zetten zodat u - indien gewenst - alles nog eens rustig tot in detail kunt nalezen.

Het gaat er immers om dat u inzicht en overzicht heeft.

Wij benadrukken dat wij in dit gesprek niet uw gehele situatie bekijken. Wij beperken ons tot enkel de woekerpolis.

Ook kijken wij niet naar uw risicohouding en uw persoonlijke wensen.

De woekerpolisscan is geen advies in de zin van artikel 4.23 van de WFT(Wet financieel toezicht).

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt, op welke wijze dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Stichting Besparingsplanner.

Copyright © Stichting Besparingsplanner Email: woekerpolis@besparingsplanner.nl

Uw Besparingsplanner is:

Besparingsplanner

Oudwijk 19
3581 TG Utrecht

Email info@besparingsplanner.nl
Telefoon 030 20 10 999
Website www.besparingsplanner.nl



ALGEMENE INFORMATIE

Stichting Besparingsplanner is een consumentenorganisatie die huishoudens inzicht geeft in hun financiële situatie en er naar streeft het financieel bewustzijn te vergroten. De stichting heeft een aantal scans ontwikkeld, waaronder de Bespaarscan en de woekerpolisscan, die op een persoonlijke wijze en met lage tarieven aan huishoudens worden aangeboden.

Stichting Besparingsplanner vindt het belangrijk om haar Besparingsplanners naast hun werk ook in te zetten voor maatschappelijke activiteiten die leiden tot een groter financieel bewustzijn van (toekomstig) consumenten. Benieuwd naar welke projecten we tot dusver hebben opgezet? Kijk op www.besparingsplanner.nl.

Voor consumenten:

De woekerpolisscan is ontwikkeld om consumenten met een 'woekerpolis' te helpen met het vinden van een oplossing. Tot op heden is er, buiten de VOFP, geen onafhankelijke organisatie in Nederland die - zonder daarbij nieuwe producten te verkopen - zich inzet voor een begrijpelijke en praktische oplossing.

Bij een Bespaarscan kijkt de Besparingsplanner naar verzekeringen, hypotheke, energie- en telecomproducten. Maar ook naar mogelijkheden om de bestedingsruimte te vergroten met bijvoorbeeld belastingmiddeling, verlaging WOZ-waarde, herschikken van saldi, gemeentelijke subsidies etc.

Stichting Besparingsplanner verkoopt geen (financiële) producten, is geen tussenpersoon en werkt niet samen met aanbieders van producten.

Maatschappelijke inzet:

Stichting Besparingsplanner zet zich in voor financiële educatie van jongeren; de toekomstige consument van financiële producten. Dit doet de stichting door hen inzicht te geven in de complexe wereld van de financiële dienstverlening.

In samenwerking met ROC's, universiteiten, middelbare scholen en overheden ontwikkelt de stichting lespakketten waarbij Besparingsplanners uitleg geven over hoe de verschillende financiële markten in elkaar zitten, hoe aanbieders te werk gaan en, niet op de laatste plaats, hoe de producten (bijv. verzekeringen, hypotheke, mobiele telefonie, etc) in elkaar zitten.

Opdracht tot dienstverlening

In het [dienstverleningsdocument](#) beschrijven wij voor u wie Stichting Besparingsplanner is en wat u van ons kan en ook mag verwachten. Voordat u de opdracht tot dienstverlening ondertekent, vragen wij u het gehele dienstverleningsdocument door te lezen. Hier volgt een korte samenvatting van het dienstverleningsdocument:

Van ons mag u uiteraard verwachten dat de scan voldoet aan onze waarden; eenvoudig, kwalitatief, onafhankelijk en tegen toegankelijke tarieven.

Wat gaan wij u bieden?

1. een persoonlijk gesprek waarbij u en uw Besparingsplanner één woekerpolis behandelen
2. uitleg van uw polis
3. uitleg van de verschillende mogelijkheden
4. uitleg van het stappenplan om een door u gekozen alternatief te realiseren
5. voorbeeldbrieven die u hierbij kunt gebruiken.

Wij benadrukken dat wij in dit gesprek **niet uw gehele situatie** bekijken. Ook kijken wij niet naar uw risicohouding en verdere persoonlijke wensen.

De uitkomst van de woekerpolisscan is

- meer inzicht in uw woekerpolis
- een overzicht van de mogelijkheden
- de gevolgen daarvan met een stappenplan om de mogelijkheden te realiseren.

De woekerpolisscan is geen advies.

Volledigheid van uw gegevens belangrijk

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Daarom vragen we u ons zo volledig mogelijk inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn. Om uw woekerpolis echter zo goed mogelijk in kaart te brengen hebben u en uw Besparingsplanner belang bij volledige openheid. Uiteraard gaan wij met alle informatie die u ons verstrekt, uiterst vertrouwelijk om.

Controle van uw gegevens

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleert u echter altijd ook zelf de scan, aanvraagformulieren en de brieven evenals de overige correspondentie om te zien of deze zijn opgesteld conform de door u verstrekte gegevens. Leest u ook de andere informatie die wij u verstrekken aandachtig zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en voordelen die daaruit voortvloeien.

Compensatievoorstel: u heeft, of zult, een compensatievoorstel van uw verzekeraar ontvangen. Het hangt van een aantal factoren af of u voor compensatie in aanmerking komt. Teken het voorstel niet zomaar. In de meeste gevallen tekent u dan voor afstand van uw rechten. Het gevolg daarvan is dat u in de toekomst geen juridische stappen meer kunt ondernemen tegen uw verzekeraar.

Hoewel de stichting de financiële situatie en uw besparingen met de grootst mogelijke zorgvuldigheid in kaart brengt, kunt u aan het rapport geen rechten ontleen. Wij zijn niet aansprakelijk voor afwijkingen of (druk)fouten met betrekking tot de gepresenteerde cijfers en informatie in het bespaarrapport en/of in de aanvraagformulieren.

Copyright © Stichting Besparingsplanner Email: woekerpolis@besparingsplanner.nl

Woekerpolissen zijn beleggingsverzekeringen waarbij de bank of verzekeraar dusdanig hoge kosten aftrekt van de inleg, dat de uiteindelijke opbrengst (veel) lager is dan beloofd, of lager dan de consument had mogen verwachten.

Woekerpolissen komen in vele vormen voor. Ze dragen onder meer namen als ABC Spaarplan en VIP-plan van Fortis, de Opmaatverzekering van Rabobank, de Meegroeiverzekering van ABN Amro en de Postbank Maatwerkverzekering. Het betreft altijd polissen met beleggingen in combinatie met een levensverzekering. Een uitgebreide lijst vindt u op <http://www.kifid.nl/consumenten/lijt+beleggingsverzekeringen/>

Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek berekende dat de kosten gemiddeld 40% zijn. Alleen de resterende 60% werd belegd. Bij zulke kosten is het niet reëel dat u nog winst maakt op de beleggingen, wat de beurs ook doet.

Wat precies te hoge kosten zijn, blijft een twistpunt.

Wat de kosten van uw eigen beleggingspolis zijn, hebt u, als het goed is, gezien in de jaaroverzichten die u ontvangt van de verzekeraar.

Na het doornemen van de scan kunt u [zelf een oordeel vormen](#).

Welke kosten kunnen voorkomen op het waardeoverzicht?

- administratiekosten (bij maandbetaling 12x per jaar)
- poliskosten
- kosten voor klantinformatie
- aan- en verkoopkosten van beleggingen
- kosten voor het voldoen van provisie aan bank of tussenpersoon
- beheerkosten van de beleggingsfondsen waar de bank of verzekeraar in zit.

En verder nog:

Premies

Een deel van uw inleg/premie bestaat uit premies voor verzekering(en). Vaak is er een overlijdensrisicoverzekering afgesloten of een verzekering voor als je arbeidsongeschikt wordt. Dit kost wat, maar levert ook wat op, bijvoorbeeld een uitkering bij overlijden. Het is dus geen weggegooid geld, maar ook hier blijft het de vraag of de hoogte van de premie redelijk is.

Garantie

Bij sommige verzekeringen betaal je ook nog extra voor het verzekeren van een minimum gegarandeerd eindbedrag voor als de beleggingen niet goed gaan.

Eerste kosten

Een groot deel van de kosten worden vaak in de eerste jaren waarin de polis loopt in rekening gebracht. Bijvoorbeeld de afsluitprovisie van de tussenpersoon. Daarom wordt er extra veel geld ingehouden in het begin van de looptijd. Dit is een bijkomend nadeel bij het streven naar een hoog kapitaal op de einddatum want je begint met het beleggen van maar een klein(er) deel van je inleg de eerste jaren.