

# Wat te doen met mijn woekerpolis?

131110

Ik heb onlangs van mijn verzekeraar een brief gekregen over mijn woekerpolis. In de brief wordt gemeld dat ik in 2030 een heel gering bedrag krijg aan compensatie, minder dan € 100. Ze zeggen dat er 2,85% aan kosten ingehouden mag worden, maar op mijn jaaropgave blijken de kosten meer dan 15% van mijn inleg te zijn. Ik betaal sinds 2000 jaarlijks € 1089,07 en de actuele waarde is nog steeds lager dan mijn totale inleg. Klopt dit wel en wat kan ik doen?

De vele vragen die ik krijg over woekerpolissen tonen aan dat er nog steeds veel misverstanden zijn over dit onderwerp. De door u genoemde maximale kosten van 2,85% per jaar gelden voor polissen met een jaarlijkse inleg tot € 1200. Is de inleg hoger, dan mag 2,45% aan kosten in rekening worden gebracht. Die 2,85% moet u niet loslaten op uw inleg, maar op het opgebouwde kapitaal. Als uw polis nu bijvoorbeeld € 10.000 aan opgebouwde waarde heeft, dan mogen de kosten dus € 285 zijn. Die meting vindt echter pas plaats aan

het einde van de looptijd en op basis van de gemiddelde kosten.

Stel, na aftrek van de premie voor een uitkering bij overlijden wordt jaarlijks gemiddeld € 900 belegd. Bij 6% rendement en zonder verdere kosten zou uw eindkapitaal na 30 jaar dan uit moeten komen op € 75.422. Op basis van de kostennorm mag de verzekeraar echter 2,85% aan kosten inhouden op het rendement van 6%, waarmee uw nettorendement dus 3,15% moet zijn. Uw eindkapitaal wordt dan ook een stuk lager, namelijk € 45.255. Bij moderne producten zijn

## VRAAGBAAK

door KAPÉ BREUKELAAR  
Financieel Planner



de kosten tussen de 0,5% en 1,0% per jaar. Als ik uitga van 1% kosteninhouding per jaar, dan zou u uitkomen op € 62.784 aan eindkapitaal, bijna 40% meer.

Mijn ervaring is dat het in veel gevallen verstandig is om te stoppen met de woekerpolis en over te stappen naar een nieuw product tegen lagere kosten. Veel mensen komen dan aanmerkelijk beter uit dan met een woekerpolis, zelfs als ik rekening houd met de woekercompensatie aan het einde van de looptijd. Dit geldt met name als u nog zeker tien tot vijftien jaar te gaan heeft met uw polis.

Bij zo'n ander product kunt u denken aan bankspaarproducten waarbinnen u ook kunt beleggen. Deze worden aangeboden door alle grote banken maar ook door kleinere aanbieders zoals Brand New Day. Vaak is het wel van belang te bekijken welke andere zaken u hebt meeverzekerd in uw polis. Win dus eerst deskundig advies in en laat uw oude polis daarbij ook goed bekijken. Helaas kunnen wij vanuit OverGeld geen individuele berekeningen maken.

Ook een vraag? Schrijf naar:  
[kapebreukelaar@overgeld.nl](mailto:kapebreukelaar@overgeld.nl)

Formuleer kort en bondig, hou het bij één concrete vraag.

Gezien de stortvloed aan vragen kunnen we een individuele reactie niet altijd garanderen. De redactie maakt voor publicatie een selectie, schrijvers blijven anoniem. Meer vragen en antwoorden vindt u op OverGeld.nl