



De Tip van Tielkemeijer

Heeft u een woekerpolis?

Woekerpolis. Het woord heeft de Dikke van Dale nog niet bereikt, maar is inmiddels wel regelmatig in het nieuws.

Een woekerpolis is een levensverzekering, meestal met een daaraan gekoppelde belegging. De gestorte premie gaat in de praktijk echter voor een groot gedeelte op aan kosten, waardoor er niet veel overblijft om te beleggen. Bovendien wordt er meestal weinig aandacht besteed aan de kwaliteit van de beleggingen en worden ook in die beleggingen onevenredig hoge kosten in rekening gebracht. Al die kosten zijn voor de klant moeilijk te achterhalen en komen pas tot uiting aan het einde van de looptijd van de verzekering, in de vorm van een teleurstellend rendement.

Doe een check via Tielkemeijer & Partners

Wij kunnen voor u uitzoeken of u een woekerpolis heeft, als u een kopie polisblad en een waardeopgave aan ons opstuurt. U ontvangt vervolgens een rapport met een vergelijking van de resultaten van uw huidige polis met een modern alternatief, uiteraard met behoud van het geldende fiscale regime en risicodekkingen. Het verschil in te bereiken eindwaarde, op basis van gelijke uitgangspunten, is uw winst. Het gaat vaak om zeer aanzienlijke verschillen, in uw voordeel.

Beleggingsbeleid onafhankelijk van verzekeraar

Het beleggingsbeleid op de premiereserve van deze moderne polis wordt uitgevoerd door Tielkemeijer en Partners. Dit beleid is transparant en dagelijks te volgen. Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u veranderingen (verhogen, verlagen, uitstellen, enzovoort) zonder extra kosten doorgeven. De moderne polis (het Multi-Profitplan) is ontwikkeld door Universal Leven (100% dochter van Allianz Leven).

De belangrijkste kenmerken van deze polis op een rijtje:

- lage en volledig transparante kosten
- geen aan- en verkoopkosten op polisniveau
- geen beheerkosten op polisniveau
- waardeontwikkeling van de premiereserve dagelijks te volgen
- unieke flexibele polis, wijzigingen zonder extra kosten
- te zijner tijd kosteloos omzetten naar uitkerende lijfrente

Alle polissen met een waarde van meer dan € 20.000,- komen in aanmerking voor eventuele omzetting naar de Tielkemeijer oplossing. Het maakt daarbij niet uit wat het fiscale regime van de polis is. De ervaring leert dat het vrijwel altijd interessant is tussentijds de polis om te zetten.

Wilt u een dergelijk onderzoek starten, neemt u dan contact op met Guy Moerenhout van ons kantoor, telefoonnummer 010-20 40 560 of mail@tielkemeijer.nl

Hans Tielkemeijer
DSI-Senior Vermogensbeheerder
DSI-Senior Beleggingsadviseur

www.tielkemeijer.nl

Telefoon 010 - 20 40 560

Reageren op dit artikel? Mail@tielkemeijer.nl