

DE VITALITEITSREGELING

Opnieuw blijkt dat de overheid niet onze meest betrouwbare partner is. Neem de spaarloon- en levensloopregeling.

De overheid roept ze in het leven maar past dit soort regelingen net zo gemakkelijk weer aan of stopt ze als ze te duur worden.

Deelnemers die overstappen naar alternatieven lopen een grote kans dat ook de nieuwe regelingen weer verdwijnen.

Wat gaan we doen met de vitaliteitsregeling, zorgsparen, en het vrijkomende saldo op de spaarloon- en levensloopregeling?

Zorgsparen

Het lijkt noodzakelijk te worden om nu alvast geld te reserveren om de kosten te kunnen dragen voor lichamelijke gebreken die u mogelijk in de toekomst gaat krijgen. De verwachting is dat dit 'zorgpotje' hard nodig zal zijn door de stijgende zorgpremies, uitgekilde polissen en om de kosten op te vangen die nu (steeds beperkter) vanuit de AWBZ vergoed worden.

Houdt uw kosten van de aanvullende verzekering en de voordelen die u hiervan heeft gehad eens tegen het licht.

Was uw aanvullende verzekering wel zo rendabel? Waarschijnlijk wegen de kosten niet op tegen de ontvangen vergoedingen.

Tip: U zou kunnen overwegen om het saldo van uw spaarloonregeling op een zelf geopende "zorgspaarrekening" te storten, en automatisch het bedrag bij te sparen wat u toch al gewend was te sparen op de spaarloonregeling samen met de uitgespaarde hoge kosten van de aanvullende verzekering. Omdat de mogelijkheden te talrijk zijn, en dus naar ieders persoonlijke wens aangepast kunnen worden stel ik voor dat u een afspraak met mij maakt voor een persoonlijk advies

Wegvallen spaarloonregeling en aanpassingen van de levensloopregeling

Dit is een tegenvaller! Met deze regelingen spaarde nagenoeg iedere deelnemer met als doel een aanvulling op zijn (vroeg) pensioen.

Hiervoor moet dus serieus naar een alternatief gezocht worden. Gelukkig zijn er nog talloze mogelijkheden om te sparen, met of zonder fiscaal voordeel. Omdat de mogelijkheden ook hier te talrijk zijn, en dus naar ieders persoonlijke wens aangepast kunnen worden stel ik voor dat u een afspraak met mij maakt voor een persoonlijk advies.

Tip: binnenkort ontvangen velen van u een brief met voorstellen en oplossingen voor uw woekerpolis. Deze uitkering is vaak ook bedoeld als aanvulling op uw (vroeg) pensioen. Voeg de spaarvormen samen tot één overzichtelijk product, zodat u toch uw doel bereikt.

Zie voor meer informatie ook <http://www.elsevierfiscaal.nl/>