

Spaarverzekering of Spaarrekening?

In aanvulling op de voorstellen die u mogelijk gedaan worden binnen de compensatieregeling wil ik graag nog een keertje kort uitleggen welke spaar- en verzekeringsmogelijkheden er zijn. Op deze manier kunt u rustig bepalen waar uw behoeftes liggen en naar welke vorm uw voorkeur uitgaat.

(Spaar-) Verzekeringen

Kapitaalverzekering

Een kapitaalverzekering is een levensverzekering die u afsluit bij een verzekeraar. Hiervoor betaalt u premie. Afhankelijk van de voorwaarden keert deze een bedrag uit op de einddatum_of bij eerder overlijden. Tot 2001 kwam de kapitaalverzekering in veel verschillende vormen voor. Door een belastingwijziging (vermogensrendementheffing) is het zomaar afsluiten van de kapitaalverzekering minder aantrekkelijk geworden. Het *spaardoel* is nu belangrijk. Tegenwoordig wordt deze verzekering vooral gecombineerd met een hypotheek of ter aanvulling van het (nabestaanden-) pensioen. Er kunnen extra dekkingen meeverzekerd worden zoals bijvoorbeeld premievrijstelling bij invaliditeit. Daarnaast kunt kiezen voor een *garantieuitkering* of een *uitkering op basis van prognose (onzeker)*.

Voordelen

- Belastingvrij sparen voor hypotheek (box 1)
- Verzekering voor o.a. nabestaanden en/of premievrijstelling bij invaliditeit

Nadelen

- U moet voldoen aan veel voorwaarden
- Opbrengst niet altijd vrij besteedbaar

Beleggingsverzekering

Een beleggingsverzekering wordt afgesloten om vermogen op te bouwen om bijvoorbeeld een hypotheek af te lossen of (aanvullend) pensioen op te bouwen. Met het verzekeringsdeel van een beleggingsverzekering wordt meestal het risico op overlijden verzekerd. Je bent niet verzekerd tegen tegenvallende beleggingsresultaten met een beleggingsverzekering.

Past een beleggingsverzekering bij U?

U moet dus eerst voor uzelf bepalen of u wilt sparen of beleggen. Wil en kunt u risico lopen? Ook moet u bedenken of u wel of niet tegen overlijden verzekerd wilt zijn.

Een beleggingsverzekering kan alleen een passend product voor u zijn als u wilt beleggen om vermogen op te bouwen en u daarbij het risico van bijvoorbeeld overlijden wil verzekeren. Vind u beleggen te riskant of wilt u geen verzekering, dan past een beleggingsverzekering niet bij u. De voor- en nadelen zijn gelijk aan de kapitaalverzekering met als extra opmerking dat u koersrisico loopt bij de opbouw van uw kapitaal.

Spaarrekeningen

Opvraagbare spaarrekening

De vrij opvraagbare spaarrekening is de eenvoudigste en meest voorkomende manier om geld opzij te zetten dat u even niet nodig heeft. De spaarrekening is flexibel. U kunt gemakkelijk geld opnemen en storten. De rente is meestal erg bescheiden. In de meeste gevallen zal de spaarrekening niet worden

geopend met een spaardoel voor de lange termijn voor ogen. De spaarrekening kunt u gebruiken om geld te parkeren dat u even niet nodig heeft. Misschien spaart u wel maandelijks een bedrag voor een vakantie later in het jaar of wilt u een potje sparen voor het geval de wasmachine of de auto het begeeft.

Voordelen spaarrekening

- Makkelijk geld bij- en afboeken
- Snel en gemakkelijk een potje voor onvoorziene uitgaven
- Veel keuze

Nadelen spaarrekening

- Rente kan van de ene op de andere dag wijzigen
- Rente aan de lage kant
- Soms hogere rente tegen beperkende voorwaarden

Het spaardoel op langere termijn wordt vaak niet gehaald omdat u te gemakkelijk spaargeld op kunt nemen (auto en koelkast stuk enz.)

Depositosparen

Deposito sparen is een manier van sparen waarbij u spaargeld voor kortere of langere tijd vastzet. U kunt zelf bepalen voor welke termijn u het geld wegzet. Het is wel zo slim dat u gaat sparen op een deposito met geld dat u die tijd niet nodig heeft. Bij de deposito's kunt u het geld niet, of alleen tegen hoge kosten, opnemen als het eenmaal vaststaat. U kunt beginnen met sparen op een deposito als u op zoek bent naar een spaarvorm waarbij u niet verrast wil worden door rentewijzigingen. U wilt voor de spaartermijn weten waar u aan toe bent. Het kan gaan om geld dat u over een paar jaar zeker nodig hebt, bijvoorbeeld voor uw levensonderhoud. Als u op zoek bent naar een spaarvorm met een hoge rente, dan kan sparen op een deposito voor u een goede vorm van sparen zijn.

Voordelen deposito sparen

- Hoge rente
- Rente staat voor langere tijd vast
- Spaargeld niet zo maar te gebruiken, waardoor spaardoelen bereikt worden

Nadelen deposito sparen

- Tussentijds opnemen duur of niet mogelijk
- Geen profijt van verhoging rente

Zie voor meer informatie ook <http://www.actuelerentestanden.nl/sparen/informatie/spaarvormen.asp>