

E-mail opbouwverzekering

Onderwerp: Belangrijke veranderingen voor uw opbouwverzekering

Geachte <aanhef><achternaam>,

U heeft in het verleden bij Brand New Day een opbouwverzekering afgesloten. Het saldo van de verzekering was op 31 januari EUR <waarde>. Omdat onze verzekeringsportefeuille klein is en met de dag kleiner wordt, gaan wij - onder voorbehoud van goedkeuring van De Nederlandsche Bank - naar verwachting eind maart onze verzekeringen overdragen aan Waard Leven, een Nederlandse verzekeraar die gespecialiseerd is op dit gebied. Op onze website leest u meer [over Waard Leven](#).

Graag overleggen wij met u wat u met uw opbouwverzekering wilt doen. U heeft namelijk een aantal keuzes. Maar voordat u een keuze maakt, lichten wij graag eerst een belangrijk voordeel van uw opbouwverzekering toe, namelijk het belastingvoordeel.

Het belastingvoordeel van uw opbouwverzekering

Als uw vermogen in box 3 (lees: uw spaargeld en uw beleggingen) hoger is dan € 50.000 (alleenstaande) of € 100.000 (partners), betaalt u over het meerdere vermogensbelasting. Het fijne van de opbouwverzekering is dat de waarde van de beleggingen buiten deze box 3 vermogensbelasting valt. Op onze website kunt u [meer over dit belastingvoordeel](#) nalezen.

Keuze 1: U doet niets, uw verzekering wordt overgedragen aan Waard Leven

Als u geen keuze maakt, wordt uw verzekering overgedragen aan Waard Leven. De voorwaarden van uw verzekering blijven dan precies hetzelfde, want Waard Leven neemt de huidige voorwaarden van uw verzekering over. U behoudt dan ook het belastingvoordeel dat uw huidige verzekering biedt. Dat is prettig.

Er zijn echter ook een paar nadelen waar u dan rekening mee moet houden. Allereerst kunt u bij Waard Leven niet meer online uw gegevens en beleggingen inzien. Als u wilt weten wat de actuele waarde is, dient u even te bellen of mailen. Ook als u een wijziging of beleggingsopdracht wilt doorgeven, dient u dit telefonisch of per e-mail door te geven. Daarnaast kunt u bij Waard Leven uit slechts 2 beleggingsfondsen kiezen: voor aandelen het BND Wereld Indexfonds C-Hedged en voor obligaties het BND Wereld Obligatie Indexfonds-C. Let er dus op dat als wij niets van u horen, uw verzekering automatisch wordt overgedragen aan Waard Leven.

Keuze 2: U kunt uw verzekering door ons over laten overboeken naar Scildon

Als u het belastingvoordeel wilt behouden, maar wel uit meer beleggingsfondsen wilt kunnen kiezen én online uw zaken wilt regelen, kunt u ook uw verzekering over laten boeken naar Scildon. Als u uw verzekering naar Scildon overboekt, blijven alle belastingregels (en dus ook het belastingvoordeel) precies hetzelfde als nu. De kosten van de verzekering van Scildon zijn vergelijkbaar met de kosten van uw huidige opbouwverzekering (soms zelfs lager). Ook kunt u uit meer beleggingsfondsen kiezen én keert de verzekering van Scildon bij overlijden geen 90% maar 110% van de waarde op dat moment uit. [Op onze website](#) hebben wij uw huidige verzekering vergeleken met die van Scildon en leest u meer over Scildon zelf.

Als u uw verzekering overboekt naar Scildon, hoeft u bij Scildon géén aankoopkosten over de overgeboekte waarde te betalen. Uw volledige saldo wordt dus kosteloos overgeboekt. Wij geven uw gegevens door aan uw adviseur en aan Scildon, die daarna contact met u opnemen voor het uitbrengen van een offerte met alle details van de nieuwe verzekering. Als u die offerte accepteert en de verzekering bij Scildon heeft afgesloten, wordt het saldo van uw huidige opbouwverzekering bij ons overgeboekt naar uw nieuwe verzekering bij Scildon.

Keuze 3: U kunt uw verzekering afkopen

U kunt ook stoppen met de verzekering. Wij verkopen dan zo spoedig mogelijk de beleggingen en maken het volledige saldo van de verkoop over naar uw tegenrekening. U hoeft dan géén boeterente te betalen en vanaf dan uiteraard ook geen premie meer in te leggen. Daarna sluiten wij de verzekering. Bedenk hierbij dus dat als u het geld op uw tegenrekening bijgeschreven krijgt, u [misschien vermogensbelasting](#) moet betalen.

Keuze 4: U kunt uw verzekering door ons laten omzetten naar een beleggingsrekening

U kunt de opbouwverzekering ook laten omzetten naar een beleggingsrekening van Brand New Day Bank. Dat biedt een aantal voor- en nadelen. De voordelen: de doorlopende kosten van de beleggingsrekening zijn per jaar 0,20% lager dan de kosten van uw opbouwverzekering, als u onverhoopt overlijdt ontvangen uw nabestaanden 100% van de waarde in plaats van 90% van de waarde, u kunt uit wat meer beleggingsfondsen kiezen dan nu én u mag zoveel storten op de rekening als u zelf wilt. Het nadeel van deze keuze is weer dat het geld op de beleggingsrekening onder de box 3 vermogensbelasting valt.

Als u hiervoor kiest, zorgen wij dat uw beleggingen (uiteraard volledig kosteloos) worden omgezet naar een beleggingsrekening. Op onze site hebben wij [een vergelijking gemaakt](#) tussen uw verzekering en de beleggingsrekening.

Geef uw keuze aan ons door!

Dat kost u nog geen minuut van uw tijd, want u kunt uw keuze [heel eenvoudig via onze site](#) direct aan ons doorgeven. Geef uw keuze alstublieft vóór vrijdag 19 maart aan ons door. Let er even op dat als u géén keuze maakt, uw verzekering automatisch wordt overgedragen aan Waard Leven. De voorwaarden van uw verzekering blijven dan hetzelfde, maar u heeft dan dus géén online inzicht meer, dient voor het doorgeven van wijzigingen en opdrachten even te mailen of bellen en kunt uit slechts 2 beleggingsfondsen kiezen.

Heeft u een vraag?

Uw adviseur helpt u graag. Wilt u dat één van onze medewerkers even alle ins en outs telefonisch toelicht? Laat ons dat dan even weten, dan bellen wij u op een moment dat het u schikt. U kunt ons bereiken via klant@brandnewday.nl en 020-75 85 310.

Met vriendelijke groet,

Klantenservice Brand New Day