

Opruimen of weggoeien?

Castricum - Richard Bloedjes van Univé Noord-Kennemerland brengt de lezers iedere maand op de hoogte van interessante weetjes en bruikbare tips op financieel en verzekeringsgebied. Dit keer behandelt hij het onderwerp 'polismap chaos?'

Wat moet er bewaard worden en wat kan bij het oud papier? Dit zijn vragen die wij bij Univé Noord-Kennemerland regelmatig beantwoorden. Meestal gaat het bij deze vragen niet om belangrijke bewijsstukken, maar juist om oude polisbladen of kledingbonnetjes van tien jaar oud. Daarom zijn wij nu gestart met onze jaarlijkse voorjaarsactie. Een actie waarbij onze klanten langs kunnen komen om hun polismap op te laten ruimen.

Verplicht of verstandig?

Ondernemers moeten van de wetgever hun volledige administratie zeven jaar bewaren. Maar als particulier bent u niet verplicht om uw loonstrookjes, bankafschriften, lijfrentepremienota's of studiekostenbonnetjes te bewaren. Het is alleen wel verstandig, met name voor de belastingdienst.

Als belastingplichtige moet u namelijk uw aftrekposten kunnen bewijzen. Aangezien de belastingdienst een navorderingstermijn van vijf jaar hanteert, is het ook verstandig om uw documenten gedurende een periode van vijf jaar te bewaren.

Wanneer langer bewaren?

In een aantal situaties is het verstandig om de documenten langer te bewaren dan de hiervoor gestelde periode van vijf jaar. Bijvoorbeeld de documenten van uw hypotheekrente. Een hypotheekrente is alleen aftrekbaar wanneer het om de aankoop of verbouwing van uw woning gaat. Zo zou het kunnen gebeuren dat u bij de aangifte van 2011 aan moet tonen hoe uw hypotheek bedrag tot stand is gekomen.

Een tweede situatie waarbij het belangrijk is om oude documenten langer te bewaren, is bij een lijfrenteverzekering. Als u de premie voor de lijfrenteverzekering in een jaar niet heeft kunnen aftrekken, dan zal de uitkering over deze premie ook onbelast moeten zijn. Bij uitkering van de lijfrentepolis moet u dit kunnen aantonen.



Uw verzekeringspapieren

Voor uw verzekeringspapieren heb ik een vrij algemeen advies. De originele polis bewaart u in uw polismap en daarbij bewaart u de meest recente prolongatienota. Zo heeft u altijd een goed overzicht van uw lopende verzekeringen en de bijhorende verzekerde bedragen.

Meer weten?

Wilt u meer weten over welke papieren u kunt weggoeien en welke u kunt behouden? Of wilt u hulp bij de voorjaars schoonmaak van uw polismap? Kom dan eens bij ons langs voor een gratis en vrijblijvend advies. Univé Noord-Kennemerland is te vinden in Heemskerk aan de Maerelaan 6, tel. (0251) 65 70 75 en in Limmen aan De Drie Linden 1,