

Update compensatie particuliere beleggingsverzekering (zogenaamde woekerpolissen)

Eind 2006 is er een maatschappelijke discussie ontstaan over mogelijk hoge en niet transparante kosten van een beleggingsverzekering. Door verslechterende beleggingsresultaten op de beurs zijn de kosten zwaarder gaan drukken op de verzekering.

De Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft dan ook in 2008 aanbevolen om de kosten van een beleggingsverzekering te maximeren. De Ombudsman heeft aangegeven dat de kosten niet meer mogen bedragen dan een bepaald percentage over de opgebouwde waarde van de verzekering. Als de ingehouden kosten hoger zijn dan dit maximum, zullen verzekeraars volgens de Ombudsman er goed aan doen een extra bedrag aan de waarde van de polis toevoegen op de einddatum van de verzekering. Veel verzekeraars hebben inmiddels bekend gemaakt dat zij deze aanbeveling zullen opvolgen.

(N.b. op dit moment speelt eveneens de discussie over mogelijk hoge en niet transparante kosten bij beleggingspensioenen. Het gaat in dit geval om een pensioenverzekering die via de werkgever is afgesloten. Ook hiervoor hebben verzekeraars inmiddels een compensatieregeling getroffen. De inhoud van deze Nieuwsbrief heeft echter uitsluitend betrekking op een beleggingsverzekering die u zelf als consument – dus niet via een werkgever - hebt afgesloten).

Mogelijke compensatie

Wanneer u in het verleden een beleggingsverzekering heeft afgesloten, zult u nog dit jaar in de meeste gevallen een bericht ontvangen van uw verzekeraar over een mogelijke compensatie van uw verzekering. Deze compensatie is een tegemoetkoming voor te hoge kosten die in rekening zijn gebracht. De waarde van uw beleggingsverzekering wordt voor het overgrote deel bepaald door de waardeontwikkeling van uw polis. Deze waardeontwikkeling is afhankelijk van rendementen in de fondsen waarin u de spaarpremie hebt belegd.

De compensatie wordt vastgesteld op basis van een maximum kostenpercentage van de waarde van uw beleggingspolis. Dit maximum is mede bepaald door de Ombudsman en in de meeste gevallen ook in samenspraak met de consumentenstichtingen die zich hebben opgeworpen om voor de belangen op te komen van de verzekerden (Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolisclaim).

Sommige verzekeraars hebben al een eerste bericht aan hun verzekerden verzonden over een mogelijke compensatie van hun beleggingsverzekering. Anderen zullen dit nog gaan doen. Ook zijn er verzekeraars die nog geen toezegging hebben gedaan of zij te hoge kosten zullen compenseren. De compensatieregelingen die verzekeraars – al dan niet met consumentenstichtingen – zijn overeengekomen zullen ook van toepassing zijn op verzekeringen die al tot uitkering zijn gekomen, premievrij zijn gemaakt of door de verzekerde zelf zijn beëindigd na een looptijd van 5 jaar.

Uitgekeerde verzekering, afgekochte of premievrijgemaakte verzekering

Wanneer u uw verzekering zelf hebt beëindigd of geen premie meer betaalt voor uw beleggingsverzekering, zult u in bijna alle gevallen **zelf actie moeten ondernemen** richting de verzekeraar om voor een compensatie in aanmerking te komen. Dit kan veelal door het invullen van een formulier op de website van de verzekeraar voor aanvraag van compensatie. Wij willen u erop wijzen dat in verband met verjaring u niet te lang dient te wachten met deze melding. Veel verzekeraars hanteren een meldingstermijn van 3 jaar na publicatie van de compensatieregeling.

Verzekeraars die nog geen toezegging hebben gedaan

Er is nog een aantal verzekeraars dat geen toezegging heeft gedaan voor een compensatieregeling. Bij deze verzekeraars dient u zelf actie te ondernemen voor het stuiten van de verjaringstermijn. Het betreft op dit moment de volgende verzekeraars:

- Algemene Levens Herverzekering Mij
- Careon
- Conservatrix
- Cordares
- Leidsche
- Onderlinge 's-Gravenhage
- Onderlinge van 1719
- Robein

Beleggingsverzekering?

De informatie in deze Nieuwsbrief heeft een algemeen karakter en is van toepassing op alle beleggingsverzekeringen. Wellicht stelt u zich de vraag of u de verzekering die u hebt, een beleggingsverzekering is. Mogelijk stelt u zich deze vraag ten aanzien van meerdere verzekeringen. Als u twijfelt, of de verzekering die via ons kantoor is gesloten, een beleggingsverzekering is, kunt u hierover natuurlijk contact met ons opnemen.

Bericht verzekeraar

In de meeste gevallen ontvangt u binnenkort een bericht dat u mogelijk voor een compensatie in aanmerking komt en dat u later een opgave ontvangt over de te verwachten compensatie. Per individuele verzekering bekijkt de verzekeraar wat het gevolg is van de aanbeveling van de Ombudsman voor de betreffende verzekering. Het is nu nog niet mogelijk om de hoogte van de uiteindelijke compensatie exact te berekenen. De definitieve opgave van de compensatie zal worden opgesteld op de einddatum van uw verzekering. Pas dan is namelijk duidelijk wat in totaal aan kosten voor uw beleggingsverzekering is betaald. De tegemoetkoming wordt mede bepaald door het rendement. Pas op de einddatum is het behaalde rendement bekend en kan het opgebouwde kapitaal vergeleken worden met het eindkapitaal dat zou zijn opgebouwd als de kosten niet hoger waren geweest dan het afgesproken maximum. Verzekeraars zullen wel jaarlijks al een indicatie geven van de te verwachten tegemoetkoming. Dit wordt opgenomen in het overzicht van de waardeontwikkeling van uw verzekering dat de verzekeraar jaarlijks verstrekt. Enkele verzekeraars hebben ervoor gekozen om deze compensatie nu te berekenen en af te rekenen door nu al een bedrag aan de poliswaarde toe te voegen.

Switchen van beleggingsfonds

Het kan mogelijk interessant voor u zijn om gebruik te maken van het éénmalig gratis te switchen naar een ander beleggingsfonds. Binnen een bepaalde tijd die de verzekeraar u biedt, kunt u hiervan gebruikmaken. Verzekeraars informeren u hierover tegelijk met de berichtgeving over een eventuele compensatie voor uw verzekering. Het is voor u van belang een afweging te maken of de fondsen die u hebt gekozen voor uw situatie de juiste zijn, omdat de uiteindelijke waarde van uw verzekering sterk afhangt van de waardeontwikkeling van de fondsen waarin u hebt belegd. Het switchen van fondsen is lang niet altijd gratis, maar wanneer uw verzekeraar afspraken heeft gemaakt met de consumentenstichtingen kunt u eenmaal gratis wisselen van fondsen.

Aanpassen premiedeel voor overlijdensdekking

In uw verzekering zal een dekking opgenomen kunnen zijn voor een uitkering bij overlijden. De vraag is of deze verzekering nog aansluit bij uw wensen en behoefte. In de jaarlijkse opgave kunt u zien wat daarvan de kosten van deze risicodekking zijn. Als u een (te) hoge uitkering bij overlijden hebt meeverzekerd, kunnen de kosten hiervoor onnodig hoog zijn.

Behalen gewenste eindkapitaal

De tegenvallende waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering kan gevolgen hebben voor u op de einddatum, omdat u dan niet over de noodzakelijke middelen beschikt. Misschien dient u nog aanvullende maatregelen te treffen om op de einddatum over voldoende middelen te beschikken.

Informatie

Al deze punten die wij hier aan de orde stellen kunnen aanleiding zijn voor u om meer informatie te ontvangen waarvoor wij u graag van dienst willen zijn. U kunt daarvoor contact opnemen met onze pensioenspecialisten.

- telefoon: 013- 594 28 28
- e-mail: pensioen@mutsaerts.nl

Ook is het mogelijk dat wij u bijstaan met een analyse om daarmee een beslissing te kunnen nemen welke aanpassingen noodzakelijk zijn. In dat geval moeten wij een uitgebreide analyse maken van uw situatie door een klantprofiel in te vullen en op basis hiervan een advies opstellen. Het opstellen van een uitgebreide analyse zal mogelijk kosten met zich meebrengen. Dit zullen wij uiteraard vooraf met u bespreken.