

Update woekerpolisaffaire

In ons eerste informatiebulletin inzake de woekerpolisaffaire hebben we aangegeven wat wordt verstaan onder een woekerpolis en wat er op dat moment bekend was. In deze nieuwsbrief geven we de huidige stand van zaken weer. Zo hebben verzekeraars Delta Lloyd en Nationale-Nederlanden inmiddels afspraken gemaakt over een compensatieregeling.

Term 'woekerpolis'

Onder de term 'woekerpolis' wordt nog steeds het volgende verstaan:

Met een woekerpolis wordt een beleggingsverzekering bedoeld, waarbij verzekeraars kosten inhouden die vooraf niet gecommuniceerd zijn, waardoor het netto rendement van de polis lager is dan vooraf voorgespiegeld. Niet iedere beleggingsverzekering is een woekerpolis. Zo kunnen beleggingsverzekeringen met transparante kostenstructuren geen woekerpolis worden genoemd.

Rapport Autoriteit Financiële markten

In opdracht van het Ministerie van Financiën heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een feitenonderzoek afgerond naar de mogelijk hoge kosten van beleggingsverzekeringen in de periode 1995 tot 2005. In oktober 2008 is het rapport hierover gepubliceerd. Het gehele rapport is na te lezen op de website van de AFM (www.afm.nl)

De belangrijkste conclusie van het rapport is:

De AFM heeft bij een aantal levensverzekeraars tekortkomingen geconstateerd in de verstrekking van financiële informatie aan klanten. Het gaat hierbij onder meer om verschillen tussen de in offertes genoemde opbrengsten en de daadwerkelijke opbrengsten van het product. De betrokken verzekeraars hebben de geconstateerde tekortkomingen inmiddels adequaat opgelost of zullen dit op korte termijn doen. Zo zijn er diverse nieuwe producten ontwikkeld. Uit het onderzoek is niet gebleken dat de verzekeraars bewust een misleidende voorstelling van zaken hebben gegeven in de offertes.

Compensatieregeling Delta Lloyd

Delta Lloyd Groep (DLG) heeft in september 2008 als eerste verzekeraar overeenstemming bereikt met de stichtingen Verliespolis en Woekerpolisclaim over een tegemoetkoming voor polishouders van beleggingsverzekeringen. Deze ziet op alle beleggingsverzekeringen die vóór 1 januari 2008 zijn afgesloten door de werkmaatschappijen van DLG: Delta Lloyd Levensverzekering, OHRA, Erasmus en Nationaal Spaarfonds. Naast stichtingen Verliespolis en Woekerpolisclaim zijn ook Vereniging Eigen Huis (VEH) en Vereniging van Effectenbezitters (VEB) partij bij de regeling. Hierdoor heeft de regeling een breed maatschappelijk draagvlak.

De regeling voorziet in een verlaging van de kosten van de beleggingsverzekeringen van DLG met terugwerkende kracht. Te veel betaalde kosten plus het daarover misgelopen beleggingsrendement worden door DLG aan de klant terugbetaald. Naar verwachting leidt dit voor de klanten van DLG op einddatum tot een totaal kostenvoordeel van circa € 1 miljard.

Op de einddatum wordt het feitelijke eindkapitaal vergeleken met het eindkapitaal dat u zou hebben opgebouwd als de kosten niet hoger waren geweest dan het afgesproken maximum. Als dit laatste bedrag hoger is dan het feitelijke eindkapitaal, dan krijgt u het verschil bijgestort op uw polis. Dit betekent dat u niet alleen de te veel betaalde kosten terug krijgt, maar dat ook het beleggingsrendement hierover aan u wordt vergoed.

Ook stelt DLG een extra fonds ter beschikking van € 30 miljoen. Hieruit worden verliezen gecompenseerd die het gevolg zijn van het "hefboom effect" dat zich kan voordoen bij een bepaald type beleggingsverzekering, "universal life polis" genoemd. Het 'hefboom effect' is het stijgen van de kosten van de in de polis opgenomen overlijdensrisicoverzekering als het

belegde vermogen daalt door koersdalingen. Voor deze gestegen kosten wordt een extra vorm van compensatie geboden vanuit het fonds van € 30 miljoen.

Hoe hoog de compensatie is, verschilt dus per polis. U wordt hierover in 2009 geïnformeerd door DLG. U ontvangt dan een compensatievoorstel op maat. Vervolgens wordt ieder jaar in het jaaroverzicht aangegeven welk voorbeeld eindkapitaal u op de einddatum kunt verwachten en welke compensatie voor kosten hier aan wordt toegevoegd.

Indien u een actieve (premiebetalende of premievrije) polis heeft, hoeft u nu niets te doen. Indien u een beëindigde beleggingsverzekering hebt waarvan u meent dat die voldoet aan de voorwaarden van de tegemoetkoming en waarvoor u tenminste vijf jaar premie hebt betaald, kunt u in aanmerking komen voor een tegemoetkoming. U dient hiervoor zelf actie te ondernemen. De wijze waarop deze actie moet worden ondernomen, wordt nog uitgewerkt.

Compensatieregeling Nationale-Nederlanden

Na Delta Lloyd heeft Nationale-Nederlanden in november 2008 met de Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolis Claim, de Vereniging van Effectenbezitters, de Vereniging Eigen Huis en de Vereniging Consument en Geldzaken een akkoord bereikt over de compensatie voor te hoge kosten in beleggingsverzekeringen.

De regeling geldt voor alle beleggingspolissen van Nationale-Nederlanden, RVS en Postbank Verzekeringen die zijn afgesloten voor 1 januari 2008. De tegemoetkoming in kosten naar de huidige stand van zaken wordt in totaal geschat op € 365 miljoen, inclusief een fonds van € 70 miljoen voor schrijnende gevallen.

In grote lijnen is dezelfde compensatieregeling afgesproken als voor Delta Lloyd klanten. De tegemoetkoming wordt aan het eind van de looptijd van de polis berekend. Indien blijkt dat de ingehouden kosten boven het afgesproken maximum uitkomen, volgt er een compensatie. Dit maximum verhoudt zich tot de eerdere aanbevelingen van de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

In 2010 worden verzekerden voor het eerst ingelicht over de exacte effecten van de compensatie. Indien u een actieve (premiebetalende of premievrije) polis heeft, hoeft u nu niets te doen. Indien u een beëindigde polis heeft die minimaal 5 jaar heeft gelopen, kunt u wellicht ook in aanmerking komen voor een tegemoetkoming. U dient hiervoor zelf actie te ondernemen. Hoe dat moet, wordt later bekendgemaakt.

Belangrijke aanvulling ten opzichte van het Delta Lloyd akkoord is een nadere afspraak over de te hanteren opslag bij risicopremies. Onder het afgesproken kostenmaximum vallen niet de risicopremies voor bijvoorbeeld overlijden en arbeidsongeschiktheid. Daarom zijn er aanvullende afspraken over de maximale risicopremies gemaakt. Deze afspraken hebben onder meer betrekking op de te gebruiken sterftekansen. Daarnaast mag de risicopremie niet hoger zijn dan de premie voor een vergelijkbare losse verzekering.

Klachtenprocedure

Op de einddatum van de polis zullen Nationale-Nederlanden en Delta Lloyd een tegemoetkoming bieden als u te hoge kosten heeft betaald. Als u het daarmee niet eens is, staat het u vrij om een klachtenprocedure te starten.

Overige verzekeraars

Een aantal verzekeraars heeft aangegeven “constructieve gesprekken” te voeren met de stichtingen. Het is nog niet bekend wanneer deze verzekeraars met een compensatieregeling naar buiten komen. Wij houden u daar natuurlijk van op de hoogte.



MUTSAERTS

Contact

Wanneer u vragen heeft over deze informatie, de aan u persoonlijk door de verzekeraar verzonden overzichten of andere berichtgeving dan kunt u een e-mail zenden naar pensioen@mutsaerts.nl.