

Regeling voor klanten met een beleggingsverzekering



Achmea compenseert klanten met een beleggingsverzekering

Achmea gaat een aantal van haar klanten met een beleggingsverzekering compenseren. Heeft u vóór 1 januari 2008 een beleggingsverzekering afgesloten bij één van de Achmea-merken - Avéro Achmea, Centraal Beheer Achmea, FBTO, Interpolis of voorgangers daarvan - dan vragen wij u deze brochure zorgvuldig te lezen.

Waarom compenseren wij klanten?

Een beleggingsverzekering is een verzekeringspolis waarvan de eindwaarde onder andere afhankelijk is van de waarde van beleggingen. Voor een beleggingsverzekering legt u éénmalig of periodiek een som geld in, die aan het einde van de looptijd een bepaalde waarde heeft.

Om dit te kunnen aanbieden, maken verzekeringsmaatschappijen kosten. Van uw inleg worden kosten afgetrokken zoals administratiekosten, beleggingskosten, verkoopkosten en advieskosten. Ook betaalt u een premie voor de overlijdensrisico-verzekering die uitbetaalt bij overlijden voor de afgesproken einddatum. De rest van uw inleg wordt belegd.

Onder andere door tegenvallende beleggingsresultaten vinden veel klanten dat de opbrengsten te laag zijn en de kosten te

hoog. In maart 2008 heeft de onafhankelijke Ombudsman Financiële Dienstverlening een aanbeveling gedaan over wat een redelijk kostenniveau is voor een beleggingsverzekering. De kosten mogen niet meer dan een bepaald percentage van de opgebouwde waarde bedragen aan het einde van de looptijd van de polis. Achmea is niet wettelijk gebonden aan deze aanbeveling, maar wil net als veel andere verzekeringsmaatschappijen een einde maken aan de onzekerheid en onduidelijkheid bij klanten. We hebben daarom besloten de aanbeveling van de Ombudsman te volgen. De Ombudsman heeft geconstateerd dat de compensatie die Achmea aanbiedt, in lijn is met de aanbeveling en regelingen van andere verzekeraars. Het volgen van de aanbeveling betekent dat ongeveer 25% van onze klanten een compensatie ontvangt.

Hoe werkt de compensatie?

Net als andere verzekeraars doet Achmea een toezegging over de maximale kosten van beleggingsverzekeringen.

Klanten ontvangen aan het einde van de looptijd van hun verzekering een tegemoetkoming, als blijkt dat de ingehouden kosten boven het vastgestelde maximum percentage uitkomen.

Naast de kosten verbonden aan de verzekering waarvoor de onderstaande percentages gelden, kunnen ook premies in rekening zijn gebracht voor de meeverzekerde overlijdensrisicoverzekering.

Achmea vindt dat ook deze premies niet boven een bepaald niveau uit mogen komen. Indien dit wel het geval is, zal ook voor de risicopremie aan het einde van de looptijd een compensatie plaatsvinden.

Voor welke beleggingsverzekeringen geldt de tegemoetkoming?

De regeling geldt voor particuliere beleg-

gingsverzekeringen die zijn gesloten vóór 1 januari 2008 bij Avéro Achmea, Centraal Beheer Achmea, FBTO, Interpolis of voorgangers daarvan. Deze regeling geldt ook voor beleggingsverzekeringen die tussentijds zijn beëindigd mits ze minimaal vijf jaar hebben gelopen. De regeling geldt niet voor beleggingsverzekeringen gekoppeld aan een pensioen (tweede pijler).

Wat moet u doen?

Als u een beleggingsverzekering heeft, hoeft u zelf geen actie te ondernemen om voor de regeling in aanmerking te komen.

De komende periode worden alle polissen van onze bijna 800.000 beleggingsverzekeringen bekeken. We maken daarbij een schatting of u op de einddatum van de verzekering meer kosten heeft betaald dan het vastgestelde maximum. Als dit op de einddatum inderdaad het geval blijkt te zijn, krijgt u op de einddatum het verschil in waardeopbouw als compensatie uitgekeerd.

Er zijn vier categorieën maximale kostenpercentages:

- > **Categorie 1:** 2,85% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar lager dan € 1.200,- of tegen een koopsom lager dan € 12.000,-.
- > **Categorie 2:** 2,45% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 1.200,- of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 12.000,-.
- > **Categorie 3:** 2,35% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 2.000,- of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 20.000,- en een verzekeringsduur van minstens dertig jaar.
- > **Categorie 4:** 0,45% additionele kostenopslag voor de hiervoor genoemde drie categorieën van beleggingsverzekeringen met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement (fondsrendement na aftrek TER*).

* Total Expense Ratio: de beheerskosten van een beleggingsfonds.

U ontvangt hierover uiterlijk in het laatste kwartaal van 2010 bericht van ons. Pas op de einddatum van de verzekering zijn het werkelijke verloop van de polis en de werkelijke rendementen bekend. Dit zou kunnen betekenen dat de eerder ingeschatte compensatie bij een positief rendementsverloop uiteindelijk toch lager uitkomt. Wij verwachten dat ongeveer een kwart van onze klanten met een beleggingsverzekering een compensatie zal ontvangen.

Een voorbeeld

Anja (36) sloot met haar partner Peter in 2005 een beleggingsverzekering met een looptijd van 20 jaar bij één van de Achmea-merken. Per maand betaalt ze een bedrag van € 198,45. In dat bedrag zit ook de premie voor het afdekken van overlijdensrisico (risicopremie). Mocht ze onverhoopt overlijden, dan ontvangt Peter een verzekerd bedrag van € 100.000,-. Van haar inleg gaan eerst de risicopremie en de kosten van de verzekering af. De rest wordt belegd.

We zijn aan het einde van de looptijd en het is het jaar 2025. Anja is inmiddels 56 en wil met het opgebouwde kapitaal een deel van haar hypotheek aflossen. Het rendement op het belegde vermogen van de polis blijkt uiteindelijk 6% te zijn en de polis heeft inmiddels een waarde van € 60.390,-. Deze eindwaarde is op de werkelijke kosten gebaseerd. Volgens de afgesproken kostennorm van 2,45% (categorie 2) per jaar zou de eindwaarde echter € 61.885,- zijn geweest. Het verschil van € 1.495,- wordt op de einddatum uitgekeerd als compensatie.

Bijzondere gevallen

Voor klanten die door hun beleggingspolis in een bijzondere of schrijnende situatie terecht zijn gekomen, zal Achmea een speciale regeling treffen. In 2010 maken we meer bekend over de voorwaarden en de werkwijze voor deze specifieke tegemoetkoming.

Een tweede voorbeeld

Martin (30) sloot in 2005 een beleggingsverzekering met een looptijd van 15 jaar bij één van de Achmea-merken. Per maand betaalt hij een bedrag van € 85,-. Met de verzekering wil hij sparen voor de toekomstige studie van zijn zontje. Hij verzekert een extra overlijdensdekking van € 25.000,- waarvoor hij een risicopremie betaalt.

We zijn aan het einde van de looptijd en het is het jaar 2020. Martin's zoon is inmiddels 18 en gaat dit jaar naar de universiteit. Het rendement op het belegde vermogen van de polis blijkt uiteindelijk 6% te zijn en de polis heeft inmiddels een waarde van € 19.267,-. Deze eindwaarde is op de werkelijke kosten gebaseerd. Volgens de afgesproken kostennorm van 2,85% (categorie 1) per jaar is de eindwaarde € 19.114,-. Dit is lager dan de werkelijke waarde, dus Martin krijgt geen compensatie uitgekeerd.

Meer informatie op internet

Wilt u meer weten over de tegemoetkoming voor klanten met een beleggingsverzekering? Kijk op de www.achmea.nl of op de website van uw Achmea-verzekeringsmaatschappij:



www.averoachmea.nl



www.centraalbeheer.nl



www.fbto.nl

Interpolis



www.interpolis.nl

Hoe werkt een beleggingsverzekering ook alweer?

Een beleggingsverzekering is een combinatie van een belegging en een (levens)verzekering. U betaalt periodiek of éénmalig een bedrag waarmee u kapitaal opbouwt. Daarmee:

- verzekert u een risico, bijvoorbeeld het risico van overlijden of arbeidsongeschiktheid;
- bouwt u een som geld op die wordt belegd.

De bedoeling van een beleggingsverzekering is dat u aan het einde van de looptijd dankzij de inleg en het rendement op de beleggingen kapitaal hebt opgebouwd. Dat gebruikt u bijvoorbeeld om een hypotheek af te lossen of als aanvulling op uw pensioen.

Elke verzekeringsmaatschappij berekent kosten voor de uitvoering van deze beleggingsverzekering. Dit zijn administratiekosten, beleggingskosten, advies- en verkoopkosten. Ook betaalt u een premie voor het verzekeren van overlijdensrisico. Een gedeelte van uw inleg wordt dus niet belegd.

Kritiek

In de pers hebben beleggingsverzekeringen veel kritiek gehad. Daarbij werden beleggingsverzekeringen 'woekerpolissen' genoemd. Veel klanten vonden de opbrengsten te laag en de kosten te hoog. Hoewel we geen invloed hebben op tegenvallende beleggingen door een slecht economisch klimaat, trekt Achmea zich dit aan. Met deze compensatieregeling geven we invulling aan de aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

Algemene aandachtspunten beleggingsverzekeringen

Het is mogelijk om beleggingsverzekeringen aan te passen aan gewijzigde persoonlijke omstandigheden. Sommige aanpassingen hebben fiscale gevolgen. Raadpleeg uw adviseur bij onderstaande aandachtspunten of voor meer informatie.

1 De hoogte van de overlijdensrisico-verzekering kan worden aangepast

Voor een overlijdensrisicodekking wordt premie betaald. De dekking kan verhoogd of verlaagd worden. De premie is afhankelijk van diverse factoren, zoals de hoogte van de uitkering bij overlijden.

2 De hoogte van aanvullende verzekeringen kan worden aangepast

Sommige beleggingsverzekeringen kennen een aanvullende verzekering zoals een garantie of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. De hoogte hiervan kan worden aangepast.

3 De samenstelling van de beleggingen kan worden gewijzigd

Een groot deel van de inleg wordt belegd in fondsen. Ieder fonds kent andere rendementen, kosten en risico's. Veelal kan men zelf

bepalen in welk(e) fonds(en) wordt belegd. Uw adviseur kan hier uitleg over geven.

4 De beleggingsverzekering kan voortijdig worden beëindigd

Beleggingsverzekeringen kunnen in sommige gevallen worden afgekocht. Dit is na te lezen in de verzekeringsvoorwaarden. Afkoop kan fiscale gevolgen hebben.

5 De verzekering kan premievrij worden gemaakt

Beleggingsverzekeringen kunnen premievrij worden gemaakt. Dit betekent dat geen premie meer wordt betaald. Premievrij maken heeft gevolgen onder andere voor de hoogte van het opgebouwde kapitaal.

6 De premie van de verzekering kan worden gewijzigd

De premie kan worden verhoogd door



periodiek of éénmalig extra in te leggen. Daarnaast kan de premie worden verlaagd. Eén en ander is gebonden aan fiscale regelgeving.

Jaarlijks sturen we een overzicht dat de waarde van de beleggingsverzekering weergeeft. Het is verstandig dit goed te lezen om na te gaan of aanpassingen nodig zijn. Bij vragen of onduidelijkheden, raadpleeg uw adviseur.

DISCLAIMER | Achmea heeft deze brochure zorgvuldig opgesteld. Het is echter geen advies. De brochure is bedoeld als korte weergave van de totale compensatieregeling van Achmea en gaat ook niet in op persoonlijke omstandigheden. Aan de brochure kunnen geen rechten of aanspraken worden ontleend.
Voor meer informatie: www.achmea.nl

