

Persbericht

ACHMEA TREKT € 315 MILJOEN UIT VOOR TEGEMOETKOMING KLANTEN MET BELEGGINGSVERZEKERING

Zeist, 26 mei 2009 - Achmea, de Nederlandse dochteronderneming van Eureko, heeft een financiële tegemoetkoming getroffen voor klanten met een beleggingsverzekering. De regeling – die de instemming heeft van de Ombudsman Financiële Dienstverlening – geldt voor alle polissen die vóór 1 januari 2008 zijn gesloten bij de Achmea-merken Avéro Achmea, Centraal Beheer Achmea, FBTO, Interpolis en de rechtsvoorgangers van deze merken. De totaalsom van de tegemoetkoming bedraagt circa € 315 miljoen, inclusief een bedrag van maximaal € 40 miljoen voor klanten in specifieke situaties.

Achmea zegde eind vorig jaar al toe met een compensatieregeling te komen. In de regeling – die overeenkomt met eerdere akkoorden met andere verzekeraars – zijn afspraken gemaakt over de maximale hoogte van de kosten van beleggingsverzekeringen en de hoogte van risicopremies. Klanten ontvangen een tegemoetkoming als blijkt dat op de einddatum van hun verzekering de ingehouden kosten boven het vastgestelde maximum uitkomen.

Omvang

De totale portefeuille van de vier Achmea-merken omvat bijna achthonderdduizend beleggingsverzekeringen. Hiervan komt ongeveer 25% in aanmerking voor een tegemoetkoming, die wordt uitgekeerd op de einddatum van de verzekering. De kosten van de overige polissen liggen al onder de afgesproken normen.

Coulanceregeling

In het bedrag van € 315 miljoen is inbegrepen een bedrag van maximaal € 40 miljoen voor gerichte ondersteuning van klanten in specifieke situaties. Het gaat hierbij om klanten die door een bijzondere situatie aanspraak kunnen maken op een extra tegemoetkoming en die moeilijk in een algemene overeenkomst kunnen worden gevat.

Aanbeveling Ombudsman

De Achmea-regeling voorziet - in lijn met de Aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening van maart 2008 - in een maximering van kosten per polis op de einddatum.

Achmea onderscheidt vier categorieën, met maximale kostenpercentages tussen de **2,35%** en **2,85%**.

De vier categorieën:

- 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 € 2.000,- 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).

Informereren klanten

Klanten kunnen vanaf vandaag informatie vinden op de website van het desbetreffende Achmea-merk. Polishouders met een lopende beleggingsverzekering hoeven zelf geen actie te ondernemen om voor de regeling in aanmerking te komen. Zij ontvangen op korte termijn per post een algemene brochure waarin de regeling nader wordt uitgelegd. Uiterlijk in het laatste kwartaal 2010 maken we per individuele polishouder bekend wat de verwachte hoogte van de financiële tegemoetkoming is.

Polissen die al zijn geëxpireerd of afgekocht en die langer dan vijf jaar hebben gelopen, vallen eveneens onder deze regeling. Wij zullen onder andere via onze websites communiceren hoe deze klanten zich hiervoor kunnen melden.

Voorziening

In verband met deze regeling heeft Eureko over 2008 een voorziening getroffen van € 85 miljoen. Het resterende deel van de financiële tegemoetkoming zal terugkomen in het resultaat van Eureko gedurende de looptijd van de polissen in kwestie.

Voor nadere informatie:

Media Relations, David van Eeghen
telefoon (06) 136 468 78
david.van.eeghen@eureko.cc

Investor Relations, Sandra van Gils
telefoon (06) 136 284 23
sandra.van.gils@eureko.cc