

Compensatie beleggingsverzekeringen

ASR Nederland

ASR Nederland: duidelijk over particuliere beleggingsverzekeringen

ASR Nederland, voorheen Fortis Verzekeringen Nederland, heeft een akkoord bereikt met de Stichting Woekerpolis Claim, de Stichting Verliespolis, de Vereniging van Effectenbezitters, de Vereniging Eigen Huis en de Vereniging Consument & Geldzaken. De belangrijkste afspraak is dat de kosten van individuele particuliere beleggingsverzekeringen niet boven een bepaald maximum uit mogen komen.

Wat houdt het akkoord in?

Met het akkoord is een regeling getroffen over de maximale hoogte van de kosten van individuele particuliere beleggingsverzekeringen. Daarbij gaat het om beleggingsverzekeringen die zijn afgesloten vóór 1 januari 2008. De kosten die in rekening gebracht worden voor deze verzekeringen mogen niet meer bedragen dan een bepaald afgesproken maximum. Dit maximum hangt af van de hoogte van de bruto jaarpremie in het eerste polisjaar en de looptijd van uw verzekering. De maxima variëren tussen 2,25% en 3,3%. Alleen als de kosten in uw beleggingsverzekering het van toepassing zijnde maximum overtreffen, ontvangt u een tegemoetkoming. Niet alle polishouders zullen dus een tegemoetkoming ontvangen.

Koersverliezen die eventueel zijn geleden, vallen niet onder kosten en worden dus ook niet gecompenseerd.

Het akkoord betreft een tegemoetkoming van ASR Nederland aan de polishouders en is geen erkenning van aansprakelijkheid met betrekking tot de onderwerpen die in het akkoord zijn geregeld.

Hieronder vindt u een overzicht van de afgesproken kostenmaxima.

Beleggingsverzekeringen

Max 2,25% kosten per jaar.

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was € 2000,- of meer én de verzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer.
- De koopsom was € 20.000,- of meer én de verzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer.

Max 2,45 % kosten per jaar

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was €1200,- of meer.
- De koopsom was € 12.000,- of meer.

Max 2,85 % kosten per jaar

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was minder dan € 1200,-.
- De koopsom was minder dan € 12.000,- .

Beleggingsverzekering met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement

Max 2,7% kosten per jaar

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was € 2000,- of meer én de verzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer.
- De koopsom was € 20.000,- of meer én de verzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer.

Max 2,9 % kosten per jaar

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was € 1200,- of meer.
- De koopsom was € 12.000,- of meer.

Max 3,3 % kosten per jaar

- De bruto jaarpremie in het eerste polisjaar was minder dan € 1.200,-.
- De koopsom was minder dan € 12.000,- .

Vallen de betaalde premies voor de overlijdensrisico-verzekering ook onder de afgesproken kostenmaxima?

Nee, premies voor de overlijdensrisicodekking zijn geen kosten en vallen dus niet onder de hierboven genoemde kostenmaxima. Over de hoogte van de overlijdensrisicopremies zijn echter wel aanvullende afspraken gemaakt. Deze afspraken worden meegenomen in de berekening van uw eventuele compensatie.

Welke beleggingsverzekeringen vallen onder het akkoord?

Het akkoord betreft de individuele particuliere beleggingsverzekeringen van:

N.V. Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij

Falcon Leven N.V.

Fortis ASR Beleggingsconsortium

Maatschappij voor Beleggen en Verzekeren N.V.

Fortis ASR Levensverzekering N.V.

Interlloyd Levensverzekering Maatschappij N.V.

VSB Leven.

Voor de volledige lijst met beleggingsverzekeringen van deze verzekeraars verwijzen wij u naar de website van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) www.kifid.nl

Deze regeling heeft geen betrekking op beleggingsverzekeringen waarop ten tijde van de totstandkoming de toenmalige Pensioen-en Spaarfondsenwet (thans de Pensioenwet) van toepassing was.

Omvat het akkoord alleen de lopende beleggingsverzekeringen?

Nee, het akkoord heeft betrekking op alle beleggingsverzekeringen die vóór 1 januari 2008 zijn afgesloten. Daaronder vallen lopende beleggingsverzekeringen (waaronder ook premievrij gemaakte verzekeringen), maar ook beleggingsverzekeringen die vóór 1 januari 2008 al tot uitkering zijn gekomen of die vóór 1 januari 2008 zijn afgekocht. De regeling geldt alleen voor afgekochte verzekeringen waarbij de afkoop heeft plaatsgevonden tenminste 5 jaar na aanvang van de looptijd van de verzekering.

Wat moet ik doen om voor de regeling in aanmerking te komen?

Als u een lopende beleggingsverzekering heeft, hoeft u niets te doen. Wij zullen berekenen of u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming. U hoeft dus geen contact op te nemen met ASR Nederland of met uw assurantietussenpersoon om aanspraak te maken op de regeling.

Heeft u uw beleggingsverzekering vóór 1 januari 2008 afgekocht of is uw beleggingsverzekering vóór 1 januari 2008 tot uitkering gekomen?

In dat geval moet u zelf actie ondernemen door uiterlijk vóór 1 februari 2012 een schriftelijk verzoek bij ons in te dienen om voor de regeling in aanmerking te komen. Bij dit verzoek moet u alle beschikbare informatie over uw beleggingsverzekering meesturen. Zo spoedig mogelijk zullen wij op www.asrneland.nl vermelden welke informatie wij nodig hebben en waar u dit naar toe kunt sturen.

Wanneer krijg ik bericht of ik voor een tegemoetkoming in aanmerking kom?

Heeft u een lopende beleggingsverzekering of heeft u uw beleggingsverzekering premievrij gemaakt, dan ontvangt u uiterlijk in het derde kwartaal van 2010 van ons bericht of u een tegemoetkoming krijgt of niet.

Wanneer ontvang ik de tegemoetkoming?

Als u voor een tegemoetkoming in aanmerking komt, dan ontvangt u deze op het moment dat uw beleggingsverzekering de einddatum bereikt. De compensatie wordt toegevoegd aan de oorspronkelijke uitkering.

Hoe wordt het compensatiebedrag vastgesteld?

Op de einddatum van de verzekering wordt vastgesteld wat er werkelijk aan kosten is ingehouden. Als dit het vastgestelde maximum overtreft, dan wordt het verschil als compensatiebedrag aan de uit te keren waarde van de verzekering toegevoegd.

Pas op de einddatum van de verzekering kan de hoogte van het eventuele compensatiebedrag definitief worden vastgesteld. Omdat wij u tussentijds al een indicatie willen geven van het compensatiebedrag, zullen wij u jaarlijks hierover informeren tijdens de looptijd van uw beleggingsverzekering. Dit doen we door een inschatting te maken van de toekomstige waardeontwikkeling van uw verzekering. Op basis daarvan vergelijken we de kosten in uw verzekering met het afgesproken maximum. Het resultaat ziet u voor het eerst in 2011 terug op het waardeoverzicht dat wij u jaarlijks verstrekken.

Oprichting fonds voor schrijnende gevallen

In het akkoord is bepaald dat ASR Nederland een fonds voor schrijnende gevallen zal oprichten. Alleen polishouders die in een bijzondere schrijnende situatie terecht zijn gekomen, komen in aanmerking voor een aanvullende tegemoetkoming uit dit fonds. Uiterlijk in 2009 zal bekend worden gemaakt op welke wijze en onder welke voorwaarden u een beroep kunt doen op dit fonds.

Lidmaatschap van een belangenvereniging of stichting geen voorwaarde

Om in aanmerking te komen voor deze regeling is het niet noodzakelijk dat u zich heeft aangesloten bij een belangenvereniging of stichting. Alle beleggingsverzekeringen die voldoen aan de eerder beschreven voorwaarden vallen onder de compensatieregeling.

Wat moet ik doen met mijn lopende beleggingsverzekering?

Om te kijken of uw beleggingsverzekering nog aansluit bij uw huidige persoonlijke en financiële omstandigheden is het verstandig hierover contact op te nemen met uw assurantietussenpersoon. Beleggen brengt risico's met zich mee. Daarom is het goed om regelmatig met uw assurantietussenpersoon te overleggen of uw beleggingsverzekering nog past bij uw situatie.

U kunt dan bijvoorbeeld bespreken of u het verwachte eindkapitaal nog gaat halen en wat u eventueel daaraan kan doen. Ook kunt u afwegen of de beleggingsfondsen en de bijbehorende risico's nog volstaan of dat u naar een lager risicoprofiel wil. Allemaal vragen waar u samen met uw assurantietussenpersoon naar de juiste oplossing kan zoeken.

Meer informatie?

Indien u meer wilt weten over particuliere beleggingsverzekeringen en de regeling van ASR Nederland N.V. neem dan contact op met uw assurantietussenpersoon of kijk op www.asrneland.nl.