



# Afspraken over particuliere beleggingsverzekeringen

November 2008

[www.nn.nl](http://www.nn.nl)

Nationale-Nederlanden heeft een overeenkomst gesloten met de Stichting Verliespolis en de Stichting WPC, de Vereniging van Effectenbezitters, de Vereniging Eigen Huis en de Vereniging Consument & Geldzaken. Daarbij zijn afspraken gemaakt over de maximale hoogte van de kosten van particuliere beleggingsverzekeringen. Op basis van de regeling ontvangen klanten een tegemoetkoming op de einddatum van hun verzekering, indien blijkt dat de ingehouden kosten boven het afgesproken maximum uitkomen. Wat is er precies afgesproken, wat ging er aan vooraf en wat heeft het voor invloed op uw verzekering? Hieronder hebben wij de belangrijkste zaken voor u op een rij gezet.

## Wat houdt de overeenkomst in?

De overeenkomst gaat over individuele particuliere beleggingsverzekeringen. We zijn een maximum kosten-niveau over de gehele looptijd van deze verzekeringen overeengekomen. De kosten mogen niet meer dan een bepaald percentage van de opgebouwde poliswaarde bedragen. Dat geldt voor lopende en reeds beëindigde particuliere beleggingsverzekeringen bij Nationale-Nederlanden. De afgesproken maxima variëren van 2,45% tot 3,50%, afhankelijk van het type verzekering. Het onderstaande staatje geeft hierin meer inzicht. Daaruit blijkt ook hoe deze maxima zich verhouden tot de eerdere aanbevelingen van de

Ombudsman Financiële Dienstverlening.

Als blijkt dat de polishouder op de einddatum van de verzekering meer kosten heeft betaald dan dit vastgestelde maximum, wordt het verschil in de waardeopbouw op de einddatum extra aan de klant uitgekeerd. Ook is afgesproken dat u tegen gunstige voorwaarden uw beleggingsfondsen kunt wijzigen. Daarnaast kunt u nog steeds bijstorten ten behoeve van de waarde van de verzekering of de hoogte van de overlijdensrisicoverzekering wijzigen. Dat kan bijvoorbeeld gewenst zijn als zich nieuwe omstandigheden voordoen in uw persoonlijke situatie.

### 1. Max. 2,45% kosten p.jr. (oorspronkelijke aanbeveling Ombudsman maximaal 3,5% kosten)\*

Voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar van ten minste € 1.200 per jaar of met een koopsom van ten minste € 12.000 – zonder garantie op het fondsrendement

### 2. Max. 2,85% kosten p.jr. (oorspronkelijke aanbeveling Ombudsman maximaal 3,5% kosten)\*

Voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar van minder dan € 1.200 per jaar of met een koopsom van minder dan € 12.000 – zonder garantie op het fondsrendement

### 3. Max. 2,9% kosten p.jr. (oorspronkelijke aanbeveling Ombudsman maximaal 4,5% kosten)\*

Voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar van ten minste € 1.200 per jaar of met een koopsom van ten minste € 12.000 – indien en voor zover sprake is van garantie op het netto fondsrendement van ten minste 3%. Voor het NN InterRente Fonds geldt max. 3,1% kosten p.jr.

### 4. Max. 3,3% kosten p.jr. (oorspronkelijke aanbeveling Ombudsman maximaal 4,5% kosten)\*

Voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar van minder dan € 1.200 per jaar of met een koopsom van minder dan € 12.000 – indien en voor zover sprake is van garantie op het netto fondsrendement van ten minste 3%. Voor het NN InterRente Fonds geldt max. 3,5% kosten p.jr.

\* De kosten zijn uitgedrukt als percentage van de opgebouwde poliswaarde

Deze informatie is algemeen en informatief van aard en geeft een beknopt overzicht. Voor meer informatie verwijzen wij u naar [www.nn.nl](http://www.nn.nl). Voor een op uw situatie afgestemd advies kunt u zich wenden tot uw verzekeringsadviseur. Aan de tekst kunnen geen rechten worden ontleend.

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 sterftekans. Daarnaast mag de risicopremie niet hoger zijn dan de premie voor een vergelijkbare losse verzekering. Ook is er een fonds voor klanten die door de werking van het

verzekeringsproduct in een bijzondere, schrijnende situatie terecht zijn gekomen en die in aanmerking komen voor een specifieke tegemoetkoming.

### Waarom heeft Nationale-Nederlanden deze overeenkomst gesloten?

We hebben de beleggingsverzekeringen ontwikkeld om goede oplossingen aan onze klanten te bieden. Natuurlijk

#### Hoe wordt bepaald of u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming?

Op de einddatum van uw verzekering voeren wij een toets uit. Daarbij wordt een vergelijking gemaakt tussen de kosten volgens uw oorspronkelijke polis en de maximale kosten zoals ze nu zijn afgesproken. Als blijkt dat u op de einddatum van de verzekering meer kosten heeft betaald dan het vastgestelde maximum, wordt het verschil in waardeopbouw op de einddatum extra aan u uitgekeerd.

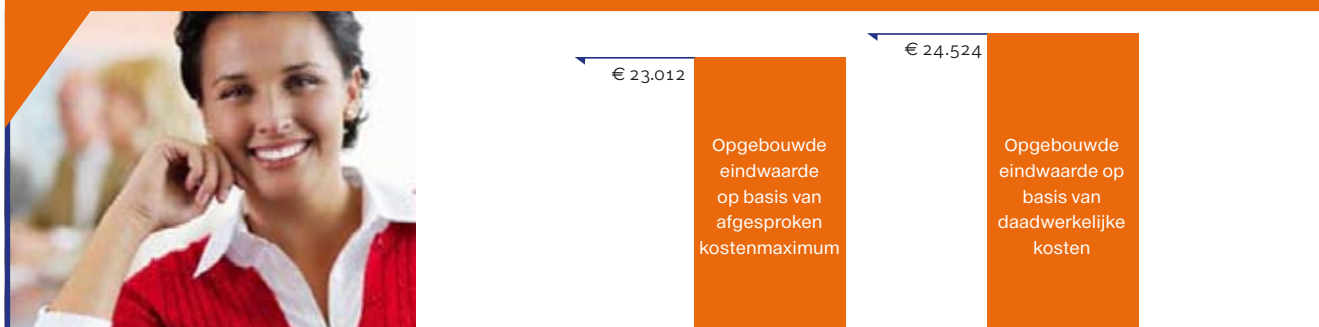
#### VOORBEELD 1

Peter heeft in 1996 een beleggingsverzekering Flexibel Verzekerd Beleggen afgesloten. Hij betaalt een maandelijkse premie van € 68,07. Dit is inclusief de premie voor een uitkering bij overlijden. Bij overlijden worden de tot dan toe betaalde premies uitbetaald, of – indien dat meer is – wordt 110% van de opgebouwde fondswaarde uitbetaald. Er is geen sprake van een rendementsgarantie. We gaan er voor dit voorbeeld van uit dat de opgebouwde eindwaarde van de verzekering van Peter in 2016 € 17.987 is op basis van de bestaande polis. Het deel wat Peter dan aan kosten heeft betaald is 3,69%. Voor de polis van Peter is nu een kostenpercentage van 2,85% afgesproken. Met dat percentage was Peter op een eindwaarde van € 19.606 uitgekomen. Peter krijgt daarom € 1.619 extra uitbetaald op de einddatum.



#### VOORBEELD 2

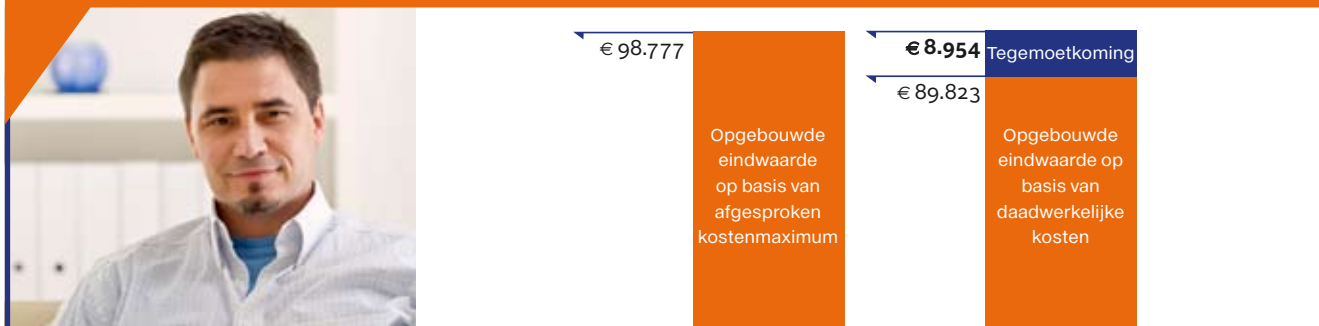
Annemarie heeft in 2000 een beleggingsverzekering Flexibel Verzekerd Beleggen afgesloten. Zij betaalt een jaarlijkse premie van € 1.000. Dit is inclusief de premie voor een uitkering bij overlijden. Bij overlijden worden de tot dan toe betaalde premies uitbetaald, of – indien dat meer is – wordt 110% van de opgebouwde fondswaarde uitbetaald. Er is sprake van een rendementsgarantie van 3%. We gaan er voor dit voorbeeld van uit dat de opgebouwde eindwaarde van de verzekering van Annemarie in 2020 € 24.524 is op basis van de bestaande polis. Het deel wat Annemarie dan aan kosten heeft betaald is 2,9%. Voor de polis van Annemarie is nu een maximum percentage van 3,5% (NN InterRente Fonds) afgesproken. Daarmee zou de eindwaarde € 23.012 zijn geweest. Annemarie heeft minder kosten dan het maximale percentage betaald en ontvangt dus in deze verzekering geen tegemoetkoming. Zij krijgt € 24.524 uitbetaald.



Deze informatie is algemeen en informatief van aard en geeft een beknopt overzicht. Voor meer informatie verwijzen wij u naar [www.nn.nl](http://www.nn.nl). Voor een op uw situatie afgestemd advies kunt u zich wenden tot uw verzekeringsadviseur. Aan de tekst kunnen geen rechten worden ontleend.

### VOORBEELD 3

Rob heeft in 1998 een beleggingsverzekering Flexibel Verzekerd Beleggen afgesloten. Hij betaalt een maandelijkse premie van € 150. Dit is inclusief de premie voor een uitkering bij overlijden van € 100.000. Er is geen sprake van een rendementsgarantie. We gaan er voor dit voorbeeld van uit dat de opgebouwde eindwaarde van de verzekering van Rob in 2028 € 89.823 is op basis van de bestaande polis. Het deel wat Rob dan aan kosten heeft betaald is 2,93%. Voor de polis van Rob is nu een maximum percentage van 2,45% afgesproken. Met dat percentage was Rob op een eindwaarde van € 98.777 uitgekomen. Rob krijgt daarom € 8.954 extra uitbetaald op de einddatum.



We weten uiteindelijk pas op de einddatum van de verzekering of u daadwerkelijk voor een tegemoetkoming in aanmerking komt. Toch willen wij u tussentijds regelmatig een indicatie geven van de situatie op de einddatum. Dit doen wij door elk jaar een aanname te doen over de toekomstige waardeontwikkeling van uw polis. Daarbij maken we elk jaar een vergelijking tussen de kosten in uw polis en het nu afgesproken maximum. Het resultaat krijgt u te zien in het waardeoverzicht dat u jaarlijks van ons ontvangt.

passend bij wettelijke vereisten. Maar het gaat om complexe producten. Gebleken is dat veel mensen onzeker zijn geworden naar aanleiding van de discussie over beleggingsverzekeringen. Dit is niet goed geweest voor het vertrouwen in de verzekeringsmaatschappijen. Daarom hebben wij meegewerkt aan een goede oplossing. Want voor ons staat de vertrouwensrelatie met onze klanten voorop.

#### Betekent een maximering van de kosten dat deze te hoog waren?

Er is veel discussie ontstaan over de opbouw en de hoogte van de kosten. Maar ook over het inzicht daarin bij de klant. Vragen daarover kwamen vooral toen de beurs het slechter ging doen. Door de tegenvallende beleggingsresultaten gingen de kosten relatief zwaarder drukken. En dat leidde soms tot teleurstellende situaties. Daarom hebben we nu met elkaar afgesproken dat de kosten niet meer dan een bepaald percentage van de opgebouwde waarde in de polis mogen bedragen. Ook wordt volledige transparantie over de kostenstructuur en rendementsverwachtingen gegeven.

#### Kom ik in aanmerking voor een tegemoetkoming?

Wij hebben duidelijke afspraken gemaakt over de maximale hoogte van de kosten. Of en tot welke tegemoetkoming dit zal leiden zal per polis verschillen. Op dit moment is het nog niet mogelijk dit per polis exact te berekenen. De definitieve berekening gebeurt op de einddatum. Vanaf 2010 zult u van ons jaarlijks een indicatie van de verwachte tegemoetkoming

ontvangen. Naar verwachting zal circa tweederde van onze klanten bij de beëindiging van hun verzekering in aanmerking komen voor een financiële tegemoetkoming. Het gaat dan om bedragen variërend van enkele tientallen tot enkele duizenden euro's. De andere klanten hebben al een polis waarvan de kosten naar verwachting onder het nu afgesproken maximum vallen. Ook als uw verzekering al beëindigd is, kunt u in aanmerking komen voor de tegemoetkoming.

#### Hoe wordt de tegemoetkoming uitgekeerd?

Als blijkt dat de polishouder op de einddatum van de verzekering meer kosten heeft betaald dan het vastgestelde maximum, wordt het verschil in waardeopbouw op de einddatum van de verzekering extra aan de klant uitgekeerd. Klanten die in aanmerking komen voor een tegemoetkoming, maar van wie de verzekering al is beëindigd, ontvangen de mogelijke extra eindwaarde met terugwerkende kracht.

#### Wanneer krijg ik bericht?

Wij gaan per individuele polis bekijken wat het effect is van de regeling. Vanaf 2010 wordt u met het jaarlijkse waardeoverzicht automatisch op de hoogte gebracht van de stand van zaken van uw verzekering op dat moment. Hier hoeft u als klant niets voor te ondernemen. De regeling is tevens van toepassing op reeds beëindigde verzekeringen die een minimale looptijd van vijf jaar hebben gekend. Communicatie over hoe klanten met reeds beëindigde verzekeringen zich kunnen melden volgt binnenkort.

Deze informatie is algemeen en informatief van aard en geeft een beknopt overzicht. Voor meer informatie verwijzen wij u naar [www.nn.nl](http://www.nn.nl). Voor een op uw situatie afgestemd advies kunt u zich wenden tot uw verzekeringsadviseur. Aan de tekst kunnen geen rechten worden ontleend.

## Wanneer kom ik in aanmerking voor een uitkering uit het fonds?

Het fonds is speciaal opgezet voor mensen die in een bijzondere, schrijnende situatie zijn terechtgekomen door de werking van hun verzekeringsproduct. Zij kunnen in aanmerking komen voor een specifieke tegemoetkoming. Wij zullen uiterlijk in 2009 communiceren hoe u zich kunt melden om voor deze specifieke tegemoetkoming in aanmerking te komen.

## Zit ik nog wel goed met mijn beleggingsverzekering?

Over het rendement van beleggingen in de toekomst valt natuurlijk weinig te zeggen. Daarom is het altijd goed om met verschillende scenario's rekening te houden. Net zo belangrijk is het dat u, samen met uw verzekeringsadviseur, regelmatig controleert of de keuzes die u eerder heeft gemaakt nog aansluiten bij de ontwikkelingen die plaatsvinden. Lijkt het erop dat u het gewenste eindkapitaal gaat halen? En zo nee, wat kunt u daar eventueel aan doen? Bijvoorbeeld uw premie aanpassen? En staat u nog steeds achter de keuze voor beleggingsfondsen en het daarbij behorende risico? U kunt daar veranderingen in aanbrengen als u meer of minder risico wilt. Ook is het goed om u af en toe af te vragen of het verzekerde bedrag voor overlijden nog wel past. Misschien is uw situatie veranderd en wilt u dit naar boven of naar beneden bijstellen. En dat kan ook weer invloed hebben op de hoogte van het eindkapitaal. Het is in elk geval verstandig om regelmatig met uw verzekeringsadviseur te overleggen.

### De beleggingsverzekering in een notendop

Een beleggingsverzekering is een levensverzekering waarbij vermogen wordt opgebouwd door via de polis deel te nemen in beleggingsfondsen. De klant maakt een voor hem of haar passende keuze uit de door Nationale-Nederlanden aangeboden beleggingsfondsen. Doel van de verzekering is om aan het einde van de looptijd een vermogen te hebben opgebouwd, dat bijvoorbeeld voor de aanvulling van het pensioen, de financiering van een huis of studie van de kinderen gebruikt kan worden. Daarnaast wordt bij een beleggingsverzekering altijd een bepaalde uitkering bij overlijden meeverzekerd. Wanneer de poliswaarde voor pensioen of de hypotheek wordt ingezet, dan is in veel gevallen sprake van een vrijstelling van de vermogensrendementsheffing.

Deze informatie is algemeen en informatief van aard en geeft een beknopt overzicht. Voor meer informatie verwijzen wij u naar [www.nn.nl](http://www.nn.nl). Voor een op uw situatie afgestemd advies kunt u zich wenden tot uw verzekeringsadviseur. Aan de tekst kunnen geen rechten worden ontleend.