

het beleggingsrisico van de producten die ze aangeboden kregen. Het was de taak van tussenpersonen om die informatie te leveren, maar zij hebben in veel gevallen hun eigen inkomsten laten prevaleren boven de zorgplicht voor de klant.

Verliespolis heeft geen overeenkomsten gesloten met het distributiekanaal, aangezien foute adviezen vrijwel niet collectief te regelen zijn.

Gedupeerden die individueel verdere stappen ondernemen, doen er goed aan hun rechten veilig te stellen. Om te voorkomen dat een claim 'verjaart' is het nodig een zogenaamde stuitingsbrief te sturen naar verzekeraar en/of tussenpersoon. Doe dit snel en herhaal het indien nodig iedere vijf jaar. Een voorbeeld stuitingsbrief is te vinden op [www.verliespolis.nl](http://www.verliespolis.nl).

#### **BLIJVEN ZITTEN OF STOPZETTEN?**

De compensatieregelingen zijn er, wat moeten gedupeerden met

**EEN ADVISEUR  
KAN HELPEN OM DE  
ZAKEN IN KAART TE  
BRENGEN EN MOET  
DAT ZELFS GRATIS  
DOEN ALS HET DE  
ADVISEUR BETREFT  
DIE DE POLIS  
VERKOCHT HEEFT.**

hun polis die vaak nog tientallen jaren doorloopt?

Het antwoord op die vraag verschilt sterk van geval tot geval. In het kader hieronder zijn enkele situaties uitgelicht. Een adviseur kan helpen om de zaken in kaart te brengen en moet dat zelfs gratis doen als het de adviseur betreft die de polis verkocht heeft. Wordt voor een andere adviseur gekozen dan neemt de verzekeraar soms een deel van de advieskosten voor zijn rekening. Vraag dit vooraf na bij de verzekeraar.

## Wat moet ik nu met mijn woekerpolis?

De beslissing wat te doen met uw beleggingsverzekering is afhankelijk van uw persoonlijke situatie, fiscale beperkingen en productkenmerken. Enkele voorbeelden illustreren dit:

- Als de beleggingsverzekering bijna is afgelopen, heeft het meestal nauwelijks nut deze af te kopen (stopzetten). De kostenstructuur van het product tendert na de eerste tien jaar normaliter naar de fondskosten. Indien de klant dan kan kiezen uit goedkopere fondsen, is dat vaak een slimme zet.
- Sommige beleggingsverzekeringen bieden een rendementsgarantie van bijvoorbeeld vier procent per jaar. Dit betekent dat de klant, ook bij een hoge kostenstructuur, achteraf toch spekkoper blijkt, als de beurzen zijn gekelderde.
- Wanneer een beleggingsverzekering onder het oude fiscale regime valt, moet een klant niet blindelings het product afkopen, omdat er

mogelijkerwijs een fiscale naheffing volgt.

- Er is een weg tussen voortzetting van premiebetaling en afkoop, namelijk het premievrijmaken van de polis. De polis loopt dan gewoon door zonder nieuwe premie-inleg. Kosten worden uit het opgebouwde vermogen betaald. Ook hier kan het verstandig zijn het vermogen over te hevelen naar goedkopere beleggingsfondsen.
- Wanneer hoge overlijdensrisicodekkingen zijn afgesloten (soms op twee levens), kan de klant overwegen dit te verlagen. Hiermee resteert meer premie om te beleggen, liefst in beleggingsfondsen met een lage kostenstructuur. Soms kan het de moeite waard zijn de prijzen voor de dekkingen te checken. Bij oplopende leeftijd nemen deze prijzen weliswaar toe door verhoogde sterftekans, maar de laatste jaren zijn ze door losbarstende concurrentie flink onder druk gekomen.
- In het kader van productverbetering en -vernieuwing,

hebben steeds meer verzekeraars interessante alternatieven ontwikkeld. Zo zullen Nationale Nederlanden (NN) en ASR indextrackers actief aanbieden. Deze trackers zijn beleggingsfondsen die veel lagere kosten voor klanten met zich mee brengen. NN en Aegon bieden een extra vangnet door de jaarlijkse totale kosten te beperken van iedere beleggingsverzekering. Achmea heeft al grote delen van de portefeuille overgeheveld naar volledig nieuwe, goedkopere beleggingsverzekeringen. Overstappen kan dan verstandig zijn, tenzij er fiscale beperkingen zijn of garanties worden verloren. Verzekeraars hebben toegezegd overstappen niet onnodig moeilijk of duur te maken, zowel binnen hetzelfde bedrijf als naar de concurrentie.

- Veel klanten zijn niet alleen de hoge kosten beu, maar willen liever sparen in plaats van beleggen. Voor hen kan banksparen een geschikte mogelijkheid zijn.