

VERLIESPOLIS: STROPPENPOTCRITERIA

Stichting Verliespolis heeft achter de schermen veel werk verricht om de hoofdlijnenakkoorden die in 2008 en 2009 met verzekeraars zijn gesloten, verder uit te werken. In juni 2010 vond de doorbraak plaats met Aegon. Naast belangrijke technische details (die o.m. betrekking hebben op de exacte berekening van de kostencompensatie voor gedupeerde polishouders), zijn de criteria bepaald op basis waarvan klanten in schrijnende situaties een compensatie kunnen krijgen. Hierbij zijn de volgende groepen te onderscheiden:

- Polissen van het type 'universal life' kunnen zwaar lijden onder het feit dat de overlijdensrisicopremie duurder wordt, juist wanneer het beleggingsrendement tegenvalt. Soms kan de periodiek ingelegde premie lager zijn dan de inhouding voor de overlijdensrisicodekking, waarmee dus wordt ingeteerd op het reeds opgebouwde belegde kapitaal. Dit kan zelfs resulteren in een leeggelopen polis, met een nulwaarde. Voor

deze extreme situaties wordt een gunstiger berekening van de eventuele kostencompensatie toegepast. Hiermee wordt het probleem van de negatief uitpakkende hefboom natuurlijk niet opgelost, wel enigszins verzacht.

- Klanten die tot onvrijwillige afkoop van hun beleggingsverzekering zijn overgegaan, krijgen een gunstiger berekening van de eventuele kostencompensatie.
- Bij zeer grote polissen (met een opgebouwd kapitaal van meer dan 100.000 euro) is een lagere maximale kostenstructuur toegestaan. Het betreft hier typisch mensen die kunnen worden geconfronteerd met een flinke restschuld na afloop van hun beleggingshypotheek.
- Sommige polissen die tussentijds premievrij zijn gemaakt of waarvan de premies zijn verlaagd, krijgen een gunstiger berekening van een eventuele kostencompensatie.

Meteen na Aegon volgde Delta Lloyd, in september 2008 de eerste verzekeraar met een akkoord

op hoofdlijnen. Ook bij Delta Lloyd wordt het gereserveerde extra budget van 30 miljoen euro volledig gependend aan klanten in schrijnende situaties.

Verliespolis streeft ernaar om binnenkort de verzekeringsportefeuille van ABN Amro – inmiddels deel van Delta Lloyd – te integreren in het detailakkoord met Delta Lloyd. Hiermee krijgen ook ABN Amro-klanten uiteindelijk duidelijkheid over een eventuele kostencompensatie van hun beleggingspolis.

De vijf grote verzekeraars hebben samen bijna 320 miljoen euro opzigezet als stroppenpotbudget, naast de ruim 2 miljard euro 'reguliere' kostencompensatie. Verliespolis zal ervoor ijveren dat Nationale Nederlanden, ASR Verzekeringen en SNS Reaal

Achmea onwrikbaar

Verliespolis heeft het afgelopen jaar diverse pogingen ondernomen om de gesprekken met Achmea constructief te laten verlopen. Uiteindelijk met het doel het door de verzekeraar zelf gecreëerde probleem te helpen oplossen. De jarenlange verkoop van woekerpolissen heeft het vertrouwen van klanten in de verzekeringssector geen goed gedaan. Achmea isoleert zichzelf wanneer ze niet het maximale doet om dit beschadigde vertrouwen te herstellen en als enige grote verzekeraar geen door Verliespolis getoetst en gesanctioneerd akkoord zou sluiten.

Verliespolis streeft nog steeds naar een door haar ondertekend akkoord met Achmea conform de lijnen met Aegon, maar houdt er inmiddels



het voorbeeld van Aegon en Delta Lloyd volgen en deze stroppenpotten daadwerkelijk besteden aan klanten in schrijnende situaties.

rekening mee dat Achmea pas in beweging komt wanneer de dagvaarding op de deurmat ligt. ■

SHELL: CLAIMS INDIENEN

Op 11 april 2007 bereikte de VEB samen met andere gedupeerde beleggers buiten de Verenigde Staten een schikking met Shell over de schade die beleggers leden na de herwaardering van de olie- en gasreserves in 2004.

De schikking is op 29 mei 2009 door het gerechtshof Amsterdam algemeen verbindend verklaard. Gedupeerde beleggers zijn in formele aankondigingen, die eind 2009 in diverse dagbladen zijn verschenen, opgeroepen hun claims in te dienen.

Gedupeerde beleggers die hun adresgegevens hebben achtergelaten bij de VEB of op een van haar

websites (www.veb.net, www.shellvergoeding.nl of www.shellcompensation.com), ontvangen op het opgegeven adres een claimformulier. Beleggers die niet bij de VEB bekend zijn, kunnen het claimformulier op de voornoemde websites downloaden of aanvragen.



Om de indiening van claims te vergemakkelijken, ontvangen alle Nederlandse gedupeerde Shell-beleggers die effectenrekeningen aanhouden (of hebben aangehouden) bij een van de onderstaande banken in de komende maanden automatisch een overzicht van hun transacties in aandelen Shell, over de relevante periode van 8 april 1999 tot en met 18 maart 2004. Deze gegevens kunnen eenvoudig op het claimformulier worden overgenomen. Een afschrift van het transactieoverzicht dient als bewijs bij het claimformulier te worden gevoegd. De deelnemende banken – ABN Amro, ING, Rabobank, Fortis Bank Nederland, SNS, Van Lanschot, Alex, Binck en Theodoor Gilissen – zullen

de transactieoverzichten tijdig aan hun cliënten verzenden.

Claims kunnen worden ingediend tot 5 november 2010. Met de uitbetaling van de schikking zal naar verwachting medio 2011 worden gestart. Voor vragen kunnen beleggers terecht op de genoemde websites of telefonisch bij de administrateur die de afwikkeling verzorgt: 00 800 00 800 900 (gratis). ■