

# VERLIESPOLIS: ACHMEA SLUIT AAN

TEKST: ERROL KEYNER

**N**a een onderhandelingstraject van bijna twee jaar heeft Stichting Verliespolis een akkoord bereikt met de laatste grote verzekeraar, Achmea. Naar verwachting komt 30 procent van de ruim 800.000 beleggingsverzekeringen van Achmea – met merken als Avéro, FBTO, Centraal Beheer en Interpolis – in aanmerking voor een compensatie.

Veel beleggingsverzekeringen van FBTO en Centraal Beheer zijn relatief goedkoop, dankzij besparingen op kosten voor tussenpersonen. Hierdoor hoeft er minder vaak een compensatie voor te hoge kosten te worden uitgekeerd. De regeling kost Achmea ongeveer 380 miljoen euro.

## ZINVOLLE PRODUCTEN

De overeenkomst met Achmea is vergelijkbaar met de recente akkoorden. Naast het compenseren van te hoge kosten, wil Achmea grote groepen klanten in fasen converteren naar nieuwe, goedkopere producten. Ook klanten die formeel geen woekepolis hebben, profiteren dan. Bovendien



zal Achmea de berekende compensatie (contant gemaakt) op korte termijn toevoegen aan de polis.

Achmea is hiermee de eerste gevestigde partij die gehoor geeft aan de oproep van

Verliespolis om zinvolle producten aan te bieden. Klanten kunnen zo een hoger en/of zekerder eindkapitaal bereiken.

## HYBRIDE VERZEKERINGEN

Via Interpolis/Rabobank zijn ook veel hybride spaarhypotheekachtige verzekeringen verkocht. De klant kan premie-inleg en opgebouwd vermogen heen en weer switchen tussen een spaartegoed (met hetzelfde hoge rentepercentage als die op de hypotheekschuld) en de beleggingsverzekering.

Met Achmea is ook voor deze hybride producten een overeenkomst gesloten. Het spaardeel heeft daarbij een jaarlijkse rendementsafslag van maximaal 1,25 procent, terwijl voor het beleggingsdeel de standaardpercentages gelden. Overigens komt een eventuele kostencompensatie van Achmea/Interpolis (verzekeraar) voor Opmaatproducten boven op de tegemoetkoming van de Rabobank (intermediair/bank) zelf.

Mochten ook andere verzekeraars hybride producten willen toevoegen aan de overeenkomsten, dan zal Verliespolis zich constructief opstellen.

## VOLGENDE STAPPEN

Verliespolis probeert binnenkort de ABN Amro-verzekeringssportefeuille te integreren in het detailakkoord met Delta Lloyd. Verder zullen de hoofdlijnakkoorden met Nationale Nederlanden, ASR en SNS Reaal worden uitgewerkt tot detailovereenkomsten, waarbij die van Aegon en Achmea model zullen staan. Met de kleine en middelgrote verzekeraars is het streven om op efficiënte wijze tot een overeenkomst te komen.

Tot slot zal eind 2010 duidelijk worden of en op welke wijze polishouders houvast kan worden geboden bij klachten over hun tussenpersoon. Uiteindelijk had de woekepolisaffaire nauwelijks kunnen gedijen indien alle tussenpersonen het belang van hun klanten hadden laten prevaleren boven dat van hun eigen provisie. ■

## OVEREENKOMST MET ACHMEA IN EEN NOTENDOP

Achmea berekent de compensatie op basis van een jaarlijkse rendementsafslag (kosten) van 2,85 procent voor kleine polissen en 2,45 of 2,35 procent voor grote. Wanneer er sprake is van een garantie van 3 procent of meer op het jaarlijkse nettofondrendement, worden deze rendementsafslagen met 0,45 procent verhoogd.

Voor de compensatieberekening wordt een vaste opslag van 16 procent gehanteerd op de nettokosten (premie alleen gebaseerd op nettosterfttekansen) van de geïntegreerde overlijdensrisicoverzekering.

Ook de criteria die Achmea hanteert voor klanten in schrijnende situaties, zijn in lijn met Aegon en Delta Lloyd. Hierbij kunnen sommige polishouders met 'universal life'-polissen – waarbij de overlijdensrisicopremie duurder wordt bij een tegenvallend beleggingsrendement – een extra uitkering tegemoet zien. Dit kan ook gelden voor klanten die onvrijwillig hun polis hebben afgekocht. Verder wordt voor zeer grote polissen de maximale jaarlijkse rendementsafslag verlaagd tot 1,5 procent voor het meerdere boven een fondswaarde van 100.000 euro. Tot slot krijgen meer polissen die tussentijds premievrij zijn gemaakt of waarvan de premies zijn verlaagd, een (hogere) kostencompensatie.