

- 3 Het veruit belangrijkste element is dat klanten op korte termijn boetevrij kunnen overstappen naar kostenefficiënte producten, al dan niet bij dezelfde verzekeraar. Middels deze moderne producten kunnen klanten in de resterende looptijd een deel van de schade inlopen, waarmee een serieuze stap richting doelkapitaal wordt gezet. Het toevoegen van beleggingsfondsen met lage kosten (TER) scheelt vaak duizenden euro's in het eindkapitaal. Voor klanten die meer zekerheid wensen, zijn garantieproducten te overwegen, hoewel de garanties natuurlijk niet gratis zijn. Conservatievere klanten kunnen overstappen naar bankspaarproducten. Het is overigens de vraag of vermogensopbouw via een verzekeraar altijd de verstandigste route is en of alleen fiscale (korte termijn) voordelen bepalend zijn hierbij.
- 4 Tussenpersonen kunnen vertrouwensherstel bevorderen door hun klanten gratis op weg te helpen in het beperken van de schade na de aanschaf van een woekerpolis. Dit hoeft lang niet altijd te resulteren in de afkoop van een polis, de overstap naar een nieuw product, of de verlaging van de overlijdensrisicodekking. Als een polis stevige garanties biedt waarmee slechte beursjaren fors zijn uitgevlakt, kan het juist verstandig zijn niet te bewegen. Ook voor eventuele negatieve fiscale consequenties (oud regime) moet worden gewaakt. Voorts zijn beleggingsverzekeringen extreem duur in de eerste vijf tot tien jaar, juist vanwege de provisiekosten van de tussenpersoon bij de verkoop in het verleden. In de resterende looptijd daalt de kostenstructuur drastisch en zijn de fondskosten dominant. In die fase kan het daarom aantrekkelijk zijn om dure beleggingsfondsen te vervangen door (veelal passief beheerde) beleggingsfondsen met lage TER's. Een verzekeraar die de klant centraal stelt, zal geen reden hebben om polishouders deze goedkope beleggingsfondsen te onthouden. Verzekeraars verliezen dan wel de torenhoge distributievergoedingen ('kickback fees' als deel van de TER) komende van de vermogensbeheerders van de (actief beheerde) beleggingsfondsen, die nota bene soms deel zijn van het eigen concern.
- 5 Een gezonde concurrentie is een voorwaarde in de strijd om de klant, waarbij versneld productverbeteringen en kostenverlagingen worden doorgevoerd. Lage TER's, overlijdensrisicodekkingen gebaseerd op recente sterftestatistieken en distributie via internet (of eventueel een adviseur op uurbasis te laten betalen) zijn daarbij essentieel. De succesvolste verzekeraar zal de beste producten bieden, waarmee de hoogste klanttevredenheid en het grootste marktaandeel worden gehaald. Aandeelhouders van deze verzekeraar zullen dubbel profiteren als tegelijkertijd de interne kostenstructuur onder handen wordt genomen, zodat de marges worden opgevijseld. ■

FOUTE ADVIEZEN

De compensatieregeling is bindend voor verzekeraars, maar klanten kunnen verdere rechtswegen bewandelen. Bepalend is of de juridische kosten opwegen tegen de kans op succes bij een rechter. Wat moreel verwerpelijk is, vertaalt zich helaas niet noodzakelijkerwijs in een juridisch gelijk. Aangezien het niet verboden is zeer dure producten te verkopen, zal vooral gekeken moeten worden naar zaken omtrent zorgplicht.

De compensatieregeling richt zich alleen op te hoge kosten van beleggingsverzekeringen. Ontoereikende voorlichting, foute adviezen of zelfs misleiding door tussenpersonen en verzekeraars zijn bewust buiten de akkoorden gehouden, aangezien deze zaken nauwelijks collectief te regelen zijn. Als kan worden aangetoond dat een verzekeraar en/of tussenpersoon zijn zorgplicht heeft geschonden, kan de rechter een veel hogere schadevergoeding toekennen in individuele situaties. De jurisprudentie in deze begint geleidelijk op gang te komen.

Uw stem telt!

Hoe de VEB u kan vertegenwoordigen bij aandeelhoudersvergaderingen

Als aandeelhouder heeft u stemrecht.

Ook u kunt via de VEB uw stem laten gelden bij aandeelhoudersvergaderingen. Dit kan door de VEB een algemene volmacht te verlenen.

Wilt u dat de VEB uw belangen tijdens aandeelhoudersvergaderingen behartigt? Bekijk alle informatie hierover op www.veb.net/volmacht en download direct het formulier.

