

Compensatieregeling ASR Nederland





Roeland van Vledder
Lid hoofddirectie
ASR Nederland

Voorwoord

Mensen beleggen niet zomaar. Je belegt met een doel. Een deel van de hypotheek aflossen, een pensioen opbouwen, je kinderen laten studeren. Als dan blijkt dat je verzekering veel minder opbrengt dan gedacht, dan begrijp ik dat er sprake is van teleurstelling en misschien ook wel van boosheid.

De beleggingsresultaten vallen door de koersontwikkeling tegen. Daar kunnen we niets aan doen. Wel gaan we u compenseren indien de kosten die wij u in rekening hebben gebracht boven een bepaald maximum uitkomen. Ik realiseer me dat deze vergoeding slechts een deel van het leed zal kunnen verzachten.

Uw vertrouwen in de verzekeringsbranche, en in ASR Nederland, is beschaamd. Dat betreuren wij. Met de informatie die wij u nu toezenden hopen we een start te kunnen maken om uw vertrouwen weer terug te winnen.

Roeland van Vledder
Lid hoofddirectie ASR Nederland

U hebt een beleggingsverzekering. Dan hebt u mogelijk recht op een vergoeding.

Waarom deze brochure?

Beleggingsverzekeringen zijn al enige tijd in het nieuws. Helaas niet altijd positief. Er is discussie ontstaan over de hoogte van de kosten van deze beleggingsverzekeringen.

ASR Nederland heeft daarom afspraken gemaakt met Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken.

Deze afspraken noemen wij de compensatieregeling. Het gaat om beleggingsverzekeringen van ASR Nederland. Daaronder vallen ASR Verzekeringen, De Amersfoortse, Falcon Leven, Interlloyd Leven en VSB Leven.

In deze brochure leest u wat de compensatieregeling inhoudt.

Wat is de compensatieregeling?

In de compensatieregeling is een maximum percentage vastgesteld voor de kosten van beleggingsverzekeringen. Hebben wij meer kosten ingehouden dan het maximum percentage? Dan betalen wij die aan u terug op de einddatum van uw beleggingsverzekering.

In de compensatieregeling staat onder meer:

- welke beleggingsverzekeringen onder de regeling vallen;
- wat de maximumkosten mogen zijn voor beleggingsverzekeringen;
- wanneer u een vergoeding krijgt als u meer kosten hebt betaald dan het afgesproken maximum;
- dat u in bijzondere situaties een aanvullende vergoeding kunt krijgen.

Voor de duidelijkheid: u kunt geen vergoeding krijgen voor tegenvallende beleggingsresultaten.

Afgesproken is dat de belangenorganisaties de uitvoering van de compensatieregeling mogen controleren. Daarnaast zullen wij een onafhankelijke partij vragen onze berekeningen te controleren.

Welke beleggingsverzekeringen vallen onder de regeling?

Uw beleggingsverzekering valt onder de compensatieregeling als deze:

- is afgesloten vóór 1 januari 2008; en
- niet binnen 5 jaar is beëindigd; en
- geen pensioenverzekering is in werkgevers- en werknemerssfeer.

Is uw beleggingsverzekering beëindigd vóór 1 januari 2008? En voldoet deze aan de bovenstaande punten? Dan moet u zelf actie ondernemen om in aanmerking te kunnen komen voor een vergoeding. Wij berekenen dan voor u of u in aanmerking komt voor een vergoeding. Op www.asrnederland.nl kunt u lezen hoe u dat kunt doen.

Welke kosten vallen onder de regeling?

Alle kosten voor beleggingsverzekeringen vallen onder de regeling. Hierbij kunt u denken aan:

- kosten voor uw verzekeringsadviseur, zoals provisie voor het advies;
- onze kosten, zoals beheer- en administratiekosten van uw beleggingsverzekering;
- kosten van de fondsbeheerder, zoals beheer- en administratiekosten van de fondsen.

Maximumkosten voor beleggingsverzekeringen

Voor uw beleggingsverzekering betaalt u kosten. In de compensatieregeling is een maximum vastgelegd voor deze kosten. Het maximum is onder andere afhankelijk van de premie en/of koopsom die u hebt betaald in het eerste polisjaar. Heeft uw beleggingsverzekering een garantie? Dan wordt in bepaalde gevallen het kostenpercentage verhoogd met 0,45%.

Totale premie in eerste polisjaar	Maximaal kostenpercentage
€ 2.000 of meer, én de beleggingsverzekering is gesloten met een looptijd van 30 jaar of langer	2,25%
€ 1.200 of meer	2,45%
minder dan € 1.200	2,85%

Hebt u in het eerste jaar een koopsom betaald? Dan vindt u de percentages hieronder.

Koopsom in eerste polisjaar	Maximaal kostenpercentage
€ 20.000 of meer, én de beleggingsverzekering is gesloten met een looptijd van 30 jaar of langer	2,25%
€ 12.000 of meer	2,45%
minder dan € 12.000	2,85%

Het maximumkostenpercentage dat voor u geldt, wordt berekend over de waarde van uw beleggingsverzekering. Het is dus geen percentage van de door u betaalde premie of koopsom.

Wanneer krijgt u een vergoeding?

Hebben wij meer kosten ingehouden dan het maximum percentage? Dan betalen wij die aan u terug op de einddatum van uw beleggingsverzekering.

Waarom pas op de einddatum? Op de einddatum is pas duidelijk wat wij in totaal aan kosten hebben ingehouden. Het bedrag van de vergoeding verandert steeds, omdat het afhankelijk is van de beleggingsresultaten. Ook zijn aanpassingen in uw beleggingsverzekering van invloed op de vergoeding.

Aanvullende vergoeding in bijzondere situaties

In enkele bijzondere situaties kunt u een aanvullende vergoeding krijgen. Wij zijn hierover nog in overleg met de belangenorganisaties. U ontvangt hierover later meer informatie van ons.

Geen vergoeding beleggingsresultaten

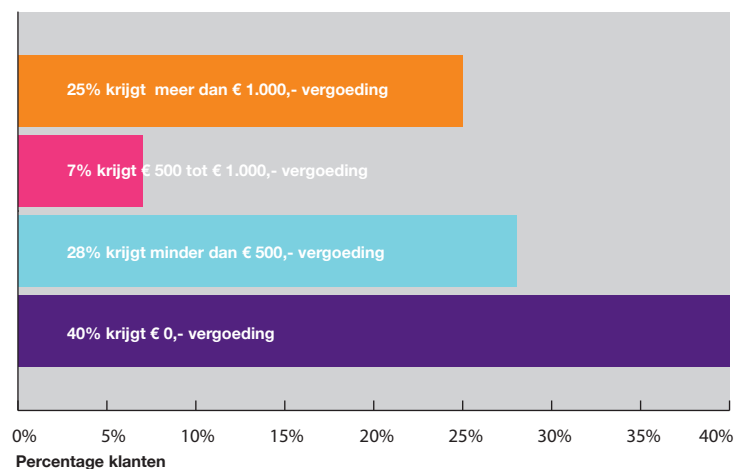
Uw beleggingsresultaten vallen niet onder de compensatieregeling. Als uw beleggingsresultaten tegenvallen, kunt u hiervoor dus geen vergoeding krijgen.

Krijgt u altijd een vergoeding?

Voor een groot deel van onze beleggingsverzekeringen zijn de kosten al lager dan het afgesproken maximumkostenpercentage. Veel van onze klanten zullen daarom geen vergoeding ontvangen.

Zijn er wel meer kosten ingehouden dan het afgesproken maximum? Dan zal het in de meeste gevallen gaan om hooguit een klein bedrag over de totale looptijd van de verzekering.

De in de tabel genoemde percentages zijn schattingen.



Uiterlijk in het derde kwartaal van 2010 krijgt u van ons een brief met een indicatie van uw vergoeding op de einddatum.

Belegt u in twee of meer beleggingsfondsen?

Indien u in twee of meer beleggingsfondsen belegt, hebt u daar waarschijnlijk voor gekozen om het beleggingsrisico te spreiden. De premie wordt belegd volgens een verdeling die u hebt opgegeven.

Stel dat u belegt in 2 fondsen; 50% van de premie wordt belegd in fonds A en 50% in fonds B. Dit betekent dan niet dat de kosten die u betaalt ook voor 50% uit fonds A en voor 50% uit fonds B worden gehaald. De verrekening van de kosten is namelijk afhankelijk van de waarde van de fondsen en niet van de premieverdeling.

- In het fonds met de meeste waarde worden de meeste kosten verrekend.
- In het fonds met de minste waarde worden de minste kosten verrekend.

Dit hoort bij een verdeling van de premie over meerdere fondsen.

U kunt ervoor kiezen om alles in één fonds te beleggen. Belegt u in één fonds, dan worden alle kosten verrekend uit dat fonds. Iedere fondswijziging kan risico's met zich meebrengen. Laat u zich daarom altijd adviseren door uw verzekeringsadviseur voordat u iets besluit.

Wilt u na overleg met uw verzekeringsadviseur overstappen naar één fonds? Als u dat binnen zes weken na ontvangst van deze brochure doet, hoeft u hiervoor geen kosten aan ons te betalen. Ook niet als u eerder dit jaar al iets gewijzigd hebt. Er worden mogelijk wel kosten van de fondsbeheerder aan u doorberekend.

Wat kunt u verder verwachten?

Wij zijn nu bezig met het uitwerken van de compensatieregeling, het berekenen van de vergoedingen en het aanpassen van onze administraties. Dit neemt veel tijd in beslag. Uiterlijk in het derde kwartaal van 2010 krijgt u een brief van ons met een indicatie van de vergoeding die u op de einddatum kunt verwachten.

Vanaf 2011 staat deze indicatie elk jaar op uw jaaroverzicht. Zo kunt u ieder jaar zien hoeveel de verwachte vergoeding op de einddatum is.

Hebt u nog vragen?

Hebt u nog vragen over deze brochure? Of wilt u weten of uw beleggingsverzekering nog steeds bij uw persoonlijke situatie past? Dan raden wij u aan dit te bespreken met uw verzekeringsadviseur. Wij werken met onafhankelijke verzekeringsadviseurs. Dit doen wij, omdat uw verzekeringsadviseur uw situatie kent en u een persoonlijk advies op maat kan geven.

Verder kunt u op www.asrneland.nl meer informatie vinden over de compensatieregeling. Wij zullen deze site regelmatig bijwerken. Als er nieuws is, is dat ook daar te vinden.

2009	2010	2011	Einddatum
<ul style="list-style-type: none"> • U ontvangt de brochure "Compensatieregeling ASR Nederland". • Zes weken later: de termijn voor een fondswijziging is verstreken. 	<ul style="list-style-type: none"> • U krijgt meer informatie over een aanvullende vergoeding in bijzondere situaties. • Uiterlijk in het derde kwartaal ontvangt u van ons een brief met een indicatie van uw vergoeding op de einddatum. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vanaf 2011 staat de indicatie van de vergoeding jaarlijks op uw jaaroverzicht. 	<ul style="list-style-type: none"> • Op de einddatum van uw beleggingsverzekering kunnen wij de definitieve vergoeding voor u berekenen. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de uitkering van uw beleggingsverzekering.

Contact

www.asrnederland.nl

Op deze website vindt u veel aanvullende informatie over de compensatieregeling. Op de websites van onze verzekeraars kunt u informatie vinden over de verschillende beleggingsproducten.

Wilt u telefonisch contact met ons over de compensatieregeling?

Dan kunt u bellen naar telefoonnummer:

030 - 257 39 00 (op werkdagen van 09:00 tot 17:00)

ASR Nederland N.V. bestaat uit meerdere verzekeraars. Hieronder vindt u de adressen van de verzekeraars van ASR Nederland waarmee de compensatieregeling is afgesproken. Op deze websites kunt u ook meer informatie vinden over de verschillende producten.

ASR Verzekeringen N.V.

Postbus 2072

3500 HB UTRECHT

www.asrverzekeringen.nl

N.V. Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij

Postbus 42

3800 AA AMERSFOORT

www.amersfoortse.nl

Falcon Leven N.V.

Postbus 528

2130 AM HOOFDDORP

www.falconleven.nl

Interlloyd Levensverzekering Maatschappij N.V.

Postbus 551

2130 AN HOOFDDORP

www.interlloydleven.nl

VSB Leven N.V.

Postbus 650

2130 AR HOOFDDORP

www.vsbleven.nl

