

Uitspraak rechtbank Vermogensplan, Koersplan en Fundplan

Den Haag, 28 juni 2017

Meld u aan voor de nieuwsbrief uitspraak Koersplan, Fundplan, Vermogensplan

Vandaag heeft de rechtbank Den Haag uitspraak gedaan in de zaak van woekerpolis.nl over drie beleggingsverzekeringen van Aegon die in de jaren negentig zijn verkocht. Voor onze klanten is het belangrijk dat de rechtbank vandaag over een groot aantal zaken duidelijkheid heeft gegeven. We vinden het belangrijk de uitspraak zorgvuldig te bestuderen. Dat kost even tijd. Klanten en oud-klanten van Aegon met een Koersplan, Vermogensplan of Fundplan kunnen zich via Aegon.nl/beleggingsverzekeringen aanmelden voor een nieuwsbrief. Als we de nadere analyse gereed hebben, krijgt u automatisch de nieuwsbrief van ons per mail. Wij verwachten binnen zes weken een nadere reactie te kunnen geven.

Is er nu al iets te zeggen?

Een eerste, snelle analyse leert dat het een zorgvuldig opgebouwde uitspraak is waarbij de rechtbank de vereniging in het ongelijk stelt op het overgrote deel van de door de vereniging ingebrachte klachten.

De rechtbank heeft alleen uitspraak gedaan over een Koersplan, een Fundplan en een Vermogensplan; voor de andere 112 producten acht de rechtbank de vereniging niet ontvankelijk. Dat betekent dat ze er geen uitspraak over heeft gedaan. Ook plaatst de rechtbank alle klanten met een van deze drie producten die een polis met een garantievoorziening hadden buiten deze procedure. Een heel groot deel van de Aegonklanten heeft of had een garantie van 3 of 4% vermogensopbouw per jaar.

Op vier punten geeft de rechtbank aan dat in een Koersplan, een Vermogensplan en een Fundplan weliswaar overeenstemming was over de grondslag van de kosten, maar er een leemte zat in de informatievoorziening over de hoogte daarvan. Daar zou sprake moeten zijn van een redelijke hoogte. In de afgelopen zes jaar heeft Aegon de kosten waar nodig al naar een redelijk niveau gebracht met het Stichtingsakkoord van 2009. Daarbovenop heeft Aegon, samen met stichting Koersplandewegkwijt, sinds 2011 drie regelingen opengesteld voor onze klanten met een Koersplan of een soortgelijk product, zoals Vermogensplan. Hiermee is ook de hoogte van de premie van de overlijdensrisicoverzekering al op het bedoelde redelijk niveau gebracht. Daarnaast heeft de rechtbank aangegeven dat in twee brochures die korte tijd gebruikt zijn de informatie over een paar kostenposten niet duidelijk genoeg was.

Wat betekent dit voor mij als klant?

Dat kunnen we nu nog niet aangeven. We vinden het belangrijk om daar zorgvuldig in te zijn. Daarom hebben we tijd nodig om ernaar te kijken. Via de nieuwsbrief waarvoor u zich kunt aanmelden via Aegon.nl/beleggingsverzekeringen wordt u op de hoogte gehouden van de volgende stappen.

