

Weurt, 21 juni 2011

Beste relatie,

Aangezien het systeemtechnisch niet mogelijk is om een selectie aan te brengen tussen klanten die een beleggingspolis hebben (of hebben gehad) en klanten die geen beleggingspolis hebben, kiezen wij ervoor om iedereen een mail te doen toekomen. Mocht u geen beleggingspolis hebben, dan kunt u deze mail als niet verzonden beschouwen.

De woekerpolisaffaire blijft een dankbaar onderwerp in de media. Helaas wordt er veel ongenueanceerde en zelfs foutieve informatie doorgegeven en vandaar weer een update.

Men leefde in de veronderstelling dat met het bereiken van de compensatieregeling met de 6 grootste maatschappijen er rust zou wederkeren. Immers;

- De verzekeraar compenseert de te hoge kosten die men in rekening heeft gebracht EN
- De verzekeraars zullen zich inspannen om bestaande klanten over te laten stappen naar betere, lees goedkopere producten

Achmea (voorheen o.a. Centraal Beheer, Interpolis) en ASR (voorheen o.a. Stad Rotterdam, AMEV, Falcon) hebben hierin een voortrekkersrol genomen. ASR bijvoorbeeld heeft op de site **WWW.ASRcompenseert.nl** duidelijk uiteen gezet hoe zij e.e.a. gaan verwerken. De belangrijkste conclusie is dat iedere klant die een actieve polis heeft, individueel zal worden benaderd en de klant die de polis heeft beëindigd voor 1 januari 2008, dient zich zelf te melden.

Los van deze compensatieregeling zijn er gedupeerden van mening dat het gebodene niet ver genoeg gaat en deze zijn naar de Burgerrechter gegaan. Deze jurisprudentie begint nu geleidelijk op gang te komen, maar het vergt nog jaren voordat hier een éénduidige conclusie in te trekken zal zijn.

De politiek mengt zich nu ook in het verhaal en stelt het volgende voor:

- 1) de akkoorden met de 6 verzekeraars verschillen op details van elkaar. Een uniforme regeling verdient de voorkeur, waarbij de beste details tot standaard worden verheven
- 2) het compensatiebedrag dient direct aan de poliswaarde worden toegevoegd. Dit heeft tot gevolg dat indien de klant dan alsnog de polis beëindigd de gehele compensatie zijn eigendom blijft
- 3) klanten kunnen zonder inhouding van afkoopkosten overstappen naar kostenefficiëntere producten

De tijd zal leren welke richting we op zullen gaan.

Om u toch van dienst te zijn, zal ik hieronder meerdere stappenplannen weergeven, zodat u enig houvast heeft in uw beslissing. Ik merk echter nogmaals op dat u niet dient uit het oog te verliezen dat deze materie nog steeds in beweging is en dat de uitkomst nog niet vast staat. Dit gegeven geeft voor mij de doorslag om te besluiten dat ik de lopende polissen NIET beëindig, want ik wil eerst duidelijkheid hebben omtrent de uiteindelijke vergoeding.

Stappenplan 1 gegarandeerd eindkapitaal of een eindkapitaal met winstdeling

- U heeft geen woekerpolis en u hoeft niets te doen.

Stappenplan 2 heeft u een lijfrenteverzekering of koopsompolis waarvan de uitkering nog niet zijn ingegaan

- Overweeg overheveling naar een bancaire lijfrente met een vaste rentevergoeding of een bancaire lijfrente op basis van beleggingen

Stappenplan 3 heeft u een beleggingsverzekering zijnde geen lijfrente MET overlijdensdekking

- Overweeg of de overlijdensdekking noodzakelijk is voor het goed verzorgd achterlaten van uw nabestaanden of vanwege de eisen van de bank. Zo nee, beëindig dan de overlijdensdekking.
- Is het noodzakelijk voor het goed achterlaten van de nabestaanden, neem dan contact op, want waarschijnlijk is het voordeliger om de overlijdensdekking in de beleggingspolis te beëindigen en een nieuwe overlijdensdekking af te sluiten middels een losse overlijdensrisicoverzekering
- Is de overlijdensdekking noodzakelijk vanwege de eisen van de geldverstrekker ivm hypotheek, verzoek dan de geldverstrekker of zij toestemming verlenen om de overlijdensdekking te verwijderen uit de beleggingspolis en sluit een nieuwe losse overlijdensrisicoverzekering en neem in dat geval ook contact op.

Zoals ik hiervoor heb opgemerkt, heb ik voor mezelf besloten om kostenbesparend bezig te zijn en dat houdt in dat ik de overlijdensdekking dan ook uit de beleggingspolis heb gesleuteld. Verder heb ik besloten om de polis voorlopig voort te zetten, ondanks de wetenschap dat ik wellicht teveel betaal aan kosten. Deze voortzetting geschiedt doordat de eindsituatie in deze discussie nog niet bereikt is en ik pas definitieve stappen onderneem op het moment dat ik exact weet waaraan ik toe ben.

Dit wil natuurlijk niet zeggen dat mijn handelswijze zaligmakend is en dat u mogelijk een andere mening bent toegedaan en dat u de polis wel nu wenst te beëindigen.

Indien u de polis wenst te beëindigen, dan spelen er mogelijk meerdere factoren een rol en deze zijn:

- Is de polis gekoppeld aan de hypotheek. Indien dit het geval is, dan moet de hypotheekverstrekker toestemming verlenen. Deze zal dit doen, mits zijn waarborgen in takt blijven. De nieuwe hypotheekregels eisen dat maximaal 50% van de waarde van de woning aflossingsvrij mag worden verstrekt en dit gegeven samen met de achterblijvende beleggingsresultaten kan met zich meebrengen dat de nieuwe bankspaarrekening / beleggingsrekening of annuïtaire aflossing een dermate hoge maandlast met zich mee brengt dat dit voor de klant in kwestie financieel niet draagbaar is/ niet financieel wenselijk is
- Is de polis niet gekoppeld aan de hypotheek, dan hoeft u aan niemand toestemming te vragen en kunt u naar eigen inzicht handelen. Indien de waarde hoger is dan de totaal ingelegde premie, dan kan het raadzaam zijn om eerst de fiscaal vereiste termijn van 15 jaar vol te maken en daarna de polis te beëindigen.

Tot zover weer een tussenstand en indien u vragen hebt, dan verzoek ik u om contact met ons op te nemen. Dit kan per telefoon, post, maar bij voorkeur per mail: info@klaassen-partners.nl.

Ik dank u voor uw aandacht,