

Waarom is er een compensatieregeling?

Er is een maatschappelijke discussie ontstaan over de kosten die bij beleggingsverzekeringen in rekening werden gebracht. Het is voor alle betrokken partijen, waaronder in de eerste plaats voor onze polishouders, en voor het vertrouwen in de verzekeringssector goed dat er door de compensatieregeling die ASR Nederland N.V. heeft afgesloten een einde komt aan deze slepende discussie.

Met wie is de compensatieregeling tot stand gekomen?

De compensatieregeling is tot stand gekomen tussen N.V. Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, Falcon Leven N.V., Fortis ASR Beleggingsconsortium, Maatschappij voor Beleggen en Verzekeren N.V., Fortis ASR Levensverzekering N.V., Interlloyd Levensverzekering Maatschappij N.V., VSB Leven en de Stichting Verliespolis, de Stichting Woekerpolis Claim, de Vereniging van Effectenbezitters, de Vereniging Eigen Huis, de Vereniging Consument & Geldzaken.

Welke beleggingsverzekeringen vallen onder de compensatieregeling?

De compensatieregeling is van toepassing op de individuele particulieren beleggingsverzekeringen van N.V. Amersfoortse Levensverzekering Maatschappij, Falcon Leven N.V., Fortis ASR Beleggingsconsortium, Maatschappij voor Beleggen en Verzekeren N.V., Fortis ASR Levensverzekering N.V., Interlloyd Levensverzekering Maatschappij N.V. en VSB Leven. Voorwaarde is dat de beleggingsverzekering voor 1 januari 2008 is afgesloten. Een compleet overzicht van de beleggingsverzekeringen vindt u op www.KIFID.nl.

Wat houdt de compensatieregeling in?

De compensatieregeling houdt in dat de kosten die bij de beleggingsverzekeringen in rekening mogen worden gebracht door ASR Nederland N.V. tot een bepaald kostenpercentage zijn gemaximeerd. Welk kostenpercentage op uw beleggingsverzekering van toepassing is hangt af van het bedrag dat u jaarlijks aan premie betaalt en de looptijd van uw beleggingsverzekering.

Kom ik aanmerking voor compensatie?

Voor alle lopende beleggingsverzekeringen – hieronder vallen ook premievrij gemaakte beleggingsverzekeringen – wordt door ASR Nederland N.V. berekend of de polishouders in aanmerking komen voor compensatie. Niet alle polishouders van beleggingsverzekeringen zullen een compensatie ontvangen. U ontvangt uiterlijk in het derde kwartaal van 2010 bericht van ASR Nederland N.V. of u een compensatie ontvangt of niet.

Ook als u uw beleggingsverzekering voor 1 januari 2008 heeft afgekocht of uw beleggingsverzekering is voor 1 januari 2008 tot uitkering gekomen, kan het zijn dat u voor een compensatie in aanmerking komt. Of u in aanmerking komt voor compensatie wordt door ASR Nederland voor u uitgerekend nadat u de beschikbare informatie over uw beleggingsverzekering heeft toegestuurd aan ASR Nederland.

Wat moet ik u doen om voor compensatie in aanmerking te komen?

Als u een lopende verzekeringen heeft hoeft u niets te doen. ASR Nederland N.V. rekent voor u uit of u in aanmerking komt voor compensatie. U ontvangt uiterlijk in het derde kwartaal van 2010 bericht of u een compensatie ontvangt of u niet. U hoeft dus geen brief aan ASR Nederland N.V. of uw tussenpersoon te sturen om aanspraak te maken op de compensatie.

Als u uw beleggingsverzekering voor 1 januari 2008 heeft afgekocht of uw beleggingsverzekering is voor 1 januari 2008 tot uitkering gekomen, moet u een schriftelijk verzoek tot compensatie doen bij ASR Nederland N.V. U moet dit verzoek doen uiterlijk binnen drie jaar nadat van de compensatieregeling melding is gemaakt in de media. Als u een verzoek doet moet u de beschikbare informatie over uw beleggingsverzekering meesturen.

Ontvang ik altijd bericht of ik voor compensatie in aanmerking kom?

Ja, indien u een lopende of premievrije beleggingsverzekering heeft ontvangt u zowel in het geval dat u voor compensatie in aanmerking komt als in het geval dat u niet voor compensatie in aanmerking komt, in het derde kwartaal van 2010 bericht.

Wanneer ontvang ik de compensatie?

U ontvangt de compensatie op het moment dat uw beleggingsverzekering tot uitkering komt. De compensatie wordt toegevoegd aan de uitkering. Na ons bericht in het derde kwartaal van 2010 wordt u in het waardeoverzicht dat u jaarlijks wordt toegestuurd door ASR Nederland op de hoogte gehouden wat de omvang van de compensatie waarschijnlijk zal zijn. De definitieve waarde wordt vastgesteld op het moment dat uw verzekering tot uitkering komt en zal op dat moment aan de waarde toegevoegd worden.

Kom ik aanmerking voor een compensatie uit het fonds voor schrijnende situaties?

In de compensatieregeling is bepaald dat ASR Nederland N.V. een fonds voor schrijnende situaties zal oprichten. Alleen polishouders die in een bijzondere schrijnende situatie terecht zijn gekomen, komen voor een aanvullende compensatie uit dit fonds in aanmerking. Uiterlijk in 2009 zal bekend worden gemaakt op welke wijze en onder welke voorwaarden u een beroep kunt doen op dit fonds.

Moet ik aangesloten zijn bij de Stichting Verliespolis of de Stichting Woekerpolis Claim om in aanmerking te komen voor compensatie?

Nee, u hoeft niet aangesloten te zijn bij de Stichting Verliespolis of de Stichting Woekerpolis Claim. Alle polishouders die een lopende beleggingsverzekering hebben, maar ook polishouders die de beleggingsverzekering hebben afgekocht of waarvan de beleggingsverzekering inmiddels is uitgekeerd vallen onder de compensatieregeling. ASR Nederland N.V. kijkt of een compensatie moet worden betaald of niet. Als de beleggingsverzekering voor 1 januari 2008 is afgekocht of tot uitkering is gekomen moet de polishouder een schriftelijk verzoek tot compensatie doen.