

Regeling particuliere beleggingsverzekeringen De Goudse

De Goudse heeft kennis genomen van de Aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening van 4 maart 2008. Aanvullend daarop heeft zij een aantal punten gedetailleerder uitgewerkt. Deze aanvullingen zijn voorgelegd aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Op 22 januari 2009 heeft de Ombudsman ingestemd met deze nadere invulling van zijn Aanbeveling.

De Regeling heeft betrekking op particuliere beleggingsverzekeringen die zijn ingegaan vóór 1 januari 2008 en die niet binnen vijf jaar zijn afgekocht of anderszins binnen vijf jaar zijn beëindigd.

Geen erkenning van aansprakelijkheid

De Goudse erkent geen aansprakelijkheid ter zake van de klachten die zijn c.q. worden geuit in het kader van de maatschappelijke discussie die is ontstaan over de (voorlichting over) (de hoogte van) kosten, risicopremies, rendementen en risico's van beleggingsverzekeringen. De Goudse wil er in het licht van de huidige maatschappelijke discussie, in het kader van vertrouwensherstel, desondanks naar streven om haar polishouders tegemoet te komen.

De Regeling met betrekking tot haar producten FlexxVermogensplan en Eigen Effect Plan

De Goudse is bereid om alle bij deze producten in rekening gebrachte kosten, waaronder niet worden verstaan de risicopremies, maar wel de TER, berekend over de gehele looptijd te maximeren tot:

Categorie 1: 2,85% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar lager dan € 1.200,- of tegen een koopsom lager dan € 12.000,-.

Categorie 2: 2,45% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 1.200,- of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 12.000,-.

Ingeval van een zogenaamde hoog/laag-constructie zal voor de vaststelling van de categorie-indeling de op de polis van de beleggingsverzekering vermelde lage, gedurende de gehele premieduur gelijkblijvende bruto jaarpremie tot uitgangspunt worden genomen, te vermeerderen met 10% van de som van de bedragen waarmee deze lage bruto jaarpremie, over de gehele premieduur van de beleggingsverzekering, is en/of wordt overtroffen. Dit geldt uitsluitend indien en voor zover tussen de polishouder en De Goudse al bij het aangaan van de beleggingsverzekering deze hoge premie(s) zijn overeengekomen.

Bij extra koopsomstorting(en) geldt voor de vaststelling van de categorie-indeling dat 10% van de som van alle (verrichte en/of te verrichten) extra koopsomstorting(en) bij de eerste bruto jaarpremie wordt opgeteld, indien en voor zover tussen de polishouder en De Goudse al bij het aangaan van de beleggingsverzekering deze storting(en) concreet zijn overeengekomen.

De kostenmaximeringen zullen worden berekend over de hele, oorspronkelijke looptijd van iedere afzonderlijke verzekering, op basis van over de hele looptijd werkelijk behaalde rendementen en op basis van een gebruteerde overlijdensrisicopremie. Dit laatste betekent dat de netto uit de sterftetafels afgeleide risicopremies in het kader van de berekening van de eventueel uit de kostenmaximering voortvloeiende compensatie worden verhoogd met een opslag. De brutering wordt alleen gehanteerd in het kader van de berekening van de eventueel uit de kostenmaximering voortvloeiende compensatie en leidt niet tot het in rekening brengen van extra kosten in het kader van de uitvoering van de polis.

De in het kader van de berekening van de compensatie te hanteren gebruteerde overlijdensrisicopremies worden als volgt vastgesteld:

- a. Voor het FlexxVermogensplan worden de overlijdensrisicopremies bepaald op basis van netto sterftekansen, zonder leeftijdsopslagen, uitgezonderd de opslagen voor medische risico's, op basis van GBM9095 voor mannen en GBV9095 voor vrouwen;
- b. Voor het Eigen Effect Plan worden de overlijdensrisicopremies bepaald op basis van netto sterftekansen, zonder leeftijdsopslagen, uitgezonderd de opslagen voor medische risico's, op basis van GBM8590 voor mannen en GBV8590 voor vrouwen;
- c. Bij de brutering van de overlijdensrisicopremies hanteert De Goudse voor zowel het FlexxVermogensplan als het Eigen Effect Plan een opslag van 16%;
- d. Bij de berekening van de compensatie worden de overlijdensrisicopremies berekend over de risicokapitalen die worden afgeleid van de waarde-opbouw behorende bij de kostenmaximering;
- e. Bij een negatieve overlijdensrisicodekking (uitkeringen lager dan de opgebouwde waarde) zullen de negatieve overlijdensrisicopremies niet worden gebruteerd, maar zal worden uitgegaan van het bij het product behorende tarief.

De Regeling met betrekking tot haar producten (Tiel Utrecht) Aktief Sparen/Aktief Beleggen en Verzekerd Sparen/Verzekerd Beleggen

Dit in de negentiger jaren gevoerde product is fundamenteel anders dan andere particuliere beleggingsverzekeringen. Het bestaat uit twee gescheiden onderdelen, te weten een Spaarkasinschrijving en een Overlijdensrisicoverzekering. Deze twee onderdelen worden op de polis apart genoemd en hebben ieder een eigen premie. Alleen de Spaarkasinschrijving is een beleggingsverzekering.

De premie van de Overlijdensrisicoverzekering is niet alleen altijd apart gecommuniceerd, maar er is tevens sprake van een gedurende de hele looptijd gelijkblijvende premie en een vast gegarandeerd risicokapitaal. Kosten zijn derhalve niet van invloed op de hoogte van dit risicokapitaal. Uitspraken van KiFiD bevestigen dat (dit onderdeel van) dit product van meet af aan volstrekt helder is gecommuniceerd aan de consument en deze dus precies wist wat hij kocht. Voor dit (onderdeel van dit) product bestaat dan ook geen reden kosten te maximeren dan wel een andere vorm van compensatie aan te bieden.

Geheel onverplicht is De Goudse bereid om voor het andere onderdeel van Aktief Sparen/Aktief Beleggen en Verzekerd Sparen/Verzekerd Beleggen, de Spaarkasinschrijving, alle in rekening gebrachte kosten, echter niet zijnde kosten direct verband houdende met premieverlagende mutaties, maar wel de TER, berekend over de gehele looptijd en op basis van daadwerkelijk gerealiseerde rendementen te maximeren tot 1,6%. Dit percentage zal toegepast worden ongeacht de hoogte van de inleg in de spaarkas en is vergelijkbaar met de kostenpercentages die worden gehanteerd bij vergelijkbare bank(spaar)producten, waar een risicoverzekering geen deel van uitmaakt.

Schrijnende gevallen

De Goudse stelt een bedrag van maximaal € 3 miljoen beschikbaar voor individuele schrijnende gevallen.

Van een individueel schrijnend geval is sprake in het geval van materiële, ongerechtvaardigde en onaanvaardbare gevolgen voor een individuele polishouder, die verband houden met de bijzondere c.q. specifieke productrisico's van zijn/haar beleggingsverzekering, te weten:

- a. merkbare gevolgen van de zogenaamde "hefboom"- en/of "inteer"-effecten;
- b. materiële, ongerechtvaardigde en onaanvaardbare gevolgen van de berekeningssystematiek.

Deze Regeling voor individuele schrijvende gevallen biedt geen vergoeding voor de directe en uitsluitende gevolgen van tegenvallende beleggingsresultaten.

Compensatie op einddatum en communicatie

Een inschatting van de eventuele compensatie op de einddatum zal voor het eerst zijn opgenomen in het waardeoverzicht dat uiterlijk vanaf* het derde kwartaal van 2010 over 2009 wordt toegestuurd aan polishouders en zal worden berekend en verrekend op de einddatum, op basis van het dan (feitelijk) uit te keren expiratiebedrag.

Finale kwijting

De definitieve toekenning van enig recht op compensatie ter zake van een individuele beleggingsverzekering ingevolge deze Regeling geschiedt onder de voorwaarde van finale kwijting.

Bijlage: Wijze van vaststellen van de compensatie, termijnen en flankerend beleid.

* Abusievelijk was vermeld: 'in het derde kwartaal'. Dit is gewijzigd in: 'vanaf het derde kwartaal'

Bijlage

Wijze van vaststellen van de compensatie

De omvang van een eventuele op de einddatum van een beleggingsverzekering aan de polishouder(s) toekomende compensatie wordt per beleggingsverzekering vastgesteld door het verschil te bepalen tussen:

- a) "de berekening van de daadwerkelijke waardeontwikkeling": de daadwerkelijk op de einddatum aan de polishouder(s) uit te keren waarde van de beleggingsverzekering; en
- b) "de normkostenberekening": de fictief op de einddatum aan de polishouder(s) uit te keren waarde van de beleggingsverzekering, indien in plaats van de daadwerkelijke kosten het overeengekomen maximum kostenpercentage (op jaarbasis) zou zijn gehanteerd.

Het op de einddatum van een beleggingsverzekering uit te keren bedrag zal, behoudens een eventuele toekenning van een vergoeding als bedoeld onder schrijvende gevallen, het maximum bedragen van:

- ofwel de uitkomst van de berekening van de daadwerkelijke waardeontwikkeling van de beleggingsverzekering;
- ofwel de uitkomst van de normkostenberekening van de beleggingsverzekering.

In geval van tussentijdse beëindiging van de beleggingsverzekering na ten minste 5 jaar, na aanvang van de beleggingsverzekering, wordt de kostenmaximering, naar evenredigheid van de premievolumes vastgesteld, Daarbij zal ter zake van de toekomstige rendementen worden uitgegaan van een bruto (fonds)rendement van 6% per jaar. Het contant maken vindt plaats overeenkomstig de IRS-swaprate met die looptijd die het dichtst ligt bij de werkelijke resterende looptijd van de beleggingsverzekering, vermeerderd met een vaste opslag van 0,25% (25 basispunten).

In geval van tussentijdse financiële, verlagende mutaties (waaronder in ieder geval, doch niet alleen, worden verstaan: premieverlagingen, premievrijmakingen, duurverkortingen en andere situaties waarbij de som van de verschuldigde en de reeds betaalde premies daalt ten opzichte van de situatie vlak voor de mutatie), doch niet zijnde tussentijdse beëindiging als bedoeld in de voorgaande alinea, blijft het onder kostenmaximering vastgestelde maximum kostenpercentage ongewijzigd. De berekening van de eventuele compensatie zoals bovenstaand beschreven vindt plaats op basis van het werkelijke premieverloop, zonder toepassing van enige vorm van evenredigheid, tenzij:

- (i) de mutatie plaatsvindt binnen de periode waarin sprake is van verrekening van eerste kosten; of
- (ii) de mutatie plaatsvindt na 1 januari 2008 en de polishouder(s) van de beleggingsverzekering volhard(t)/(en) in zijn/(hun) wens de mutatie door te voeren na ontvangst van een Model 2 van de Commissie De Ruiters, waarin in elk geval uiterlijk vanaf* het derde kwartaal van 2010 in alle gevallen de gevolgen van de mutatie voor de verwachte waarde op de voorgenomen einddatum zichtbaar zijn gemaakt, dan wel na ontvangst van een soortgelijke mededeling.

In de gevallen als bedoeld in sub (i) en (ii) zal de eventuele aan de polishouder(s) van een beleggingsverzekering ingevolge de kostenmaximering toekomende compensatie worden vastgesteld overeenkomstig de (nader uit te werken methode van de) Aanbeveling van 4 maart 2008 onder 4, naar evenredigheid van de premievolumes (zijnde het quotiënt van de werkelijke premies betaald gedurende de looptijd van de beleggingsverzekering en de over de oorspronkelijk overeengekomen looptijd theoretisch te betalen premies).

* Abusievelijk was vermeld: 'in het derde kwartaal'. Dit is gewijzigd in: 'vanaf het derde kwartaal'

In geen enkel geval van een van de hierboven beschreven mutaties zal een eventuele aan de polishouder(s) van een beleggingsverzekering toekomende compensatie meer bedragen dan wanneer de betrokken beleggingsverzekering ongewijzigd tot de voorgenomen einddatum zou zijn voortgezet.

In geval van tussentijdse financiële, verhogende mutaties blijft het vastgestelde maximum kostenpercentage onveranderd. In dat geval vindt de berekening van de eventuele aan de polishouder(s) van een beleggingsverzekering toekomende compensatie plaats op grond van het werkelijke premieverloop van de beleggingsverzekering.

Termijnen

Voor beleggingsverzekeringen, die vóór 1 januari 2008 tot uitkering zijn gekomen, zijn afgekocht of anderszins zijn beëindigd, geldt dat de polishouders van deze beleggingsverzekeringen op straffe van verval van enig recht op compensatie schriftelijk – onder toezending van zo veel mogelijk informatie over de beleggingsverzekering, waaronder voor zover beschikbaar (een) polisnummer(s) – bij De Goudse aanspraak dienen te maken op deze compensatie binnen 3 jaar na de aanvang van de dag, volgende op de dag waarop de Regeling is gepubliceerd. Polishouders die menen dat hun beleggingsverzekering voldoet aan de criteria van schrijnend geval en die voor een (aanvullende) vergoeding in aanmerking wensen te komen, dienen schriftelijk – onder toezending van zo veel mogelijk informatie over de beleggingsverzekering, waaronder voor zover beschikbaar (een) polisnummer(s) – bij De Goudse aanspraak te maken op deze (aanvullende) vergoeding binnen 5 jaar na de aanvang van de dag, volgende op de dag waarop de Regeling is gepubliceerd. Het voorgaande geldt niet voor polishouders van op 1 januari 2008 lopende beleggingsverzekeringen indien en voor zover zij in aanmerking komen voor (aanvullende) vergoeding.

Flankerend beleid

Om te voorkomen dat de kostenlading van beleggingsverzekeringen in de toekomst zal stijgen, verklaart De Goudse dat zij de kostenstructuur van lopende beleggingsverzekeringen niet ten nadele van polishouders zal aanpassen. Dit geldt echter niet voor de TER. Mocht een fondsbeheerder overgaan tot een significante en niet marktconforme verhoging van de managementfee van een beleggingsfonds, dan zal De Goudse een passend alternatief aanbieden. Polishouders behouden uiteraard al hun mogelijkheden om kosteloos de verzekering aan te passen zoals het wijzigen van de overlijdensrisicodekking en het switchen tussen de beleggingsfondsen.