

Aan de leden van de
Vaste commissie voor Financiën
Postbus 20018
2500 EA Den Haag
Nederland

Den Haag, 13 april 2015

Betreft: Activeringsplicht voor verzekeraars die beleggingsverzekeringen in hun portefeuille hebben van vóór 1 januari 2013.

Geachte heer/mevrouw,

Op woensdag 15 april vindt een Algemeen Overleg van de Vaste commissie van Financiën over beleggingsverzekeringen plaats. Centraal staat het besluit van het Ministerie van Financiën over regels die consumenten moeten aanzetten tot het maken van een weloverwogen keuze met betrekking tot hun beleggingsverzekering. Vereniging Eigen Huis (VEH), de belangenorganisatie van Nederlandse woningbezitters, en de Vereniging van Effectenbezitters (VEB), de belangenorganisatie van Nederlandse particuliere beleggers, juichen de inspanningen van het Ministerie toe.

De VEH en VEB hebben in de voorbije jaren door middel van de Stichting Verliespolis alles in het werk gesteld om verzekeraars te bewegen tot een effectief flankerend beleid. Zij betreuren dat bij een groot aantal beleggingsverzekeringen nog steeds sprake is van een aanzienlijke discrepantie tussen het te verwachten eindkapitaal en het doelkapitaal dat de klant bij het afsluiten van de verzekering is verkocht.

In collectieve akkoorden met verzekeraars zijn inspanningsverplichtingen opgenomen om klanten te bewegen hun lopende polis te verbeteren met het oog op een hoger eindresultaat. Met toezichthouders, politiek en in de media is hierover veelvuldig gesproken. Echter, door de stugge houding van verzekeraars hebben deze inspanningen slechts voor een klein deel tot het gewenste resultaat geleid. In de ogen van de VEH en VEB hebben marktpartijen daardoor dwingende wet- en regelgeving over zichzelf afgeroepen.

Verloren vertrouwen

Beleggingsverzekeringen zijn in het verleden door verzekeraars verkocht op basis van zeer beperkte informatie over kosteninhoudingen, voorwaarden en risico's. Achteraf bleken veel polissen niet te passen bij het klantprofiel of het spaardoel. De ophef die ontstond over hoge kosteninhoudingen, gevolgd door moeizame onderhandelingen over compensatieregelingen en juridische processen, hebben veel consumenten murw gemaakt. Zij hebben het vertrouwen in hun beleggingsverzekering en verzekeraar volledig verloren en reageren niet of nauwelijks nog op brieven, e-mails en telefonisch contact. Bij veel mensen blijft slechts het gevoel over van een miskoop, waarvan de gevolgen groot kunnen zijn als de polis is afgesloten om op de einddatum de hypotheek op de eigen woning te kunnen aflossen.

Bewijslast bij verzekeraars

Klanten die wel reageren op het aanbod van hun verzekeraar om de lopende polis te verbeteren moeten een weloverwogen keuze kunnen maken voor een wijziging in de polis of een overstap naar een alternatief product. Het is van belang dat deze keuze ook daadwerkelijk leidt tot een verbeterde situatie en hoger eindkapitaal voor de klant. Klanten moeten niet van de regen in de drup geraken. Verzekeraars dragen hiervoor de volledige verantwoordelijkheid en bewijslast. Zij moeten op objectief verifieerbare wijze kunnen aantonen dat de keuze van de klant leidt tot een hoger eindkapitaal. Indien dit niet het geval is, dient de verzekeraar aan te tonen dat deze mogelijkheid wel is voorgelegd en waarom de klant hier niet voor heeft gekozen. Deze verbetering dient overigens niet gepaard te gaan met hogere kosten. Kosten dienen in de ogen van de VEH en VEB juist verlaagd te worden door een overstap naar passief beheerde beleggingsfondsen binnen bestaande polissen. Verder moeten beleggingsverzekeringen met excessieve risico's verdwijnen. Verzekeraars moeten er ten slotte vanuit gaan dat de situatie van de klant door de jaren is veranderd, met name door de effecten van de verkochte beleggingspolis. Daarom is het van belang dat er opnieuw een inventarisatie wordt gemaakt van de doelstelling, financiële positie en de risicobereidheid van de klant.

Resultaatverplichting

Voor klanten die niet (meer) reageren dient de verzekeraar zelf middels een zogenoemde negatieve optie polisaanpassingen door te voeren. Verbeteringen in een bestaande polis of moeten daadwerkelijk leiden tot een verbetering van de situatie voor de klant. Deze resultaatverplichting is in de ogen van VEH en VEB niet meer dan gerechtvaardigd. Dit betekent in praktische zin dat het eindkapitaal dichter bij het doelkapitaal komt te liggen, dat de kosten van vermogensbeheer worden verlaagd en dat excessieve risico's worden vermeden. Verzekeraars dragen hiervoor de volledige verantwoordelijkheid en bewijslast.

Indien gewenst zijn de VEH en de VEB graag bereid nadere toelichting te verschaffen over hun standpunten, commentaren en aanbevelingen.

Hoogachtend,

Vereniging Eigen Huis (VEH)



Rob Mulder
Directeur belangenbehartiging

Vereniging van Effectenbezitters (VEB)



Paul Koster
Directeur