

Aanpassingen in mutaties beleggingsverzekeringen



Ten behoeve van een transparante en correcte informatieverstrekking en vanuit onze zorgplicht richting de klant, is er een aantal wijzigingen op mutaties van beleggingsverzekeringen doorgevoerd.

De wijzigingen hebben betrekking op:

- Premieverlaging
- Premieverhoging
- Premievakantie
- Premieherbestemming
- Switch
- Switch en premieherbestemming

Wat is informed consent?

Om klanten een wel overwogen keuze te kunnen laten maken, zullen zij bij voorgenomen mutaties juist, volledig en op het juiste moment moeten worden geïnformeerd over de impact van de wijziging. Ook een bedenktijd van 30 dagen valt hieronder. We noemen dit informed consent.

Wat is er aangepast met betrekking tot informed consent?

- Voor het uitvoeren van bovengenoemde mutaties accepteren wij alleen schriftelijke (getekend door verzekeringnemer(s)) of digitale verzoeken.
- In geval van een verzoek tot premieverlaging, premieverhoging of premievakantie bieden wij de klant 30 dagen bedenktijd. Tot 30 dagen na ontvangst van de gewijzigde polis mag de klant terugkomen op de wijziging.
Let op: bij een switch, premieherbestemming of een combinatie hiervan, geldt geen bedenktijd.
- In de bevestigingsbrief bij de polis, zijn de consequenties van de wijziging opgenomen.
- In geval een switch, premieherbestemming of combinatie van deze twee wordt aangevraagd - in de laatste 5 jaar van de looptijd - moet de klant tekenen voor het verzoek. Dus ook als de wijziging digitaal wordt aangevraagd. De tussenpersoon heeft de mogelijkheid om de wijziging digitaal aan te vragen. Cockpit geeft de mogelijkheid om een digitaal formulier te printen en te laten ondertekenen door de klant.

- De wijzigingsformulieren zijn aangepast. De mutaties switch en premieherbestemming staan niet meer op het algemene wijzigingsformulier Leven. Hiervoor zijn twee nieuwe formulieren ontwikkeld. Eén Formulier voor de individuele fondsen en één formulier voor de profielfondsen. De formulieren kunnen worden gedownload via Cockpit. Onder artikelen bestellen/downloaden. Artikelnummers zijn: 55351 en 55352.

Wat is doelkapitaal?

De klant sluit een beleggingsverzekering met een bepaald doel. Dat is het financiële doel. Het doel kan bijvoorbeeld zijn het aflossen van een hypotheek of een aanvulling van de oudedagsvoorziening. De hoogte van het kapitaal dat de klant wil bereiken op de einddatum heet doelkapitaal. Dit doelkapitaal is bij afsluiting van de verzekering door de klant – in overleg met de tussenpersoon – bepaald.

Wat is er aangepast met betrekking tot doelkapitaal?

Bij bovengenoemde mutaties wijzen wij de klant in de bevestigingsbrief bij de polis op de gevolgen van de mutatie voor het doelkapitaal. Als het voorbeeldkapitaal achterblijft bij het doelkapitaal, wijzen wij de klant hierop in de jaarlijkse waardeopgave. (Model 3 van Commissie de Ruiter.)

Wat ontvangt de klant?

Na verwerking van een mutatie op een beleggingsverzekering ontvangt de klant:

- een wijzigingsblad (inclusief clause- en aanvullingsbladen)
- algemene voorwaarden
- een fiscale toelichting
- model 2 (overzicht met financiële gevolgen)¹
- een bevestigingsbrief (30 dagen bedenktijd).

¹) Model 2 wordt alleen verstrekt bij een premieverlaging, premieverhoging en bij premievrijmaken.

Per wanneer?

De bovengenoemde wijzigingen zijn per maandag 22 september jl. doorgevoerd.