

## Beste relatie.

24 september verstuurt ASR de eerste compensatiebrieven naar klanten met een beleggingsverzekering. Dat betekent dat ASR u, zoals afgesproken met de belangenorganisaties, in het derde kwartaal van 2010 informeert. U ontvangt met de brief een folder waarin uitgelegd wordt hoe de verwachte vergoeding is berekend.

## Wanneer worden de overige compensatiebrieven gestuurd?

Het berekenen van de (verwachte) vergoedingen blijkt complexer dan verwacht. Daarom is het grootste deel van de overige berekeningen nog niet klaar. Is een berekening afgerond? Dan ontvangt die klant zo snel mogelijk de compensatiebrief. Naar verwachting zijn alle NIP- en ABC-klanten met een lopende en al beëindigde beleggingsverzekering voor 31 maart 2011 geïnformeerd.

## U ontvangt een informatiebrief!

Alle klanten met een NIP-, ABC- of Waerdye-beleggingsverzekering van wie de berekening deze maand niet is afgerond, ontvangen in september een brief met daarin excuses voor de vertraging. In de brief staat ook meer informatie over wanneer de compensatiebrieven wél verstuurd worden.

## Hieronder vindt u vragen over de Compensatieregeling.

### Algemeen

- **Waarom is er een compensatieregeling?**  
Beleggingsverzekeringen zijn al enige tijd in het nieuws. Helaas niet altijd positief. Er is vooral discussie ontstaan over de kosten van deze verzekeringen. ASR Nederland heeft daarom met vijf belangenorganisaties afspraken gemaakt over de maximale kosten in beleggingsverzekeringen. Deze afspraken noemen wij de Compensatieregeling.
- **Met wie is de Compensatieregeling afgesproken?**  
ASR Nederland heeft de Compensatieregeling afgesproken met vijf belangenorganisaties: Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken. Onder ASR Nederland vallen De Amersfoortse, Falcon Leven, ASR Verzekeringen, Interlloyd Leven en VSB Leven.
- **Wat houdt de Compensatieregeling in?**  
In de Compensatieregeling zijn voor onze beleggingsverzekeringen maximale kostenpercentages op jaarbasis afgesproken. Op basis van deze kostenpercentages berekenen wij of beleggingsverzekeringen in aanmerking komen voor een vergoeding. Welk kostenpercentage voor de beleggingsverzekering van uw klant geldt, hangt af van de premies en/of koopsommen in het eerste polisjaar en de looptijd van de beleggingsverzekering.

### Komt U in aanmerking?

- **Moet klant aangesloten zijn bij een belangenorganisatie om in aanmerking te komen voor de Compensatieregeling?**  
Nee. De regeling geldt ook voor mensen die niet zijn aangesloten bij een belangenorganisatie.

- **Welke beleggingsverzekeringen vallen onder de Compensatieregeling?**  
Bijna alle individuele particuliere beleggingsverzekeringen van ASR Nederland vallen onder de Compensatieregeling. Er zijn twee voorwaarden. De beleggingsverzekering moet vóór 1 januari 2008 zijn afgesloten. En de beleggingsverzekering moet ten minste vijf jaar hebben gelopen als uw klant deze zelf heeft beëindigd. Een compleet overzicht van al onze beleggingsverzekeringen die vallen onder de Compensatieregeling vindt u onder:
  - Beleggingsverzekeringen ASR Verzekeringen
  - Beleggingsverzekeringen De Amersfoortse
  - Beleggingsverzekeringen Falcon Leven
  - Beleggingsverzekeringen Interlloyd Leven
  - Beleggingsverzekeringen VSB Leven

Voor beleggingsverzekeringen die onderdeel zijn van een pensioenregeling geldt een andere regeling.

- **De beleggingsverzekering is ná 1 januari 2008 beëindigd. Valt deze beleggingsverzekering onder de Compensatieregeling?**  
Ja. Maar alleen als de beleggingsverzekering vóór 1 januari 2008 is afgesloten en niet binnen vijf jaar na het afsluiten door uw klant zelf is beëindigd.
- **De beleggingsverzekering is vóór 1 januari 2008 beëindigd. Valt deze beleggingsverzekering onder de Compensatieregeling?**  
Ja. Behalve als u deze zelf binnen vijf jaar na het afsluiten heeft beëindigd. Let op: u moet zelf actie ondernemen voordat ASR kan berekenen of de beleggingsverzekering voor een vergoeding in aanmerking komt. Uw moet dan zelf een formulier aanvragen en invullen. Op het formulier staat vermeld waar uw dit naartoe kan sturen en wat u eventueel mee moet sturen.
- **De beleggingsverzekering loopt nog, maar u betaalt geen premie meer. Valt deze onder de Compensatieregeling?**  
Ja. Deze beleggingsverzekering moet wel vóór 1 januari 2008 zijn afgesloten.
- **Het kapitaal van het ABC Spaarplan is op 31 december 2007 vrijgekomen. Valt deze beleggingsverzekering onder de Compensatieregeling?**  
Ja. Deze beleggingsverzekering valt onder de Compensatieregeling.
- **Waarom geldt de Compensatieregeling alleen voor beleggingsverzekeringen die vóór 1 januari 2008 zijn afgesloten?**  
Bij beleggingsverzekeringen die op of na 1 januari 2008 zijn afgesloten, staan de kosten duidelijk in de offerte. Vóór het sluiten van de beleggingsverzekering is dus al duidelijk welke kosten wij in rekening brengen. Daarom vallen deze beleggingsverzekeringen niet onder de Compensatieregeling.
- **Waarom is de Compensatieregeling niet van toepassing als u de beleggingsverzekering in de eerste vijf jaar zelf heeft beëindigd?**  
De Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft een aanbeveling gedaan over de maximale kosten in beleggingsverzekeringen. De Ombudsman vond het niet redelijk om beleggingsverzekeringen die kort na het afsluiten door de verzekeringnemer zelf zijn beëindigd in aanmerking te laten komen voor een vergoeding. De Ombudsman heeft gekozen voor een periode van minstens 5 jaar. De Compensatieregeling is gebaseerd op deze aanbeveling. De regeling geldt dus niet voor beleggingsverzekeringen die binnen vijf jaar na het afsluiten door de verzekeringnemer zijn beëindigd.  
Is de beleggingsverzekering beëindigd door overlijden van de verzekerde? Of is de

afgesproken looptijd van de beleggingsverzekering korter dan vijf jaar en is de beleggingsverzekering daarom beëindigd? Dan valt deze beleggingsverzekering wel onder de Compensatieregeling.

## **Kostenpercentage**

- **Wat is het kostenpercentage voor de beleggingsverzekering?**

U ontvangt van ASR een persoonlijke brief waarin staat wat het kostenpercentage voor uw beleggingsverzekering op jaarbasis is. Meer informatie over het kostenpercentage op jaarbasis dat voor de beleggingsverzekering van geldt, staat in de brief die u ontvangt. Meer informatie over welke kostenpercentages op jaarbasis mogelijk zijn, vindt u op de website [www.asrcompenseert.nl](http://www.asrcompenseert.nl).

Heeft uw klant van tevoren afgesproken dat deze eerst een hoge premie en daarna een lage premie voor zijn beleggingsverzekering betaalt? Dan heeft uw klant een zogenaamde hoog/laag constructie. De bepaling van het kostenpercentage is dan anders. Meer informatie voor de bepaling van het kostenpercentage voor een beleggingsverzekering met een hoog/laag constructie, vindt u op de website [www.asrcompenseert.nl](http://www.asrcompenseert.nl).

- **U betaalt eerst meer en daarna minder premie per jaar. Dit is een hoog/laag constructie. Hoe wordt het kostenpercentage voor deze beleggingsverzekering bepaald?**

Bij een hoog/laag constructie is de jaarpremie van uw beleggingsverzekering in het begin hoger en daarna lager. Wij tellen bij de lage jaarpremie dan 10% op van het bedrag dat u betaalt boven uw lage gelijkblijvende jaarpremie. Voorwaarde is wel dat u al voor het begin van de beleggingsverzekering heeft afgesproken dat u eerst de hoge en daarna de lagere premie betaalt.

- Een voorbeeld met een hoge en lage premie

De lage, gelijkblijvende jaarpremie is € 1.200.

De eerste vier jaar van deze beleggingsverzekering betaalt u echter een hogere jaarpremie van €2.000.

Het verschil is €800 x 4 jaar = €3.200.

10% van €3.200 = €320.

De jaarpremie waarmee ASR het kostenpercentage berekent is dan:

€1.200 + €320 = €1.520.

- **U betaalt naast de jaarpremie één of meer extra koopsommen. Dit noemen we een hoog/laag constructie. Hoe wordt het kostenpercentage voor deze beleggingsverzekering bepaald?** ASR telt bij de jaarpremie 10% op van de koopsom(men) die u betaalt boven de gelijkblijvende jaarpremie. Voorwaarde is wel dat u al voor het begin van de beleggingsverzekering de hoogte van de jaarpremie en de extra koopsom(men) heeft afgesproken.

- Een voorbeeld met een afgesproken extra koopsom

Uw klant betaalt een jaarpremie van €1.200.

Daarnaast betaalt hij een extra koopsom van €2.000.

Het verschil is €2.000.

10% van €2.000 = €200.

De jaarpremie waarmee ASR het kostenpercentage berekent is dan:

€1.200 + €200 = €1.400.

- Een voorbeeld met twee afgesproken extra koopsommen  
De jaarpremie is €1.200.  
Daarnaast betaalt u extra koopsommen van €1.000 en €2.000.  
De extra koopsommen zijn bij elkaar opgeteld €3.000  
10% van €3.000 = €300.  
De jaarpremie waarmee ASR het kostenpercentage berekent is dan:  
€1.200 + €300 = €1.500.

**Waarover worden de maximale kosten berekend?**

De maximale kosten zijn gebaseerd op de maximale kostenpercentages op jaarbasis.  
Dit is een percentage over de waarde van de beleggingsverzekering. Het is dus geen  
percentage van de door u betaalde premie of koopsom.

- **Uw vragen zijn nog niet allemaal beantwoord of u bent de brief met het**  
**kostenpercentage en de eventuele vergoeding of de brochure 'Meer informatie over**  
**de Compensatieregeling' kwijt. Kunt u deze opnieuw ontvangen?**

Ja. Uw kunt hiervoor contact opnemen met het Klant Contact Centrum op werkdagen  
van 09:00 uur tot 17:00 uur op telefoonnummer (030) 257 39 00. Op de website  
www.asrcompenseert.nl kunt u ook uw telefoonnummer achterlaten. ASR belt dan zo  
snel mogelijk terug.

**Hoe weet u dat de Compensatieregeling goed wordt uitgevoerd?**

Met de belangenorganisaties is afgesproken dat zij de uitvoering kunnen controleren.  
Daarnaast vraagt ASR ook een onafhankelijk accountantskantoor om de uitvoering van  
deze regeling te beoordelen.

Ik besef dat bovenstaande erg veel informatie is betreffende de compensatieregeling. Ik  
adviseer u daarom dit mailbericht te bewaren. Heeft u nog vragen, en kan het Klant Contact  
Centrum u niet verder helpen, stuur mij dan een mailtje met daarin al uw niet beantwoorde  
vragen/opmerkingen. Op deze manier krijg ik goed inzicht waar de informatievoorziening te  
wensen overlaat, zodat ik de vragen/opmerkingen kan bundelen en voorleggen aan ASR.