

Definitief akkoord compensatieregeling SNS REAAL

Beste relatie,

SNS REAAL heeft met de stichting Verliespolis een definitief akkoord gesloten over de compensatieregeling kosten beleggingsverzekeringen. Ook de Vereniging van Effectenbezitters en de Vereniging Eigen Huis steunen het akkoord.

"coulanceregeling" voor klanten in een schrijnende situatie

De belangrijkste aanvullende afspraken betreffen de "coulanceregeling" voor klanten in een schrijnende situatie. Daarvan is sprake als door specifieke omstandigheden en productkenmerken onevenredige en onaanvaardbare financiële gevolgen ontstaan. Het gaat om vier categorieën:

1. Klanten met polissen met een waarde boven € 100.000, veelal bestemd voor aflossing van een hypotheek. De kosten worden gemaximeerd tot 1,5% per jaar voor het meerdere boven € 100.000.
2. Klanten met polissen waarbij de premie voor de overlijdensrisicoverzekering toeneemt, naarmate het opgebouwde (belegging) kapitaal afneemt.
3. Beleggingsverzekeringen waarvan de premie tussentijds is aangepast.
4. Klanten die de polis gedwongen hebben moeten afkopen.

De eerste drie onderdelen worden automatisch door SNS REAAL uitgevoerd.

Alleen op het 4^e onderdeel - *gedwongen afkoop*- **moeten klanten zelf een beroep doen.**

Meer informatie is beschikbaar op www.reaal.nl.

De coulanceregeling omvat ook een regeling voor de zogenaamde hybride verzekeringen. Dat is een combinatie van een beleggingsverzekering en een spaarproduct, waarbinnen de klant kan wisselen tussen sparen en beleggen. Het spaargedeelte wordt gebonden aan een kostenmaximum van 1% per jaar.

De compensatieregeling geldt voor klanten van SNS Bank, REAAL Levensverzekeringen (SRLEV N.V.), Zwitserleven, en alle rechtsvoorgangers, waaronder het voormalige AXA Nederland, DBV en Winterthur. Naar schatting komt 40% van de producten voor compensatie in aanmerking.

Waarom uw beleggingsverzekering toch aanhouden?

1. Door de lage koersen worden nu relatief veel participaties aangekocht. Bij een stijging van de koersen profiteert u hier dus optimaal van. Door afkoop van uw polis op een moment met lage koersen "pakt" u het verlies, en geeft u koersstijgingen geen kans geleden verliezen te compenseren.
2. Bij de meeste beleggingsverzekeringen zijn aanvullende dekkingen opgenomen zoals premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of een erfrente. Deze aanvullende dekkingen zijn niet mogelijk bij een spaarrekening.
3. Bij een Universal life-product is het verzekerde bedrag altijd aangepast aan de al opgebouwde waarde. Met 2 losse verzekeringen is dit niet mogelijk.
4. Als een overlijdensrisicodekking gewenst blijft, moeten nieuwe polissen afgesloten worden, waarbij nieuwe medische waarborgen vereist zijn, en nieuwe premiestellingen gelden bij uw huidige leeftijd.
5. Kapitaalverzekeringen gesloten voor 14-09-1999 vallen meestal onder de fiscale vrijstelling in box 3.
6. Beëindigt u uw beleggingsverzekering binnen de eerste 5 jaar van de looptijd van de polis, dan komt u niet in aanmerking voor de compensatieregeling. Bovendien worden de kosten van uw polis grotendeels in de eerste vijf jaar van de looptijd van de polis betaald.

Tegenvallende beleggingsresultaten

Behaalde beleggingsresultaten hebben *niets* te maken met de compensatieregeling.

Veel polishouders zullen zich een andere voorstelling gemaakt hebben van de ontwikkelingen op de beurs. De waarde van uw beleggingsverzekering kan behoorlijk geraakt zijn door koersschommelingen. Door de lage koersen worden relatief veel participaties aangekocht. Bij een stijging van de koersen profiteert u hier dus optimaal van.

Hoe de beurs zich in de toekomst ontwikkelt, is onvoorspelbaar. De uiteindelijke uitkering op einddatum van uw polis kan dus afwijken van het oorspronkelijke voorbeeldkapitaal.