

Woekepolis

Beleggingsverzekeringen zijn al enige tijd in het nieuws. Helaas niet altijd positief. Er is vooral discussie ontstaan over de kosten van deze verzekeringen. De meeste levensverzekeraars hebben afspraken gemaakt met de belangenorganisaties Stichting Verliespolis, Stichting Woekepolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken over de maximale kosten van beleggingsverzekeringen. Deze afspraken worden genoemd: de Compensatieregeling.

De regeling geldt voor lopende en beëindigde beleggingsverzekeringen. Beleggingsverzekeringen die op of na 1 januari 2008 zijn gestart of die u zelf binnen vijf jaar heeft beëindigd, vallen niet onder de regeling. Ook pensioenverzekeringen in werkgevers- en werknemerssfeer vallen niet onder de regeling.

De belangrijkste afspraken uit deze regeling worden hierna genoemd.

Maximale kostenpercentages

In de Compensatieregeling zijn voor beleggingsverzekeringen maximale kostenpercentages op jaarbasis afgesproken. Op basis hiervan berekent uw verzekeraar of een beleggingsverzekering in aanmerking komt voor een vergoeding. Het maximale kostenpercentage voor een beleggingsverzekering is afhankelijk van de premies of de koopsommen die u heeft betaald in het eerste polisjaar.

Heeft u in het eerste polisjaar alleen premies betaald? Dan geldt één van deze percentages:

Totale premie eerste polisjaar	Maximaal kostenpercentage op jaarbasis*
minder dan € 1.200	2,85%
€ 1.200 of meer	2,45%
€ 2.000 of meer én uw beleggingsverzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer	2,25%

** Dit is een percentage over de waarde van uw beleggingsverzekering. Het is dus geen percentage van de door u betaalde premie of koopsom.*

Heeft u in het eerste polisjaar alleen één of meerdere koopsommen betaald? Dan geldt voor u één van deze percentages:

Totale koopsom eerste polisjaar	Maximaal kostenpercentage op jaarbasis*
minder dan € 12.000	2,85%
€ 12.000 of meer	2,45%
€ 20.000 of meer én uw beleggingsverzekering heeft een looptijd van 30 jaar of langer	2,25%

** Dit is een percentage over de waarde van uw beleggingsverzekering. Het is dus geen percentage van de door u betaalde premie of koopsom.*

Risicopremie overlijdensrisicodekking

Heeft u gekozen voor een overlijdensrisicodekking? Dan betaalt u hier een risicopremie voor. Ook over de hoogte van deze risicopremies zijn afspraken gemaakt met de belangenorganisaties. Bij het berekenen van vergoedingen wordt hier rekening mee gehouden.

Aanvullende afspraken voor andere vergoedingen

In sommige gevallen wordt ook nog een eenmalige aanvullende vergoeding gedaan voor het hefboom-/inteeffect. In enkele uitzonderlijke situaties geven wij bovendien een extra vergoeding. Hierover later meer.

Automatisch bericht over de regeling of zelf melden?

U krijgt van uw verzekeraar een brief waarin staat of uw beleggingsverzekering in aanmerking komt voor de Compensatieregeling. Hier hoeft u niets voor te doen. Alleen als een beleggingsverzekering vóór 1 januari 2008 is beëindigd, moet u zelf contact met ons opnemen. U dient namelijk in zo'n geval een formulier "compensatieverzoek beleggingsverzekering" in te vullen en naar uw verzekeraar te sturen.

Welke voorwaarden gelden voor een vergoeding?

Verzekeraars betalen de vergoeding alleen als de verzekeringnemer(s) en de begunstigde(n) schriftelijk verklaren voor de beleggingsverzekering niets meer te vorderen te hebben. Dit betekent dat de verzekeringnemer(s) en de begunstigde(n) in de toekomst niet nogmaals om een vergoeding voor de beleggingsverzekering kunnen vragen. Ook betalen verzekeraars alleen als de verzekeringnemer(s) tijdens de looptijd van de beleggingsverzekering geen zaak aanspant (of aanspannen) voor een extra of andere vergoeding voor de beleggingsverzekering bij de rechter, Ombudsman of een andere instantie. U ontvangt hier informatie over bij beëindiging van de beleggingsverzekering. Deze voorwaarden zijn ook onderdeel van de afspraken met de belangenorganisaties.

Wie controleert of de Compensatieregeling goed wordt uitgevoerd?

Met de belangenorganisaties is afgesproken dat zij altijd de uitvoering van de Compensatieregeling kunnen controleren. Daarnaast vragen verzekeraars ook een onafhankelijk accountantskantoor om de uitvoering van deze regeling te beoordelen.

Fiscale afwikkeling

In een besluit (CPP 2009/1028M d.d. 6 juli 2009) is de staatssecretaris van Financiën ingegaan op de fiscale gevolgen van de compensaties op de verzekeringen.

Bij een ingegane lijfrente kan een compensatie ertoe leiden dat de toekomstige uitkeringen hoger worden. In dat geval zijn de termijnen nog steeds aan te merken als vast en gelijkmatig. Volgt ter compensatie een extra uitkering ineens, dan is die uitkering een reguliere verzekeringsuitkering waarover loonheffing verschuldigd is.

Is de lijfrente nog in de uitstelfase dan leidt de compensatie tot een verhoging. Gevolg hiervan is dat de uitkeringen hoger zijn. Heffing vindt dan plaats over het hogere bedrag van de uitkeringen. Als de compensatie ziet op het verleden van een niet meer bij de verzekeraar lopende verzekering is de situatie anders. Het kan zijn dat de verzekering is beëindigd of is overgegaan naar een andere verzekeraar. De nabetaling wordt in dat geval beschouwd als een reguliere verzekeringsuitkering en niet als een afkoopsom.

Wilt u meer weten over dit onderwerp, neemt u dan contact met ons op.