

EEN DUIDELIJK VERHAAL OVER UW BELEGGINGSVERZEKERING

1

WAT KUNT U
VERWACHTEN?

2

BELEGGINGS-
VERZEKERING

3

DE ACHMEA-
REGLING

4

WIE KOMT IN
AANMERKING?

5

HOE NU
VERDER?

INHOUDSOPGAVE

1.	Wat kunt u van ons verwachten?	3
2.	Wat is een beleggingsverzekering?	4
3.	De Achmea-regeling	6
4.	Komt u in aanmerking voor een vergoeding?	10
5.	Hoe nu verder?	11

Voorwoord

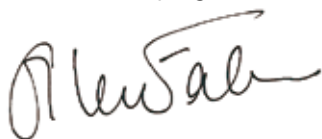
De laatste tijd is er veel kritiek geweest op beleggingsverzekeringen. De hoogte van de kosten van onze beleggingsverzekeringen was niet bij al onze klanten duidelijk. Als u dat ook zo heeft ervaren, dan spijt ons dat. Graag doen we er alles aan om u meer duidelijkheid te bieden.

De onafhankelijke Ombudsman Financiële Dienstverlening deed onderzoek naar beleggingsverzekeringen en kwam met een aanbeveling voor de kosten en risicopremies. Op basis daarvan stelde Achmea, waar FBTO deel van uitmaakt, een regeling op. Zijn uw kosten over de hele looptijd hoger dan we in onze regeling hebben afgesproken? Dan heeft u recht op vergoeding. **In 2011 ontvangt u hiervoor een brief met uw persoonlijke berekening.**

Graag informeren we u nu alvast zo goed mogelijk. In deze folder vertellen we u wat de Achmea-regeling inhoudt.

We zijn blij dat we een goede regeling hebben, waar ook de consumentenorganisaties zoals Stichting Verliespolis en Stichting Woekerpolis Claim achter staan. Met onze regeling hopen we u een passende oplossing te bieden. Zodat u met vertrouwen samen met ons de toekomst wilt ingaan.

Met vriendelijke groet,



Mr. E. Faber
Directievoorzitter FBTO

1. Wat kunt u van ons verwachten?

Waarom ontvangt u deze folder?

FBTO maakt samen met Centraal Beheer Achmea, Interpolis en Avéro Achmea deel uit van Achmea. Samen stelden we in 2009 de Achmea-regeling op voor particuliere beleggingsverzekeringen. In september 2010 hebben we de Achmea-regeling aangevuld. Graag willen we u met deze folder informeren over de inhoud van de regeling.

In 2011 laten we u weten of u een vergoeding krijgt

De aanvullingen op de regeling brengen extra rekenwerk met zich mee. Dat doen we zorgvuldig en dat kost tijd. Daardoor lukt het ons helaas niet meer de verzekeringen nog in 2010 door te rekenen, zoals we vorig jaar aangaven. We hopen dat u daar begrip voor heeft.



In 2011 ontvangt u van ons een brief. Daarin laten we u weten:

- of u een vergoeding krijgt;
- zo ja, wat de hoogte van de vergoeding is;
- en hoe we dat hebben berekend.

Ook als u geen vergoeding ontvangt, sturen we u een persoonlijke berekening.

U hoeft nu dus niets te doen. Het is wel belangrijk dat u deze folder goed leest. Dan weet u wat u van ons kunt verwachten.

2. Wat is een beleggingsverzekering?

Een beleggingsverzekering is een combinatie van een belegging en een (levens-) verzekering. De eindwaarde is onder andere afhankelijk van de waarde van de beleggingen.

Met beleggingsverzekeringen kunt u vermogen opbouwen door te beleggen. Daarvoor legt u regelmatig geld in. Of u betaalde aan het begin een eenmalig bedrag (een koopsom). Dit geld beleggen we voor u in beleggingsfondsen.

Bij het afsluiten van de beleggingsverzekering staat niet vast wat de waarde van uw verzekering zal zijn op het moment dat deze afloopt. Die eindwaarde hangt vooral af van de ontwikkeling van de beurskoersen. Aan het einde van de looptijd van de verzekering komt de waarde van uw beleggingen beschikbaar.

Welke kosten maken we voor een beleggingsverzekering?

Voor het uitvoeren van de beleggingen maken we kosten. De kosten van beleggingsverzekeringen zijn onder andere voor:

- de administratie voor het aanhouden van de verzekering, zolang de verzekering duurt;
- de aankoop en verkoop van de beleggingen;
- het beheer van de beleggingen door de fondsbeheerder.

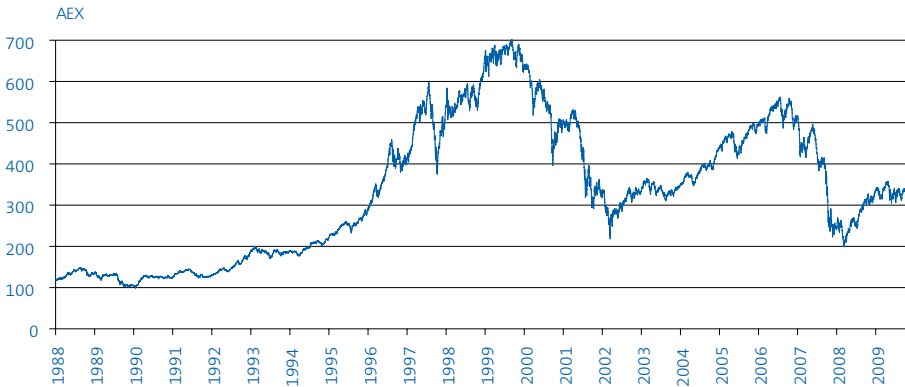
Bij FBTO heeft u rechtstreeks contact met ons. U betaalt bij ons dus geen kosten voor een tussenpersoon.

Dekkingen en risicopremies

U heeft bij het afsluiten van uw verzekering kunnen kiezen voor aanvullende dekkingen in uw beleggingsverzekering, zoals een overlijdensrisicoverzekering. Voor deze aanvullende verzekering betaalt u risicopremie. Afhankelijk van het soort verzekering, worden kosten en risicopremies ingehouden op uw inleg of onttrokken aan de waarde van uw verzekering.

Het effect van de beurs op uw beleggingsverzekering

Beleggingsverzekeringen werden in de jaren negentig populair. Er werden tot 2001 goede resultaten behaald op de beurs. Na de grote stijging in de jaren negentig gingen de meeste beurzen de afgelopen jaren tweemaal hard omlaag. Dat had grote financiële gevolgen voor de waarde van beleggingsverzekeringen. De grafiek van de Amsterdamse Effectenbeurs (AEX) laat dat duidelijk zien.



Een voorbeeld. Stel: u nam in 1989 een beleggingsverzekering met een eenmalige inleg (koopsom) van € 10.000,-. Uw verzekering liep tot en met 1998. U belegde in een beleggingsfonds op basis van de AEX. In de grafiek kunt u zien dat in die jaren uw inleg dan bijna vijf keer zoveel waard werd. Daar moest u dan natuurlijk nog wel kosten en risicopremies uit betalen.

Een ander voorbeeld. Stel: u nam in 1999 een beleggingsverzekering met een eenmalige inleg (koopsom) van €10.000,-. Uw verzekering liep tot en met 2008. U belegde in een beleggingsfonds op basis van de AEX. Dan zou uw inleg meer dan gehalveerd zijn. Ook daar moest u dan nog kosten en risicopremies uit betalen.

Tegenvallende beleggingsresultaten

Bij beleggen horen risico's. De waarde van beleggingen kan zowel stijgen als dalen. Onder andere door de tegenvallende beursresultaten kwam er de afgelopen jaren meer aandacht voor de kosten van beleggingsverzekeringen. Veel klanten vonden de opbrengsten te laag en de kosten te hoog. Misschien is de waarde van uw beleggingsverzekering lager dan u had verwacht. Dat vinden we heel vervelend. Tegenvallende beleggingsresultaten vergoeden we echter niet. Met de Achmea-regeling willen we u wel graag een passende oplossing bieden voor de kosten.

3. De Achmea-regeling

Met de Achmea-regeling willen we duidelijkheid bieden over de hoogte van de kosten van beleggingsverzekeringen. Zijn er meer kosten gerekend dan afgesproken in onze regeling? Dan krijgt u een vergoeding.

Aanbeveling van de Ombudsman

Onder andere door de slechte resultaten op de beurzen en onduidelijkheid over de werking van beleggingsverzekeringen kwam er kritiek op de kosten van deze producten. De Ombudsman Financiële Dienstverlening deed hier onderzoek naar. Hij adviseerde verzekeraars maximaal 3,5% tot 4,5% per jaar over de opgebouwde waarde aan kosten te rekenen, zolang de verzekering duurt. Dit geldt voor particuliere beleggingsverzekeringen die vóór 2008 zijn afgesloten.

Op basis van de aanbeveling van de Ombudsman stelden we de Achmea-regeling op. In september 2010 vulden we deze regeling aan in het belang van onze klanten.

Overeenkomst met consumentenorganisaties

Inmiddels hebben we ook een overeenkomst met verschillende consumentenorganisaties over onze regeling. Dit zijn Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken. Deze organisaties behartigen de belangen van consumenten. We zijn blij dat zij ook achter onze regeling staan.

Wat houdt de Achmea-regeling in?

In onze regeling hebben we afspraken gemaakt over de hoogte van de kosten en risico-premies van beleggingsverzekeringen. Per jaar rekenen we maximaal 2,35% tot 3,3% aan kosten over de opgebouwde waarde van uw verzekering. Aan de hand van deze percentages gaan we berekenen of u in aanmerking komt voor een vergoeding.

Het maximale kostenpercentage dat voor uw verzekering geldt, hangt af van uw afgesproken inleg in het eerste verzekeringsjaar en van de looptijd. Dit wordt toegelicht in het overzicht op de volgende pagina.

De maximale kostenpercentages van de regeling

Bij een periodieke inleg:

Totaal afgesproken periodieke inleg eerste verzekeringsjaar	Maximaal kostenpercentage per jaar
lager dan € 1.200,-	2,85%
€ 1.200,- of hoger	2,45%
€ 2.000,- of hoger én uw beleggings- verzekering loopt tenminste 30 jaar	2,35%

Bij een eenmalige inleg:

Totale eenmalige inleg (koopsom)	Maximaal kostenpercentage per jaar
lager dan € 12.000,-	2,85%
€ 12.000,- of hoger	2,45%
€ 20.000,- of hoger én uw beleggings- verzekering loopt tenminste 30 jaar	2,35%

Beleggingsverzekeringen met garantie

Voor beleggingsverzekeringen met een gegarandeerd fondsrendement wordt het maximale kostenpercentage verhoogd met 0,45%. Dit geldt voor beleggingsverzekeringen met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement. Het netto fondsrendement is het rendement van uw beleggingsfonds dat overblijft na aftrek van de kosten om het fonds te beheren.

Maximaal 1,5% voor de beleggingswaarde boven € 100.000,-

Als uw beleggingsverzekering tijdens de looptijd op enig moment een beleggingswaarde heeft die hoger is dan € 100.000,- geldt een lager kostenpercentage. Voor het deel van de beleggingswaarde boven € 100.000,- rekenen we maximaal 1,5% per jaar aan kosten. Voor het deel van de beleggingswaarde onder € 100.000,- gelden de eerdergenoemde kostenpercentages.

We berekenen de maximale kosten over de hele looptijd. Daarvoor maken we twee berekeningen:

1. eerst berekenen we de eindwaarde van uw beleggingsverzekering. Daarbij gaan we uit van de werkelijk aan u in rekening gebrachte kosten;
2. vervolgens maken we op dezelfde manier een tweede berekening. Maar nu gaan we uit van de maximaal toegestane kosten volgens onze regeling.

We kijken wat het verschil is tussen de eindwaarden van deze twee berekeningen. Is de eindwaarde op basis van de werkelijk in rekening gebrachte kosten over de hele looptijd lager? Dan krijgt u een vergoeding.

Bij lopende verzekeringen kijken we dus niet alleen naar de gemaakte kosten in het verleden. Maar we kijken ook naar de verwachte kosten tot het einde van de looptijd van uw verzekering.



Accountantskantoor Deloitte

“Deloitte heeft de opdracht om te onderzoeken of de berekende vergoeding in overeenstemming is met de Achmea-regeling. Wij zullen onze onderzoekswerkzaamheden conform de professionele standaarden uitvoeren.”

H.J. van Beek, partner bij Deloitte

We bieden u graag duidelijkheid. Daarom wachten we niet met vergoeden tot uw verzekering afloopt. We verwerken de vergoedingen direct na het uitvoeren van de berekeningen. In 2011 ontvangt u uw persoonlijke berekening.

Als u een lopende verzekering heeft, voegen we de eventuele vergoeding toe aan de waarde van uw verzekering. Hierdoor ontwikkelt de vergoeding vanaf dat moment mee in uw verzekering. Is uw beleggingsverzekering al beëindigd? Dan maken we de vergoeding over op uw bankrekening.

Vergoeding risicopremie

Heeft u bij uw beleggingsverzekering een overlijdensrisicoverzekering afgesloten? Onder andere door tegenvallende beleggingsresultaten kan uw overlijdensrisicopremie tijdens de looptijd zijn gestegen.

Hoe meer de beleggingsresultaten tegenvallen, hoe lager de waarde van uw beleggingsverzekering is. Hierdoor moet er meer worden bijgelegd om tot de afgesproken uitkering bij overlijden te komen. Daarom betaalt u dan meer premie. Het omgekeerde geldt als de waarde van uw verzekering hoger is. Dan betaalt u minder premie. Dit noemen we hefboomwerking.

De hefboomwerking kan in tijden van tegenvallend beleggingsresultaat invloed hebben op de waarde van uw beleggingsverzekering. Daarom is er in de Achmea-regeling een vergoeding opgenomen voor de gevolgen van de hefboomwerking. Wilt u meer hierover weten? Kijk dan op fbto.nl/beleggingsverzekeringen. Daar vindt u een toelichting.

Regeling bijzondere situaties

Achmea heeft een regeling voor zogenoemde bijzondere, schrijnende situaties. Deze is er speciaal voor klanten die door bijzondere persoonlijke omstandigheden gedwongen waren hun beleggingsverzekering te beëindigen. Zij kunnen in een aantal situaties aanspraak maken op deze regeling. Op fbto.nl/beleggingsverzekeringen vindt u alle details over deze regeling.



4. Komt u in aanmerking voor een vergoeding?

U komt in aanmerking voor de Achmea-regeling als u een of meer lopende of beëindigde particuliere beleggingsverzekeringen heeft die afgesloten zijn vóór 1 januari 2008 bij FBTO.

U komt niet voor vergoeding in aanmerking als de beleggingsverzekering binnen vijf jaar na het ingaan van de verzekering tussentijds is beëindigd. Tenzij de verzekering binnen vijf jaar tussentijds is beëindigd door overlijden van de verzekerde. Of als u bij het afsluiten van de verzekering heeft afgesproken dat de looptijd korter is dan vijf jaar.

Pensioenverzekeringen die via de werkgever zijn afgesloten vallen niet onder de regeling.

In 2011 laten we u weten of u een vergoeding krijgt

FBTO is onderdeel van Achmea. Achmea heeft in het totaal bij ongeveer 30% van de beleggingsverzekeringen hogere kosten gerekend dan het maximum van de regeling. Daarbij gaat het meestal om bedragen van enkele euro's tot enkele honderden euro's per beleggingsverzekering. Ongeveer drie van de tien beleggingsverzekeringen komen dus in aanmerking voor een vergoeding.

Heeft u nog een beëindigde verzekering die niet is aangemeld?

U ontvangt deze folder omdat u een beleggingsverzekering bij FBTO heeft of had. Heeft u nog een beleggingsverzekering die vóór 2008 is beëindigd en die u nog niet bij ons heeft aangemeld? Meld deze verzekering dan alsnog aan. Zo kunnen we ook voor die verzekering berekenen of de kosten binnen het vastgestelde maximum blijven.

U kunt uw beëindigde beleggingsverzekeringen aanmelden tot eind 2013. U vindt het aanmeldingsformulier op fbto.nl/beleggingsverzekeringen.

5. Hoe nu verder?

U ontvangt in 2011 een brief met uw persoonlijke berekening. U hoeft nu dus niets te doen. Tenzij u ook een beleggingsverzekering heeft die vóór 2008 is beëindigd, die u nog niet heeft aangemeld (zie pagina 10 onderaan).

U ontvangt ieder jaar een rekeningoverzicht

We vinden het belangrijk om u goed op de hoogte te houden. Daarom hebben we onze informatie verbeterd. U krijgt sinds enkele jaren een duidelijk jaaroverzicht van de ontwikkeling van de waarde van uw beleggingsverzekering. Ook laten we zien welke kosten en premies we voor uw beleggingsverzekering rekenen.

Een deel van de particuliere beleggingsverzekeringen passen we aan

We kijken steeds naar mogelijkheden om onze producten te verbeteren. Dat geldt ook voor onze particuliere beleggingsverzekeringen. Daarom krijgen klanten – naast de eventuele vergoeding – in 2011 een aangepaste beleggingsverzekering. Een overzichtelijk en transparant product met een aantrekkelijk kostenverloop.

Heeft u nog vragen?

Meer informatie vindt u op onze site foto.nl/beleggingsverzekeringen. U kunt ons ook bellen van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 17.30 uur op (058) 234 54 15.



De volgende consumentenorganisaties staan achter de Achmea-regeling:

Stichting Verliespolis

Stichting Woekerpolis Claim

Vereniging van Effectenbezitters

Vereniging Eigen Huis

Vereniging Consument & Geldzaken

In september 2010 heeft Achmea, waar FBTO onderdeel van uitmaakt, over onze regeling een overeenkomst gesloten met Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken. We zijn blij dat deze organisaties achter onze regeling staan. De Achmea-regeling geldt ook voor klanten die niet zijn aangesloten bij de betrokken consumentenorganisaties.

DISCLAIMER

FBTO heeft deze folder zorgvuldig opgesteld. Het is echter geen advies. De folder is bedoeld als korte weergave van de totale Achmea-regeling, die in lijn is met de aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Daarnaast sloten we een overeenkomst over de Achmea-regeling met verschillende consumentenorganisaties. De folder gaat niet in op persoonlijke omstandigheden. Ook kunnen er geen rechten of aanspraken aan worden ontleend. Kijk voor meer informatie op fbto.nl/beleggingsverzekeringen.

