

# ACHMEA-REGELING BELEGGINGSVERZEKERINGEN

## TOELICHTING OP UW PERSOONLIJKE BEREKENING

- 1** De berekening van de vergoeding voor de kosten
- 2** De berekening van de vergoeding hefboomwerking
- 3** De verwerking van de vergoeding
- 4** Tot slot



## Wat leest u in deze folder?

In de Achmea-regeling hebben we met de betrokken consumentenorganisaties, zoals Stichting Verliespolis en Stichting Woekerpolis Claim, afspraken gemaakt over de hoogte van de kosten en risicopremies van beleggingsverzekeringen. Op basis van deze afspraken hebben we berekend of u in aanmerking komt voor een vergoeding.

In uw persoonlijke berekening kunt u zien of er voor uw verzekering meer kosten gerekend zijn dan afgesproken in de Achmea-regeling. En of u een vergoeding krijgt.

### **In deze folder geven we uitleg over:**

- de maximale kostenpercentages van de Achmea-regeling;
- de berekening van de vergoeding;
- de hefboomwerking;
- en de verwerking van de vergoeding.

# 1. De berekening van de vergoeding voor de kosten

In onze regeling hebben we afspraken gemaakt over de hoogte van de kosten en risicopremies van beleggingsverzekeringen. Per jaar rekenen we maximaal 2,35 tot 3,3% aan kosten over de opgebouwde waarde van de verzekering. Op basis van deze percentages hebben we berekend of u in aanmerking komt voor een vergoeding.

Een deel van de kosten voor uw verzekering wordt op uw polis aangegeven als een percentage van uw inleg. Bij de Achmea-regeling kijken we niet naar uw inleg, maar naar de opgebouwde waarde van uw verzekering. U kunt de kostenpercentages van de Achmea-regeling niet vergelijken met de op uw polis vermelde inhouding van kosten op de inleg van uw verzekering.

## De maximale kostenpercentages van de Achmea-regeling

### Bij een periodieke inleg:

Totaal afgesproken periodieke inleg eerste verzekeringsjaar	Maximaal kostenpercentage per jaar over de opgebouwde waarde van de verzekering
lager dan € 1.200,-	2,85%
€ 1.200,- of hoger	2,45%
€ 2.000,- of hoger én uw beleggingsverzekering loopt ten minste 30 jaar	2,35%

### Bij een eenmalige inleg:

Totale eenmalige inleg (koopsom)	Maximaal kostenpercentage per jaar over de opgebouwde waarde van de verzekering
lager dan € 12.000,-	2,85%
€ 12.000,- of hoger	2,45%
€ 20.000,- of hoger én uw beleggingsverzekering loopt ten minste 30 jaar	2,35%

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

Heeft uw beleggingsverzekering tijdens de looptijd op een bepaald moment een beleggingswaarde die hoger is dan € 100.000,-? Dan 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 tot € 100.000,- gelden de eerdergenoemde kostenpercentages.

### Beleggingsverzekeringen met garantie

Voor beleggingsfondsen met een gegarandeerd fondsrendement worden bovenstaande maximale kostenpercentages verhoogd met 0,45%. Dit geldt voor beleggingsfondsen met een gegarandeerde koersstijging van 3% of meer per jaar.

## Afspraken over risicopremies

Bij een beleggingsverzekering kunt u een overlijdensrisicodekking hebben. Hiervoor betaalt u een risicopremie. In onze regeling hebben we ook over de hoogte van deze risicopremies afspraken gemaakt. Hier houden we bij het berekenen van de vergoedingen rekening mee.

## Tegenvallende beleggingsresultaten vergoeden we niet

Door tegenvallende resultaten op de beurs kan de waarde van uw beleggingsverzekering lager uitvallen dan verwacht. Dat vinden we heel vervelend, maar tegenvallende beleggingsresultaten vergoeden we niet.

## Berekening vergoeding kosten

Aan de hand van de maximale kostenpercentages hebben we berekend of u een vergoeding krijgt. En zo ja, hoe hoog deze is. Het kostenpercentage dat voor uw beleggingsverzekering geldt, staat vermeld in uw persoonlijke berekening. De berekening maken we als volgt:

### 1 Waarde op einddatum op basis van de kosten en risicopremies van de verzekering

Eerst berekenen we de waarde op de einddatum van de beleggingsverzekering. We gaan uit van de kosten en risicopremies zoals afgesproken bij het afsluiten van de verzekering. We kijken daarbij niet alleen naar de kosten en risicopremies die we in rekening brachten. Maar ook naar de kosten en risicopremies die we in de toekomst in rekening brengen. Hierbij maken we de volgende tussenstappen:

#### 1. Waardeontwikkeling van de startdatum van de verzekering tot de berekeningsdatum

We berekenen de waardeontwikkeling tot de berekeningsdatum op basis van het werkelijk behaalde rendement. Per verzekering kijken we welke handelingen in het verleden zijn gedaan. Zoals stortingen, ingehouden kosten, risicopremiebetalingen en (fonds)wijzigingen.

#### 2. Waardeontwikkeling van de berekeningsdatum tot het einde van de looptijd

Bij beleggingsverzekeringen die nog lopen, hebben we ook te maken met een toekomstige periode. Die is onzeker. Voor de periode van de berekeningsdatum tot het einde van de looptijd rekenen we met een toekomstig bruto rendement van 6% per jaar. Dat is het percentage dat de Ombudsman Financiële Dienstverlening adviseert. De kostenberekening maken we op basis van dit rendement en de huidige polisafspraken.

### 2 Waarde op einddatum op basis van de maximale kosten en risicopremies volgens de Achmea-regeling

Daarna maken we op dezelfde manier als in stap 1 een tweede berekening. Maar nu berekenen we de eindwaarde op basis van kosten en risicopremies zoals deze zijn vastgelegd in de Achmea-regeling.

### 3 Verschil

We kijken wat het verschil is tussen de twee berekende eindwaarden.

### 4 Vergoeding kosten

- Is de eindwaarde van uw beleggingsverzekering lager dan de eindwaarde volgens de Achmea-regeling? Dan zijn de kosten van uw beleggingsverzekering hoger dan afgesproken in de Achmea-regeling. U krijgt een vergoeding.
- Is de eindwaarde van uw beleggingsverzekering hoger dan de eindwaarde volgens de Achmea-regeling? Dan zijn de kosten van uw beleggingsverzekering lager dan afgesproken in de Achmea-regeling. U krijgt geen vergoeding.

We vergoeden nu het verschil van de waarden op de einddatum van de verzekering. Bij lopende verzekeringen voegen we de vergoeding meteen toe aan de waarde van de verzekering. Omdat we de vergoeding nu verwerken, rekenen we uit wat het verschil aan het einde van de looptijd nu waard is. Want 1 euro in de toekomst is minder waard dan 1 euro nu. We rekenen het verschil terug tegen een percentage van 4%, zoals is afgesproken met de consumentenorganisaties.

*Bovenstaande berekening geldt voor verzekeringen die nog actief zijn (lopende verzekeringen). De details van de berekening voor beëindigde verzekeringen vindt u terug op [fbto.nl/beleggingsverzekeringen](https://fbto.nl/beleggingsverzekeringen)*

## 2. De berekening van de vergoeding hefboomwerking

### Vergoeding voor de hefboomwerking

In de Achmea-regeling houden we ook rekening met de hefboomwerking van de risicopremies. U krijgt een vergoeding als de overlijdensrisicopremies hoger zijn geweest als gevolg van tegenvallende beleggingsresultaten. De vergoeding wordt alleen over het verleden berekend.

#### Wat houdt de hefboomwerking precies in?

Bij uw beleggingsverzekering kunt u een overlijdensrisico-dekking hebben. Overlijdt de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering? Dan keren we het bedrag uit dat van tevoren met u is afgesproken. Voor deze overlijdensrisico-dekking betaalt u een risicopremie. De risicopremie wordt betaald uit uw inleg of uit de waarde van uw verzekering. Wordt de risicopremie betaald uit de waarde van uw verzekering? Dan hebben de resultaten van uw beleggingen gevolgen voor de hoogte van uw overlijdensrisicopremie.

Presteren de beurzen boven verwachting? Dan groeit ook de waarde van uw beleggingsverzekering sneller dan gedacht. U betaalt dan minder overlijdensrisicopremie. Want het verschil tussen de waarde van uw beleggingsverzekering en het afgesproken uitkeringsbedrag bij overlijden is kleiner dan vooraf werd geschat. Hierdoor bouwt uw beleggingsverzekering meer waarde op. Dit is dus extra gunstig.

Presteren de beurzen beneden verwachting? Dan kan de waarde van uw beleggingsverzekering tegenvallen. Bovendien betaalt u dan meer overlijdensrisicopremie. Want het

verschil tussen de waarde van uw beleggingsverzekering en het afgesproken uitkeringsbedrag bij overlijden is groter dan vooraf werd geschat. Hierdoor blijft er minder over om te beleggen. Dit is dus extra nadelig.

Dit noemen we 'hefboomwerking'. De hefboom werkt dus twee kanten op. Bij meevallende beleggingsresultaten kan het zijn dat de waarde van uw beleggingsverzekering extra hard groeit. Bij tegenvallende beleggingsresultaten kan het zijn dat de waarde van uw beleggingsverzekering extra tegenvalt.

Niet alle beleggingsverzekeringen komen in aanmerking voor een vergoeding voor de hefboomwerking. Alleen verzekeringen die bij overlijden een hoger bedrag uitkeren dan de waarde van de verzekering op het moment van overlijden, komen in aanmerking.

Meer informatie over de hefboomwerking leest u op [fbto.nl/beleggingsverzekeringen](http://fbto.nl/beleggingsverzekeringen)

### Berekening vergoeding hefboomwerking

#### 5 Vergoeding hefboomwerking

De berekening van de vergoeding voor de hefboomwerking gebeurt in drie stappen.

##### A

We kijken welke risicopremies in rekening zijn gebracht. We doen dit over de periode van de start van uw beleggingsverzekering tot aan de berekeningsdatum.

##### B

Daarna berekenen we wat deze risicopremies zouden zijn bij een bruto rendement van 6% per jaar.

##### C

We kijken wat het verschil is tussen A en B. Is er meer risicopremie gerekend dan bij een bruto rendement van 6% per jaar? Dan krijgt u een vergoeding.

Heeft u een lopende verzekering? En wilt u voor de rest van de looptijd het risico op de hefboomwerking zo klein mogelijk houden? Dan kunt u overwegen uw overlijdensrisicodekking aan te passen. Of dit mogelijk is, hangt bijvoorbeeld af van de fiscale regelgeving en of de verzekering is verpand aan de hypotheekverstrekker. Wij informeren u hier graag over.

#### 6 Uw totale vergoeding

De vergoeding voor de kosten en de vergoeding voor de hefboomwerking bij elkaar opgeteld is uw totale vergoeding.

## 3. De verwerking van de vergoeding

### De vergoedingen verwerken we direct

We maken voor al onze beleggingsverzekeringen een berekening. Zijn er meer kosten gerekend dan afgesproken in onze regeling? Dan krijgt u een vergoeding. Dit geldt voor ongeveer 30% van de beleggingsverzekeringen van Achmea.

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. We berekenen de vergoedingen tot op de cent nauwkeurig. Het kan om een groot, maar soms ook om een heel klein bedrag gaan. Elk bedrag, hoe klein ook, keren we uit. Want dat is wat we met de betrokken consumentenorganisaties hebben afgesproken.

- **Heeft u een lopende verzekering?**

Dan is de eventuele vergoeding al toegevoegd aan de waarde van uw verzekering. Hierdoor ontwikkelt de vergoeding direct mee in uw verzekering. Daarbij hebben we de huidige verdeling van uw beleggingstegoed over de verschillende fondsen als uitgangspunt genomen. We hebben de vergoeding in precies dezelfde verhouding verdeeld over de verschillende fondsen.

- **Is uw beleggingsverzekering al beëindigd?**

Vul dan het antwoordformulier in. We maken de vergoeding over op uw bankrekening.

### Erfbelasting

Als de verzekering is beëindigd door overlijden, kan het zijn dat u over uw vergoeding erfbelasting moet betalen. Dit heette vroeger successierecht.

## 4. Tot slot

### Aanpassen van uw beleggingsverzekering

Het is verstandig regelmatig na te gaan of uw beleggingsverzekering nog bij u past. Zeker als er iets is veranderd in uw persoonlijke omstandigheden. U kunt uw verzekering hierop aanpassen. Denk bijvoorbeeld aan de samenstelling van uw beleggingen. Of de hoogte van uw overlijdensrisicodekking. De overlijdensrisicodekking heeft namelijk invloed op de waardeopbouw van uw beleggingsverzekering. Neem voor meer informatie over het aanpassen van uw beleggingsverzekering contact met ons op.

### Regeling bijzondere situaties

Achmea heeft een aanvullende regeling voor zogenoemde bijzondere situaties. Deze regeling is er speciaal voor klanten die door persoonlijke omstandigheden gedwongen waren hun beleggingsverzekering te beëindigen. In twee gevallen kunt u mogelijk aanspraak maken op de regeling bijzondere situaties:

**U was gedwongen uw beleggingsverzekering te beëindigen**

- omdat u arbeidsongeschikt of werkloos werd;
- door echtscheiding, beëindiging van een geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract.

Een volledige beschrijving van bovenstaande situaties vindt u op [fbto.nl/beleggingsverzekeringen](http://fbto.nl/beleggingsverzekeringen). Daar kunt u zich ook aanmelden. Dit kan tot en met 2015.

Op basis van uw persoonlijke situatie onderzoeken we of u in aanmerking komt voor deze regeling. Zo ja, dan berekenen we op welke vergoeding u recht heeft. Dit kunnen we pas doen nadat we uw vergoeding op basis van de algemene Achmea-regeling hebben berekend.

## Heeft u nog vragen?

We vinden het belangrijk u goed te informeren.

Op [fbto.nl/beleggingsverzekeringen](https://fbto.nl/beleggingsverzekeringen) vindt u:

- meer details over de berekening;
- informatie over de Achmea-regeling;
- de folder *Een duidelijk verhaal over uw beleggingsverzekering*.

U kunt ons ook bellen van maandag tot en met vrijdag van 08.00 tot 17.30 uur.

Ons telefoonnummer is (058) 234 54 15. Wij helpen u graag.