

Aan de directies van de bij Kifid aangesloten
intermediairs

Kenmerk
2008.06006

Den Haag
18 juni 2008

Betreft Beleggingsverzekeringen

Geachte dames en heren,

In de kwestie beleggingsverzekeringen vraag ik, met referentie aan mijn Aanbeveling d.d. 4 maart 2008 aan de betrokken verzekeraars, uw aandacht voor het volgende.

Medio februari 2007 gingen vertegenwoordigers van de verzekeringsbedrijfstaking akkoord met het voorstel van de Minister van Financiën om, in een poging het conflict over de zogenoemde 'woekerpolissen' zo veel mogelijk buitengerechtelijk, adequaat en efficiënt tot een oplossing te brengen, de Ombudsman Financiële Dienstverlening te vragen als bemiddelaar op te treden tussen verzekeraars en consumentenorganisaties en, in door geschilpartijen geselecteerde en aangedragen 'voorbeeld'zaken, een bemiddelresultaat te bewerkstelligen of een oordeel te geven. Ook de Stichting Verliespolis, met daarin vertegenwoordigd de Consumentenbond en de Vereniging Eigen Huis, stemde in met deze aanpak. Op 4 maart jl resulteerde e.e.a. vooralsnog in een Aanbeveling ex art. 7 Reglement Ombudsman. Inmiddels publiceerde ik die Aanbeveling op www.kifid.nl.

In de voorbereidende fase van het proces van onderzoek en bemiddeling heb ik alle levensverzekeraars, leden van het Verbond van Verzekeraars, gevraagd aan mij op te geven een lijst van alle door hen en hun rechtsvoorgangers sedert de jaren '90 van de vorige eeuw verkochte beleggingsverzekeringen. Met gebruikmaking van een format konden verzekeraars een opgave doen van alle nog lopende beleggingsproducten met naam en enkele kenmerken. Deze productinventarisatie is bedoeld om een overzicht te publiceren van beleggingsverzekeringen, aldus in de eerste plaats consumenten de gelegenheid biedend om antwoord te vinden op de veelgestelde vraag welke verzekeringen in de categorie beleggingsverzekeringen te scharen zijn en om overigens aan een ieder inzicht te geven in de hoeveelheid en typen beleggingsverzekeringen die op de financiële markt zijn en worden verkocht.

Tot dusverre is het nog niet mogelijk op deze productenlijst, die door mijn instituut via de website wordt gepubliceerd, aan te doen geven welke producten qua kostenonttrekking en risicopremie zullen worden aangepast. Ik ben in afwachting van nadere berichten hierover van de zijde van verzekeraars. Zodra mogelijk, zal ik de bedoelde informatie aan de website doen toevoegen.

Ik realiseer mij, dat de vervolgens voor iedere te compenseren polis afzonderlijk uit te voeren berekeningen, de nodige tijd vergen. De resultaten daarvan worden naar ik aanneem uiterlijk in 2009 aan betrokken polishouders gecommuniceerd door de verzekeraars.

In de overwegingen, die aan het in de Aanbeveling geformuleerde oordeel voorafgaan, is een paragraaf gewijd aan de positie en de rol van het intermediair. Korthedshalve verwijs ik u naar de desbetreffende tekst.

Het zal u niet ontgaan zijn, dat de consument in grote onzekerheid verkeert over aangeschafte beleggingsverzekeringsproducten, zowel voor wat betreft de kenmerken en de kwaliteit ervan, alsook voor wat betreft de keuze voor de desbetreffende producten. Er is ook daarmee verband houdende onzekerheid over de verleende adviezen en bijstand van de zijde van het intermediair.

In mijn pogingen om, indien enigszins mogelijk, een vorm van vrede in de financiële markt tot stand te brengen en tevens om een beroep te doen op alle betrokkenen inzake de eigen verantwoordelijkheid in deze kwestie, neem ik de vrijheid thans van u een bijdrage te vragen.

In deze voor de financiële markt zo bewogen tijden past u als professioneel intermediair een actieve rol in de advisering en begeleiding van uw cliënten. Ik wijs u in dit verband voor de goede orde en wellicht geheel ten overvloede, ook op de zorgplicht als omschreven in de Wet op het Financieel Toezicht (onder andere afdeling 4.2.3 Zorgvuldige dienstverlening) en de relatie tussen de provisie en uw dienstverlening.

In het onderhavige, maatschappijbreed ervaren, conflict is grote behoefte aan deskundige advisering. Oorzaken van onvrede over beleggingsverzekeringen zijn veelal niet uitsluitend gelegen in niet helder gecommuniceerde en hoge kosten, die ten koste gaan van het rendement. Daarnaast worden veel beleggingsverzekeringen als teleurstellend ervaren door de tegenvallende beleggingsresultaten als gevolg van een slecht beursklimaat. Bovendien blijkt in veel gevallen de keuze voor een bepaalde productsamenstelling of een bepaalde handeling ten aanzien van het product, onbedoeld en onverwacht nadelige effecten te weeg te brengen. Ik denk hierbij aan keuzes voor risicovol beleggen, te korte horizon, lagere maandlast, vroegtijdige afkoop, oversluiten, hoge overlijdensrisicodekking etc.. Deze nadelige effecten zullen niet door compensatie voor te hoge kosten geheel kunnen worden weggenomen.

Het zal u bekend zijn dat de meeste consumenten geen of weinig inzicht hebben in de hiervoor geduide problematiek. Tegen deze achtergrond zou ik mij kunnen voorstellen dat u aan uw cliënten communiceert dat zij, uiteraard kosteloos, zich voor advies inzake hun actieve polis tot u kunnen wenden. Het initiatief van de NVA en de NBVA om hun leden te adviseren, cliënten die in het bezit zijn van een beleggingsverzekering actief te benaderen en bij te staan, steun ik in dit verband graag van harte.

Mag ik op uw medewerking rekenen en er vanuit gaan, dat u bereid bent de toegevoegde waarde van het onafhankelijke verzekeringsintermediair in hiervoor bedoelde zin gestalte te geven?

Met vriendelijke groet,

Ombudsman Financiële Dienstverlening

mr. J.W. Wabeke