

PERSBERICHT

Corporate Communications

CONTACT

David Brilleslijper

TELEFOON

(+31) 20 594 44 88

Amsterdam, 10 september 2008

DEFINITIEVE DOORBRAAK BEREIKT

DELTA LLOYD GROEP EN CONSUMENTENORGANISATIES EENS OVER TEGEMOETKOMING BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Delta Lloyd Groep en de stichtingen Verliespolis en Woekerpolisclaim hebben overeenstemming bereikt over een financiële tegemoetkoming voor polishouders over de kosten van beleggingsverzekeringen. De overeenkomst vormt voor klanten een aanzienlijke verbetering ten opzichte van de in maart door de Ombudsman Financiële Dienstverlening gedane Aanbeveling. De overeenkomst is tevens het bemiddelingsresultaat van een eerder door Verliespolis bij de Ombudsman aangespannen zaak tegen Delta Lloyd.

De beide stichtingen vertegenwoordigen gezamenlijk zo'n 200.000 polishouders. Ook de Vereniging van Effectenbezitters (VEB), de Vereniging Eigen Huis (VEH), en de Ombudsman Financiële Dienstverlening steunen het resultaat dat na maanden van onderhandelingen is bereikt.

De huidige waarde van de tegemoetkoming bedraagt voor Delta Lloyd Groep circa 300 miljoen euro, inclusief maximaal 30 miljoen euro ten behoeve van een fonds voor klanten in schrijnende situaties. Verder heeft Delta Lloyd Groep voor verzekeringen met een gegarandeerd minimumrendement al € 110 miljoen gereserveerd om deze rendementen te garanderen.

In een gezamenlijke persconferentie van Delta Lloyd Groep en de stichtingen werd de overeenkomst, waar de afgelopen maanden door partijen over is onderhandeld, door bestuursvoorzitter Niek Hoek toegelicht. "Delta Lloyd Groep is verheugd dat zij met vertegenwoordigers van haar klanten overeenstemming heeft bereikt. De nu bereikte overeenkomst geeft uitvoering aan de wens van onze klanten, consumentenorganisaties en de maatschappij om tegemoet te komen aan het door hen in het verleden ervaren gebrek aan transparantie van kosten. Het behoudt echter ook de mogelijkheid om op een heldere manier via beleggingsverzekeringen op langere termijn vermogen op te bouwen.

Deze overeenkomst is voor ons zeker een kostbare, maar vanuit continuïteit en maatschappelijke verantwoordelijkheid, zeer noodzakelijke stap om het vertrouwen in de verzekeringsbranche nu te verbeteren."

Tegemoetkoming is Wabeke plus

De door Delta Lloyd Groep, Verliespolis en Woekerpolisclaim overeengekomen tegemoetkoming voorziet, conform de eerdere Aanbeveling van de Ombudsman, in een maximering van kosten per polis op einddatum. De risicopremies worden in het kader van deze overeenkomst gebaseerd op overeengekomen sterftetafels met een beperkte kostenopslag.

DELTA LLOYD GROEP EN CONSUMENTENORGANISATIES EENS OVER TEGEMOETKOMING BELEGGINGSVERZEKERINGEN

De Ombudsman ging daarbij in maart nog uit van maximaal 3,5% kosten in een beleggingsverzekering zonder garanties en maximaal 4,5% kosten in een beleggingsverzekering met een garantie van ten minste 3% op het netto fondsrendement.

Delta Lloyd Groep en de stichtingen maken nu een onderscheid in vier categorieën.

1^e Categorie. 2,45% Kosten (oorspronkelijke Aanbeveling maximaal 3,5% kosten)

Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van ten minste € 1.200 per jaar, zonder garantie of met een garantie op het netto fondsrendement van minder dan 3%, worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 2,45%.

2^e Categorie. 2,85% Kosten (oorspronkelijke Aanbeveling maximaal 3,5% kosten)

Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van maximaal € 1.200 per jaar, zonder garantie of met een garantie op het netto fondsrendement van minder dan 3%, als ook van koopsompolissen, worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 2,85%.

3^e Categorie. 3,10% Kosten (oorspronkelijke Aanbeveling maximaal 4,5% kosten)

Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van ten minste € 1.200 per jaar en een garantie op het netto fondsrendement van ten minste 3% worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 3,10%.

4^e Categorie. 3,50% Kosten (oorspronkelijke Aanbeveling maximaal 4,5% kosten)

Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van maximaal € 1.200 per jaar met een garantie op het netto fondsrendement van ten minste 3%, worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 3,50%.

Het verschil tussen de werkelijke kosten in de verzekering en de hierboven genoemde maximale kosten in de verzekering wordt op einddatum verrekend op basis van het dan beschikbare eindkapitaal.

De stichtingen Verliespolis en Woekerpolisclaim zullen deze overeenkomst voorleggen aan hun aangeslotenen.

Delta Lloyd Groep zal uiterlijk met ingang van de jaaropgave over 2009 in de 'modellen De Ruiters' inzichtelijk maken wat de consequenties van deze tegemoetkoming zijn bij de drie getoonde beleggingsrendementen (pessimistisch, 4% en historisch).

Deze tegemoetkoming voor kosten komt naast de € 110 miljoen die Delta Lloyd Groep al op haar balans heeft staan voor beleggingsverzekeringen waarin klanten een beperkt beleggingsrisico lopen doordat een minimaal netto fondsrendement wordt gegarandeerd. Dit betreft de hierboven genoemde categorieën 3 en 4. Delta Lloyd is de enige verzekeraar die een groot deel van haar beleggingsverzekeringen met een gegarandeerd eindkapitaal heeft aangeboden. Veel van onze polishouders waren zo al verzekerd van een redelijk minimumrendement op hun beleggingsverzekering. Vandaar dat deze klanten, overigens in lijn met de eerdere aanbeveling van de Ombudsman, een gematigdere tegemoetkoming krijgen in de kosten. Hierbij is rekening gehouden met de door Delta Lloyd te maken kosten om het rendement op deze polissen te garanderen.

Polissen die al zijn geëxpireerd of afgekocht zullen, in lijn met de aanbevelingen 4 en 8 van de Ombudsman van maart 2008, eveneens onder deze regeling vallen. Klanten dienen zich zelf bij Delta Lloyd Groep te melden om hiervoor in aanmerking te komen.

DELTA LLOYD GROEP EN CONSUMENTENORGANISATIES EENS OVER TEGEMOETKOMING BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Fonds voor schrijnende situaties

Naast de bovenstaande tegemoetkoming in de kosten zal Delta Lloyd Groep maximaal € 30 miljoen beschikbaar stellen voor een fonds waarmee gericht ondersteuning kan worden geboden aan klanten die door hun specifieke situatie aanspraak kunnen maken op een extra tegemoetkoming en die moeilijk in een algemene overeenkomst gevat kunnen worden. Het gaat hier bijvoorbeeld om polissen waarvan door de verliezen op beleggingen het overgrote deel van de inleg opgaat aan risicopremies. De inhoud en uitvoering van deze coulanceregeling zal nader worden uitgewerkt.

Betrokken polissen en marktaandeel

De huidige overeenkomst geldt voor alle onderdelen van Delta Lloyd Groep dat in totaal met circa 445 duizend polissen een marktaandeel heeft van ruim 5%, verdeeld over de volgende labels:

- Delta Lloyd Levensverzekeringen, 222 duizend polissen waarvan 167 duizend (75%) met een gegarandeerd netto fondsrendement
- OHRA Levensverzekeringen, 38 duizend polissen
- Erasmus Levensverzekeringen, tienduizend polissen
- Nationaal Spaarfonds, 175 duizend polissen

Circa tweederde van deze polissen zullen voor een tegemoetkoming in aanmerking komen.

De joint venture ABN AMRO Verzekeringen valt met het oog op de onderhandelingen over het terugkopen van het 51%-belang van Delta Lloyd Groep door ABN AMRO Bank Nederland niet onder deze overeenkomst.

Overeenkomst is ook bemiddelingsresultaat

Deze overeenkomst vormt tevens het bemiddelingsresultaat van de door de stichting Verliespolis aangespannen zaak bij de Ombudsman tegen Delta Lloyd. De procedures in dit geschil zijn hiermee dan ook beëindigd.

Maximaal 2,5% kosten in nieuwe beleggingsverzekeringen

Delta Lloyd Groep had al eerder aangekondigd om ten minste aan de Wabeke normen te zullen voldoen. Dit betekent dat alle beleggingsverzekeringen die Delta Lloyd Groep momenteel nog in het assortiment voert een maximaal kostenpercentage kennen van 2,5% over de gehele looptijd.