

## VERKORTE OVEREENKOMST

### De ondergetekenden:

1. De naamloze vennootschap **LOYALIS LEVEN N.V.**, statutaire zetel te Heerlen, kantoor houdende aan de Burgemeester de Hesselleplein 31, 6411 CH Heerlen;

Hierna te noemen: “**Verzekeraar**”;

2. De stichting **STICHTING VERLIESPOLIS**, statutaire zetel te 's-Gravenhage en kantoor houdend te (2518 AD), Zeestraat 100, 's-Gravenhage (hierna te noemen: **Verliespolis**);
3. De stichting **STICHTING WOEKERPOLIS CLAIM**, statutaire zetel te Amstelveen, kantoor houdend te (1077 XX) Amsterdam, Strawinskylaan 603 (hierna te noemen: **WPC**);

Hierna gezamenlijk te noemen: de “**Stichtingen**”:

4. De vereniging met volledige rechtsbevoegdheid **VERENIGING EIGEN HUIS**, statutaire zetel te Amersfoort, kantoor houdend te (3821 BT) Amersfoort, Displayweg 1 (hierna te noemen: **VEH**);
5. De vereniging met volledige rechtsbevoegdheid **VERENIGING VAN EFFECTENBEZITTERS**, statutaire zetel te 's-Gravenhage, kantoor houdend te (2514 JC) 's-Gravenhage, Amaliastraat 7, (hierna te noemen: **VEB**);
6. De vereniging met volledige rechtsbevoegdheid **VERENIGING CONSUMENT & GELDZAKEN**, statutaire zetel te Amsterdam, kantoor houdend te (1051 JL) Amsterdam, Donker Curtiusstraat 7 Unit 119 (hierna te noemen: **VCG**);

Hierna gezamenlijk te noemen: de “**Verenigingen**”. De Stichtingen en Verenigingen worden hierna gezamenlijk ook aangeduid als de “**Belangenorganisaties**”;

### Overwogen als volgt:

- Dat vanaf 2006 in toenemende mate maatschappelijke discussie is ontstaan over (de voorlichting over) (de hoogte van) de kosten en risicopremies en overige specifieke productrisico's (niet zijnde het reguliere beleggingsrisico) van beleggingsverzekeringen;
- Dat de Stichtingen volgens hun statuten de belangen behartigen van consumenten die een beleggingsverzekering hebben afgesloten en daartoe diverse activiteiten ontplooiën, zoals het geven van voorlichting, het voeren van onderhandelingen en het zondig voeren van procedures;
- Dat de Ombudsman Financiële Dienstverlening op 4 maart 2008 een Aanbeveling (de “Aanbeveling”) heeft gedaan aan alle aanbieders van beleggingsverzekeringen;
- Dat volgens de Aanbeveling de inhouding van kosten (niet zijnde risicopremies) op het bruto rendement van een beleggingsverzekering over de hele looptijd niet hoger mag zijn dan 2,5% per jaar en de overlijdensrisicopremie niet hoger mag zijn dan de risicopremie die dezelfde verzekeraar ten tijde van het aangaan van de beleggingsverzekering in rekening bracht voor een zelfstandige verzekering met vergelijkbaar risico, waarbij het meerdere geldt als kosten die vallen onder het hiervoor genoemde kostenmaximum (hierna te noemen de “**Wabeke-norm**”);

- Dat de Aanbeveling voorts inhoudt dat verzekeraars hun klanten met een beleggingsverzekering afgesloten voor 1 januari 2008 dienen te compenseren indien de ingehouden kosten en risicopremies hoger zijn dan de Wabeke-norm maar deze compensatie wordt ‘gematigd’ door (i) de vergoeding te beperken tot de gevallen waarin en voor zover de ingehouden kosten over de hele looptijd hoger zijn dan maximaal 3,5% per jaar voor Beleggingsverzekeringen zonder garantie en 4,5% per jaar voor Beleggingsverzekeringen met een rendementgarantie vanaf 3% per jaar en (ii) de compensatie bij afkoop of premievrij maken naar evenredigheid te verminderen;
- Dat ook Verzekeraar beleggingsverzekeringen heeft aangeboden, welke naar het oordeel van Verzekeraar bij ongewijzigde voortzetting conform de oorspronkelijke polis allen (ruimschoots) voldoen aan de Wabeke-norm;
- Dat een belangrijk deel van de beleggingsverzekeringen van Verzekeraar echter tussentijds is aangepast in verband met wijziging van fiscale regelgeving en hierdoor een beperkt aantal polissen niet meer voldoet aan de Wabeke-norm;
- Dat Verzekeraar, zonder aansprakelijkheid te erkennen, een collectieve regeling wil treffen om te verzekeren dat haar beleggingsverzekeringen ook ná ~~na~~ de hiervoor genoemde aanpassingen alle (weer) voldoen aan de Wabeke-norm, waarbij Verzekeraar een voor de klant zo gunstig mogelijke toepassing van die norm voorstaat, zonder enige matiging, evenredigheid of beperking, en dat zij daartoe in overleg is getreden met de Belangenorganisaties;
- Dat Verzekeraar en de Belangenorganisaties tot een collectieve regeling zijn gekomen die geldt voor alle individuele particuliere beleggingsverzekeringen van Verzekeraar afgesloten of op basis van een offerte aangevraagd\*<sup>1</sup> vóór 1 januari 2008 en nog lopend op 1 januari 2008, ongeacht de looptijd, met uitzondering van verzekeringen waarop de Pensioenwet (of voorganger(s) van die wet) van toepassing is (hierna te noemen de “Beleggingsverzekeringen”) ten behoeve van de verzekeringnemer(s) en begunstigde(n) van die verzekeringen (hierna te noemen: de “Polishouders”);

\*<sup>1</sup>

Het betreft offertes afgegeven vóór 1 januari 2008 met een ingangsdatum verzekering op of ná 1 januari 2008 en die geaccepteerd zijn conform de offerte en binnen de geldigheidsduur van die offerte. De betreffende verzekeringnemers dienen zich zelf bij de Verzekeraar melden met het verzoek om voor compensatie in aanmerking te komen.

### **Komen overeen als volgt:**

1. Verzekeraar zorgt er voor dat de inhouding van kosten (niet zijnde risicopremies) op het bruto rendement van een Beleggingsverzekering over de hele looptijd niet hoger is dan 2,5% per jaar én dat de in rekening gebrachte risicopremie voor de overlijdensrisicodekking niet hoger is dan de netto kostprijs van die dekking vastgesteld op grond van de toepasselijke sterftetabels genoemd in **Bijlage 1** van deze Overeenkomst en op basis van de werkelijke leeftijd van de verzekerde(n) (dus zonder leeftijdsopslagen), en zonder enige (verdere) opslag.
2. Verzekeraar verplicht zich daartoe om voor iedere Beleggingsverzekering uit te rekenen hoeveel de verwachte uitkering op de einddatum van die verzekering zal bedragen uitgaande van het in artikel 4 te noemen Rekenrendement en op basis van het op die Beleggingsverzekering toepasselijke productformularium, dat niet ten nadele van de Polishouder kan worden gewijzigd (de “Normaalberekening”), en voorts hoeveel deze uitkering zou bedragen indien in dit formularium de kosten op 0

zouden worden gesteld en vervangen door een vaste afslag van 2,5% per jaar op het Rekenrendement (de “Normkostenberekening”). Indien de uitkomst van de Normkostenberekening hoger is dan van de Normaalberekening, wordt het verschil aan de waarde van de Beleggingsverzekering toegevoegd (de “Compensatie”).

3. De Belangenorganisaties zijn van mening dat de Compensatie moet worden vastgesteld en uitgekeerd op de contractuele einddatum op basis van de werkelijke modaliteiten van de Beleggingsverzekering, daaronder begrepen de werkelijke premiestroom en de werkelijk behaalde, historische bruto fondsrendementen, onverminderd de verplichting om de verwachte waarde van de Compensatie steeds te vermelden in de tussentijdse waardeoverzichten van de Beleggingsverzekering. Belangenorganisaties zijn echter bereid om ten aanzien van Verzekeraar bij wijze van uitzondering in te stemmen met vaststelling en uitkering van de Compensatie op de in artikel 4 en 5 geregelde wijze, dit uitsluitend op grond van de tarieven en overige specifieke productkenmerken van de Beleggingsverzekeringen van Verzekeraar, de informatie die Verzekeraar aan hen heeft verstrekt voorafgaande aan de ondertekening van deze Overeenkomst en gelet op de in **Bijlage 2** genoemde verklaringen van Verzekeraar. Verzekeraar staat in voor de juistheid van de in de vorige volzin genoemde informatie en verklaringen.
4. Verzekeraar voert de Normaalberekening en Normkostenberekening uit op basis van een vast Rekenrendement van 6% bruto per jaar over de daadwerkelijk op de Beleggingsverzekering betaalde bruto premie vanaf de begindatum van de Beleggingsverzekering tot aan de contractueel overeengekomen einddatum. Ten aanzien van Beleggingsverzekeringen die zijn afgesloten vóór 1 januari 2006 (een “Oude Verzekering”) die in verband met wijziging van de fiscale regelgeving op of na die datum zijn ‘omgezet’ door de Oude Verzekering premievrij te maken en tegelijkertijd een nieuwe Beleggingsverzekering af te sluiten (een “Nieuwe Verzekering”), geldt het volgende. Verzekeraar voert de hiervoor bedoelde berekeningen uit voor zowel de Oude Verzekering als de Nieuwe Verzekering, waarbij de Oude Verzekering premievrij wordt gemaakt onder behoud van de oorspronkelijke einddatum. Alle berekeningen worden altijd uitgevoerd op basis van de daadwerkelijk betaalde bruto premies, zonder toepassing van de in de onderdelen 4 en 8 van de Aanbeveling genoemde evenredigheid, en zonder enige beperking. Peildatum voor deze berekening is de stand van de betreffende verzekering per 1 januari 2008. De rekenmethodiek is nader uitgewerkt in de Excel rekensheets die aan deze Overeenkomst zijn gehecht in **Bijlage 3**.
5. Indien de uitkomst van de berekeningen conform de artikelen 3 en 4 leidt tot een verplichting tot betaling van Compensatie, berekent Verzekeraar de contante waarde van deze Compensatie per Compensatiedatum 1 maart 2009 op basis van een rekenrente van effectief 4,5% per jaar (de “Contante Waarde”). Verzekeraar voegt de Contante Waarde toe aan de Beleggingsverzekering door toevoeging van extra units in de beleggingsfondsen die deel uitmaken van die Beleggingsverzekering tegen de koersen van die units op de Compensatiedatum en naar evenredigheid van de weging van die fondsen binnen de Beleggingsverzekering\*<sup>1</sup>, zonder dat hierbij enige kosten in rekening of hierop enige afslag in mindering worden gebracht\*<sup>2</sup>.

\*<sup>1</sup> De compensatie wordt geïnvesteerd conform de reguliere premie-inleg op Compensatiedatum. Bij een premievrije verzekering wordt de compensatie geïnvesteerd conform de op de Compensatiedatum geldende verdeling van de poliswaarde in de onderliggende fondsen.

\*<sup>2</sup> Bij de investering van de compensatie worden géén (eerste) kosten in rekening gebracht. Vanaf het moment van investeren worden de toegekende units gedurende de verdere looptijd van de verzekering regulier in de berekening van de (beheers)kosten en van de (meestal negatieve) risicopremies betrokken

6. Verzekeraar zal de Polishouders vóór 1 februari 2010 schriftelijk informeren over de hoogte van de Contante Waarde van de eventuele Compensatie op de betreffende

Beleggingsverzekeringen, het tijdstip en de wijze waarop deze aan de poliswaarde is toegevoegd. De doorgevoerde correctie en de invloed hiervan op het verwachte eindkapitaal van die Beleggingsverzekering zullen blijken uit het in 2010 te verzenden Model 3 van de betreffende verzekering.

7. Verzekeraar gaat er, gelet op de tarieven en overige productkenmerken van haar Beleggingsverzekeringen, vanuit dat zich binnen haar portefeuille géén situaties voordoen waarin een Polishouder materieel, ongerechtvaardigd en onaanvaardbaar nadeel ondervindt ten gevolge van de specifieke productkenmerken van de Beleggingsverzekeringen (niet zijnde het reguliere beleggingsrisico) dat niet al ongedaan wordt gemaakt door de eventuele Compensatie als bedoeld in de artikelen 3 tot en met 5, verder aangeduid als “Schrijnende Gevallen”. Mochten echter in de toekomst (categorieën van) situaties en/of polishouders bekend worden – bijvoorbeeld door nadere afspraken met verzekeraars en/of uitspraken van KIFID of andere instanties belast met geschillenbeslechting – die als Schrijnende Gevallen worden aangemerkt, zal Verzekeraar nagaan of dergelijke Schrijnende Gevallen zich binnen haar portefeuille voordoen en redelijke maatregelen treffen ter opheffing van het in de eerste volzin bedoelde nadeel die minimaal gelijkwaardig zijn aan de maatregelen die voortvloeien uit die nadere afspraken met verzekeraars en/of uitspraken van KIFID of andere instanties.
8. Verzekeraar zal haar vaste accountant opdracht geven om vóór 1 januari 2011 aan de hand van alle relevante gegevens na te gaan of Verzekeraar deze Overeenkomst, juist, volledig en tijdig heeft nageleefd. Verzekeraar vermeldt in haar opdracht uitdrukkelijk dat de accountant zich een onafhankelijk oordeel dient te vormen. De accountant brengt van zijn oordeel schriftelijk verslag uit aan de Belangenorganisaties. Dit verslag omvat in ieder geval een weergave van de wijze waarop hij zijn controle heeft uitgevoerd, de gegevens waarop hij zich heeft gebaseerd en zijn oordeel over de naleving van de Overeenkomst.
9. Iedere Stichting heeft het recht om binnen 6 weken na ondertekening van deze Overeenkomst de bij haar aangesloten Polishouders van Verzekeraar te consulteren over de onderhavige regeling in een daartoe door die Stichting te houden peiling. Iedere Polishouder die de verschuldigde bijdrage aan de betreffende Stichting heeft voldaan en die deelneemt aan de peiling van die Stichting, zal als dank voor zijn steun aan die Stichting en medewerking aan de peiling, een eenmalige extra uitkering van € 50 ontvangen, welk bedrag mede voorziet in terugbetaling van zijn bijdrage aan die Stichting, ongeacht of de Polishouder vóór of tegen de regeling stemt. Iedere Stichting kan voor zichzelf een regeling met Verzekeraar treffen met betrekking tot de door die Stichting te maken redelijke kosten terzake van de uitvoering van deze peiling en de hiervoor genoemde uitkering van € 50 aan iedere Polishouder die hieraan deelneemt. Indien in een peiling meer dan 50% van de uitgebrachte stemmen tégen is, heeft de betreffende Stichting het recht om deze Overeenkomst door middel van een aangetekende brief te ontbinden binnen 2 weken na het bekend worden van deze stemuitslag en binnen maximaal 9 weken na ondertekening van de overeenkomst. Een ontbinding door Verliespolis geldt tevens als ontbinding namens VEH en VEB en een ontbinding door WPC geldt tevens als ontbinding namens VCG. De Overeenkomst blijft dan onverminderd van kracht tussen de overige Partijen, tenzij Verzekeraar deze zelf ook ontbindt naar aanleiding van de ontbinding door één van de Stichtingen.
10. Verzekeraar sluit met iedere Stichting afzonderlijk een regeling die voorziet in een vergoeding van de redelijke kosten die door deze Stichting zijn gemaakt in het kader van de totstandkoming en uitvoering van deze Overeenkomst. Uitgangspunt is dat slechts de daadwerkelijk gemaakte, redelijke kosten van die Stichting worden vergoed op basis van de door die Stichting te verstrekken facturen van de betreffende bestuurders en (externe) adviseurs. De Stichtingen zijn bereid om bij wijze van uitzondering af te zien van een forfaitaire bijdrage in de door hen gemaakte algemene

(organisatie)kosten, doch uitsluitend op grond van de bijzondere, specifieke kenmerken van de Beleggingsverzekering van Verzekeraar en uitgaande van de juistheid van de door Verzekeraar verstrekte informatie en de in **Bijlage 2** opgenomen verklaringen van Verzekeraar.

11. Indien Verzekeraar van een Polishouder mocht verlangen dat deze in verband met de uitkering van (de Contante Waarde van) de Compensatie kwijting verleent, zal die kwijting geen betrekking hebben op andere (mogelijke) vorderingen dan die verband houdend met of voortvloeiend uit (de voorlichting over) (de hoogte van) de kosten en risicopremies en de bijzondere productrisico's (niet zijnde het directe beleggingsrisico) van die Beleggingsverzekering. De kwijting heeft voorts geen betrekking op de eventuele advisering over de passendheid van die Beleggingsverzekering voor de Polishouder en/of over de specifieke samenstelling daarvan, zoals fondskeuze, risicodekking, looptijd en de hoogte van de bruto premie.
12. Partijen zijn gehouden tot geheimhouding van alle informatie die zij over en weer hebben verstrekt voorafgaande aan de ondertekening van deze Overeenkomst. Partijen staan er voor in dat zij deze informatie slechts hebben verstrekt aan voor hen werkzame personen die daarover redelijkerwijze dienen te beschikken gelet op hun betrokkenheid bij de totstandkoming of uitvoering van deze Overeenkomst.
13. Partijen voeren overleg over de wijze waarop zij de totstandkoming en inhoud van deze Overeenkomst bekend zullen maken. Partijen streven naar bekendmaking eind oktober 2009. Verzekeraar heeft het recht om het Verbond van Verzekeraars hierover uiterlijk één week tevoren te informeren, mits het Verbond zich daaraan voorafgaand verplicht tot geheimhouding daarvan.
14. Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
15. Alle geschillen die mochten ontstaan naar aanleiding van of verband houden met deze Overeenkomst zullen worden beslecht door arbitrage conform het Reglement van het Nederlands Arbitrage Instituut (NAI). Het scheidsgerecht zal oordelen naar de regelen des rechts en zal bestaan uit drie (3) arbiters. De arbitrage zal worden gevoerd in de Nederlandse taal en plaatsvinden in Amsterdam.