



Raaf & Arend bv  
Harpij 1  
3435 XL Nieuwegein  
T 030-6000168  
F 030-6030049  
E info@raafenarend.nl  
I www.raafenarend.nl

Verzekeringen - Hypotheken - Bancair

Dhr. e/o Mevr. «Naam»  
«Adres»  
«Postcode» «Woonplaats»

Nieuwegein, september 2010

### Betreft: belangrijke informatie over beleggingspolissen - afwikkeling woekerpolis affaire

Geachte relatie,

Volgens onze gegevens is het mogelijk dat u momenteel of in het verleden een beleggingsverzekering via ons kantoor of via een ander kanaal heeft/had lopen. U heeft onlangs een brief ontvangen (of u krijgt deze binnenkort) van uw verzekeraar of bank met informatie over een mogelijke (collectieve) compensatieregeling. Omdat het hier om een complex onderwerp gaat, willen wij u, als uw tussenpersoon, graag wat extra informatie geven.

#### Wat is een woekerpolis?

Een 'woekerpolis' is een beleggingsverzekering met daarin te hoge kosten en/of te hoge risicopremies waardoor het verwachte rendement lager kan worden dan verwacht.

Op het gebied van het overlijdensrisico bieden wij u de mogelijkheid om samen met u te controleren of dit nog voldoende opgevangen wordt en/of het nog nodig is. U kunt hiervoor contact met ons opnemen.

#### Wat betekent dit voor u?

Bovenstaande, eventueel in combinatie met tegenvallende beurskoersen, kan tot gevolg hebben, dat het oorspronkelijk beoogde doelkapitaal (bijvoorbeeld een gehele of gedeeltelijke aflossing op een hypotheek of pensioenaanvulling, etc) niet bereikt wordt.

#### Welke maatregelen zijn of worden er nu genomen?

Verzekeraars hebben collectieve compensatieregelingen afgesproken met (of zonder) de *Stichting Woekerpolis* en/of *Stichting Verliespolis*. Wanneer uw beleggingspolis qua kosten boven het maximum ligt zult u daarvoor een compensatie ontvangen. Deze compensatieregeling wordt u automatisch binnenkort (of u heeft de regeling al binnen) aangeboden via de betreffende verzekeraar.

Na het compensatie aanbod van uw verzekeraar te hebben ontvangen, heeft u tevens het recht om gratis eenmalig van fonds te switchen. Wij wijzen u er op dat uw verzekeraar verplicht is u deze mogelijkheid te bieden.

LET OP: Niet alle beleggingspolissen zullen aangemerkt worden als "woekerpolis", omdat de kosten onder de afgesproken (onderdeel van de collectieve regelingen) maximum kosten zullen liggen.

#### Wat moet of kunt u doen als uw polis al is beëindigd vóór 1 januari 2008?

Polishouders van een polis die vóór 01-01-2008 zijn geëxpireerd, premievrij gemaakt of afgekocht zijn, dienen zelf contact op te nemen met de betreffende verzekeraar, met het verzoek om woekerpolis compensatie. Hierbij moet een kopie van de polis overlegd worden en binnen 3 jaar na publicatie van de compensatieregeling gereageerd worden. De polis dient echter wel minimaal 5 jaar hebben gelopen.



Raaf & Arend bv  
Harpij 1  
3435 XL Nieuwegein  
T 030-6000168  
F 030-6030049  
E [info@raafenarend.nl](mailto:info@raafenarend.nl)  
I [www.raafenarend.nl](http://www.raafenarend.nl)

**Raaf & Arend**  
Financieel Advies

Verzekeringen - Hypotheken - Bancair

### Welke stappen kunt u eventueel zelf nog ondernemen?

Wanneer u naast deze collectieve regeling(en), of buiten deze regeling(en) om, zelf nog wilt reageren om een (aanvullende) compensatie aan te vragen, dan heeft u vanuit het Burgerlijk Wetboek die mogelijkheid. U kunt daarvoor gebruik maken van de 'stuitingbrief', die u via onze website kunt downloaden onder het kopje 'Downloads'. Deze brief kunt u vervolgens naar uw bank of verzekeraar sturen.

Door gebruik te maken van de stuitingbrief kan uw eventuele aanspraak niet meer verjaren. LET OP: Dit dient wel te gebeuren binnen 5 jaar, nadat bekend werd gemaakt dat uw polis eventueel een woekerpolis is (wij gaan uit van 2006, dus uw mogelijke stuitingbrief moet dan vóór 2011 verstuurd worden). Daarna dient u elke 5 jaar deze stuitingbrief aan de bank of verzekeraar te sturen om verjaring tegen te gaan. Eventueel kunt u zich op dit moment of later, na reactie van de verzekeraar, laten begeleiden door een rechtskundig adviseur (uw rechtsbijstandverzekeraar of een andere juridische adviseur).

### Welke maatschappijen hebben (nog) geen compensatieregeling?

De hieronder vermelde verzekeraars zijn op het moment van het versturen van dit schrijven (nog) geen compensatieregeling aangegaan:

- Algemene Levens Herverzekerings Mij.
- Leidsche
- Robein
- Onderlinge 's Gravenhage
- Careon
- Cordares
- Conservatrix
- Onderlinge van 1719

Voor meer informatie over dit onderwerp verwijzen wij u naar onze website [www.raafenarend.nl](http://www.raafenarend.nl) onder de link 'Informatie' en dan 'Woekerpolis'. Mocht u toch nog vragen hebben of wilt u graag een afspraak maken om al uw verzekeringen te laten bekijken, zodat u er zeker van bent dat alles goed geregeld is, dan kunt u uiteraard ook contact met ons opnemen via het telefoonnummer: 030-6000168 of via e-mail [info@raafenarend.nl](mailto:info@raafenarend.nl). Onze openingstijden zijn: van ma t/m vr 9.00 – 18.00 uur.

Met vriendelijke groeten,  
Team Raaf & Arend Financieel Advies