



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

Dhr. e/o Mevr. Naam
Adres
Postcode Woonplaats

Nieuwegein, juni 2011

Betreft: belangrijke informatie over beleggingspolissen - afwikkeling woekerpolis affaire

Geachte relatie,

In navolging op onze eerste informatiebrief van augustus/september 2010 over de afwikkeling van de woekerpolis affaire vragen wij uw aandacht voor het volgende.

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. Sommigen van u hebben al een berekening ontvangen en anderen wachten nog op een berekening, dit hangt af van het type polis en van de ingangsdatum van de polis.

Door recente ontwikkelingen gaan sommige verzekeraars alles opnieuw berekenen wat uw compensatie nu is en gaan zij het tijdstip van compenseren naar "voren halen", dit om u sneller te kunnen compenseren (in de 1^e compensatieregelingen zouden de verzekeraars/banken het compensatiebedrag op einddatum uitbetalen). Hierdoor is in sommige gevallen achterstand ontstaan in het berekenen van de compensatie. Van de verzekeraars en banken begrijpen wij dat het nu de planning is om iedereen binnen nu en één jaar zijn/haar (opnieuw berekende) compensatiebrief toe te zenden.

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 is en/of effectief opgevangen wordt en/of het nog nodig is. U kunt hiervoor contact met ons opnemen.

Het kan ook zijn dat de berekende offerte bedragen in de praktijk niet haalbaar blijken te zijn bij de gehanteerde rendementen, in dat geval kan er sprake zijn van dwaling door de verzekeraar of bank en kan het zijn dat u tevens recht zou kunnen hebben op een compensatie op basis van dwaling.

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

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.



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

Welke maatregelen zijn of worden er nu genomen?

Verzekeraars hebben collectieve compensatieregelingen afgesproken met (of zonder) de *Stichting Woekerpolis* en/of *Stichting Verliespolissen/of anderen*. 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. Daarnaast gaan sommige verzekeraars nu in sommige gevallen de mogelijkheid bieden om over te stappen op een nieuw product. Of dit in uw geval ook geldt en/of interessant voor u zou kunnen zijn hangt af van uw persoonlijke situatie, voor advies hierover kunt u zich in dat geval wenden tot ons kantoor.

Na het compensatie aanbod van uw verzekeraar te hebben ontvangen, heeft u in sommige gevallen tevens het recht om gratis eenmalig van fonds te switchen. Wij wijzen u er op dat uw verzekeraar (afhankelijk van het product) soms verplicht is u deze mogelijkheid te bieden.

Tevens bestudeert de minister van financiën momenteel alle aangeboden compensatieregelingen en komt wellicht met een aanbeveling of wetgeving richting de verzekeraars op basis van een "best of all" advies. Wellicht is het in uw situatie verstandig om te wachten op deze besluitvorming. Tevens adviseren wij u om nooit te tekenen voor "vrijwaring" bij het akkoord gaan met de aangeboden regeling van uw verzekeraar, mocht uw verzekeraar daarom vragen.

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 te hebben gelopen.

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 tevens gebruik maken van de op onze website te downloaden 'stuitingbrief'. Deze kunt u vervolgens naar uw bank of verzekeraar sturen.

- Door gebruik te maken van een stuitingbrief (te downloaden via www.raafenarend.nl) kan uw eventuele aanspraak minder snel verjaren. LET OP: Dit dient wel te gebeuren binnen 5 jaar, nadat bekend werd gemaakt dat uw polis eventueel een woekerpolis is. Let op; De verjaringstermijn is afhankelijk van "de insteek" van uw stuitingbrief en u dient in sommige gevallen de stuitingbrief periodiek opnieuw te versturen. Welke periodiek is weer afhankelijk van de reden van stuiten. Indien u hier meer over wilt weten, adviseren wij u te laten bijstaan door een juridisch specialist. Eventueel kunt u zich nu op dit moment of later, na reactie van de verzekeraar, laten begeleiden door een rechtskundig adviseur. U kunt zich ook eventueel aansluiten bij diverse belangenverenigingen c.q. advocatencollectieven, zoals verliespolis.nl, woekerpolisclaim.nl, consumentenclaim.nl, e.d.

Op onze website www.raafenarend.nl hebben wij een speciaal hoofdstuk gewijd aan de 'woekerpolis'. U kunt hier nog meer informatie vinden. 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 contact met ons opnemen via het telefoonnummer: 030-6000168 of via e-mail info@raafenarend.nl. Onze openingstijden zijn: van ma t/m vr 9.00 – 18.00 uur.

Met vriendelijke groeten,
Team Raaf & Arend Financieel Advies

"tekst geschreven naar kennis en inzicht 27 mei 2011"

Raaf & Arend Financieel Advies heeft bij het redigeren van deze tekst de nodige zorgvuldigheid betracht. De tekst wordt gratis aangeboden aan relaties van Raaf & Arend Financieel Advies als algemene informatie op mogelijk relevante ontwikkelingen. Raaf & Arend Financieel Advies is op geen enkele wijze verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in deze tekst.