

## Samenvatting compensatieregeling REAAL

**SNS REAAL is met de Stichting Woekerpolis Claim, de Stichting Verliespolis, de Vereniging van Effectenbezitters, de Vereniging Eigen Huis en de Vereniging Consument & Geldzaken een compensatieregeling overeengekomen voor klanten die vóór 1 januari 2008 een individuele particuliere beleggingsverzekering hebben afgesloten. De Ombudsman Financiële Dienstverlening ondersteunt de door SNS REAAL opgestelde compensatieregeling.**

De compensatieregeling geldt voor alle beleggingsverzekeringen van SNS REAAL, REAAL Levensverzekeringen, Proteq, Zwitserleven en DBV en alle rechtsvoorgangers, waaronder het voormalige AXA Nederland en Winterthur.

Dit is een samenvatting van de compensatieregeling.

### Kostenmaximum

SNS REAAL heeft een maximum aan kosten afgesproken voor beleggingsverzekeringen die tot doel hebben een vermogen op te bouwen. De kosten zullen niet meer dan een bepaald percentage van de opgebouwde poliswaarde bedragen. Zijn de kosten hoger dan dit maximum? Dan vergoedt REAAL een bedrag.

Onder kosten vallen niet de premies voor verzekeringsdekkingen zoals de overlijdensrisicodekking, de arbeidsongeschiktheidsdekking en de verzorgersdekking.

Er zijn drie kostenmaxima.

- 2,35% voor beleggingsverzekeringen met een premie in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 2.000 of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 20.000, waarvan de duur van de beleggingsverzekering 30 jaar of langer is
- 2,45% voor beleggingsverzekeringen met een premie in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 1.200 of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 12.000
- 2,85% voor beleggingsverzekeringen met een premie in het eerste polisjaar lager dan € 1.200 of tegen een koopsom lager dan € 12.000

Voor beleggingsverzekeringen met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement worden de kostenmaxima verhoogd met 0,45%. Zo geldt bijvoorbeeld voor een beleggingsverzekering met 3% garantie en een premie van € 1.500 in het eerste polisjaar een kostenmaximum van 2,9% (2,45% + 0,45%).

Bovenstaande percentages zijn de gemiddelde kostenpercentages die jaarlijks in rekening mogen worden gebracht op de waarde van de verzekering.

### Hoogte van de compensatie

Aan het einde van de looptijd van de beleggingsverzekering berekent REAAL het percentage dat werkelijk aan kosten is ingehouden. Is dit percentage hoger dan het afgesproken kostenmaximum? Dan ontvangt de klant het verschil in waardeopbouw.

## **Wanneer is bekend wat de compensatie voor individuele polissen betekent?**

De definitieve compensatie is aan het einde van de looptijd van de beleggingsverzekering bekend. Tot het einde van de looptijd ontvangen klanten jaarlijks een inschatting van de hoogte van de compensatie. Voor REAAL klanten gebeurt dit voor het eerst uiterlijk in het derde kwartaal van 2010. Voor klanten van het voormalige AXA Nederland of het voormalige Winterthur maken wij uiterlijk in het eerste kwartaal van 2011 voor het eerst de inschatting van de hoogte van de compensatie aan de klant bekend.

## **Wat moet een klant doen om de compensatie te ontvangen?**

- Heeft de klant een lopende beleggingsverzekering? Dan hoeft de klant niets te doen. REAAL berekent of de klant in aanmerking komt voor compensatie.
- Is de beleggingsverzekering vóór 1 januari 2008 tot uitkering gekomen, afgekocht of op andere manier beëindigd? En heeft de klant voor deze beleggingsverzekering meer dan vijf jaar premie betaald? Dan dient de klant binnen drie jaar na publicatie van de compensatieregeling zelf bij REAAL aan te geven dat hij in aanmerking wil komen voor compensatie.

De klant kan een verzoek voor compensatie sturen naar:

- REAAL Levensverzekeringen  
Postbusnummer 9357  
1800 GJ ALKMAAR

## **Welke beleggingsverzekeringen komen niet in aanmerking voor compensatie?**

- Beleggingsverzekeringen die binnen vijf jaar zijn beëindigd.
- Beleggingsverzekeringen die voornamelijk tot doel hebben een bedrag bij overlijden te verzekeren en niet om vermogen op te bouwen
- Beleggingsverzekeringen die vallen onder de Pensioen- en Spaarfondsenwet (nu Pensioenwet).

## **Bijzondere schrijnende situatie**

Voor klanten die door de werking van het verzekeringsproduct in een bijzondere schrijnende situatie terecht zijn gekomen en die in aanmerking komen voor een specifieke tegemoetkoming, heeft SNS REAAL een speciaal fonds opgezet. REAAL maakt op een later tijdstip bekend hoe u zich kunt melden om voor deze specifieke tegemoetkoming in aanmerking te komen.

## **Tussentijdse beëindiging en mutaties**

Beëindigt de klant zijn beleggingsverzekering in de eerste vijf jaar? Dan compenseert REAAL niet. Beëindigt een klant zijn beleggingsverzekering na vijf jaar of wijzigt zijn inleg of duur? Dan houdt de klant recht op compensatie. De hoogte van de compensatie verandert hierdoor.

## **REAAL en advies**

REAAL brengt aan klanten geen advies uit, ook niet over de beleggingen. Wij verzoeken de klant om voor vragen en advies over zijn beleggingsverzekering en de compensatieregeling contact met u op te nemen.

## **Disclaimer**

SNS REAAL N.V. heeft deze samenvatting zorgvuldig opgesteld. De samenvatting is niet volledig en er zijn bepaalde details weggelaten. Dat is gedaan om deze samenvatting zo begrijpelijk mogelijk te maken. De samenvatting is bedoeld als korte weergave op de totale compensatieregeling van SNS REAAL N.V. De samenvatting gaat ook niet in op persoonlijke omstandigheden. Aan de samenvatting kunnen geen rechten of aanspraken ontleend worden.