

Gezamenlijke verklaring Aegon en Stichting Koersplandewegkwijt

Inleiding

Aegon zal eenzijdig en proactief een verbetermaatregel toepassen voor klanten met een voor 1 oktober 1999 afgesloten KinderSpaarBeurs, PensioenBeurs, SpaarBeurs, SpaarBeurs Hypotheek en voor alle klanten met een SpaarLift of SpaarLift Formule. Deze verbetermaatregel is een uitbreiding van en vervolg op de Regeling Spaarbeleg 2014.

Achtergrond: Koersplan-arrest

In juni 2013 deed de Hoge Raad een uitspraak in de zaak Stichting Koersplandewegkwijt (de 'Stichting') tegen Aegon Spaarkas N.V. ('Aegon'). De Hoge Raad hield het oordeel van het hof in stand. Volgens het hof was sprake van een leemte in de KoersPlanovereenkomst over de hoogte van de premie voor de overlijdensrisicoverzekering binnen het KoersPlan. De Hoge Raad oordeelde dat het op de weg van Aegon zou hebben gelegen om aan te tonen hoe hoog de 'redelijke premie' zou zijn geweest aan de hand van de premie die bij haarzelf of andere aanbieders destijds bij een zelfstandige overlijdensrisicoverzekering voor een vergelijkbaar risico in rekening werd gebracht en daarmee de 'redelijke premie' in te vullen. Dat uitgangspunt is in lijn met de aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening van maart 2008.

De uitspraak gold alleen voor degenen die waren aangesloten bij de Stichting wiens KoersPlan was afgesloten in de periode 1989-1998. Aegon heeft de daaruit voortvloeiende compensatie enkele jaren terug al uitgekeerd aan de ruim 30.000 bij de Stichting aangesloten deelnemers.

Regeling Spaarbeleg 2014

Aegon heeft naar aanleiding van deze uitspraak direct gecommuniceerd dat zij proactief zou onderzoeken of het ook passend was om Koersplanpolishouders die niet bij de Stichting waren aangesloten te compenseren. Aegon heeft de Stichting uitgenodigd om daarover mee te denken. De Stichting heeft dat gedaan op basis van haar maatschappelijke rol in dit dossier. Dit onderzoek heeft geleid tot de door Aegon vastgestelde compensatieregeling genaamd de Regeling Spaarbeleg 2014, die door Aegon van toepassing is verklaard, niet alleen op Koersplan, maar op alle soortgelijke spaarkassen van Spaarbeleg.

De Regeling Spaarbeleg 2014 was daarmee bedoeld voor polishouders die tussen 1989 en 1998 een Koersplan, Bonusplan, Kapitaalplan, PremieSpaarplan, Spaareffect, AOW-privéplan, Mixplan, Koopsom, Toekomstplan, Vermogensplan, Fiscaalvoordeelplan of Garantieplusplan hebben afgesloten. De Regeling Spaarbeleg 2014 is een uitwerking van de uitspraak van het hof en de Hoge Raad.

Voor een beschrijving van het proces, validering en overeenstemming tussen de Stichting en Aegon ten aanzien van de Regeling Spaarbeleg 2014 verwijzen wij naar **Bijlage 1**; de gezamenlijke verklaring van beide partijen over de Regeling Spaarbeleg 2014.

Aegon heeft de compensaties onder de Regeling Spaarbeleg 2014 inmiddels uitgevoerd.

Regeling SpaarBeurs-SpaarLift 2017

De Regeling Spaarbeleg 2014 is toegepast op de portefeuille van het voormalig Aegon Spaarbeleg. Aegon heeft ook een andere portefeuille met grotendeels vergelijkbare spaarkasproducten. Dit zijn de SpaarBeurs varianten en de SpaarLift varianten. Als uitbreiding van en vervolg op de Regeling Spaarbeleg 2014 past Aegon nu een vergelijkbare verbetermaatregel toe op deze andere spaarkasproducten.

De herziene premietabellen op basis van de 'redelijke premie' uit de Regeling Spaarbeleg 2014 konden niet één-op-één worden toegepast op alle SpaarBeurs en SpaarLift varianten. Een aantal van deze varianten kent namelijk – anders dan bij het Koersplan – een stijgende risicopremie. Aegon heeft voor deze varianten met dezelfde methodiek en validering als voor de Regeling Spaarbeleg 2014 het Geconverteerd Zelfstandig Tarief Spaarbeurs-Spaarlift bepaald. Vervolgens is dit Geconverteerd Zelfstandig Tarief Spaarbeurs-Spaarlift op vergelijkbare wijze aangepast aan de extra verbeterpunten zoals destijds aangevoerd door de Stichting. Dit heeft geleid tot het formularium voor het Aangepast Zelfstandig Tarief Spaarbeurs-Spaarlift (het 'Tarief').

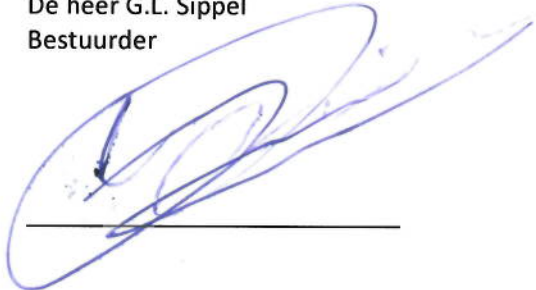
De Stichting heeft een externe deskundige opdracht gegeven om de door Aegon hiervoor gehanteerde methodiek en het Tarief te controleren. Daarnaast wordt in opdracht van de Stichting een controle uitgevoerd op de door Aegon gemaakte berekeningen en de toepassing van de nieuwe premies op basis van het Tarief.

De Stichting bevestigt dat met de aldus berekende premies op basis van het Tarief een redelijke en billijke invulling wordt gegeven aan de 'redelijke premie norm' die door hof, Hoge Raad en Ombudsman Financiële Dienstverlening ten behoeve van de Koersplanproducten werden gehanteerd.

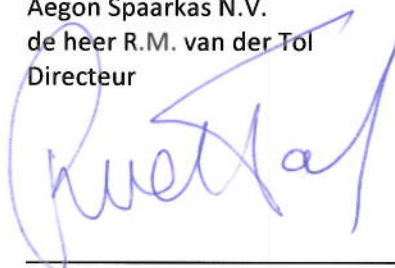
Aegon zal eenzijdig een verbetermaatregel baseren op het Tarief voor polishouders die voor 1 oktober 1999 een KinderSpaarBeurs, PensioenBeurs, SpaarBeurs, SpaarBeurs Hypotheek hebben afgesloten en voor alle klanten met een SpaarLift of SpaarLift Formule.

Ondertekeningen: Den Haag, April 2017

Stichting Koersplandewegkwijt
De heer G.L. Sippel
Bestuurder



Aegon Spaarkas N.V.
de heer R.M. van der Tol
Directeur



Aegon Spaarkas N.V.
De heer M.J.P. Edixhoven
Directeur

