

Coulanceregeling kostenmaximering beleggingsverzekeringen AEGON

Uitwerking van artikel 3.1 van de vaststellingsovereenkomst van 9 juli 2009 tussen;

AEGON NEDERLAND N.V., AEGON LEVENSVERZEKERING N.V., AEGON SPAARKAS N.V.,

en,

Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim

en,

Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen huis, Vereniging Consument & Geldzaken.

OVEREENGEKOMEN ECONOMICS INZAKE ONVRIJWILLIGE AFKOOP.

De Stichtingen en AEGON zijn op 9 juli 2009 een vaststellingsovereenkomst aangegaan (de Overeenkomst) die voorziet in een kostennormering voor beleggingsverzekeringen. Uitgangspunt hierbij is de bij aanvang overeengekomen looptijd van de beleggingsverzekering op basis waarvan een kostencompensatie kan worden toegekend.

In de Overeenkomst van 9 juli 2009 is in artikel 3 "individuele schrijvende gevallen" een specifieke regeling overeengekomen voor polissen waarbij sprake is van bijzondere c.q. specifieke productrisico's (niet zijnde het beleggingsrisico). In artikel 3 lid 1 zijn hiervoor 4 categorieën benoemd waarvoor ter zake de categorieën a, b en c reeds afspraken zijn vastgelegd. De categorie onder d is inmiddels gedefinieerd als "onvrijwillige afkoop" waarvoor onder de economics hierna nadere afspraken zijn gemaakt.

In de hierna volgende omschrijving onder "onvrijwillige afkoop" en de daarbij behorende bijlagen (gezamenlijk te noemen economics) zijn omstandigheden beschreven waaronder de Stichtingen en AEGON het met het oog op de Overeenkomst en de beoogde oplossing voor specifieke productrisico's, redelijk vinden dat wordt afgeweken van de algemene lijn uit de Overeenkomst (vergoeding op basis van volledige looptijd).

In bijlage A worden lasten opgesomd waarmee zoveel als mogelijk wordt aangesloten bij de feitelijke lasten van de klant. Deze lasten zijn in bijlage A beperkt tot de daarin genoemde categorieën en maximale bedragen. Het is voor AEGON en de Stichtingen niet de bedoeling om een algemene norm te stellen van grenzen en redelijke draagkracht en last van klanten, voor afname dan wel voortzetting van financiële producten.

De grenzen hebben ook als uitgangspunt dat de doelgroep voldoende ruim gedefinieerd is. Daarom is bijvoorbeeld gekozen voor een inkomensgrens van maximaal netto € 3.500 per maand.

Zoals besproken is het maximale netto inkomen en de maximale lasten inclusief de invloed van fiscale regelingen.

De klant onderbouwt de feitelijke maandlasten middels te verifiëren bescheiden. Deze bedragen worden dus niet getoetst aan objectieve normen.

De hiervoor genoemde punten evenals de overeengekomen economics zullen in overleg nader worden uitgewerkt.

Tevens zal (het moment van) de communicatie naar buiten, ook naar de achterban van de Stichtingen, in onderling overleg worden afgestemd en afgesproken.

ONVRIJWILLIGE AFKOOP

1. De verzekeringnemer kan een beroep doen op het fonds voor schrijnende gevallen in geval van onvrijwillige afkoop. Van onvrijwillige afkoop is sprake als aannemelijk is dat de afkoop verband houdt met een zodanige wijziging van de persoonlijke situatie van de verzekeringnemer dat van hem in redelijkheid niet kan worden verwacht dat hij de polis voortzet.
2. Van onvrijwillige afkoop als bedoeld in lid 1 is in ieder geval sprake indien is voldaan aan *alle* onderstaande voorwaarden:
 - a. Het netto gezinsinkomen bedraagt maximaal € 3.500 per maand in een meerpersoonshuishouden of € 2.000 per maand in een eenpersoonshuishouden.
 - b. Ten gevolge van onvrijwillige werkloosheid of arbeidsongeschiktheid daalt het netto gezinsinkomen minimaal 15% in een meerpersoons- huishouden of 25% in een eenpersoonshuishouden. Onder werkloosheid wordt verstaan een verlies van arbeidsuren van degene die tegen betaling persoonlijk arbeid verricht op grond van een dienstverband of van natuurlijke personen die inkomen genieten vanuit een situatie die aan een dienstverband gelijk gesteld kan worden (waar onder andere mee worden bedoeld *zelfstandigen zonder personeel*).
 - c. De onder b. genoemde situatie duurt minimaal 6 maanden voort.
 - d. De verzekeringnemer is niet meer in staat om zijn redelijke vaste lasten als bedoeld in **Bijlage A** te voldoen uit het gezinsinkomen en/of uit zijn vermogen als bedoeld in **Bijlage B**.
3. Van onvrijwillige afkoop als bedoeld in lid 1 is eveneens sprake indien is voldaan aan *alle* onderstaande voorwaarden:
 - a. De polis is verpand tot zekerheid van een hypothecair krediet.
 - b. De woning waarop dit hypothecaire krediet is verleend, wordt verkocht in verband met echtscheiding of beëindiging van geregistreerd partnerschap of beëindiging samenwoning van de verzekeringnemer.
 - c. Na verkoop van de woning en uitwinning van de polis is sprake van een restschuld dan wel dit valt te verwachten op basis van een onafhankelijke waardetaxatie van de woning en de afkoopwaarde van de polis.
 - d. Deze restschuld kan (naar verwachting) niet volledig worden voldaan uit het in **Bijlage B** genoemde vermogen van de verzekeringnemer en diens eventuele medeschuldenaren.

BIJLAGE A

OVERZICHT VASTE LASTEN

1. Woonlasten tot maximaal 34% van het netto gezinsinkomen vóór het intreden van de onvrijwillige werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.
Onder woonlasten worden bij een huurwoning verstaan de kale huur plus servicekosten en bij een koopwoning de maandlasten van de eigen woning schuld inclusief inleg of premies voor kapitaalsopbouw ter aflossing van deze schuld.
2. Kosten van gas, elektriciteit en water tot maximaal € 200 per maand in een meerpersoon huishouden of € 130 in een eenpersoonshuishouden.
3. Kosten van voeding tot maximaal € 185 per maand per meerderjarig gezinslid en tot maximaal € 125 per maand per minderjarig gezinslid.
4. Kosten van maximaal één auto tot maximaal € 500 per maand. Hieronder worden verstaan alle kosten exclusief afschrijving en eventuele rentelasten.
5. Daadwerkelijke schoolkosten van minderjarige kinderen tot een maximum per kind van € 15 per maand voor het basisonderwijs en € 70 per maand voor het voortgezet onderwijs.
6. Daadwerkelijke kosten van opvang van minderjarige kinderen, voor zover deze voor de kinderopvangtoeslag in aanmerking komen met een maximum van € 300 per maand bij 1 of 2 kinderen en € 450 per maand bij 3 of meer kinderen.
7. Kosten van noodzakelijke verzekeringen. Onder noodzakelijke verzekeringen worden verstaan een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering particulieren, inboedelverzekering, zorgverzekering en – indien sprake is van een eigen woning – een opstalverzekering en overlijdensrisicoverzekering.
8. Maandlasten van alle schulden niet zijnde de eigen woning schuld tot maximaal € 600 per maand. Indien de rente en/of aflossing niet maandelijks wordt voldaan, worden deze herberekend naar een (gemiddelde) rente en aflossing per maand.
9. Premies van beleggingsverzekeringen of andere kapitaalverzekeringen voor zover deze niet of bezwaarlijk premievrij kunnen worden gemaakt. Hiermee is bedoeld dat van polishouders allereerst gevergd kan worden te onderzoeken of een premievrije voortzetting van de beleggingsverzekering mogelijk is. Aangenomen wordt dat premievrije voortzetting voor de polishouder geen reële mogelijkheid is in het geval dit zou leiden tot fiscale claims en wanneer er sprake is van de situatie zoals hiervoor beschreven in artikel 3 lid 1 onder d.

BIJLAGE B

VERMOGEN

1. Onder vermogen wordt verstaan het saldo van bezittingen en schulden in Box III voor zover dit een bedrag te boven gaat van € 10.000 voor een meerpersoon huishouden of € 5.000 voor een eenpersoonshuishouden.
2. De waarde van het vermogen bedoeld onder 1. wordt vastgesteld op basis van de aangifte Inkomstenbelasting van de verzekeringnemer en diens gezinsleden resp. – bij verkoop van de woning – diens eventuele medeschuldenaren.
3. Bij de vaststelling van de waarde van het vermogen als bedoeld onder 1. worden buiten beschouwing gelaten bezittingen die redelijkerwijze niet of slechts bezwaarlijk op korte termijn te gelde kunnen worden gemaakt.
4. Indien verzekeringnemer in betreffend jaar geen aangifte Inkomensbelasting heeft gedaan wordt onder het vermogen als bedoeld onder 1. verstaan het saldo van bezittingen en schulden in Box III indien in betreffend jaar wel een aangifte zou zijn gedaan.
5. Ten tijde van de jaren dat er nog geen sprake was van Box 3 in de fiscale wetgeving wordt aansluiting gezocht bij de vermogens- en schuldcomponenten zoals bedoeld in Box 3.

BIJLAGE C

VERGOEDING BIJ ONVRIJWILLIGE AFKOOP

1. Voor de individuele schrijvende gevallen waarbij sprake is van onvrijwillige afkoop wordt vastgesteld de vergoeding te bepalen op basis van de verkorte looptijdmethode.
2. Verkorte Looptijdmethode: rekenmethode waarbij als vergoeding aan Polishouders wordt toegekend het eventuele positieve verschil tussen de normkostenberekening ex artikel 2.2 sub (b) van de Overeenkomst en de werkelijke waardeontwikkeling ex artikel 2.2 sub (a) van de Overeenkomst op de feitelijke einddatum van de Beleggingsverzekering. In het kader van de individuele schrijvende gevallen is de feitelijke einddatum, de datum waarop de Beleggingsverzekering onvrijwillig werd afgekocht.