

# Toelichting

## Coulanceregeling kostenmaximering beleggingsverzekeringen AEGON

AEGON is op 13 juli 2009 met de Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolis Claim een kostenmaximering overeengekomen voor polissen van klanten die vóór 1 januari 2008 een individuele particuliere beleggingsverzekering hebben afgesloten. Onderdeel van deze overeenkomst is een regeling voor schrijnende gevallen waarvoor maximaal 80 miljoen euro beschikbaar is. AEGON heeft nu als eerste verzekeraar de voorwaarden van deze coulanceregeling met de stichtingen concreet vastgelegd. De regeling geldt voor specifieke situaties en wordt merendeels automatisch door AEGON uitgevoerd.

### Onderdelen coulanceregeling AEGON

1. Voor alle beleggingsverzekeringen geldt voor het deel van de belegde waarde boven € 100.000,= een kostenmaximum van 1,5% per jaar van de belegde waarde van de polis. Eventuele opslagen in verband met een garantie blijven daarbij van toepassing.
2. Voor alle beleggingsverzekeringen wordt de kostenmaximering toegepast op basis van de werkelijk betaalde premies, ook wanneer die premies tijdens de looptijd aangepast zijn.
3. Bij beleggingsverzekeringen waarbij de hoogte van de overlijdensrisicopremie (ORV-premie) mede afhankelijk is van de belegde waarde wordt het negatieve effect van deze afhankelijkheid beperkt.
4. Klanten die, door een schrijnende persoonlijke omstandigheid, gedwongen zijn geweest hun beleggingsverzekering af te kopen, kunnen aanspraak maken op een aanvullende vergoeding. De wijze waarop klanten hierop aanspraak kunnen maken en de concrete toetscriteria worden uiterlijk in september 2010 publiek gemaakt.

### Aanspraak doen op de coulanceregeling

De eerste drie onderdelen van deze regeling worden automatisch door AEGON uitgevoerd. Klanten die aanspraak willen maken op de regeling bij gedwongen afkoop moeten zich wel zelf aanmelden. In september 2010 zal AEGON zijn klanten hierover informeren middels advertenties en de website.

### Kostenmaximering AEGON

De regeling die AEGON is overeengekomen met de stichtingen zorgt ervoor dat het kostenniveau van de beleggingsverzekeringen onder het door de Ombudsman geadviseerde maximum van 3,5% tot 4,5% per jaar over de belegde waarde uitkomt. Het toepassen van deze maatregel kan voor de klanten van AEGON leiden tot een verhoging van de belegde waarde op de einddatum. Deze regeling is van toepassing op de beleggingsverzekering(en) van alle polishouders bij AEGON, dus niet alleen op polissen van klanten die aangesloten zijn bij de Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolis Claim. Het effect van de kostenmaximering zal in 2010, uiterlijk de eerste helft van 2011, automatisch aan klanten worden medegedeeld.

### Voor 1 januari 2008 beëindigde polissen zelf aanmelden

Klanten met een beleggingsverzekering die voor 1 januari 2008 beëindigd is en minimaal vijf jaar heeft gelopen, moeten zich aanmelden via de site [www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen](http://www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen). Alleen klanten met een beëindigde beleggingsverzekering moeten zich aanmelden. Klanten met lopende verzekeringen ontvangen automatisch bericht. Is een beleggingsverzekering voor 1 januari 2008 beëindigd wegens het overlijden van de verzekerde, dan vervalt de minimale looptijd van vijf jaar en kan de polis aangemeld worden via de site van AEGON.

Op de website [www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen](http://www.aegon.nl/beleggingsverzekeringen) staat vanaf vandaag uitgebreide informatie over de kostenmaximering en de coulanceregeling.

\* AEGON Nederland maakt deel uit van AEGON N.V., gevestigd in Den Haag en is een van de grootste levens- en pensioenverzekeraars ter wereld en een toonaangevende aanbieder van beleggingsproducten. AEGON bedient miljoenen klanten in meer dan twintig landen in Amerika, Europa en Azië, met omvangrijke activiteiten in de Verenigde Staten, Nederland en het Verenigd Koninkrijk.