

INFORMATIEBLAD BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Veelgestelde vragen over de beleggingsverzekeringen

In dit informatieblad treft u vragen en antwoorden aan over beleggingsverzekeringen. De vragenlijst is niet uitputtend. Op www.feitenoverbeleggingsverzekeringen.nl worden de vragen regelmatig geactualiseerd. Mocht uw vraag er niet bijzitten of is het antwoord niet toereikend voor uw specifieke situatie, dan kunt u uiteraard contact opnemen met uw verzekeraar of met uw Univé-tussenpersoon/adviseur.

Wat is een beleggingsverzekering?

Een beleggingsverzekering is een levensverzekering waarvoor u periodiek premies of eenmalig een koopsom betaalt. De door u betaalde premies of koopsom wordt voor een deel voor u belegd in participaties in beleggingsfondsen. Dit kunnen effecten, obligaties en aandelen zijn. U loopt financieel risico als u een beleggingsverzekering afsluit. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Een beleggingsverzekering wordt in de regel gekoppeld aan een overlijdensrisicoverzekering, waarmee een afgesproken bedrag uitgekeerd wordt bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering. Ook kunt u aanvullend een verzekering afsluiten voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, waarmee u geen (of minder) premie hoeft te betalen als deze situatie zich voordoet.

Is mijn verzekering een beleggingsverzekering?

Op de verzekeringspolis die in uw bezit is, staat vermeld dat u een beleggingsverzekering heeft gesloten. Uw verzekeraar heeft u over de rechten en plichten hiervan conform de adviesplicht geïnformeerd. Brancheorganisaties van tussenpersonen hebben richtlijnen. Het concrete resultaat van de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediair (GIDI is opgenomen in de Wfd) is de Advieswijzer, waarin de adviseur zijn dienstverlening op een groot aantal punten expliciet heeft beschreven, zodat de consument exact weet wat hij kan verwachten en wat er van de consument verwacht wordt. De advieswijzers zijn aangepast aan de Wet financiële dienstverlening (Wfd). Belangenorganisaties NBVA en NVA hanteren beiden strenge gedragsregels en stellen hoge eisen aan professionaliteit van hun leden. De NBVA voert een keurmerk voor de leden en de leden van de NVA zijn gebonden aan een Erecode in hun verkeer met verzekerden en bedrijfsgenoten. Meer informatie vindt u op de sites www.NBVA.nl en www.NVA.nl.

Hoe zit het met fiscale aspecten?

Onder bepaalde omstandigheden kunnen beleggingsverzekeringen een fiscaal voordeel opleveren. Dit hangt af van het type verzekering en uw persoonlijke situatie. Fiscaal voordeel is mogelijk bij lijfrenteverzekeringen en een kapitaalverzekering, mits deze wordt gekoppeld aan een hypotheek (de zogenaamde Kapitaalverzekering Eigen Woning). Uw tussenpersoon/adviseur kan u daar meer over vertellen. Meer informatie vindt u ook op www.belastingdienst.nl.

Heeft de tussenpersoon/adviseur veel werk aan een beleggingsverzekering?

Bij complexe producten als beleggingsverzekeringen bent u doorgaans gebaat bij een professioneel en gedegen advies van uw tussenpersoon/adviseur. Vooraf, gedurende de gehele looptijd en bij beëindiging neemt uw tussenpersoon/adviseur deze rol op zich. De brancheorganisaties NBVA en NVA hanteren hiervoor strenge gedragsregels, voeren een keurmerk (NBVA) en leden zijn gebonden aan een Erecode (NVA). In de Wet financiële dienstverlening (Wfd) is de Gedragscode Informatieverstrekking Dienstverlening Intermediairs (GIDI) opgenomen.

Welke kosten moet ik allemaal betalen voor mijn beleggingsverzekering en hoe zit het met de provisie?

Aan uw beleggingsverzekering zijn kosten verbonden. Daaronder vallen zogenaamde 'eerste' en doorlopende kosten. Hierbij moet u denken aan kosten voor bemiddeling en advies door uw tussenpersoon/adviseur, administratiekosten, informatiekosten, beheerskosten en aan- en verkoopkosten van participaties in de beleggingsfondsen. Daarnaast betaalt u premie om het risico van overlijden te verzekeren. Voor andere risico's die u wilt meeverzekeren, zoals arbeidsongeschiktheid, betaalt u ook premie. Al deze kosten worden doorgaans met u verrekend met de waarde van de voor u aangekochte participaties. U hoeft de kosten dus niet apart te betalen. De

kosten die uw tussenpersoon/adviseur maakt en waar hij provisie voor ontvangt, zijn hier al in verwerkt.

Ik wil mijn verzekering afkopen. Is dat verstandig? En hoeveel kosten worden er dan nog verrekend?

Uw verzekering afkopen is in de regel nadelig. Indien u dit toch overweegt, dan verzoeken wij u om contact op te nemen met uw verzekeraar of tussenpersoon/adviseur en u door hem hierover te laten adviseren. Als u tot afkoop overgaat en de eerste kosten op het moment van afkoop zijn nog niet allemaal verrekend, dan worden deze in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen. Mocht deze waarde onvoldoende zijn, dan worden ze separaat aan u in rekening gebracht. Het laatste kan zich voordoen als u aan het begin van de looptijd van uw beleggingsverzekering besluit tot afkoop. Het grootste deel van de totale kosten drukt namelijk op deze eerste periode.

Welk bedrag van de premie die ik betaal wordt nou echt belegd?

Ondanks dat uw volledige inleg wordt belegd in participaties in beleggingsfondsen, wordt de waarde van uw beleggingen niet volledig aan u uitgekeerd. De gemaakte kosten, provisie en premie voor overlijdensrisico en eventueel arbeidsongeschiktheid worden hier op in mindering gebracht. Concreet wordt een deel van uw beleggingen gereserveerd ter dekking hiervan.

Hoe weet ik wat de opbrengst kan zijn van mijn beleggingen?

In de offerte die u ontvangen heeft is altijd opgenomen dat de opbrengst van uw beleggingen afhankelijk is van het rendement in de beleggingsfondsen en van de hoogte van de kosten voor uw beleggingsverzekering. In het verleden werden rendementen gehanteerd conform de Code Rendement en Risico. Nu ligt de controle bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). In de offerte van uw tussenpersoon/adviseur worden dezelfde voorbeeldrendementen gehanteerd als welke verplicht zijn voor de Financiële Bijsluiter. Een voorbeeldrendement op basis van 4%, een voorbeeldrendement op basis van een pessimistische voorspelling en een voorbeeldrendement op basis van het netto historisch rendement. Bij al deze voorbeeldrendementen is rekening gehouden met alle kosten (incl. overlijdensrisicopremie en provisie). Ook bij tussentijdse waarde-opgaves kan een voorbeeldberekening gemaakt worden op basis van de laatst bekende gegevens.

Mijn opbrengst valt me tegen. Hoe kan dat? En klopt het wel?

De waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering kan tegenvallen. Indien uw verzekering is afgesloten conform de offerte en uw verzekering is niet gewijzigd, dan wordt deze tegenvallende waarde veroorzaakt door slechte prestaties op de beurs. Denkt u maar aan de jaren 2000, 2001 en 2002 waarin met name de aandelenfondsen gedurende enkele jaren zelfs fors negatieve rendementen hebben laten zien. Overigens wordt een beleggingsverzekering doorgaans afgesloten voor een langere periode tot wel 30 jaar. Dat betekent dat pas aan het einde van de looptijd van de verzekering een volledig beeld kan ontstaan van het behaalde rendement.

Ik heb een klacht. Waarvoor kan ik hier terecht?

Achtergrondinformatie en antwoorden op vragen over uw beleggingsverzekering vindt u op de site van verzekeraars en overkoepelende organisaties. Met specifieke vragen over uw eigen beleggingsverzekering kunt u zich richten tot uw verzekeraar of Univé-tussenpersoon/adviseur. Als u er met uw verzekeraar of Univé-tussenpersoon/adviseur niet uitkomt of er dient zich een probleem aan, dan kunt u contact opnemen met de Ombudsman Verzekeringen of de Raad van Toezicht Verzekeringen. Hiervoor kunt u de website www.klachteninstituut.nl raadplegen, waar u informatie aantreft over geschillenbeslechting en over het deponeren van klachten.

(Bron: Verbond van Verzekeraars, <http://www.feitenoverbeleggingsverzekeringen.nl>)