

VRAAG EN ANTWOORD SUPPLETIEREGELING

1. Waarom heeft Legal & General de Suppletieregeling getroffen?

Legal & General is sinds haar oprichting in 1984 een voorstander van heldere en transparante informatie bij haar verzekeringen. Daarom hebben wij de kosten en risico's volgens de geldende wet- en regelgeving vermeld op onze offertes, de polis en de polisvoorwaarden van onze beleggingsverzekeringen.

Sinds enkele jaren ontvangen alle polishouders van onze beleggingsverzekeringen jaarlijks een gedetailleerd waardeoverzicht (Model 3), zodat u een goed inzicht heeft in de ontwikkelingen in de polis. Daarnaast ontvangt u jaarlijks een beleggingsoverzicht. Bovendien heeft u via ons Extranet 24 uur per dag de mogelijkheid om de waarde van uw polis te bekijken.

Ondanks deze transparantie heeft Legal & General besloten om een regeling te treffen voor een beperkt aantal verzekeringen (zie hiervoor vraag 2). Van deze producten hebben wij vastgesteld dat wij onvoldoende eenduidig en/of helder zijn geweest over de kostenstructuur en/of over de overige informatie over de aard, werking en risico's, zoals deze door op dat moment geldende wet- en regelgeving werden voorgeschreven. Met de Suppletieregeling sluit Legal & General aan op de huidige heersende opvattingen in de samenleving over wat aanvaardbare kosten zijn in beleggingsverzekeringen.

2. Voor welke verzekeringen is deze regeling van toepassing?

Houders van de volgende beleggingsverzekeringen van Legal & General komen mogelijk in aanmerking voor een tegemoetkoming:

- EMS Lijfrenteplan
- EMS Koopsom
- Lotus aanvullende Pensioen
- Van Lanschot Bedrijfspaarpolis B
- Van Lanschot Lijfrente Beleggings Plan (+)
- Van Lanschot Lijfrente Beleggings Plan (k)

3. Wat houdt de suppletieregeling in?

In het kort houdt de Suppletieregeling het volgende in:

- Er is sprake van een tegemoetkoming die gebaseerd is op maximering van de kosten voor particuliere beleggingsverzekeringen uitgedrukt in een percentage. Het maximum percentage is afhankelijk van een aantal factoren zoals premiehoogte en mogelijke garantie van het netto fondsrendement.
- De regeling heeft betrekking op beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum vóór **1 januari 2008** die niet binnen vijf jaar zijn afgekocht of op een andere manier binnen vijf jaar zijn beëindigd.
- Bij lopende verzekeringen wordt op de einddatum berekend wat de eventuele gevolgen zijn van de regeling. Wanneer blijkt dat de verzekerde meer kosten heeft betaald dan het bepaalde maximum over de hele looptijd, wordt het verschil in opgebouwde waarde met het eindkapitaal aan de uitkeringsgerechtigde uitgekeerd. De regeling wordt bij de einddatum van de verzekering automatisch uitgevoerd.

Voor een overzicht welke beleggingsverzekeringen onder de Suppletieregeling vallen, zie vraag 2.

De regeling is gebaseerd op de regeling die enkele andere verzekeraars (ING en ASR) zijn overeengekomen met verschillende belangenorganisaties van consumenten en de Ombudsman Financiële Dienstverlening.

4. Waarom geldt de regeling alleen voor beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum vóór 1 januari 2008?

In het advies van de Ombudsman Financiële Diensten van 4 maart 2008 gaat de Ombudsman er vanuit dat verzekeraars vanaf begin 2008 in hun informatie aan verzekerden eenduidig en helder zijn over de kostenstructuur en/of over de overige informatie over de aard, werking en risico's.

5. Welke kosten vallen onder de kostenmaximering?

In principe vallen alle kosten onder de kostenmaximering. Premiebetalingen voor bijvoorbeeld een overlijdensrisicodekking of premievrijstelling zijn geen kosten.

6. Moet ik zijn aangesloten bij één van de belangenorganisaties van consumenten om in aanmerking te komen voor de regeling?

Nee, dat is niet nodig. De Suppletieregeling geldt voor iedereen die in het verleden één van de in vraag 2 genoemde verzekeringen bij ons heeft afgesloten.

7. Erkent Legal & General hiermee aansprakelijkheid?

Nee, Legal & General erkent hiermee geen aansprakelijkheid. Legal & General wil er in het licht van de huidige maatschappelijke discussie over de kosten binnen beleggingsverzekeringen, om het vertrouwensherstel te bevorderen, desondanks naar streven om de polishouders die daarvoor in aanmerking komen, tegemoet te komen.

8. Hoe weet ik of ik voor een tegemoetkoming in aanmerking kom?

Alle polishouders met een beleggingsverzekering waarop de Suppletieregeling van toepassing is, hebben half januari 2010 een brief van Legal & General ontvangen. Hierin hebben wij aangegeven dat wij hen uiterlijk eind 2010 nader zullen informeren of, en zo ja in welke mate, zij in aanmerking komen voor een tegemoetkoming.

9. Wanneer wordt de tegemoetkoming aan de waarde van mijn polis toegevoegd?

Als u in aanmerking komt voor een tegemoetkoming, zal dit bedrag op de einddatum van de verzekering aan u worden uitgekeerd. Iedere polishouder van de eerder genoemde verzekeringsproducten (zie vraag 2) wordt hiervan individueel door ons uiterlijk eind 2010 geïnformeerd.

10. Als de tegemoetkoming op de einddatum wordt toegevoegd, dan mis ik toch beleggingsrendement?

Nee, want in de berekening die wij maken, zal hiermee rekening worden gehouden; wij gaan uit van het kostenmaximum. Op de einddatum van uw verzekering berekenen wij de opgebouwde eindwaarde van uw beleggingsverzekering. Daarnaast berekenen wij de eindwaarde die u tenminste zou hebben ontvangen, wanneer wij het kostenmaximum in rekening brengen. Is dit laatste bedrag hoger dan de opgebouwde eindwaarde, dan ontvangt u het verschil als tegemoetkoming.

11. Waarom wordt de hoogte van een mogelijke tegemoetkoming pas eind 2010 bekend gemaakt?

Elke in vraag 2 genoemde individuele beleggingsverzekering die bij Legal & General loopt, zal door ons worden onderzocht. Daarbij zullen wij de volledige geschiedenis van de polis nagaan. Alle veranderingen in de premiebetalingen, stortingen, fondsen, dekkingen, enz., enz. hebben invloed op de hoogte van een mogelijke tegemoetkoming. Omdat dit ingewikkelde berekeningen zijn, die wij zorgvuldig willen uitvoeren, verwachten wij tot eind 2010 hiervoor nodig te hebben.

12. Waar kan ik de actuele status van mijn verzekering zien?

U heeft via ons Extranet 24 uur per dag de mogelijkheid om de waarde van uw polis te bekijken. Hiervoor heeft u een toegangscode nodig. Als u nog geen toegangscode heeft dan kunt u deze eenvoudig aanvragen via onze internetsite (www.landg.nl). Klik hiervoor op 'Particulier' – 'Inloggen polishouders' – 'Aanvragen toegang'.

Bovendien sturen wij u een beleggingsoverzicht toe. Daarnaast ontvangt u sinds enkele jaren ieder jaar van ons een waardeoverzicht (Model 3). Het waardeoverzicht over het jaar 2009 verwachten wij u in de maand maart 2010 toe te zenden.

13. De opbrengsten van mijn polis vallen tegen. Waarom ontvang ik daarvoor geen tegemoetkoming?

De Suppletieregeling van Legal & General is uitsluitend bedoeld als een tegemoetkoming van de eerder genoemde kostennorm en dus niet als tegemoetkoming van eventueel tegenvallende beleggingsresultaten.

14. Wat gebeurt er als mijn beleggingsverzekering de einddatum al heeft bereikt voordat ik eind 2010 bericht heb ontvangen van Legal & General?

Een beleggingsverzekering die is genoemd onder vraag 2 en die voor eind 2010 de einddatum bereikt, valt binnen de Suppletieregeling. U ontvangt eind 2010 automatisch bericht van Legal & General.

15. Wat zijn de fiscale gevolgen van de Suppletieregeling voor mijn verzekering?

De staatssecretaris van Financiën heeft aangegeven dat er geen fiscale gevolgen verbonden zijn aan de regelingen die door verzekeraars gegeven worden in de situatie dat bij nog lopende verzekeringen de waarde wordt verhoogd dan wel de premie wordt verlaagd. Indien er sprake is van een eerder al beëindigde verzekering (expiratie/afkoop) kan er sprake zijn van een nabetaling. Aan deze nabetaling zijn dan dezelfde fiscale gevolgen verbonden als aan de eerdere uitkering.

Het is uiteraard altijd verstandig om contact op te nemen uw financieel adviseur. Hij is op de hoogte van uw persoonlijke situatie en kan u hierover het beste adviseren.

16. Waar kan ik terecht met mijn vragen?

Vindt u online niet het antwoord dat u zoekt? Stuur dan een e-mail naar suppletie@landg.nl. Of bel met 035-625 48 86