

## Activering scores niet opbouwende polissen en hypotheekgebonden beleggingsverzekeringen (artikel 81b lid 4 Bgfo)

a.s.r. heeft per 30-6-2015 88% klanten met een **niet opbouwende polis** geactiveerd. Dit resultaat is als volgt samengesteld; <sup>1</sup>

Verzekering is beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	25 %
Verzekering is premievrij gemaakt of op verzoek klant aangepast	14 %
Verzekering is inmiddels opbouwend	21 %
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	28 %
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	12 %

### *Verzekering is beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht*

Dit betreft beleggingsverzekeringen die sinds 1 januari 2013 zijn beëindigd. Deze beëindiging kan komen doordat de beleggingsverzekering tot uitkering is gekomen door het overlijden van de verzekerde of omdat de looptijd van de beleggingsverzekering verstreken is. In deze categorie zijn ook de beleggingsverzekeringen opgenomen die zijn afgekocht door de klant.

### *Verzekering is premievrij gemaakt of op verzoek klant aangepast*

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarin de beleggingsverzekering op verzoek van de klant wordt aangepast. Hierbij kan gedacht worden aan het aanpassen van de overlijdensrisicodekking of het overstappen naar andere beleggingsfondsen. Het gevolg van deze aanpassing is in de regel dat de beleggingsverzekering weer vermogen op gaat bouwen. Daarnaast kan de beleggingsverzekering ook premievrij zijn gemaakt. Dit betekent dat de klant geen premie meer betaalt voor de beleggingsverzekering. Een reden voor het premievrij maken, in plaats van afkopen, van een beleggingsverzekering kan zijn dat het afkopen van de beleggingsverzekering om fiscale redenen ongunstig is voor de klant.

### *Verzekering is inmiddels opbouwend*

Dit betreft de categorie beleggingsverzekeringen die op 1 januari 2013 niet opbouwend waren, maar nu opbouwend zijn geworden. Dit kan komen door aanpassingen in de beleggingsverzekering zelf die de verzekeraar doorvoert, of doordat de beleggingen zodanig in waarde zijn gestegen dat er weer sprake is van waarde-opbouw, of in ieder geval dat de beleggingsverzekering hierdoor weer opbouwend is. Deze beleggingsverzekeringen zijn in de categorie 'niet opbouwend' geactiveerd maar moeten echter wel nog geactiveerd worden onder één van de andere 3 categorieën beleggingsverzekeringen.

### *Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen*

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant een bewuste keuze heeft gemaakt om niets aan de beleggingsverzekering te veranderen na contact met de verzekeraar of de adviseur. Klanten kunnen deze keuze maken als zij de beleggingsverzekering beschouwen als louter een risicoverzekering en dus niet voor opbouw van vermogen. Het kan ook zijn dat er in de verzekering een garantie zit op een bepaald bedrag of rendement en dat klanten om die reden de verzekering willen voortzetten. Dat klanten de beleggingsverzekering niet wijzigen, wil niet zeggen dat zij geen

---

<sup>1</sup> NB: De afronding naar hele percentages leidt ertoe dat alle activeringspercentages niet optellen tot 100%.

andere maatregelen treffen om de gevolgen van een mogelijk tekort aan waarde-opbouw op een andere wijze aan te pakken

*Klant heeft nog geen keuze gemaakt*

Dit betreft de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant nog geen bewuste keuze heeft gemaakt over het voortzetten van de beleggingsverzekering. Dit kan het geval zijn omdat de verzekeraar de klant - vaak ondanks diverse inspanningen - nog niet heeft weten te vinden of te bereiken. Ook kan het zijn dat klanten na herhaaldelijk contact met hun verzekeraar en/of adviseur nog geen keuze hebben gemaakt. Bij niet opbouwende beleggingsverzekeringen wordt van verzekeraars en adviseurs verlangd dat zij alle klanten bereiken of een andere oplossing toepassen om het niet opbouwende karakter van de beleggingsverzekering weg te nemen.

a.s.r. heeft per 30-06-2015 83% klanten met een **hypotheekgebonden beleggingsverzekering** geactiveerd. Dit resultaat is als volgt samengesteld;<sup>2</sup>

Verzekering is beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	25%
Verzekering is premievrij gemaakt of op verzoek klant aangepast	8%
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	37%
Klant ondanks intensieve inspanningen niet bereikt	12%
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	17%

*Verzekering is beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht*

Dit betreft beleggingsverzekeringen die zijn beëindigd door natuurlijk verval en afkoop van de beleggingsverzekering. Beëindiging door natuurlijk verval kan komen doordat de beleggingsverzekering tot uitkering is gekomen door het overlijden van de verzekerde of omdat de looptijd van de beleggingsverzekering verstreken is. Beleggingsverzekeringen die zijn afgekocht door de klant zijn op initiatief van de klant beëindigd voor het verstrijken van de looptijd.

*Verzekering is premievrij gemaakt of op verzoek klant aangepast*

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarin de beleggingsverzekering op verzoek van de klant wordt aangepast. Hierbij kan gedacht worden aan het aanpassen van de overlijdensrisicodekking of het overstappen naar andere beleggingsfondsen. Het doel van deze aanpassing is in de regel de beleggingsverzekering meer vermogen op te laten bouwen en dat de klant dichterbij zijn oorspronkelijke doelkapitaal komt. Daarnaast kan de beleggingsverzekering ook premievrij zijn gemaakt. Dit betekent dat de klant geen premie meer betaalt voor de beleggingsverzekering. Een reden voor het premievrij maken van een beleggingsverzekering kan zijn dat het afkopen van de beleggingsverzekering om fiscale redenen ongunstig is voor de klant en het bedrag van de inleg nu op andere wijze (deels) kan worden benut voor vermogensopbouw.

*Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen*

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant een bewuste keuze heeft gemaakt om niets aan de beleggingsverzekering te veranderen na contact met de verzekeraar of de adviseur. Klanten kunnen deze keuze maken omdat zij de beleggingsverzekering beschouwen als louter een risicoverzekering en zij andere maatregelen hebben genomen om vermogen op te bouwen of besluiten extra af te lossen op de hypotheek. Het kan ook zijn dat er in de verzekering een garantie zit op een bepaald bedrag of rendement en dat klanten om die reden de verzekering wensen te

---

<sup>2</sup> NB: De afronding naar hele percentages leidt ertoe dat alle activeringspercentages niet optellen tot 100%.

behouden. Het kan ook zijn dat er bij de beleggingsverzekering geen sprake is van een gat tussen verwacht eindkapitaal en het eindkapitaal bij het afsluiten van de verzekering.

*Klant ondanks intensieve inspanningen niet bereikt*

In deze categorie beleggingsverzekeringen zit de groep klanten die niet is bereikt door de verzekeraar ondanks intensieve inspanningen daartoe. Verzekeraars hebben zich ingespannen om correcte contactgegevens te verzamelen en meerdere malen op verschillende wijze contact met deze klanten proberen te krijgen. Deze klanten kunnen indien zij daar alsnog behoefte aan hebben zich bij verzekeraar en/of adviseur melden voor een kosteloos hersteladvies. De verzekeraar is nu wel gestopt met hen actief te benaderen.

*Klant heeft nog geen keuze gemaakt*

De klanten met een beleggingsverzekering in deze categorie zijn nog niet geactiveerd door verzekeraar of adviseur. Verzekeraars moeten deze klanten dus nog activeren.