



Kifid: tekort in informatieplicht beleggingsverzekering

Op 6 november 2017 heeft de Commissie van Beroep van Kifid drie uitspraken gedaan over klachten over beleggingsverzekeringen. Klanten dienden klachten in tegen drie grote verzekeraars. Bij twee klachten is de commissie van mening dat de verzekeraars tekort zijn geschoten in hun informatieplicht richting hun klanten. Ik ga in op een aantal belangrijke elementen uit de procedures.

Uitgangspunten bij beoordeling klachten

De uitspraken hebben betrekking op beleggingsverzekeringen die in 1999 zijn ingegaan. De commissie beoordeelt de klachten op basis van de wet- en regelgeving, maar ook op de binnen de verzekeringsbranche algemeen aanvaarde inzichten, zoals die bij het sluiten van de verzekeringen gangbaar waren.

Onvoldoende informatie verstrekt

De commissie vindt dat twee verzekeraars tekort zijn geschoten in hun informatieplicht. De klanten zijn voor het sluiten van de overeenkomst onvoldoende geïnformeerd over de verschillende kosten en wat dat betekent voor het uiteindelijke beleggingsresultaat. In de offerte ontbraken onder andere de hoogte van de beheerkosten, voorbeeldkapitalen, het gemiddeld historisch fondsrendement en de voorgeschreven 'LET OP'-tekst over het risico van beleggen. De klanten is ook niet de vereiste duidelijkheid gegeven over de samenhang tussen brutopremie, doelvermogen, prognoserendement en de kosten die ten laste van het belegde vermogen zouden komen.

Als in een offerte en verzekeringsvoorwaarden zeer beperkte informatie wordt gegeven over de in rekening te brengen kosten en geen melding wordt gemaakt van specifieke kosten, dan is de commissie duidelijk. De verzekeraar moet dan de gevolgen van die keuze zelf dragen. Als beheerkosten onterecht in rekening zijn gebracht met een nadelig gevolg voor de waardeopbouw, moet de verzekeraar het hiermee gemoeide bedrag vergoeden en alsnog aan de waardeopbouw van de verzekering toevoegen.

Bij bepaalde beleggingsverzekeringen (op universal-life-basis) is de overlijdensrisicodekking als het ware 'ingebouwd' en volledig afgestemd op de waardeopbouw in de verzekering. Bij dalende koersen moet er meer worden betaald voor het meeverzekerde overlijdensrisico. Dit heet het 'hefboomeffect'. Als de kosten en overlijdensrisicopremies die aan de verzekering worden onttrokken hoger zijn dan de inleg en de waardestijging van de beleggingen, wordt de verzekering minder waard. Dit wordt het 'inteereffect' genoemd. Intering kan uiteindelijk leiden tot voortijdige beëindiging van de verzekering als er niets meer uit de 'spaarpot' valt te onttrekken.

Moet de klant over beide effecten worden gewaarschuwd? Volgens de commissie is er alleen een verplichting om de klant hier nader over te informeren als er een reëel risico bestond dat de voor die situatie toegezegde uitkering bij voortijdig overlijden niet zou worden verstrekt.

Bepaling hoogte te vergoeden schade

Hoe bepaalt u hoeveel schade u heeft geleden als gevolg van het schenden van de informatieplicht? Dat moet volgens de commissie worden bepaald door de feitelijke situatie na het tekortschieten te vergelijken met de hypothetische situatie waarin de klant zich zou bevinden als de verzekeraar wel had voldaan aan de informatieplicht.

Praktische tips:

- Bij de beoordeling van klachten door de Commissie van Beroep van Kifid over beleggingsverzekeringen vormen de wet- en regelgeving het uitgangspunt. In dat kader zijn de Europese Derde Richtlijn Levensverzekering, de Regeling informatieverstrekking aan verzekeringnemers (Riav) uit 1994 en 1998 van belang. Ook is bij de beoordeling de door het Verbond van Verzekeraars opgestelde Code Rendement en Risico 1998 van belang.
- Vanaf medio 2015 geldt de zogenoemde activeringsplicht, die is bedoeld om consumenten met een beleggingsverzekering afgesloten voor 2013 een weloverwogen keuze te laten maken voor voortzetting, wijziging of stopzetting van die verzekering. Ik kan u daarbij nog steeds een handje helpen.
- Heeft u een woekerpolisbeleggingsverzekering dan kunt u een online ‘ontwoekercursus’ doorlopen. Die vindt u op www.woekerpolisvrij.nl. Deze website biedt een stappenplan met invulscherm die het u eenvoudig(er) zou moeten maken om zelfstandig te ontwoekeren. Daarmee bent u als u voor een hersteladvies naar een c.q. uw adviseur gaat beter voorbereid. Het advies wordt daarmee alleen maar efficiënter.
- Om het inzicht in beleggingsverzekering bij consumenten te vergroten, heeft het Nibud een internettool ontwikkeld: de ‘Waardescan Beleggingsverzekeringen’.

Van der Poll advies, 28 augustus 2018

Bron: Hoffelijk Financieel en woekerpolisvrij.nl