

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.

# Regeling Tegemoetkoming Beleggingsverzekeringen Allianz Nederland

### 1. De regeling

De regeling geldt voor alle beleggingsverzekeringen die tot stand zijn gekomen vóór 1 januari 2008, exclusief de verzekeringen die vallen onder de voormalige pensioen- en spaarfondsen wet (PSW) en thans de PW. Verzekeringen die tot stand zijn gekomen vóór 1 januari 2008 en binnen 5 jaar na ingangsdatum beëindigd, zijn van de regeling uitgesloten. Verzekeringen waarbij vermogensopbouw niet het primaire doel is (i.e. feitelijke risicoverzekeringen) zijn eveneens uitgesloten van de tegemoetkomingsregeling. Feitelijke risicoverzekeringen zijn beleggingsverzekeringen waarbij de verhouding tussen het volgens het polisblad overeengekomen overlijdenskapitaal en het prognosekapitaal berekend op basis van het in de polis gehanteerde bruto fondsrendement meer dan vijf bedraagt.

### 2. Kostenmaximering

De regeling kent een kostenmaximering over de gehele looptijd van de verzekering uitgedrukt als een percentage van de opgebouwde waarde.

Er worden hierbij vier categorieën onderscheiden;

- a. Maximaal 2,45% kosten per jaar Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van ten minste € 1.200,- per jaar of een koopsom van ten minste € 12.000,-, zonder garantie of met een garantie op het netto fondsrendement van minder dan 3%, worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 2,45%;
- b. Maximaal 2,85% kosten per jaar Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van maximaal € 1.200,- per jaar of een koopsom van maximaal € 12.000,-, zonder garantie of met een garantie op het netto fondsrendement van minder dan 3%, worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 2,85%;
- c. Maximaal 3,1% kosten per jaar Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering ten minste € 1.200,- per jaar of een koopsom van ten minste € 12.000,-, en een garantie op het netto fondsrendement van 3% of meer worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 3,1%. Indien voornoemde garantie 4% of meer bedraagt dan geldt een maximaal kosten-niveau van 3,3%;
- d. Maximaal 3,5% kosten per jaar Voor beleggingsverzekeringen met een totale premie bij aanvang van de verzekering van maximaal € 1.200,- per jaar of een koopsom van maximaal € 12.000,-, met een garantie op het netto fondsrendement van 3% of meer worden de kosten over de gehele looptijd gemaximeerd op 3,5%. Indien voornoemde garantie 4% of meer bedraagt dan geldt een maximaal kostenniveau van 3,7%.

### 3. Gebruik sterftetafels

Voor de berekening van een eventuele tegemoetkoming wordt uitgegaan van het risicotarief GBM/V 85/90 met een brutering van 16%.

### 4. Kennisgeving

Uiterlijk in 2011 zullen verzekeringnemers - met het versturen van het jaaroverzicht 2010 - geïnformeerd worden over de gevolgen van de regeling.

### 5. Uitkeringsdatum

Een eventuele tegemoetkoming wordt niet op de einddatum aan het eindkapitaal toegevoegd, maar al eerder. De tegemoetkoming over de looptijd tot en met maart 2013 is in december 2012 vastgesteld en op dat moment als één bedrag in de polis gestort. De hoogte van dit bedrag staat vanaf 2013 vermeld op het waardeoverzicht onder 'Inbrengen tegemoetkoming'.

De tegemoetkoming over de resterende looptijd tot de einddatum wordt vanaf 1 april 2013 maandelijks in de polis gestort.\* Deze maandelijks stortingen lopen door zolang er premie wordt betaald. Bij beëindigen of premievrijmaken van de polis stoppen de maandelijks stortingen. U vindt de maandelijks stortingen vanaf 2013 terug op de waardeoverzichten onder 'Inbrengen tegemoetkoming'.

### 6. Kwijting \*\*

Bij uitbetaling van de tegemoetkoming wordt door Allianz Nederland geen kwijting gevraagd. De regeling houdt geen erkenning van aansprakelijkheid voor geleden schade in of het erkennen van een verplichting tot tegemoetkoming.

### 7. Tegemoetkoming voor schrijnende gevallen

Er zal een tegemoetkoming beschikbaar worden gesteld voor schrijnende gevallen van maximaal € 10 miljoen voor al die gevallen gezamenlijk, welke in specifieke situaties kan worden benut daar waar onze algemene tegemoetkomingsregeling onvoldoende recht doet. Verder zal de genoemde tegemoetkoming dienen voor de opvang van sterke gevolgen van hefboom- en of inteereffecten.

### 8. Reeds afgekochte en/of premievrijgemaakte verzekeringen

Voor zover niet anders is vermeld geldt de regeling ook voor afgekochte en premievrijgemaakte verzekeringen conform het gestelde in de Aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Belanghebbende dienen zich bij ons te melden binnen een termijn van drie jaar na een openbare aankondiging van deze regeling.

\* Voor Universal Leven hanteert Allianz een andere aanpak. Hier geldt dat alleen het bedrag over 2013 als vooruitbetaling per december 2012 in de polis is gestort. Wij zullen voor Universal Leven jaarlijks in december een eventuele tegemoetkoming voor het volgende jaar in de polis storten.

\*\* In afwijking van de gemaakte afspraken met de Ombudsman Financiële Dienstverlening vraagt Allianz Nederland bij uitbetaling van de tegemoetkoming geen kwijting. Verzekeringnemers die in het verleden kwijting hebben verleend aan Allianz Nederland voor de uitbetaling van de tegemoetkoming, zullen hieraan niet gebonden zijn.