

Behandeld door Afdeling Levensverzekeringen  
Telefoon (055) 579 8340  
Kenmerk Klantnummer 2539923  
Datum 13 oktober 2010  
Blad 1

Laan van Malkenschoten 20, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn  
www.centraalbeheer.nl

## Belangrijk nieuws over uw beleggingsverzekering

Geachte heer

U heeft of had een beleggingsverzekering van Centraal Beheer Achmea. Achmea, waar Centraal Beheer Achmea deel van uitmaakt, heeft sinds mei 2009 een regeling voor de kosten van particuliere beleggingsverzekeringen. Deze Achmea-regeling hebben we onlangs aangevuld. We laten u met deze brief graag weten wat dit voor u betekent.

### Akkoord consumentenorganisaties

In september van dit jaar hebben wij over onze regeling een akkoord bereikt met de Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters en Vereniging Eigen Huis. Wij zijn blij dat deze consumentenorganisaties nu ook achter onze regeling staan.

### Waarom is er een regeling?

De hoogte van de kosten van beleggingsverzekeringen was niet bij al onze klanten duidelijk. Heeft u dat ook zo ervaren? Dan bieden we u daarvoor onze verontschuldigheden aan.

Door de situatie op de beurzen vielen de resultaten van beleggingen de afgelopen jaren tegen. Samen met de onduidelijkheid over de werking van beleggingsverzekeringen leidde dit tot kritiek op de kosten. De Ombudsman Financiële Dienstverlening kwam daarom met een aanbeveling voor de kosten van particuliere beleggingsverzekeringen.

### We hebben de Achmea-regeling uitgebreid

Op basis van de aanbeveling van de Ombudsman stelden wij in mei 2009 de Achmea-regeling op. Deze regeling houdt in dat we per jaar maximaal 3,3% aan kosten rekenen over de opgebouwde waarde van uw verzekering. Zijn uw kosten over de hele looptijd hoger dan de regeling toestaat? Dan wordt dat gedeelte vergoed. Tegenvallende beleggingsresultaten worden niet vergoed.

We hebben de Achmea-regeling nu uitgebreid. Kort samengevat is nieuw:

- We wachten niet met vergoeden tot het einde van de looptijd, maar voegen een eventuele vergoeding direct toe aan de waarde van uw verzekering. Hierdoor ontwikkelt de vergoeding mee in uw verzekering. Is uw beleggingsverzekering al beëindigd? Dan maken we de vergoeding over op uw bankrekening.

Behandeld door Afdeling Levensverzekeringen  
Telefoon (055) 579 8340  
Kenmerk Klantnummer 2539923  
Datum 13 oktober 2010  
Blad 2

Laan van Malkenschoten 20, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn  
www.centraalbeheer.nl

- De regeling is uitgebreid voor beleggingsverzekeringen waarbij de klant kan kiezen tussen sparen tegen een vaste rente en/of beleggen. Voor het spaardeel rekenen we nu een maximaal kostenpercentage van 1,25% per jaar.
- Vanaf een opgebouwde waarde van meer dan € 100.000,- hanteren wij met onze regeling maximaal 1,5% aan kosten per jaar.

#### **Hoeveel klanten komen in aanmerking voor een vergoeding?**

Achmea heeft in het totaal bij ongeveer 30% van de beleggingsverzekeringen hogere kosten gerekend dan het maximum van de nieuwe regeling. Daarbij gaat het meestal om bedragen van enkele euro's tot enkele honderden euro's per beleggingsverzekering. Ongeveer drie van de tien beleggingsverzekeringen komen dus in aanmerking voor een vergoeding.

#### **Wat kunt u van ons verwachten?**

Vorig jaar hebben we aangegeven dat we in 2010 de gevolgen van de regeling zouden berekenen voor al onze klanten. Door de uitbreiding van de regeling hebben we echter extra rekenwerk. Daardoor ontvangt u uw persoonlijke berekening in 2011. Hopelijk heeft u daar begrip voor.

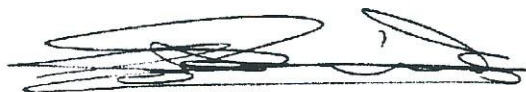
- In 2011 ontvangt u uw persoonlijke berekening. Uit deze berekening zal blijken of u in aanmerking komt voor een vergoeding. En zo ja, wat de vergoeding precies is.
- Nog dit jaar ontvangt u een brief met een folder. Daarin leggen we de Achmea-regeling en de aanvullingen in detail uit.

U hoeft nu dus niets te doen.

#### **Vragen?**

Heeft u naar aanleiding van deze brief nog vragen? Ga dan naar [www.centraalbeheer.nl/beleggingsverzekeringen](http://www.centraalbeheer.nl/beleggingsverzekeringen). Daar vindt u meer informatie over de regeling en de aanvullingen. U kunt ons ook bellen van maandag tot en met vrijdag van 08.00 tot 17.30 uur: (055) 579 8340.

Met vriendelijke groet,  
Centraal Beheer Achmea



Mr. Chris Schonewille  
directeur Verzekeringen