

# Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal  
Postbus 20018  
2500 EA Den Haag

## Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

## Ons kenmerk

2017-0000237948

## Uw brief (kenmerk)

Datum 19 december 2017

Betreft Stand van zaken activering beleggingsverzekeringen

Geachte voorzitter,

Met deze brief informeer ik uw Kamer over de actuele stand van de nazorg voor klanten met een beleggingsverzekering. In 2015 heeft de AFM de eindcontrole uitgevoerd naar de resultaten van de nazorg van klanten met een niet-opbouwende beleggingsverzekering. Thans heeft de AFM de eindcontrole uitgevoerd naar de resultaten van de nazorg per 31 december 2016 in de categorieën hypotheek- en pensioengebonden beleggingsverzekering. De resultaten van deze eindcontrole zijn per verzekeraar te vinden op de websites van de verzekeraars. Daarnaast is het totaaloverzicht van de eindresultaten te vinden op de website van het Verbond van Verzekeraars.<sup>1</sup>

Er zijn afgelopen jaren verschillende stappen gezet om de positie van klanten met een in het verleden afgesloten beleggingsverzekering te verbeteren. Zo is er generieke compensatie overeengekomen in akkoorden tussen verzekeraars en consumentenstichtingen, is het flankerend beleid van verzekeraars verbeterd en zijn er verschillende (rechts)zaken gevoerd en nog aanhangig over specifieke problemen bij klanten met een bepaalde beleggingsverzekering.

Op dit moment wordt vanuit de overheid vooral de nadruk gelegd op de nazorg voor klanten met een beleggingsverzekering. Nazorg is van belang voor een toekomstgerichte verbetering van de positie van de klant. Onderdeel hiervan is het activeren van klanten. Met activeren van een klant wordt bedoeld dat de klant een bewuste keuze heeft gemaakt over of en hoe hij met zijn beleggingsverzekering verder wil. Dat kan een keuze zijn om (al dan niet na een hersteladvies van de verzekeraar) de polis aan te passen, de polis ongewijzigd voort te zetten, of de polis stop te zetten (afkoop). Voor het maken van deze keuze is het noodzakelijk dat de klant inzicht krijgt in de financiële situatie van zijn beleggingsverzekering, overzicht krijgt van zijn verbetermogelijkheden en, indien gewenst, stappen onderneemt om zijn situatie te verbeteren en aldus een weloverwogen keuze maakt over zijn beleggingsverzekering. Om het nazorgbeleid kracht bij te zetten is in 2015 de verplichting voor verzekeraars om klanten met een beleggingsverzekering te activeren ook in regelgeving vastgelegd. De Autoriteit

<sup>1</sup> [www.verzekeraars.nl/activeringsscores](http://www.verzekeraars.nl/activeringsscores).

Financiële Markten (AFM) toetst of verzekeraars hebben voldaan aan de vastgestelde resultaten voor de verschillende categorieën polissen (1. niet opbouwend, 2. hypotheekgebonden, 3. pensioengebonden en 4. overige doelstellingen).

**Directie Financiële Markten**

**Ons kenmerk**  
2017-0000237948

De eindcontrole naar de categorieën 1 tot en met 3 is afgerond. Met betrekking tot categorie 4; beleggingsverzekeringen met "overige doelstellingen", dienen verzekeraars hun klanten voor 31 december 2017 te activeren en informeren. De AFM gaat in 2018 een eindcontrole uitvoeren over de nazorg in deze laatste categorie. De verwachting is dat de eindcontrole uiterlijk in de tweede helft van 2018 zal zijn uitgevoerd. Zodra de resultaten van deze categorie door de AFM gevalideerd en bekend zijn, zal ik uw Kamer nader informeren over het totaaloverzicht van de nazorg van klanten met een beleggingsverzekering in de categorieën niet-opbouwend, hypotheekgebonden, pensioengebonden en overige doelstelling.

Hoogachtend,  
de minister van Financiën,

W.B. Hoekstra