



Professionals Publicaties Nieuwsberichten

Aandacht voor tegenvallende opbrengst beleggingsverzekeringen blijft nodig

Aandacht voor tegenvallende opbrengst beleggingsverzekeringen blijft nodig



20-05-2013

Consumenten, adviseurs en verzekeraars moeten aandacht houden voor de afwikkeling van de problemen die kunnen ontstaan door tegenvallende opbrengsten van beleggingsverzekeringen. Vooral beleggingsverzekeringen die bedoeld zijn voor de aflossing van een hypotheek of aanvullend inkomen na pensionering openen tot actie.

Hoe eerder consumenten in actie komen, geholpen door verzekeraars en adviseurs, des te beter zijn financiële problemen in de toekomst te voorkomen. Uit onderzoek van de AFM blijkt dat zeker enkele honderdduizenden houders van een beleggingspolis nog geen actie hebben ondernomen. Verzekeraars moeten zich naast het informeren van hun klanten blijven inzetten voor het activeren van hun klanten, zoals enkele nu al goed oppakken. Zo moeten klanten weten dat ze kosteloos kunnen overstappen naar een ander opbouwproduct. De AFM neemt deze nazorg van verzekeraars mee in haar toezicht en richt zich op de vraag of de inspanningen van de verzekeraars effectief zijn.

Adviseurs die hun klanten in het verleden een beleggingsverzekering hebben verkocht, benaderen hun klanten steeds vaker voor een kosteloos hersteladvies. Ook die inspanning is nog steeds nodig, omdat een deel van de adviseurs nog te weinig doet. Ook minister Dijsselbloem van Financiën heeft eind april in zijn rapportage aan de Tweede Kamer een oproep gedaan aan adviseurs om dit op korte termijn te doen.

RTL-Z meldde maandag dat de AFM meer compensatie wilde voor beleggingsverzekeringen. De AFM heeft altijd twee problemen gezien met deze producten, zoals ook is uitgelegd in de openbare hoorzitting in de Tweede Kamer in april 2011. De producten waren ondoorzichtig en complex, met hoge kosten tot gevolg. Tegelijkertijd zijn deze producten door de wijze waarop ze zijn verkocht mogelijk niet passend bij de financiële situatie van de consument.

Voor het eerste probleem is in meerdere schikkingen een civielrechtelijke tegemoetkoming afgesproken tussen stichtingen van polishouders en verzekeraars voor de hoge kosten van de producten. Daarnaast valt niet uit te sluiten dat consumenten in individuele gevallen bij de rechter kunnen aantonen dat de civielrechtelijke zorgplicht bij de verkoop van hun product is geschonden.

Sinds 2006 zijn er nieuwe zorgplicht- en adviesregels waarvan de naleving door financiële ondernemingen gecontroleerd kan worden door de AFM. Het overgrote deel van de beleggingsverzekeringen zijn (ver) voor 2006 afgesloten.

Ook Tros Radar besteedde maandag aandacht aan het onderwerp.

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.