

Verbond is bezorgd: offertes beleggingsverzekeringen geven te hoge voorbeeldrendementen

Geplaatst door [Linda Welther](#) -
28 februari 2018



© Pixabay

Nederlandse verzekeraars zijn verontrust over de hoge voorbeeldrendementen die zij sinds 1 januari dit jaar in offertes moeten tonen aan klanten die overwegen een beleggingsverzekering te sluiten. Het Verbond van Verzekeraars spreekt in een alarmbrief aan de AFM zijn “grote bezorgdheid” uit omdat bij klanten mogelijk onrealistische verwachtingen worden gewekt en de getoonde hoge rendementen keuzes van klanten fors kunnen beïnvloeden.

Volgens een Europese verordening die sinds 1 januari van kracht is, worden de hoge rendementsprognoses voorgeschreven voor verzekeringen met een beleggingscomponent (PRIIP's). Financiële aanbieders zijn nu verplicht de rendementsprognoses te baseren op de voorgaande vijf jaar. Vanwege het gunstige beursklimaat in de afgelopen periode blijkt dat volgens het Verbond in de praktijk te leiden tot exceptioneel positieve uitkomsten. Zo komen de prognoserendementen in gematigde scenario's al snel boven een procent of acht per jaar. Bij gunstige scenario's ziet het Verbond uitschieters tot 18 procent per jaar. Het Verbond vindt dit onwenselijk omdat het kan zorgen voor teleurstellingen op de einddatum. In de oude financiële bijsluiter werd tot twintig jaar teruggekeken, waardoor gematigder rendementen werden getoond.

Het Verbond is met de AFM in overleg getreden om de situatie te bespreken en heeft samenwerking gezocht met de Europese koepel Insurance Europe. Volgens het Verbond kan de nieuwe rekenmethodiek in de toekomst tot zeer wisselende uitkomsten leiden. Zo moeten na een aantal slechte jaren juist negatieve of zeer lage rendementen worden getoond, waardoor consumenten ontmoedigd worden te gaan beleggen, terwijl dat na zo'n periode wellicht juist kansrijk is.

Bron: Verbond van Verzekeraars