

Q: Kom ik in aanmerking voor de compensatieregeling van Cordares Verzekeringen?

A: De compensatieregeling geldt voor mensen met een *beleggingsverzekering* met een ingangsdatum vóór 1 januari 2008. Is uw verzekering vóór 1 januari 2008 beëindigd? Dan kunt u ook voor compensatie in aanmerking komen. Uw verzekering moet dan wel een looptijd van tenminste 5 jaar hebben gehad. Alle klanten die in aanmerking komen voor de compensatieregeling, worden hier door middel van een persoonlijke brief over geïnformeerd. Heeft u geen brief ontvangen en twijfelt u of u recht heeft op compensatie, neemt u dan contact op met onze klantenservice via telefoonnummer 020 583 15 00.

Q: Wat is een woekerpolis?

A: De term woekerpolis duikt regelmatig in de medio op. Het gaat dan meestal om beleggingsverzekeringen met onevenredig hoge kosten waarvan de klant - bij het sluiten van de verzekering – niet altijd op de hoogte was.

Q: Wat houdt de compensatieregeling van Cordares Verzekeringen precies in?

A: De [aanbeveling van de Ombudsman Financiële Dienstverlening](http://www.kifid.nl/fileupload/2008-03-04_aanbeveling_ombudsman.pdf) (http://www.kifid.nl/fileupload/2008-03-04_aanbeveling_ombudsman.pdf) zegt dat de kosten die ingehouden mogen worden door de verzekeringsmaatschappij gemiddeld maximaal 3,5% mogen zijn. Cordares Verzekeringen zal zich houden aan een striktere variant dan de regeling van de Ombudsman. De compensatieregeling van Cordares Verzekeringen, is op initiatief van Cordares Verzekeringen met 5 belangenbehartigende verenigingen en stichtingen van woekerpolishouders (Stichting Verliespolis, Stichting Woekerpolis Claim, Vereniging van Effectenbezitters, Vereniging Eigen Huis en Vereniging Consument & Geldzaken) van woekerpolishouders gesloten en hanteert lagere percentages als kostennorm. Met de regeling toetst Cordares Verzekeringen of de daadwerkelijke kosten die voor uw verzekering zijn berekend voldoen aan de normen van de compensatieregeling. Het hierbij te hanteren percentage is afhankelijk van de looptijd, geboden garanties en de inleg van de verzekering.

Q: Hoe keert Cordares Verzekeringen mijn compensatie uit?

A: Als op de einddatum van de verzekering blijkt dat er recht is op een compensatie dan wordt dit bedrag toegevoegd aan de eindwaarde van de verzekering. Tot de einddatum wordt er een prognose van het te compenseren bedrag berekend en gecommuniceerd. Omdat pas op de einddatum het definitieve verloop van de polis vaststaat, kan ook pas op de einddatum de definitieve compensatie bepaald worden. Is de beleggingsverzekering al beëindigd, dan ontvangt u voor eind 2011 informatie over de wijze van uitbetaling van het compensatiebedrag. U hoeft zelf geen actie te ondernemen.

Q: Hoe gaat Cordares Verzekeringen om met zogeheten schrijnende gevallen?

A: In de overeenkomst met de 5 stichtingen is een apart artikel opgenomen over schrijnende gevallen. Deze is er speciaal voor klanten die door persoonlijke omstandigheden gedwongen waren hun beleggingsverzekering te beëindigen. Het betreft de volgende persoonlijke situaties:

- Noodgedwongen beëindiging in verband met arbeidsongeschiktheid.
- Noodgedwongen beëindiging in verband echtscheiding, beëindiging geregistreerd partnerschap of beëindiging samenlevingsovereenkomst
- Noodgedwongen beëindiging in verband met beëindiging arbeidsovereenkomst.

Indien u van mening bent dat u in aanmerking komt voor de regeling "schrijnende gevallen", dan verzoeken wij u dit schriftelijk bij ons kenbaar te maken. Stuur met uw verzoek eveneens een officieel bewijs mee om aan te tonen dat u werkeloos, arbeidsongeschikt of gescheiden bent.

Ons adres is: Cordares Levensverzekeringen, Antwoordnummer 45018, 1040 VB Amsterdam. Een postzegel is niet nodig.

Q: Welke verzekeringen van Cordares Verzekeringen worden gecompenseerd?

A: Cordares Verzekeringen toetst alle beleggingsverzekeringen die onder de strekking van de regeling vallen afzonderlijk. Er wordt gekeken of er mogelijk te hoge kosten berekend zijn voor uw verzekering. Als uw verzekering voor een compensatie in aanmerking komt, wordt u hierover persoonlijk schriftelijk geïnformeerd. U hoeft zelf niets te doen.

Q: Ik heb een lijfrenteverzekering. Wanneer word ik geïnformeerd?

A: Klanten met een lijfrenteverzekering, die recht hebben op een compensatie, zijn door Cordares Verzekeringen in 2011 geïnformeerd over het te verwachten compensatiebedrag op einddatum van de verzekering. Inmiddels zijn bijna alle lijfrenteverzekeringen van Cordares omgezet naar een nieuw product van Loyalis met een lagere kosteninhouding. Bij klanten die recht hebben op een compensatiebedrag is het compensatiebedrag gestort in de nieuwe polis bij Loyalis.

Q: Ik heb een netto-verzekering. Wanneer word ik geïnformeerd?

A: Klanten met een netto-verzekering, die recht hebben op een compensatie, zijn door Cordares Verzekeringen in 2011 geïnformeerd over het te verwachten compensatiebedrag op einddatum van de verzekering. Inmiddels zijn bijna alle netto-verzekeringen van Cordares omgezet naar een nieuw product van Loyalis met een lagere kosteninhouding. Bij klanten die recht hebben op een compensatiebedrag is het compensatiebedrag gestort in de nieuwe polis bij Loyalis.

Q: Ik heb een individuele pensioenverzekering. Wanneer word ik geïnformeerd?

A: Klanten met een individuele pensioenverzekering worden door Cordares Verzekeringen in 2013 geïnformeerd over het te verwachten compensatiebedrag op einddatum van de verzekering.

Q: Moet ik zelf actie ondernemen om in aanmerking te komen voor het compensatiebedrag?

A: Cordares Verzekeringen toetst alle beleggingsverzekeringen die onder de strekking van de regeling vallen afzonderlijk. Er wordt gekeken of er mogelijk te hoge kosten zijn berekend voor uw verzekering. Als uw verzekering voor een compensatie in aanmerking komt, wordt u hierover persoonlijk schriftelijk geïnformeerd. U hoeft zelf niets te doen.

Q: Wat houdt de overlijdensrisicodekking in?

A: Bij het afsluiten van een beleggingsverzekering kunt u kiezen voor aanvullende dekkingen. Zoals een overlijdensrisicodekking. Overlijdt u voor de einddatum van de verzekering dan zorgt deze dekking ervoor dat er een uitkering plaatsvindt aan uw nabestaanden. Voor deze aanvullende dekking betaalt u als polishouder een risicopremie. Let op: de hoogte van de overlijdensrisicodekking beïnvloedt de vermogensopbouw van uw polis. Zie ook de vraag "Wat is de hefboomwerking".

Q: Wat is de hefboomwerking?

A: Bij uw beleggingsverzekering kunt u kiezen voor aanvullende dekkingen. Zoals een overlijdensrisicodekking. Overlijdt de verzekerde vóór de einddatum van de verzekering? Dan keren we het bedrag uit dat van tevoren is afgesproken. U betaalt daarvoor een risicopremie. Deze risicopremie wordt betaald uit uw inleg of uit de waarde van uw beleggingsverzekering. Wordt de risicopremie betaald uit de waarde van uw verzekering? Dan hebben de resultaten van uw beleggingen gevolgen voor de hoogte van uw overlijdensrisicopremie. Presteren de beurzen boven verwachting? Dan groeit ook de waarde van uw beleggingsverzekering sneller dan gedacht. U betaalt dan minder overlijdensrisicopremie. Want het verschil tussen de waarde van uw beleggingsverzekering en het afgesproken uitkeringsbedrag bij overlijden is kleiner dan vooraf werd geschat. Hierdoor bouwt uw beleggingsverzekering meer waarde op. Presteren de beurzen beneden verwachting? Dan kan de waarde van uw beleggingsverzekering tegenvallen. Bovendien betaalt u dan meer overlijdensrisicopremie. Want het verschil tussen de waarde van uw beleggingsverzekering en het afgesproken uitkeringsbedrag bij overlijden is groter dan vooraf werd geschat. Hierdoor blijft er minder over om te beleggen. Dit noemen we 'hefboomwerking'. De hefboom werkt dus twee kanten op. Bij meevallende beleggingsresultaten kan het zijn dat de waarde van uw beleggingsverzekering extra hard groeit. Bij tegenvallende beleggingsresultaten kan het zijn dat de waarde van uw beleggingsverzekering extra tegenvalt. In de compensatieregeling van Cordares Verzekeringen is een ook compensatie opgenomen voor de mogelijke negatieve gevolgen van de hefboomwerking.

Q: Hoe kan ik het/de beleggingsfonds(en) van mijn beleggingsverzekering wijzigen?

A: U kunt altijd de samenstelling van uw beleggingsverzekering kosteloos wijzigen. Wijzigingen in uw beleggingsverzekering kunt u schriftelijk aan ons doorgeven. Ons adres is: Loyalis Verzekeringen, Antwoordnummer 4041, 6400 VC Heerlen. Een postzegel is niet nodig.

Q: Mijn polis is beëindigd en ik heb recht op een compensatiebedrag. Wanneer word ik geïnformeerd over de uitbetaling?

A: Als u recht hebt op een compensatiebedrag dan wordt u schriftelijk voor eind 2011 over de wijze van uitbetaling geïnformeerd. U hoeft hier zelf geen actie voor te ondernemen.

Q: Waarom is de compensatieregeling van Cordares een goede regeling?

A: Het akkoord biedt voor alle polishouders een maximering van de kosten in hun beleggingsverzekering. Dat houdt onder meer in dat de kosten van een polis nooit uitkomen boven de overeengekomen norm, ook niet bij polishouders die hun polis premievrij hebben gemaakt of dat van plan zijn. Bovendien zet Cordares Verzekeringen voor grote beleggingspolissen een extra stap. Voor polissen met een opgebouwde waarde van meer dan €100.000 is een kostenmaximum van slechts 1,25% per jaar overeengekomen, voor zover de opgebouwde waarde die €100.000 overstijgt.

Q: Kan ik mijn beleggingsverzekering beëindigen?

A: U kunt uw verzoek tot afkoop van uw verzekering schriftelijk aan ons doorgeven. Ons adres is: Cordares Levensverzekeringen, Antwoordnummer 45018, 1040 VB Amsterdam. Een postzegel is niet nodig. U ontvangt dan van ons een afkoopvoorstel waarin het compensatiebedrag verwerkt is. Zodra u akkoord gaat met het afkoopvoorstel zal uw verzekering beëindigd worden.

Let op: afkoop van beleggingsverzekering kan fiscale gevolgen hebben.

Q: Ik wil mijn pensioenverzekering afkopen inclusief het compensatiebedrag. Waar kan ik dit verzoek indienen?

A: Uw pensioenverzekering kunt u tussentijds niet afkopen. Cordares Verzekeringen werkt dan ook niet mee aan het tussentijds afkopen van pensioenverzekeringen.

Q: Hoe wordt het compensatiebedrag berekend?

A: Voor de berekening van het compensatiebedrag wordt uitgegaan van het verloop van uw polis. Het maximale kostenpercentage dat bij de berekening wordt gebruikt is afhankelijk van de inleg, looptijd en eventuele garantie in uw verzekering.

Q: Kom ik ook in aanmerking voor een vergoeding door tegenvallende beleggingsresultaten?

A: Bij beleggen horen risico's. De waarde van de beleggingen kan zowel stijgen als dalen. Onder andere door tegenvallende beursresultaten kwam er de afgelopen jaren meer aandacht voor de kosten van beleggingsverzekeringen. Veel klanten vonden de opbrengsten te laag en de kosten te hoog. Misschien is de waarde van uw beleggingsverzekering lager dan u had verwacht. Dat vinden we heel vervelend. Tegenvallende beleggingsresultaten vergoeden we echter niet.

Q: Mijn vraag zit er niet bij, wat kan ik nu doen?

A: U kunt dan telefonisch contact opnemen met onze klantenservice via telefoonnummer 020 583 15 00. Op werkdagen bereikbaar van 9 tot 17 uur. Of via e-mail. Ons e-mailadres is vzg-leven@cordares.nl.

Q: Mijn beleggingsverzekering is beëindigd en het compensatiebedrag is uitgekeerd. Moet ik over dit compensatiebedrag nog belasting betalen?

A: Het compensatiebedrag is een bruto vergoeding. Afhankelijk van het type beleggingsverzekering betaalt u over deze vergoeding nog belasting. Als regel kunt u aanhouden dat het uitgekeerde compensatiebedrag aan dezelfde belastingregels moet voldoen als de uitkering die u ontving bij het beëindigen van uw polis.

Lijfrenteverzekering

Iedere uitkering uit een lijfrenteverzekering is fiscaal belast. Ook deze vergoeding is een uitkering uit een lijfrenteverzekering. Wij zijn inhoudingsplichtig. Uw vergoeding betalen wij daarom uit na inhouding van loonheffingen. Van de uitbetaling sturen wij u een specificatie. In het eerste kwartaal van 2012 ontvangt u een jaaropgave voor uw belastingaangifte over 2011.

Kapitaalverzekering

Was de uitkering van uw kapitaalverzekering onbelast? Dan hoeft u ook over het compensatiebedrag geen inkomstenbelasting te betalen. Was de uitkering wel belast? Dan betaalt u ook over het compensatiebedrag inkomstenbelasting. En moet u de hoogte van het compensatiebedrag opgeven bij uw aangifte over 2011. Weet u niet meer of de eerdere uitkering belast was? U kunt dit terugvinden op uw belastingaangifte of navragen bij de Belastingdienst.

Q: Waarom moet ik (weer) mijn rekeningnummer opgeven?

A: Wanneer wij u vragen om een rekeningnummer doen we dat om uw gegevens bij te werken. En er zeker van te zijn dat het compensatiebedrag op het juiste rekeningnummer overgemaakt wordt.

Q: Waarom moet ik een kopie identiteitsbewijs meesturen?

A: De regelgeving verplicht ons om alle klanten die een uitkering ontvangen te identificeren. Hiervoor hebben wij een kopie van een geldig legitimatiebewijs nodig.

Q: Wat betekent 'finale kwijting'?

A: Ondertekening van een 'finale kwijting' betekent dat u na ondertekening geen bezwaar meer kunt maken tegen de hoogte van de vergoeding. Cordares vraagt geen finale kwijting. Het staat u dus vrij eventueel bezwaar te maken tegen de hoogte van de vergoeding. Dit geldt bij het uitkeren van de vergoeding op uw bankrekening bij beëindigde beleggingsverzekeringen. Maar dit geldt ook bij het verwerken van uw eventuele vergoeding in de waarde van uw lopende beleggingsverzekering.

Q: Moet ik bij Cordares een 'finale kwijting' ondertekenen?

A: Cordares vraagt geen finale kwijting. Het staat u dus vrij eventueel bezwaar te maken tegen de hoogte van de vergoeding. Ook als u besluit uw beleggingsverzekering te wijzigen, te beëindigen of over te sluiten naar een andere verzekering, vraagt Cordares u niet om een finale kwijting te ondertekenen voor de vergoeding.