

AANGETEKEND MET ONTVANGSTBEVESTIGING

Geachte verzekeraar,

Betreft, (polisnummer), ten name van

- 1) Vanuit de media heb ik vernomen dat ik een compensatievoorstel van u tegemoet kan zien voor de schade die ik heb geleden door onder andere de tekortkomingen van de bovengenoemde woekerpolis en / of de tekortkomingen van de overeenkomst die aan het tot stand komen van de polis ten grondslag ligt. Eventueel: U heeft mij dat voorstel ook zelf per brief aangekondigd.
- 2) Dit voorstel van u heb ik nog niet mogen ontvangen.
- 3) Ik heb een eigen verzoek tot een alternatieve opgave van u als basis voor onze nadere contacten over de noodzakelijke aanpassing(en) van deze woekerpolis. Met elke dag dat de aanpassing van de polis wordt uitgesteld kan de schade nog toenemen.
- 4) In de eerste plaats ontvang ik graag een nominale (in euro's opgestelde) opgave en specificatie van de kosten en premies, zoals deze op de huidige polis zijn gemaakt en nog gemaakt zullen worden bij ongewijzigde voortzetting. Met een nominale (in euro's opgestelde) opgave van de door u oorspronkelijk bepaalde, of te bepalen, compensatiegrens zoals u zich die voorstelt.
- 5) Graag ontvang ik een voortzettingsvoorstel, met als uitgangspunt mijn bereidwilligheid met u de relatie voort te zetten met de gecontinueerde verzekering, met de volgende aanpassingen en uitgangspunten:
 - a. Het loskoppelen van de overlijdensrisicoverzekering(en), met voortzetting van de verzekering van dit risico op de navolgende wijze,, zonder aanvullende medische waarborgen en bijkomende (extra) kosten voor deze aanpassing, ziet u s.v.p. het offerteaanvraagformulier. (Idem voor een eventueel gekoppelde arbeidsongeschiktheidsdekking / premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid);
 - b. De basis verzekering, zonder bijkomende kosten, voortgezet als (nieuw product) polis / bankspaarvariant, conform het bijgaande offerteaanvraagformulier;
 - c. Met de inbreng van een door u te voorzien compensatiebedrag voor de te hoge product- en premiekosten uit het verleden berekend:
 - i. tegen de kosten- en premieniveaus van de (nieuw product) polis / bankspaarvariant berekend vanaf de ingangsdatum. Het premieniveau voor de risicodekkingen over de verleden periode eventueel gemaximeerd op het premieniveau van een eerlijke en nette zelfstandige risicoverzekering zoals deze ten tijde van de ingangsdatum werd gevoerd;
 - ii. met de berekeningsdatum als compensatiedatum;

- iii. met een maximum van de door verzekeraars en overheid in het algemeen bepleite maximale passende (inducements) beloningsregelingen voor de feitelijke (ook vergeleken met de intermediaire beloningsnormen) dienstverlening ten aanzien van de polis(administratie)werkzaamheden en het minimaal nodige vermogensbeheer;
- iv. met een correcte, zoals voorgeschreven, prognose van de einduitkeringen bij de verschillend mogelijke beleggingsscenario's, dus met de juiste voorstelling van de mogelijke rendementen;
- v. waarbij, indien u niet beschikt over enig nieuw passend of vergelijkbaar product, deze berekening kan worden gemaakt door een vergelijking te maken met het gemiddelde kostenniveau van de (nieuwe) producten van de top 10 (in omzet) van de verzekeraars in ons land, zoals deze als aanbeveling door een objectieve instantie als de AFM kan worden vastgesteld;
- vi. waarbij ik accepteer dat de kostenniveaus worden uitgedrukt als een percentage over de waarde van de polis per jaar, dus als een afslag op het rendement per jaar. Of als toevoeging als negatief percentage aan het percentage bij een negatief rendement per jaar, indien van toepassing voor dat jaar.

Het compensatiebedrag zie ik, na definitieve acceptatie van uw zoals hier gevraagde voorstel, graag apart op de dan aangepaste polis vermeld en direct – als verplichting van u aan mij - aan de poliswaarde toegerekend. Ik ga er mee akkoord en begrijp dat de feitelijke uitbetaling van het compensatiebedrag (met het rendement) geschied op de overeengekomen einddatum of bij eerdere beëindiging op de afrekendatum;

- d. Het, zonder kosten, herschikken van de beleggingen, op de volgende wijze,, aansluitend op mijn bijgesloten klant- en risicoprofiel (eventueel:en de door mijn intermediair opgestelde en samengevatte productvergelijking). Ziet u ook het offerteaanvraagformulier. Een eventueel verlies van garantie op de kapitalen zie ik graag in het voorstel gespecificeerd. Ik begrijp dat het zuivere beleggingsrisico voor mijn rekening is, en ook is geweest, mits er maar sprake is (geweest) van een adequate informatievoorziening door en vanuit uw zorg.
- e. Het geheel zonder kwijting of mogelijkheid van verjaring van mijn rechten op compensatie voor mijn schade en onnodig (kosten)verlies bij deze polis. Schade kan, al dan niet onderscheidenlijk of gecombineerd, zijn voortgekomen uit te hoge en niet transparante kosten en risicopremies, hefboom- en / of inteereffecten, onjuiste rendementsopgaven, fouten en onjuistheden in uw administratief systeem, onbekwaam beleggings- en vermogensbeheer, de wijze waarop en de kwaliteit van uw informatieverstrekking, op enige andere wijze waarvan ik de oorzakelijke grond nog niet kan herkennen. Hoe dan ook houd ik u voor de gebreken en de gevolgen daarvan aansprakelijk.

- f. Met uw waarborg dat de aanpassing van de polis geschied zonder nadelige fiscale consequenties in de inkomstenbelastingssfeer en vergelijkbare kaders. Voor eventuele gevolgen in de sfeer van de schenk- en / of erfbelasting neem ik zelf de verantwoordelijkheid of kunt u aannemen dat ik afdoende door mijn intermediair / adviseur ben begeleid;
- g. In geval van een derden constructie (hypotheek, bijvoorbeeld): met uw inzet en medewerking tot het verkrijgen van de medewerking van (bank, bijvoorbeeld) en de voortzetting tegen ongewijzigde voorwaarden van mijn (derden product).

In geval van een intermediair / adviseur: Mijn intermediair / adviseur en vertegenwoordiger in deze is Met dit kantoor ben ik een nieuwe onderlinge prijs – en beloningsafspraken voor hun werkzaamheden overeengekomen. Ik heb vastgesteld dat mijn intermediair / adviseur over de bekwaamheden en organisatie beschikt om mij als klant te kunnen en mogen begeleiden. Een en ander is in ieder geval vastgelegd in een passende dienstverleningsovereenkomst. De voortzetting van de polis kan dan ook provisievrij vanaf de aanpassingsdatum. Tegen een bijdrage van uw kant aan (intermediair) voor de kosten van de werkzaamheden aangaande de aanpassing(en) van de polis heb ik geen bezwaar. Over een eventuele financiële bijdrage aan mijn intermediair word ik wel graag geïnformeerd.

Graag ontvang ik het voorstel binnen een termijn van 30 dagen. Zodra ik uw voorstel conform het bovenstaande heb ontvangen zal ik u binnen 30 dagen mijn, al dan niet, definitieve akkoord - of niet akkoord - doen toekomen. Indien ik niet akkoord ga vraag ik u te zijner tijd de afkoop- of premievrije waarde, (met het hier gevraagde voorstel verzoek ik u daarvan reeds een voorlopige opgave te doen), definitief vast te stellen conform de bovengenoemde rekenregels en binnen 30 dagen mee te werken aan het eventuele verzoek tot overdragen van de afkoopwaarde of opmaken van de premievrije polis, zonder hindernissen.

Ik wil u dus vragen om mij een voorstel te doen waarin u mij werkelijk en zodanig compenseert voor de geleden verliezen dat recht wordt gedaan. De uitspraken die er tot nu toe door de gerechtelijke – en klachten- instanties op dit gebied zijn gedaan en waarvan ik de inhoud bij u volledig bekend acht kunnen u tot nadere motivatie dienen. Ik verwacht dat u de redelijkheid van de door mij voorgestelde rekenregels inziet.

De doelstelling van mijn vraag om een voorstel tot aanpassing van de polis is ook dat ik aan u een persoonlijk en extra moreel appèl wil doen om tot de afsluiting van de misstanden en gebreken van de polis, met een passende verrekening van mijn schade, te komen. De schade is een ernstige inbreuk in mijn persoonlijke levenssfeer en de oorzaak van een serieuze breuk in onze vertrouwensrelatie. Ik zie mijzelf als een ‘schrijnend geval’. Als u mij destijds had laten weten wat ik nu te weten ben gekomen over al deze zaken die de waardeontwikkeling van mijn verzekering nadelig beïnvloed hebben en nog beïnvloeden zou ik de verzekering niet, of anders, hebben afgesloten. Eventuele rechten tot een klacht bij het Kifid of in een nader juridisch kader behoud ik me voor. Dat neemt niet weg dat ik u graag het vertrouwen schenk dat het niet zo ver hoeft te komen en zie het één en ander graag tegemoet.

U dient deze brief ook te beschouwen als een stuiting van de verjaring van mijn (mogelijk) nog in te stellen rechtsvorderingen tegen uw maatschappij als bedoeld in art. 3:317 BW, althans enig andere rechtsvordering die strekt tot het verkrijgen van schadevergoeding of nakoming van ongedaanmakingsverplichtingen. Vanwege dit formeel belang van deze brief stuur ik u deze brief aangetekend met ontvangstbevestiging. Ook van uw kant verzoek ik u de ontvangst van deze brief te bevestigen, met de vermelding van de referentie waaronder u de brief verder in behandeling heeft. Het lijkt me dat het hier ook uitgesproken vertrouwen en fatsoenkader een betere basis bieden om tot een oplossing te komen.

Met dank en hartelijke groet,

.....