

AANGETEKEND MET ONTVANGSTBEVESTIGING

Geachte verzekeraar,

Betreft, (polisnummer), ten name van

- 1) Ik heb het verzoek tot een opgave van u als basis voor onze nadere contacten over de mogelijke premievrijmaking / afkoop van deze woekerpolis.
- 2) 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.
- 3) Graag ontvang ik zowel een voorstel voor de afkoop als de premievrijmaking met de volgende uitgangspunten:
 - a. Het met terugwerkende kracht tot de ingangsdatum loskoppelen van de overlijdensrisicoverzekering(en). (Idem voor een eventueel gekoppelde arbeidsongeschiktheidsdekking / premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid);
 - b. Met de directe toevoeging aan de premievrije –of afkoopwaarde van een door u te voorzien compensatiebedrag voor de te hoge product- en premiekosten uit het verleden berekend:
 - i. met rekenschap van een normaal 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 verschillende mogelijke beleggingsscenario's, dus met de juiste voorstelling van de mogelijke rendementen;
 - v. waarbij deze berekening kan worden gemaakt door een vergelijk 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 bij premievrijmaking, 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 bij premievrijmaking of bij eerdere beëindiging op de afrekendatum;

- c. Het bij premievrijmaking, 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.
- d. 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.
- e. Met uw waarborg dat bij afkoop of premievrijmaking van de polis dit geschied zonder nadelige fiscale consequenties in de inkomstenbelastingsfeer 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. Bij afkoop zal ik nadrukkelijk aangegeven aan wie door u de afkoopwaarde dient te worden overgemaakt.
- f. 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, bij premievrijmaking, 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 besluit doen toekomen. Indien ik akkoord ga vraag ik u te zijner tijd de afkoop- of premievrije waarde, 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 voor dit voorstel 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,

.....