



**Jaarverslag 2012 - 2013**

## Voorwoord

Beste leden,

Voor u ligt het eerste jaarverslag van de Vereniging Woekerpolis.nl. In dit verslag leest u over de ontwikkelingen van het afgelopen jaar en de voortgang in onze strijd tegen het grote onrecht dat woekerpolis heet.

Na een voorbereidingstijd van meer dan een jaar werd op 1 december 2012 de Vereniging aan het grote publiek gepresenteerd. Door veel aandacht in de media resulteerde dit op de eerste dag al direct in duizenden nieuwe aanmeldingen. Het daarop volgende jaar is de Vereniging gegroeid tot bijna 50.000 leden.

Het afgelopen jaar heeft vooral in het teken gestaan van de voorbereidingen van collectieve procedures. Een team van juristen en financieel specialisten heeft honderden verschillende woekerpolissen geanalyseerd en doorgerekend. Hierbij zijn nieuwe gebreken aan het licht gekomen. Naast de al bekende gebreken zoals het inteer- en hefboomeffect, kwamen grote fouten in afgegeven offertes aan het licht. Gebleken is dat de in de offerte beloofde bedragen bij het opgeven rendement nooit gehaald kunnen worden. Met hulp van externe deskundigen (o.a. Rijksuniversiteit Groningen) hebben wij deze gebreken kunnen onderbouwen en kwantificeren.

Hoewel verzekeraars ons proberen wijs te maken dat de woekerpolisaffaire inmiddels is afgesloten, is niets minder waar. De recente positieve uitspraken van de Hoge Raad inzake Aegon Koersplan en van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) inzake de beleggingsverzekeringen van Nationale Nederlanden zijn daar het bewijs van.

Op hele korte termijn zullen de procedures van de Vereniging worden gestart. Ons doel: ervoor zorgen dat onze leden de compensatie krijgen waar ze recht op hebben. Gelet op de enorme hoeveelheid bewijsmateriaal die zich tegen verzekeraars heeft opgestapeld, is het onze stellige overtuiging dat wij daarin zullen slagen. De strijd tegen woekerpolissen zal hiermee - opnieuw - in volle hevigheid losbarsten.

Met vriendelijke groet,

Het bestuur van de Vereniging Woekerpolis.nl

mr. P. (Pieter) Lijesen (voorzitter)  
mr. G.J. (Hans) Dommerholt (secretaris)  
C. (Cok) van der Poel (penningmeester)

Amsterdam, 1 november 2013

## Inhoudsopgave

1. Voorbereidingen collectieve procedure .....	3
2. Stuitingsbrieven .....	3
3. Onderzoeken .....	4
4. Uitspraken .....	5
5. Media aandacht .....	6
6. Financiële paragraaf .....	6
7. Rooster van aftreden .....	7

## 1. Voorbereidingen collectieve procedure

De Vereniging heeft het afgelopen jaar voorbereidingen getroffen voor het kunnen voeren van collectieve procedures tegen de tien grootste aanbieders van woekerpolissen. De eerste dagvaardingen zijn bijna gereed om uitgebracht te worden.

De leden van de Vereniging hebben geholpen met de voorbereiding door productinformatie van hun polissen toe te sturen en in hun digitale dossier te uploaden. Zo heeft de Vereniging folders, brochures, offertes, polisbladen, waardeoverzichten en voorwaarden ontvangen. Het bestuur wil de leden die aan deze oproep gehoor hebben gegeven hiervoor hartelijk danken.

Een team van juristen en onderzoekers heeft het afgelopen jaar veel tijd en energie gestoken in het onderzoeken en doorrekenen van de verschillende woekerpolissen per aanbieder. Hierdoor zijn nieuwe gebreken in de woekerpolissen ontdekt. Alle ontdekte gebreken en misleidende informatie zullen door de Vereniging worden aangevoerd in de collectieve procedures.

In het eerste kwartaal van 2013 zijn sommatiebrieven verzonden aan Achmea, Aegon, Allianz, ASR, Delta Lloyd, Generali, Goudse, Legal & General, Nationale-Nederlanden en Reaal. Onder deze verzekeringsconcerns vallen ongeveer honderd merknamen.

Een sommatiebrieven wordt verstuurd om de aanbieder van het product in gebreke te stellen en is de eerste handeling die verricht dient te worden voor het opstarten van een collectieve procedure. Indien aan deze ingebrekestelling geen gehoor wordt gegeven kan de volgende stap, zijnde het uitbrengen van een collectieve dagvaarding, in werking worden gesteld.

## 2. Stuitingsbrieven

Leden zijn door de Vereniging erop geattendeerd dat zij zorg dienen te dragen voor het versturen van een stuitingsbrief om verjaring van hun claim te voorkomen. Als de stuitingsbrief niet op tijd is verzonden dan kan de aanbieder zich erop beroepen dat de zaak is verjaard. Deze verjaring dient elke vijf jaar te worden gestuit. Op de website van de Vereniging zijn diverse stuitingsbrieven te downloaden met daarbij een uitgebreide instructie.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> <http://woekerpolis.nl/informatie/informatie/modelbrieven>

### 3. Onderzoeken

#### Misleidende berekeningen in offertes

De Vereniging heeft in samenwerking met de Rijksuniversiteit Groningen en een aantal gespecialiseerde actuarissen onderzoek verricht naar de wijze waarop in polisoffertes berekeningen worden gepresenteerd. Uit het onderzoek is gebleken dat verzekeraars in offertes gebruik maken van misleidende berekeningen.

Aan de hand van een gemiddeld jaarlijks stijgingspercentage wordt in de offertes berekend welk eindbedrag met de polissen kan worden opgebouwd. Echter, om het voorgespiegelde bedrag daadwerkelijk te kunnen halen moeten polissen jaarlijks met een veel hoger percentage stijgen dan is voorgerekend.

Meer informatie, waaronder een rekenmodule waarmee het effect van dit gebrek berekend kan worden, is te vinden op [www.woekerpolis.nl](http://www.woekerpolis.nl). Het gebrek is op de website opgenomen als 'het Fata Morgana effect', omdat de voorgespiegelde bedragen nooit gehaald kunnen worden.

#### Flankerend beleid

Om de problemen met woekerpolissen op te lossen, heeft de Minister van Financiën in 2010 / 2011 flankerend beleid geformuleerd waar alle verzekeraars die beleggingsverzekeringen hebben verkocht zich aan moeten houden om rust te creëren na de bekendmaking van een onderzoek van RTL Z.

Op verzoek van de Tweede Kamer is een overzicht gemaakt van punten die onder andere het overstappen van een beleggingsverzekering naar andere producten makkelijker moet maken. Deze punten worden ook wel 'best of class' genoemd. De minister van Financiën heeft alle verzekeraars opgeroepen dit 'best of class'-beleid uit te voeren. Het 'best of class' beleid is met name gericht op de volgende 3 punten:

- de klant weet wat hij heeft;
- de klant weet wat hij krijgt;
- de klant is voor de toekomst beter af.

Verzekeraars dienen klanten te informeren over hun woekerpolis, welke compensatie zij ontvangen en wat ze er aan kunnen doen. Hoewel de grote verzekeraars zeggen zich te houden aan het flankerend beleid, schiet dit in de praktijk ernstig tekort. Dit ligt zowel aan de verzekeraars als aan het beleid.

Het is derhalve essentieel om in kaart te brengen hoe verzekeraars het flankerend beleid naleven. In samenwerking met het tv-programma TROS Radar heeft de Vereniging hier onderzoek naar gedaan.

### *Uitkomst onderzoek*

Uit het onderzoek is gebleken dat verzekeraars onvoldoende nazorg geven aan mensen met een woekerpolis. Klanten worden beperkt geïnformeerd over de mogelijkheden om hun slechte beleggingsverzekering te verbeteren. Verzekeraars dienen er bijvoorbeeld voor te zorgen dat klanten een gratis hersteladvies krijgen. In de praktijk gebeurt dit niet. De Vereniging adviseert haar leden dan ook om zich zo snel mogelijk te laten adviseren door een deskundige.

Uit het onderzoek is voorts gebleken dat met name chronisch zieken grote problemen ondervinden als ze van hun polis af willen. Doordat het overlijdensrisico elders niet te verzekeren is, kunnen zij zich elders niet of alleen tegen een forse premieverhoging verzekeren. Zo worden chronisch zieken gedwongen om teveel te blijven betalen voor hun woekerpolis. In de TROS Radar uitzending van 20 mei 2013 werd de falende nazorg van de verzekeraars in de woekerpolisaffaire centraal gezet en de overheid opgeroepen om met name de groep van chronisch zieken tegemoet te komen.

Op 21 mei 2013 werden er door SP Tweede Kamerlid Merkies Kamervragen gesteld naar aanleiding van het artikel van RTL en de uitzending van TROS Radar over woekerpolissen. Deze vragen werden beantwoord door Minister van Financiën Dijsselbloem, die aangaf dat ‘het woekerpolisboek nog lang niet gesloten is’.

Op 24 mei 2013 heeft PvdA Tweede Kamerlid Nijboer schriftelijk Kamervragen ingezonden over de aanpak van de woekerpolisaffaire. De vragen en antwoorden zijn terug te vinden op <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20122013-2563.html>.

Op 11 september 2013 hebben Kamerleden van PvdA, D66, SP en VVD tevens Kamervragen gesteld aan Minister Dijsselbloem over woekerpolissen. In het debat is naar voren gekomen dat er nog meer druk uitgeoefend moet worden op verzekeraars. Dit zou bijvoorbeeld kunnen door het instellen van targets waardoor verzekeraars gedwongen worden resultaatgericht te werken. De minister liet weten open te staan voor deze suggestie en dit te gaan bespreken met de AFM. Verder werd besproken dat het voorstel van de Vereniging Eigen Huis om polissen automatisch te verbeteren, juridisch moet worden onderzocht. De minister verwacht nog dit jaar een terugkoppeling daarover. Begin 2014 wordt de rapportage van de AFM verwacht over de werkwijze van de verzekeraars op het gebied van woekerpolissen over het jaar 2013.

## **4. Uitspraken**

Hieronder een kort overzicht van een aantal recente uitspraken.

Op 13 mei 2013 is door het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) geoordeeld dat de polisvoorwaarden van Nationale-Nederlanden te kort schieten en dat bepaalde, door Nationale-Nederlanden in rekening gebrachte, kosten niet zijn overeengekomen. Het gaat hier om de zogenaamde eerste kosten en de fondsbeheerkosten. Deze kosten lopen in de duizenden euro's per polis en dienen te worden terugbetaald. Zo'n 700.000 mensen hebben een woekerpolis met deze polisvoorwaarden waardoor deze uitspraak van groot belang is.

In dezelfde zaak heeft de geschillencommissie van Kifid op 17 september 2013 een aanhoudingsverzoek van Nationale-Nederlanden afgewezen. Nationale-Nederlanden wilde een andere zaak die bij het Europese Hof van Justitie loopt afwachten alvorens verder te gaan met deze zaak. Dit verzoek is nu afgewezen. De geschillencommissie wil vooral onnodige vertraging van de zaak voorkomen.

Op 14 juni 2013 heeft de Hoge Raad, ons hoogste rechtscollege, in een zaak tegen Aegon besloten dat gedupeerden met een Koersplan gecompenseerd moeten worden. Voor de overlijdensrisicoverzekering in het product had Aegon haar klanten een premie berekend die 6x te hoog was. De zaak was in 2005 aangespannen door de stichting 'Koersplan de weg kwijt', die optreedt namens zo'n 30.000 gedupeerden. Volgens ConsumentenClaim kunnen andere gedupeerden van een Koersplan en soortgelijke producten (Bonusplan, Fiscaal Voordeelplan, Mixplan en Vermogensplan) eveneens aanspraak maken op een schadevergoeding. Dit arrest betekent derhalve een enorme doorbraak in de woekerpolisaffaire.

## 5. Media aandacht

Vanaf de lancering van de Vereniging op 1 december 2012 is de Vereniging veelvuldig in het nieuws geweest. Vooral de aangekondigde collectieve procedures en de uitgevoerde onderzoeken naar het fata morgana effect en het flankerend beleid kregen veel aandacht. Op de website van de Vereniging is een aparte rubriek opgenomen 'De Vereniging in het Nieuws' waarin u de diverse berichtgevingen kunt teruglezen.

De aandacht in de media en de contacten die er zijn geweest met politici hebben er onder andere toe geleid dat er in Tweede Kamer kamervragen zijn gesteld.

Uiteraard zijn de gerechtelijke uitspraken zoals eerder vermeld in het jaarverslag uitgebreid in de media aan bod gekomen.

Voorts heeft RTL Z in mei 2013 bekendgemaakt dat de Autoriteit Financiële Markten in 2011 van mening was dat de bereikte compensatieregelingen voor woekerpolissen tussen verzekeraars en de stichtingen Verliespolis en Woekerpolisclaim te laag waren. De regelingen boden volgens AFM onvoldoende compensatie voor de zogenoemde zorgplichtschendingen.

Voor de uitgebreide verslagen en de betreffende media berichten wordt verwezen naar de website<sup>2</sup>.

## 6. Financiële paragraaf

Het boekjaar van de Vereniging loopt t/m 31 december 2013. De financiële verantwoording zal daarom in de volgende algemene ledenvergadering (1<sup>e</sup> helft 2014) aan de orde komen. Door een externe accountant zal een jaarverslag worden opgesteld.

---

<sup>2</sup> <http://woekerpolis.nl/informatie/informatie/nieuws>

## 7. Rooster van aftreden

Dit rooster van aftreden is opgesteld op grond van artikel 9.5 van de statuten van de Vereniging.

Bestuursleden worden benoemd voor een periode van maximaal drie jaar. Een volgens het rooster aftredend bestuurslid is driemaal onmiddellijk herbenoembaar.

Aftredend in									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Voorzitter	x			x			x		
Secretaris		x			x			x	
Penningmeester			x			x			x

Volgens het rooster treedt de voorzitter, mr. Pieter Lijesen, af in 2013. De heer Lijesen die vanaf het eerste uur bij de voorbereiding en de oprichting van de Vereniging betrokken was, heeft te kennen gegeven zich niet herkiesbaar te stellen in verband met nieuwe uitdagingen waar hij meer tijd voor wil vrij maken. De heer Lijesen heeft een grote bijdrage geleverd aan het opbouwen van de Vereniging. Met zijn optredens in de media (o.a. TROS Radar en Nieuwsuur) heeft hij telkenmale aandacht gevraagd voor de woekerpolisaffaire. Ook in politiek Den Haag was hij het gezicht van de Vereniging. Het bestuur is de heer Lijesen zeer dankbaar voor zijn inzet over de afgelopen jaren en hetgeen hij voor de Vereniging heeft bereikt.

Het bestuur is op zoek gegaan naar een waardige vervanger en denkt die gevonden te hebben in de persoon van de heer Ab Flipse. Een verkort cv van de heer Flipse treft u als bijlage aan. Tijdens de algemene ledenvergadering zal de heer Flipse door het bestuur als kandidaat voor het voorzitterschap worden voorgedragen. De heer Flipse heeft ruim 25 jaar ervaring in de financiële branche, is een vakman pur sang, heeft veel ervaring met de media en is wekelijks te beluisteren bij Omroep Flevoland in een programma over financiële zaken.

Bijlage: Verkort cv Ab Flipse



**Ab Flipse** (1955), geboren in Middelburg, gehuwd, vader van 3 kinderen en woonachtig in Lelystad.

Werkte 13 jaar bij Defensie, was 6 jaar werkzaam bij Nationale Nederlanden en vanaf 1992 zelfstandig ondernemer en vooruitstrevend en onafhankelijk financieel adviseur. Staat bekend om zijn visie en vroegtijdige signalering van trends en ontwikkelingen in de financiële branche, heeft zich actief bezig gehouden met het ontwikkelen en promoten van alternatieve beloningsvormen en digitaal werken, en zet zich al vele jaren in voor de gedupeerde consument. Heeft een groot rechtvaardigheidsgevoel en veel doorzettingsvermogen.

Is voorzitter van de Stichting Anders Adviseren, wekelijks gastpresentator in een radioprogramma over financiële zaken op Omroep Flevoland, geeft lezingen, publiceert, deelt zijn mening via social media en is een groot voorstander van het vergroten van de zelfredzaamheid van de consument, met name op financieel gebied.



*'Sommige strijd hoeft niet te worden gewonnen; die moet slechts worden gevoerd.'*