

# Bestuursverslag 2019-2020



# Voorwoord

Het jaar 2019 begon voor de vereniging met een mooie actie: in Apeldoorn werd Achmea in januari 2019 gedagvaard in onze nieuwe collectieve procedure, die we samen met de Consumentenbond voeren. De dagvaarding volgde op de protestactie van november 2018, waarbij honderden leden van de vereniging zich vóór het hoofdkantoor van Achmea verzamelden. Tijdens deze protestactie is een sommatiebrief aan Achmea uitgereikt, waarin we de verzekeraar de keuze gaven tussen in gesprek gaan met ons of een gang naar de rechter. Achmea weigerde om met ons te praten. Maar wij zijn een vereniging om rekening mee te houden. Wij doen wat we zeggen en doen zeker geen loze beloftes. Dat heeft Achmea inmiddels begrepen. De dagvaarding is een feit.

Wij zetten ons bij elke actie en procedure voor de volle 100% in. Toch komt het voor dat een rechter het niet met onze argumenten eens is. Zo ook in de collectieve procedure tegen ASR. In februari 2019 deed de Rechtbank Midden-Nederland een teleurstellende uitspraak. Wij geven ons niet zomaar gewonnen. Uiteraard zijn wij tegen de uitspraak in hoger beroep gegaan.

Het afgelopen jaar hebben we uitgebreid onderzoek gedaan naar de offertes die De Goudse Verzekeringen heeft afgegeven. Hieruit blijkt dat De Goudse met verkeerde sterftetafels rekende, waardoor zij te hoge eindkapitalen aan klanten voorrekenden. Hiermee hebben we bewijs in handen en zijn we een collectieve procedure tegen De Goudse aan het voorbereiden. Televisieprogramma Radar besteedde in november 2019 aandacht aan het onderzoek naar De Goudse.

Eind 2019 sloten wij ons als vereniging aan bij 'Kom in actie voor uw pensioen', gericht tegen de dreigende tekorten op het reguliere pensioen. Een logische actie voor ons, omdat veel van onze leden een woekerpolis hebben afgesloten om te sparen voor een mooie aanvulling op het pensioen. Uiteindelijk hebben we bijna 60.000 handtekeningen overhandigd. Een signaal dat het kabinet niet kan negeren.

Het jaar 2020 stond oorspronkelijk in het teken van zittingen en uitspraken in bijna al onze collectieve procedures. Inmiddels heeft de realiteit van het Corona-virus ons ingehaald en zijn zittingen komen te vervallen en uitspraken uitgesteld. Ondanks deze situatie is er een positieve ontwikkeling te melden. Het hof Den Haag gaat vragen stellen aan de Hoge Raad. De antwoorden hierop gaan voor opheldering zorgen voor alle rechtbanken en gerechtshoven. Dit kon wel eens de doorbraak zijn voor alle woekerpolisdossiers waar we ons al jaren voor inzetten. Daarnaast zijn we een nieuwe actie aan het voorbereiden voor de Tweede Kamer in Den Haag. Hiervoor zijn we een petitie gestart, waar we minimaal 40.000 handtekeningen voor moeten verzamelen. Kortom, ook 2020 wordt een heel interessant jaar.

Het bestuur

# Inhoudsopgave

<b>Voortgang procedures.....</b>	<b>4</b>
Achmea.....	4
Aegon.....	4
ASR.....	4
Nationale-Nederlanden.....	4
Reaal.....	4
De Goudse Verzekeringen.....	5
Scildon (voorheen Legal & General).....	5
<b>Hoge Raad moet Europese regels verduidelijken.....</b>	<b>6</b>
<b>Kom in actie voor uw pensioen .....</b>	<b>7</b>
<b>Burgerinitiatief.....</b>	<b>7</b>
<b>Financiële paragraaf.....</b>	<b>8</b>
<b>Rooster van aftreden .....</b>	<b>8</b>

# Voortgang procedures

## Achmea

In 2019 zijn we, samen met de Consumentenbond, met onze collectieve procedure tegen Achmea gestart. In januari 2019 hebben we Achmea gedagvaard. In februari 2020 vond de zitting plaats bij de rechtbank Arnhem. Tijdens deze zitting hebben beide partijen hun standpunten nader toegelicht en mochten ook enkele leden van de vereniging een persoonlijke toelichting geven. De vereniging heeft onder andere sterk benadrukt dat de beleggingspolissen misleidend waren en dat zonder enige juridische grondslag zeer hoge kosten in rekening werden gebracht aan de consument. De rechtbank verwacht in juli 2020 een (tussen)uitspraak te doen. Deze uitspraak is al twee keer uitgesteld en kan mogelijk nog verder worden uitgesteld.

## Aegon

De collectieve procedure tegen Aegon loopt in hoger beroep. In mei 2019 hebben wij bij het hof Den Haag om een pleidooi gevraagd. Dit pleidooi vindt naar verwachting in het voorjaar van 2021 plaats. Deze vertraging komt doordat het hof Den Haag in de zaak tegen Nationale-Nederlanden vragen gaat stellen aan de Hoge Raad (zie kopje Nationale-Nederlanden). Het hof wil wachten op de antwoorden van de Hoge Raad, omdat deze ook van invloed zijn op het woekerpolisdossier van Aegon.

## ASR

In februari 2019 heeft de Rechtbank Midden-Nederland een teleurstellende uitspraak gedaan in de collectieve procedure tegen ASR. Volgens de rechter heeft de verzekeraar haar informatieplicht niet geschonden, wel heeft de verzekeraar onrechtmatig gehandeld bij woekerpolissen met een hoog-laag constructie door te veel administratiekosten te rekenen. De vereniging is het niet eens met het oordeel van de rechter en gaat in hoger beroep. Op dit moment verwachten wij in 2020 een uitspraak. Of dat ook gebeurt, is gelet op de ontwikkelingen nog onduidelijk.

NB: ASR heeft verzekeraar Generali overgenomen. De procedure tegen ASR is daarmee ook van belang voor gedupeerden met een woekerpolis van Generali.

## Nationale-Nederlanden

De collectieve procedure tegen Nationale-Nederlanden (NN) loopt in hoger beroep. In januari 2020 was de afsluitende zitting bij het hof Den Haag. De advocaten van beide partijen hebben daar hun standpunten nog eens mondeling toegelicht. Bij de zitting waren leden van de vereniging aanwezig die op gepaste momenten van zich lieten horen. Het hof deed in maart 2020 een tussenuitspraak, waarin het hof aangaf om een aantal vragen aan de Hoge Raad voor te leggen. Deze vragen gaan duidelijk maken of NN (en andere verzekeraars) klanten voldoende heeft geïnformeerd, bijvoorbeeld over de hoge kosten die op de beleggingsverzekeringen werden ingehouden. In het volgende hoofdstuk wordt dit uitgebreid toegelicht. Voordat de vragen naar de Hoge Raad gaan, mogen partijen zich hier nog over uitlaten.

NB: Nationale-Nederlanden heeft verzekeraar Delta Lloyd overgenomen. De procedure tegen Nationale-Nederlanden is daarmee ook van belang voor gedupeerden met een woekerpolis van Delta Lloyd.

## Reaal

In deze zaak zijn wij in hoger beroep gegaan. De procedure bij het hof loopt. Op dit moment verwachten wij in 2020 een uitspraak. Net als bij ASR, is het ook hier afwachten of dit daadwerkelijk gebeurt.

## **De Goudse Verzekeringen**

In 2019 hebben we samen met televisieprogramma Radar onderzoek gedaan naar De Goudse Verzekeringen. Jarenlang gaf De Goudse misleidende offertes af. Uit onderzoek naar de software bleek dat De Goudse met verkeerde informatie (sterftetafels) rekende, waardoor de verzekeraar te hoge eindkapitalen aan klanten voorrekende. Deze eindkapitalen konden onmogelijk gehaald worden, waardoor klanten nu met een groot financieel probleem zitten. In november 2019 heeft Radar uitgebreid aandacht aan het onderwerp besteed. We proberen met De Goudse aan tafel te komen, om te onderzoeken of een schikking tot de mogelijkheden behoort. Mocht dit niet lukken, dan gaan we ook tegen deze verzekeraar een collectieve procedure starten.

## **Scildon (voorheen Legal & General)**

De collectieve procedure tegen verzekeraar Scildon wordt voorbereid. In de nieuwsbrief van april 2019 hebben wij onze leden opgeroepen zoveel mogelijk stukken van deze verzekeraars op te sturen. Het gaat dan met name om offertes, folders, polisbladen, voorwaarden en waardeoverzichten. Dat kan nog steeds, want ons onderzoek naar Scildon is nog niet afgerond.

## Hoge Raad moet Europese regels verduidelijken

In de collectieve procedure tegen Nationale-Nederlanden (NN) besloot het hof Den Haag in een tussenuitspraak vragen te gaan stellen aan de Hoge Raad, ons hoogste rechtscollege. Hiervoor zijn twee redenen:

1. Aan de zaak liggen twee Europese Richtlijnen ten grondslag. Hierbij is onduidelijk of ze beide van toepassing zijn, óf dat de ene regeling voorrang heeft op de andere regeling.
2. Rechtbanken en gerechtshoven leggen de wet en regelgeving niet hetzelfde uit, waardoor uitspraken van elkaar verschillen.

Aan de Hoge Raad de vraag om hierin duidelijkheid te geven. De antwoorden van de Hoge Raad zijn niet alleen van belang voor de zaak tegen NN, maar zijn van belang voor álle woekerpolisdossiers.

### Wat vindt de verzekeraar?

NN zegt te voldoen aan de wet. De verzekeraar baseert zich op de 'Derde Levensrichtlijn' (Europese Richtlijn 92/96). Deze Europese regels zijn opgenomen in de Nederlandse wet (Regeling Informatieverstrekking aan Verzekeringnemers: RIAV 1994 en RIAV 1998). Hierin staat welke regels de overheid aan verzekeraars oplegt omtrent de informatievoorziening (publiekrecht). Volgens NN voldoet de verzekeraar hiermee aan de informatieplicht en zorgplicht. Meer dan dit is niet vereist en daarmee is de 'Derde Levensrichtlijn' leidend ten opzichte van andere Europese en Nederlandse regels.

### Ons standpunt

De wet geeft aan waarover verzekeraars ten minste klanten moeten informeren. Daarnaast geldt dat verzekeraars in relatie met hun klanten extra informatie dienen te verstrekken (privaatrecht), als dit nodig is om de klant een duidelijk en volledig beeld van de verzekering te geven. NN geeft geen of onvolledige informatie over bijvoorbeeld aan- en verkoopkosten, incassokosten, provisie en beheerkosten.

Daarnaast handelt NN in strijd met de Richtlijn oneerlijke bedingen in consumentenovereenkomsten (Europese Richtlijn 93/13). Op basis van deze Richtlijn moeten verzekeraars transparant zijn in de informatie, om de klant te beschermen tegen oneerlijke bedingen (bepalingen) in overeenkomsten. NN heeft echter diverse oneerlijke bedingen opgenomen in haar voorwaarden. Zo houdt NN kosten in waar de klant geen weet van heeft. Deze Europese Richtlijn voor consumentenbescherming geldt altijd en daarom moeten de overeenkomsten van NN aan deze Richtlijn worden getoetst, ongeacht of NN heeft voldaan aan de verplichtingen uit de Derde Levensrichtlijn.

### Vragen Hoge Raad

De kernvraag aan de Hoge Raad is of NN aan al haar verplichtingen heeft voldaan, als zij zich heeft gehouden aan de bepalingen uit de RIAV (die zijn gebaseerd op de Derde Levensrichtlijn). Of moet NN zich houden aan aanvullende (privaatrechtelijke) verplichtingen, die kunnen voortvloeien uit bijvoorbeeld de Europese Richtlijn 93/13, de zorgplicht of andere privaatrechtelijke normen? Rechtbanken en gerechtshoven gaan verschillend om met deze vragen. De Hoge Raad gaat hierin uitsluitend geven. Wanneer is op dit moment nog niet bekend. De antwoorden van de Hoge Raad gaan, naar wij hopen, voor een eenduidige richting zorgen in de uitspraken van rechtbanken en gerechtshoven, te beginnen in de uitspraak van het hof in de zaak tegen NN.

## Kom in actie voor uw pensioen

In november 2019 sloten wij ons aan bij de actie 'Kom in actie voor uw pensioen', een initiatief van 50Plus, omdat er kortingen dreigden op de reguliere pensioenen. De actie roept het kabinet op om een realistische rekenrente toe te passen. Pensioenfondsen maken al decennialang rendementen die gemiddeld tussen de 6 en 7 procent liggen. Maar bij het berekenen van de dekkingsgraad moeten ze net doen of ze amper 0,5 procent rendement halen. De huidige rekenmethode van het kabinet is onhoudbaar geworden.

Er zijn bijna 60.000 handtekeningen verzameld en overhandigd aan minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. De voorgenomen pensioenkorting is een jaar uitgesteld, maar is nog niet definitief van de baan.

## Burgerinitiatief

Het is hoog tijd dat politiek Den Haag weer aandacht geeft aan het woekerpolisdossier. Er niet over praten, wil niet zeggen dat het er niet is. Om deze reden zijn we een burgerinitiatief (een petitie) gestart. Onder de naam "Tijd voor Transparantie" willen we dat verzekeraars transparant zijn over álle kosten, ook de kosten die ze nog steeds verborgen houden. Wij willen dat de Tweede Kamer hiervoor de wet aanpast. Om dit op de politieke agenda te zetten hebben we minimaal 40.000 handtekeningen nodig. Inmiddels zijn alle leden van de vereniging gevraagd de petitie mede te ondertekenen. Leden die de petitie nog niet hebben getekend, kunnen dit alsnog doen op <https://www.tijdvoortransparantie.nl>.

## Financiële paragraaf

Het boekjaar van de vereniging loopt van 1 januari t/m 31 december 2019. Door een externe accountant is een financieel jaarverslag opgesteld dat tijdens de Algemene Ledenvergadering wordt behandeld.

## Rooster van aftreden

Bestuursleden worden benoemd voor een periode van maximaal 3 jaar. Voor het aftreden van bestuursleden is op grond van artikel 9.5 van de statuten een rooster van aftreden gemaakt. Een, volgens het rooster, aftredend bestuurslid is driemaal onmiddellijk herbenoembaar.

Aftreden in:									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Voorzitter</b>			X			X			X
<b>Secretaris</b>	X			X			X		
<b>Penningmeester</b>		X			X			X	

Volgens het rooster treedt de secretaris, Geert Polders, af in 2020. De heer Polders heeft te kennen gegeven zich herkiesbaar te stellen voor een nieuwe termijn als secretaris.

Tijdens de Algemene Ledenvergadering wordt gestemd over de herverkiezing van de heer Polders.