

## **Aanbevelingen van de Ombudsman en suppletierегeling van Legal & General**

De Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft op 4 maart 2008 en 4 juni 2008 een aantal aanbevelingen aan de levensverzekeringsmaatschappijen gedaan die in het verleden beleggingsverzekeringscontracten met particuliere verzekerden hebben gesloten. De strekking van die aanbevelingen is de verzekerden een tegemoetkoming te bieden voor de situatie waarin de verzekeraars:

enerzijds kosten aan hun verzekerden in rekening hebben gebracht zonder anderzijds over de hoogte van die kosten voldoende informatie te verschaffen in de documentatie die voorafgaand aan en bij het sluiten van de verzekeringen aan de verzekerden werd verschaft.

De aanbevelingen van de Ombudsman Financiële Dienstverlening zijn te vinden op de website van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KiFiD, [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

### Suppletierегeling Legal & General

Legal & General volgt de aanbeveling van de Ombudsman met betrekking tot tegemoetkoming van de verzekeringnemer op in alle gevallen waar de maatschappij niet voldoende eenduidig en helder is geweest met betrekking tot de kostenstructuur van haar producten en/of met betrekking tot overige informatie betreffende de aard, werking en risico's van het betreffende product, zoals deze door de op dat moment geldende wet- en regelgeving werden voorgeschreven. Deze regeling noemen wij de suppletierегeling.

### Om welke verzekeringen gaat het?

Deze regeling geldt voor de volgende producten:

Finles:	EMS lijfrenteplan
	EMS Koopsom
	Lotus aanvullend Pensioen
Van Lanschot:	Van Lanschot Bedrijfssparen B
	Van Lanschot Lijfrente Beleggings Plan (+)
	Van Lanschot Lijfrente Beleggings Plan (k)

### Wat houdt de suppletierегeling in?

De in de suppletierегeling genoemde tegemoetkoming aan de klanten is gebaseerd op maximering van de kosten voor particuliere beleggingsverzekeringen uitgedrukt in een percentage. Het maximum percentage is afhankelijk van een aantal factoren, zoals premiehoogte en mogelijke garantie van het netto fondsrendement.

De regeling heeft betrekking op beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum voor 1 januari 2008, welke niet binnen vijf jaar zijn afgekocht of anderszins binnen vijf jaar zijn beëindigd.

Bij lopende verzekeringen wordt op de einddatum berekend wat de eventuele gevolgen zijn van de regeling. Wanneer blijkt dat de verzekerde meer kosten heeft betaald dan het bepaalde maximum over de hele looptijd, wordt het verschil in opgebouwde waarde met het eindkapitaal aan de uitkeringsgerechtigde uitbetaald.

De regeling wordt bij de einddatum van de verzekering automatisch uitgevoerd. De klant hoeft daar niet om te vragen.

Daarbij zijn de volgende categorieën te onderscheiden.

Categorie 1: 2,85% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar lager dan €1.200 of tegen een koopsom lager dan €12.000.

Categorie 2: 2,45% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 1.200 of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 12.000.

Categorie 3 3,5% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar lager dan € 1.200 of een koopsom lager dan € 12.000, beide met een garantie op het netto fondsrendement van tenminste 3%.

Categorie 4: 3,1% voor beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan of gelijk aan € 1.200 of een koopsom hoger dan of gelijk aan € 12.000, beide met een garantie op het netto fondsrendement van tenminste 3%.

De kostenopslag die Legal & General hanteert voor de (overlijdens)risicopremies in deze producten voldoet aan de aanbeveling van de Ombudsman.

#### Wanneer ontvangen polishouders bericht?

De klanten met bovengenoemde verzekeringen hebben in de 2e week van januari 2010 een brief van ons ontvangen over de suppletierегeling. Deze klanten zullen wij voor het einde van 2010 over de resultaten van ons onderzoek op de hoogte stellen.

#### Andere verzekeringen van Legal & General

Voor de hiervoor niet genoemde particuliere beleggingsverzekeringen die Legal & General op de markt brengt en heeft gebracht, geldt dat deze op het moment dat de verzekerden daarvoor kozen voldeden en daarna, ook in de uitvoering door Legal & General, zijn blijven voldoen aan alle wet en regelgeving met betrekking tot de aan verzekerden te verschaffen informatie betreffende de aard, werking en risico's van het betreffende product. Voor deze verzekeringen is de suppletierегeling niet van toepassing.

Indien u het niet eens bent met de wijze waarop wij u een mogelijke tegemoetkoming bieden, of als u vindt dat onze maatschappij u op genoemde gronden ten onrechte geen tegemoetkoming biedt, dan kunt u daartegen bezwaar maken bij de directie Legal & General.

Indien wij een dergelijk verschil van inzicht niet onderling tot een oplossing zouden kunnen brengen, dan kunt u daarover uiteraard contact opnemen met de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Zie voor informatie daarover de website van het Klachteninstituut, KiFiD: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).