

Uw beleggingsverzekering

1 september 2008



Geachte mevrouw/heer,

De afgelopen maanden zijn er in de media berichten verschenen over beleggingsverzekeringen, waaronder die van Fortis ASR. Wij kunnen ons voorstellen dat deze berichten vragen bij u oproepen.

De kern van de kritiek in de media op beleggingsverzekeringen is drieledig:

- de kosten die verzekeringsmaatschappijen rekenen zijn onduidelijk;
- de kosten zouden in bepaalde gevallen hoog zijn in verhouding tot het te behalen rendement;
- in bepaalde gevallen is niet duidelijk dat de premie voor deze verzekering niet alleen een vermogensopbouwdeel bevat maar ook een premie voor dekking van het risico van overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

De Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft op 4 maart jl. een algemene Aanbeveling gedaan over een acceptabele hoogte van de kosten in beleggingsverzekeringen die zijn afgesloten bij verzekeringsmaatschappijen. Deze Aanbeveling geldt alleen voor beleggingsverzekeringen welke zijn afgesloten voor 1 januari 2008 en geldt niet voor pensioenverzekeringen. De volledige tekst van de Aanbeveling vindt u op de website van de Ombudsman Financiële Dienstverlening: <http://www.kifid.nl/consumenten/nieuws/11>.

Fortis ASR heeft besloten deze Aanbeveling onverkort over te nemen. Wat betekent deze Aanbeveling voor u? In het kort komt het er op neer dat u niet meer kosten betaalt, dan de Ombudsman als acceptabel heeft aangemerkt.

De komende periode berekenen wij per verzekering de gevolgen van de Aanbeveling. Dit proces neemt tijd in beslag en daarom kunnen wij op dit moment nog niet aangeven wat dit concreet voor uw beleggingsverzekering betekent. Wij zullen u in de loop van 2009 hierover informeren.

Blijkt dat de door ons ingehouden kosten hoger zijn geweest dan in de Aanbeveling vermeld, compenseren wij u volgens de regels van de Aanbeveling. Deze compensatie voegen wij toe aan de waarde van uw verzekering.

Wij betreuren het beeld dat in de media is ontstaan. Wij nemen het door u in ons gestelde vertrouwen zeer serieus. Wij blijven ons dan ook inzetten om dit vertrouwen te bevestigen. Dit doen we onder andere door de Aanbeveling van de Ombudsman zo snel mogelijk door te voeren.

Hebt u vragen over deze brief, dan kunt u contact opnemen met Fortis ASR, telefoonnummer 0900 9339, of kijk op www.fortisasr.nl/beleggingsverzekering/veelgestelde_vragen voor actuele informatie. Hier staat ook onze brochure 'De beleggingsverzekering van Fortis ASR, een product voor u?'

U kunt ook met uw vragen terecht bij uw verzekeringsadviseur.

Met vriendelijke groet,

Fortis ASR Levensverzekering N.V.