

6 mei 2008

**FORTIS ASR** 

Geachte relatie,

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

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

- de kosten die verzekeringsmaatschappijen rekenen zijn onduidelijk voor klanten;
- 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 arbeidongeschiktheid.

Naar aanleiding van de mediaberichten heeft de Minister van financiën aan de Ombudsman Financiële Dienstverlening gevraagd deze problematiek te onderzoeken.

De Ombudsman heeft op 4 maart 2008 een algemene aanbeveling gedaan aan verzekeringsmaatschappijen over een acceptabele hoogte van de kosten in beleggingsverzekeringen die in het verleden zijn afgesloten. Als verzekeraars deze aanbeveling besluiten over te nemen, dan moeten zij de gevolgen van de aanbeveling uiterlijk in 2009 aan klanten communiceren. De volledige tekst van de aanbeveling kunt u vinden op de website van de Ombudsman Financiële Dienstverlening: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl).

**Fortis ASR heeft besloten deze aanbeveling onverkort over te nemen. Kort gezegd komt het er op neer dat u dus nooit meer kosten betaalt dan wat de Ombudsman als acceptabel heeft aangemerkt voor beleggingsverzekeringen afgesloten voor 1 januari 2008.**

De Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolicclaim hebben in de afgelopen maanden met onder andere Fortis Verzekeringen Nederland (waar Fortis ASR deel van uitmaakt) gesproken over een verdergaande regeling dan de aanbeveling van de Ombudsman. Deze gesprekken zijn helaas afgebroken.

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.

**Uiterlijk in 2009 informeren wij u over het effect voor uw verzekering.**

Als blijkt dat de door ons ingehouden kosten hoger zijn geweest dan in de aanbeveling vermeld, compenseren wij u volgens de regels van de aanbeveling. De compensatie voegen wij toe aan de waarde van uw verzekering.

**Dit geldt voor al onze klanten, ongeacht of u een klacht heeft ingediend en ongeacht of u zich heeft aangesloten bij een van de stichtingen.**

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 door de aanbeveling van de Ombudsman zo snel mogelijk te implementeren en door u zo volledig mogelijk te informeren over uw beleggingsverzekering.

Hebt u vragen over deze brief, dan kunt u contact opnemen met Fortis ASR, telefoonnummer 0900 9339, of kijk op [www.fortisasr.nl](http://www.fortisasr.nl) voor actuele informatie.

Uiteraard kunt u met vragen ook terecht bij uw verzekeringsadviseur.

Met vriendelijke groet,

Fortis ASR Levensverzekering N.V.