

*Kom in actie!*

# Beleggings- verzekeringen

## Voor wie is deze folder?

Er zijn in Nederland zo'n 7 miljoen beleggingsverzekeringen of woekerpolissen afgesloten. Een deel daarvan voldoet niet aan wat je als klant kon verwachten. Het is mogelijk dat de opbrengsten tegenvallen en je je hypotheek niet kunt aflossen of je pensioen lager wordt dan verwacht. Maar hoe eerder je actie onderneemt, hoe eerder je je eigen situatie kunt verbeteren. In deze folder vind je een overzicht van je mogelijkheden. Ofwel: **kom in [actie!](#)**

## Wie is de AFM?

De [AFM](#) is onafhankelijk en controleert ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM let erop dat financiële ondernemingen en pensioenuitvoerders hun klanten goed behandelen en juist informeren. De AFM geeft ook advies aan het ministerie van Financiën over nieuwe wetten en regels.

Bij de AFM kun je onafhankelijke informatie krijgen via de website [www.afm.nl](http://www.afm.nl), folders, nieuws-brieven en het [Meldpunt Financiële Markten](#), telefoonnummer 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut).



## Heb ik een beleggingsverzekering of woekerpolis?

Er zijn in Nederland zo'n 7 miljoen beleggingsverzekeringen afgesloten, de meeste in de jaren '90. Het is dus helemaal niet gek als je er zelf ook één hebt. De AFM helpt je om hierachter te komen.

- Je kunt dit controleren aan de hand van je polisblad, offerte(s), jaaroverzicht(en) en overige informatie die je hebt ontvangen van de verzekeraar. Kom je er met deze informatie niet achter of je een beleggingsverzekering hebt, vraag het dan aan jouw verzekeraar of aan een (onafhankelijke) financieel adviseur.

Voorbeelden van beleggingsverzekeringen zijn:

- beleggingshypotheken
- aan spaarloon gekoppelde beleggingsverzekeringen
- lijfrenteverzekeringen
- koopsompolissen
- pensioenverzekeringen
- spaarplannen
- studieverzekeringen

Eigenlijk gaat het om polissen waarvan de eindwaarde afhankelijk is van de waarde van beleggingen.

Op de website van het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) vind je een [lijst](#) met namen van verzekeraars en de producten die beleggingsverzekeringen zijn.



## Waarom moet je in actie komen?

Heb jij in het verleden ook een beleggingsverzekering of woekerpolis afgesloten? Dit deed je waarschijnlijk om (extra) vermogen op te bouwen. Het is mogelijk dat deze opbrengsten tegenvallen. Als je daardoor minder opbouwt voor je hypotheek of je pensioen zit je straks mogelijk met een financieel gat. Of je bouwt misschien minder geld op voor de studie van je kinderen.

## Hoe sneller je actie onderneemt, hoe beter!

Als je een beleggingsverzekering of woekerpolis hebt, kun je het beste op korte termijn [actie](#) ondernemen. Deze producten leveren namelijk niet altijd op wat je in het verleden is voorgespiegeld. En hoe eerder je actie onderneemt, hoe langer je de tijd hebt om extra vermogen op te bouwen. Daarnaast hebben verzekeraars nu nog vaak extra mogelijkheden om je te helpen.

Waarschijnlijk heeft jouw verzekeraar al brieven gestuurd over je beleggingsverzekering of woekerpolis. De volgende stap is het begrijpen van je beleggingsverzekering of woekerpolis. De AFM helpt je hierbij met praktische tips.



# Begrijp jij je beleggingsverzekering of woekerpolis?

De [AFM](#) helpt je in 3 stappen:

## 1. Inzicht in wat je hebt.

Van je verzekeraar ontvang je brieven, jaarlijkse waardeoverzichten en een polisblad. Op het jaarlijkse waardeoverzicht kun je zien hoeveel je inmiddels hebt opgebouwd en wat de verwachting is op de einddatum van de verzekering.

## 2. Wat heb je nodig op de einddatum en wat is de verwachte eindwaarde op het jaarlijkse waardeoverzicht?

Op de offerte die je hebt ontvangen bij het afsluiten van je beleggingsverzekering zul je het bedrag vinden dat je op de einddatum wilt hebben. Dit noemen we ook wel het doelkapitaal. Vergelijk het bedrag van de offerte met de verwachte eindwaarde op het jaarlijkse waardeoverzicht. Je ziet dan hoe groot het verschil is tussen het doelkapitaal en de verwachte eindwaarde. Als het doelkapitaal hoger is dan de verwachte eindwaarde dan betekent dit dat je op de einddatum een tekort hebt.

## 3. Bekijk wat dit betekent voor jouw persoonlijke situatie.

Als de verwachte waarde minder is dan je doelkapitaal dat op de offerte staat, is de keuze aan jou.

Je kunt besluiten om niets te doen. Dit betekent dan dat je op de einddatum er rekening mee moet houden dat je niet voldoende opbouwt om je hypotheek af te lossen of op je pensioendatum minder aan inkomen hebt dan gepland.

Je kunt ook kijken of je je eigen situatie kunt verbeteren. Hierna staan de mogelijkheden op een rijtje.



## Je kunt verschillende veranderingen in een beleggingsverzekering laten doorvoeren:

- [premie verhogen](#)
- [\(tijdelijk\) premievrij maken](#)
- [afkopen](#)
- [switchen van beleggingsfondsen](#)
- [oversluiten naar een ander product](#)
- [overlijdensrisicodekking verlagen of uit de verzekering halen](#)

### Premie wijzigen

Als nu al blijkt dat de opbrengsten van je beleggingsverzekering of woekerpolis tegenvallen, heb je nog tijd om je persoonlijke situatie te verbeteren. Dit kan later in je eigen voordeel zijn. Je premie verhogen is een mogelijkheid.

### (Tijdelijk) Premievrij maken

Bij premievrij maken stop je alleen de premiebetaling (inleg) terwijl je verzekering gewoon blijft doorlopen. Premievrij maken kan naast fiscale gevolgen ook gevolgen hebben voor een eventuele garantie. Daarnaast brengt je verzekeraar na het premievrij maken nog steeds kosten in rekening. Vallen de beleggingsresultaten tegen, dan bestaat de kans dat de waarde van de polis steeds verder afneemt. Dit heet het inteereffect.

### Afkopen

Het afkopen van je verzekering betekent dat je deze beëindigt. Dit betekent ook dat je bijvoorbeeld bij overlijden geen dekking meer hebt.



### Switchen van beleggingsfondsen

Veel verzekeraars geven de mogelijkheid om de samenstelling van je opgebouwde waarde te wijzigen. Beleggingen worden dan verkocht en van de opbrengst worden nieuwe beleggingen aangekocht. Zo kun je kiezen voor nieuwe beleggingen met een ander verwacht rendement en risico.

### Oversluiten

Bij oversluiten kies je een nieuw product dat zo goed mogelijk past bij je doelen en het risico dat je wilt lopen. Vaak zal dit een product zijn met lagere kosten. De waarde uit je huidige polis kan dan overgemaakt worden naar het nieuwe product.

### Overlijdensrisicodekking verlagen of uit de verzekering halen


Veel beleggingsverzekeringen kennen een ingebouwde overlijdensrisicodekking. Als je de overlijdensrisicodekking verlaagt, ontvang je een lagere uitkering bij overlijden. Tegelijkertijd blijft er meer geld over van je premie (inleg) om vermogen op te bouwen.

## Je adviseur kan je hierbij helpen

Al deze veranderingen kunnen grote gevolgen hebben voor de waardeontwikkeling van de beleggingsverzekering. Kleine veranderingen kunnen ook grote gevolgen hebben voor het eindbedrag. Dit komt omdat beleggingsverzekeringen vaak lang lopen. Denk daarom goed na over de (mogelijke) gevolgen van je verandering. Je adviseur kan je hier niet alleen informatie over geven maar kan je ook kosteloos een hersteladvies geven.

Neem voordat je iets wijzigt contact op met je [adviseur](#). De adviseur kan je voorlichten over de gevolgen van de wijziging die je wilt doorvoeren.

**Let op, soms kan het ook beter zijn om geen veranderingen in je polis door te voeren.** Laat de adviseur jou goed uitleggen waarom hij jou bepaalde [stappen](#) adviseert. Als je geen adviseur (meer) hebt, neem dan contact op met de verzekeraar waar je de polis hebt afgesloten. Zij kunnen je dan verder helpen.



# Handige telefoonnummers en adressen

**Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)**

**Voor klachten over financiële ondernemingen en een overzicht van alle beleggingsverzekeringen**

**Postbus 93257 | 2509 AG Den Haag**

**www.kifid.nl | 070 - 333 89 99**

**Autoriteit Financiële Markten (AFM) | Meldpunt Financiële Markten**

**Antwoordnummer 11090 | 1000 PB Amsterdam | info@afm.nl**

**www.afm.nl | 0800 5400 540 (gratis)**

**Wij hebben deze folder met zorg geschreven. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM kan niet garanderen dat de informatie compleet of actueel is. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontleen. De AFM is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van deze informatie.**

**April 2013**

