

Bijlage

Aanbevelingen van de Commissie De Ruiter

- Er moet inzichtelijke informatie worden geboden over de structuur en de ontwikkeling van de kosten. De commissie pleit voor het geven van een all-in kostenpercentage, dat wil zeggen een omrekening van alle eenmalige en doorlopende kosten naar een gemiddeld kostenpercentage op jaarbasis. De gemiddelde geschatte jaarlijkse verzekeringspremie moet daarbij apart worden vermeld. Ook moet de consument worden gewaarschuwd over de gevolgen van vroegtijdige beëindiging van het contract.
- Jaarlijks moet opgave worden gedaan van de wijze waarop de inleg wordt besteed aan premies voor risicodekking, verschillende kostenposten en toevoeging aan het belegd vermogen. De klant kan daaraan zien welk deel van de inleg wordt gebruikt om te beleggen en welk deel wordt gebruikt voor andere doeleinden.
- De verzekeraar moet desgevraagd indicaties geven over de te verrekenen kosten ingeval de verzekeringnemer het contract tussentijds wil beëindigen.
- De verstrekte financiële informatie moet tevens openheid geven over de beloning van de adviseur respectievelijk bemiddelaar.
- De hoge kosten van vroegtijdige beëindiging van het contract hangen samen met de wijze waarop de initiële (afsluit)provisie wordt doorberekend. In dat kader suggereert de commissie dit te ondervangen door het systeem van afsluitprovisies om te vormen naar een doorlopende, tijdsevenredige provisie.
- De commissie wil dat in alle gevallen waarin de verzekeringnemer wijzigingen in het contract wil aanbrengen – in de vorm van premieverlaging, het geheel premievrij maken van de verzekering, afkoop van het contract of juist het verhogen van de verzekerde waarde – de verzekeraar hem dient te informeren over de gevolgen daarvan, ook als deze daar niet zelf om vraagt. Al bij het aangaan van de verzekering dient de verzekeraar de consument te wijzen op de mogelijkheid om in zulke gevallen bij de verzekeraar een dergelijke opgave te vragen.
- Ook op bemiddelaars en adviseurs rust de plicht de klant te wijzen op de mogelijke gevolgen van een van de genoemde wijzigingen in het contract en in het bijzonder op daaraan verbonden kosten die de klant niet kon voorzien.
- De commissie wijdt een tamelijk uitvoerige beschouwing aan de wijze waarop kosten worden verrekend. Eén mogelijkheid is dat de kosten in mindering worden gebracht op de bruto inleg, een andere is dat ter voldoening van kosten beleggingseenheden worden verkocht. De commissie meent dat onnodige kosten moeten worden vermeden, maar wil in elk geval dat elke verzekeraar (met behulp van in het rapport opgenomen afbeeldingen) aangeeft welke methode hij toepast.

- Ter uitwerking van haar aanbevelingen heeft de commissie drie modellen opgesteld voor de informatieverstrekking over beleggingsverzekeringen. *Model 1* is bedoeld voor de fase, voorafgaand aan de offertefase, waarin de consument bezig is zich in algemene zin te oriënteren. Model 1 bevat algemene informatie over de aard van beleggingsverzekeringen en de belangrijkste kenmerken ervan. *Model 2* is bedoeld voor de offertefase en is bedoeld als cijfermatige bijlage bij de offerte. *Model 3* ten slotte geeft een overzicht van de jaarlijks te verstrekken informatie.