



**Vertrouwelijk**

Ministerie van Financiën  
Ter attentie van de heer dr. B. ter Haar  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag

Amersfoort, 23 april 2007

**Onderzoek beleggingsverzekeringen**

Geachte heer Ter Haar,

Op uw verzoek bevestigen we hierbij dat de verwachte rapportagedatum van het feitenonderzoek naar beleggingsverzekeringen moet worden verschoven naar 30 mei. Een cumulatie van vertragingen die tussentijds niet konden worden goedge maakt, maakt de toch al krappe rapportagedeadline van 30 april onhaalbaar.

Het feitenonderzoek is gebaseerd op een bevraging van de verzekeringsmaatschappijen (28) over de geselecteerde producten (50) door middel van een vragenlijst met bijbehorende toelichting. Deze vragenlijst was vooraf via het Verbond van Verzekeraars afgestemd met de sector. De bevraging geschiedde in één grote ronde met alle betrokken verzekeringsmaatschappijen, gevolgd door bezoeken ter plaatse voor een toelichting op de verstrekte informatie en ter verificatie van de bevindingen. De vertragingen die we u eerder hebben gemeld komen vooral voort uit het feit dat de vragenlijst niet in de praktijk kon worden getest, maar meteen in de hele groep moest worden uitgezet.

Duidelijk werd dat elke maatschappij eigen werkprocessen heeft, eigen interpretaties heeft en eigen definities hanteert. De bezoeken aan de maatschappijen blijken noodzakelijk om relevante productinformatie op tafel te krijgen die aanvankelijk niet inzichtelijk was. Voorafgaand, tijdens en kort na deze gesprekken heeft IFO gerichte informatieverzoeken gedaan teneinde de essentie van het onderzoek te realiseren: inzicht verkrijgen in de werking van producten en productkenmerken. Na de laatste bezoeken aan de verzekeringsmaatschappijen hebben we enkele resterende vragen doorgegeven. IFO geeft de betrokken maatschappijen de tijd om de gevraagde informatie te verstrekken.

De individuele verzekeraars en het Verbond van Verzekeraars zijn zich bewust van het belang van het onderzoek en van de urgentie en we rekenen erop dat zij er ook in deze slotfase alles aan zullen doen om tijdige oplevering mogelijk te maken. We stellen een deadline van 8 mei vast voor het ontvangen van de resterende informatie; rapportage per eind mei moet zo gegarandeerd zijn.

We stellen vast dat het onderzoek een nuttig resultaat oplevert. Voor een kwaliteitsvol feitenonderzoek moeten de maatschappijen echter in de gelegenheid worden gesteld om de aanvullende informatie te verstrekken en dat kost meer tijd dan oorspronkelijk gepland.

Hoogachtend,

E.J. Lammers