

Bijlage 3: Voorbeeldberekeningen koopsompolis

Mr. Van Riga

Voorbeeldberekeningen koopsompolis

VASTSTELLING COMPENSATIE KOOPSOMPOLISSEN

INSTELLING KNOPPEN VOOR KLANTEN BO'S	
KNOP A: MAXIMALE PROVISIE/TC PER POLIS MAXIMALE PROVISIE/TC PER POLIS i.c.m. REAAL BELEGINGSVERZEKERING	40% 30%
KNOP B: MINIMAAL BEDRAG PER POLIS AAN PROVISIE/TC	€ 300
KNOP C: MAXIMAAL BEDRAG PER POLIS AAN PROVISIE/TC	€ 3.500
KNOP D: RENTE OVER COMPENSATIE	4%
REKENDATUM 31-12-2011 STATUS PER 10-7-2011	
KOSTEN BIJ AFKOOP	7,5% *

* Dit percentage is op een later tijdstip in de onderhandelingen teruggebracht naar 3%

Legenda voorbeeldberekeningen koopsompolissen

Bijgevoegde voorbeeldberekeningen worden ter **illustratie** overgelegd, om inzichtelijk te maken hoe tijdens de onderhandelingen de overeengekomen regeling met betrekking tot de provisie en de afkoopwaarde in individuele dossiers uitwerkt.

De voorbeelden zijn gebaseerd op bestaande klantdossiers. De bruto premie is opgebouwd uit: (1) netto premie voor de verzekering; (2) provisie en tekencommissie. Netto premie (ook wel: netto koopsom) is het bedrag dat is bestemd voor het verzekeren van het risico waarvoor de verzekering wordt afgesloten. De provisie is het bedrag dat DSB Bank als bemiddelaar verdient bij de verkoop van de verzekeringspolis. De tekencommissie wordt in rekening gebracht in verband met administratieve behandeling van een koopsomverzekering.

Koopsommen werden veelal in combinatie met een krediet afgesloten. De meest verkochte verzekeringen zijn overlijdensrisicoverzekeringen, maar er zijn ook schadeverzekeringen verkocht ter dekking van het risico van arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid. Als een echtpaar gezamenlijk het krediet aangaang, sloten zij veelal voor beide echtelieden een overlijdensrisicoverzekering af.

Koopsompolissen kunnen 1x per 5 jaar tussentijds worden afgekocht. Bij tussentijdse afkoop door de klant is DSB Bank zogenaamde retourprovisie aan de verzekeraars verschuldigd. Dat wil zeggen dat een deel van de bij afsluiting ontvangen provisie wordt terugbetaald.

De beleggingsverzekeringen van Reaal waarin DSB Bank bemiddelde, hadden geen overlijdensrisicodekking. Daarom dienden klanten deze apart bij DSB Bank af te sluiten. Hiermee genoot DSB Bank extra voordeel bij de verkoop van deze beleggingsverzekering. Om dit extra voordeel te compenseren, is in de onderhandelingen toegezegd dat voor klanten met een beleggingsverzekering in combinatie met een overlijdensrisicoverzekering bij DSB Bank een extra compensatie wordt toegekend. Voor klanten met een combinatie van een ORV met een beleggingsverzekering geldt een maximum provisie percentage van 30%, in plaats van een percentage van 40%, en wel voor alle door hen afgesloten koopsomverzekeringen (Variabel Knop A).

Bij afkoop geldt een berekeningsmethodiek voor het bepalen van de afkoopwaarde van de polis. De methode die in de meeste polissen is opgenomen is de zogenaamde 78-methode. Met uitzondering van het eerste afkoopmoment, is de lineaire afkoopwaarde vrijwel steeds gunstiger. Klanten krijgen in de compensatieregeling de afkoopwaarde volgens de meest gunstige afkoopmethode. Dit is te zien in de kolommen "eerstvolgende afkoopdatum" (dat wil zeggen de eerste mogelijkheid dat de polis kan worden afgekocht gerekend vanaf het moment waarop deze voorbeeld berekeningen zijn gemaakt – 2011) en "afkoopbedrag daarop volgende afkoopdatum". In de kolom "meest gunstige afkoop" is opgeteld de afkoopwaarde gebaseerd op de hoogste waarde uitgaande van genoemde berekeningsmethodes voor afkoop.

Gebruikte afkortingen:

ORV = overlijdensrisicoverzekering

BBW = betalingsbescherming bij werkloosheid

WCP = arbeidsongeschiktheid, eventueel in combinatie met werkloosheidsverzekering

Luce Conformentplan

Klant A																	
Soort	Ingangs- jaar polis	Eindjaar	Bruto Premie	Provisie en Teken- commissie	Netto koopsom	Variabel knop A	Com- pensatie exclusief Rente	Com- pensatie inclusief Rente	Aan- gepaste bruto koopsom	Eerst- volgende afkoop- datum	Afkoopbedrag eerstvolgende afkoop		Meest gunstige afkoop		Afkoopbedrag tweede afkoop		Meest gunstige afkoop
											78 methode	lineair netto			78 methode	lineair netto	
ORV	2003	2023	1.240	761	480	40%	264	373	976	28-3-2013	227	222	227	222	57	111	111
ORV	2003	2023	2.125	1.303	822	40%	453	639	1.672	28-3-2013	388	380	388	380	97	190	190
WCP	2003	2023	4.466	3.350	1.117	40%	1.563	2.214	2.903	18-2-2013	674	516	674	516	169	258	258
			7.831	5.414	2.419		2.280	3.226	5.551		1.289		1.289		323		559

Klant B																			
soort	ingangs- jaar polis	eindjaar	bruto premie	provisie en teken- commissie	netto koopsom	Variabel knop A	Com- pensatie exclusief rente	Com- pensatie inclusief rente	aan- gepaste bruto koopsom	eerst- volgende afkoop- datum	afkoopbedrag eerstvolgende afkoop			meest gunstige afkoop			afkoopbedrag tweede afkoop		meest gunstige afkoop
											78 methode	linear netto		78 methode	linear netto				
ORV	2003	2023	8.154	4.762	3.392	30%	2.316	3.177	5.838	11-12-2013	1.355	1.569	1.569	340	784	784	784		
BBW	2003	2013	878	658	219	30%	358	492	519		-	-	-	-	-	-	-		
ORV	2004	2027	12.747	7.444	5.303	30%	3.944	5.387	8.803	21-1-2014	2.606	2.771	2.771	993	1.707	1.707	1.707		
ORV	2004	2027	6.792	3.967	2.825	30%	1.929	2.634	4.863	21-1-2014	1.439	1.477	1.477	549	910	910	910		
			28.571	16.831	11.739		8.547	11.690	20.023		5.400		5.817	1.882			3.401		

Klant C																	
soort	ingangs- jaar polis	eindjaar	bruto premie	provisie en teken- commissie	netto koopsom	Variabel knop A	Com- pensatie exclusief rente	Com- pensatie inclusief rente	aan- gepaste bruto koopsom	eerst- volgende afkoop- datum	afkoopbedrag eerstvolgende afkoop			afkoopbedrag tweede afkoop			meest gunstige afkoop
											78 methode	lineair netto		78 methode	lineair netto		

ORV 2007 2027 16.497 10.230 6.267 40% 6.730 8.162 9.767 30-1-2012 5.087 4.348 5.087 2.268 2.899 2.899

Klant D																
soort	ingangs- jaar polis	eindjaar	bruto premie	provisie en teken- commissie	netto koopsom	Variabel knop A	Com- pensatie exclusief rente	Com- pensatie inclusief rente	aange- paste bruto koopsom	eerst- volgende afkoop- datum	afkoopbedrag eerstvolgende afkoop		meest gunstige afkoop	afkoopbedrag tweede afkoop		meest gunstige afkoop
											78 methode	lineair netto		78 methode	lineair netto	

ORV 2007 2027 9.653 5.693 3.960 30% 2.797 3.333 6.856 12-7-2012 3.570 2.747 3.570 1.592 1.832 1.832

ORV 2007 2030 9.990 5.870 4.120 30% 2.873 3.424 7.117 12-7-2012 4.036 2.984 4.036 2.107 2.153 2.153

ORV 2003 2023 2.768 1.698 1.071 30% 867 1.227 1.901 25-2-2013 441 495 495 111 248 248

WCP 2003 2018 4.504 3.378 1.126 30% 2.027 2.874 2.477 6-2-2013 257 347 347 - - -

WCP 2004 2022 7.995 5.996 1.999 30% 3.598 4.839 4.397 11-6-2014 809 821 821 114 309 309

ORV 2004 2027 6.464 3.722 2.742 30% 1.783 2.397 4.681 15-6-2014 1.386 1.433 1.433 528 883 883

ORV 2004 2027 15.231 8.770 6.461 30% 5.270 7.086 9.961 15-6-2014 2.948 3.377 3.377 1.124 2.080 2.080

56.605 35.127 21.479 19.215 37.390 14.079 5.576 7.505