

## Activeringscijfers ACHMEA

Activeringscijfers Niet Opbouwende Beleggingsverzekeringen' per 31-3-2016	
Verzekering beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	41%
Verzekering premievrij gemaakt of aangepast	20%
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	31%
Inmiddels opbouwend	8%
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	0%
	100%

Activeringscijfers 'Hypotheekgebonden Beleggingsverzekeringen' per 31-12-2016	
Verzekering beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	37%
Verzekering premievrij gemaakt of aangepast	18%
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	42%
Klant ondanks intensieve inspanning niet bereikt	3%
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	0%
	100%

Activeringscijfers 'Pensioengebonden Beleggingsverzekeringen' per 31-12-2016			
	Zeer Kwetsbaar	Kwetsbaar	Minder Kwetsbaar
Verzekering beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	28%	35%	44%
Verzekering premievrij gemaakt of aangepast	33%	31%	18%
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	28%	24%	19%
Klant ondanks intensieve inspanning niet bereikt	11%	10%	6%
Klant geïnformeerd over de beleggingsverzekering			13%
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	0%	0%	0%
	100%	100%	100%

Activeringscijfers 'Overige Beleggingsverzekeringen' per 31-12-2017		
	Kwetsbaar	Minder kwetsbaar
Verzekering beëindigd door natuurlijk verval of afgekocht	70%	81%
Verzekering premievrij gemaakt of aangepast	12%	6%
Klant heeft de keuze gemaakt om niet te wijzigen	13%	3%
Klant ondanks intensieve inspanning niet bereikt	5%	0%
Klant geïnformeerd over de beleggingsverzekering		10%
Klant heeft nog geen keuze gemaakt	0%	0%
	100%	100%

### Bijlage: Toelichting categorieën

## Niet opbouwende beleggingsverzekeringen

### Categorie 'natuurlijk verval of afgekocht'

Dit betreft beleggingsverzekeringen die sinds 1 januari 2013 zijn beëindigd. Dit kan het gevolg zijn van het tot uitkering komen van de beleggingsverzekering, door het overlijden van de verzekerde of doordat de looptijd van de beleggingsverzekering verstreken is. In deze categorie zijn ook de beleggingsverzekeringen opgenomen die zijn afgekocht door de klant.

### **Categorie 'premievrij gemaakt of op verzoek klant aangepast'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarin de beleggingsverzekering op verzoek van de klant wordt aangepast. Hierbij kan gedacht worden aan het aanpassen van de overlijdensrisicodekking of het overstappen naar andere beleggingsfondsen. Het gevolg van deze aanpassing is in de regel dat de beleggingsverzekering weer vermogen op gaat bouwen. Daarnaast kan de beleggingsverzekering ook premievrij zijn gemaakt. Dit betekent dat de klant geen premie meer betaalt voor de beleggingsverzekering. Een reden voor het premievrij maken, in plaats van afkopen, van een beleggingsverzekering kan zijn dat het afkopen van de beleggingsverzekering om fiscale redenen ongunstig is voor de klant.

### **Categorie 'inmiddels opbouwend'**

Dit betreft de categorie beleggingsverzekeringen die op 1 januari 2013 niet opbouwend waren, maar nu opbouwend zijn geworden. Dit kan komen door aanpassingen in de beleggingsverzekering zelf die de verzekeraar doorvoert, of doordat de beleggingen zodanig in waarde zijn gestegen dat er weer sprake is van waardeopbouw, of in ieder geval dat de beleggingsverzekering hierdoor niet langer niet opbouwend is. Deze beleggingsverzekeringen moeten echter wel nog geactiveerd worden onder één van de andere drie categorieën.

### **Categorie 'keuze om niets te doen'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant sinds 1 januari 2013 een bewuste keuze maakt om niets aan de beleggingsverzekering te veranderen na contact met de verzekeraar of de adviseur. Klanten kunnen deze keuze maken als zij de beleggingsverzekering louter beschouwen als een risicoverzekering en dus niet voor opbouw van vermogen. Het kan ook zijn dat er in de verzekering een garantie zit op een bepaald bedrag of rendement en dat klanten om die reden de verzekering willen voortzetten. Dat klanten de beleggingsverzekering niet wijzigen, wil niet zeggen dat zij geen andere maatregelen treffen om de gevolgen van een mogelijk tekort aan waardeopbouw op een andere wijze aan te pakken.

### **Categorie 'nog geen keuze gemaakt'**

Dit betreft de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant sinds 1 januari 2013 nog geen bewuste keuze heeft gemaakt over het voortzetten van de beleggingsverzekering. Dit kan het geval zijn omdat de verzekeraar de klant nog niet heeft weten te bereiken. Bij niet opbouwende beleggingsverzekeringen wordt van verzekeraars verlangd dat zij alle klanten bereiken of een andere oplossing toepassen om het niet opbouwende karakter van de beleggingsverzekering weg te nemen.

## **Hypotheekgebonden beleggingsverzekeringen**

### **Categorie 'natuurlijk verval of afgekocht'**

Dit betreft beleggingsverzekeringen die zijn beëindigd door natuurlijk verval en afkoop van de beleggingsverzekering. Beëindiging door natuurlijk verval kan komen doordat de beleggingsverzekering tot uitkering is gekomen door het overlijden van de verzekerde of omdat de looptijd van de beleggingsverzekering verstreken is. Beleggingsverzekeringen die zijn afgekocht door de klant zijn op initiatief van de klant beëindigd voor het verstrijken van de looptijd.

### **Categorie 'premievrij of aangepast'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarin de beleggingsverzekering wordt aangepast. In de meeste gevallen is dit gebeurd op verzoek van de klant. Hierbij kan gedacht worden aan het aanpassen van de overlijdensrisicodekking of het overstappen naar andere beleggingsfondsen. Het gevolg van deze aanpassing is in de regel dat de beleggingsverzekering meer vermogen op gaat bouwen en de klant dichterbij zijn oorspronkelijke doelkapitaal komt. Daarnaast kan de beleggingsverzekering ook premievrij zijn gemaakt. Dit betekent dat de klant geen premie meer betaalt voor de beleggingsverzekering. Een reden voor het premievrij maken van een beleggingsverzekering kan zijn dat het afkopen van de beleggingsverzekering om fiscale redenen ongunstiger is voor de klant. Naast de beleggingsverzekeringen die op verzoek van de klant zijn aangepast, vallen in deze categorie ook de klanten voor wie de verzekeraar de beleggingsverzekering op eigen initiatief heeft aangepast.

### **Categorie 'keuze om niets te doen'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant een bewuste keuze maakt om niets aan de beleggingsverzekering te veranderen na contact met de verzekeraar of de adviseur. Klanten kunnen deze keuze maken omdat zij de beleggingsverzekering beschouwen als louter een risicoverzekering en zij andere maatregelen hebben genomen om vermogen op te bouwen of besluiten extra af te lossen op de hypotheek. Het kan ook zijn dat er in de verzekering een garantie zit op een bepaald bedrag of rendement en dat klanten om die reden de verzekering wensen te behouden. Het kan ook zijn dat er bij de beleggingsverzekering geen sprake is van een gat tussen verwacht eindkapitaal en het eindkapitaal bij het afsluiten van de verzekering.

### **Categorie 'ondanks intensieve inspanningen niet bereikt'**

In deze categorie beleggingsverzekeringen zit de groep klanten die niet zijn bereikt door de verzekeraar ondanks intensieve inspanningen daartoe. Verzekeraars hebben zich ingespannen om correcte contactgegevens te verzamelen en meerdere malen op verschillende wijze contact met deze klanten proberen te krijgen. Deze klanten kunnen indien zij daar alsnog behoefte aan hebben zich bij verzekeraar en/of adviseur melden voor een kosteloos hersteladvies. De verzekeraar is nu wel gestopt om hen actief te benaderen.

### **Categorie 'nog geen keuze gemaakt'**

De klanten met een beleggingsverzekering in deze categorie zijn nog niet geactiveerd door

## **Pensioengebonden- en Overige beleggingsverzekeringen**

### **Categorie 'natuurlijk verval of afgekocht'**

Dit betreft beleggingsverzekeringen die zijn beëindigd door natuurlijk verval en afkoop van de beleggingsverzekering. Beëindiging door natuurlijk verval kan komen doordat de beleggingsverzekering tot uitkering is gekomen door het overlijden van de verzekerde of omdat de looptijd van de beleggingsverzekering verstreken is. Beleggingsverzekeringen die zijn afgekocht door de klant zijn op initiatief van de klant beëindigd voor het verstrijken van de looptijd.

### **Categorie 'premienvrij of aangepast'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarin de beleggingsverzekering wordt aangepast. In de meeste gevallen is dit gebeurd op verzoek van de klant. Hierbij kan gedacht worden aan het aanpassen van de overlijdensrisicodekking of het overstappen naar andere beleggingsfondsen. Het gevolg van deze aanpassing is in de regel dat de beleggingsverzekering meer vermogen op gaat bouwen en de klant dichterbij zijn oorspronkelijke doelkapitaal komt. Daarnaast kan de beleggingsverzekering ook premievrij zijn gemaakt. Dit betekent dat de klant geen premie meer betaalt voor de beleggingsverzekering. Een reden voor het premievrij maken van een beleggingsverzekering kan zijn dat het afkopen van de beleggingsverzekering om fiscale redenen ongunstiger is voor de klant. Naast de beleggingsverzekeringen die op verzoek van de klant zijn aangepast, vallen in deze categorie ook de klanten voor wie de verzekeraar de beleggingsverzekering op eigen initiatief heeft aangepast.

### **Categorie 'keuze om niets te doen'**

Dit is de categorie beleggingsverzekeringen waarbij de klant een bewuste keuze maakt om niets aan de beleggingsverzekering te veranderen na contact met de verzekeraar of de adviseur. Klanten kunnen deze keuze maken omdat zij deze beleggingsverzekering als een extraatje bovenop de tweede pijler pensioenvoorziening zien en niet primair afhankelijk zijn van de opbrengst van de beleggingsverzekering voor de pensioenvoorziening. Het kan ook zijn dat er in de verzekering een garantie zit op een bepaald bedrag of rendement en dat klanten om die reden de verzekering wensen te behouden. Het kan ook zijn dat er bij de beleggingsverzekering geen sprake is van een gat tussen verwacht eindkapitaal en het eindkapitaal bij het afsluiten van de verzekering. Ook vallen in deze categorie polissen waarbij de klant aantoonbaar en expliciet in niet mis te verstane bewoordingen duidelijk heeft gemaakt dat hij alle medewerking aan het maken van een weloverwogen keuze weigert.

### **Categorie 'ondanks intensieve inspanningen niet bereikt'**

In deze categorie beleggingsverzekeringen zit de groep klanten die niet zijn bereikt door de verzekeraar ondanks intensieve inspanningen daartoe. Verzekeraars hebben zich ingespannen om correcte contactgegevens te verzamelen en meerdere malen op verschillende wijze contact met deze klanten proberen te krijgen. Deze klanten kunnen indien zij daar alsnog behoefte aan hebben zich bij verzekeraar en/of adviseur melden voor een kosteloos hersteladvies. De verzekeraar is nu wel gestopt om hen actief te benaderen.

### **Categorie 'geïnformeerd over de beleggingsverzekering en de mogelijkheden'**

Deze categorie is alleen van toepassing bij klanten met een minder kwetsbare beleggingsverzekering. Deze klanten zijn door de verzekeraar geïnformeerd over de beleggingsverzekering en de mogelijkheden om hun situatie te verbeteren en kunnen zelf een beroep doen op de verzekeraar als zij hun situatie ook daadwerkelijk willen veranderen. De verzekeraar zal deze klanten (veelal) verder niet zelf actief benaderen. De verzekeraar heeft voor de categorie minder kwetsbare beleggingsverzekering dan voldaan aan de verplichting de klant te activeren.

### **Categorie 'nog geen keuze gemaakt'**

De klanten met een beleggingsverzekering in deze categorie zijn nog niet geactiveerd door verzekeraar of adviseur. Verzekeraars moeten deze klanten dus nog activeren, of wanneer het klanten betreft met een minder kwetsbare beleggingsverzekeringen, nog informeren.