

NautaDutilh N.V.
T.a.v. dhr. mr. S.Y.Th. Meijer
Strawinskylaan 1999
1077XV AMSTERDAM

Vooraf per telefax: 020 - 71 71 379

Uw referentie : -/-
Inzake : Stichting Woekerpolisproces / ASR Levensverzekeringen NV
E-mail : d.beljon@vandiepen.com

Amsterdam, 26 mei 2016

Geachte confrère,

Tot mij heeft zich gewend de stichting Woekerpolisproces (hierna aan te duiden als 'de stichting') met het verzoek haar belangen in opgemelde kwestie te behartigen. Naar ik begrepen heb, vertegenwoordigt u ASR Levensverzekeringen NV en andere betrokken vennootschappen (hierna aan te duiden als "ASR").

Voor de goede orde merk ik op dat dhr. mr. T. Steffens de stichting blijft vertegenwoordigen in de procedure die thans bij de rechtbank Midden-Nederland, locatie Utrecht loopt (zaaknummer/rolnummer: C/16/380543 / HA ZA 14-868). Ter zake de verdere voortgang van voornoemde procedure kunt u uw correspondentie derhalve blijven richten tot mr. Steffens. Voor het overige kunt u zich tot mij wenden.

Graag breng ik het navolgende onder uw aandacht. Op 20 mei jl. sprak de heer Lijesen, voorzitter van de stichting Woekerpolisproces, met de heren E.E. Mijnhijmer en R.A. Jansen met u en vertegenwoordigers van ASR op het kantoor van uw cliënte in Utrecht. Het gesprek ging over de toepassing van de compensatieregeling die ASR op 16 december 2008 heeft gesloten inzake te hoge kosten bij beleggingsverzekeringen.

Zoals u bekend is, bevat deze overeenkomst op hoofdlijnen (hierna: de 'Compensatieregeling') de navolgende bepaling:

"Artikel 2.1.

Verzekeraars verklaren zich bereid om alle bij Beleggingsverzekeringen in rekening gebrachte kosten, waaronder niet worden verstaan de risicopremies, maar wel de TER (zijnde de kostenratio, als gedefinieerd in artikel 1:1 onder k Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft) en andere beleggingsfondskosten zoals gedefinieerd in een bijlage bij de Vaststellingsovereenkomst, berekend over de gehele looptijd, overeenkomstig de Excel- worksheets als bedoeld in artikel 4.1 van de Overeenkomst, te maximeren tot: (...)" [onderstreping toegevoegd, ondergetekende]

In het gesprek verklaarde ASR dat volgens haar onder de in artikel 2.1. genoemde kosten niet alle kosten dienen te worden begrepen. Kosten die gemaakt worden door een onderliggend fonds waarin door ASR wordt belegd, worden - aldus ASR - door ASR dan ook niet in de compensatie meegenomen. Of zoals de betrokken actuaris het tijdens het gesprek over de polis van de heer Jansen het formuleerde: "*nee, deze kosten zijn geen onderdeel van de compensatie*".

Namens de stichting heeft de heer Lijesen tijdens het gesprek aangegeven dat wel alle kosten - ongeacht de herkomst - onderdeel van de compensatie dienen te zijn. Dit staat immers letterlijk in artikel 2.1 van de Compensatieregeling.

Naar ik begrepen heb, werd in dat kader door u namens ASR aangegeven dat partijen "*over de uitleg van de regeling en welke kosten er wel en niet toe behoren*" van mening verschillen. Dit - zo heb ik van cliënte begrepen - is volgens ASR "*dan een discussiepunt*".

Niet alleen geeft de Compensatieregeling echter letterlijk aan dat alle kosten - sec met uitzondering van risicopremies, zoals de premie voor een overlijdensrisicodekking - gemaximeerd worden tot genoemde percentages, ook beschikt de stichting over een verklaring van dhr. mr. J.W. Wabeke, de destijds betrokken Ombudsman Verzekeringen van de Nederlandse Ombudsman Financiële Dienstverlening. Hij geeft aan dat onder "*alle kosten*" ook daadwerkelijk alle kosten dienen te worden verstaan en uitdrukkelijk ook de kosten van de onderliggende fondsen.

Bovendien verklaart dhr. mr. J. Wendelgelst, optredend in de hoedanigheid als vertegenwoordiger van de stichtingen die bij de Compensatieregeling zijn betrokken, in een uitzending van TROS Radar op 18 januari 2010 ook expliciet dat het alle kosten, dit wil zeggen de alle kosten inclusief de kosten van het beleggingsfonds, betrof. Hij zei daarbij onder meer het volgende:

“Dat is denk ik iets wat goed is om recht te zetten. Soms gaan mensen er van uit dat de kosten van het beleggingsfonds niet in het kostenmaximum zitten, maar die zitten er weldegelijk in.”¹

Cliënte is gelet op het voorgaande dan ook van mening dat artikel 2.1 van de Compensatieregeling geen ruimte laat om bepaalde kosten *niet* mee te nemen bij berekening van de compensatie. Ook niet gelet op de aard of herkomst, zoals door ASR wordt betoogd.

De stichting heeft in een aantal polissen van deelnemers compensatieberekeningen laten maken, waarbij ook de kosten van de onderliggende fondsen in de berekening zijn meegenomen. De resultaten tonen aan dat met in achtneming van deze kosten de compensatie aanmerkelijk hoger uitkomt. In zeer veel gevallen leidt dit tot enkele duizenden euro's meer compensatie. Hiermee heeft de stichting ASR 20 mei jl. ook geconfronteerd.

Door deze handelswijze heeft uw cliënte ASR toerekenbaar tekortgeschoten in de nakoming van de op u rustende verplichtingen jegens de afnemers van zogeheten woekerpolissen dan wel heeft ASR onrechtmatig jegens de afnemers van woekerpolissen gehandeld. De Compensatieregeling is een minimumregeling waaraan ASR zich jegens de afnemers van de woekerpolissen heeft verbonden. Deze polishouders hebben recht op deze minimum compensatie waarbij conform artikel 2.1 van de Compensatieregeling alle kosten tot het opgegeven maximum percentage wordt beperkt.

Als gevolg van het handelen van ASR hebben de afnemers van de door ASR verkochte woekerpolissen schade geleden. De stichting houdt ASR namens haar bestaande en toekomstige geregistreerd belanghebbenden aansprakelijk voor de geleden en nog te lijden schade.

De stichting is daarom voornemens uw cliënte op korte termijn te dagvaarden in een collectieve actie op basis van artikel 3:305 BW.

¹ Zie ook <http://www.uitzendinggemist.net/aflevering/10200/Radar.html#> , vanaf 23 minuten en 16 seconden.

Alvorens hiertoe over te gaan, nodigt de stichting ASR op deze wijze uit om in overleg te treden teneinde te bezien of zij bereid is de voornoemde vordering buiten rechte te erkennen en ter zake van de financiële afdoening tot een minnelijke regeling te komen.

Graag verneem ik uiterlijk binnen 14 dagen na heden van u of uw cliënte hiertoe bereid is.

Met vriendelijke groet,

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned above the name D. Beljon.

D. Beljon