



# Feitelijke en ook objectieve scan

De 'woekerpolisscan' van de Stichting Besparingsplanner is eerlijk, feitelijk en objectief. Kom daar maar eens om in een wereld waarin de polishouder van een beleggingsverzekering door media, adviseurs en aanbieders gek wordt gemaakt met hele en halve waarheden, meningen en standpunten die het zicht op de feiten benemen.

**I**nzicht, overzicht en een actieplan. Zo simpel is de 'woekerpolisscan'. Moeilijker hoeft ook niet want er zijn maar drie vragen die om een antwoord schreeuwen:

- Wat voor product heb ik eigenlijk gekocht?
- Welke mogelijkheden heb ik?
- Wat moet ik doen?

Voor € 195 krijgt een polishouder van een beleggingsverzekering die in zee gaat met de Stichting Besparingsplanner een professionele financiële adviseur (FFP'er) op bezoek die in anderhalf à twee uur op een gestructureerde manier je polis analyseert en vervolgens de (zes) mogelijkheden doorneemt die je ter beschikking staan. Daarna kan je zelf gefundeerd een besluit

nemen tussen stoppen of doorgaan en alles wat daar tussenin zit.

Werkt het zo? Ja! Ik heb het aan den lijve ondervonden. En nee... ik heb geen woekerpolis. De premie voor de overlijdensverzekering en de kosteninhoudingen op mijn polis zijn zodanig laag dat de definitie van een woekerpolis (zie kader) op mijn verzekering niet van toepassing is. Objectief vastgesteld. Zo kan het dus ook!

### Hoe werkt de Besparingsplanner?

Nadat de afspraak telefonisch is gemaakt, ontvang je per mail voorinformatie (waaronder het dienstverleningsdocument met de tarifiering die de stichting hanteert). Op de dag van de af-

spraak schuift de financieel planner bij u aan tafel. Niks geen hippe (rand)apparatuur en snelle internetverbindingen. Gewoon een financieel planner, die gewapend met een werkboek zichzelf en de Stichting Besparingsplanner voorstelt en vervolgens jou voorlegt om in vier stappen de 'woekerpolisscan' te doorlopen.

### Stap 1. Wat voor woekerpolis?

Alle relevante aspecten van de polis worden in dit stadium doorgenomen. Kosten, premies, verzekerde prestaties, enzovoorts. Alles wordt – door de polishouder zelf – in het werkboek overzichtelijk vastgelegd. Na afloop van deze inventarisatie weet je beter dan ooit wat voor polis je in huis hebt, wat je dat kost (uitgesplitst naar kosten- en verzekeringssoorten waaronder ook die voor garanties: "bij sommige verzekeringen betaal je ook nog extra voor het verzekeren van een minimum gegarandeerd eindbedrag voor als de beleggingen niet goed gaan"), wat je ervoor terugkrijgt en wat de fiscale, erfrechtelijke en andere juridische consequenties zijn. Je bent ook geweest op de lijst van verzekeraars van beleggingsverzekeringen zoals Kifid die publiceert. Na deze uitleg en inventarisatie is het tijd voor de tweede stap.

### Stap 2. Verschillende mogelijkheden

Volgens de 'woekerpolisscan' heb je zes mogelijkheden tot je beschikking:

1. De poliswaarde laten uitkeren.
2. Premievrij maken.
3. Huidige waarde omzetten naar een (garantie) verzekering met lagere kosten.
4. Overstappen naar banksparen/-beleggen.
5. Doorgaan, maar met 'polisverbetering'.
6. Doorgaan zonder wijzigingen en gebruikmakend van de compensatieregeling.

Per mogelijkheid worden de algemene consequenties doorgenomen en de specifieke betekenis daarvan in jouw individuele geval toegelicht. Het maken van een keuze is nu niet moeilijk meer.

### Stap 3. Actie

En dan is het tijd voor actie. Per mogelijkheid (stap 2) staat vervolgens in het werkboek welke acties door de polishouder uitgevoerd kunnen worden. Die acties en hoe die uitgevoerd moeten worden, staan helder omschreven.

### Conclusie

Na de vele media- en andersoortige aandacht is de consument in verwarring. Hele en halve waarheden, veronderstellingen en meningen maken het zicht op de feiten er niet beter op. Met deze woekerpolisscan is dat anders. De informatie is objectief. De scan is feitelijk en gaat uit van eerlijke, meetbare en verifieerbare uitgangspunten. De polishouder trekt zelf zijn conclusies in plaats van dat hij in een richting gedwongen wordt. De Besparingsplanner is niet meer en minder dan een coach die begeleiding

## DEFINITIE WOEKERPOLIS

In het werkboek van de Woekerpolisscan lezen we: "Woekerpolissen zijn beleggingsverzekeringen waarbij de bank of verzekeraar dusdanig hoge kosten aftrekt van de inleg, dat de uiteindelijke opbrengst (veel) lager is dan beloofd, of lager dan de consument had mogen verwachten. (...) Wat precies te hoge kosten zijn, blijft een twistpunt. Wat de kosten van uw eigen beleggingspolis zijn, heeft u, als het goed is, gezien in de jaaroverzichten die u ontvangt van de verzekeraar. Na het doornemen van de scan kunt u zelf een oordeel vormen."

biedt in het proces van overzicht naar inzicht, afweging en tenslotte actie. De kosten à € 195 (per scan!) zijn goed te overzien. De polishouder komt wat dat betreft niet voor verrassingen te staan.

Als ik aanbieder was van beleggingsverzekeringen en ik wil eerlijk zijn over... en vooral de feiten laten spreken, of ik heb als aanbieder het voornemen om vanaf mei al mijn polishouders van een beleggingsverzekering te benaderen voor advies, dan zou ik mijn polishouders met een gerust hart aan deze scan onderwerpen. En als ik Adfiz-lid was en ik zou de oproep van Adfiz serieus nemen (om "wanneer geconcludeerd wordt dat een ander product zou moeten worden aangeschaft en dit resulteert in terugbetaling aan de verzekeraar van eerder ontvangen provisie, dit geen beletsel te laten zijn omdat het klantbelang voorop staat"), dan zou ik als de wiedeweerga zorgen dat ik een 'woekerscan' à la de Besparingsplanner tot mijn instrumentarium kan rekenen. Wellicht dat dan toch nog het vertrouwen van de klant (ook op het woekerpolis-dossier) herwonnen kan worden. En laat Kassa en Radar inclusief de 'woekerpolischeck' maar lekker hun gang gaan. Jij bent dan zeker dat jouw klanten goed, eerlijk en feitelijk geïnformeerd zijn. O ja... de Stichting Besparingsplanner is gewoon een bij de AFM ingeschreven commerciële organisatie van Erik Dorland en Joost Meyboom. ■

Door: Michiel Huisman

## RAPPORTCIJFER

### Plus:

- Eerlijk, objectief, feitelijk
- Betaalbaar en voor € 195 laagdrempelig

### Min:

- Het 'werkboek' is in het digitale tijdperk ondanks de charme van de eenvoud, ook wel anachronistisch

Rapportcijfer: 9