

Rapportage controle herberekening spaarkasproducten op basis van regeling 2014

1. Aegon heeft in juni 2014 aangekondigd om eenzijdig de premie voor overlijdensrisico voor twaalf Spaarbeleg Spaarkasproducten aan te passen. Deze aanpassing is tot stand gekomen na intensief overleg tussen Aegon en Stichting Koersplandewegkwijt. De aanpassing houdt in dat een nieuwe, premie overlijdensrisicoverzekering is bepaald, de zogeheten 'redelijke premie'. Op basis van deze premie wordt eindwaarde van de overeenkomsten herberekend. Op basis van deze herberekende eindwaarde wordt bepaald of deelnemers in aanmerking komen voor een aanvullende uitkering.
2. Aegon heeft Stichting Koersplandewegkwijt (de Stichting) verzocht om de berekeningen van de compensatie te controleren. De Stichting heeft in het kader van de compensatieregeling voor haar achterban in 2014 al uitgebreide controles gedaan en is zeer goed bekend met de problematiek. De controle is gedaan in twee stappen:
 - 2.1 Methodiek: controle van de juistheid van de gehanteerde berekeningsmethodiek. Deze controle vond plaats voordat Aegon daadwerkelijk bedragen is gaan uitkeren aan deelnemers.
 - 2.2 Steekproeven: de Stichting heeft steekproefsgewijs controles gedaan op basis van de daadwerkelijke uitkeringen aan deelnemers. Deze controles lopen door gedurende de periode dat uitkeringen plaatsvinden.
3. Voor de controle op de methodiek heeft Aegon in verschillende etappes digitaal (geanonimiseerde) controledossiers aangeleverd bij Stichting Koersplandewegkwijt. In de controle worden tevens alle met Koersplan vergelijkbare productgroepen betrokken:
 - AOW-privé plan
 - Bonusplan
 - Fiscaal Voordeel Plan
 - Kapitaalplan
 - Koopsom
 - Mixplan
 - Premie Spaar Plan
 - Spaareffect
 - Toekomstplan
 - Vermogensplan
 - Garantie Plus Plan (deze controle zal voor eind april 2015 plaatsvinden)
4. De dossiers zijn eerst geïnventariseerd op de volgende gegevens:
 - Naam product
 - Looptijd bij aanvang overeenkomst
 - Inleg (eenmalig, periodiek, wisselend)
 - Geslacht deelnemer
 - Geboortedatum deelnemer
 - Excel bestand met waarde opbouw met oude ORV premie, eerdere productverbeteringen en berekening met nieuwe ORV premie

- Eerdere productverbeteringen die reeds zijn uitgekeerd aan de deelnemer of zijn verrekend binnen de overeenkomst door middel van een extra storting. Deze regelingen hielden zeer kort samengevat in:
 - Regeling 2000
 - Rendementsuitkering
 - Aanvullende afkoopwaarde
 - Regeling 2006
 - Gemaximeerde premie overlijdensrisicoverzekering op 17%, van toepassing indien de premie bij aanvang hoger was dan 17%.
 - 10% korting op premie overlijdensrisicoverzekering per 2006 voor alle deelnemers met een in 2006 nog premiebetalende overeenkomst.
 - Regeling 2009
 - Maximering van kosten binnen de overeenkomst op 2,45% of 2,85% van het belegd vermogen per jaar.
 - Normering van de premie overlijdensrisicoverzekering waarbij het deel boven de norm meetelde voor de kostenfactor.
 - Regeling 2014
 - Toepassing van de 'redelijke premie' overlijdensrisicoverzekering.
 - Brief aankondiging compensatie onder de regelingen 2006 en 2009 (indien van toepassing).
5. De berekening van de nieuwe overlijdensrisicopremie is gecontroleerd. In juni 2014 zijn nieuwe premietabellen door Aegon gepresenteerd waarin de redelijke premie is vastgelegd. Ten behoeve van de berekeningen voor de regeling 2014 heeft Aegon aan de Stichting het formularium en het berekeningsmodel ter beschikking gesteld waarmee in alle situaties de nieuwe redelijke premie kan worden berekend. De Stichting heeft meer dan 100 tests uitgevoerd en de uitkomsten vergeleken met de premietabellen van juni 2014 die als basis dienen voor deze regeling. Daarbij zijn de uitkomsten vergeleken tot op twee decimalen. In geen enkel geval was er sprake van een afwijking.
- Conclusie:** het rekenmodel geeft een zeer betrouwbare uitkomst voor het bepalen van de redelijke premie en kan dus als basis dienen voor het doorrekenen van alle individuele overeenkomsten.
6. De controle bestaat uit minimaal 100 dossiers, waarbij alle twaalf verschillende producten (inclusief Koersplan) zijn gecontroleerd.
7. Alle situaties gedurende ten aanzien van de premiebetaling tijdens de looptijd zijn gecontroleerd:
- Alle reguliere premiebetalingen tot einde looptijd (eenmalig, periodiek)
 - Reguliere betaling met aanvullende stortingen
 - Inlegverhoging en inlegverlaging
 - Premievrije voortzetting
8. Alle vormen van beëindiging zijn gecontroleerd:
- Reguliere afloop
 - Afkoop
 - Beëindiging door overlijden

9. Na ontvangst van de digitale dossiers heeft de Stichting de ontvangen gegevens gecontroleerd op compleetheid. Ontbrekende gegevens zijn opgevraagd en door Aegon aangeleverd.
10. De Stichting heeft van elk dossier de volgende berekeningen gecontroleerd:
- Juiste verwerking van inhouding kosten:
 - Administratiekosten,
 - Aan- en verkoopkosten
 - Beheerkosten.
 - Inhouding van de oude versus de nieuwe premie overlijdensrisicoverzekering.
 - Berekening waarde-opbouw met de oude ORV-premie.
 - Verwerken van eerdere regelingen (2000, 2006 en 2009) in berekende eindwaarde.
 - Berekening waarde-opbouw met de redelijke premie overlijdensrisicoverzekering volgend uit de regeling 2014.
 - De hoogte van de vergoeding op basis van regeling 2014 onder aftrek van de reeds uitgekeerde eindwaarde en eventuele (na-) betalingen onder de regelingen 2000, 2006 en 2009.
 - Een aantal verzekeringnemers was aangesloten bij Stichting Koersplandewegkwijt en heeft op basis van het arrest van de Hoge Raad een uitkering ontvangen. Ook voor deze verzekeringnemers is een vergelijking gemaakt tussen de totale uitkering inclusief de aanvullende uitkering op basis het arrest en de eindwaarde op basis van de redelijke premie overlijdensrisicoverzekering.
11. De Stichting heeft over 18 dossiers om een toelichting verzocht op de berekeningen inzake de vergoeding op basis van de regeling 2014. In alle gevallen was de aanvullende toelichting van Aegon naar tevredenheid en werden eventuele onduidelijkheden weggenomen.
12. De berekeningen van de nieuwe premie ORV, de doorbelasting van de kosten en verwerking van de kosten zijn in de aangeleverde dossiers gecontroleerd en op juiste wijze door Aegon berekend.

13. Tijdlijnen

- 14 januari 2015: Stichting ontvangt eerste 16 digitale dossiers van Aegon ter controle.
- 23 januari 2015: dossiers zijn door Stichting gecontroleerd en er zijn 3 algemene opmerkingen en ten aanzien van 8 specifieke dossiers, aanvullende vragen en opmerkingen naar Aegon verzonden.
 - Aegon heeft dezelfde dag alle vragen beantwoord en benodigde aanvullende gegevens aangeleverd.
- 23 januari 2015: Stichting ontvangt 15 digitale aanvullende dossiers van Aegon ter controle.
 - Dezelfde dag heeft de Stichting aangegeven dat essentiële gegevens (geboortedatum en geslacht verzekerden) in de nieuwe dossiers ontbraken. Deze gegevens zijn ook dezelfde dag alsnog aangeleverd.
- 28 januari 2015: Stichting ontvangt aanvullend 15 digitale dossiers van Aegon ter controle (in totaal nu 46 dossiers ontvangen).
- 29 januari 2015: tweede set digitale dossiers is gecontroleerd en er zijn ten aanzien van 5 specifieke dossiers aanvullende vragen en opmerkingen naar Aegon verzonden.
- 30 januari 2015: Aegon heeft alle vragen van de tweede set dossiers beantwoord.

- 30 januari 2015: Stichting heeft ten aanzien van één dossier uit de derde set controles om aanvullende gegevens gevraagd (geboortedatum en geslacht verzekerde). Dezelfde dag heeft Aegon de ontbrekende gegevens aangeleverd.
- 5 februari 2015: de derde set digitale dossiers is gecontroleerd en er zijn ten aanzien van 3 specifieke dossiers aanvullende vragen en opmerkingen naar Aegon verzonden.
- 6 februari 2015: Aegon beantwoordt alle vragen inzake derde set dossiers.
- 6 februari 2015: Stichting ontvangt aanvullend 10 digitale dossiers van Aegon ter controle (in totaal nu 56 dossiers ontvangen).
- 10 februari 2015: de vierde set digitale dossiers is gecontroleerd door de Stichting en ten aanzien van 3 specifieke dossiers zijn telefonisch de vragen en opmerkingen met Aegon besproken. Naar aanleiding van de feedback van Aegon zijn deze dossiers opnieuw gecontroleerd en alsnog akkoord bevonden.
- 12 februari 2015: door Stichting is een mail aan Aegon verzonden met aanvullende vragen ten aanzien van twee dossiers uit de vierde set.
- 12 februari 2015: de aanvullende vragen inzake de vierde set worden door Aegon beantwoord.
- 17 februari 2015: Stichting ontvangt aanvullend 10 actieve dossiers (in totaal nu 66 dossiers), waarbij geen vergoeding uit de berekeningen volgt.
- 24 februari 2015: de vijfde set digitale dossiers is gecontroleerd door de Stichting en wordt akkoord bevonden.

Vervolg

De Stichting zal steekproefsgewijs controles blijven uitvoeren op basis van de werkelijke herberekeningen die worden gedaan. Op basis van de nu gedane controle is de methodiek juist bevonden. De steekproeven hebben als doel te verifiëren dat de methodiek ook in de praktijk juist wordt toegepast.

Conclusie

De wijze waarop de redelijke premie wordt bepaald is in overeenstemming met de regeling die Aegon in juni 2014 presenteerde. De methodiek die door Aegon wordt gebruikt voor de herberekening van de eindwaarde van de overeenkomsten, op basis van de nieuwe redelijke premie, leidt tot juiste resultaten en betrouwbare uitkomsten.