

Uitspraak Hoge Raad over Koersplan-beleggingsverzekeringen van Aegon

Op 14 juni 2013 heeft de Hoge Raad uitspraak gedaan over de Koersplan-beleggingsverzekeringen van Aegon. Aegon was in cassatie gegaan tegen een uitspraak uit 2011 van het Gerechtshof Arnhem. Zij was het niet eens met het oordeel van het Gerechtshof dat 85% van de ingehouden premie voor de overlijdensrisicoverzekering moest worden terugbetaald.

De Hoge Raad heeft alle argumenten van Aegon verworpen. Daarmee is het arrest van het Gerechtshof definitief geworden.

De uitspraak geldt uitsluitend voor de (voor zover bekend ongeveer 20.000) aangeslotenen bij Stichting Koersplandewegkwijt. De overige honderduizenden klanten met een Koersplan-polis van Aegon hebben met dit arrest in hand wel een aanknopingspunt in eventuele (collectieve of individuele) pogingen om ook schadevergoeding te krijgen. Tenzij Aegon zelf de uitspraak toepast voor alle polishouders – en daar ziet het niet naar uit – moeten polishouders die niet zijn aangesloten bij Stichting Koersplandewegkwijt zelf het initiatief nemen om een procedure te starten, wil men enige kans op een vergoeding maken. Daarbij zijn complicaties te verwachten, zoals ten aanzien van de verjaring. Bovendien is er een behoorlijke kans dat de vergoeding lager uitvalt. Dat komt omdat het Gerechtshof Aegon stevig heeft aangepakt over haar manier van procederen. Het Gerechtshof vond namelijk dat Aegon onvoldoende informatie heeft overgelegd en onvoldoende haar standpunten heeft onderbouwd. Daardoor is het standpunt van Stichting Koersplandewegkwijt deels als onvoldoende betwist overgenomen. In de nieuwe procedure hoeft dat niet zo te gaan. Zou Aegon in de nieuwe procedure wel voldoende informatie geven en zou zij haar mening beter onderbouwen, dan kan die nieuwe procedure wat betreft de maximaal in rekening te brengen premie anders uitvallen.

Hebt u een Koersplan van Aegon en was u niet aangesloten bij Stichting Koersplandewegkwijt? Zorg dan allereerst dat u uw rechten veilig stelt. Daarvoor moet u de verjaring tenminste eens in de vijf jaar stuiten. Houd ook de media goed in de gaten, om te zien of u zich kunt aansluiten bij een collectief.

Mocht Aegon (ondanks eerdere toezeggingen in de media) kwijting vragen bij uitkering van de polis (bij afloop of na afkoop), of bij de toevoeging van een eventuele compensatie (volgend uit de collectieve akkoorden), probeer dan uw rechten voor een mogelijke uitkering volgend uit het Koersplan-vonnis veilig te stellen. Schrijf dit expliciet op het formulier wat Aegon u voorlegt ter ondertekening.

De Stichting Verliespolis kan echter nadrukkelijk geen individuele adviezen geven. Indien u meent dat de uitspraak van het Gerechtshof voor u relevant is, dan raden wij u aan om zelf extra informatie in te winnen en eventueel advies in te winnen bij uw rechtsbijstandverzekeraar (indien u een rechtsbijstandverzekering hebt die ook dekking biedt bij geschillen over beleggingsverzekeringen) en/of een juridisch adviseur of advocaat en/of een onafhankelijke financiële adviseur.