

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

Criterium uit de Vaststellingsovereenkomst d.d. 23 december 2010, Aanvullende overeenkomst d.d. 23 december 2010 en het Addendum bij de Overeenkomst op hoofdlijnen Vaststellingsovereenkomst en Aanvullende overeenkomst d.d. 13 januari 2012	Beschrijving formules en uitgangspunten
<p>Artikel 2.1 Kostenmaximering (zie ook Artikel 3.4)</p> <p>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 Naderere 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> Categorie 1: 2,85% voor Beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar lager dan € 1.200 of tegen een koopsom lager dan €12.000,-; Categorie 2: 2,45% voor Beleggingsverzekeringen met een bruto premie-inleg in het eerste polisjaar hoger dan € 1.200 of tegen een koopsom hoger dan €12.000,-; Categorie 3: 0,45% additionele kostenopslag voor de hiervoor genoemde categorieën 1 en 2 van Beleggingsverzekeringen met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement (fondsrendement na aftrek van TER), indien en voor zover is gekozen voor een ander fonds dan genoemd in Categorie 4 hieronder; Categorie 4: 0,65% additionele kostenopslag voor de hiervoor genoemde categorieën 1 en 2 van Beleggingsverzekeringen met een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement (fondsrendement na aftrek van TER), indien en voor zover is gekozen voor het Nationale-Nederlanden InterRente Fonds. <p>In dit artikelid wordt met bruto premie-inleg in het eerste polisjaar bedoeld de op de polis van de Beleggingsverzekering vermelde en gedurende de gehele premieduur te</p>	<p>We onderscheiden twee verschillende kostenpercentages, die afhankelijk zijn van de som van de verschuldigde premies in het eerste verzekeringsjaar (incl. 10% van de som van alle aanvullende koopsomstortingen). Indien de som van de premie lager is dan € 1.200,- of koopsom lager dan € 12.000,- dan bedraagt het kostenpercentage 2,85%. Indien de som van de premies hoger of gelijk aan € 1.200,- is, of de koopsom hoger of gelijk is aan € 12.000,-, dan bedraagt het kostenpercentage 2,45%.</p> <p>De genoemde kostenpercentages worden nog verhoogd met een opslag, indien bij de verzekering sprake is (of was) van een garantiëkapitaal. Deze opslagen zijn afhankelijk van het fonds waarin geïnvesteerd wordt/werd en gelden voor dat deel van de verzekering (voor het garantiëgevende fonds) en dat deel van de looptijd waarop de garantie betrekking heeft. Voor het NN Rente Fonds en het NN EuropaRente Fonds bedraagt de opslag 0,45% en voor het NN InterRente Fonds is de opslag 0,65%.</p> <p>Verzekeringen worden eenmalig in een categorie ingedeeld.</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>betalen gelijkblijvende bruto jaarpremie voor zover de op de polis van de Beleggingsverzekering vermelde premie niet is uitgedrukt in een bruto jaarpremie, wordt, voor de vaststelling van de categorie-indeling, de alsdan op de polis van de Beleggingsverzekering vermelde bruto maand-, kwartaal- of halfjaarpremie opgeteld tot een bruto jaarpremie (door vermenigvuldiging van de bruto premie met 12, 4 respectievelijk 2).</p>	
<p>Artikel 2.1 Kostenmaximering (Hoog/Laag)</p> <p>In het geval sprake is van een zogenaamde hoog/laag constructie, zal voor de vaststelling van de categorie indeling de op de polis van de Beleggingsverzekering vermelde lage, gedurende de gehele premieduur gelijkblijvende bruto premie tot uitgangspunt worden genomen, te vermeerderen met 10% van de som van de bedragen waarmee deze lage bruto jaarpremie, over de gehele premieduur van de Beleggingsverzekering, is en/of wordt overtroffen. Dit geldt uitsluitend indien en voor zover tussen de verzekeringnemer(s) en de betrokken Verzekeraar al bij het aangaan van de Beleggingsverzekering deze hoge Premies(s) concreet zijn overeengekomen.</p>	<p>Er komen ook hoog/laag constructies voor, waarvoor geldt dat de som van de lage premies nog verhoogd wordt met 10% van de som van de hoge premies verminderd met de lage premies in diezelfde periode.</p>
<p>Artikel 2.1 Kostenmaximering (Aanvullende koopsommen)</p> <p>Bij extra koopsomstortingen geldt, voor de categorie indeling, dat 10% van de som van alle (verrichte en/ of te verrichten) extra koopsomstortingen bij de eerste bruto jaarpremie wordt opgeteld, indien en voor zover tussen de verzekeringnemer(s) en de betrokken Verzekeraars al bij het aangaan van de Beleggingsverzekering deze stortingen concreet zijn overeengekomen.</p>	<p>Bij premiebetalende verzekeringen (verzekeringen met een periodieke termijnpremie) wordt de som van de premies in het eerste jaar nog verhoogd met 10% van federe aanvullende storting.</p> <p>Bij de categorie-indeling worden alle aanvullende stortingen meegenomen. NNL gaat ervan uit dat al deze koopsommen bij aangaan van de verzekering zijn afgesproken. Voor polissen die na verloop van tijd in meerdere polissen zijn gesplitst, worden alleen de aanvullende stortingen die tot de omzettingsdatum zijn gedaan, bij de categorie-indeling als aanvullende koopsomstortingen aangemerkt.</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>Artikel 2.1 Kostenmaximering (Garantiekapitalen)</p>	
<p>Bij beleggingsverzekeringen waarbij sprake is van een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement ten aanzien van een gedeelte van het belegde vermogen en/of sprake is van een garantie van 3% of meer op het netto fondsrendement gedurende een gedeelte van de looptijd van de Beleggingsverzekering, zal de additionele kostenopslag genoemd in categorie 3 en 4 uitsluitend worden gehanteerd voor dat deel van de Beleggingsverzekering en dat deel van de looptijd van de Beleggingsverzekering waarop de garantie betrekking heeft.</p> <p>Voor Beleggingsverzekeringen met een garantie op het netto fondsrendement geldt dat de kostenmaximering tevens zal leiden tot een herberekening van het garantiekapitaal. Deze herberekening zal niet leiden tot een vermindering van het garantiekapitaal. De wijze van herberekening zal blijken uit een bij de Vaststellingsovereenkomst te voegen bijlage.</p> <p>Voor de polissen met een garantie op het netto fondsrendement geldt dat de kostenmaximering op de einddatum ook leidt tot een herrekening van het garantiekapitaal.</p> <p>Artikel 2.2 Omvang Schadevergoeding</p> <p>De omvang van een eventuele op de einddatum van een Beleggingsverzekering aan de Polishouder(s) toekomende schadevergoeding in verband met de in artikel 2.1 van de Overeenkomst overeengekomen maximum kostenpercentages wordt per Beleggingsverzekering vastgesteld door het verschil te bepalen tussen:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. de berekening van de daadwerkelijke waardeontwikkeling; de daadwerkelijk (zonder rekening te houden met verschuldigde belastingen) op einddatum aan de polishouder(s) uit te keren waarde van de Beleggingsverzekering, zonder daarbij rekening te houden met een eventuele garantie; en b. (ii) de normkostenberekening; de fictief (zonder rekening te 	<p>Wanneer een verzekering een gegarandeerde uitkering heeft op de einddatum, zal dit garantiekapitaal getoetst worden aan het maximaal toegestane kostenpercentage.</p> <p>De 'garantie-compensatie' wordt berekend door twee projectieberekeningen te maken, een berekening op basis van de normale, voor het product geldende, kosten (de garantie-normaalberekening) en een berekening op basis van een maximaal toegestane kostenpercentage (de garantie-normkostenberekening).</p> <p>Wanneer de garantie-normkostenberekening een hoger kapitaal oplevert dan de garantie-normaalberekening, wordt het meerdere als een extra garantie toegevoegd aan het bestaande garantiekapitaal. Dit nieuwe garantiekapitaal noemen we het 'herrekende garantiekapitaal'. Het 'herrekende garantiekapitaal' wordt naar verwachting eind 2014 in de systemen verwerkt.</p> <p>De omvang van de schadevergoeding wordt, rekening houdend met artikel 3.4 en 3.5. van het addendum en artikel 2.4.c van de vaststellingsovereenkomst als volgt bepaald:</p> <p>De eventuele schadevergoeding op berekeningsdatum is verdeeld in een uitkering ineens en een periodieke uitkering tot aan einddatum van de verzekering.</p> <p>Voor de berekening van de bij te schrijven bedragen wordt als eerst stap de schadevergoeding op einddatum berekend als het verschil tussen de fondswaarde, berekend op basis van het normkostenpercentage en de werkelijke fondswaarde. Bij deze berekening wordt rekening gehouden met een prognoserendement van 6%. Vervolgens wordt rekening houdend met de verhouding tussen de tot aan berekeningsdatum betaalde premies en de totaal tot einddatum premiebetaling te betalen</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>houden met verschuldigde belastingen) op einddatum aan de polishouder(s) uit te keren waarde van de Beleggingsverzekering, indien in plaats van de daadwerkelijke kosten het in artikel 2.1 van de Overeenkomst overeengekomen maximum kostenpercentage (op jaarbasis) zou zijn gehanteerd.</p> <p>Bij de berekening van de schadevergoeding ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst worden kosten die verband houden met uitgevoerde switches, het verschil tussen de gehanteerde koersen daaronder begrepen, buiten beschouwing gelaten, indien en voor zover:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vóór de datum van de brief of elektronische mededeling als bedoeld in artikel 2.4 sub f. van de overeenkomst meer dan één switch per polisjaar (bekeken per polisjaar en niet als gemiddelde) heeft plaatsgevonden en daarvoor kosten in rekening zijn gebracht; • Na de datum van de brief of elektronische mededeling als bedoeld in artikel 2.4 sub f. van de overeenkomst, naast de gratis switches geregeld in artikel 6.1 en artikel 6.3 van de overeenkomst, gedurende de resterende looptijd van een Beleggingsverzekering, meer dan twee switches in rekening zijn gebracht. <p>Het op einddatum van een Beleggingsverzekering uit te keren bedrag zal, behoudens een eventuele toekenning van een schadevergoeding als bedoeld in artikel 3 van de Overeenkomst, het maximum bedragen van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ofwel het (herrekende) garantiekapitaal van de Beleggingsverzekering • Ofwel de uitkomst van de berekening van de daadwerkelijke waardeontwikkeling van de Beleggingsverzekering • Ofwel de uitkomst van de normkostenberekening van de Beleggingsrekening. 	<p>premies en rekening houdend met discontering de op einddatum berekende schadevergoeding herrekend naar berekeningsdatum.</p> <p>Bij de berekening van de fondswaarde op basis van het normkostenpercentage is rekening gehouden met een eventuele compensatie uit hoofde van hefboom/inteer. De werkelijke fondswaarde is inclusief eventuele tegemoetkomingen uit hoofde van hefboom/inteer en teruggave eerste kosten bij premievrijmaken.</p>
---	---

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

Artikel 3.4 addendum bij de vaststellingsovereenkomst

Voor Beleggingsverzekeringen die op Berekeningsdatum nog actief zijn, geldt dat de eventuele op grond van de Overeenkomsten aan de Polishouder(s) toekomende schadevergoeding eenmalig en definitief wordt vastgesteld op Berekeningsdatum. Deze vaststelling geschiedt overeenkomstig hetgeen ter zake is afgesproken in de Overeenkomsten, met dien verstande dat vanaf Berekeningsdatum tot Einddatum wordt gerekend met een fictief bruto rendement van 6% (op jaarbasis) en de op Berekeningsdatum laatst bekende ex ante TER van het betreffende fonds, zoals ook wordt gebruikt voor Model 3 van de Commissie de Ruiter. Bij de vaststelling van de eventueel op grond van de Overeenkomsten aan de Polishouder(s) toekomende schadevergoeding wordt voorts uitgegaan van een vanaf Berekeningsdatum tot Einddatum ongewijzigde voortzetting van de Beleggingsverzekering. Daarbij wordt uitgegaan van de Einddatum van de Beleggingsverzekering geldend op Berekeningsdatum.

Artikel 3.5 addendum bij de vaststellingsovereenkomst

De ingevolge artikel 3.4 van het Addendum berekende schadevergoeding op Einddatum zal met een percentage van 4% (op jaarbasis) contant worden gemaakt naar Berekeningsdatum. De aldus berekende schadevergoeding op Berekeningsdatum zal in verhouding tot de op Berekeningsdatum reeds betaalde premie en de op Berekeningsdatum - uitgaande van de Beleggingsverzekering op Berekeningsdatum - nog te betalen premie worden verdeeld in een deel dat op Berekeningsdatum aan de waarde van de Beleggingsverzekering zal worden toegevoegd (hierna: de Directe Vergoeding) en een deel dat tot Einddatum periodiek aan de Beleggingsverzekering zal worden toegevoegd (hierna: de Periodieke Vergoeding). Verzekeraars hebben daarbij het recht een groter deel toe te rekenen aan de Directe Vergoeding. De Periodieke Vergoeding wordt omgerekend naar een Gelijkblijvende Periodieke Uitkering (op basis van een (uitgestelde) annuïteit, die aansluit bij de frequentie van toevoegen, met een rentevoet van 4% op jaarbasis) welke stopt op de Einddatum Beleggingsverzekering (zoals die geldt op de

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>Berekeningsdatum), of eerder indien de Beleggingsverzekering eerder wordt beëindigd. Bij tussentijdse mutaties, niet zijnde een tussentijdse beëindiging van de Beleggingsverzekering als bedoeld in artikel 2.4 onder b. van de Overeenkomsten (waaronder tevens wordt verstaan de opdracht van de Polishouder de duur van de Beleggingsverzekering te verkorten), in de Beleggingsverzekering na Berekeningsdatum blijft het recht op de dan nog niet uitgekeerde Gelijkblijvende Periodieke Uitkering(en) ongewijzigd in stand, ook indien onder de Overeenkomsten de op de Einddatum van de Beleggingsverzekering te betalen compensatie zou zijn gewijzigd. Bij tussentijdse beëindiging van de Beleggingsverzekering als bedoeld in artikel 2.4 onder b. van Overeenkomsten (waaronder tevens wordt verstaan de opdracht van de Polishouder de duur van de Beleggingsverzekering te verkorten) verliest de Polishouder vanaf datum beëindiging het recht op de dan nog niet uitgekeerde Gelijkblijvende Periodieke Uitkering(en).</p>	<p style="text-align: center;">Bepaling Fictieve dagkoersen</p>
<p>Formule van dagkoersmethode:</p> <p>Dagkoers_{dag x} = koers_{dag x} (op de oprichtingsdag is de dagkoers gelijk aan de publicatiekoers)</p> <p>Dagkoers_{dag x+1} = Dagkoers_{dag x}</p> $* \left[\frac{\text{koers}_{\text{dag } x+1}}{\text{koers}_{\text{dag } x}} + \left((1 + \% \text{TER}_{\text{dag } x+1})^{\frac{1}{d}} - 1 \right) \left[\left((1 + \% K_{\text{max}})^{\frac{1}{d}} + 1 \right) \right] \right]$	<p>Voor de berekening van de dagkoersen wordt het formularium uit de vaststellingsovereenkomst gevolgd.</p>
<p>Artikel 2.2 Omvang Schadevergoeding (Kostenverrekening Premievrij gemaakte polissen)</p>	<p>Kostenverrekening Premievrij gemaakte polissen</p> <p>De periode waarin de eerste kosten worden verrekend is de periode waarin de (resterende) eerste kosten (gedeeltelijk) worden verrekend in de fonds waarde, zoals wanneer de verzekering wordt beëindigd of premievrij gemaakt.</p> <p>NNL is met de Consumentenstichtingen overeengekomen om ineens verrekende eerste kosten bij</p>



NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>Artikel 2.3 Risicopremies</p> <p>Partijen komen overeen dat de berekening van eventuele aan de Polishouder(s) op einddatum van een Beleggingsverzekering toekomende schadevergoeding ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst, zal geschieden op basis van gebruteerde overijdensrisicopremies (waaronder niet worden verstaan opslagen in verband met premievrijstelling bij overlijden van de verzorger). Deze brutering houdt het volgende in:</p> <p>a. Bij de zogenaamde "berekening van de daadwerkelijke waardeontwikkeling" (zoals bedoeld in artikel 2.2 sub a. van de Overeenkomst) worden de overijdensrisicopremies zonder verdere opslagen bepaald aan de hand van de feitelijke risicokapitalen en de sterftekansen (op jaarbasis $q(x)$ voor mannen c.q. $q(y)$ voor vrouwen). Deze sterftekansen zijn "kaal", dat wil zeggen zonder opslagen direct afgeleid uit de voor het product van toepassing zijnde sterfetatfels middels de formule $q(x) = ((x)-(x+1))/l(x)$ en analoog voor $q(y)$. De te hanteren leeftijd voor de bepaling van de sterftekans volgt het tarief behorend bij de Beleggingsverzekering. Leeftijdsopslagen in verband met medische waarborgen zullen worden gehandhaafd. Voor verzekeren van het vrouwelijke geslacht wordt- indien binnen het product uitsluitend een mannelijke sterfetatfel wordt gehanteerd- de te hanteren leeftijd volgend het tarief behorend bij de Beleggingsverzekering (eventueel vermeerderd met de hierboven bedoelde medische opslagen) met tenminste vijf jaren verminderd. De hiervoor genoemde tarieven zullen worden opgenomen in een bijlage bij de vaststellingsovereenkomst. Verzekeraars verklaren dat zij binnen de Beleggingsverzekeringen feitelijk ook een kale $q(x)$ zoals bedoeld in dit artikelid in rekening brengen.</p> <p>b. Bij de zogenaamde "normkostenberekening" (zoals bedoeld in artikel 2.2</p>	<p>premiervrij maken terug te geven aan de klant. Deze kosten teruggave vindt alleen plaats als de eerste kosten bij de desbetreffende verzekering niet over de gehele looptijd worden betaald. Als de eerste kosten over de gehele looptijd verrekend worden, vindt geen teruggave plaats.</p> <p>In de berekening van de daadwerkelijk waardeontwikkeling wordt door NNL rekening gehouden met de feitelijke overijdenskapitalen en "kale" risicopremies.</p>
---	---

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>sub. van de Overeenkomst) worden de overlijdensrisicopremies berekend over de risicokapitalen die worden afgeleid uit de bij die berekening behorende waardeopbouw. Daarbij worden "kale" sterfttekansen gehanteerd als bedoeld in artikel 2.3 sub a. van de overeenkomst. De te hanteren leeftijd voor de bepaling van de sterfttekans volgt het tarief conform het gestelde in artikel 2.3 sub a. van de Overeenkomst met dien verstande dat bij positief overlijdensrisico de leeftijd van de verzekerde niet wordt verhoogd met een leeftijdsopslag (in voorkomende gevallen met medische waarborgen blijven echter gehandhaafd. De gehanteerde sterfttekans zal de in het product gehanteerde sterfttekans zijn dan wel - indien deze ouder is dan GBM8085 - GBM 8085. De brutoering bestaat er uit dat de rechtstreeks uit de aldus bepaalde sterfttekans afgeleide overlijdensrisicopremies in deze "normkostenberekening" worden verhoogd met 10%. De brutoering wordt alleen gehanteerd voor de berekening van de kostenmaximering en leidt niet tot het in rekening brengen van extra kosten bij het daadwerkelijke contract.</p>	
<p>c. In het geval van een negatieve overlijdensrisicoverzekering (bijvoorbeeld 90% van de opgebouwde waarde) zullen Verzekeraars bij de zogenaamde "normkostenberekening" de negatieve overlijdensrisicopremies niet brutoeren maar uitgaan van het bij de Beleggingsverzekering behorende tarief. Deze tarieven zullen worden opgenomen in een bijlage bij de Vaststellingsovereenkomst.</p>	<p>In de normkostenberekening wordt de risicopremie bij positief overlijdensrisico als volgt gebruteerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De risicopremie wordt met 10% verhoogd • Leefijdsopslagen in verband met medische waarborgen worden gewoon meegenomen • Indien de risicopremie gebaseerd wordt op vaste sterfttekansen (zoals bij de Studieverzekering en Spaartraject) dan wordt voor de berekening van de normkosten de sterfttekans uit sterftetafel GBM 80-85 aangehouden. • Als voor het product een oudere sterftetafel dan GBM 80-85 is gebruikt dan moet voor de berekening van de risicopremie GBM 80-85 (met een eventuele leeftijdsterugstelling voor de vrouw van -5) worden aangehouden. • Eventuele leeftijdscorrecties worden niet toegepast <p>Bij negatief overlijdensrisico (bijv. bij de zgn. 90% overlijdensdekking) wordt de risicopremie niet gebruteerd! De regels voor het positieve overlijdensrisico zijn dus niet van toepassing.</p> <p>Deze regels gelden alleen voor overlijdensrisicopremies (premies ter dekking van het verzekerd kapitaal bij overlijden), niet voor premies ter dekking van premievrijstelling bij overlijden van de</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>Artikel 2.4 Uitwerking in Vaststellingsovereenkomst</p> <p>Het bepaalde in artikel 2.1 tot en met 2.3 van de Vaststellingsovereenkomst is gebaseerd op de uitgangspunten die zijn gehanteerd in de Aanbeveling van 4 maart 2008. Een en ander is nader uitgewerkt in Bijlage 4 bij de Vaststellingsovereenkomst. Met inachtneming van Bijlage 4 bestaat tussen Partijen overeenstemming over het volgende:</p> <p>Artikel 2.4 Uitwerking in Vaststellingsovereenkomst</p> <p>Tussen Partijen bestaat overeenstemming over het volgende:</p> <p>a. De eventuele aan de polishouder(s) van beleggingsverzekeringen ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst toekomende schadevergoeding wordt op einddatum van de beleggingsverzekering, indien om fiscale redenen noodzakelijk tegelijkertijd met het uit te keren (eind)kapitaal (tenzij de polis reeds is beëindigd), op een nader overeen te komen wijze aan de Polishouder(s) van de beleggingsverzekering ten goede gebracht. Eventuele daarover verschuldigde belastingen e.d. zijn en blijven voor rekening van de Polishouder(s) van de Beleggingsverzekering.</p> <p>b. In geval van tussentijdse beëindiging van de Beleggingsverzekering na ten minste 5 jaar (voluit: vijf jaar) na aanvang van de Beleggingsverzekering, niet zijnde nihilstellingen (waarvoor door Partijen een methode zal worden uitgewerkt), wordt de kostenmaximering, overeenkomstig de Aanbeveling van 4 maart 2008 onder 8, naar evenredigheid van de premievolumes (zijnde het quotiënt van de werkelijke premies betaald gedurende de looptijd van de Beleggingsverzekering en de over de oorspronkelijk overeengekomen looptijd theoretisch te betalen premies) vastgesteld, volgens een nader overeen te komen methodiek. Daarbij zal terzake van de toekomstige rendementen worden uitgegaan van een bruto (fonds)rendement van 6% per jaar. Het contant maken vindt plaats</p>	<p>verzorger of bij arbeidsgeschiktheid (zelfs niet wanneer deze normaal gesproken op vrijwel dezelfde manier bepaald worden).</p>
<p>Afkoop voor de berekeningsdatum</p> <p>Voor het berekenen van de compensatie in geval van afkoop wordt dezelfde methode gevolgd als voor actieve verzekeringen, waarbij de berekeningsdatum gelijk is aan de afkoopdatum. De kostencompensatie wordt berekend, rekening houdend met de verhouding van de tot aan afkoopdatum betaalde premies ten opzichte van totaal te betalen premies tot einddatum en rekening houden met discontering van einddatum tot berekeningsdatum.</p> <p>Bij deze berekening hanteert NNL euroswaps van Bloomberg. Op basis van de beschikbare informatie wordt de curve geïnterpoleerd zodat voor iedere duur een yield beschikbaar is. Voor extreem lange uren vanaf 50 jaar zal gebruik worden gemaakt van een extrapolatie methode.</p>	



NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

overeenkomstig de IRS-swaprate met die looptijd, die het dichtst ligt bij de werkelijke resterende looptijd van de Beleggingsverzekering, vermeerderd met een vaste opslag van 0,25% (25 basispunten).

- c. In geval van tussentijdse financiële, verlagende mutaties (waaronder in ieder geval, doch niet alleen, worden verstaan premieverlagingen, premievrijmakingen, duurverkortingen en andere situaties waarbij de som van de verschuldigde en de reeds betaalde premies daalt ten opzichte van de situatie vlak voor de mutatie), doch niet zijnde tussentijdse beëindiging als bedoeld in artikel 2.4 sub b. van de Overeenkomst, blijft het ingevolge artikel 2.1 van de Overeenkomst vastgestelde maximum kostenpercentage ongewijzigd. De berekening van de eventuele schadevergoeding ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst vindt plaats op basis van de werkelijke premieverloop, zonder toepassing van enige vorm van evenredigheid, tenzij:
- i. De mutatie plaatsvindt binnen de periode waarin sprake is van verrekening van eerste kosten; of
 - ii. De mutatie plaatsvindt na 1 januari 2008 en de polishouder(s) van de Beleggingsverzekering volhard(t)/(en) in zijn/(hun) wens de mutatie door te voeren na ontvangst van een Model 2 van de Commissie De Ruiter, waarin in elk geval vanaf het derde kwartaal van 2009 in alle gevallen de gevolgen van de mutatie voor de verwachte waarde op de voorgenomen einddatum zichtbaar zijn gemaakt, dan wel na ontvangst van een soortgelijke mededeling.

In de gevallen als bedoeld in dit artikelid sub (i) en (ii) zal de eventuele aan de Polishouder(s) van een Beleggingsverzekering ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst toekomende schadevergoeding worden vastgesteld overeenkomstig de (nader uit te werken methode van de) Aanbeveling van 4 maart 2008 onder 4, naar evenredigheid van de premievolumes (zijnde het quotiënt van de werkelijke premies betaald gedurende de looptijd van de Beleggingsverzekering en de over de oorspronkelijk overeengekomen looptijd theoretisch te betalen premies).

Zie omschrijving bij Artikel 2.2 Omvang schadevergoeding.

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>In geen enkel geval van een mutatie als bedoeld in de eerste volzin van dit artikelid sub c., zal een eventuele aan de Polishouder(s) van de Overeenkomst van een Beleggingsverzekering ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst toekomende schade vergoeding meer bedragen dan wanneer de betrokken Beleggingsverzekering ongewijzigd tot de voorgenomen einddatum zou zijn voortgezet.</p> <p>d. In geval van tussentijdse financiële, verhogende mutaties blijft het ingevolge artikel 2.1 van de Overeenkomst vastgestelde maximum kostenpercentage onveranderd. In dat geval vindt de berekening van de eventuele aan de Polishouder(s) van een Beleggingsverzekering ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst toekomende schadevergoeding plaats op grond van het werkelijke premieverloop van de Beleggingsverzekering.</p> <p>e. Indien en voor zover na een financiële mutatie nog steeds sprake is van een garantie, zal het garantiekapitaal worden herberekend. Bij deze herberekening van het garantiekapitaal zal afhankelijk van de vraag welke uitkomst het hoogste garantiekapitaal oplevert ofwel de werkelijke kostenstructuur van de Beleggingsverzekering worden gehanteerd ofwel de kostenmaximering ingevolge artikel 2 van de Overeenkomst.</p>	<p>De kostencompensatie wordt berekend op basis van het werkelijke premieverloop. Dit kan resulteren in een verhoging van het bedrag kostencompensatie (het compensatiebedrag wordt niet gemaximeerd, zoals bij verlagende mutaties.</p> <p>De polis wordt eenmalig ingedeeld in categorie 1 of 2 (kostenpercentagē) op basis van de situatie in het eerste verzekeringsjaar. Wanneer de polis is ingedeeld, wijzigt de categorie nooit meer (ook niet als de premie wijzigt).</p> <p>Het garantiekapitaal zal ook na een (financiële) mutatie 'getoets' worden aan de afgesproken maximum kostenpercentages, verhoogd met garantie-opslagen, m.a.w. het garantiekapitaal wordt herberekend.</p>
<p>Artikel 3.3</p> <p>In het geval van artikel 3.1 sub (a) (de zogenaamde "hefboom" - en/of "inteer"- effecten) zal het eventuele recht op schadevergoeding worden vastgesteld overeenkomstig de methodiek vastgelegd in Bijlage 5 waarbij sprake is van een drempel van € 50,- (vijftig euro) (met herverdeling overeenkomstig het bepaalde in Bijlage 4 en Bijlage 5). Het eventuele recht op schadevergoeding heeft uitsluitend betrekking op de periode vanaf het aangaan van de Beleggingsverzekering tot de datum van de berekening, die zal zijn gelegen binnen drie maanden voor de in artikel 2.4 sub (f) bedoelde brief of elektronische mededeling of zoveel eerder als de Beleggingsverzekering is beëindigd. Als blijkt dat de Polishouder van een Beleggingsverzekering volgens de hiervoor bedoelde methodiek en met</p>	<p>In de Overeenkomst (zie hoofdstuk 3.3 van de Overeenkomst op hoofdlijnen) is afgesproken dat NNL het inteeffect tot de berekeningsdatum zal compenseren. Er is overeengekomen dat, alleen als sprake is van een inteeffect in het kalenderjaar 2007, de klant hiervoor een compensatie ontvangt. Eventuele inteeffecten na de berekeningsdatum worden dus niet gecompenseerd.</p> <p>Het hefboomeffect</p> <p>Dit is van toepassing als in werkelijkheid meer risicopremie is onttrokken dan waar in de offerte vanuit werd gegaan, veroorzaakt door achterblijvende koersontwikkelingen t.o.v. het rendement dat bij de offerte is gehanteerd. Omdat het offerte rendement niet altijd meer na te gaan is, is overeengekomen dat bij de berekening van het hefboom effect wordt uitgegaan van een bruto rendement van 6% op jaarbasis.</p>



NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>inachtneming van de hiervoor genoemde drempel van € 50,- (vijftig euro) recht heeft op schadevergoeding in de zin van artikel 3.1 sub (a) wordt deze schadevergoeding per datum berekening aan de waarde van de Beleggingsverzekering toegevoegd. Indien de Beleggingsverzekering inmiddels is beëindigd wordt de schadevergoeding separaat uitgekeerd.</p> <p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofdlijnen d.d. 19-11-2008:</p> <p>1. Koopsomposten Compensatie = $Pkps * K$</p> <p>Waarbij: Pkps het aantal "missende" participaties is K de koers is per peildatum van deze participaties</p> <p>Pkps is het verschil tussen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Het aantal participaties dat aanwezig is op de peildatum en 2. Het aantal participaties dat aanwezig is op peildatum op basis van een fictief rendement van 6%. <p>Als 1 groter is dan 2 dan geldt $Pkps = 0$</p> <p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofdlijnen d.d. 19-11-2008:</p> <p>2. Premieposten (incl. Hoog/Laag constructies) Compensatie = $A + (Prisp * K - A) * g$</p> <p>Waarbij</p>	<p>In de Overeenkomst is afgesproken dat NNL het hefboomeffect tot aan de berekeningsdatum zal compenseren. Na de berekeningsdatum zal het hefboomeffect niet meer bepaald (en gecompenseerd) worden.</p> <p>In 2011 is besloten om eventuele Hefboom/inteer compensatie ook uit te keren aan klanten met een post die voor 1 januari 2008 beëindigd is of na 1 januari 2007 actief is geworden. Polissen die op 1-1-2008 premievrij zijn komen niet in aanmerking voor het inteereffect.</p> <p>Voor de berekening van de het hefboom/inteer effect wordt het formularium uit de vaststellingsovereenkomst gevolgd.</p>
<p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofdlijnen d.d. 19-11-2008:</p> <p>1. Koopsomposten Compensatie = $Pkps * K$</p> <p>Waarbij: Pkps het aantal "missende" participaties is K de koers is per peildatum van deze participaties</p> <p>Pkps is het verschil tussen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Het aantal participaties dat aanwezig is op de peildatum en 2. Het aantal participaties dat aanwezig is op peildatum op basis van een fictief rendement van 6%. <p>Als 1 groter is dan 2 dan geldt $Pkps = 0$</p> <p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofdlijnen d.d. 19-11-2008:</p> <p>2. Premieposten (incl. Hoog/Laag constructies) Compensatie = $A + (Prisp * K - A) * g$</p> <p>Waarbij</p>	<p>Voor de berekening van de het hefboom/inteer effect wordt het formularium uit de vaststellingsovereenkomst gevolgd.</p> <p>Voor de berekening van de het hefboom/inteer effect wordt het formularium uit de vaststellingsovereenkomst gevolgd.</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>Prisp = het verschil tussen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Het aantal participaties dat is onttrokken voor de betaling van risicopremies o.b.v. de daadwerkelijke koersontwikkeling tot peildatum en 2. het aantal participaties dat zou zijn onttrokken voor de betaling van risicopremies o.b.v. een fictief rendement van 6% tot einddatum <p>Als 2 groter is dan 1 dan geldt $Prisp = 0$</p> <p>K de koers per peildatum is van deze participaties</p> <p>A het o.b.v. daadwerkelijke koersontwikkeling opgerente verschil tussen</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Onttrokken risicopremies o.b.v. de daadwerkelijke koersontwikkeling tot peildatum en 2. de onttrokken risicopremies o.b.v. een fictief rendement van 6% tot peildatum. <p>Als 2 groter is dan 1 dan geldt $A=0$</p> <p>En tot slot</p>	
<p>g een factor is die weergeeft de mate waarin het totale inteeffect betrekking heeft op de risicopremie.</p> <ul style="list-style-type: none"> • $G = 0$ voor alle contracten waarvoor geldt dat in 2007 som inleg hoger is dan som van alle onttrekkingen gemeten over een polisjaar van 12 maanden $G = 0,5$ voor contracten die in 2007 een inteeffect vertonen maw waarvan in 2007 som inleg lager is dan som van alle onttrekkingen gemeten over een polisjaar van 12 maanden 	
<p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofddijnen d.d. 19-11-2008:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Premievrije contracten niet zijnde koopsomcontracten <p>De compensatie van premievrije contracten wordt gebaseerd op het contract voor</p>	<p>Bij premievrijmaking is geen sprake van inteeffect, maar het hefboom effect kan zich wel voordoen. De compensatie van het hefboomeffect wordt bij premievrije verzekeringen berekend conform het bepaalde in de vaststellingsovereenkomst.</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>premiërijmaking. Het berekende hefboom effect wordt pro rata toegekend aan het premievrije contract (vergelijk oplossing kostenmaximierung). We verhogen deze compensatie niet met een opslag voor inteeffecten omdat deze slechts in een beperkt aantal gevallen optreden (<5% premievrije portefeuille) en het contract is gemuteerd ten opzichte van het oorspronkelijke contract.</p>	
<p>Artikel 3.3: Bijlage zoals genoemd in artikel 3 van de Overeenkomst op Hoofdpijnen d.d. 19-11-2008:</p> <p>4. Materialiteitsgrens en herverdeling</p> <p>Indien in de hiervoor onder 1 tot en met 3 genoemde gevallen de aldaar omschreven formules leiden tot een compensatie van <€ 50,00 (voluit kleiner dan vijftig euro) zal niet worden overgegaan tot compensatie, in die zin dat bedragen < € 50,00 (voluit: kleiner dan vijftig euro) niet aan de poliwaarde van de betrokken beleggingsverzekeringen zullen worden toegevoegd. Het daarmee ten aanzien van de op 1 januari 2008 lopende beleggingsverzekeringen gemoeide totaalbedrag zal, in aanvulling op de compensatie die voortvloeit uit hantering van deze formules, naar evenredigheid worden verdeeld over de op 1 januari 2008 lopende beleggingsverzekeringen waarbij hantering van de formules leidt tot een compensatie >= € 50,00 (voluit: vijftig euro)</p>	<p>Materialiteitsgrens en herverdeling</p> <p>In de Overeenkomst is afgesproken dat NNL de berekende hefboom/inter compensatie alleen uitkeert aan de klant, wanneer deze compensatie groter is dan € 50,-. Dit noemen we de "materialiteitsgrens". Als de berekende hefboom/inter compensatie onder € 50,- komt, wordt dit bedrag dus niet aan de waarde van de desbetreffende verzekering toegevoegd. M.a.w. deze verzekering komt niet in aanmerking voor hefboom/inter compensatie.</p> <p>In de Overeenkomst is afgesproken dat over de gehele portefeuille (binnen scope van dit project) alle compensatiebedragen die onder € 50,- uitkomen, worden verdeeld onder de verzekeringen die wel in aanmerking komen voor een hefboom/inter compensatie (m.a.w. verzekeringen waarbij de hefboom/inter compensatie groter dan € 50,- is); deze compensaties worden dus "herverdeeld".</p>
<p>Artikel 3.4</p> <p>Verzekeraars zullen alle bij Beleggingsverzekeringen in rekening gebrachte kosten als bedoeld in artikel 2.1 voor Beleggingsverzekeringen met een fondswaarde van meer dan € 100.000,- (honderdduizend euro) maximeren tot 1,25% van de fondswaarde per jaar voor het meerdere boven € 100.000. Voor de fondswaarde tot en met € 100.000,- blijven de in artikel 2.1 sub (a) en (b) genoemde maxima onverminderd van kracht. De in artikel 2.1 sub (c) en (d) genoemde toeslagen blijven in alle gevallen van toepassing. Uitsluitend de aan Polishouders uit hoofde van dit artikel 3.4 daadwerkelijk uitgekeerde dan wel uit te keren schadevergoedingen die de ingevolge artikel 2 uitgekeerde dan wel uit te keren schadevergoedingen te boven gaan worden beschouwd als schadevergoedingen in individuele schrijnende gevallen overeenkomstig dit artikel 3.</p>	<p>Indien de werkelijke fondswaarde (aantal participaties * koers) op enig moment boven de € 100.000,- is, wordt in de normkostenberekening het normkostenpercentage voor het meerdere op 1,25% gezet.</p>
<p>Bijlage 4, compensatie bij overlijden</p>	<p>Bij een beleggingsverzekering die is beëindigd als gevolg van overlijden van de verzekerde(n), wordt de</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>In afwijking van het in artikel 2.4 sub (b) van de Vaststellingsovereenkomst gestelde inzake tussentijdse beëindigingen zal bij Beleggingsverzekeringen die (1) tussentijds zijn geëindigd als gevolg van het overlijden van verzekerde en (2) waarbij het daarbij uitgekeerde kapitaal afhankelijk is van de belegde waarde van de Beleggingsverzekering, de eventueel aan de Polishouder(s) toekomende schadevergoeding gelijk zijn aan de schadevergoeding die zou zijn toegekend wanneer de betrokken Beleggingsverzekering ongewijzigd tot de voorgenomen einddatum zou zijn voortgezet, zonder enige vorm van evenredigheid of contant making. Het in artikel 1.6 en 2.4 sub (b) geformuleerde criterium van tussentijdse beëindiging na ten minste 5 jaar (vijf) na aanvang zal in de gevallen als omschreven in voorgaande volzin niet worden gehanteerd. Op Beleggingsverzekeringen die tussentijds zijn geëindigd als gevolg van het overlijden van verzekerde en waarbij het daarbij uitgekeerde kapitaal onafhankelijk is van de belegde waarde van de Beleggingsverzekering is de kostenmaximering van artikel 2 van de Vaststellingsovereenkomst niet van toepassing en zal derhalve in geen enkel geval een schadevergoeding worden verstrekt.</p>	<p>kostencompensatie normaal vastgesteld op de kosten compensatie einddatum, maar wordt dit bedrag niet contant gemaakt naar de berekeningsdatum.</p>
<p>Bijlage 4, artikel 3</p> <p>Nihilstelling: De situatie waarin een Beleggingsverzekering als gevolg van Leegloop tussentijds komt te vervallen, althans wordt beëindigd. Hiervan kan uitsluitend sprake zijn indien de Beleggingsverzekering met Leegloop geen gegarandeerde uitkering bij leven op einddatum kent. Een Beleggingsverzekering kent geen gegarandeerde uitkering bij leven op einddatum indien:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 deze garanties niet zijn overeengekomen; of 2 door tussentijdse wijziging van de Beleggingsverzekering overeengekomen garanties zijn vervallen. <p>Verkorte Looptijdmethode: rekenmethode waarbij als vergoeding aan Polishouders wordt toegekend het eventuele positieve verschil tussen de normkostenberekening ex artikel 2.2 sub (b) van de Vaststellingsovereenkomst en de werkelijke waardeontwikkeling ex artikel 2.2 sub (a) van de Vaststellingsovereenkomst op de feitelijke einddatum van de Beleggingsverzekering. In het kader van Nihilstelling is</p>	<p>Bij polissen die nihil zijn gesteld (voortijdig zijn beëindigd als gevolg van leegloop), wordt de kostencompensatie berekend volgens de 'verkorte looptijdmethode'.</p>

NNL - Bijlage 1

Formules en uitgangspunten Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

<p>de feitelijke einddatum de datum waarop de Beleggingsverzekering is Nihilgesteld danwel Nihilgesteld had moeten worden.</p> <p>Voor Nihilgestelde verzekeringen die niet buiten zijn gesloten geldt het volgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Het in artikel 1.6 en 2.4 sub (b) van de Vaststellingsovereenkomst geformuleerde criterium van tussentijdse beëindiging na tenminste 5 (vijf) jaar na aanvang zal in geval van Nihilstelling niet worden gehanteerd. 2 Partijen komen overeen voor Nihilgestelde Beleggingsverzekeringen als bedoeld in artikel 2.4 sub (b) van de Vaststellingsovereenkomst de vergoeding te bepalen op basis van de Verkorte Looptijdmethode <p>Artikel 4.2</p> <p>Partijen zullen in onderling overleg vaststellen hoe in het kader van de berekeningen zal worden omgegaan met ontbrekende historische data. Gezocht zal worden naar een werkbare methodiek om deze ontbrekende historische data aan te vullen, waarbij Belangenorganisaties zich realiseren dat een volledige reconstructie op individueel niveau niet werkbaar is. Uitgangspunten zijn;</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Dat afspraken worden gemaakt voor groepen van Polishouders; b) Dat zoveel mogelijk wordt aangeknoopt bij de bij Verzekeraars in de Verzekeringsadministratie wel beschikbare elektronische gegevens (zoals bijvoorbeeld premiehistorie, kostenniveau, mutatiehistorie, fondskeuze); c) Dat de reconstructie in elk geval zal moeten leiden tot een theoretische opgebouwde waarde binnen de Beleggingsverzekering op een nader vast te stellen datum, die ligt in een bandbreedte van 95%-105% van de alsdan werkelijk opgebouwde waarde; d) Geen aandames zullen worden gedaan ten aanzien van historische koersgegevens van binnen de Beleggingsverzekeringen aangeboden beleggingsfondsen, omdat de werkelijke historische koersgegevens door Verzekeraars zijn te traceren en berekening op maandbasis plaatsvindt. 	
	<p>De reconstructie van de werkelijk opgebouwde fondswaarde wordt op polisniveau uitgevoerd met in achtname van een bandbreedte van 95 - 105%.</p> <p>Wij hebben een best effort inspanning geleverd om ontbrekende historische gegevens aan te vullen op basis van beschikbare elektronische en niet -elektronische gegevens. In geval van aanvulling van historische gegevens worden de betreffende polishouders hierover geïnformeerd.</p>

Proces Tegemoetkomingsregeling individuele beleggingsverzekeringen

In onderstaande tabel is voor het proces Tegemoetkomingsregeling aan de hand van de relevante artikelnummers uit de Vaststellingsovereenkomst d.d. 23 december 2010 inclusief Aanvullende Overeenkomst d.d. 23 december 2010 en Addendum 'Direct afrekenen' d.d. 13 januari 2012 (hierna de Tegemoetkomingsregeling genoemd) zoals overeengekomen met de consumentenstichtingen waarbij een eventuele vergoeding is bepaald en de informatievoorziening naar de polishouder hierover, opgenomen welke beheersingsmaatregelen aanwezig zijn om de volledigheid en de juistheid van het proces te waarborgen. Voor de relevante bepalingen uit de Tegemoetkomingsregeling zijn de doelstelling en beheersingsmaatregelen beschreven.

1. Rekenboxen

Procesomschrijving: inrichten van de rekenboxen welke zijn gehanteerd om de vergoeding voor de individuele polishouder te berekenen.

Beheersingsdoelstelling: waarborgen dat de inrichting van de rekenboxen in overeenstemming is met de formules en uitgangspunten conform de Tegemoetkomingsregeling.

Artikelnr.	Doelstelling	Beheersingsmaatregel
	De in productie genomen rekenboxen zijn ingericht in overeenstemming met de formules en uitgangspunten zoals verwoord in de Tegemoetkomingsregeling	Voor de inrichting van de rekenboxen zijn functionele ontwerpen opgesteld, welke vervolgens vertaald zijn in technische ontwerpen. Aan de hand van deze ontwerpen zijn de rekenboxen ingericht, getest en in productie genomen.

2. Berekening vergoeding inclusief bijstorting op de polis

Procesomschrijving: het bepalen van de vergoeding conform de Tegemoetkomingsregeling en voor actieve polissen toevoegen van de "vergoeding over het verleden" aan de polis.

Beheersingsdoelstelling: waarborgen dat de bepaalde vergoedingen conform de Tegemoetkomingsregeling zijn.

Artikelnr.	Doelstelling	Beheersingsmaatregel
1.1, 2.2, Addendum 3.2	Voor alle daarvoor in aanmerking komende polishouders moet een berekening in overeenstemming met de tegemoetkomingsregeling plaatsvinden, met als uiterlijke berekeningsdatum 31-12-2012.	De rekenbox selecteert de polissen op basis van de criteria zoals opgenomen in de tegemoetkomingsregeling. In het statusregister is vastgelegd of voor alle daarvoor in aanmerking komende polissen een berekening is gemaakt en met welke berekeningdatum deze is gemaakt. De uiteindelijke resultaten van de vergoedingsberekening zijn middels deelwaarnemingen getoetst.
3.3	Hefboom/Inteer vergoedingen	Voor alle polishouders is vastgesteld of zij in aanmerking komen voor vergoeding uit hoofde van hefboom/inteer. De rekenbox selecteert de polissen die hiervoor in aanmerking komen. In het statusregister wordt vastgelegd of voor alle daarvoor in aanmerking komende polissen een berekening is gemaakt.
Addendum 3.1, 3.5	Voor actieve polissen wordt de vergoeding over het verleden (inclusief hefboom/inteer) direct bijgestort op de polis (direct afrekenen).	De berekening van de vergoeding en de verdeling over het verleden en de toekomst heeft plaatsgevonden in de rekenbox ('direct afrekenen'). Voor de implementatie van 'direct afrekenen' is een functioneel ontwerp opgesteld waarin beschreven is welk gedeelte direct in de polis gestort wordt en welk gedeelte in de komende jaren zal worden bijgestort. Het functioneel ontwerp is verwerkt in een technisch ontwerp waarop de aanpassing in de polisadministratie is gebaseerd. Alvorens de gewijzigde applicatie in productie is genomen, heeft op de aanpassing een acceptatietest plaats gevonden.
4.2	Aanvulling ontbrekende historische data	Op polisniveau is een reconstructieberekening uitgevoerd voor de werkelijk opgebouwde fondswaarde. Het uitgangspunt van deze reconstructie is een bandbreedte van 95-105%. NNL heeft de historische gegevens voor de berekeningen onttrokken aan de polisadministraties en waar nodig op basis van best efforts de ontbrekende historische gegevens aangevuld.

3. Informeren polishouders

Procesomschrijving: alle daarvoor in aanmerking komende polishouders worden door middel van een effectbrief geïnformeerd over de Tegemoetkomingsregeling.

Beheersingsdoelstelling: waarborgen dat alle daarvoor in aanmerking komende polishouders middels een effectbrief worden geïnformeerd over hun eventuele vergoeding.

Artikelnr.	Doelstelling	Beheersingsmaatregel
2.2, 2.4.f, 3.3, Addendum 3.5	Informeren van polishouders over hun eventuele vergoeding (inclusief hefboom/inteer en 'direct afrekenen')	Alle daarvoor in aanmerking komende polishouders worden geïnformeerd over hun eventuele vergoeding middels een effectbrief. De rekenbox selecteert de polissen die hiervoor in aanmerking komen. Het statusregister geeft aan in welke batch een effectbrief is aangemaakt. Voor een zeer beperkt aantal polissen (minder dan 1%) is sprake van een herberekening. In geval van een herberekening van de tegemoetkoming wordt de polishouder hierover middels Model 3 geïnformeerd.
4.2	Informeren van de polishouders in het geval niet beschikbare historische polisgegevens zijn aangevuld	In geval van aanvulling van historische gegevens worden de betreffende polishouders hierover geïnformeerd. De rekenbox selecteert de polissen die dit betreft. Het statusregister geeft aan in welke batch een effectbrief is aangemaakt.
2.4.h	Door middel van een advertentie op twee momenten (binnen 8 weken na 23 december 2010 en 2,5 jaar na de 1e publicatie) in de vijf grootste landelijke dagbladen zal NNL klanten met een vóór 01-01-2008 beëindigde beleggingsverzekering aangeven hoe zij aanspraak kunnen maken op de Tegemoetkomingsregeling conform artikel 2.4.h.	NNL heeft, zoals medegedeeld aan de Stichtingen, d.d. 22 maart 2011 in 5 landelijke dagbladen (Algemeen Dagblad, Telegraaf, Volkskrant, Metro en Spits) een advertentie geplaatst met informatie over de compensatieregeling en over de wijze waarop (voormalig) polishouders hierop aanspraak kunnen maken. Op 12 september 2013 heeft NNS deze advertentie nogmaals geplaatst in dezelfde dagbladen.

NNL - Bijlage 3

Coulanceregeling 'schrijnende gevallen'

Deze bijlage geeft een overzicht van de manier waarop NNL invulling heeft gegeven aan de artikelen uit de Tegemoetkomingsregeling, voor zover deze betrekking hebben tot de schrijnende gevallen in geval van onvrijwilligheid.

Procesomschrijving: het mogelijk maken, beoordelen en behandelen van de aanmeldingen voor de coulanceregeling in geval van onvrijwilligheid Beheersingsdoelstelling: waarborgen van een adequate beoordeling van de aanmeldingen voor de coulanceregeling naar aanleiding van onvrijwilligheid, conform de overeengekomen artikelen in Tegemoetkomingsregeling.		
Artikelnr	Doelstelling	Beheersingsmaatregel
3.8	De Polishouder kan een beroep doen op de coulanceregeling in geval van onvrijwilligheid.	<p>NNL heeft advertenties geplaatst om de mogelijkheid tot aanmelding voor regeling schrijnende gevallen aan polishouders te communiceren. Tevens is een melding van de coulancregeling opgenomen op de website van NN en in de effectbrieven.</p> <p>NNL biedt een polishouder de mogelijkheid zich via de website aan te melden voor de coulancregeling. Voor ieder binnengekomen aanvraagformulier wordt door NNL een ontvangstbevestiging naar de betreffende polishouder verzonden.</p>
3.5, 3.6	Van onvrijwilligheid is sprake indien is voldaan aan alle in de Tegemoetkomingsregeling genoemde voorwaarden.	NNL beoordeelt voor elk dossier (aanvraagformulier en aangeleverde documentatie) of deze aan de voorwaarden uit de Tegemoetkomingsregeling voldoet. Indien informatie ontbreekt, wordt dit alsnog bij de polishouder opgevraagd.
3.5, 3.6	Voor de individuele schrijnende gevallen waarbij sprake is van onvrijwilligheid wordt de tegemoetkoming bepaald in overeenstemming met de Tegemoetkomingsregeling.	<p>Indien voor een dossier door NNL is vastgesteld dat er sprake is van onvrijwilligheid, wordt een vergoeding in overeenstemming met de Tegemoetkomingsregeling bepaald. De berekening van de vergoeding wordt gecontroleerd.</p> <p>De polishouder wordt door middel van een brief geïnformeerd.</p>