

CONSULTATIEREACTIE

Reactie Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) naar aanleiding van consultatie van voorgenomen Wijziging Besluit ivm Bedrag ineens, RVU en verlofsparen

Datum: 16 oktober 2020

Inleiding

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) maakt graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren.

Een nadere uitwerking van bovenstaande en ons commentaar met betrekking tot de inhoud van het concept besluit en de nota van toelichting hebben wij hieronder opgenomen.

Toelichting

Termijn voor informatieverstrekking

In het voorgestelde besluit wordt een termijn van zes maanden gehanteerd voor het verstrekken van informatie en berekeningen. Deze termijn wijkt af van de termijn van drie maanden, die tot nu toe werd gehanteerd. Die kortere termijn komt uit het document 'handvatten informatieverstrekking expirerende lijfrente' van de AFM. Daarin staat het volgende: 'informeer uw klanten minimaal drie maanden voor expiratedatum. Uw klant heeft voldoende tijd nodig om zich te oriënteren op zijn keuzemogelijkheden'.

Het is niet duidelijk waarom nu voor deze langere termijn wordt gekozen. Het brengt ook hogere kosten voor de banken met zich meebrengt. We lichten dat toe.

De huidige processen bij banken (en wellicht ook bij verzekeraars) zijn ingericht op het benaderen van de klant ten minste drie maanden vóór de expiratedatum. Als deze termijn wordt verlengd, brengt dat met zich mee dat die processen moeten worden aangepast. Waarschijnlijk is het ook nodig om een extra keer met de klant in contact te komen of deze op een andere manier te bereiken. Al deze aanpassingen zullen extra kosten met zich meebrengen.

De klant heeft er echter maar weinig voordeel van. Deze wordt wel eerder geïnformeerd, maar er wordt geen zogenaamd handelingsperspectief geboden. Het is voor de klant niet mogelijk om de afbouwfase ook al 6 maanden voor expiratedatum te regelen. Aanbieders zullen een verzoek, dat al zo ver van tevoren wordt gedaan, behandelen als een verzoek tot afkoop, met alle negatieve gevolgen van dien.

Vereiste berekening

Het is zes maanden voor expiratedatum (maar eerlijk gezegd ook bij een kortere termijn van drie maanden) niet mogelijk een passende en kloppende voorbeeldberekening te maken, die ook bestemd is voor de individuele klant. Het is immers dan niet bekend:

- Hoe hoog de rente zal zijn op de ingangsdatum van het uitkerend product zal zijn
- Wat het eindkapitaal zal zijn op de einddatum

- Wat de uiteindelijke klantkeuze zal zijn ten aanzien van frequentie en looptijd van de periodieke uitkeringen.

Het is wel mogelijk om een indicatieve berekening te maken. Uitgangspunt hiervoor zal dan de rente van dat moment zijn en het tegoed dat op dat moment is opgebouwd. Er wordt dan geen rekening gehouden met de komende periode. Ook zal de berekening er vanuit gaan dat het zogenaamde afbouwproduct kan starten direct aansluitend op het eind van het nog lopende product. Als er echter een ruimte tussen de beide producten ontstaat, bijvoorbeeld omdat de klant wat langer wacht met ondertekenen van de overeenkomst, is dat weer van invloed op het te behalen resultaat. Daarmee kan geen rekening worden gehouden bij de berekening.

In de berekening worden de keuzes meegenomen die de klant zelf maakt ten aanzien van gewenste looptijd en frequentie van de uitkeringen.

Om een redelijk passende berekening te kunnen maken, is het noodzakelijk dat de aanbieder over alle informatie van de klant beschikt. In het huidige voorstel wordt er vanuit gegaan dat de consument zelf op verzoek van de aanbieder informatie verstrekt. Ook hierbij wordt dus van de aanbieder verwacht dat deze extra handelingen verricht om informatie op te vragen en -indien deze niet, niet tijdig of niet volledig wordt verstrekt- het verzoek te herhalen. Het is een feit van algemene bekendheid, dat consumenten niet snel geneigd zijn om uit zichzelf informatie te verstrekken. Vaak ziet men vanwege de complexiteit van de producten het nut of de noodzaak daarvan niet.

Wij zouden er daarom de voorkeur aan geven dat de mogelijkheid expliciet wordt opgenomen, dat de klant zelf -online- een indicatieve berekening kan maken. Aanbieders kunnen hiervoor een online tool maken.

Fiscale gevolgen niet volledig in beeld

Banken zullen in de informatie, die zij verstrekken aan de klant, kunnen we aangeven dat de klant over het ineens op te nemen bedrag belasting en premies zal moeten betalen, en dat de opname mogelijk gevolgen heeft voor de toeslagen die de klant ontvangt. Een cijfermatige onderbouwing kan niet worden gegeven: het exacte belastbare inkomen van de klant, mogelijke partner en overige gegevens als aftrekposten zullen niet altijd voldoende in beeld zijn.

De NVB heeft geen bezwaar tegen openbaarmaking van deze reactie op de consultatie.

Wij zijn vanzelfsprekend graag tot een nadere toelichting bereid.

Met vriendelijke groet,

Eelco Dubbeling
Directeur