

Bijlage zoals genoemd in artikel 3.3 van de Overeenkomst op Hoofdlijnen d.d. 19-11-2008.

1. Koopsomposten:

Compensatie = $Pkps * K$

waarbij:

$Pkps$ het aantal "missende" participaties is

K de koers is per peildatum van deze participaties

$Pkps$ is het verschil tussen

1. het aantal participaties dat aanwezig is op peildatum en

2. het aantal participaties dat aanwezig is op peildatum op basis v. een fictief rendement van 6 %.

Als 1 groter is dan 2 dan geldt $Pkps=0$.

2. Premieposten (incl. hoog/laag constructies):

Compensatie = $A + (Prisp * K - A) * g$

waarbij

$Prisp$ het verschil is tussen

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 peildatum.

Als 2 groter is dan 1 dan geldt $Prisp=0$.

K de koers per peildatum is van deze participaties

A het obv daadwerkelijke koersontwikkeling opgerente verschil is tussen

1. de 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

Als 2 groter is dan 1 dan geldt $A=0$.

en tot slot

g een factor is die weergeeft de mate waarin het totale Inteereffect betrekking heeft op de risicopremie.

- g is 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 is 0,5 voor contracten die in 2007 een inteereffect vertonen maw waarvan in 2007 som inleg lager is dan som van alle onttrekkingen gemeten over een polisjaar van 12 maanden

3. Premievrije contracten niet zijnde koopsomcontracten

De compensatie van premievrije contracten wordt gebaseerd op het contract voor premievrijmaking. Het berekende hefboom effect wordt pro rata toegekend aan het premievrije contract (vergelijk oplossing kostenmaximering). We verhogen deze compensatie niet met een opslag voor inteereffecten omdat deze slecht in een beperkt aantal gevallen optreden (< 5% premievrije portefeuille) en het contract is gemuteerd ten opzichte van het oorspronkelijke contract.

4. Materialiteitsgrens en herverdeling

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 poliswaarde van de betrokken beleggingsverzekeringen zullen worden toegevoegd. Het daarmee ten aanzien van de op 1 januari 2008 lopende Beleggingsverzekeringen genoemde 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).