

## AKKOORD OP HOOFDLIJNEN

### Partijen:

- I. Mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M Knüppe ("**Curatoren**"), gezamenlijk handelend in hun hoedanigheid van curatoren in het faillissement van DSB BANK N.V., een naamloze vennootschap naar Nederlands recht, gevestigd te Wognum en kantoorhoudende te (1687 CD) Wognum, Dick Ketlaan 6-10, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 37088128;
- II. Stichting Steunfonds Probleemhypotheke ("**SSP**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door haar bestuurders dhr. H. de Wit en dhr. W.S. Mucukyan;
- III. Stichting Platform Aandelen Lease ("**PAL**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door haar bestuurders dhr. P. Koremans en dhr. P.L.M. Smeets;
- IV. Stichting Achmea Rechtsbijstand ("**Achmea**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr. Mr. J.A.H. Sewalt, statutair directeur;
- V. Stichting Univé Rechtshulp ("**Univé**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr. W.S. de Vries, directeur;
- VI. Algemene Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V. (ARAG-Nederland ("**ARAG**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr. Mr. J.W. Helsdingen, senior juridisch medewerker;
- VII. Stichting Schaderegelingskantoor voor Rechtsbijstandverzekering ("**SRK**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr. G.C. van der Stelt, daarbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door mw. Mr. I.A.J.M. Heikens-Koster;
- VIII. DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V. ("**DAS**"), hierbij rechtsgeldig vertegenwoordigd door dhr J. van der Burgh;

Partij I wordt hierna aangeduid als "**Curatoren**"

Partijen II. tot en met VIII. worden hierna ook gezamenlijk aangeduid als "**Belangenorganisaties**";

Partijen IV. t/m VIII. worden hierna ook gezamenlijk aangeduid als "**Rechtsbijstandorganisaties**", die - hoewel zij tevens Belangenorganisatie zijn - met betrekking tot bepaalde aspecten een bijzondere positie innemen, hetgeen onder meer blijkt uit de Overwegingen D en E alsmede uit de artikelen 1.1.2 en 3.7;

Partijen I. t/m VIII. worden hierna ook gezamenlijk aangeduid als "**Partijen**".

## Overwegingen:

- A. DSB Bank N.V. en haar rechtsvoorgangers (hierna tezamen "**DSB Bank**") hebben als intermediair en, in een latere fase, in de uitoefening van haar (bank)bedrijf diensten verleend, waaronder hypothecaire en consumptieve kredieten verstrekt en effectenbeleggingsovereenkomsten gesloten, aan consumenten (de "**Klanten**"). In haar hoedanigheid van intermediair heeft DSB Bank voor Klanten bemiddeld bij de totstandkoming van levens- en schadeverzekeringsovereenkomsten met derden.
- B. Op 19 oktober 2009 is DSB Bank door de rechtbank Alkmaar nevenzittingsplaats Amsterdam in staat van faillissement verklaard, met de benoeming van mr. M.L.D. Akkaya tot rechter-commissaris (de "**Rechter-commissaris**") en de aanstelling van mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. J.Ch.L. Kuiper tot curatoren. Bij beschikking van 12 mei 2010 van de rechtbank Alkmaar nevenzittingsplaats Amsterdam is mr. B.F.M. Knüppe per die datum aangesteld tot curator van DSB Bank en is aan mr. J.Ch.L. Kuiper op eigen verzoek met ingang van 1 juni 2010 ontslag verleend.
- C. In het kader van de afwikkeling van het faillissement zijn DSB Bank, Curatoren en de aanbieders van door DSB Bank geadviseerde en/of bemiddelde financiële producten geconfronteerd met een groot aantal klachten, aanspraken en vorderingen ("**Claims**", waaronder ook worden begrepen eventuele toekomstige klachten, aanspraken en vorderingen) van Klanten die naar hun oordeel schade hebben geleden of zullen lijden ten gevolge van handelen of nalaten van DSB Bank en/of de aanbieders van door DSB Bank geadviseerde en/of bemiddelde financiële producten in de breedste zin ("**Zorgplichtschendingen**"). Deze Claims berusten op een grote verscheidenheid aan feitelijke stellingen en juridische grondslagen en zijn zowel in als buiten rechte tegen zowel DSB Bank als de aanbieders van de door DSB Bank geadviseerde en/of bemiddelde financiële producten ingediend.
- D. De Belangenorganisaties behartigen, blijkens hun statutaire doelstellingen, onder meer de belangen van Klanten. De Rechtsbijstandorganisaties hebben verklaard dat hun raadsman Mr. J.H. Lemstra bij onderhandelingen met Curatoren uitsluitend de belangen van bij Rechtsbijstandorganisaties verzekerde Klanten dient te behartigen.
- E. De Rechtsbijstandorganisaties hebben met hun klanten (de "**RB Verzekerde(n)**") individuele verzekeringsovereenkomsten gesloten, op basis waarvan elke RB Verzekerde eigen rechten en aanspraken heeft jegens de desbetreffende Rechtsbijstandorganisatie. In het kader van de belangenbehartiging van de RB Verzekerden hebben de Rechtsbijstandorganisaties mr. J.H. Lemstra ingeschakeld met het verzoek gesprekken en onderhandelingen met Curatoren te voeren over een mogelijke collectieve regeling voor alle (voormalige) klanten van DSB Bank, waaronder de RB Verzekerden met dien verstande dat de ingeschakelde advocaat de Rechtsbijstandorganisaties en hun RB Verzekerden niet zal kunnen binden maar hen uitsluitend zal adviseren over

de vraag of een voorgestelde collectieve regeling voldoende recht doet aan de juridische positie van de RB Verzekerden. De Rechtsbijstandorganisaties zijn door hun raadsman voortdurend op de hoogte gehouden van de relevante ontwikkelingen in het onderhandelingsproces en hebben kennis genomen van de door alle partijen ondertekende notulen van alle relevante besprekingen, van dit Akkoord, alsmede van het schriftelijk positief advies van hun raadsman in verband hiermee. Bovendien hebben de Rechtsbijstandorganisaties kennisgenomen van het voornemen tot oprichting van een stichting met het statutaire doel de belangen te behartigen van rechtsbijstandverzekerden in het faillissement van DSB Bank.

- F. Partijen zijn van oordeel dat het bereiken van een regeling die op alle Klanten van toepassing is en die voorziet in een – alle omstandigheden in aanmerking genomen – redelijke en relatief snelle oplossing voor de afwikkeling van Claims de voorkeur verdient boven voortzetting c.q. beginnen van gerechtelijke procedures.
- G. Met het oog op het bereiken van deze regeling zijn Partijen op basis van een op 16 september 2010 ondertekend protocol ("**Protocol**") in onderhandeling getreden. In het kader van deze onderhandelingen hebben Partijen zowel mondeling als schriftelijk standpunten uitgewisseld. De Belangenorganisaties hebben zich bij de onderhandelingen laten bijstaan door verschillende experts en hebben aan Curatoren op meerdere momenten om doorrekeningen van de effecten van voorstellen op concrete klant-dossiers verzocht en verkregen teneinde de redelijkheid van de voorstellen beter te kunnen beoordelen. Partijen hebben in totaal 26 keer één of meer dagdelen gezamenlijk besprekingen gevoerd en onderhandeld. Het verloop van deze besprekingen is vastgelegd in verslagen. Daarnaast hebben Partijen in kleinere verbanden en wisselende samenstellingen vele besprekingen gevoerd over verschillende (deel)onderwerpen.
- H. De Belangenorganisaties hebben zich van meet af aan op het standpunt gesteld dat iedere regeling krachtens welke de Klant geen aanspraak zou kunnen maken op verrekening van vorderingen op DSB Bank met uitstaande schulden van de Klant aan DSB Bank, onacceptabel zou zijn. Curatoren hebben, na inwinning van advies, zich gedwongen gezien zich bij dat standpunt neer te leggen.
- I. Partijen hebben in december 2010 een deelakkoord gesloten (de "**HWS Regeling**") over een deel van de door DSB Bank onder de benaming 'Hollands Welvaren Select' met Klanten gesloten effectenbeleningsovereenkomsten ("**HWS Overeenkomsten**"). De HWS Regeling is naar tevredenheid van Partijen en het overgrote deel (meer dan 95%) van de betrokken Klanten toegepast.
- J. De onderhandelingen hebben geresulteerd in dit Akkoord op Hoofdpijnen (het "**Akkoord**"), dat geheel sans prejudice en zonder erkenning van aansprakelijkheid wordt gesloten. Dit Akkoord heeft tot doel een regeling (de "**Regeling**") vast te stellen ter

beslechting en voorkoming van geschillen over alle Claims en alle Claims ter zake van Zorgplichtschendingen verband houdende met – onder meer maar niet uitsluitend – in dit Akkoord nader gedefiniëerde Koopsompolissen, Beleggingsverzekeringen en alle (andere) aspecten van de kredietverlening door DSB Bank. Het Akkoord bevat voorts een regeling terzake van HWS Overeenkomsten die niet vielen onder het bereik van de HWS Regeling.

- K. Dit Akkoord wordt gecompleteerd met een vastlegging van 'Flankerend Beleid' waaronder de Saneringsregeling, de Restschuldberegeling en een Commissie Bijzondere Omstandigheden, teneinde Klanten in schrijnende situaties eventueel verder tegemoet te komen. Dit beleid is voor de Belangenorganisaties mede van belang voor hun instemming met dit Akkoord.
- L. Het Akkoord en de daarbij aan de Klanten geboden vergoeding (de "**Vergoeding**") zijn één en ondeelbaar in die zin dat enerzijds het Akkoord alle door Curatoren geconstateerde en door de Belangenorganisaties aan de orde gestelde zorgplichtkwesties bij DSB Bank en de aanbieders van de door haar bemiddelde en/of geadviseerde financiële producten bestrijkt en anderzijds dat aan een Klant uitsluitend de Vergoeding wordt geboden onder voorwaarde van algehele en finale kwijting zoals geformuleerd in dit Akkoord. Het Akkoord, inclusief de daaraan verbonden voorwaarden en beperkingen, is de vrucht van onderling overleg en de uitwisseling van standpunten door Partijen in het kader van de gevoerde onderhandelingen.
- M. Bij het sluiten van het Akkoord hebben Partijen onder meer in overweging genomen de voor Partijen aanwezige procesrisico's, en de te verwachten (zeer) lange duur van gerechtelijke procedures. De Belangenorganisaties hebben in dit verband eveneens de risico's betrokken van door Curatoren aangekondigde verjaringsverweren en verweren op basis van artikel 6:89 BW, alsmede de risico's met betrekking tot de bewijslast voor de Claims en de hoogte daarvan. Partijen menen, na afweging van goede en kwade kansen, dat de totstandkoming van dit Akkoord voor Klanten de voorkeur verdient boven het in en buiten rechte instellen c.q. voortzetten van Claims tegen DSB Bank en de aanbieders van de door DSB Bank bemiddelde producten.
- N. Een belangrijke aan de in het Akkoord neergelegde Regeling te stellen voorwaarde is dat de uitvoering van de voor Klanten te bereiken oplossingen zo overzichtelijk, eenvoudig en kostenefficiënt als mogelijk dient te zijn, waarbij zo min mogelijk afbreuk wordt gedaan aan enerzijds de belangen van Klanten en anderzijds de overige door Curatoren behartigde belangen.
- O. Partijen I t/m III zullen het gerechtshof te Amsterdam verzoeken de in dit Akkoord opgenomen Regeling op basis van de Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade ("**WC-AM**") verbindend te verklaren.

- P. Het Akkoord en de aan de Klanten aan te bieden Vergoeding zijn mede mogelijk gemaakt door de in dit Akkoord genoemde aanbieders van door DSB Bank bemiddelde en/of geadviseerde financiële producten, onder meer door ten gunste van Klanten een gunstige uitleg te geven aan een aantal limitatief opgesomde voorwaarden van die financiële producten en op met Curatoren overeengekomen voorwaarden af te zien van financiële aanspraken jegens (de failliete boedel van) DSB Bank tegen de in dit Akkoord geformuleerde finale kwijting.

### **Partijen zijn het volgende overeengekomen:**

#### **1. Aard van het Akkoord**

##### 1.1. Partijen bij het Akkoord en nadere uitwerking

1.1.1. Partijen I. t/m III. bij dit Akkoord verklaren de in dit Akkoord opgenomen Regeling met hun beste inspanningen uit te voeren, zonodig zowel in als buiten rechte te verdedigen en op een daartoe strekkend verzoek van Curatoren gezamenlijk met Curatoren een WCAM verzoek tot verbindendverklaring in te dienen. Partijen II. en III. verbinden zich er voorts toe de Regeling positief aan hun achterban te adviseren en die achterban en andere Klanten die zich bij hen aanmelden te begeleiden bij de toekenning van Vergoeding onder de Regeling.

1.1.2. Partijen IV. t/m VIII. bij dit Akkoord verbinden zich om het positief advies over de Regeling van hun raadsman als bedoeld in overweging E, ter serieuze overweging voor te leggen aan hun verzekerden. Bovendien hebben deze partijen kennisgenomen van het voornemen tot oprichting van een stichting met het statutaire doel de belangenbehartiging van de RB Verzekerden in het faillissement van DSB Bank, welke stichting tot dit Akkoord kan toetreden en als medeverzoeker ten behoeve van de Klanten in de WCAM procedure kan optreden.

1.1.3. Dit Akkoord is ondeelbaar en bevat een finale en, met inachtneming van de hierna te noemen voorbehouden, bindende regeling ten aanzien van alle onderwerpen die in dit Akkoord zijn geregeld, waaronder alle Claims terzake van Zorgplichtschendingen door DSB Bank en van de aanbieders van de door DSB Bank bemiddelde en/of geadviseerde financiële producten terzake van die producten met inachtneming van het in afdeling 2.8 van dit Akkoord bepaalde. Partijen komen overeen dat dit Akkoord waar nodig zal worden uitgewerkt in verschillende nadere (uitvoerings)regelingen en protocollen, waaronder een WCAM overeenkomst.

1.1.4. Andere (belangen)organisaties dan de Belangenorganisaties die Partij zijn bij dit Akkoord, kunnen als partij toetreden tot het Akkoord indien alle op het moment van toetreden aan dit Akkoord gebonden Partijen daarmee instemmen. In uitzondering op het voorgaande stemmen Partijen bij voorbaat in met de toetreding tot het Akkoord van de in artikel 1.1.2 bedoelde stichting.

##### 1.2. Voorbehouden

- 1.2.1. Curatoren sluiten dit Akkoord onder voorbehoud van medewerking van de in dit Akkoord genoemde aanbieders van door DSB Bank bemiddelde en/of geadviseerde financiële producten, een positief advies van de door de Rechter-commissaris benoemde commissie van crediteuren en de goedkeuring door de Rechter-commissaris.
- 1.2.2. Partij II. sluit dit Akkoord onder voorbehoud van toestemming van haar raad van toezicht.
- 1.2.3. Curatoren verplichten zich dit Akkoord met een positief advies aan de in artikel 1.2.1 genoemde partijen voor te leggen en zich ervoor in te spannen genoemde medewerking, positief advies en goedkeuring te verkrijgen.
- 1.2.4. Het Akkoord komt te vervallen indien de in artikel 1.2.1 genoemde voor Curatoren vereiste medewerking, positief advies en goedkeuring, dan wel de in artikel 1.2.2 genoemde voor Partij II. vereiste toestemming niet uiterlijk op 16 september 2011 zijn verkregen.
- 1.2.5. De Regeling treedt in werking op 19 september 2011, tenzij dit Akkoord op een in het Akkoord bepaalde grond voordien is vervallen of opgezegd.

## **2. De Regeling op hoofdlijnen**

### **2.1. Kring van gerechtigden**

- 2.1.1. Dit Akkoord is met in achtneming van het bepaalde in artikel 2.1.2 van toepassing op Klanten aan wie DSB Bank en/of haar rechtsvoorgangers diensten hebben verleend en/of met wie DSB Bank overeenkomsten heeft gesloten.
- 2.1.2. Dit Akkoord is niet van toepassing op Klanten met één of meerdere Claim(s) waarover vóór de datum van inwerkingtreding van dit Akkoord reeds in een onherroepelijke rechterlijke uitspraak is beslist of ter zake waarvan vóór de datum van inwerkingtreding van dit Akkoord tussen een Klant enerzijds en DSB Bank en/of Curatoren anderzijds een vaststellingsovereenkomst, inhoudende een schikking met finale kwijting, is gesloten, één en ander behoudens het bepaalde in artikelen 2.7.12.a, alsmede 2.7.22 en 2.7.24.

### **2.2. Uitvoering van de Regeling**

- 2.2.1. De Regeling wordt door Curatoren uitgevoerd.
- 2.2.2. Krachtens de in dit Akkoord vervatte Regeling wordt beoordeeld of de Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld in aanmerking komt voor Vergoeding. Voor zover de Vergoeding op geld waardeerbaar is, wordt deze aangeduid als compensatie ("**Compensatie**"). De Compensatie kan conform de in dit Akkoord vervatte Regeling uit verschillende onderdelen bestaan die op grond van de onderdelen 2.3, 2.4, 2.5, 2.6 en 2.7 van dit Akkoord worden vastgesteld. De op grond van artikel 2.3, 2.4, 2.5, 2.6 en/of 2.7 vastgestelde Compensatie kan ook nihil bedragen.
- 2.2.3. De hoogte van de Compensatie wordt door Curatoren vastgesteld op basis van en onder de voorwaarden zoals in dit Akkoord omschreven (de "**Vaststelling**") en aan de

Klant toegekend tegen door de Klant met ondertekening van een – in concept aan dit Akkoord als **ANNEX A** gehechte – vaststellingsovereenkomst te verlenen finale kwijting, zoals geformuleerd in artikel 2.8, of, indien de Regeling onder de WCAM verbindend is verklaard, zodra geen in dit Akkoord geregeld rechtsmiddel meer tegen de Vaststelling kan worden aangewend (de "**Toekenning**").

- 2.2.4. Toegekende Compensatie wordt – na vermindering van het bedrag dat in het kader van een eventuele WSNP, MSNP of toepassing van de restschuldregeling is kwijtgescholden – eerst verrekend met eventueel bestaande achterstanden van de Klant. De resterende Compensatie wordt eveneens verrekend waarbij de Klant wordt gewezen op het recht de verrekening met de uitstaande schulden aan DSB Bank uit te voeren op een wijze zoals de Klant overeenkomstig het bepaalde in Titel 1, Afdeling 12 van Boek 6 BW aangeeft.
- 2.2.5. Is de toegekende Compensatie groter dan het totaal van schulden die de Klant aan DSB Bank heeft dan wordt het totaal van schulden met de Compensatie verrekend waarna aan de Klant het restant als boedelvordering wordt uitgekeerd tot het bedrag van door de Klant na datum faillissement aan DSB Bank verrichte betalingen van maandtermijnen. Het gedeelte van de Compensatie dat op grond van artikel 2.4.3 zal worden toegekend en groter is dan het totaal van schulden die de Klant aan DSB Bank heeft, wordt eveneens als boedelvordering aangemerkt. Het gedeelte van de Compensatie dat als boedelvordering wordt aangemerkt, wordt binnen 30 dagen na Toekenning aan de Klant uitbetaald op een door hem te specificeren bankrekening.
- 2.2.6. Toegekende Compensatie voor zover die niet op grond van artikelen 2.2.4 en 2.2.5 kan worden verrekend of uitgekeerd, wordt geacht als concurrente vordering in het faillissement te zijn ingediend. Curatoren zullen deze vorderingen plaatsen op de lijst van voorlopig erkende vorderingen.
- 2.2.7. Ontstaat tussen een Klant en Curatoren een geschil over (de hoogte van) de aan de Klant volgens Curatoren op grond van de Regeling toekomende Compensatie, dan kan de Klant dat geschil voorleggen aan een onafhankelijke geschillencommissie ("**Geschillencommissie**"). De Geschillencommissie beoordeelt uitsluitend of Curatoren de Regeling correct hebben voorgesteld dan wel toegepast.
- 2.2.8. De Klant kan door de Geschillencommissie uitsluitend ontvankelijk worden verklaard in zijn klacht over de toepassing van de Regeling, indien de Klant (i) het geschil eerst heeft voorgelegd aan Curatoren en (ii) er sindsdien twee maanden zijn verstreken.
- 2.2.9. Het oordeel van de Geschillencommissie kan leiden tot aanpassing van de Vaststelling. Dat oordeel is in de periode voorafgaand aan verbindendverklaring van de Regeling als bedoeld in artikel 3.4 e.v. uitsluitend voor Curatoren bindend, tenzij tussen Curatoren en de Klant een vaststellingsovereenkomst als bedoeld in artikel 2.2.3 tot stand is gekomen in welk geval de Geschillencommissie als bindend adviseur over het geschil beslist. Vanaf het moment van verbindendverklaring van de Regeling zal de Geschillencommissie, ter voldoening aan het bepaalde in artikel 7:907 lid 3 sub d BW

bepaalde, voor beide partijen bindend over het geschil oordelen. Tegen deze beslissing van de Geschillencommissie staat geen rechtsmiddel open.

2.2.10. De Geschillencommissie zal bestaan uit drie onafhankelijke leden, die benoemd worden door Partijen gezamenlijk. De Geschillencommissie zal haar werkzaamheden uitvoeren op basis van een door Partijen in onderling overleg vast te stellen reglement.

### 2.3. Koopsompolissen

2.3.1. De Regeling is van toepassing op alle door DSB Bank in haar hoedanigheid van intermediair bemiddelde levens- en schadeverzekeringen die tegen betaling van een eenmalige contante premie tussen een Klant en een verzekeringsmaatschappij zijn gesloten ("**Koopsompolissen**").

2.3.2. De Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld en die een door bemiddeling van DSB Bank als intermediair met een verzekeringsmaatschappij afgesloten Koopsompolis is aangegaan, waarvan de aanvangsdatum op of na 1 januari 2002 is gelegen, kan aanspraak maken op een compensatie mits:

- (i) de Koopsompolis op 1 april 2009 nog niet was geëindigd, dan wel
- (ii) de Koopsompolis vóór 1 april 2009 op initiatief van de Klant voor de einddatum was beëindigd en de Klant ter zake van de Koopsompolis of de bemiddeling daarvan door DSB Bank vóór die einddatum bij DSB Bank een Claim had ingediend.

De Klant die kan aantonen dat uit de administratie van Partijen III. t/m VIII. blijkt dat hij zich vóór 1 april 2009 bij die Partij had aangesloten, wordt bij toepassing van deze bepaling geacht op het moment waarop hij zich heeft aangesloten een Claim te hebben ingediend.

2.3.3. Het deel van de Compensatie waarop de in artikel 2.3.2 genoemde Klant aanspraak kan maken, wordt als volgt berekend:

#### a. PER POLIS

- (i) Indien de door DSB Bank op de Koopsompolis ontvangen provisie tezamen met de eventueel door volmachtbedrijf Tadas Verzekeringen B.V. ("**Tadas Verzekeringen**") ontvangen tekencommissie 40% van de koopsom overschrijdt, kan de Klant voor dit meerdere aanspraak maken op compensatie ("**Knop A**"), met dien verstande dat
  - geen compensatie wordt verstrekt voor zover de op de Koopsompolis ontvangen provisie en de door Tadas Verzekeringen ontvangen tekencommissie tezamen niet hoger zijn dan € 300,-- ("**Knop B**");
  - voor zover de door DSB Bank op de Koopsompolis ontvangen provisie en door Tadas Verzekeringen ontvangen tekencommissie tezamen meer bedraagt dan € 3.500,--, de Klant ook voor dat meerdere aanspraak kan maken op compensatie ("**Knop C**");

- (ii) Het op grond van artikel 2.3.3a berekende deel van de Compensatie wordt verhoogd met een rentecompensatie van 4%, samengesteld op jaarbasis, te berekenen vanaf de ingangsdatum van de Koopsompolis ("**Knop D**"); deze rente wordt berekend tot de dag waarop de Regeling op de Klant wordt toegepast doch uiterlijk tot 1 april 2012.

2.3.4. Iedere Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld, kan een beroep doen op de volgende bepalingen.

b. **ABSOLUUT ONNODIGE KOOPSOMPOLISSEN**

Een Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld kan, voordat hij de in artikel 2.3.3.a bedoelde compensatie heeft aanvaard, aanspraak maken op een compensatie ter hoogte van 100% van de betaalde koopsom onder gelijktijdige beëindiging van de Koopsompolis, indien hij kan aantonen dat op het moment van het aangaan van de Koopsompolis voor DSB Bank duidelijk had behoren te zijn dat verzekerden onder die Koopsompolis, gelet op de vigerende polisvoorwaarden enerzijds en de persoonlijke omstandigheden anderzijds, geen aanspraak zou kunnen maken op dekking en de Klant hiervoor ook nimmer, al dan niet uit coulance, een uitkering heeft ontvangen. De Klant kan evenmin aanspraak maken op deze compensatie indien Curatoren kunnen aantonen dat de Klant bij het aangaan van de verzekering op de in de vorige zin bedoelde omstandigheid is geweest. Over dit gedeelte van de Compensatie wordt geen rente toegekend.

c. **TUSSENTIJDSE CONTRACTUELE BEËINDIGING**

Indien een door de Klant gehouden Koopsompolis niet per 16 september 2011 op initiatief van de Klant is beëindigd, zal bij een eventuele toekomstige tussentijdse contractuele beëindiging van een lopende Koopsompolis voor de berekening van het te restitueren bedrag de voor de Klant meest gunstige van de volgende methoden worden toegepast ("**Aangepaste Restitutieberekening**"):

- (i) de 78-methode waarbij de restitutiegrondslag wordt berekend op basis van de betaalde koopsom (de "**Bruto Koopsom**") onder aftrek van de op grond van artikel 2.3.3.a eventueel toegekende compensatie en eventuele aanvullende compensatie op grond van artikel 2.4.4 (de "**Aangepaste Bruto Koopsom**"); of
- (ii) de lineaire methode waarbij de restitutiegrondslag wordt berekend op basis van de door de verzekeraar ontvangen koopsom na aftrek van de aan DSB Bank betaalde provisie en de aan het volmachtbedrijf Tadas Verzekeringen B.V. betaalde tekencommissie (de "**Netto Koopsom**").

Indien de door de Klant gehouden Koopsompolis op grond van artikel 2.3.2 in aanmerking komt voor compensatie en voorafgaand aan de datum waarop de Regeling op de Klant wordt toegepast reeds op initiatief van de Klant voor het einde van de looptijd is beëindigd, wordt de op grond van artikel 2.3.3.a bereken-

de compensatie verminderd met het saldo van de werkelijk aan de Klant toegekende restitutie bij tussentijdse beëindiging en het hypothetische bedrag van de per dezelfde datum berekende restitutie op basis van de Aangepaste Restitutieberekening. De op grond van artikel 2.3.3.a(ii) berekende rentecompensatie wordt berekend na toepassing van het in de voorgaande zin bepaalde.

De handlingkosten bij tussentijdse contractuele beëindiging van de Koopsompolis zullen vanaf 16 september 2011 niet meer bedragen dan 3% van het bruto te restitueren bedrag, zijnde het netto te restitueren bedrag te vermeerderen met de handlingskosten.

d. POLISVOORWAARDEN

Bij de aanbieders van de Koopsompolissen is door Curatoren ten gunste van de in **ANNEX B** omschreven klanten ter zaken van een in die ANNEX B limitatief opgesomde verzekeringsvoorwaarden, uitleg bedongen zoals in die ANNEX B beschreven.

2.4. Beleggingsverzekeringen

2.4.1. De Regeling is van toepassing op alle door DSB Bank in haar hoedanigheid van intermediair bemiddelde en met (de rechtsvoorganger van) Hollands Welvaren Leven N.V. ("**HWL**") en met SRLEV N.V. ("**Reaal**") gesloten levensverzekeringen met eenmalige of periodieke inleg en een vaste looptijd, waarbij de verzekeringsuitkeringen zijn gebaseerd op de waarde van een onderliggende effectenportefeuille ("**Beleggingsverzekering**").

*Beleggingsverzekeringen HWL*

2.4.2. In september 2010 heeft HWL voor Klanten met bij HWL lopende Beleggingsverzekeringen verbeteringen in de verzekeringsvoorwaarden doorgevoerd. Deze verbeteringen houden in dat met ingang van 1 september 2010: (i) de op de beleggingen ontvangen dividenden worden herbelegd ten gunste van de polishouders; (ii) 90% in plaats van 80% van de premie voor de klant wordt belegd; (iii) de aankoopkosten worden verlaagd van 0,75% naar 0,50% en (iv) de verkoopkosten worden verlaagd van 1,50% naar 0,50%.

2.4.3. Onder regie van Curatoren zal een herkapitalisatie van HWL plaatsvinden teneinde HWL in staat te stellen – zonder erkenning van enige aansprakelijkheid – ook voor het verleden (dat wil zeggen vanaf de ingangsdatum van de polis tot 1 september 2010) de Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld met een Beleggingsverzekering bij HWL ("**HWL Beleggingsverzekering**") die niet binnen vijf jaar na afsluiten anders dan door overlijden is beëindigd, compensatie aan te bieden. Op grond hiervan wordt de poliswaarde per 1 september 2010 of per de eerdere afkoopdatum herrekend op basis van de volgende uitgangspunten:

- a. alle conform de polisvoorwaarden toegepaste inhoudingen en verrekeningen van kosten worden op nihil gesteld, waaronder de inhouding van de ontvangen dividenden op de in het verleden behaalde rendementen.
- b. op de in het verleden behaalde rendementen wordt op jaarbasis een rendementsafslag, als percentage van de poliswaarde (inclusief het in dat jaar behaalde rendement), toegepast van 2,85%-punt voor polissen met een bruto premie in het eerste polisjaar van minder dan € 1.200,- , althans 2,45 %-punt voor polissen met een bruto premie in het eerste polisjaar tussen € 1.200 en € 2.000, althans 2,35%-punt voor polissen met een bruto premie in het eerste polisjaar van meer dan € 2.000,-, met een looptijd van 30 jaar of meer.

Het voor de klant nadelige verschil tussen de herrekende poliswaarde per 1 september 2010 of de eerdere afkoopdatum, en de werkelijke poliswaarde per diezelfde datum, wordt bij een nog lopende HWL Beleggingsverzekering op het moment van toepassing van de regeling toegevoegd aan de poliswaarde.

Indien de HWL Beleggingsverzekering niet meer loopt op de datum waarop de Regeling op de Klant wordt toegepast, wordt het hiervóór bedoelde nadelige verschil door HWL toegekend aan de begunstigde op de polis. Voor alle polissen die voor 1 september 2010 zijn beëindigd, geldt dat het hiervóór bedoelde nadelige verschil naar evenredigheid van de werkelijke looptijd en de contractuele looptijd wordt toegekend. Het gedeelte van de Compensatie dat op grond van deze bepaling verschuldigd wordt, wordt door DSB Bank als gevolmachtigde namens HWL aan de Klant uitgekeerd na vermindering en/of verrekening overeenkomstig artikel 2.2.4.

#### *Beleggingsverzekeringen Reaal*

- 2.4.4. De Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld met één of meerdere per 1 april 2009 lopende, door DSB Bank bemiddelde Koopsompolis(en) met overlijdensrisicodekking waarvan de datum van aanvraag op of na 1 januari 2002 is gelegen en één of meerdere per 1 april 2009 lopende, met Reaal gesloten, door DSB Bank bemiddelde Beleggingsverzekering(en) ("**Reaal Beleggingsverzekering**") kan terzake aanspraak maken op aanvullende compensatie. Deze aanvullende compensatie houdt in dat voor deze Klant de in artikel 2.3.3.a bedoelde maximumprovisie en tekencommissie ('Knop A') wordt gesteld op 30% van elke Koopsompolis. In plaats van deze compensatie ontvangt de Klant compensatie zoals bedoeld in artikel 2.4.5 indien dat voor die Klant gunstiger is.
- 2.4.5. De Klant, die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld, met één of meerdere met SNS Reaal gesloten, door DSB Bank bemiddelde en niet binnen vijf jaar na afsluiten anders dan door overlijden beëindigde Reaal Beleggingsverzekering(en), die niet op grond van artikel 2.4.4 aanspraak kan maken op compensatie, kan op de in dit Akkoord beschreven wijze aanspraak maken op een compensatie die gelijk is aan 20% van de over die Beleggingverzekering(en) door DSB Bank initieel ontvangen bruto provisie., In het geval dat een Reaal Beleggingsverzekering binnen een termijn van vijf jaar na afsluiten anders dan door overlijden is beëindigd, kan de

Klant pro rata parte aanspraak maken op deze compensatie, waarbij geldt dat deze compensatie in en na één jaar 4% bedraagt, na twee jaar 8%, na drie jaar 12% en na vier jaar 16%.

## 2.5. De wijze van kredietverlening

- 2.5.1. De Regeling is van toepassing op alle tussen DSB Bank als financier en Klanten gesloten overeenkomsten van geldlening ("**Kredieten**") en heeft betrekking op Klanten met een lopend krediet, waarbij jegens de Klant sprake is geweest van hierna te definiëren overkreditering.
- 2.5.2. Het gedeelte van de Compensatie dat een Klant die zich vóór 16 september 2011 op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld ter zake van door DSB Bank met hem gesloten en per datum aanmelding lopende overeenkomsten van geldlening, wordt berekend en vastgesteld conform een door Partijen nader uitgewerkte methodiek en werkbeschrijving waarbij de volgende cumulatieve grondslagen in acht zijn genomen:
- a. Deze compensatie wordt uitsluitend berekend over de rente die is betaald over dat deel van de kredietsom dat gemiddeld meer is verstrekt dan gelet op de overeengekomen methodiek en werkbeschrijving diende te worden verstrekt (de "**Overkreditering**");
  - b. De Overkreditering wordt per kredietsoort berekend naar het moment van de laatste verstrekking;
  - c. De grondslag voor de berekening van de toe te kennen compensatie wordt gevormd door de Overkreditering – bij oversluiting dus niet enkel de additionele verstrekking door DSB Bank – verminderd met de Compensatie waarop de Klant overigens krachtens dit Akkoord aanspraak kan maken ("**de Grondslag**");
  - d. De compensatie voor het verleden bestaat uit een per kredietsoort gefixeerd rentepercentage van de Grondslag, voor elk jaar dat de overkreditering sinds het laatste moment van verstrekking heeft geduurd tot uiterlijk 1 januari 2011 of zoveel eerder als de Overkreditering is geëindigd. De compensatie voor de toekomst - te berekenen vanaf 1 januari 2011 - bestaat uit een vast rentepercentage van de Grondslag berekend over de nog resterende theoretische looptijd van het krediet met een maximum van vijf jaar (uiterlijk 31 december 2015). De compensatie kan nooit meer bedragen dan het uitstaande saldo van de Kredieten. Geen compensatie voor de toekomst wordt geboden indien er per 1 januari 2011 geen sprake was Overkreditering;
  - e. De hierboven onder d bedoelde gefixeerde rentepercentages zijn voor een eerste hypotheek en combihypotheek 5%, voor een tweede hypotheek 6% en voor een consumptief krediet 9%, in welke percentages en het op basis daarvan berekende deel van de Compensatie alle relevante factoren ter zake van de kredietverlening zijn verdisconteerd, waaronder advies(kosten), oversluit(kost)en, ter zake betaalde provisies etc.

2.5.3. Ter toelichting en illustratie zijn enkele voorbeeldberekeningen waarbij de in artikel 2.5.2 van dit Akkoord uiteengezette methodiek is toegepast, als bijlage aan dit Akkoord als **ANNEX C** gehecht. De werkbeschrijving is als **ANNEX D** aan dit Akkoord gehecht.

2.5.4. Op de Klant rust de bewijslast voor het bestaan, de duur en de omvang van de Overkreditering. Deze dient te worden aangetoond aan de hand van Biljetten van een Proces, te verkrijgen van de Belastingdienst. De Klant kan aanvullende bewijsstukken onder andere ter zake van vaste lasten en bijzondere inkomenselementen indienen voor zover hieruit een afwijking van de Biljetten van een Proces blijkt.

2.5.5. De Klant die zich op of na 16 september 2011 op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld en aanspraak maakt op het gedeelte van de Compensatie zoals bedoeld in artikel 2.5.2, komt voor toekenning van dat gedeelte van de Compensatie uitsluitend in aanmerking voor zover de Overkreditering per kredietsoort groter is dan de hierna te noemen bedragen: € 15.000 bij een eerste hypotheek en een combihypotheek, € 2.500 bij een tweede hypotheek, € 1.000 bij een consumptief krediet. Overschrijdt de Overkreditering één of meer van de hiervoor genoemde kredietsoorten, dan wordt de Overkreditering voor het bedrag waarmee de voorgaand genoemde bedragen per kredietsoort worden overstegen gecompenseerd.

## 2.6. Hollands Welvaren Select

2.6.1. Op 9 december 2010 zijn Partijen de HWS Regeling overeengekomen. Dit Akkoord incorporeert de HWS Regeling en bevat tevens een aanvulling op de HWS Regeling.

2.6.2. Op grond van de HWS Regeling kan een Klant met een HWS Overeenkomst aanspraak maken op Compensatie voor zover die Klant (i) na 1 september 2010 beschikte over een nog lopende HWS overeenkomst of (ii) uiterlijk vóór 1 september 2010 bij DSB Bank een Claim heeft ingediend (CATEGORIE A t/m D). Bij dit Akkoord zijn Partijen een aanvulling op de HWS Regeling overeengekomen (CATEGORIE E en F). Het gedeelte van de Compensatie dat op basis van de aangevulde HWS Regeling door de Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld kan worden verkregen, wordt als volgt berekend.

a. De Klant met een of meerdere per 1 september 2010 lopende HWS-overeenkomst(en) (CATEGORIE A) kan aanspraak maken op beëindiging van de HWS-overeenkomst(en), kwijtschelding van de HWS-restschuld en compensatie ter hoogte van 1/3 deel van de aan DSB Bank betaalde rentetermijnen zonder rente.

b. De Klant met nog openstaande HWS-restschulden die voor 1 september 2010 een Claim heeft ingediend bij DSB Bank (CATEGORIE B) kan aanspraak maken op kwijtschelding van de HWS-restschuld en compensatie ter hoogte van de reeds betaalde aflossingen vermeerderd met 1/3 deel van de door hem aan DSB betaalde rentetermijnen zonder rente.

- c. De Klant met één of meerdere beëindigde (en afgerekende) HWS-overeenkomst(en) (CATEGORIE C) kan aanspraak maken op compensatie ter hoogte van reeds betaalde aflossingen zonder rente en 1/3 deel van de aan DSB Bank betaalde rentetermijnen zonder rente.
- d. De Klant met één of meerdere lopende HWS-overeenkomsten waarover niet voor 1 september 2010 een klacht is ingediend bij DSB Bank (CATEGORIE D) kan aanspraak maken op beëindiging van de HWS overeenkomst(en) en kwijtschelding van de HWS-restschuld.
- e. De Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld met één of meer beëindigde en afgerekende HWS-overeenkomst(en) waarover niet voor 1 september 2010 een Claim is ingediend bij DSB Bank (CATEGORIE E) kan aanspraak maken op compensatie gelijk aan 50% van de restschuld.
- f. De Klant die zich op de in artikel 3.1 omschreven wijze heeft aangemeld met één of meerdere beëindigde overeenkomst(en) maar openstaande HWS-restschulden waarover niet voor 1 september 2010 een klacht is ingediend bij DSB Bank (CATEGORIE F) kan aanspraak maken op compensatie gelijk aan 50% van de restschuld.

## 2.7. Flankerend beleid

### *Restschuldregeling*

- 2.7.1. Klanten die na verkoop of executie van hun hypothecaire onderpand wegens achterstanden, een restschuld overhouden ter zake van de hen verstrekte hypothecaire lening, kunnen aanspraak maken op toepassing van de door Curatoren vastgestelde restschuldregeling.
- 2.7.2. Deze restschuldregeling houdt in dat de Klant in 50 termijnen zijn restschuld aflost (2%-norm). Op basis van een door de Klant ingevulde inkomsten- en lastenlijst ("IKL") wordt door DSB Bank de voor de Klant betaalbare maandtermijn berekend op basis van aangepaste NIBUD-normen (**ANNEX E**). Indien berekening hiervan leidt tot vaststelling van een maandtermijn die lager is dan de 2%-norm, wordt de openstaande restschuld vastgesteld op een bedrag van 50 maal de betaalbare maandtermijn ("**Aangepaste Restschuld**"). Een bedrag gelijk aan de Aangepaste Restschuld wordt voorwaardelijk kwijtgescholden ("**Voorwaardelijk Kwijtgescholden Restschuld**"). Bij volledige en tijdige betaling van de Aangepaste Restschuld wordt de Voorwaardelijk Kwijtgescholden Restschuld kwijtgescholden. Het restant van de schuld minus de Aangepaste Restschuld plus de Voorwaardelijk Kwijtgescholden Restschuld wordt bij aanvang van de regeling kwijtgescholden ("**Kwijtgescholden Restschuld**").
- 2.7.3. Klanten met een bestaande restschuld die nog geen aanspraak hebben gemaakt op toepassing van deze restschuldregeling, kunnen Curatoren verzoeken deze regeling alsnog toe te passen. Betalingen die sinds faillissementsdatum zijn verricht worden in mindering gebracht op de krachtens artikel 2.7.2 berekende Aangepaste Restschuld.

2.7.4. Toepassing van de restschuldberegeling vindt plaats onverminderd het recht van de Klant zijn Claim aan te melden voor toepassing van de Regeling, met dien verstande dat de Compensatie eerst in mindering komt op de Kwijtscholden Restschuld, vervolgens op de Voorwaardelijk Kwijtscholden Restschuld, vervolgens op de Aangepaste Restschuld. Het restant van de Compensatie na toepassing van dit artikel wordt als concurrente vordering in het faillissement ingediend.

2.7.5. Afboekingen bedoeld in artikel 2.7.2 worden bij BKR geregistreerd met code 3.

#### *Saneringsbeleid*

2.7.6. Klanten bij wie ten tijde van het aangaan van een kredietovereenkomst met DSB Bank gelet op de toen geldende althans – in het geval geen normen gelding hadden – gangbare normen, reeds sprake was van een ernstige vorm van onverantwoorde kredietverlening, kunnen Curatoren verzoeken om toepassing van een saneringsregeling. Zonder dat Curatoren daartoe verplicht zijn, kunnen zij, indien naar hun oordeel daartoe aanleiding bestaat, deze Klant een saneringsvoorstel doen.

2.7.7. Een saneringsvoorstel houdt in dat een deel van de hoofdsom van het openstaande krediet – na Toekenning en verrekening van de Compensatie – wordt kwijtscholden met als doel een voor de Klant betaalbare schuld vast te stellen. De betaalbaarheid wordt vastgesteld op basis van een actuele IKL. Toepassing van de saneringsregeling kan, afhankelijk van de individuele omstandigheden van het geval ook mogelijk zijn ingeval de Klant naast DSB Bank andere schuldeisers heeft, mits de kwijtscholding door DSB Bank daadwerkelijk invloed heeft op de schuldpositie van de klant.

2.7.8. Een saneringsvoorstel wordt gedaan tegen finale kwijting door de Klant. Bij BKR wordt volgens afspraak met BKR geen code 3 geregistreerd.

#### *Seniorenbeleid*

2.7.9. Ten behoeve van Klanten voor wie ten gevolge van een tegenvallende opbrengst aan het einde van de looptijd van de Beleggingsverzekering een substantieel openstaand saldo van het aan deze Beleggingsverzekering verbonden krediet overblijft, zal door Curatoren een regeling worden ingericht die erin voorziet dat, rekening houdend met de leeftijd van klanten, hun afloscapaciteit en een aanvaardbare looptijd, een afslag op deze overblijvende krediet som zal worden toegepast ter hoogte van het bedrag dat zij, gemeten naar objectieve normen, volgens Curatoren redelijkerwijs niet kunnen afbetalen.

#### *Commissie Bijzondere Omstandigheden*

2.7.10. Partijen komen overeen een Commissie Bijzondere Omstandigheden ("**CBO**") in het leven te roepen. De CBO zal bestaan uit drie onafhankelijke leden, die benoemd worden door Partijen gezamenlijk. De CBO zal haar werkzaamheden uitvoeren met inachtneming van het bepaalde in dit Akkoord en de daarvan deel uitmakende bijlagen en op basis van een door Partijen in onderling overleg vast te stellen reglement.

- 2.7.11. De CBO zal als bindend adviseur oordelen. Vanaf het moment van verbindendverklaring van de Regeling zal de Geschillencommissie, ter voldoening aan het bepaalde in artikel 7:907 lid 3 sub d BW, voor beide partijen bindend over het geschil oordelen. Tegen deze beslissing van de Geschillencommissie staat geen rechtsmiddel open.
- 2.7.12. De CBO beslist op verzoek van een Klant en na Curatoren te hebben gehoord, over de volgende kwesties:
- a. *Exceptionele gevallen*: of ook na toepassing van de Regeling in een concreet geval, individuele situatie van een Klant als gevolg van het handelen van DSB Bank dermate schrijnend blijft, dat deze naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is en in zijn geval aanpassing van de rechtsgevolgen van de Regeling gerechtvaardigd is;
  - b. *Colportage*: of na toepassing van de Regeling in een concreet geval, de klant aanspraak kan maken op compensatie wegens kredietcolportage in de zin van artikel 6 Colportagewet;
  - c. *Zwaarwegende omstandigheden*: in geval Curatoren een verzoek tot toepassing van de Regeling op grond van artikel 2.7.22 of 2.7.24 afwijzen met een beroep op zwaarwegende omstandigheden, zoals bedoeld in dat artikel.
- 2.7.13. Aan dit Akkoord is een bijlage gehecht (**ANNEX F**) met daarin een lijst met voor de CBO richtinggevende voorbeelden van gevallen die bij toepassing van het in artikel 2.7.12.a bedoelde criterium mogelijk wel ("*witte lijst*") of in ieder geval niet ("*zwarte lijst*") tot aanpassing van de rechtsgevolgen van de Regeling leiden.
- 2.7.14. Aan dit Akkoord is een bijlage gehecht (**ANNEX G**) waarin Partijen een regeling zijn overeengekomen voor een daarin omschreven groep mogelijke bijzondere gevallen waarin een Klant van oordeel is dat vanwege de aard van de hem verstrekte kredieten (hypothecair consumptief krediet) de compensatie die hem op grond van afdeling 2.5 wordt aangeboden, geen passende compensatie biedt.
- 2.7.15. Aan dit Akkoord is een bijlage gehecht (**ANNEX H**) waarin Partijen een regeling zijn overeengekomen voor een daarin nader omschreven groep mogelijke exceptionele gevallen waarin een Klant zich conform artikel 3.1, vóór de datum van ondertekening van dit Akkoord, heeft aangemeld, specifiek met een klacht over overkreditering.
- 2.7.16. Aan dit Akkoord is een bijlage gehecht (**ANNEX I**) waarin is bepaald in welke gevallen een Klant aanspraak kan maken op een compensatie zoals bedoeld in artikel 2.7.12.b.
- 2.7.17. De Klant kan door de CBO uitsluitend ontvankelijk worden verklaard in zijn verzoek aan de CBO, indien de Klant (i) het verzoek eerst heeft voorgelegd aan Curatoren en (ii) er sindsdien twee maanden zijn verstreken .
- 2.7.18. Uitspraken van de CBO kunnen uitsluitend rechtsgevolgen teweeg brengen in de relatie tussen Curatoren en de Klant. De aanbieders van door DSB Bank bemiddelde financiële producten zijn, behoudens uitdrukkelijke schriftelijke goedkeuring, uitdrukkelijk niet gebonden aan uitspraken van de CBO.

### *Bureau Kredietregistratie*

- 2.7.19. Curatoren zullen in overleg treden met het Bureau Kredietregistratie te Tiel over de verwijdering van de A-codering voor die gevallen waarin een eerdere toepassing van de Regeling niet tot een A-codering zou hebben geleid.

### *Inspanningsverplichting MSNP/WSNP*

- 2.7.20. Curatoren zeggen toe om met NVVK in overleg te treden over het navolgende. Klanten die in een MSNP/WSNP traject zijn toegelaten en een substantieel hogere hypothecaire schuld hebben dan de waarde van het onderpand, kunnen door de bewindvoerder worden gedwongen tot verkoop van de woning. De toezegging is beperkt tot gevallen waarbij de hoge hypothecaire inschrijving op het pand (mede) het gevolg is van een bij DSB lopende 2H. Indien en voor zover er sprake is van een voornemen van de bewindvoerder tot gedwongen verkoop, terwijl de woning niet in het kader van het MSNP/WSNP traject zou worden verkocht als de consumptieve 2H zou worden omgezet in een consumptief krediet zonder hypothecair verband, zijn curatoren op verzoek van de bewindvoerder bereid afstand te doen van het hypotheekrecht op het moment dat de klant een schone lei verklaring zal hebben verkregen. Het overleg zal er op zijn gericht om met NVVK tot een akkoord te komen dat niet tot gedwongen verkoop zal worden overgegaan op basis van de toezegging dat eerst na afronding van het MSNP/WSNP traject het hypothecaire recht op eerste verzoek zal worden prijsgegeven.

### *Fiscale consequenties*

- 2.7.21. Curatoren zullen de fiscale consequenties van de Regeling met de Belastingdienst voorafgaande aan de inwerkingtreding van dit Akkoord afstemmen.

### *Gerechtelijke uitspraken en vaststellingsovereenkomsten*

- 2.7.22. Een Klant die op of na 19 oktober 2009 met DSB Bank of met Curatoren een vaststellingsovereenkomst, inhoudende een schikking met finale kwijting, heeft gesloten, is bevoegd Curatoren te verzoeken de Regeling alsnog toe te passen. Indien daartoe verzocht passen Curatoren de Regeling toe, tenzij zwaarwegende belangen zich daartegen verzetten, in welk laatste geval Curatoren de overige partijen bij dit Akkoord gelijktijdig en anoniem schriftelijk zullen informeren. In geval van een afwijzing van het verzoek wijzen Curatoren de Klant schriftelijk op de mogelijkheid zich tot de CBO te wenden.
- 2.7.23. Een Klant aan wie bij een vaststellingsovereenkomst bedoeld in artikel 2.7.22 kwijtschelding is verleend voor een kleiner bedrag dan de compensatie die aan hem op grond van het bepaalde in artikel 2.3.3 zou zijn toegekend indien de Regeling was toegepast, wordt actief (schriftelijk) door DSB Bank benaderd.
- 2.7.24. Een Klant tegen wie in een procedure tegen DSB Bank een onherroepelijk geworden gerechtelijke uitspraak is gedaan is niettemin bevoegd Curatoren te verzoeken de Regeling toe te passen indien bij die gerechtelijke uitspraak niet is geoordeeld over enig

aspect van een Zorgplichtschending. Curatoren passen de Regeling toe, tenzij zwaarwegende belangen zich daartegen verzetten, in welk laatste geval Curatoren de overige partijen bij dit Akkoord gelijktijdig en anoniem schriftelijk zullen informeren. In geval van een afwijzing van het verzoek wijzen Curatoren de Klant schriftelijk op de mogelijkheid zich tot de CBO te wenden.

## 2.8. Kwijting

- 2.8.1. Belangenorganisaties en Klanten die op een wijze voorzien in dit Akkoord of anderszins aan de Regeling gebonden raken, verlenen daarmee algehele en finale kwijting aan Curatoren en aan DSB Bank, haar rechtsvoorgangers en alle direct en indirect aan haar verbonden vennootschappen waaronder maar niet uitsluitend moeten worden verstaan TADAS Verzekeringen B.V., DSB Schade N.V., DSB Leven N.V. en Nederlands Welvaren Leven N.V.. Belangenorganisaties en Klanten die op een wijze voorzien in dit Akkoord of anderszins aan de Regeling gebonden raken, verminderen bovendien overeenkomstig artikel 6:14 BW hun eventuele vorderingen op de hierna genoemde derde partijen, te weten de (voormalige) bestuurders en commissarissen, (voormalige) werknemers, accountants, advocaten en andere adviseurs van de hiervoor bedoelde vennootschappen, ter zake van al hun handelen en nalaten als gevolg waarvan Klanten schade hebben geleden en/of mogelijk in de toekomst zullen lijden, waaronder alle Claims betreffende Zorgplichtschendingen met het bedrag dat die derde partijen in hun onderlinge verhouding tot DSB Bank, haar rechtsvoorgangers en/of de direct en indirect aan haar verbonden vennootschappen als hiervoor bedoeld, het faillissement weggedacht, als bijdrage hadden kunnen vorderen.
- 2.8.2. Belangenorganisaties en Klanten die op een wijze voorzien in dit Akkoord of anderszins aan de Regeling gebonden raken verlenen daarmee algehele en finale kwijting aan de hierna genoemde aanbieders van de Koopsompolissen, te weten Reaal, Cardif Schadeverzekeringen N.V., Cardif Levensverzekeringen N.V. en London General Insurance Company Ltd. en hun rechtsvoorgangers en –opvolgers voor alle Claims ter zake van Zorgplichtschendingen in verband met de door bemiddeling van en advisering door DSB Bank totstandgekomen Koopsompolissen en de productkenmerken daarvan. Het voorgaande laat onverlet de mogelijkheid van Klanten om – waar van toepassing met inachtneming van de in artikel 2.3.4.d bedoelde uitleg van polisvoorwaarden – uitkering onder een lopende Koopsompolis te vorderen, alsmede om overeenkomstig artikel 2.3.4.c tot tussentijdse beëindiging over te gaan. Het voorgaande geldt eveneens voor Jubilee Europe B.V. en de door haar vertegenwoordigende Lloyd's syndicaten voor zover het door DSB Bank bemiddelde en door die partijen aangeboden Koopsompolissen betreft, onder de opschortende voorwaarde dat tussen die entiteiten en Curatoren een regeling wordt getroffen betreffende de gevolgen van de Regeling in hun onderlinge verhouding.
- 2.8.3. Belangenorganisaties en Klanten die op een wijze voorzien in dit Akkoord of anderszins aan de Regeling gebonden raken verlenen daarmee ter zake van door DSB Bank bemiddelde en/of geadviseerde Reaal Beleggingsverzekeringen (als bedoeld in artike-

len 2.4.4 en 2.4.5) algehele en finale kwijting aan Reaal voor alle verbintenissen uit welken hoofde dan ook die de Belangenorganisaties en de Klanten jegens Reaal mochten hebben of nog verkrijgen ter zake van de wijze waarop DSB Bank heeft bemiddeld en/of geadviseerd zowel voorafgaand aan het sluiten als tijdens de looptijd van de Reaal Beleggingsverzekeringen. Het voorgaande laat onverlet de mogelijkheid voor Belangenorganisaties en Klanten om Reaal eventueel in of buiten rechte aan te spreken terzake de productkenmerken van de Reaal Beleggingsverzekeringen en/of de kostenstructuur daarvan met uitzondering van de kosten die DSB Bank aan Reaal Beleggingsverzekeringen terzake van haar intermediair- en/of adviseurfunctie in rekening heeft gebracht.

- 2.8.4. De in afdeling 2.8 bedoelde partijen ten behoeve van wie algehele of gedeeltelijke kwijting is bedongen kunnen zich rechtstreeks op die kwijting beroepen jegens Belangenorganisaties en Klanten die aan dit Akkoord en de daarin vervatte Regeling zijn gebonden op een wijze zoals voorzien in dit Akkoord of anderszins. Curatoren hebben het recht om van deze Belangenorganisaties en Klanten nakoming te vorderen.

### **3. Instroomperiode en WCAM procedure**

- 3.1. Teneinde een krachtens deze Regeling toe te kennen Compensatie toegewezen te kunnen krijgen, dient een Klant zich schriftelijk of via de website <<[www.dsbcompensatie.nl](http://www.dsbcompensatie.nl)>> bij DSB Bank aan te melden. Een Klant die reeds voor 1 september 2011 bij DSB Bank of Curatoren een klacht heeft ingediend ter zake van Zorgplichtschendingen of zich voor die datum heeft aangemeld bij Partij II. of Partij III. bij dit Akkoord, dan wel zich voor die datum op basis van een lopende rechtsbijstandsverzekering met een klacht over DSB Bank heeft gewend tot Partij IV. t/m VIII., wordt geacht zich te hebben aangemeld. Klanten bedoeld in de vorige zin krijgen van Curatoren een voorstel voor Compensatie toegezonden.
- 3.2. De periode waarin Klanten zich vrijwillig kunnen aanmelden voor toepassing van de Regeling (de "**Instroomperiode**") zal aflopen op de datum waarop de in artikel 1017 lid 3 Rv bedoelde aankondiging wordt gedaan, doch uiterlijk op 1 april 2014.
- 3.3. Gedurende de Instroomperiode wordt Compensatie onder de Regeling toegekend en wordt kwijting als bedoeld in afdeling 2.8 verleend met een door Curatoren en de Klant te ondertekenen vaststellingsovereenkomst. Indien bij het aangaan van één of meerdere producten of diensten waarop die vaststellingsovereenkomst betrekking heeft door de Klant tezamen met een andere Klant is afgenomen (en waarbij mogelijk tussen deze Klanten een hoofdelijkheidsrelatie bestaat of heeft bestaan), dienen beide Klanten die vaststellingsovereenkomst te ondertekenen.
- 3.4. Op eerste daartoe strekkend verzoek van Curatoren zullen Partijen I. t/m III., alsmede de in artikel 1.1.2 bedoelde rechtspersoon en eventuele andere latere toetreders tot het Akkoord op grond van artikel 1.1.4 een gezamenlijk verzoek tot verbindendverklaring van de in dit Akkoord beschreven Regeling indienen bij het gerechtshof te Am-

sterdam. Curatoren hebben de bevoegdheid om te beslissen op welk moment het WCAM-verzoek zal worden ingediend.

- 3.5. Partijen komen overeen dat de termijn als bedoeld in artikel 7:908 lid 2 BW (*opt out*) wordt beperkt tot drie maanden na de in artikel 1017 lid 3 Rv bedoelde aankondiging en dat de in artikel 7:907 lid 6 BW vervalttermijn voor aanmelding voor de Regeling wordt beperkt tot 12 maanden na de in artikel 1017 lid 3 Rv bedoelde aankondiging, althans na aanvang van de dag, volgende op die waarop de Klant met de opeisbaarheid van de Vergoeding bekend is geworden.
- 3.6. Voor het geval het gerechtshof te Amsterdam het verzoek tot verbindendverklaring toewijst, zien partijen reeds nu bij voorbaat af van het recht cassatie in te stellen en zullen zij op eerste verzoek van Curatoren meewerken aan afgifte van een verklaring van non-cassatie. Partijen zullen in het geval van een afwijzende beschikking gezamenlijk cassatie instellen tegen die beschikking.
- 3.7. Partijen II. en III. bij dit Akkoord, hun bestuurders en medewerkers zullen geen bijstand (juridisch of anderszins) verlenen aan Klanten die, al dan niet op de daarvoor in artikel 9:908 lid 2 BW aangegeven wijze, te kennen geven niet gebonden te willen zijn aan de in dit Akkoord beschreven Regeling. Deze bepaling staat niet eraan in de weg dat Partijen II. en III. bij dit Akkoord, hun bestuurders, medewerkers en adviseurs een bij één van die Partijen aangesloten Klant begeleiden en voorlichten over de verschillende mogelijkheden onder de Regeling of, indien een Klant te kennen heeft gegeven niet gebonden te willen zijn, door te verwijzen.

#### **4. Nadere uitwerking**

- 4.1. In de artikelen 1.1.2, 2.2.7, 2.5.1 en 2.7.10 verbinden partijen zich dit akkoord op onderdelen nader uit te werken.
- 4.2. Partijen verbinden zich ertoe om, voor zover voor het goede verloop van verdere uitwerking en uitvoering van dit Akkoord overleg tussen Partijen aangewezen is, telkens, voor zover mogelijk zonder uitsluiting van andere Partijen, zich in dat overleg naar redelijkheid en billijkheid op te stellen.

#### **5. Interne en externe communicatie**

- 5.1. Iedere Partij verplicht persberichten of andere openbare mededelingen over het Akkoord en alle daaruit voortvloeiende en daarmee samenhangende regelingen alleen te doen uitgaan na voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de andere Partijen, tenzij dat persbericht of die andere openbare mededeling bij wet verplicht is. Indien een partij bij wet verplicht is een persbericht of openbare mededeling te doen uitgaan, dan zal hij de andere Partijen daarvan ruim van tevoren in kennis te stellen om die andere Partijen redelijkerwijs in de gelegenheid te stellen bezwaar te maken tegen dan wel aanpassingen voor te stellen van de inhoud van dat persbericht of die mededeling.
- 5.2. Partijen zullen zo spoedig mogelijk na ondertekening van dit Akkoord een gezamenlijke website toegankelijk maken en houden, op welke website in goed onderling overleg

zal worden gecommuniceerd over de uitwerking en uitvoering van dit Akkoord en de daaruit voortvloeiende en daarmee samenhangende overeenkomsten en regelingen.

## **6. Controle op uitvoering**

- 6.1. Curatoren zullen vanaf de datum van inwerkingtreding van de Regeling gedurende een periode van een jaar eens per kwartaal of zoveel vaker als door één van de partijen noodzakelijk wordt geacht en daarna eens per halfjaar mondeling en schriftelijk verslag uitbrengen over de uitvoering van de Regeling. Deze verplichting eindigt per 31 december 2013, tenzij de Belangenorganisaties zwaarwegende redenen aanvoeren voor tijdelijke continuering van die verplichting.
- 6.2. De Belangenorganisaties zijn gezamenlijk en ieder voor zichzelf bevoegd om de door Curatoren uitgebrachte verslagen, alsmede andere aspecten van de uitvoering van de Regeling door een door hen aan te wijzen registeraccountant te laten controleren. Curatoren zullen aan dergelijke controles, voor zover redelijk, medewerking verlenen onder meer door de aangewezen registeraccountant desgevraagd toegang te verlenen tot de voor de controle relevante ICT systemen alsmede de individuele dossiers van Klanten ten behoeve van de uitvoering van anonieme steekproeven.

## **7. Kosten voor uitvoering van de Regeling**

- 7.1. De kosten verbonden aan het functioneren van de Geschillencommissie als bedoeld in artikel 2.2.7 en de CBO als bedoeld in 2.7.10 zullen worden gedragen door DSB Bank.

## **8. Kosten van de Belangenorganisaties**

- 8.1. De met de totstandkoming en uitvoering van dit Akkoord gepaard gaande kosten van Belangenorganisaties zullen, voor zover redelijk en noodzakelijk, door DSB Bank worden gedragen. Onder die kosten zijn in ieder geval, maar niet uitsluitend, begrepen de kosten voor de indiening van een gezamenlijk WCAM verzoekschrift en overige, met de WCAM procedure verband houdende proceskosten, alsmede de met het bepaalde in artikel 6.1 samenhangende kosten en de redelijke kosten verband houdend met de communicatie over de Regeling en de behandeling door de Belangenorganisaties van vragen en klachten van individuele Klanten over de Regeling en/of de toepassing daarvan, waaronder maar niet uitsluitend de kosten verbonden aan de instandhouding van de website(s).

## **9. Slotbepalingen**

- 9.1. De in dit Akkoord vervatte Regeling is één en ondeelbaar. Documenten die als annex daaraan zijn gehecht, vormen een integraal onderdeel van dit Akkoord, met dien verstande dat ANNEX A thans nog in conceptvorm verkeert en over de definitieve tekst daarvan tussen partijen nog nader overeenstemming moet worden bereikt.

- 9.2. Geen aanpassing van, wijziging van of toevoeging aan dit Akkoord zal bindend zijn tussen Partijen, tenzij deze schriftelijk is vastgelegd en ondertekend door alle Partijen. Indien zich omstandigheden voordoen, welke niet bij de totstandkoming van dit Akkoord waren voorzien, en één of meerdere van de Partijen daartoe verzoeken zullen Partijen in overleg treden teneinde in redelijkheid tot overeenstemming te komen over een eventuele aanpassing van dit Akkoord.
- 9.3. Partijen doen afstand van hun recht om dit Akkoord - al dan niet gedeeltelijk - te (doen) ontbinden en/of - al dan niet gedeeltelijk - te (doen) vernietigen.
- 9.4. De rechten en verplichtingen voortvloeiend uit dit Akkoord kunnen niet worden overgedragen of bezwaard.
- 9.5. Indien één of meer bepalingen van dit Akkoord niet rechtsgeldig blijkt te zijn, zal dit Akkoord voor het overige van kracht blijven. Partijen zullen over de bepalingen welke niet rechtsgeldig blijken te zijn overleg plegen, teneinde een vervangende regeling te treffen die wel rechtsgeldig is en zoveel mogelijk aansluit bij de strekking van de te vervangen regeling.

## **10. Toepasselijk recht en geschillen**

- 10.1. Dit Akkoord is onderworpen aan Nederlands recht. Alle geschillen die tussen Partijen ontstaan in verband met dit Akkoord zullen bij prorogatie aanhangig worden gemaakt bij het gerechtshof te Amsterdam, onverlet de mogelijkheid tot aanhangig maken van een kort geding bij de Voorzieningenrechter in de rechtbank te Amsterdam.

Aldus overeengekomen en in achtvoud getekend.

---

**R.J. Schimmelpenninck en B. Knüppe**

in hoedanigheid van curatoren van DSB Bank N.V.

Datum:

---

**Stichting Steunfonds Probleemhypotheeken**

Naam: dhr. H. de Wit en dhr. W.S. Mucukyan

Datum:

**Stichting Platform Aandelen Lease**

Naam: dhr. P. Koremans en dhr. P.L.M. Smeets

Datum:

---

**Stichting Achmea Rechtsbijstand**

Naam: dhr. mr. J.A.H. Sewalt

Datum:

---

**Stichting Univé Rechtshulp**

Naam: dhr. W.S. de Vries

Datum:

---

**Algemene Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V.**

Naam: dhr. mr. J.W. Helsdingen

Datum:

---

**Stichting Schaderegelingskantoor voor Rechtsbijstandverzekering**

Naam: mw. mr. I.A.J.M. Heikens-Koster

Datum:

---

**DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V.**

Naam: dhr. J. van der Burgh

Datum:



## **ANNEX A (artikel 2.2.3)**

Naam contractant 1

Naam contractant 2

Adres en huisnummer

Postcode XX PLAATS

Onze referentie: P [nummer].

Betreft: aanbod compensatieregeling

Datum: [datum invullen]

Geachte [heer/mevrouw],

Op 16 september jongstleden hebben twee belangenorganisaties en vijf rechtsbijstandorganisaties<sup>1</sup> met curatoren overeenstemming bereikt over een compensatieregeling voor klanten van DSB Bank N.V.

Dit akkoord is het resultaat van een langdurig en intensief overleg tussen partijen.

Duidelijk is geworden dat de zorgplicht ten opzichte van bepaalde klanten is geschonden. Met het akkoord komen curatoren aan klachten over die gebreken in de zorgplicht tegemoet. Het is niet zo dat iedere overeenkomst die met of door bemiddeling van DSB Bank tot stand is gekomen zorgplichtgebreken vertoont. Klanten waarbij sprake is van zorgplichtgebreken worden door middel van een persoonlijke aanbieding voor die schending van de zorgplicht gecompenseerd.

U heeft eerder aangegeven dat in uw geval de overeenkomst(en), die door bemiddeling van DSB Bank tot stand zijn gekomen, gebreken vertonen. In uw geval hebben wij vastgesteld dat wij volgens het akkoord u een compensatie kunnen bieden. Met deze brief bieden wij u de vergoeding aan waarop u aanspraak kunt maken volgens het akkoord. Wij gaan er vanuit dat u hiermee de genoegdoening wordt geboden waar u zolang op heeft moeten wachten.

### **Kader compensatieregeling**

De compensatieregeling is van toepassing op klanten met een:

---

<sup>1</sup> Het gaat om: Stichting Steunfonds Probleemhypotheke, Stichting Platform Aandelen Lease, Stichting Achmea Rechtsbijstand, Stichting Univé Rechtshulp, Stichting Schaderegelingskantoor voor Rechtsbijstandverzekering, Algemene Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V. (ARAG-Nederland) en DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringsmaatschappij N.V.

- door DSB Bank als intermediair bemiddelde levens- of schadeverzekering die tegen betaling van een eenmalige contante premie (koopsom) tussen de klant en een verzekeringsmaatschappij is gesloten;
- door DSB Bank als intermediair bemiddelde beleggingsverzekering. Dit is een levensverzekering met een eenmalige of periodieke inleg en een vaste looptijd, waarbij de afkoop- of eindwaarde is gebaseerd op de waarde van de onderliggende effectenportefeuille;
- beleggingskrediet Hollands Welvaren Select (“HWS overeenkomst”)
- door DSB Bank als kredietverstrekker verstrekt hypothecair of consumptief krediet.

Voor zover u een of meer van de bovengenoemde producten via DSB Bank heeft gesloten, wordt u in deze brief een aanbieding gedaan.

Als u een bij DSB Bank afgesloten kredietovereenkomst heeft die nog loopt, kunt u ook aanspraak maken op een vergoeding, als in uw situatie sprake is van bovenmatige kredietverlening. Bij uw akkoord op deze aanbieding kunt u aangeven of wij uw overeenkomsten ook dienen te beoordelen voor bovenmatige kredietverlening.

### **Producten en diensten**

In deze brief bieden wij u een regeling tot compensatie aan voor de volgende producten en in dat verband geleverde diensten:

Koopsompolis(sen):

- [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer];
- [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer].

Beleggingsverzekering(en):

- [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer];
- [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer];

HWS overeenkomst(en):

- «Contract\_nummer» met contractnummer «Contract\_nummer»;
- «Contract\_nummer» met contractnummer «Contract\_nummer».

Eventuele door DSB Bank als intermediair bemiddelde koopsompolissen en beleggingsverzekeringen die niet in deze opsomming zijn vermeld, komen niet voor compensatie in aanmerking.

### **[KEUZE TEKSTBLOKKEN KOOPSOMPOLISSEN]**

#### **Koopsompolis**

### *Compensatie*

Op een koopsompolis heeft DSB Bank provisie ontvangen. Daarnaast heeft DSB Verzekeringen soms een tekencommissie ontvangen. Tezamen zijn dit de inhoudingskosten. Wanneer de inhoudingskosten meer dan veertig procent bedragen van uw oorspronkelijk betaalde koopsom, heeft u voor het meerdere aanspraak op compensatie. Heeft u minder dan € 300,- aan inhoudingskosten betaald dan komt u niet voor compensatie in aanmerking. Heeft u echter meer dan € 3.500,- aan inhoudingskosten betaald, dan kunt u voor het meerdere ook aanspraak maken op compensatie.

#### **[Tekst tot 1 april 2012]**

Over de compensatie voor uw koopsompolis wordt een samengestelde rente (rente op rente) vergoed van 4 procent op jaarbasis. Deze rentevergoeding wordt berekend vanaf de ingangsdatum van uw koopsompolis tot de dagtekening van deze brief.

#### **[Tekst vanaf 1 april 2012]**

Over de compensatie voor uw koopsompolis wordt een samengestelde rente (rente op rente) vergoed van 4 procent op jaarbasis. Deze rentevergoeding wordt berekend vanaf de ingangsdatum van uw koopsompolis tot 1 april 2012.

#### **[Tekstblok beëindigde koopsom aangepaste restitutieberekening]**

##### **Beëindigde koopsom**

Als uw koopsompolis op uw verzoek al is beëindigd voor het einde van de looptijd, is de compensatie gecorrigeerd. Die correctie houdt in een vermindering van de compensatie. Deze correctie is als volgt bepaald. De premierrestitutie (afkoopsom) die u reeds heeft ontvangen was gebaseerd op de oorspronkelijke koopsom. Door de huidige toekenning van de compensatie wordt de koopsom achteraf verminderd. Hierdoor wordt de afkoopwaarde naar evenredigheid verminderd. Op basis van de aangepaste bruto koopsom zou u op een lagere afkoopsom recht hebben gehad. Het bedrag dat u te veel heeft ontvangen wordt nu in mindering gebracht op de compensatie. Indien deze correctie op uw compensatie van toepassing is, kunt u dit terugvinden in de tabel onder het kopje 'berekening compensatie'.

#### **[Tekstblok lopende koopsom aangepaste restitutieberekening]**

##### **Toekomstige tussentijdse beëindiging**

Door de compensatie van uw koopsom wordt de oorspronkelijke koopsom verlaagd. De verlaging is gelijk aan de compensatie exclusief de rentevergoeding. Als u de koopsompolis op een toekomstige polisverjaardag tussentijds wilt beëindigen, wordt de premierrestitutie (afkoopsom) gebaseerd op een aangepaste bruto koopsom.

Onder het kopje 'berekening compensatie' vindt u het bedrag aan compensatie voor uw koopsompolis.

#### **[KEUZE TEKSTBLOKKEN BELEGGINGSVERZEKERINGEN]**

### **Beleggingsverzekering**

Voor de wijze waarop u wordt gecompenseerd is van belang of uw beleggingsverzekering is gesloten met de verzekeringsmaatschappij Hollands Welvaren Leven N.V. ("HWL") of SRLEV N.V. ("Reaal").

#### **[Tekstblok HWL]**

##### **HWL**

U heeft één of meer beleggingsverzekeringen met HWL gesloten. HWL heeft per 1 september 2010 reeds verbeteringen in de polisvoorwaarden doorgevoerd. Deze verbeteringen houden in dat per 1 september 2010:

- de op de beleggingen ontvangen dividenden worden herbelegd ten gunste van de polishouders;
- 90% in plaats van 80% van de premie voor de klant wordt belegd;
- de aankoopkosten worden verlaagd van 0,75% naar 0,50%;
- de verkoopkosten worden verlaagd van 1,50% naar 0,50%.

In aanvulling op deze verbeteringen komen klanten nu ook in aanmerking voor compensatie over de periode vóór 1 september 2010. Voorwaarde is dat de beleggingsverzekering niet binnen vijf jaar na afsluiten is beëindigd, tenzij de beëindiging het gevolg was van overlijden.

De compensatie houdt in dat de poliswaarde per 1 september 2010 of de eerder gelegen afkoopdatum wordt herberekend. De oorspronkelijk ingehouden kosten worden op nihil gesteld en vervangen door een kostenmaximum in de vorm van een rendementsafslag. Deze afslag is afhankelijk van de jaarpremie en bedraagt maximaal 2,85%-punt van de poliswaarde inclusief het in dat jaar behaalde rendement.

Als de herberekende poliswaarde hoger is dan de werkelijke poliswaarde op 1 september 2010 of de eerdere afkoopdatum, dan komt het verschil in waarde als volgt aan u toe. Bij een nog lopende polis wordt het verschil toegevoegd aan de waarde van uw polis. Als de polis reeds is beëindigd, maakt u voor dat bedrag aanspraak op compensatie.

Onder het kopje 'berekening compensatie' vindt u de toegevoegde waarde (bij een lopende polis) of het bedrag aan compensatie (bij een beëindigde polis).

#### **[Tekstblok Reaal]**

##### **Reaal**

##### **[1. Tekstblok combinatie verzekering compensatie conform koopsopolis]**

U heeft één of meerdere door DSB Bank bemiddelde beleggingsverzekeringen met Reaal gesloten en tevens één of meerdere door DSB Bank bemiddelde overlijdensrisicoverzekeringen tegen betaling van een eenmalige premie (koopsom). Op grond van de compensatieregeling kunt u als klant met een dergelijke combinatie, aanspraak maken op een aangepaste compensatie.

##### **[1a. Indien eerder Tekstblok Koopsopolis:]**

De aangepaste compensatie is gelijk aan de compensatie van de koopsompolissen, met dien verstande dat de inhoudingskosten op de koopsom niet maximaal veertig procent van de oorspronkelijke koopsom mogen zijn, maar maximaal dertig procent. Dit betekent dat u een groter gedeelte van de inhoudingskosten gecompenseerd krijgt.

Onder het kopje 'berekening compensatie' vindt u het bedrag aan compensatie voor uw Reaal beleggingsverzekering in combinatie met uw koopsompolis.

**[1b. Indien niet eerder Tekstblok Koopsompolis:]**

Op een koopsompolis heeft DSB Bank provisie ontvangen. Daarnaast heeft DSB Verzekeringen soms een tekencommissie ontvangen. Tezamen zijn dit de inhoudingskosten. Wanneer de inhoudingskosten meer dan veertig procent bedragen van uw oorspronkelijk betaalde koopsom, maakt u voor het meerdere aanspraak op compensatie. Heeft u minder dan € 300,- aan inhoudingskosten betaald dan komt u niet voor compensatie in aanmerking. Heeft u echter meer dan € 3.500,- aan inhoudingskosten betaald, dan kunt u voor het meerdere ook aanspraak maken op compensatie.

Bij de berekening van uw aangepaste compensatie is aansluiting gezocht bij de compensatie van de koopsompolis. De berekening is echter in uw voordeel aangepast om ook in een compensatie voor de in combinatie afgesloten Reaal beleggingsverzekering te voorzien. De aanpassing houdt in, dat in plaats van de hierboven genoemde drempel van veertig procent van de oorspronkelijk ingelegde koopsom, voor u een drempel van dertig procent van de oorspronkelijk ingelegde koopsom wordt gehanteerd. Dit betekent dat u een groter gedeelte van de inhoudingskosten gecompenseerd krijgt.

Over de compensatie voor uw koopsompolissen in combinatie met uw Reaal beleggingsverzekering wordt aan u aanvullend een samengestelde rente (rente op rente) vergoed van 4 procent op jaarbasis. Deze rentevergoeding wordt berekend vanaf de ingangsdatum van uw koopsompolis tot uw compensatie wordt afgevoerd, maar in ieder geval uiterlijk tot 1 april 2012.

DSB Bank heeft voor uw situatie nog een alternatieve compensatieberekening gemaakt. Bij deze berekening wordt de drempel van veertig procent van de oorspronkelijk ingelegde koopsom gehanteerd. De aldus berekende compensatie wordt vervolgens vermeerderd met maximaal twintig procent van de door DSB Bank ontvangen provisie uit hoofde van de Reaal Beleggingsverzekering. Het laatstgenoemde percentage is lager indien de beleggingsverzekering binnen 5 jaar na afsluiten is beëindigd. Indien blijkt dat deze berekening een hogere compensatie voor u oplevert, heeft DSB Bank deze berekening voor u gehanteerd.

Onder het kopje berekening compensatie vindt u het bedrag aan compensatie voor uw Reaal beleggingsverzekering in combinatie met uw koopsompolis.

**[Tekstblok beëindigde koopsom aangepaste restitutieberekening]**

**Beëindigde koopsom**

Als de koopsompolis, die u in combinatie met uw Reaal Beleggingsverzekering heeft afgesloten, op uw verzoek al is beëindigd voor het einde van de looptijd, is de compensatie gecorrigeerd. Die correctie houdt in een vermindering van de compensatie. Deze correctie is als volgt bepaald. De premierestitutie (afkoop-

som) die u reeds heeft ontvangen was gebaseerd op de oorspronkelijke koopsom. Door de huidige toekenning van de compensatie wordt de koopsom achteraf verminderd. Hierdoor wordt de afkoopwaarde naar evenredigheid verminderd. Op basis van de aangepaste bruto koopsom zou u op een lagere afkoopsom recht hebben gehad. Het bedrag dat u teveel heeft ontvangen wordt nu in mindering gebracht op de compensatie. Indien deze correctie op uw compensatie van toepassing is, kunt u dit terugvinden in de tabel onder het kopje ‘berekening compensatie’.

### **[Tekstblok lopende koopsom aangepaste restitutieberekening]**

#### **Toekomstige tussentijdse beëindiging**

Door de compensatie van uw koopsom wordt de oorspronkelijke koopsom verlaagd. De verlaging is gelijk aan de compensatie exclusief de rentevergoeding. Als u de koopsompolis op een toekomstige polisverjaardag tussentijds wilt beëindigen, wordt de premierestitutie (afkoopsom) gebaseerd op een aangepaste bruto koopsom.

### **[2. Tekstblok Beleggingsverzekering]**

U heeft één of meerdere door DSB Bank bemiddelde beleggingsverzekeringen met Reaal gesloten. Op grond van de compensatieregeling maakt u aanspraak op compensatie. De hoogte van de compensatie is gelijk aan twintig procent van de op uw beleggingsverzekering door DSB Bank ontvangen afsluitprovisie. Deze compensatie gaat niet over het product zelf; als u een probleem heeft met uw Reaal Beleggingsverzekeringen, kunt u die klacht nog altijd bij Reaal neerleggen.

Indien uw Reaal Beleggingsverzekering, anders dan door overlijden van de contractant, binnen vijf jaar na de ingangsdatum van de Reaal Beleggingsverzekering is beëindigd, is de hoogte van de compensatie afhankelijk van de duur die de Reaal Beleggingsverzekering daadwerkelijk heeft gelopen. De compensatie bedraagt een percentage van de op uw Reaal Beleggingsverzekering door DSB Bank ontvangen provisie, namelijk:

- 4% van de provisie als de looptijd twee jaar of korter is geweest;
- 8% van de provisie als de looptijd langer dan twee jaar, maar drie jaar of korter is geweest;
- 12% van de provisie als de looptijd langer dan drie jaar, maar vier jaar of korter is geweest;
- 16% van de provisie als de looptijd langer dan vier jaar, maar vijf jaar of korter is geweest.

Onder het kopje ‘berekening compensatie’ staat het bedrag aan compensatie vermeld voor uw Reaal Beleggingsverzekering.

### **[KEUZE TEKSTBLOKKEN BELEGGINGSKREDIETEN]**

#### **Hollands Welvaren Select**

##### *De HWS regeling*

Voor klanten met een HWS overeenkomst is in december 2010 reeds een regeling getroffen, de HWS regeling. Deze regeling was van toepassing op alle klanten met een lopende HWS overeenkomst en op klanten

met een beëindigde HWS overeenkomst, die vóór 1 september 2010 een klacht hebben ingediend. Meer dan 95 procent van deze klanten heeft gebruik gemaakt van die HWS regeling.

De HWS regeling is thans opgenomen in de compensatieregeling en maakt daarvan onderdeel uit. Dit betekent dat klanten die vóór 1 september 2010 een klacht hebben ingediend en nog geen gebruik hebben gemaakt van de HWS regeling, aanspraak hebben op compensatie. De compensatieregeling bevat ook een aanvulling op de HWS regeling. Die aanvulling houdt in dat nu ook klanten met een beëindigde HWS overeenkomst, die vóór 1 september 2010 geen klacht hebben ingediend, aanspraak hebben op compensatie.

#### [1. Klacht vóór 1 september 2010 of op lijst BO/RBA - B en C]

Aangezien u vóór 1 september 2010 een klacht heeft ingediend, komt u voor compensatie in aanmerking. Deze compensatie bedraagt de door u afgeloste (oorspronkelijke) restschuld, vermeerderd met één derde deel van de door u betaalde rentetermijnen aangaande de HWS overeenkomst. [Indien groep B:] [Bovendien wordt de nog openstaande (oorspronkelijke) restschuld volledig kwijtgescholden].

#### [2. Geen klacht vóór 1 september 2010 - E en F]

Aangezien u na 1 september 2010 aanspraak heeft gemaakt op een vergoeding voor uw HWS overeenkomst, komt u voor compensatie in aanmerking. Deze compensatie bedraagt 50 procent van de (oorspronkelijke) restschuld op de HWS overeenkomst.

### Berekening compensatie

Het totaal van de compensatie waar u volgens de compensatieregeling aanspraak op heeft, bestaat uit een vergoeding voor:

#### [koopsompolis – per polis opsommen]

##### Koopsompolis(sen)

De compensatie voor uw koopsompolis van [naam risicodrager] met polisnummer [polisnummer] bedraagt € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze polis is uitgegaan van:

Ingangsdatum	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

De compensatie voor uw koopsompolis van [naam risicodrager] met polisnummer [polisnummer] bedraagt € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze polis is uitgegaan van:

Ingangsdatum	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]

Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]
---------------------------------	------------

**[Beleggingsverzekering HWL lopende polis– per polis opsommen]**

Beleggingsverzekering HWL

Na herberekening is aan uw lopende polis met polisnummer [polisnummer] een waarde van € [bedrag] toegevoegd.

**[Beleggingsverzekering HWL beëindigde polis– per polis opsommen]**

Beleggingsverzekering HWL

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van HWL met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag].

**[combinatie beleggingsverzekering Reaal + koopsompolis ORV 30% – per polis opsommen]**

Combinatie beleggingsverzekering(en) Reaal + koopsompolis(sen)

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van Reaal met polisnummer [polisnummer] en uw koopsompolis van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze combinatie is uitgegaan van:

Ingangsdatum koopsompolis	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]
Percentage drempelbedrag koopsompolis	30%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van Reaal met polisnummer [polisnummer] en uw koopsompolis van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze combinatie is uitgegaan van:

Ingangsdatum koopsompolis	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]
Percentage drempelbedrag koopsompolis	30%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

**[combinatie beleggingsverzekering Reaal max. 20% + koopsompolis ORV 40% – per polis opsommen]**

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van Reaal met polisnummer [polisnummer] en uw koopsompolis van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze combinatie is uitgegaan van:

Ingangsdatum koopsompolis	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]
Percentage drempelbedrag koopsompolis	40%
Percentage provisie beleggingsverzekering	[percentage]%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van Reaal met polisnummer [polisnummer] en uw koopsompolis van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze combinatie is uitgegaan van:

Ingangsdatum koopsompolis	[datum ingang polis]
Koopsom	€ [bedrag]
Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Tekencommissie DSB Verzekeringen	€ [bedrag]
Percentage drempelbedrag koopsompolis	40%
Percentage provisie beleggingsverzekering	[percentage]%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

#### **[beleggingsverzekering Reaal – per polis opsommen]**

##### Beleggingsverzekering(en)

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze beleggingsverzekering is uitgegaan van:

Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Percentage provisie beleggingsverzekering	[percentage]%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

De compensatie voor uw beleggingsverzekering van [naam risicodragers] met polisnummer [polisnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op deze beleggingsverzekering is uitgegaan van:

Provisie DSB Bank	€ [bedrag]
Percentage provisie beleggingsverzekering	[percentage]%
Correctie aangepaste restitutie	€ [bedrag]

#### **[HWS]**

##### HWS overeenkomst(en)

##### [1. Klacht vóór 1 september 2010 of op lijst BO/RBA - B en C]

De compensatie voor uw HWS overeenkomst met contractnummer [contractnummer] is € [bedrag]. Voor de berekening van de compensatie op uw beleggingskrediet is uitgegaan van:

Afgeloste restschuld	€ [bedrag]
Betaalde rentetermijnen	€ [bedrag]

## [2. Geen klacht vóór 1 september 2010 - E en F]

De compensatie voor uw HWS overeenkomst met contractnummer [contractnummer] is € [bedrag].

Het totaal van de compensatie bedraagt voor u € [bedrag].

De compensatieregeling heeft betrekking op alle hierboven omschreven overeenkomsten, voor producten en diensten die DSB Bank u heeft geleverd. De geboden compensatie is niet alleen een vergoeding voor bovenmatige kosten en inhoudingen op de door DSB Bank geleverde diensten en/of producten, maar bevat ook een vergoeding voor alle mogelijke klachten met betrekking tot uw overeenkomst(en) en polis(sen), zoals schending van de zorgplicht en advisering.

### [tekstblok absoluut onnodige koopsompolissen]

#### **Onmogelijke dekking van een koopsompolis**

U beschikt over één of meerdere koopsompolissen. Van deze koopsompolis(sen) kan volgens onze informatie niet worden gezegd dat, bij het aangaan van de koopsompolis(sen) voor DSB Bank al duidelijk had moeten zijn dat de begunstigde, op grond van de geldende polisvoorwaarden en uw persoonlijke omstandigheden, nooit aanspraak zou kunnen maken op de dekking van die verzekering. Als u van mening bent dat DSB Bank bij het aangaan van de koopsompolis(sen), op de hoogte was van uw persoonlijke omstandigheden en wist dat de begunstigde om die reden onmogelijk aanspraak zou kunnen maken op de dekking van die verzekering, kunt u aanspraak maken op volledige compensatie van uw koopsompolis(sen).

Daarvoor dient u per koopsompolis aan te tonen dat het voor DSB Bank, bij het aangaan van de koopsompolis, duidelijk had moeten zijn dat de begunstigde, op grond van de geldende polisvoorwaarden en uw persoonlijke omstandigheden, nooit aanspraak zou kunnen maken op de dekking van de verzekering en DSB Bank u daar niet op heeft gewezen. Daarnaast is vereist dat u nooit, ook niet uit coulance, een uitkering op de koopsompolis heeft ontvangen.

Wanneer u meent dat u koopsompolis heeft afgesloten die voldoet aan deze omschrijving, dan dient u dit te melden bij DSB Bank op de hierna aangegeven wijze in bijlage 1.

#### **Bovenmatig verstrekt krediet**

U komt niet onmiddellijk in aanmerking voor compensatie voor bovenmatige verstrekte kredieten. Wanneer u meent dat aan u meer krediet is verstrekt dan het bedrag dat maximaal aan u diende te worden verstrekt, dan dient u dit aan te geven op de wijze zoals aangegeven in bijlage 2.

Na ontvangst van bijlage 2 zullen wij u verzoeken om aanvullende informatie te verstrekken aan de hand waarvan de beoordeling kan worden gemaakt of aan u bovenmatig krediet is verstrekt.

Daarna kunnen wij u berichten of u in aanmerking komt voor compensatie voor dit onderdeel.

### Verrekening compensatie

U komt in aanmerking voor een compensatie van in totaal € [bedrag]. Dit is het totaal van de compensatie voor [uw koopsompolis(sen) [,] [en] [uw beleggingsverzekering(en) [en] [uw HWS overeenkomst(en)].

#### [1a. Deze tekst gebruiken indien compensatiebedrag > openstaande schuld]

Het bedrag van de compensatie wordt in mindering gebracht op het huidig openstaand saldo van uw kredieten. Als u een achterstand op een huidig openstaand saldo heeft, wordt de compensatie eerst gebruikt voor het inlossen van deze achterstand. In uw geval wordt met de verrekening van het compensatiebedrag het huidig openstaand saldo van uw kredietovereenkomst(en) volledig ingelost. Zodoende blijft er nog een bedrag over dat DSB Bank aan u is verschuldigd.

Compensatie	€ [bedrag]
In mindering gebracht op saldo van uw krediet(en)	€ [bedrag]
Restant compensatie	€ [bedrag]

Voor zover DSB Bank na verrekening aan u een bedrag is verschuldigd kan dit, vanwege het faillissement, niet rechtstreeks op uw rekening worden overgemaakt. Dit is slechts anders indien u na datum faillissement van 19 oktober 2009 nog bedragen heeft voldaan, of aanspraak maakt op compensatie voor uw HWL beleggingsverzekering(en). Deze bedragen worden aangemerkt als boedelschuld en direct terugbetaald. Voor het overige krijgt u een vordering in het faillissement. Uw vordering zal door ons worden geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren.

Indien u akkoord gaat met de regeling ontvangt u een bevestiging van de verrekening met het saldo van uw krediet(en). Bij deze bevestiging zullen wij u nader informeren over het bedrag dat voor directe terugbetaling in aanmerking komt en het bedrag dat als vordering in het faillissement in aanmerking komt.

#### [1b.1 Deze tekst gebruiken indien compensatiebedrag < openstaande schuld]

Het bedrag van de compensatie wordt in mindering gebracht op het huidig openstaand saldo van uw kredieten. U heeft meerdere kredietovereenkomsten bij DSB Bank. Als u achterstanden op uw kredieten heeft, wordt de compensatie eerst zoveel mogelijk gebruikt voor het inlossen van deze achterstanden. U heeft daarna de mogelijkheid om zelf te bepalen op welke leningdelen u (het restant van) de compensatie in mindering wilt brengen.

Hieronder staan uw kredieten bij DSB Bank opgesomd. Wij verzoeken u aan te geven in welke volgorde u de compensatie in mindering wilt laten brengen op het saldo van uw kredieten. Hiervoor dient u in de laatste kolom van de tabel in het vakje achter het krediet een cijfer te plaatsen. Als u in een vakje achter het krediet het cijfer '1' plaatst, geeft u aan dat het compensatiebedrag eerst in mindering moet worden gebracht op het saldo van dat krediet. Als u vervolgens in het vakje achter een ander krediet het cijfer '2' plaatst, geeft u aan dat het compensatiebedrag dat na de eerste verrekening overblijft, vervolgens in mindering moet worden gebracht op het saldo van dat krediet, enzovoorts.

Krediet	Saldo	Rentetarief	Vul hier uw cijfer in
[Contract] met nummer [contractnummer]	€ [saldo]	[rente]%	
[Contract] met nummer [contractnummer]	€ [saldo]	[rente]%	
[Contract] met nummer [contractnummer]	€ [saldo]	[rente]%	

Na uw akkoord zal de verrekening plaatsvinden in de door u aangegeven volgorde. U ontvangt vervolgens een bevestiging van de verrekening met het saldo van uw kredieten.

**[1b.2 Deze tekst gebruiken indien compensatiebedrag < openstaande schuld EN klant slechts 1 te verrekenen leningdeel heeft]**

Het bedrag van de compensatie wordt in mindering gebracht op het huidig openstaand saldo van uw krediet. Als het huidig openstaand saldo een achterstand bevat wordt de compensatie eerst daarop in mindering gebracht. Indien u akkoord gaat met de regeling ontvangt u een bevestiging van de verrekening met het saldo van uw krediet.

**[2. Deze tekst gebruiken als klant geen openstaande kredieten heeft en verrekening niet mogelijk is]**

Het bedrag van de compensatie kan, vanwege het faillissement, niet rechtstreeks op uw rekening worden overgemaakt. Dit is slechts anders, indien u na datum faillissement van 19 oktober 2009 nog bedragen heeft voldaan, of aanspraak maakt op compensatie voor uw HWL beleggingsverzekering(en). Deze na het faillissement aan DSB Bank betaalde bedragen worden aangemerkt als boedelschuld en direct terugbetaald. Voor het overige krijgt u een vordering in het faillissement. Uw vordering zal automatisch worden geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren.

Indien u akkoord gaat met de regeling ontvangt u een bevestiging. Bij deze bevestiging zullen wij u nader informeren over het bedrag dat voor directe terugbetaling in aanmerking komt en het bedrag dat als vordering in het faillissement in aanmerking komt.

**[Indien voorgaande tekstblok 1a of 2 is gebruikt volgende tekstblok invoegen:]**

**Uw rekeningnummer**

Voor zover een bedrag naar u wordt overgemaakt, zal dat gebeuren op het bij ons bekende rekeningnummer. Wij verzoeken u om het onderstaand rekeningnummer te controleren en indien dit is gewijzigd hieronder aan te geven.

Uw rekeningnummer «tegenrekening»

**Nee, anders:**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Bij een wijziging van uw rekeningnummer verzoeken wij u om kopieën mee te zenden van het meest recente bankafschrift, voorzien van uw handtekening.

**Herberekening en geschillenregeling**

Wanneer u meent dat u volgens de regeling aanspraak heeft op een hogere compensatie of dat een koop-sompolis of beleggingsverzekering ten onrechte niet is meegenomen in de compensatie, kunt u een verzoek tot herberekening indienen via: <http://herberekening.dsbcompensatie.nl>. Daarbij dient u aan te geven op

welke gronden u van mening bent dat de berekening onjuist is. Uw compensatie wordt dan op alle onderdelen opnieuw doorgerekend.

Wanneer u het niet eens bent met de uitkomst van de herberekening dan kunt u zich wenden tot een onafhankelijke Geschillencommissie. Deze Geschillencommissie bestaat uit drie onafhankelijke leden die door de belangenorganisaties en curatoren gezamenlijk zijn benoemd. Het oordeel van de geschillencommissie is bindend voor curatoren. Na een aanvraag van een herberekening ontvangt u over het vervolgtraject meer informatie.

### **Finale kwijting**

Door akkoord te gaan met de in deze brief aan u geboden regeling, stemt u in met de regeling zoals die tussen Curatoren en de Belangenorganisaties is vastgesteld en verleent u algehele en finale kwijting voor alles wat u in verband met uw koopsompolis(sen), beleggingsverzekering(en), HWS overeenkomst(en) en kredietovereenkomst(en), waaronder uit hoofde van de adviserende, bemiddelende rol daarbij door DSB Bank, mogelijk zou kunnen vorderen van DSB Bank. Dit betekent onder meer ook dat u nadien geen klacht meer kunt indienen tegen DSB Bank over uw koopsompolis(sen), beleggingsverzekering(en), HWS overeenkomst(en) en kredietovereenkomst(en). Dit betekent eveneens dat u hierbij nadrukkelijk verklaart dat u (direct of indirect) geen gerechtelijke procedure over uw koopsompolis(sen), beleggingsverzekering(en), HWS overeenkomst(en) en kredietovereenkomst(en) jegens DSB Bank aanhangig zult maken, noch als tegenvordering kunt instellen of zich daarop in het kader van verweer of ter verrekening van een schuld kunt beroepen. Bovendien verklaart u nadrukkelijk dat u mogelijk reeds gestarte procedures die verband houden met bovengenoemde overeenkomsten per direct en geheel zult intrekken.

### **[indien koopsommen]**

U verleent eveneens algehele en finale kwijting, ter zake van de door bemiddeling van DSB Bank aangegane koopsompolissen, aan de aanbieders (en de rechtsvoorgangers en -opvolgers) van die verzekeringsovereenkomsten, waaronder: Reaal, Cardif Schadeverzekeringen N.V., Cardif Levensverzekeringen N.V. en London General Insurance Company Ltd.

### **[Indien beleggingsverzekeringen]**

U verleent eveneens algehele en finale kwijting, ter zake van alle klachten inzake de (wijze van) advisering/bemiddeling door DSB Bank bij - zowel voorafgaand aan het sluiten als tijdens de looptijd - uw Reaal beleggingsverzekering(en). Voor het overige kunt u met klachten en/of vorderingen bij Reaal terecht.

U verleent de hierboven genoemde algehele en finale kwijting aan curatoren en DSB Bank N.V., aan alle aan DSB Bank verbonden vennootschappen en aan alle andere bij DSB Bank betrokken of daarmee direct of indirect gelieerde vennootschappen. Daarnaast wordt uw eventuele vordering op (voormalige) werknemers, accountants, advocaten en andere adviseurs, bestuurders en commissarissen, voor wat betreft al hun handelen of nalaten verminderd met het bedrag dat die partijen – het faillissement weggedacht – in de onderlinge verhouding, van DSB Bank hadden kunnen vorderen. Onder gelieerde vennootschappen moet onder meer,

maar niet uitsluitend, worden verstaan: DSB Verzekeringen B.V., DSB Schade N.V., DSB Leven N.V., Hollands Welvaren Leven N.V.

Met uw akkoord op deze regeling verleent u ook finale kwijting voor wat betreft uw eventuele aanspraak op compensatie voor een onmogelijke dekking van uw koopsompolis tenzij u zich bij DSB Bank aanmeldt door middel van de ondertekening van bijlage 1 bij deze brief en deze gelijktijdig met uw akkoord op deze brief terugstuurt. Wanneer u aanspraak op compensatie voor een onmogelijke dekking van uw koopsompolis wordt afgewezen herleeft de finale kwijting, tenzij u de zaak voorlegt aan de Geschillencommissie en deze commissie u in het gelijk stelt.

Met uw akkoord op deze regeling verleent u ook finale kwijting voor wat betreft uw eventuele aanspraak op compensatie voor kredietverlening tenzij u zich apart bij DSB Bank aanmeldt door middel van de ondertekening van bijlage 2 bij deze brief en deze gelijktijdig met uw akkoord op deze brief terugstuurt. Wanneer u aanspraak op compensatie voor kredietverlening wordt afgewezen, herleeft de finale kwijting, tenzij u de zaak voorlegt aan de Geschillencommissie en deze commissie u in het gelijk stelt.

In de gevallen dat uw polis nog niet is beëindigd, betekent finale kwijting niet dat u uw verzekerde aanspraak verliest, waaronder het openbaren van een verzekerd voorval of restitutie van de afkoopwaarde.

#### **Voor akkoord ondertekenen en toezenden**

Indien u met deze regeling instemt, verzoeken wij u één exemplaar van deze brief, inclusief de bijlagen, voor akkoord te tekenen en aan ons terug te zenden. Daarbij is het van belang dat u op iedere pagina uw paraaf plaatst.

Dit voorstel doen wij gestand tot een periode van twee maanden na dagtekening van deze brief. Wanneer wij na afloop van deze twee maanden geen reactie hebben ontvangen, gaan wij ervan uit dat u ons voorstel afwijst. Het voorstel komt dan te vervallen zonder dat DSB Bank verplicht is u een nieuw voorstel te doen.

#### **Kopie identiteitsbewijs**

Als u een akkoord geeft op dit aanbod verzoeken wij u om een kopie mee te zenden van een geldig identiteitsbewijs.

#### **Eventuele vragen?**

Indien u vragen heeft, kunt u deze per brief kenbaar maken via:

DSB Bank N.V.  
t.a.v. DSB Compensatie  
Antwoordnummer 68721  
1687 ZC Wognum

U kunt ook bellen met telefoonnummer 088-372 66 66.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Namens curatoren,  
DSB Bank N.V.  
In faillissement

Ondergetekende(n) verklaart/verklaren hiermee deze brief te hebben gelezen en gaat/gaan akkoord met de regeling:

Datum:

[Naam contractant 1]

Handtekening:

[Naam contractant 2]

Handtekening:

## **ANNEX B (artikel 2.3.4.d)**

### **De tekst die op de website van Tadas Verzekeringen B.V. wordt geplaatst:**

- A. *DSB Bank N.V. ("DSB Bank") heeft in de uitoefening van haar (bank)bedrijf en als intermediair diensten verleend aan consumenten (de "DSB Klanten"). DSB Bank heeft in de uitoefening van haar (bank)bedrijf aan DSB Klanten hypothecaire en consumptieve kredieten verstrekt en met DSB Klanten effectenbeleningsovereenkomsten gesloten. In haar hoedanigheid van intermediair heeft DSB Bank voor DSB Klanten bemiddeld bij de totstandkoming van levens- en schadeverzekeringsovereenkomsten met verzekeraars. De desbetreffende levens- en schadeverzekeringsovereenkomsten zullen in het navolgende als betalingsbeschermingsproducten worden aangeduid.*
- B. *In het navolgende wordt uiteengezet hoe bepaalde polisbepalingen in de praktijk zullen worden uitgelegd. De desbetreffende polisvoorwaarden worden door middel van de weergave van de naam en het nummer van de polisvoorwaarden en van de betrokken artikelen aangeduid. DSB Klanten zullen zich bij voorkomende schades ten aanzien van de genoemde polisbepalingen op deze publicatie kunnen beroepen.*
- C. *Deze publicatie is ingegeven door de bijzondere positie van de DSB Klanten die is ontstaan door het faillissement van DSB Bank. Alleen DSB Klanten die zich aan de op [in te vullen: datum van het Akkoord] tussen de curatoren van DSB Bank en [de met name te noemen belangenorganisaties] tot stand gebrachte Akkoord hebben gebonden, kunnen in het kader van aanspraken op uitkering onder de door bemiddeling van DSB Bank gesloten betalingsbeschermingsproducten een beroep doen op deze publicatie.*
- D. *Op deze publicatie kan alleen een beroep worden gedaan in het kader van een schade die (i) op of na de datum van het faillissement van DSB Bank voor het eerst is of wordt gemeld, tenzij ten aanzien van deze schade voor de datum van ondertekening van het Akkoord (a) een vaststellingsovereenkomst is gesloten dan wel (b) een onherroepelijke rechterlijke uitspraak is gedaan, of (ii) voor de datum van het faillissement van DSB Bank voor het eerst is gemeld, tenzij ten aanzien van deze schade (A) voor de datum van de ondertekening van het Akkoord: (a) een vaststellingsovereenkomst is gesloten dan wel (b) een onherroepelijke rechterlijke uitspraak is gedaan, of (B) de verzekeraar voor de datum van het faillissement van DSB Bank een definitief standpunt omtrent de dekking heeft ingenomen.*

### **1. Ten aanzien van de voorwaarden:**

Afkoopregeling bij en bloc wijziging van voorwaarden ORV 010902 (art. 13), ORV 2004 (art. 9), ORV Plus 2006 (art. 9), KO 2006 (art. 12), BBW 083 (art. 5), WCP

0803 (art. 5), VIB Excellent 0601 (art. 6), BBW 0406 (art. 6), FZP 6029 (art. 5 jo.12.4 sub b), Beschermd Calamiteitenplan (art. 7 jo.6.3)

- 1.1. In de genoemde betalingsbeschermingsproducten wordt aan verzekeringnemers de mogelijkheid geboden de overeenkomst op te zeggen, als de verzekeraar de voorwaarden van de overeenkomst ten nadele van de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde wijzigt. Het gaat dan om en bloc wijzigingen. Dat wil zeggen dat de verzekeraar de wijziging niet in individuele gevallen doorvoert, maar tegelijkertijd bij alle soortgelijke verzekeringen.
- 1.2. Als in het geval van een en bloc wijziging de verzekeringsovereenkomst tussentijds wordt opgezegd, ontstaat in geval de premie vooruit is betaald een recht op premierestitutie. De Aangepaste Restitutieberekening die in het Akkoord is overeengekomen, is ook van toepassing op situaties waarin de verzekeringnemer de overeenkomst opzegt in het geval van een en bloc wijziging van verzekeringsvoorwaarden in het nadeel van verzekeringnemers of tot uitkering gerechtigden. DSB Klanten zullen dus in voorkomende gevallen een beroep kunnen doen op deze Aangepaste Restitutieberekening, met inachtneming van de in het Akkoord opgenomen voorwaarden en termijnen.

Vervaltermijnen - ORV 010902 (art. 11b), VIB Excellent 0601 (art. 10.2), BBW 0406 (art. 11 sub f), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (art. 10.2), KO 2006 art. 8.2), ORV Plus 2006 (art. 14.2)

- 1.3. De vervaltermijnen van zes maanden, respectievelijk een jaar, die in de genoemde verzekeringsovereenkomsten voorkomen, zullen niet worden toegepast. Voor werkloosheidsverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen geldt dat rechtsvorderingen van DSB Klanten tegen de verzekeraars verjaren door verloop van drie jaren na de aanvang van de dag, volgende op die waarop de tot uitkering gerechtigde met de opeisbaarheid daarvan bekend is geworden. Voor overlijdensrisicoverzekeringen geldt dat de rechtsvorderingen verjaren door verloop van vijf jaar na de dag waarop die vordering opeisbaar is geworden.
- 1.4. De verjaring wordt gestuit door een schriftelijke mededeling, waarbij op uitkering aanspraak wordt gemaakt. Een nieuwe verjaringstermijn begint te lopen met de aanvang van de dag, volgende op die waarop de verzekeraar de aanspraak erkent, hetzij ondubbelzinnig heeft medegedeeld de aanspraak af te wijzen.

Verzwijging - ORV Plus 2004 (art. 2.2 en 13.2), ORV Plus 2006 (art. 2.2 en art. 13.2), KO 2006 (art. 2.2), BBW 0803 (art. 2), VIB Excellent 0601 (art. 2.2), BBW 0406 (art. 2.2), FZP 6029 (art. 3.2), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (art. 2.2), BBW 0803 (art. 2)

1.5. Ten aanzien van de gevolgen die aan verzwijging kunnen worden verbonden, geldt dat de bedongen uitkering onverkort geschiedt, indien de niet of onjuist medegedeelde feiten van geen belang zijn voor de beoordeling van het risico zoals dit zich heeft verwezenlijkt. Indien aan de mededelingsplicht niet is voldaan, maar de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken een hogere premie zou hebben bedongen of de verzekering tot een lager bedrag zou hebben gesloten, wordt de uitkering vermindert naar evenredigheid van hetgeen de premie meer of de verzekerde som minder zou hebben bedragen. Als de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken andere voorwaarden zou hebben gesteld, dan is slechts een uitkering verschuldigd als waren deze voorwaarden in de overeenkomst opgenomen. Er is geen uitkering verschuldigd, indien de verzekeraar bij kennis van de ware stand van zaken geen verzekering zou hebben afgesloten, of als de verzekeringnemer heeft gehandeld met het opzet de verzekeraar te misleiden.

1.6. Als de verzekeraar bij het aangaan van de verzekering een vragenlijst heeft gehanteerd, zal de verzekeraar zich niet erop kunnen beroepen dat vragen niet zijn beantwoord, of feiten waarnaar niet was gevraagd niet zijn medegedeeld. In zo'n geval kan de verzekeraar zich evenmin erop beroepen dat een in algemene termen gevatte vraag onvolledig is beantwoord, tenzij is gehandeld met het opzet de verzekeraar te misleiden.

Schademeldingstermijn - ORV010902 (art. 9), KO 2006 (art. 7.2), WCP 0803 (art. 12(a))

1.7. De schademeldingstermijn die in de genoemde betalingsbeschermingsproducten is opgenomen, zal niet strikt worden gehandhaafd. De verzekeraars zullen zich niet erop beroepen dat niet binnen de gestelde termijn is gemeld, onder de voorwaarde dat de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde de verwezenlijking van het risico zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is meldt, zodra hij van de verwezenlijking van het risico op de hoogte is of behoort te zijn.

1.8. Ten aanzien van de gevolgen die aan de niet-nakoming van deze verplichting zullen worden verbonden, geldt dat de verzekeraar de uitkering kan verminderen met de schade die hij daardoor lijdt. Het vervallen van het recht op uitkering wegens de niet-nakoming van deze verplichting kan de verzekeraar slechts invoeren in het geval hij daardoor in een redelijk belang is geschaad. Het recht op uitkering vervalt tevens indien de verzekeringnemer of de tot uitkering gerechtigde de verplichting niet is nagekomen met het opzet de verzekeraar te misleiden, behoudens voor zover deze misleiding het verval van het recht op uitkering niet rechtvaardigt.

Niet voorgeschreven geneesmiddelen - ORV010902 (art. 6a, lid 10), VIB Excellent 0601 (art. 17 sub a en 24 sub j), FZP 6029 (art. 9 sub b), WCP 0803 (art. 6 sub e)

- 1.9. De verzekeraars zullen de uitsluiting ten aanzien van het gebruik door verzekerden van niet door een arts voorgeschreven geneesmiddelen alleen inroepen in het geval dat de desbetreffende geneesmiddelen worden misbruikt. Daarvan zal over het algemeen sprake zijn als de geneesmiddelen in strijd met de bijsluiter, dan wel in strijd met de in de bijsluiter geïndiceerde dosering worden gebruikt. De verzekeraar zal in voorkomende gevallen moeten bewijzen dat sprake is geweest van misbruik, en dat dat misbruik in causaal verband staat met de schade.

Risicoverzwinging ORV010902 (art. 6a, lid 9)

- 1.10. Dit betalingsbeschermingsproduct kent een uitsluiting voor gevallen waarin blijkt dat op de aanvangsdatum van de verzekering de situatie als weergegeven in de aan de verzekeraar verstrekte stukken dermate veranderd is, dat de administrateur namens risicodragers het risico niet of onder andere voorwaarden zou hebben geaccepteerd. Deze uitsluiting zal alleen worden ingeroepen voor risicoverzwinging, gelegen in de persoon van de verzekerde, die zich voorafgaand aan de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst voordoet.
- 2.10 De verplichting dat een verandering in het risico direct schriftelijk dient te worden gemeld, blijft onverminderd van toepassing. Als de verzekerde niet aan deze verplichting voldoet, kan de uitkering worden verminderd met de schade die de verzekeraar daardoor lijdt.

Achterstand premiebetaling - ORV Plus 2004 (art. 4.5), KO 2006 (art. 13.1)

- 1.11. In art. 4.5 sub c van de genoemde betalingsbeschermingsproducten is bepaald dat indien meer dan drie maanden achterstand bestaat in de premiebetaling, de verzekering eindigt.
- 1.12. De verzekeraars zullen bij elke maand achterstand herinneringsbrieven aan de verzekeringnemer versturen, waarin zal worden gemeld dat de dekking van de verzekering wordt opgeschort gedurende de achterstand, als betaling binnen een maand na de dag van de aanmaning uitblijft. Royement kan alleen plaatsvinden als na drie maanden of meer achterstand de achterstallige premie niet binnen een maand na de derde herinneringsbrief wordt ontvangen, tenzij de verzekering premievrije waarde heeft. In dat laatste geval wordt de verzekering premievrij voortgezet. In voorkomende gevallen zal worden bezien of het mogelijk is tot een betalingsregeling te komen.

Woonplaats van de verzekeringnemer - ORV 2004 (art. 5.2)

- 1.13. In de ORV 2004 is in artikel 5.2 bepaald dat de woonplaats en/of het werkelijk verblijf van de verzekeringnemer in Nederland dient te zijn.

- 1.14. In afwijking van deze bepaling zal ook dekking worden geboden als de verzekeringnemer zijn woonplaats heeft in de Europese Unie, de Verenigde Staten van Amerika of Canada.

De eisen van het beroep en levensomstandigheden - BBW 0803 (definitie "verzekerde")

- 1.15. In de definitie van 'verzekerde' in de verzekeringsvoorwaarden BBW 0803 is bepaald dat het daarbij gaat om de op de polis vermelde natuurlijke persoon, die bij het aangaan van de verzekering goed bestand is tegen de eisen die zijn beroep en levensomstandigheden aan hem stellen.
- 1.16. Door die eis in de desbetreffende definitie is verwoord dat het bij de verzekeringnemer moet gaan om een persoon die bestand is tegen de aan hem gestelde eisen. Hij mag niet ziek en niet arbeidsongeschikt zijn.
- 1.17. Een verzekeraar zal niet betogen dat geen recht bestaat op uitkering, in het geval dat de verzekeraar na het sluiten van de verzekering ontdekt dat de verzekeringnemer bij het aangaan van de verzekering niet goed bestand was tegen de eisen die zijn beroep en levensomstandigheden aan hem stelden ten tijde van het aangaan van de verzekering. Dit geldt onder de voorwaarde dat de verzekeringnemer heeft voldaan aan de op hem rustende mededelingsplicht, die inhoudt dat vóór het sluiten van de verzekering alle feiten aan de verzekeraar zijn medegedeeld die de verzekeringnemer kende dan wel behoorde te kennen, en waarvan naar hij wist of behoorde te begrijpen de beslissing van de verzekeraar of, en zo ja onder welke voorwaarden, hij de verzekering zou willen sluiten, af hing of af had kunnen hangen.

Volledige werktijd - BBW 0803 (art. 6 sub j), VIB Excellent 0601 (art. 24 sub h), BBW 0406 (art. 12 sub i) Beschermd Calamiteitenplan (werkloosheid art. 1.1 jo. 3 sub h)

- 1.18. In de genoemde betalingsbeschermingsproducten is in de definitie van "verzekerde" verwerkt dat sprake moet zijn van bezoldigde en actieve uitoefening van het beroep, voor de volledige werktijd. Deze definitie moet in samenhang worden gelezen met de uitsluiting waarin is bepaald dat geen uitkering plaatsvindt indien de verzekerde op de ingangsdatum van de verzekering of ten tijde van het ontslag een betrekking voor niet volledige werktijd vervulde.
- 1.19. De verzekeringsvoorwaarden bevatten een definitie van "volledige werktijd", waarin is bepaald dat het daarbij moet gaan om werkzaamheid in loondienst bij een en dezelfde werkgever, met een werktijd van niet minder dan achttien uur per week, dan wel het aantal uren dat volgens de CAO waaronder verzekerde valt als volledige werktijd wordt aangemerkt. Gelet op deze definitie wordt een werkweek van ten minste achttien uur in beginsel als "volledige werktijd" beschouwd.

1.20. Een verzekeraar zal zich niet op deze voorwaarde beroepen, indien de verzekerde al bij het sluiten van de verzekering niet aan deze eis voldeed. Dit geldt onder de voorwaarde dat de verzekerde heeft voldaan aan de op hem rustende mededelingsplicht ten aanzien van de duur van de werktijd.

1.21. De uitsluiting zal ook niet worden ingeroepen indien de verzekerde om werkloosheidsschade te beperken in de laatste fase van een dienstverband minder contracturen accepteert, bijvoorbeeld in geval van reorganisatie bij zijn werkgever.

Eigen risicotermijnen werkloosheidsdekkingen - BBW 0803 (art. 4.2), WCP 0803 (werkloosheid art. 1 jo. 2) en BBW 0406 (art. 9)

1.22. De verzekeraars zullen de eigen risicotermijnen niet handhaven, indien een verzekerde in het kader van schadebeperking tijdens de werkloosheid een tijdelijk of beperkter dienstverband aanvaardt. Dit betekent dat als het tijdelijke of beperktere dienstverband eindigt, niet nogmaals een eigen risicoperiode voor rekening van de verzekeringnemer zal worden gebracht. Hierbij wordt opgemerkt dat in een dergelijk geval aanspraak kan worden gemaakt op de resterende uitkeringen waarop aanspraak bestond na de beëindiging van het dienstverband voor onbepaalde tijd.

De eis van een aaneengesloten aantal dagen van werkloosheid - BBW 0803 (art. 4.2) en BBW 0406 (art. 10.1)

1.23. Waar is bepaald dat pas na een aaneengesloten aantal dagen het recht op uitkering ontstaat, zal op die termijn geen beroep worden gedaan als tijdens reeds ontstane werkloosheid (dus na ontslag uit een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd) een tijdelijk of beperkter dienstverband eindigt. Dit betekent dat als zich voor de aanvaarding van een tijdelijk dienstverband een bepaalde aaneengesloten periode van werkloosheid heeft voorgedaan, na beëindiging van een tijdelijk dienstverband niet opnieuw zal worden begonnen met tellen. Na de beëindiging van het tijdelijke dienstverband kan de termijn van 90 dagen worden voltooid, waarna een aanspraak op dekking ontstaat.

Premierestitutie in het geval van vooruitgang in het inkomen - VIB Excellent 0601 (art. 1.11), BBW 0406 (art. 1.6), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (Werkloosheid, art. 2.6)

1.24. In de genoemde verzekeringen is (kort gezegd) bepaald dat het maximaal uit te keren maandbedrag, samen met enige andere voorziening voor derving van inkomen ten gevolge van werkloosheid – zoals bijvoorbeeld een WW-uitkering – maximaal 100% van het laatst genoten maandelijks netto inkomen van de verzekerde bedraagt. Bepaald is tevens dat de teveel betaalde premie in het geval dat sprake is

van vooruitgang in de inkomenssituatie wordt terugbetaald, op basis van de 78-methode.

- 1.25. De Aangepaste Restitutieberekening die in het Akkoord is overeengekomen, is ook van toepassing op de situatie dat premie dient te worden terugbetaald in de hier beschreven situatie. DSB Klanten zullen dus in voorkomende gevallen een beroep kunnen doen op deze Aangepaste Restitutieberekening.

Maximering tot een bepaald aantal uitkeringen per schadegeval in combinatie met uitsluiting in het geval van ontslag uit tijdelijk dienstverband - BBW 0803 (art. 4.7 jo. 6 sub i), VIB Excellent 0601 (art. 23.3 jo. 24 sub g), BBW 0406 (art. 10.3 jo. 12 sub h), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (werkloosheid art. 2.4 jo. 3 sub g)

- 1.26. In de genoemde betalingsbeschermingsproducten is een maximaal aantal uitkeringen per schadegeval overeengekomen, in combinatie met een uitsluiting waarin is bepaald dat geen recht op uitkering bestaat als de onvrijwillige werkloosheid ontstaat omdat een tijdelijk dienstverband eindigt.

- 1.27. Indien een verzekeringnemer onvrijwillig werkloos wordt na een dienstverband voor onbepaalde tijd, en bij wijze van schadebeperking een dienstverband voor bepaalde tijd wordt aanvaard, zal na de beëindiging van het dienstverband voor bepaalde tijd aanspraak kunnen worden gemaakt op de resterende uitkeringen waarop aanspraak bestond na de beëindiging van het dienstverband voor onbepaalde tijd.

Schending van verplichtingen - BBW 0803 (art. 7.4), FZP 6029 (art. 10.5), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (werkloosheid, art. 4.3)

- 1.28. De sanctie die is verbonden aan niet-nakoming van een verplichting, zal niet bestaan uit een volledige ontzegging van dekking. De sanctie die hieraan zal worden verbonden bestaat uit vermindering van de uitkering met de schade die de verzekeraar lijdt door de niet-nakoming van de desbetreffende verplichting. De bewijslast ten aanzien van het bestaan en de omvang van deze schade rust op de verzekeraar.

Ziekte binnen 365 dagen na de ingangsdatum - WCP 0803 (arbeidsongeschiktheid, art. 5 sub b)

- 1.29. De uitsluiting voor aanspraken die voortvloeien uit of verband houden met een ziekte die zich binnen 365 dagen na de ingangsdatum van de verzekering voordoet, zal alleen worden ingeroepen als ten tijde van de aanvraag van de verzekering klachten bestonden en die klachten in redelijkheid in verband te brengen zijn met de ziekte zoals die zich voordoet. Het is aan de verzekeraar dat te stellen en te bewijzen dat klachten bestonden en dat deze redelijkerwijs in verband zijn te brengen met de gemanifesteerde ziekte.

Bestaande of bekende ziekten, klachten etc.- WCP 0803 (arbeidsongeschiktheid, art. 5 sub g) en FZP 6029 (art. 9 sub g)

- 1.30. In het genoemde betalingsbeschermingsproduct is bepaald dat geen recht op uitkering bestaat voor arbeidsongeschiktheid die is ontstaan, blijven bestaan, bevordert of verergerd door of in verband met een reeds bestaande en/of bekende ziekte, klacht, gebrek of abnormale lichamelijke/ geestelijke toestand. Een ziekte, klacht, etc. wordt bestaand/bekend verondersteld, als op de ingangsdatum van deze verzekering of op enig moment daarvoor door een arts de diagnose is gesteld of redelijkerwijs gesteld had moeten zijn, of als door een arts medische behandeling of controle is uitgeoefend of uitgeoefend had moeten worden.
- 1.31. Allereerst geldt dat ten aanzien van deze uitsluiting de bewijslast op de verzekeraar rust. De uitsluitingen kunnen dus alleen worden ingeroepen als de verzekeraar bewijst dat op de ingangsdatum van deze verzekering of op enig moment daarvoor de klacht bestaand/bekend was, in die zin dat door een arts de diagnose was gesteld of een diagnose redelijkerwijs gesteld had moeten zijn, of als door een arts medische behandeling of controle is uitgeoefend of redelijkerwijs uitgeoefend had moeten worden.
- 1.32. Artikel 9 sub g van FZP 6029 komt op hetzelfde neer. Daarin is bepaald dat geen aanspraak op dekking bestaat indien arbeidsongeschiktheid is ontstaan, bevordert of verergerd door een aandoening, letsel of ziekte in de twaalf maanden voorafgaand aan de ingangsdatum van de verzekering waarvoor normaliter medische behandeling vereist zou zijn of waarvoor een medische diagnose of behandeling noodzakelijk was.
- 1.33. Ook voor deze uitsluiting geldt dat de bewijslast op de verzekeraar rust. De uitsluiting zal alleen kunnen worden ingeroepen als de verzekeraar bewijst dat in de twaalf maanden voor de ingangsdatum een situatie aan de orde was waarin normaliter medische behandeling vereist zou zijn geweest, of waarvoor een medische diagnose of behandeling noodzakelijk zou zijn geweest.
- 1.34. Deze uitsluitingen zijn opgenomen om misbruik te voorkomen. De verzekeraars zullen deze uitsluitingen niet inroepen als de verzekeringnemer of verzekerde geen aanleiding had te veronderstellen dat een diagnose zou moeten worden gesteld, dan wel als hij geen aanleiding had een behandeling of controle door een arts te laten uitvoeren. De uitsluitingen zullen niet worden ingeroepen als op de ingangsdatum van de verzekering of daarvoor geen relevante klachten bestonden. Ook in dat opzicht rust de bewijslast op de verzekeraar.

Medische behandeling die de verzekerde had moeten ontvangen - VIB Excellent 0601 (art. 17 sub d en 20.13), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (ziekenhuisdaggeld, art. 3.12)

- 1.35. In artikel 17 sub d van VIB Excellent 0601 en artikel 3.12 van de dekking ziekenhuisdaggeld van het Beschermd Calamiteiten Plan 0702 is bepaald dat geen uitkering wordt verleend in geval van arbeidsongeschiktheid die het gevolg is van lichamelijk letsel of ziekte waarvoor de verzekerde medische behandeling of controle had moeten ontvangen.
- 1.36. De bewijslast ten aanzien van deze uitsluiting rust op de verzekeraar. De uitsluiting kan alleen worden ingeroepen als de verzekeraar bewijst dat op enig relevant moment medische behandeling, controle of diagnose heeft plaatsgevonden, of redelijkerwijs had moeten plaatsvinden.
- 1.37. Deze uitsluiting is opgenomen om misbruik te voorkomen. De verzekeraars zal deze uitsluiting niet invoeren als de verzekeringnemer of verzekerde geen aanleiding had te veronderstellen dat medische behandeling, controle of diagnose was vereist. De uitsluiting zal niet worden ingeroepen als op het relevante moment geen relevante klachten bestonden. Ook in dat opzicht rust de bewijslast op de verzekeraar.

Verzuim medisch advies in te winnen of op te volgen - Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (Ernstige Aandoening art. 4.1.1)

- 1.38. In de genoemde bepaling is neergelegd dat geen aanspraak kan worden gemaakt op een uitkering indien een ernstige aandoening is ontstaan / verergerd en de verzekerde heeft verzuimd medisch advies in te winnen dan wel op te volgen.
- 1.39. De bewijslast ten aanzien van deze uitsluiting rust op de verzekeraar. De uitsluiting kan alleen worden ingeroepen als de verzekeraar bewijst dat een ernstige aandoening is ontstaan dan wel verergerd, en de verzekerde heeft verzuimd medisch advies in te winnen dan wel op te volgen.
- 1.40. Deze uitsluiting is opgenomen om misbruik te voorkomen. De verzekeraars zullen deze uitsluiting niet invoeren als de verzekeringnemer of verzekerde geen aanleiding had te veronderstellen dat het inwinnen of opvolgen van medisch advies was vereist. De uitsluiting zal niet worden ingeroepen als geen relevante klachten bestonden. Ook in dat opzicht rust de bewijslast op de verzekeraar.
- 1.41. HIV of Aids - WCP 0803 (arbeidsongeschiktheid, art. 5 sub h), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (Ernstige Aandoening, art. 4.1 sub 7 jo. 5.7 sub g)
- 1.42. De verzekeraars zullen zich niet op de genoemde uitsluitingen voor HIV en Aids beroepen.

Uitzicht op einde dienstverband - VIB Excellent 0601 (art. 1.10) / bekendheid met aanstaande onvrijwillige werkloosheid VIB Excellent 0601 (art. 24 sub d), BW 0406 (art. 12 sub e), Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (werkloosheid art. 3 sub e), BW 0803 (art. 6 sub f)

- 1.43. In de definitie van 'onvrijwillige werkloosheid' die is opgenomen in VIB Excellent 0601, is de voorwaarde verwerkt dat de verzekeringnemer bij het aangaan van de verzekering geen enkel uitzicht had op een eventueel ontslag dan wel anderszins te noemen omstandigheden die een einde zouden kunnen maken aan het dienstverband dat bestond ten tijde van de ingangsdatum van de verzekering.
- 1.44. De overige genoemde betalingsbeschermingsproducten kennen een soortgelijke uitsluiting, voor het geval dat van de verzekeringnemer bij het aangaan van de verzekering redelijkerwijs mocht worden verwacht dat hij bekend was met zijn aanstaande werkloosheid.
- 1.45. De bedoelde bepalingen zijn opgenomen om misbruik te voorkomen. Als een verzekeraar zich op deze uitsluiting wil beroepen, draagt hij de bewijslast ten aanzien van de bekendheid met de aanstaande onvrijwillige werkloosheid.
- 1.46. Bij de toepassing van de genoemde norm in de definitie van 'onvrijwillige werkloosheid' in VIB Excellent 0601, zal alleen de vraag of de verzekeringnemer uitzicht had op ontslag relevant zal worden geacht. De verzekeraars zullen in het kader van VIB Excellent 0601 niet toetsen of uitzicht bestond op anderszins te noemen omstandigheden die een einde zouden kunnen maken aan het dienstverband dat bestond ten tijde van de ingangsdatum van de verzekering.

Opzet en roekeloosheid - Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (art. 8.2) en Beschermd Calamiteiten Plan 0702 (Blijvende Invaliditeit art. 3.4)

- 1.47. Artikel 8.2 van het Beschermd Calamiteitenplan betreft een uitsluiting voor schade die het beoogde of zekere gevolg is van het handelen van de verzekerde of diens nalaten, dan wel die het gevolg is van het niet in acht nemen van normale voorzichtigheid ter voorkoming van schade.
- 1.48. Onder dezelfde verzekering, in de rubriek Blijvende Invaliditeit, is dekking in geval van blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval in artikel 3.4 uitgesloten, als de invaliditeit is ontstaan door opzet, of door een waagstuk waarbij de verzekerde zijn leven of lichaam roekeloos in gevaar heeft gebracht.
- 1.49. De uitsluiting ten aanzien van het beoogde of zekere gevolg van het handelen van de verzekerde of diens nalaten, zal alleen worden ingeroepen als schade het gevolg is van opzettelijk handelen of nalaten. De uitsluiting die geldt in het geval dat niet de normale voorzichtigheid in acht wordt genomen, wordt in de praktijk zo uitgelegd dat

de verzekeraars hierop alleen een beroep zullen doen als sprake is van bewuste roekeloosheid. Ook in het kader van de dekking voor blijvende invaliditeit zal alleen in het geval van opzet of bewuste roekeloosheid de uitsluiting kunnen worden ingeroepen.

- 1.50. De bewijslast ten aanzien van opzet dan wel bewuste roekeloosheid rust op de verzekeraar.

Akkoord op Hoofdlijnen 16 september 2011

**ANNEX C (artikel 2.5.3)**

## **ANNEX D (artikel 2.5.3)**

### **(I) OK berekening overkreditering o.g.v normen**

#### **Hypothecair**

- GHF norm
- 1H en 1H in combinatie met 2H mits binnen 6 maanden voor of na elkaar gesloten
- óf toetsrente aan de orde is te bepalen ahv geldende GFH, áls toetsrente volgens GHF van toepassing is geldt voor de jaren 2000 – 2006 een toetsrente van 6% en vanaf 2007 de in de GHF omschreven toetsrente
- Norminkomen wordt bepaald aan de hand van Biljetten van een Proces (BvP)
- Inkomens factoren waarmee rekening wordt gehouden mits door klant aangetoond zijn opgenomen in Bijlage 1
- Vaste lasten: aan te tonen door klant (zie bijlage 2 met voorbeelden van vaste lasten waarmee rekening zal worden gehouden, al naar gelang de toepasselijke norm dat voorschrijft)
- Geen box III correctie (wel via CBO)
- Overkreditering wordt bepaald op basis van het laatste kredietmoment per kredietsoort.
- Combi met latere ophoging van het 2H deel, wordt op dit latere tijdstip als combi berekend.
- Overkreditering per 1.1.2011 wordt berekend aan de hand van de inkomensgegevens per eind 2010. Voor het overige wordt met dezelfde lasten en factoren rekening gehouden als in berekening van moment van afsluiten.

#### **Consumptief**

- VFN norm
- 2H niet in combinatie met een 1H (zgn losse 2Hs - tenzij voor woningverbetering aangewend) en CK's
- Herberekening van bruto inkomensgegevens naar netto inkomen via converter
- In berekening wordt uitgegaan van werkelijke woonlasten; daarom wordt bij leefnorm VFN de wooncomponent van € 200 geschrapt ivm dubbeltelling
- Vaste lasten: aan te tonen door klant (zie bijlage 2 met voorbeelden van vaste lasten waarmee rekening zal worden gehouden, al naar gelang de toepasselijke norm dat voorschrijft)
- Overkreditering wordt bepaald op basis van het laatste kredietmoment per kredietsoort.
- Kredietsoort: PL-DK-PK-RK zijn allen consumptieve kredieten; laatste kredietmoment per kredietsoort is laatst afgesloten krediet (ongeacht subcategorie).
- Overkreditering per 1.1.2011 wordt berekend aan de hand van de inkomensgegevens per eind 2010. Voor het overige wordt met dezelfde lasten en factoren rekening gehouden als in berekening van moment van afsluiten.

#### **Procedureel**

- Als klant niet eens met berekening kan herberekening worden aangevraagd, zo niet dan voorleggen aan CBO

- Als klant niet tijdig de benodigde (aanvullende) gegevens aanlevert voor het berekenen van de overkreditering leidt dit – na 1x een schriftelijk rappel – tot verval van recht op een vergoeding. Indien er sprake is van afwijkende inkomensbestanddelen of vaste lasten die van invloed zijn op de berekening, die niet (tijdig) door klant worden aangeleverd, wordt uitgegaan van het inkomen blijkend uit de BvP. Bij herberekening of CBO wordt in die gevallen uitgegaan van de berekening zonder aanvullende gegevens.

## **(II) OK berekening compensatie overkreditering**

De berekeningsmethodiek van de compensatie is complex en gedetailleerd; een uitputtende omschrijving van de uitgangspunten die worden gehanteerd is niet eenvoudig te maken. Onderstaande uitgangspunten gelden in ieder geval. Voor zover niet hieronder expliciet beschreven gelden de methodieken die zijn toegepast in de voorbeeldberekeningen en zal voortschrijdend inzicht periodiek worden gemeld bij de BO's, waarbij BO's het recht hebben om daags na de aankondiging bezwaar te maken tegen de betreffende berekeningsregel.

### **Uitsluitingsgronden**

- Krediet is ingelost of overgesloten elders

### **Drempels**

- Een klant komt alleen in aanmerking voor compensatie wegens overkreditering voor de periode tot en met 1/1/2011 voor zover de gemiddelde overkreditering minus toegekende compensatie op koopsommen het bedrag van € 15.000 voor 1H, € 2.500 voor 2H en €1.000 voor CK overschrijdt.
- Een klant komt alleen in aanmerking voor compensatie van resterende overkreditering per 1/1/2011 voor zover de overkreditering per die datum (op basis van het dan genoten salaris) na compensatie voor koopsommen en overkreditering in het verleden, het bedrag van € 15.000 voor 1H, € 2.500 voor 2H en €1.000 voor CK overschrijdt.

### **Grondslag gemiddelde overkreditering**

- Voor de berekening van het bedrag van de overkreditering wordt uitgegaan van de overkreditering bij aanvang en de overkreditering per 1.1.2011, of zoveel eerder als de overkreditering is geëindigd. De klant heeft de bewijslast tzv het moment waarop er niet langer sprake is van overkreditering.
- De maximale waarde van de gemiddelde overkreditering voor de berekening draagt het bedrag van de overkreditering bij aanvang van het krediet.

### **Grondslag minus inlossingen/restituties/afkoopwaarden**

- Op het bedrag van het verstrekte krediet komen in mindering eventuele tussentijdse inlossingen, restituties en afkoopopbrengsten. Voor het bepalen van het bedrag van de verstrekking wordt daarom uitgegaan van het saldo per heden, exclusief achterstanden, hetgeen overeenkomt met het oorspronkelijk verstrekte bedrag minus restituties, tussentijdse aflossingen en/of afkoopopbrengsten.

#### **Grondslag minus compensaties**

- Op het bedrag van de gemiddelde overkreditering voor het verleden komt in mindering het bedrag van de compensatie voor de verzekeringsproducten. Op het bedrag van de overkreditering voor de toekomst komen in mindering het bedrag van de compensatie voor de verzekeringsproducten en het bedrag van de compensatie voor de overkreditering voor het verleden.
- De allocatie van deze compensaties vindt plaats op kredieten waarin sprake is van overkreditering in de volgorde CK/2H/1H, tot de compensatie volledig is toegerekend. Deze toerekening vindt plaats in het kader van de berekening van de compensatie en staat los van de keuze van klant van verrekening van zijn compensatie op het moment dat de compensatie aan klant is toegekend.

#### **Compensatie berekening**

- Compensatie bestaat uit gefixeerde rente per kredietsoort over grondslag.
- Compensatie wordt berekend over de gemiddelde overkreditering van moment van afsluiting tot 1/1/2011 of zoveel eerder als de overkreditering is geëindigd en - voor zover nog sprake is van overkreditering op 1/1/2011 - naar de toekomst toe.
- De compensatie voor de per 1/1/2011 resterende overkreditering naar de toekomst toe wordt berekend voor de duur van de theoretische looptijd met een maximum van 5 jaar.

### **Bijlage 1 bij Annex D (2.5.3)**

Bepalend is wat in het toepasselijke jaar wordt voorgeschreven in de GHF/VFN normen, al naar gelang deze van toepassing zijn. Ter illustratie van de inkomensbestanddelen die wel of niet mee worden meegenomen in de berekening van het inkomen – mits aangetoond door klager - volgt hieronder een niet bindende opsomming van inkomenselementen die relevant kunnen zijn. Of deze elementen wel/niet worden meegewogen wordt bepaald aan de hand van de toepasselijke normen.

#### **Hypothecair.**

#### Inkomensbestanddelen

De volgende inkomensbestanddelen worden als vast beschouwd:

- bruto loon of salaris uit vast dienstverband
- vakantiegeld
- pensioen- of VUT uitkering
- vaste 13<sup>e</sup> maand (indien vast in CAO of arbeidscontract opgenomen)
- vaste eindejaarsuitkering (indien vast in CAO of arbeidscontract opgenomen)
- ploegentoeslag (indien vast in CAO of arbeidscontract opgenomen)
- onregelmatigheidstoeslag (dit wordt als vast beschouwd indien, gelet op de aard van het bedrijf, een permanent karakter heeft. Bijv. postbestellers, verplegend personeel, politie, brandweer en bewakingspersoneel)

Onder voorwaarden zijn de volgende inkomensbestanddelen acceptabel:

- winstuitkering of tantieme: uitsluitend dat deel dat als vast in de CAO is opgenomen en onafhankelijk is van de omzet.
- Winst uit onderneming en neveninkomsten (slechts van toepassing bij maatschap / v.o.f.)
- Alimentatie: voor kredietnemer-ontvanger meetellen voor het aantal jaren dat deze alimentatie verkregen wordt, gebaseerd op een rechterlijke uitspraak. Voor de kredietnemer-betaler dient de alimentatie (voor ex partner) in mindering te worden gebracht op het inkomen.
- Provisies: indien vast of gebruikelijk
- AOW
- WAO: aantonen middels WAO specificatie
- WIA: aantonen middels WIA specificatie
- Lijfrente: indien een lijfrente wordt uitgekeerd tot overlijden van de begunstigde, mag de lijfrente inkomsten volledig als inkomen worden meegeteld. In andere gevallen niet.

## Akkoord op Hoofdpijnen 16 september 2011

- Inkomen uit verhuur: netto inkomsten uit verhuur, indien aangetoond door een huurovereenkomst en een opgave van de lasten, mits het hoofdbestanddeel van het inkomen gevormd wordt door normaal vast inkomen
- Overwerk: indien vast of gebruikelijk: aantonen middels 2 jaaropgaven
- Uitzendwerk: alleen als 2<sup>e</sup> inkomen
- Contractbasis: intentieverklaring nodig.

### Niet acceptabele inkomensbestanddelen:

- sociale en overige uitkeringen
- inkomen uit freelance werk en werken op projectbasis
- rente- en/of dividendinkomsten

## **Consumptief**

### Vaststelling aflossingscapaciteit consumptief krediet

Aan de hand van inkomsten (netto maandsalaris) en lasten (woonlasten, kosten levensonderhoud en overige verplichtingen), de aard en lengte van het dienstverband, leeftijd en eventueel bezit van een eigen huis, de kredietwaardigheid bepaald.

- A) Netto maandsalaris
- B) Minus woonlasten
- C) Minus kosten levensonderhoud
- D) Minus overige verplichtingen

- A) netto maandsalaris

Vast nettobedrag (minus overwerk, gratificatie, e.d.) volgens salarisafrekening. Het netto-inkomen van de 2<sup>e</sup> contractant kan eventueel bij het netto – maandsalaris worden opgeteld. De eventueel te ontvangen heffingskorting wordt ook als netto – inkomen meegenomen.

Bij het inkomen van internationaal chauffeurs mogen de inkomsten uit overuren meegenomen worden voor dit deel van het inkomen. De netto CAO vergoeding mag niet meegenomen worden (overnachting e.d.)

Inkomen uit overwerk wordt niet in de beoordeling meegenomen. Indien sprake is van een structurele onregelmatigheidstoeslag kan deze vergoeding eventueel wel worden meege-

nomen. Voorbeelden: brandweerpersoneel, verpleegkundigen, politieagenten of personen werkzaam in ploegendienst.

Ook voorlopige teruggaven van bepaalde vaste lasten mogen eventueel als inkomen worden meegenomen. Inhouding bijtelling auto van de zaak mag bij het netto inkomen worden opgeteld.

- B) Woonlasten
- C) Kosten levensonderhoud
- D) Overige verplichtingen

Alimentatie wordt genormeerd middels opgave door de kredietnemer op de door hem voor waarheid getekend aanvraagformulier wordt voor juist aangenomen.

**Bijlage 2 bij annex D (2.5.3)**

Bepalend is wat in het toepasselijke jaar wordt voorgeschreven in de GHF/VFN normen, al naar gelang deze van toepassing zijn. Ter illustratie van de vaste lasten die wel of niet mee worden meegenomen in de berekening van het inkomen – mits aangetoond door klager - volgt hieronder een niet bindende opsomming van vaste lasten die relevant kunnen zijn. Of deze lasten wel/niet worden meegenomen in de berekening wordt bepaald aan de hand van de toepasselijke normen.

**Vaste lasten**

De lasten waarmee in de budgettering / acceptatie van kredieten rekening wordt gehouden betreffen in elk geval:

1. de woonlasten
2. normering gesloten produkt
3. genormeerde kosten levensonderhoud
4. overige vaste verplichtingen

- 1. De woonlasten

*Ingeval een consumptief krediet of een 2<sup>e</sup> hypotheek:*

Indien een huurwoning dan:

- Werkelijke huurlast die de klager opgeeft; of de maandelijkse huurlast met een minimum van € 350,00 (afhankelijk van de geldende normen).

Indien een koopwoning dan:

- werkelijke last die de klager aantoont; of
- standaard 6%, en vanaf 24-3-2004 5%, rente en daarbij standaard € 100,00 premie per € 100.000,00 hypotheek.

- 2. Normering gesloten produkt

*Ingeval de acceptatie van een consumptief krediet of 2<sup>e</sup> hypotheek:*

Maandlast van lopende financieringen elders, conform normen:

## Akkoord op Hoofdlijnen 16 september 2011

- normering van 1,0% tot 2,0%; of
- werkelijke last; of
- annuïteiten (ingeval 2H); of
- indien de klant een lagere maandtermijn betaalde dan waar DSB van uit ging, diende dit te worden aangetoond.

*Ingeval de acceptatie van een 1<sup>e</sup> hypotheek:*

Maandlast van lopende financieringen elders:

- werkelijke last; of
- annuïteiten (ingeval 2H).

- 3. Kosten levensonderhoud

Dit betreffen de leefnormen voor consumptieve leningen. Bij hypotheekleningen wordt hier impliciet rekening mee gehouden door de hantering van het woonquotepercentage.

- 4. Overige verplichtingen

Dit is veelal hetzelfde voor hypotheekleningen en consumptieve kredieten, en betreft:

- alimentatie verplichtingen;
- andere verplichtingen die niet standaard zijn maar wel van invloed kunnen zijn.

Denk aan:

- afwijkend hoge ziektekosten premies (m.i.v. de loop van 2009);
- afwijkend hoge premies (al dan niet aanvullende) pensioenverzekeringen (m.i.v. de loop van 2009);
- afwijkend hoge zorgkosten (zowel werkelijke (niet vergoede) uitgaven als (aanvullende) premies);
- afwijkend hoge service kosten;
- belasting schulden (betaalregelingen);
- alimentatieverplichtingen;

\*\*\*

## **ANNEX E (artikel 2.7.2)**

### **1. Betaalbaarheidsberekening**

- 1.1. In saneringsvoorstellen en de restschuldberegeling wordt een berekening gemaakt of een klant de contractuele maandtermijn kan betalen, en zo nee, hoeveel deze klant per maand tekort komt. Deze berekening wordt gemaakt volgens een vaste berekeningsmethodiek.
- 1.2. Onderstaande beschrijving is globaal. Het is niet de intentie om in detail uitspraken te doen over de regeling, om discussie op detailniveau te voorkomen. Iedere berekening wordt door tenminste twee bankmedewerkers geverifieerd. De richtlijnen worden eenduidig toegepast. Deze toelichting is bedoeld om de Belangenorganisaties in staat te stellen om in grote lijnen aan klanten uit te kunnen leggen welke normen worden gehanteerd.
- 1.3. Uitgangspunt voor de berekening is een middeling van de NIBUD-norm en de VFN-norm. Er gelden zes categorieën:

gezin	€ 1600 per maand
gezin zonder kinderen	€ 1410 per maand
alleenstaand met kinderen	€ 1336 per maand
alleenstaand zonder kinderen	€ 1080 per maand
65+ samenwonend	€ 1200 per maand
65+ alleenstaand	€ 850 per maand

- 1.4. Ter vergelijking: de VFN en NVB gedragscode gaat uit van een basisnorm voor 2011 gaat uit van € 1140 voor een gezin met kinderen, voor echtparen/samenwonenden € 1090, voor alleenstaanden met kinderen € 875 en alleenstaande zonder kinderen € 725.
- 1.5. Het inkomen wordt berekend op basis van de opgaaf van de klant in de inkomsten lasten lijst (IKL). Voor zover van toepassing wordt de voorlopige teruggave in de berekening van het netto inkomen van de klant meegenomen. De kinderbijslag niet.

Vervolgens worden de woonlasten berekend en de lopende kredietlasten bepaald. Van het bedrag dat overblijft wordt de basisnorm afgetrokken. Als dat leidt tot een negatieve uitkomst, is dat het bedrag dat de klant maandelijks tekort komt. Is de som positief, dan zijn volgens de norm die curatoren hanteren, de maandlasten betaalbaar. De rente en aflossingen aan andere kredieten worden in de berekening meegenomen op werkelijke maandlast.

- 1.6. Wanneer er sprake is van een tijdelijke achteruitgang in inkomen, wordt de sanering berekend op een genormaliseerd inkomensniveau en de maandlast daarna gecorrigeerd met een tijdelijke maandlastverlichting (bijvoorbeeld een tijdelijke renteverlaging). Als de klant tegen de pensioengerechtigde leeftijd aan zit, wordt bij de berekening uitgegaan van het inkomen na pensionering.

## **ANNEX F (artikel 2.7.13)**

### **Inleiding**

1.7. Deze bijlage bevat de in artikel 2.7.12.a van het Akkoord bedoelde lijsten met voor de CBO richting gevende voorbeelden van gevallen die bij toepassing van het in artikel 2.7.12.a bedoelde criterium mogelijk wel ("*witte lijst*") of in ieder geval niet ("*zwarte lijst*") tot aanpassing van de rechtsgevolgen van de Regeling leiden.

### **2. 'Witte lijst'**

2.1. Aan de Klant is door DSB Bank een variabele rente in rekening gebracht die meer dan 2% hoger was dan de variabele rente die DSB Bank in vergelijkbare gevallen op hetzelfde moment zonder objectieve rechtvaardigingsgrond aan andere Klanten in rekening bracht. Het CBO dient in zo'n geval uit te gaan van een weerlegbaar vermoeden van onaanvaardbaarheid. Bij toepassing worden actierentes niet in aanmerking genomen.

2.2. De Klant is krachtens artikel 2.1.2 van het Akkoord gebonden aan een onherroepelijk rechterlijke uitspraak, of vaststellingsovereenkomst zonder dat daarbij op enigerlei wijze rekening is gehouden met zorgplichtaspecten.

2.3. Aan de Klant is een Woon Comfort Plan (of een vergelijkbaar product) geadviseerd met zowel een dekking tegen arbeidsongeschiktheid als een dekking tegen werkloosheid, terwijl één van beide dekking absoluut onnodig is en deze dekkingen afzonderlijk verkrijgbaar waren.

### **3. 'Zwarte lijst'**

3.1. De volgende omstandigheden geven in elk geval geen aanleiding tot aanpassing van de rechtsgevolgen van de regeling in een concreet geval:

- a. De Klant stelt dat hij niet begreep wat hij ondertekende;
- b. De Klant stelt niet goed te zijn geadviseerd c.q. dat DSB Bank hem nooit een bepaald product had mogen verstrekken en/of adviseren;
- c. De Klant stelt dat opeens bleek dat het advies anders uitpakte;
- d. De Klant stelt altijd in de veronderstelling te hebben verkeerdt dat hij met betaling van zijn termijn, tevens de lening afloste;
- e. De Klant stelt dat hij niet wist dat de rente kon worden verhoogd;
- f. De Klant stelt door oversluiting van zijn kredieten en verzekeringen onnodig kosten te hebben moeten betalen en/of veel duurder uit te zijn;

- g. De Klant stelt dat de looptijd van de bemiddelde verzekeringen niet overeenstemt met de looptijd van de verstrekte kredieten;
- h. De Klant stelt dat hem nooit een beleggingsverzekering geadviseerd had mogen worden, vanwege de daaraan verbonden risico's en kosten en de kans op een restschuld bij het einde van de looptijd van het krediet;
- i. De Klant stelt dat hem een woekerrente in rekening is gebracht (onverlet het bepaalde in artikel 12.1);
- j. De Klant stelt dat bij de verstrekking/bemiddeling van producten hij onvoldoende of onjuist is geadviseerd over de fiscale behandeling van die producten;
- k. De Klant stelt dat de verzekering onnodig was en/of te duur (om welke reden dan ook);
- l. De Klant stelt dat het krediet niet passend en/of onnodig was;
- m. De Klant beklagt zich dat hem veel meer krediet is verstrekt dan de (werkelijke) waarde van zijn onderpand, al dan niet vanwege een onjuist taxatierapport;
- n. De Klant stelt dat bij de advisering/bemiddeling/verstrekking bepaalde wettelijke en/of gedragsnormen niet acht zijn genomen;
- o. De Klant stelt dat hij niet wist dat een verzekering was/werd afgesloten.
- p. De Klant stelt dat hij de stukken ter zake van de verzekering niet tijdig heeft ontvangen, waardoor annulering niet (meer) mogelijk was.

## **Annex G (artikel 2.7.14)**

### **OK maatwerk berekening overkreditering ivm Box III**

#### **1. Inleiding**

- 1.1. Er bestaat een verschil van inzicht over de vraag of en in hoeverre bij de berekening van een OK, voor het consumptieve deel van een hypothecair krediet een "Box III-correctie" moet worden toegepast. Dit verschil van inzicht komt voort uit de omstandigheid dat noch de GHF-norm, noch de VFN-norm rechtstreeks van toepassing zijn op de verstrekking van dergelijke kredieten en de GHF norm niet een Box III correctie voorschrijft. Partijen komen overeen dat in bijzondere gevallen, de Klant de bevoegdheid heeft onder de hierna te beschrijven voorwaarden, in afwijking van de uitgangspunten voor de berekening van de compensatie voor kredietverlening zijn zaak aan de Commissie Bijzondere Omstandigheden (CBO) voor te leggen die met inachtneming van het onderstaande het bedrag van de overkreditering vaststelt. Als bijzondere gevallen onder deze regeling vallen klanten met een hypothecair genormeerd krediet, waarbij sprake is van een aanmerkelijke consumptieve component.

#### **2. Voorwaarden**

- 2.1. Tot een herberekening met Box III correctie worden alleen toegelaten klanten die aan de navolgende cumulatieve voorwaarden – te beoordelen door de CBO – voldoen:
- (1) Klant heeft aangetoond dat hij vanaf jaar aanvang tot en met 2010 (of zoveel eerder de overkreditering is geëindigd), daadwerkelijk geen aftrek heeft genomen ter zake van de rente die door hem over het consumptieve deel van de hypothecaire lening is betaald (Biljetten van een proces).
  - (2) Klant heeft onderbouwd dat besteding van de krediet(en) daadwerkelijk consumptief is geweest (m.a.w. hij heeft geen vooraf trek kunnen genieten); niet afdoende is dat het een oversluiting van een consumptief krediet betreft.
  - (3) Klant heeft – zoals blijkt uit het kredietdossier – bij de krediet-aanvraag niet als bestedingsdoel opgegeven, financiering woning of woningverbetering
- 2.2. Aangezien in 2004 Box III is geïntroduceerd, zijn kredieten van voor 1 januari 2004 uitgesloten van de toepassing van deze berekeningsmethodiek.

#### **3. Uitgangspunten**

### Hypothecair

- (i) Op een 1H wordt steeds de GHF norm toegepast;
- (ii) 1H en 2H gelden alleen als combi indien deze daadwerkelijk gelijktijdig zijn gesloten; de fictie van 6 maanden voor of na elkaar gesloten wordt losgelaten.
- (iii) indien er geen sprake is van een combi dan wordt de 2H consumptief genormeerd (VFN), waarbij geen Box III correctie aan de orde is.
- (iv) óf toetsrente aan de orde is, dient bepaald te worden aan de hand van de geldende GHF, en áls toetsrente volgens GHF van toepassing is geldt de toetsrente zoals die volgt uit de toepasselijke GHF normen of een naar dat jaar herleide toetsrente (zie overzicht in Annex).
- (v) Het norminkomen wordt in beginsel bepaald aan de hand van Biljetten van een Proces (BvP). Klant mag ook het inkomen aantonen middels een jaaropgaaf van de betreffende jaren of de laatste loonstrook van de betreffende jaren aanleveren.
- (vi) Voorbeelden van inkomens factoren waarmee rekening wordt gehouden mits dat is voorgeschreven volgens geldende GHF normen en mits door klant aangetoond, zijn opgenomen in Bijlage 1
- (vii) Voorbeelden van vaste lasten waarmee rekening wordt gehouden mits dat is voorgeschreven volgens geldende GHF normen en mits door klant aangetoond, zijn opgenomen in Bijlage 2
- (viii) Met het oog op de vaststelling van de leencapaciteit, mede na toepassing van de box III correctie, wordt de gehele kredietverstrekking in de berekening meegenomen, inclusief bij de bewuste verstrekking overgesloten kredieten. Echter, bij de vaststelling van het aan DSB Bank toe te rekenen bedrag van de overkreditering zal uitsluitend de additionele verstrekking in aanmerking worden genomen (pre-existente overkreditering wordt buiten beschouwing gelaten), ongeacht of de overgesloten kredieten zijn omgezet van consumptief naar hypothecair.
- (ix) Een Box III correctie is slechts aan de orde voor zover GHF van toepassing op het krediet.
- (x) Bij berekening van de Box III correctie wordt de methodiek toegepast als omschreven in NHG normen van het jaar dat van toepassing is op de kredietverstrekking die wordt beoordeeld.
- (xi) In verband met de berekening van de gemiddelde overkreditering, wordt zowel de overkreditering bij aanvang van het laatst afgesloten krediet berekend, als de overkreditering per 1 januari 2011 (of zoveel eerder als er geen sprake meer is van overkreditering).
- (xii) De Overkreditering per 1 januari 2011 wordt berekend aan de hand van de inkomensgegevens per eind 2010. Voor het overige wordt met dezelfde lasten en factoren rekening gehouden als in berekening van moment van afsluiten. De inkomens gegevens kunnen worden aangetoond middels de Biljetten van een Proces over 2010, de jaaropgaaf 2010 of laatste loonstrook van 2010.
- (xiii) De berekening van de overkreditering inclusief Box III correctie leidt tot een bedrag aan overkreditering voor het betreffende krediet, dat vervolgens in de standaard berekening wordt meegenomen voor de bepaling van de hoogte van de compensatie over-

eenkomstig het bepaalde in bijlage 2.5.2, te weten de omschrijving van de berekening van de compensatie.

- (xiv) De zwarte lijst geldt ook in de Box III procedure, in die zin dat in deze aparte procedure voor de berekening van overkreditering geen argumenten kunnen worden ontleend aan de omstandigheden die zijn opgenomen op de zwarte lijst, anders dan dat de berekening inclusief Box III correctie had moeten plaatsvinden.
- (xv) In het bijzonder wordt bepaald dat bij de toepassing van de GFH normen iedere bepaling die ziet op de (executie)waarde van het onderpand buiten toepassing zal worden gelaten.

### **Consumptief**

- (i) VFN norm geldt voor alle kredieten die niet volgens GFH worden genormeerd.
- (ii) 2H niet in combinatie met een 1H (zgn losse 2Hs) en CK's.
- (iii) Het norminkomen wordt in beginsel bepaald aan de hand van Biljetten van een Proces (BvP). Klant mag ook het inkomen aantonen middels een jaaropgaaf van de betreffende jaren of de laatste loonstrook van de betreffende jaren aanleveren.
- (iv) Herberekening van bruto inkomensgegevens naar netto inkomen vindt plaats via een converter of klant toont zijn netto inkomsten aan met loonstroken.
- (v) In berekening wordt uitgegaan van werkelijke woonlasten; daarom wordt bij leefnorm VFN de wooncomponent van € 200 geschrapt ter voorkoming van dubbelbetaling.
- (vi) Voorbeelden van vaste lasten waarmee rekening wordt gehouden mits dat is voorgeschreven volgens geldende VFN normen en mits door klant aangetoond, zijn opgenomen in Bijlage 2
- (vii) Overkreditering wordt bepaald op basis van het laatste kredietmoment per kredietsoort (2H en CK).
- (viii) Kredietsoort: PL-DK-PK-RK zijn allen consumptieve kredieten (CK's); het laatste kredietmoment per consumptief krediet is het laatst afgesloten consumptieve krediet ongeacht subcategorie.
- (ix) In verband met de berekening van de gemiddelde overkreditering, wordt zowel de overkreditering bij aanvang van het laatst afgesloten krediet berekend, als de overkreditering per 1 januari 2011 (of zoveel eerder als er geen sprake meer is van overkreditering).
- (x) De Overkreditering per 1 januari 2011 wordt berekend aan de hand van de inkomensgegevens per eind 2010. Voor het overige wordt met dezelfde lasten en factoren rekening gehouden als in berekening van moment van afsluiten. De inkomensgegevens kunnen worden aangetoond middels de Biljetten van een Proces over 2010, de jaaropgaaf 2010 of laatste loonstrook van 2010.
- (xi) De zwarte lijst geldt ook in de Box III procedure, in die zin dat in deze aparte procedure voor de berekening van overkreditering geen argumenten kunnen worden ontleend aan de omstandigheden die zijn opgenomen op de zwarte lijst, anders dan dat de berekening inclusief Box III correctie had moeten plaatsvinden

**4. Procedureel**

- 4.1. Nadat de CBO de overkreditering inclusief box III correctie heeft berekend, wordt vervolgens de “gewone” berekeningsmethodiek voor het bepalen van de hoogte van de compensatie gevolgd. Toepassing van de Box III berekening heeft uitsluitend ten doel de vaststelling van het bedrag dat als grondslag voor de berekening van de compensatie wordt gebruikt en vormt geen aanleiding tot uitzonderingen in de overeengekomen wijze van vaststellen van de compensatie.
- 4.2. Als klant niet tijdig de benodigde (aanvullende) gegevens aanlevert voor het berekenen van de overkreditering inclusief box III correctie leidt dit – na 1x een schriftelijk rappel met een reactietermijn van 4 weken – tot verval van recht op een berekening volgens de Box III berekeningsmethodiek. In dat geval zal er een berekening volgens het reguliere traject plaatsvinden mits klant tenminste de BvP over de relevante jaren heeft ingediend. Bij gebreke van de noodzakelijke BvP, zal het verstrijken van de reactietermijn leiden tot verval van recht op een vergoeding.
- 4.3. Na vaststelling van de overkreditering overeenkomstig deze bijzondere regeling kan de Klant geen aanspraak meer maken op de compensatie die volgt uit de reguliere berekeningsmethodiek. Ook niet als uit die reguliere berekening een hogere compensatie zou volgen.

## **ANNEX H (artikel 2.7.15)**

### **1. Bindend advies exceptionele gevallen Overkreditering**

- 1.1. Ter uitvoering van het bepaalde in artikel 2.7.15 van dit Akkoord komen Partijen de in deze bijlage omschreven regeling overeen. Een Klant die voldoet aan het bepaalde in artikel 1.2 en 1.3 van deze bijlage, kan zijn zaak met inachtneming van het bepaalde in deze bijlage aan de CBO voorleggen.
- 1.2. De CBO oordeelt over klachten van Klanten die menen dat ondanks de Compensatie die hen op basis van afdeling 2.5 dan wel artikel 2.7.14 is aangeboden, in hun geval nog steeds sprake is van een aan DSB Bank toerekenbare schade tegen gevolge van onverantwoorde kredietverlening omdat dit gedeelte van de Compensatie niet of niet in voldoende mate tegemoet komt aan hun juridische positie.
- 1.3. Met inachtneming van het bepaalde in artikel 2.7.17 kan een Klant door de CBO uitsluitend ontvankelijk worden verklaard in zijn klacht indien:
  - a. de Klant vóór de datum van ondertekening van het Akkoord overeenkomstig het bepaalde in artikel 3.1 van het Akkoord zich heeft aangemeld, specifiek met een klacht over overkreditering;
  - b. aan de Klant onder toepassing van afdeling 2.5 dan wel artikel 2.7.14 van het Akkoord een voorstel is gedaan;
  - c. bij de toepassing van afdeling 2.5 van het Akkoord is gebleken dat aan de Klant hetzij 30% of meer krediet is verstrekt, hetzij – indien het percentage overkreditering kleiner is dan 30% - een bedrag van tenminste € 50.000,- te veel is verstrekt ten opzichte van het bedrag dat volgens de ten tijde van de verstrekking geldende normen op basis van het toenmalige inkomen mocht worden verstrekt;
  - d. aan de Klant door DSB Bank tenminste één consumptief krediet is verstrekt tegen zekerheid van een tweede recht van hypotheek;
  - e. het totaal bedrag aan kredieten dat onder hypothecair verband is verstrekt, gelijk is aan 135% of meer van de executiewaarde, zoals die blijkt uit het taxatierapport dat in het kader van verstrekking is opgemaakt, tenzij in het taxatierapport een onjuiste waarde is vastgesteld en DSB Bank ter zake een verwijt kan worden gemaakt;
- 1.4. De CBO beoordeelt de haar voorgelegde zaak met inachtneming van het bepaalde in deze bijlage. Na partijen te hebben gehoord, stelt de CBO vast of de Compensatie die aan de Klant op basis van afdeling 2.5 dan wel artikel 2.7.14 van het Akkoord is

aangeboden redelijk is, mede gelet op het actuele inkomen van de klant en mede gelet op enerzijds de aan DSB Bank te wijten schade wegens onverantwoorde kredietverlening en anderzijds de aan de klant toe te rekenen omstandigheden.

- 1.5. Bij de beoordeling bedoeld in artikel 1.4 neemt de CBO tevens in aanmerking de mate waarin de overkreditering reeds door toepassing van afdeling 2.3, 2.4, 2.6 en 2.7 is verminderd. De CBO wijst de klacht af indien de aangeboden Compensatie, bedoeld in artikel 2.2.2 van het Akkoord, de op voet van afdeling 2.5 vastgestelde Overkreditering overschrijdt. De CBO wijst de klacht voorts af indien de aangeboden Compensatie bedoeld in artikel 2.2.2 groter is dan het saldo dat resteert nadat de actuele verkoopwaarde van de woning volgens de meest recente WOZ-waardebepaling wordt afgetrokken van de schulden die de Klant uit hoofde van geldleenovereenkomsten heeft.
- 1.6. Indien de CBO oordeelt dat de uithoofde van afdeling 2.5 van het Akkoord aangeboden compensatie niet redelijk is, stelt zij, zonodig na partijen nader te hebben gehoord tevens vast tot welk bedrag dat gedeelte van de Compensatie dient te worden aangevuld. De CBO wijst geen hogere vergoeding toe dan het saldo van het totaal van de schulden die de Klant heeft na aftrek van (i) de Compensatie bedoeld in artikel 2.2.2; en (ii) de actuele verkoopwaarde van de woning volgens de meest recente WOZ-waardebepaling.

## **ANNEX I (artikel 2.7.16)**

### **1. Inleiding**

- 1.1. Deze bijlage bevat een regeling ter uitvoering van het bepaalde in artikel 2.7.12.b van het Akkoord.
- 1.2. Gelet op onder meer Overweging L en het bepaalde in artikel 1.1.3 van het Akkoord wordt de Compensatie die op grond van afdeling 2.5 van de Regeling wordt vastgesteld, geacht een vergoeding in te houden voor alle zorgplicht-gerelateerde aspecten ter zake van de met DSB Bank gesloten kredietovereenkomsten. Partijen zijn van oordeel dat in afwijking hiervan een Klant in bepaalde in deze bijlage omschreven gevallen aanspraak kan maken op een compensatie wegens kredietcolportage, tot een bedrag dat met inachtneming van het bepaalde in deze overeenkomst wordt vastgesteld.

### **2. Toepassingsvoorwaarden**

- 2.1. Een Klant die zich op de in artikel 3.1 van het Akkoord omschreven wijze heeft aangemeld, kan aanspraak maken op Compensatie wegens kredietcolportage zoals bedoeld in de Colportagewet, met inachtneming van de volgende limitatieve cumulatieve voorwaarden:
  - a. na toepassing van afdeling 2.5 van het Akkoord heeft de Klant geen compensatie ontvangen ter zake van Kredietverlening;
  - b. de klant heeft of zal geen aanspraak maken op het bepaalde in artikel 2.7.6 van het Akkoord;
  - c. de kredietovereenkomst in kwestie is gesloten ná 1 juli 2004;
  - d. de kredietovereenkomst in kwestie betreft een consumptief krediet zoals bedoeld in afdeling 2.5 van het Akkoord doch alleen voor het gedeelte van het krediet waarbij geen sprake is geweest van herfinanciering van reeds bestaande schulden of financiering van koopsompolissen, en de Klant het consumptief krediet ter vrije beschikking op zijn/haar bankrekening is bijgeschreven ("**vrij te besteden krediet**");
  - e. de gemiddelde rente gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst is tot de datum van ondertekening van dit Akkoord, op jaarbasis 9% of meer;
  - f. de kredietovereenkomst is gesloten door een persoonlijk bezoek zoals bedoeld in artikel 6 Colportagewet, en door de Klant is tijdig, dat wil zeggen binnen drie

jaren na het sluiten van de kredietovereenkomst een klacht ingediend zoals bedoeld in artikel 3.1 van het Akkoord.

- 2.2. Voor de uitvoering van deze regeling komen Partijen overeen dat van een persoonlijk bezoek zoals bedoeld in artikel 2.1 aanhef en onder f van deze Annex, sprake is, indien de Klant aannemelijk maakt dat de kredietovereenkomst als onmiddellijk gevolg van een bezoek aan hem thuis, is ondertekend. Het staat Curatoren vrij met alle middelen rechtens het bestaan van deze omstandigheid te weerleggen.
- 2.3. De hoogte van deze compensatie wordt met inachtneming van het bepaalde in artikel 2 van deze Annex berekend en bestaat uit het verschil tussen de tot datum ondertekening van het Akkoord daadwerkelijk betaalde rente over het vrij te besteden krediet en 120% van de steeds toepasselijke wettelijke rente.