

## **Assurancerapport van de onafhankelijke accountant**

Aan: de Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V.

Wij hebben de informatie in het bijgevoegde, door ons gewaarmerkte, normenkader waarin het proces inzake de compensatieregeling is beschreven (hierna “het Normenkader”) van ASR Nederland N.V. (de “vennootschap”) onderzocht inzake vervolgstortingen over de periode 2012-2014. Dit Normenkader dient te waarborgen dat ASR Nederland N.V. voldoet aan de Vaststellingsovereenkomst gesloten tussen (rechtsvoorgangers van) ASR Levensverzekering N.V. (hierna: a.s.r.) en belangenorganisaties d.d. 1 juni 2012.

### **Verantwoordelijkheid van het bestuur**

De Raad van Bestuur van de vennootschap is verantwoordelijk voor het opstellen van het Normenkader in overeenstemming met de bepalingen van de Vaststellingsovereenkomst d.d. 1 juni 2012. De Raad van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het naleven van het Normenkader mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer:

- het ontwikkelen, implementeren en effectief laten werken van de interne beheersingsmaatregelen om de gestelde beheersingsdoelen te bereiken;
- het selecteren en toepassen van beleid;
- het adequaat administreren en documenteren van informatie betreffende de naleving van de bepalingen van de Vaststellingsovereenkomst d.d. 1 juni 2012;
- de integriteit van de geautomatiseerde systemen.

### **Verantwoordelijkheid van de accountant**

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een redelijke mate van zekerheid over de informatie in het Normenkader op basis van onze werkzaamheden. Wij hebben onze werkzaamheden verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder Standaard 3000 “Assuranceopdrachten anders dan opdrachten tot controle of beoordeling van historische financiële informatie”. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij ons onderzoek zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de informatie in het Normenkader geen afwijkingen van materieel belang bevat.

De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico’s dat de informatie in het Normenkader een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opstellen van het Normenkader, gericht op het opzetten van assurancewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap.

Onze werkzaamheden omvatten tevens het evalueren van de geschiktheid van het Normenkader en van de gehanteerde criteria bij het opstellen van het Normenkader evenals een evaluatie van procedures die zijn gebruikt voor het opstellen van het Normenkader en een evaluatie van het algehele beeld van het Normenkader. De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het inwinnen van inlichtingen bij functionarissen van de vennootschap, het uitvoeren van analyses met betrekking tot de informatie en het verkrijgen en beoordelen van documentatie die de betrouwbaarheid van de informatie aannemelijk maakt.

## **Scope**

Onze werkzaamheden voor dit assurancerapport hebben uitsluitend betrekking op de vervolgstortingen over de periode 1 januari 2012 tot en met 31 december 2014 voor die portefeuilles waar sprake is van vervolgstortingen, in vervolg op de door KPMG Accountants N.V. in 2012 verrichte controlewerkzaamheden op de eerste stortingen, waarvan de bevindingen destijds zijn afgestemd met de belangenorganisaties (Stichting Verliespolis en de Stichting Woekerpolis Claim).

De vervolgstortingen over de periode 1 januari 2012 tot en met 31 december 2014 hebben alleen betrekking op producten uit de a.s.r portefeuilles HLS-c, NIP, De Amersfoortse Verzekeringen, Falcon en Interlloyd. Wij hebben niet onderzocht of de vennootschap heeft voldaan aan alle relevante wet- en regelgeving. Wij hebben geen individuele berekeningen gecontroleerd anders dan de deelwaarnemingen die wij, in het kader van onze procesbeoordeling, hebben onderzocht.

## ***Eigenschappen en beperkingen van het Normenkader***

Het Normenkader zoals opgesteld door de vennootschap is weergegeven op de website van de vennootschap (<https://www.asr.nl/mijnasr/mijnbeleggingsverzekering/Paginas/default.aspx>) en is als bijlage toegevoegd aan dit assurancerapport. Wij zijn van mening dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

## **Oordeel**

Naar ons oordeel is de informatie in het Normenkader in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de bepalingen in de Vaststellingsovereenkomst.

## **Beperking in verspreidingskring en het gebruik**

Het Normenkader is opgesteld voor de belangenorganisaties met als doel om informatie te geven over de naleving door de vennootschap van de bepalingen in de Vaststellingsovereenkomst. Hierdoor is het Normenkader mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Ons assurancerapport kan niet worden gebruikt voor een individuele mededeling naar een polishouder.

Utrecht, 11 april 2016

KPMG Accountants N.V.

W. Teeuwissen RA

## Normenkader a.s.r. Compensatie regeling

### Inleiding

- De door a.s.r. gemaakte afspraken met de consumentenstichtingen zijn vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst (hierna “de Compensatieregeling”).
- Op basis hiervan heeft a.s.r. een proces ingericht om de Compensatieregeling juist en volledig uit te voeren, dat als volgt kan worden samengevat:

### **A. De Compensatieregeling is vertaald naar rekenregels van a.s.r. in overeenstemming met de uitgangspunten van de Compensatieregeling**

- De beleggingsverzekeringen zijn geadmistreerd in verschillende systemen (bronadministraties).
- Per bronadministratie is de compensatieregeling vertaald in specificaties (i.e. rekenregels van a.s.r.) voor gebruik in rekenprogrammatuur.
- Per bronadministratie zijn, conform deze specificaties, door a.s.r. rekenprogrammatuur en testtools ontwikkeld om de compensatieberekeningen uit te voeren en te controleren.

### **B. Alle polissen die voor compensatie in aanmerking komen zijn geselecteerd**

- Op basis van de in de Compensatieregeling genoemde producten zijn alle polissen uit de bronadministraties geselecteerd die voor compensatie in aanmerking komen.

### **C. De compensatie aan polishouders (eerste storting en vervolgstortingen) wordt volgens de rekenregels van a.s.r. uitgevoerd voor alle daarvoor in aanmerking komende polissen**

- Per bronadministratie is een extractie gemaakt van de relevante data van de beleggingsverzekeringen.
- De rekenprogrammatuur heeft per polis de compensatieberekening uitgevoerd bestaande uit een eerste storting en vervolgstortingen.
- De berekeningen zijn gecontroleerd met behulp van de uitkomsten uit de testtool.
- De compensatiebedragen per polis zijn bijgewerkt in de betreffende bronadministratie.
- Klanten hebben een brief ontvangen met daarin de compensatiebedragen zoals geadmistreerd in de bronadministratie.
- In de bronadministratie is de eerste storting in de polis verwerkt, gevolgd door jaarlijkse vervolgstortingen. Voor enkele polissen met een geringe compensatie zijn de vervolgstortingen direct met de eerste storting in de polis verwerkt.

Het beschreven proces (A+B+C) zorgt er voor dat er per polis een aansluiting is tussen de Compensatieregeling, de rekenregels van a.s.r. en de daadwerkelijk berekende en aan klanten gecommuniceerde compensatie.