

PAL START PROCEDURE OVER SPRINTPLAN

PAL volgt de aandelenleasezaken al vanaf 2005 op de voet. PAL helpt, informeert en ondersteunt daarbij zowel gedupeerden als hun gemachtigden. Ook de procedures omtrent het Sprintplan van Aegon (voorheen Spaarbeleg) volgt PAL nauwgezet. Alhoewel er verschillende collectieve procedures over het Sprintplan zijn gevoerd, meent PAL dat een aantal belangrijke verwijten niet of onvoldoende aan de rechter zijn voorgelegd. Dit is de reden dat PAL een procedure tegen Aegon begint.

Sprintplan

Wat is het Sprintplan ook al weer? Het Sprintplan is een effectenleaseovereenkomst. Dit houdt in dat er belegd wordt met geleend geld (alhoewel dit niet duidelijk is aangegeven). Het product beloofde de deelnemers dat zij konden profiteren van de koersstijging van een onderliggende aandelenindex. Het Sprintplan kende een looptijd van 5 jaar. Gedurende de looptijd van het product betaalde een deelnemer maandelijks rente (8% op jaarbasis) en werd er niet op de lening afgelost. Op de einddatum moest de lening weer worden afgelost. De beleggingen kenden een garantie van 90% tot 100% op de einddatum.

Door Aegon is het Sprintplan met wervende en juichende teksten aangeprezen als de manier om snel en makkelijk geld te verdienen. De specifieke risico's zijn door Aegon echter niet genoemd, laat staan toegelicht. Ook heeft Aegon de afnemers niet verteld hoe het product daadwerkelijk in elkaar stak. PAL meent dat als Aegon de deelnemers eerlijk en juist had voorgelicht de Sprintplannen geen groot succes waren geweest, simpelweg omdat het te risicovolle en vooral onnodig dure en niet renderende producten zijn. Precies dat is de reden dat PAL deze procedure start.

Verwijten

De belangrijke verwijten waarover PAL een oordeel van de rechter wenst zijn:

- A. Aegon heeft aan de deelnemers van het Sprintplan onnodig hoge leningen verstrekt, met als gevolg dat deelnemers onnodig rente betaalden en minder kans hadden op winst;
- B. Aegon heeft een belangentegenstelling gecreëerd, waarvan zij de deelnemers niet op de hoogte heeft gesteld en waarbij zij haar eigen belangen voorrang heeft gegeven boven de belangen van de deelnemer;
- C. Aegon heeft de extra opbrengsten die zij ontving van de investment banken (uit verkregen onderpand) onrecht aan zichzelf ten goede doen komen in plaats van aan de deelnemers;
- D. Aegon heeft, terwijl dit verboden was, zaken gedaan met tussenpersonen die de Sprintplannen hebben geadviseerd zonder over de vereiste vergunning te beschikken;
- E. Aegon heeft voor de in 1998-1999 verkochte Sprintplannen zonder contractuele grondslag beheerskosten ad 2% ingehouden.

De onnodig hoge lening die is verstrekt betreft een belangrijk punt in de procedure. In eerdere gevoerde procedures heeft Aegon meer informatie verstrekt over de wijze waarop zij de Sprintplannen heeft gestructureerd. Er blijkt niet rechtstreeks te zijn belegd in de aandelenindex die

wordt genoemd, maar Aegon zegt met 20% van het geleende bedrag opties te hebben aangekocht om bij een eventuele koersstijging de winst van de onderliggende index te kunnen uitkeren. 80% van de lening is belegd in speciale obligaties (zero coupon bonds). Deze obligaties zorgen er volgens Aegon voor dat op einddatum de lening weer kan worden afbetaald. Op deze obligaties wordt een rente ontvangen van ongeveer 4,5%. De deelnemer betaalde aan Aegon echter een rente van 8% voor de lening. Er moet dus structureel geld worden bijgelegd door deelnemer. Zo is sprake van een hele dure garantie, die de deelnemer zelf dubbel en dwars betaalde. Veel voordeliger was het om slechts het bedrag voor de aankoop van de opties te lenen (20% van de Sprintplanlening). Zelfs als men dan zowel die 20% als de rente daarover volledig zou kwijtraken, is de deelnemer nog altijd gunstiger uit dan met de dure Sprintplanlening met garantie. Hieronder een kort voorbeeld om dit duidelijk te maken:

Situatie Sprintplan

Lening: € 10.000,-

Verdeling: € 8.000,- wordt belegd in obligaties en € 2.000,- in opties

Rente: 8% over lening van € 10.000,- * 5 jaar = € 4.000,-

Maximaal verlies als met de opties geen winst wordt behaald: € 4.000,-

NB: De lening van € 10.000,- kan met de waarde en opbrengst van de obligaties worden afgelost

Situatie zonder dure lening voor aanschaf van obligaties

Lening: € 2.000,- die volledig wordt belegd in opties

Rente: 8% over lening van € 2.000,- * 5 jaar = € 800,-

Maximaal verlies als met de opties geen winst wordt behaald: € 2.800,-

NB: De lening van € 2.000,- moet in dit geval door de klant worden terugbetaald

Vershil

In de situatie met obligaties (€ 4.000,-) zijn de te betalen kosten bijna anderhalf keer zo hoog als in de situatie zonder obligaties (€ 2.800,-), terwijl de kans dat met de opties winst wordt behaald in beide situaties gelijk is. Aegon strijkt zo € 1.200,- aan extra inkomsten op, terwijl hier voor de klant niets tegenover staat. Daar komt bij dat ook als de opties geld opleveren de winst bij het Sprintplan lager is, omdat er meer aan rente is betaald.

PAL meent dat als gevolg van deze verwijten Aegon de door de deelnemers geleden schade moet vergoeden.

Wie voert de procedure

PAL is een stichting. PAL heeft geen vaste inkomsten en werkt met vrijwilligers. PAL heeft zelf niet de kennis en de middelen om een collectieve procedure te voeren. PAL meent voorts dat de deelnemers niet verder belast moeten worden. Zij hebben reeds veel geld verloren en het gezamenlijk financieren van een procedure betekent opnieuw extra kosten zonder dat er zekerheid is dat de kosten weer worden vergoed.

PAL heeft daarom contact gezocht met ConsumentenClaim. ConsumentenClaim heeft, mede gezien de vele procedures die haar zusterbedrijf Leaseproces heeft gevoerd, een ruime ervaring met aandelenleasezaken. PAL heeft aangegeven dat zij en de deelnemers geen financieel risico wensen te lopen. Consumentenclaim heeft de zaak bestudeerd en heeft aangegeven dat zij bereid is om de kosten van de procedure en de administratieve afhandeling op haar te nemen. Daar staat tegenover dat de deelnemers aan ConsumentenClaim 20% verschuldigd zijn van een eventueel van Aegon te

ontvangen vergoeding.

PAL meent op deze wijze de belangen van de Sprintplandeelnemers het beste te behartigen. De deelnemers lopen zelf geen enkel risico en de rechter zal duidelijkheid geven over de verwijten omtrent het Sprintplan.

Sluit u aan!

PAL meent dat het in het belangrijk is dat een zo groot mogelijke vuist tegen Aegon kan worden gemaakt. PAL roept dan ook alle deelnemers aan het Sprintplan op zich bij PAL aan te sluiten. Samen staan we sterk!

Het bestuur