



Zorgplicht DSB

17 oktober 2009

- Actuele zorgplicht onderwerpen DSB
- Zorgplicht DSB volgens Spigthoff dd 15 oktober 2009
- Wabeke aanbeveling
- Kostencalculatie
- Overige issues

- Overkreditering
- Koopsommen (prijsstelling / hoogte provisies)
- Woekerpolis (beleggingsverzekering)

-
- Zorgplichtrisico's DSB d.d. 15 oktober 2009 Spigthoff
 - Genuanceerd beeld t.a.v. de risico's
 - Genoemde bedragen in de pers niet correct
 - Aanbeveling niet bedoeld voor alle klanten DSB
 - Samenhang tussen goedkoop krediet en duurdere bijproducten
 - Wabeke aanbeveling maakt inschatting risico's mogelijk
 - Eigen schuld klant is 25% - 50% per dossier

- Reikwijdte
 - DSB klanten die in financiële problemen zijn of dreigen te komen als gevolg van dienstverlening door DSB
- Doelstelling oplossing
 - Klant kan blijvend voldoen aan financiële verplichting
 - Creëren aflossingscapaciteit zodat binnen 10 jaar risico op hypothecaire restschuld verdwenen is
- Aanbeveling Kifid (Wabeke) is als bijlage toegevoegd

-
- 8.441 klanten met verstrekking boven GHF woonquote
 - 4.273 klanten met verstrekking boven GHF woonquote en boven de 125% EW
 - Hiervan 1.309 klanten met betalingsachterstand
 - 107 klanten met betalingsachterstand van meer dan 3 maanden
 - Kosten bij 1.309 dossiers inclusief verminderd risico op afboeking €6,2 miljoen
 - Kosten bij 4.273 dossier inclusief verminderd risico op afboeking €41,8 miljoen

-
- 10.989 klanten met overschrijding NIBUD norm.
 - 6.021 klanten met overschrijding boven € 15.000
 - Hiervan hebben 1.069 klanten 3 maanden achterstand
 - Veronderstelde maximale compensatie bedraagt eenderde van het totale overschrijdingsbedrag en bedraagt naar schatting € 70,4 miljoen
 - Verwachte afboeking rekening houdend met expected loss bedraagt dan € 26,6 miljoen

Samenvatting kostencalculatie Wabeke

1^e Hypotheek

GHF	125% EW	MTA >0	Aantal klanten	> GHF (mln)	Compensatie 32% (mln)	Expected Loss (mln)	Extra Kosten (mln)
X	X	X	1.309	63,8	20,4	-14,2	6,2
X	X		4.273	196,2	62,8	-21,0	41,8
X			8.441	345,2	110,5	-26,5	84,0

2^e Hypotheek

NIBUD	125% EW	MTA >0	Aantal klanten	GHF (mln)	Compensatie 32% (mln)	Expected Loss (mln)	Extra Kosten (mln)
X			10.989	220,1	70,4	43,8*	26,6*

* schatting

-
- 875 miljoen aan koopsommen verkocht afgelopen 10 jaar tegen 422 miljoen provisie (= 48%)
 - 51% van contracten in huidige portefeuille heeft een koopsom
 - Gemiddelde koopsompremie bedraagt €3.680
 - Hoge provisiepercentages van 85% komen uitsluitend voor bij kredietbeschermingsproducten (20% van alle verkochte koopsommen)

- Uitgangspunt: polisvoorwaarden overwegend transparant
- Polissen dus geen woekerpolissen
- Legal opinion Spigthoff beschikbaar
- Aantal lopende polissen 13.000, aantal polissen wat in aanmerking komt voor compensatie is 32.000
- Portefeuille in run-off, productie dateert van vóór 2004

- Verwachte compensatie per polis: € 406
- Theoretisch maximale kosten bedraagt € 13 miljoen* over resterende looptijd portefeuille
- Beleggingsverzekeringen zijn tevens onderdeel van Wabeke aanbeveling
- Geschatte overlap:
 - 1.309 * €406 = €0,5 miljoen
 - 4.273 * €406 = €1,7 miljoen
 - 8.441 * €406 = €3,4 miljoen

* excl. dividend

-
- Stel maximum provisie wordt wettelijk 40%
 - Te compenseren provisiepercentage 10%
 - Theoretische kosten €49,2 miljoen
 - Geschatte overlap 1H: - 1.309: € 1,9 miljoen
- 4.273: € 6,2 miljoen
- 8.441: € 12,2 miljoen
 - Geschatte overlap 2H: - 10.989: € 9,3 miljoen

Type	Worst case	Real case	Best case
1H	84,0	41,8	6,2
2H	26,6	15,7	3,0
Koopsom incl. CK (*)	27,7	43,0	47,3
Beleggings- Verzekering (*)	9,6	11,3	12,5
Totaal	147,9	111,8	69,0

(*) optioneel én verdisconteerd met overlap Wabeke compensatie 1H en 2H

-
- HWS (aandelenlease) € 10 miljoen
 - Looncessie € 0
 - Boetebeleid € 0
 - Litigation € 5 miljoen
 - Incassobeleid € 0
 - Lopende AFM onderzoeken € 2 miljoen