

Stichting Individuele
Verzekeringsaanspraken Sjoa

JAARVERSLAG

2008



Inhoudsopgave

	<u>Pagina</u>
1. Inleiding.....	2
2. Bestuur.....	4
3. Bezwaarcommissie.....	4
4. Secretariaat	4
5. Aanvragen	5
6. Uitkeringen.....	9
7. ICHEIC/VS.....	13

Bordewijklaan 4
Postbus 91475
2509 EB Den Haag
Telefoon: 070 – 333 85 46
Fax: 070 – 333 88 46

Internet: www.stichting-sjoa.nl
E-mail: info@stichting-sjoa.nl



1. Inleiding

De Stichting Individuele Verzekeringsaanspraken SJOA is voortgekomen uit de overeenkomst die in november 1999 gesloten werd tussen het Centraal Joods Overleg Externe Belangen (CJO) en het Verbond van Verzekeraars (Verbond).

Een onderdeel van de overeenkomst bestond uit het door het Verbond ter beschikking stellen van een bedrag van 20 miljoen gulden (ca. € 9 miljoen), bestemd voor individuele uitkeringen aan rechthebbenden op grond van na de Tweede Wereldoorlog niet uitgekeerde levensverzekeringopolissen.

De Stichting Individuele Verzekeringsaanspraken SJOA werd belast met het onderzoek naar en het uitkeren van deze niet uitgekeerde polissen. De Stichting zal, tenzij de partijen anders overeenkomen, tot 1 januari 2010 aanvragen in behandeling nemen. In verband met de ontwikkelingen in de Verenigde Staten (zie hoofdstuk 7) heeft het Verbond toegezegd dat ook na 2009 in Nederland nog aanvragen in behandeling zullen worden genomen. Hoe dit precies vorm zal krijgen, zal in 2009 duidelijk moeten worden na overleg door de betrokken partijen.

Vanaf 2000 is de Stichting actief met het behandelen van aanvragen. In dat jaar werd tevens een lijst met informatie over ca. 750 niet uitgekeerde polissen op het internet gepubliceerd. Eind 2004 is deze lijst uitgebreid met 1.369 namen. In 2008 heeft er een onderzoek plaatsgevonden in samenwerking met de Onderlinge 's-Gravenhage. Naar aanleiding hiervan kunnen 84 extra namen op de internetlijst geplaatst worden. Ook tijdens andere onderzoeken zijn nog gegevens over niet uitgekeerde polissen gevonden. Deze zullen ook op de internetlijst terechtkomen. Namen met betrekking tot door onze Stichting volledig uitgekeerde polissen zullen van de lijst verwijderd worden.

Het secretariaat van de Stichting doet onderzoek naar levensverzekeringopolissen waarvan polisgegevens bekend zijn. Het resultaat van dit onderzoek gaat in de vorm van een notitie naar het bestuur, dat een beslissing neemt over het toewijzen van eventuele betalingen aan rechthebbenden.

Verder stuurt de Stichting, indien polisgegevens ontbreken, namenlijsten naar alle relevante, bij het Verbond aangesloten verzekeringsmaatschappijen. De maatschappijen doen onderzoek in hun archieven, voor zover nog aanwezig, en rapporteren hun bevindingen aan de Stichting.



Het eerste jaar van de Stichting kenmerkte zich door een grote hoeveelheid binnenkomende aanvragen, zeker na publicatie van de eerste internetlijst. Het secretariaat was destijds niet berekend op deze hoeveelheid aanvragen. De daaropvolgende jaren kenmerkten zich door uitbreiding en herstructurering van het secretariaat. Het aantal arbeidsplaatsen verzesvoudigde en er kwamen duidelijke procedures voor het behandelen van de aanvragen.

Het aantal aanvragen bleef in de jaren 2001 tot 2004 op een hoog niveau, ruim boven de 2.000 per jaar. In 2004/2005 is het aantal aanvragen gedaald naar gemiddeld 1.500.

In 2004 werden meer aanvragen afgehandeld dan er binnenkwamen. In de eerste jaren werd prioriteit gegeven aan de meest kansrijke aanvragen.

De publicatie van nieuwe namen op het internet in december 2004 heeft in 2005 geleid tot een toename van het aantal aanvragen dat betrekking had op deze lijst. In 2006 zijn de laatste aanvragen van de internationale ICHEIC Commissie ontvangen. (Zie hoofdstuk 7)

Vanaf 2006 is het aantal aanvragen sterk afgenomen tot een niveau van 400-500 per jaar.



2. Bestuur

Het bestuur bestaat uit:

- mr. E.J. Numann, voorzitter
- mr. P. Neleman, secretaris
- mr. J. de Ruiter, penningmeester

Het bestuur is in 2008 negen (2007: zeven) keer in vergadering bijeengekomen, waarbij onder andere 222 (2007: 209) notities, inzake 596 (2007: 489) polissen, zijn besproken.

3. Bezwaarcommissie

De bezwaarcommissie bestaat uit:

- mr. H.L.J. Roelvink, voorzitter
- mr. A.S. van Leeuwen, lid
- mr. F.N. Meijer, lid
- mr. M.A. Pach, lid

De heer W.Th.M. van der Velden is secretaris van de bezwaarcommissie, drs. M.M.H. Timmermans plaatsvervangend secretaris.

De bezwaarcommissie heeft in 2008 tweemaal (2007: vijfmaal) vergaderd.

In 2008 zijn drie (2007: vijf) bezwaarschriften ingediend, waarvan er twee werden afgehandeld. Op beide bezwaarschriften is afwijzend beslist. Één bezwaarschrift is nog in behandeling.

4. Secretariaat

Voor de werkzaamheden van de Stichting is in 2000 een secretariaat opgericht.

Het secretariaat bestond in 2008 uit vijf medewerkers:

- H.T.C.J. (Henk) van der Well, directeur
- J.T.H.M. (Josée) Groenewegen, stafmedewerker
- drs. J.M. (Matthijs) Bas, onderzoeker
- M.H.J. (Maarten) van der Meer, onderzoeker
- drs. M.M.H. (Matthijs) Timmermans, onderzoeker

De personele bezetting bedroeg over het hele jaar gemiddeld 3,8 f.t.e. (2007: 4,1 f.t.e.).

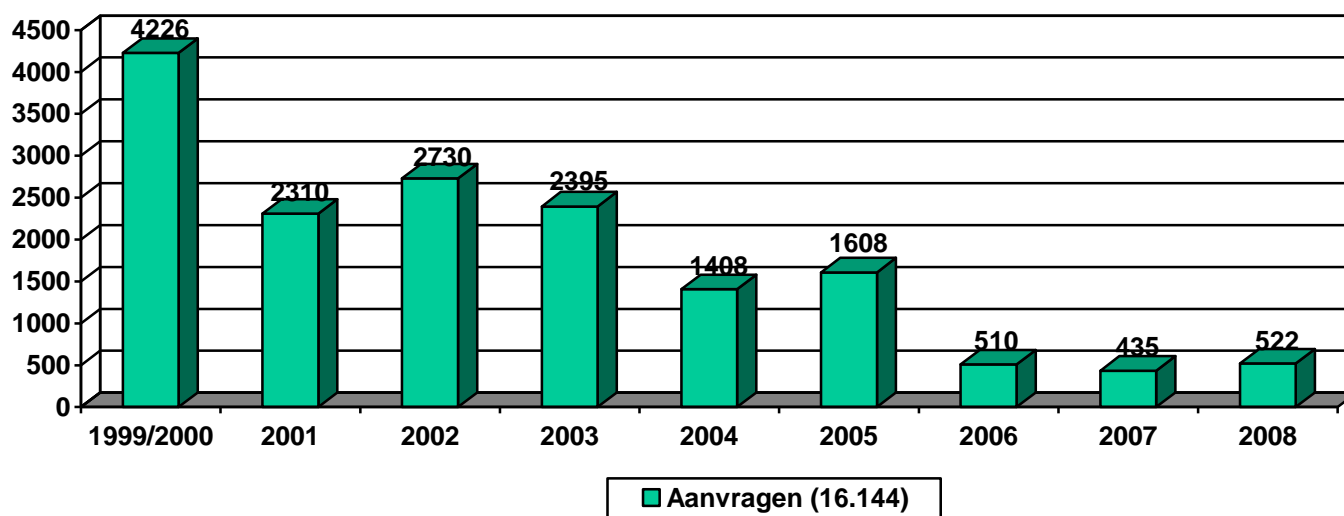
De kosten van de Stichting worden gedragen door de leden van het Verbond die historisch gezien bij deze problematiek betrokken zijn.

5. Aanvragen

In 2008 zijn 522 (2007: 435) aanvragen ontvangen, gemiddeld 43 per maand.

In totaal zijn er - tot ultimo 2008 – 16.144 aanvragen ingediend.

Aanvragen



In bovenstaande grafiek zijn de cijfers voor 2004 en 2005 aangepast. Ultimo 2004 bestond er nog een achterstand met betrekking tot het opnemen van ICHEIC aanvragen in de reguliere administratie. Er moesten nog ca. 200 ICHEIC aanvragen geregistreerd worden. Deze registratie heeft begin 2005 plaatsgevonden.

Op een ICHEIC aanvraagformulier konden meerdere namen voorkomen. Ervan uitgaande dat ca. 200 ICHEIC aanvragen overeenkomen met ongeveer 500 reguliere aanvragen, kan aangenomen worden dat het aantal aanvragen voor 2004 - 1.408 (i.p.v. 882) bedroeg en voor 2005 - 1.608 (i.p.v. 2134).



De aanvragen zijn in te delen in drie categorieën:

1. aanvragen die betrekking hebben op een naam van de internetlijst (10% - 2007: 10%);
2. aanvragen met gegevens over polis en/of verzekeringsmaatschappij (10% - 2007: 9%);
3. aanvragen zonder informatie over polis of verzekeringsmaatschappij (80% - 2007: 81%).

Van de ontvangen aanvragen van 2006-2008 is de verdeling:

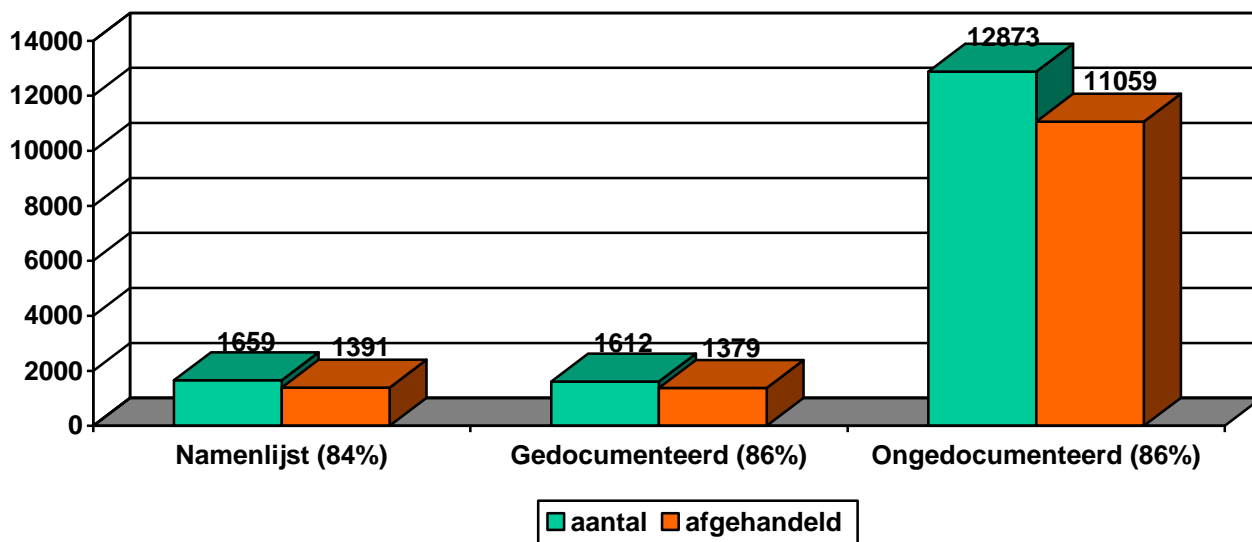
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
• Categorie 1:	102 (20%)	151 (35%)	162 (32%)
• Categorie 2:	179 (34%)	58 (13%)	125 (24%)
• Categorie 3:	241 (46%)	226 (52%)	223 (44%)

Na de publicatie van 1.369 nieuwe namen op de internetlijst in december 2004 is het percentage aanvragen van categorie 1 aanzienlijk toegenomen. In 2008 zien wij weer een afname. Het aantal aanvragen in categorie 2 is in 2008 sterk toegenomen. Dit betreft hoofdzakelijk aanvragen die gebaseerd zijn op polissen die tijdens onze onderzoeken zijn aangetroffen.

Gedurende 2008 is prioriteit gegeven aan de afhandeling van de aanvragen in de categorieën 1 en 3.

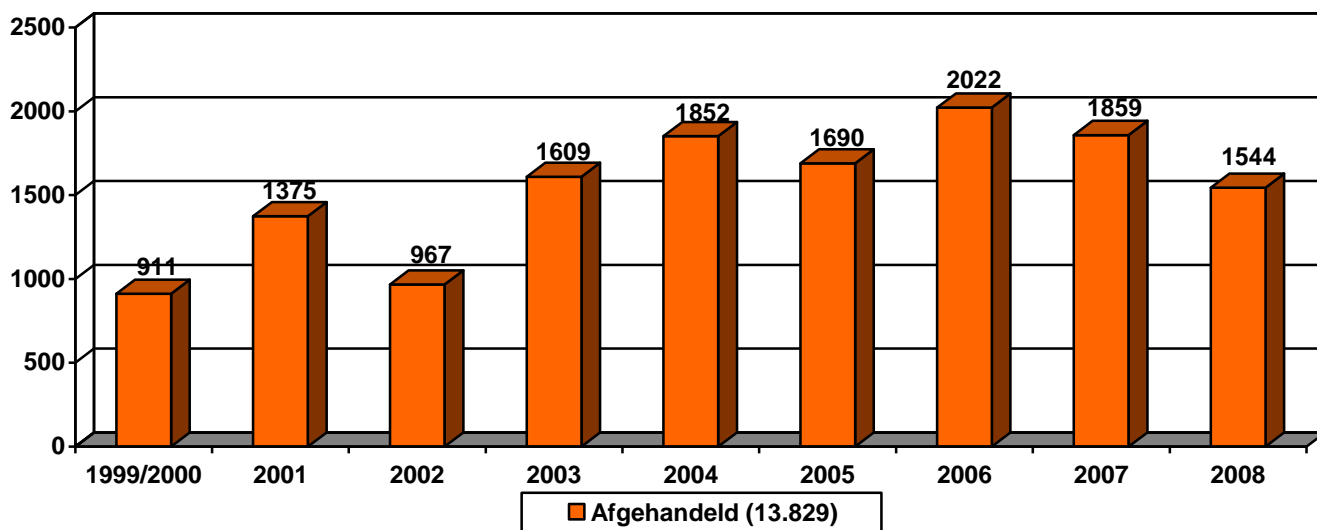
- Van categorie 1 is het percentage afgehandelde aanvragen in 2008 gestegen van 75% naar 84%.
- Van categorie 2 is het percentage afgehandelde aanvragen in 2008 gedaald van 90% naar 86%.
- Van categorie 3 is het percentage afgehandelde aanvragen in 2008 gestegen van 78% naar 86%.

Aanvragen/Afgehandeld per categorie



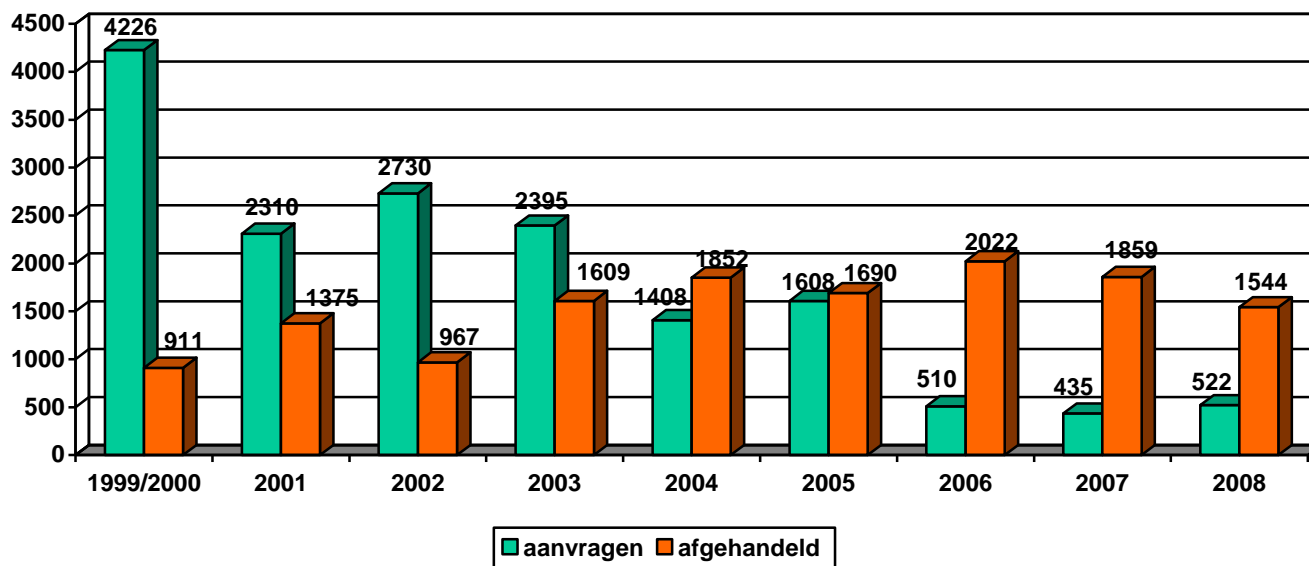
In 2008 zijn er 1.544 (2007: 1.859) aanvragen afgehandeld, wat het totaal brengt op 13.829 (2007: 12.285) afgehandelde aanvragen, zijnde 86% (2007: 79%) van het totaal.

Afgehandelde aanvragen



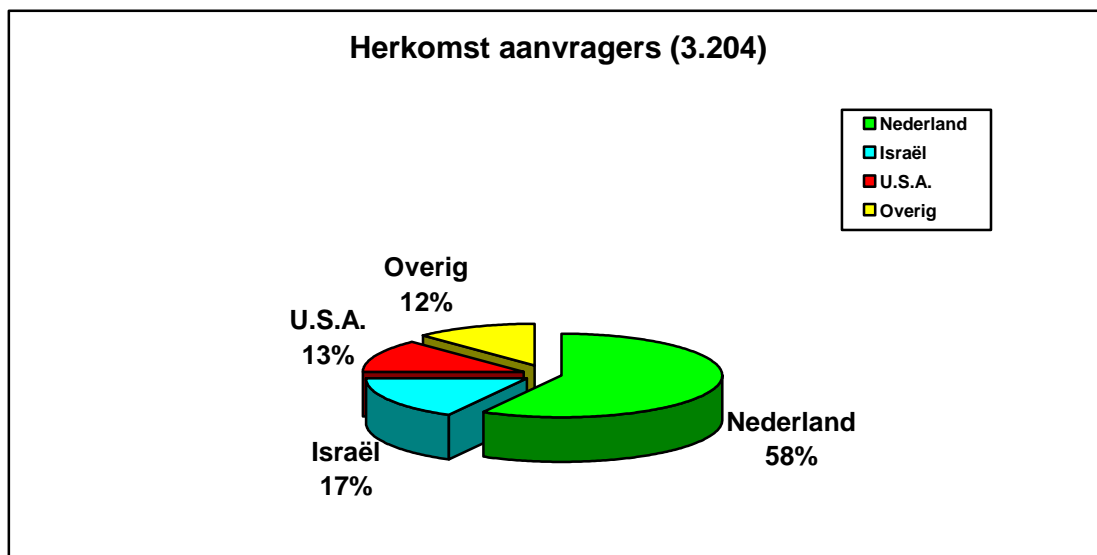
Het gehele beeld van het aantal ontvangen aanvragen ten opzichte van de afgehandelde aanvragen, met correctie van het aantal aanvragen in 2004 en 2005, ziet er als volgt uit.

Aanvragen/Afgehandeld



Er zijn in 2008 twee (2007: vijf) lijsten met in totaal 92 (2007: 533) namen naar de verzekeringsmaatschappijen verzonden voor onderzoek.

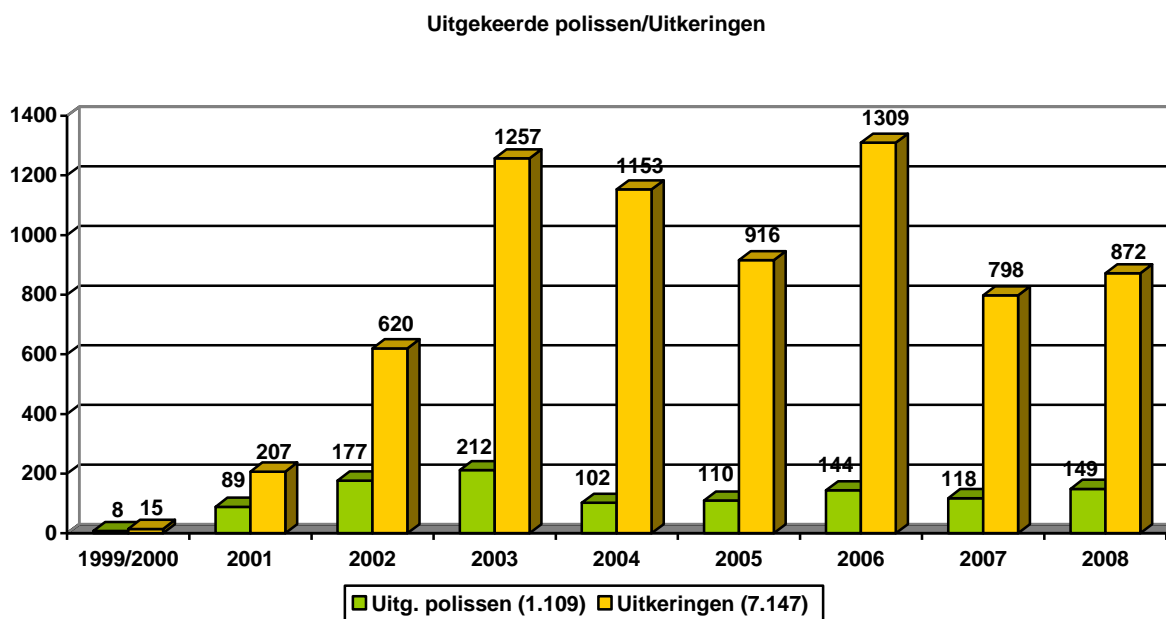
De aanvragen, afkomstig van 3.204 aanvragers, zijn voornamelijk afkomstig uit Nederland 58% (2007: 58%), maar ook uit Israël 17% (2007: 17%) en de Verenigde Staten 13% (2007: 13%). Deze percentages zijn vrij stabiel.



6. Uitkeringen

In 2008 zijn er in totaal 149 (2007: 118) polissen uitgekeerd aan 872 (2007: 798) rechthebbenden voor een bedrag van € 561.140,- (2007: € 803.850,-).

In totaal waren er - ultimo 2008 - 1.109 polissen uitgekeerd aan 7.147 rechthebbenden.



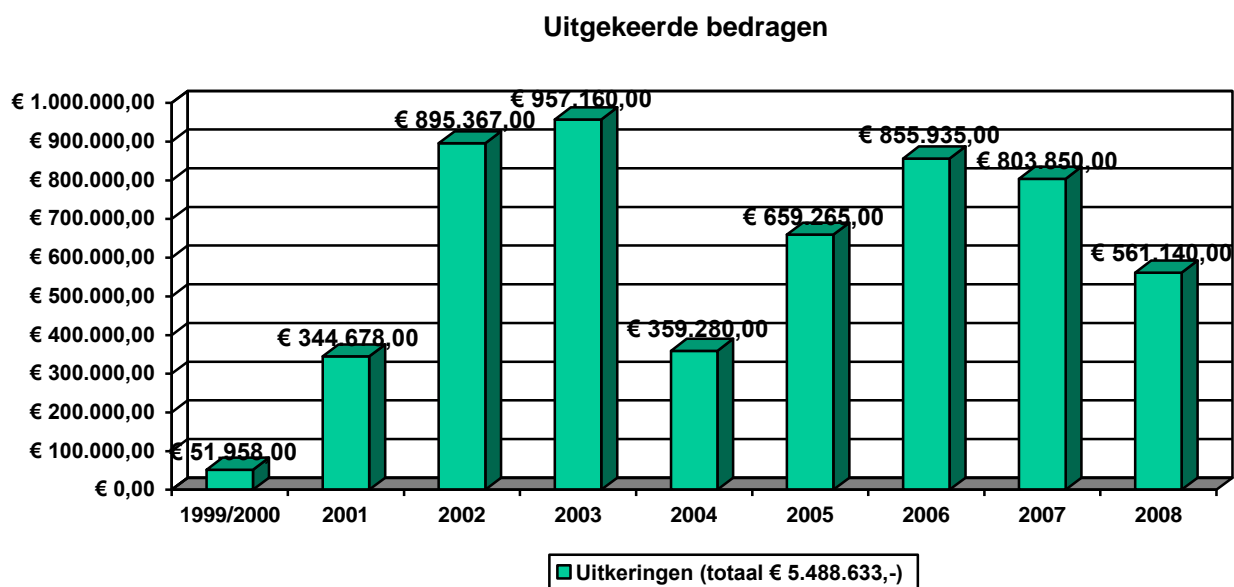
De hoogte van de uitkeringen per persoon in 2008 was als volgt:

Hoogte Uitkering	Aantal
Onder € 1.000,-	745
€ 1.000,- tot € 5.000,-	111
€ 5.000,- tot € 10.000,-	5
€ 10.000,- tot € 20.000,-	10
€ 20.000,- tot € 30.000,-	0
Boven € 30.000,-	1

De hoogste uitkering bedroeg € 41.985,-. De gemiddelde uitkering bedroeg € 644,- (2007: € 1.006,-).

Een verklaring voor de afname van de gemiddelde uitkering is gelegen in het feit dat er dit jaar relatief veel vervolgonderzoek heeft plaatsgevonden naar - als gevolg van verder verwijderde erfgenamen - kleinere delen van nalatenschappen.

In totaal is er - ultimo 2008 - een bedrag van € 5.488.633,- uitgekeerd.



Met betrekking tot het aandeel van de huidige verzekeringsmaatschappijen in het aantal uitgekeerde polissen en bedragen kan het volgende gezegd worden. De zeven meest betrokken verzekeringsmaatschappijen met hun belangrijkste rechtsvoorgangers zijn:

AEGON

- Algemeene Friesche Levensverzekering-Maatschappij
- Eerste Nederlandsche Verzekering-Maatschappij op het leven, tegen invaliditeit en ongelukken
- De Olveh van 1879
- N.V. Levensverzekering-Maatschappij Nillmij van 1859

Delta Lloyd

- Hollandsche Sociëteit van Levensverzekeringen N.V.
- Amsterdamsche Maatschappij van Levensverzekering (Amstleven)
- Nationaal Spaarfonds

Fortis ASR

- Utrechtse Levensverzekering Maatschappij N.V
- Hollandsche Algemeene Verzekerings-Bank (HAV Bank)
- Gresham Life Assurance Society Ltd.
- Rotterdamsche Onderlinge Maatschappij van Levensverzekeringen

Generali

- De Nederlanden van 1870

De Goudse

- De Oude Haagsche van 1836
- De Nederlandsche Spaarkas

Nationale-Nederlanden

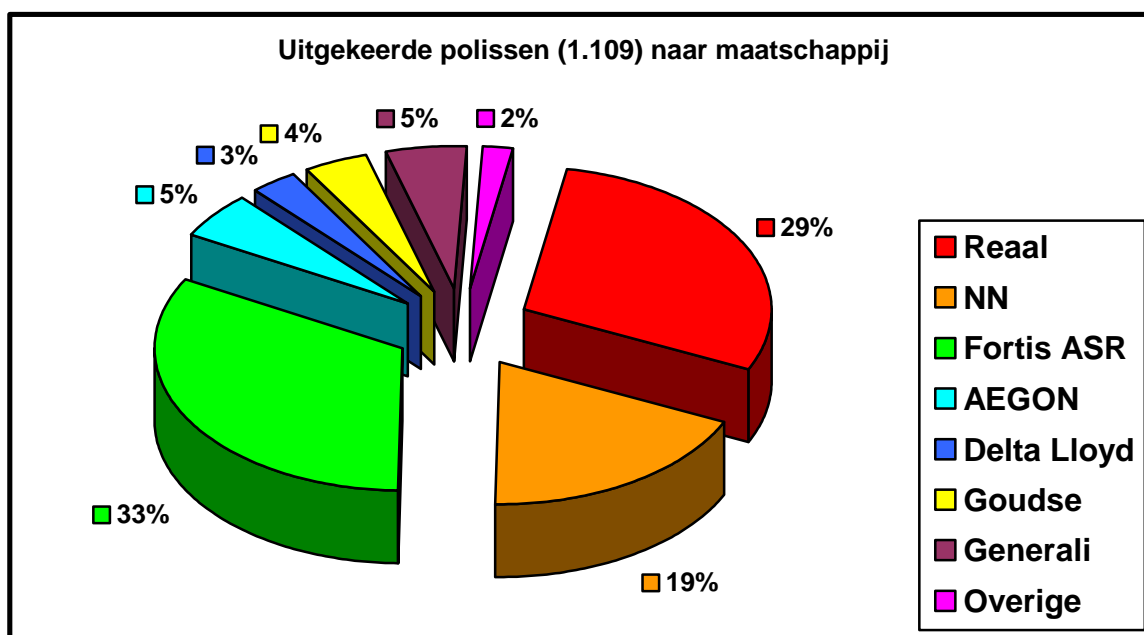
- Nationale Levensverzekering-Bank
- De Nederlanden van 1845
- Rotterdamsche Verzekering Sociëteiten (RVS)

Reaal

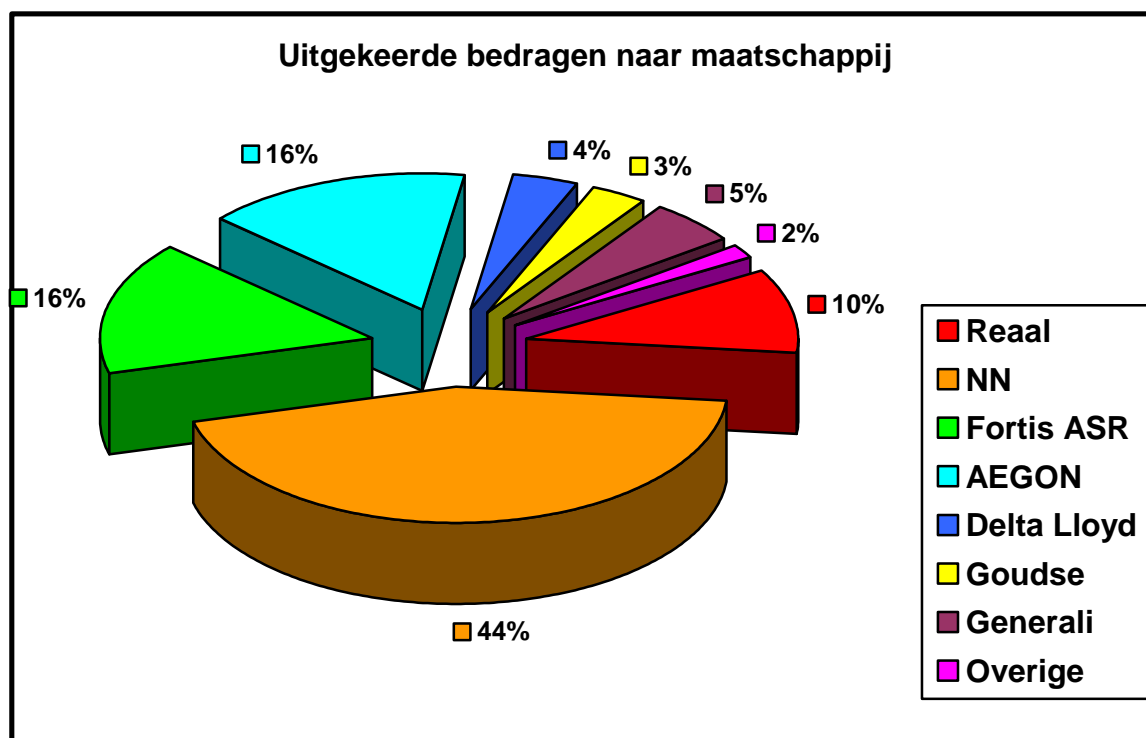
- De Centrale Arbeiders Verzekerings- en Depositobank (waarin opgegaan de Nederlandsche Handelsreizigers Vereeniging N.V. = NHRV)
- Zürich Leven

Reaal, dat verantwoordelijk was voor 600 'Centrale' polissen op de in 2000 gepubliceerde internetlijst, had tot 2008 het grootste aandeel in het aantal uitgekeerde polissen, maar dat percentage is teruggelopen van 40% in 2005 tot 29% in 2008.

Fortis ASR, dat verantwoordelijk was voor ca. 950, voornamelijk 'HAV Bank', polissen op de in 2004 gepubliceerde aanvulling op de internetlijst, ziet het percentage oplopen van 16% in 2005 tot 33% in 2008.



Met betrekking tot de uitgekeerde bedragen zien wij dat Nationale-Nederlanden het grootste percentage voor haar rekening neemt, namelijk 44% (2007: 45%). De uitgekeerde polissen waren voornamelijk grotere kapitaalverzekeringen.



7. ICHEIC/VS

In 1998 werd de International Commission on Holocaust Era Insurance Claims (ICHEIC), ook wel naar haar voorzitter de Commissie-Eagleburger genoemd, opgericht. Deze commissie bestond uit toezichthouders uit de Verenigde Staten op het gebied van verzekeringen, vertegenwoordigers van Israël en Joodse organisaties, en verzekeringsmaatschappijen. Het Verbond van Verzekeraars was ook lid van ICHEIC.

De Stichting heeft in 2001 een overeenkomst met de ICHEIC gesloten, waarbij afgesproken werd dat de Stichting alle ICHEIC aanvragen betrekking hebbend op Nederlandse maatschappijen in behandeling zou nemen en eventueel zou uitkeren volgens de in de overeenkomst tussen CJO en Verbond afgesproken rentefactoren.

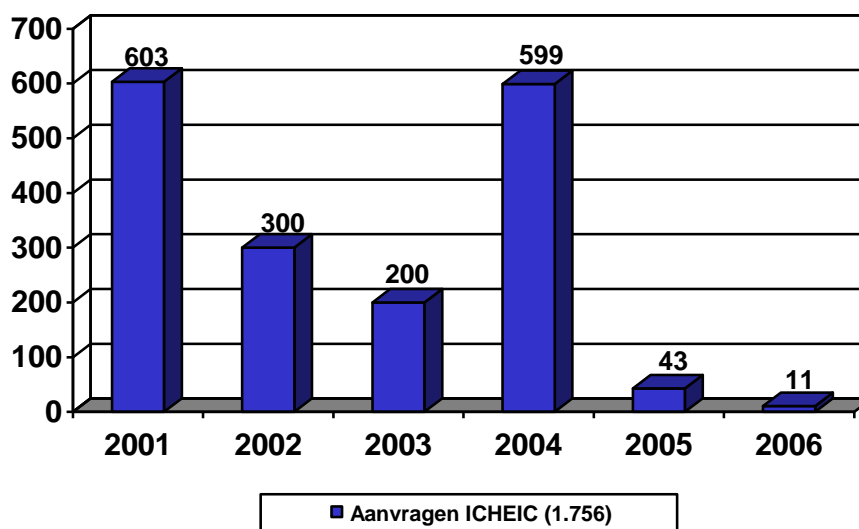
Tot en met 31 december 2003 konden aanvragen bij ICHEIC worden ingediend en de aanvraagformulieren konden tot eind maart 2004 worden ingeleverd. Velen hebben hiervan gebruik gemaakt en in de loop van 2004 zijn er bij de Stichting bijna 600 aanvragen binnengekomen.

Het registreren van deze aanvragen bleek zeer arbeidsintensief te zijn omdat de geleverde namen en data vaak incorrect, verkeerd gespeld en/of onvolledig waren. Soms was het verband met Nederland onduidelijk. Iedere ICHEIC aanvraag kon maximaal drie verschillende namen bevatten (verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde). Voordat deze aanvragen in de reguliere registratie werden opgenomen, werden er aparte dossiers aangemaakt en werden de persoonsgegevens gecontroleerd en zonodig aangevuld.

Ultimo 2004 moesten nog ca. 200 ICHEIC aanvragen geregistreerd worden. De achterstand in de registratie is begin 2005 weggewerkt.

In 2006 zijn de laatste elf ICHEIC aanvragen ontvangen. Deze aanvragen waren het resultaat van een vergelijking van de registratie van de Stichting met die van de ICHEIC, waaruit bleek dat deze aanvragen niet bij de Stichting bekend waren.

Aanvragen ICHEIC





In totaal zijn er 1.756 ICHEIC-aanvragen ontvangen, waarvan 95% ongedocumenteerd was. Deze aanvragen zijn - ultimo 2007 – alle afgehandeld.

ICHEIC heeft op 20 maart 2007 voor het laatst te Washington vergaderd en is daarna opgeheven. Er bleef nog enkele maanden een kleine staf actief om de lopende zaken af te ronden.

Nog in maart 2007 heeft een aantal afgevaardigden van het Amerikaans Congres een wetsontwerp ingediend, omdat zij ontevreden waren met de door ICHEIC bereikte resultaten. Dit wetsontwerp, getiteld 'Holocaust Insurance Accountability Act (H.R. 1746)', moet het mogelijk maken om in de VS rechtszaken te beginnen tegen verzekeraars. Ook was de verplichting opgenomen voor Europese verzekeraars om gegevens te publiceren over alle lopende verzekeringen tussen 1933 en 1945.

Een delegatie van het Verbond van Verzekeraars heeft in februari, tezamen met de directeur van de Stichting, een bezoek gebracht aan Washington om met de stafleden van de meest betrokken politici te praten en ze te informeren over de situatie in Nederland.

Het wetsontwerp is in behandeling geweest bij een aantal commissies van het Huis van Afgevaardigden en de Senaat, maar heeft niet tot een definitief voorstel geleid. Wellicht zal er in 2009 een nieuw voorstel worden ingediend.

Den Haag, 27 april 2009

mr. E.J. Numann
voorzitter

mr. P. Neleman
secretaris

mr. J. de Ruiter
penningmeester