

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In deze editie van het Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) centraal. Op de markt van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn, in tegenstelling tot de particuliere schadeverzekeringen, relatief weinig aanbieders actief. Voor het merendeel gaat het om verzekeraars met producten onder eigen naam en voor een klein deel om volmachtproducten en labels. In de database van MoneyView zijn de standaard arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van verzekeraars opgenomen die zich richten op zelfstandig ondernemers zonder personeel (ZZP'ers) en directeurs-grootaandeelhouders. Producten die zich richten op een specifieke groep van zelfstandig ondernemers, zoals medici en beoefenaren van vrije beroepen, zijn in dit onderzoek buiten beschouwing gelaten.

MoneyView *ProductRating*

In de databases van MoneyView zijn zowel op het gebied van premie als op flexibiliteit 43 arbeidsongeschiktheidsverzekeringen opgenomen. De dekkingen van deze producten zijn divers: enerzijds geeft een aantal producten recht op een uitkering wanneer sprake is van arbeidsongeschiktheid als gevolg van enkel een ongeval of een benoemd ziektebeeld (de zogenaamde critical illnessverzekeringen), anderzijds worden producten aangeboden die een uitkering geven ongeacht de reden van arbeidsongeschiktheid. Ook uitkeringsduren verschillen: waar het ene product zich beperkt tot een uitkering gedurende een aantal jaren biedt het andere product een uitkering tot aan de gekozen eindleeftijd.

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is de set beperkt tot de 17 producten die bij arbeidsongeschiktheid een uitkering geven tot aan de gekozen eindleeftijd, ongeacht de oorzaak van arbeidsongeschiktheid. De zogenaamde budgetproducten, met

bijvoorbeeld een beperkte uitkeringsduur of een beperkte dekking, zijn buiten beschouwing gelaten, omdat deze op premieniveau niet vergelijkbaar zijn met de meest uitgebreide AOV's. De prijsanalyse is gedaan op basis van 17.280 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven, inclusief aanvangs- en andere commerciële kortingen. De gehanteerde klantprofielen variëren in aanvangs- en eindleeftijden, uitkeringsdrempels, arbeidsongeschiktheidscriteria en beroepsklassen. De profielen zijn doorgerekend voor gelijkblijvende en geïndexeerde tarieven, waarbij gekozen is voor een index van 3%. Dit indexcijfer wordt door het merendeel van de maatschappijen aangeboden.

Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit zijn 43 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 101 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

MoneyView



ProductRating 'Prijs'

2011

Allianz Inkomensverzekeringen – AOV Absoluut
Allianz Inkomensverzekeringen – AOV Essentie

5-STERRENPRODUCTEN **FLEXIBILITEIT**

MoneyView



ProductRating 'Flexibiliteit'

2011

Allianz Inkomensverzekeringen - Allianz AOV
Avéro Achmea - Inkomens Continu Compleet
Generali - AOV Exact
Generali - AOV Extra

Wilt u de prijsanalyse die ten grondslag lag aan de ProductRating bestellen? Surf naar www.specialitem.nl Of neem contact op met MoneyView: specialitem@moneyview.nl

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView



Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs is uitgegaan van een gemiddelde jaar-premie over de gehele verzekeringsduur. Hoewel Allianz Inkomensverzekeringen op zowel Prijs als Flexibiliteit een 5-sterren rating heeft behaald, gaat het om drie verschillende producten. Geen van de onderzochte producten heeft zowel op Prijs als Flexibiliteit een 5-sterren ProductRating behaald.

De gemiddelde premie van de berekende profielen loopt uiteen van € 1.669,99,- tot € 3.605,04,- per jaar. Hierbij moet worden opgemerkt dat niet alle producten

bij alle profielen een premie geven. Om die reden is een zogenaamde prijsindex berekend. Met deze index wordt inzichtelijk gemaakt hoeveel procent ieder product - dat met een premie terugkomt - duurder is dan het goedkoopste product. Producten die de gevraagde invoer niet accepteren krijgen dus geen prijsindex, waardoor overall binnen de premieset een zuivere positie wordt verkregen. Op basis van deze prijsindex is gebleken dat het duurste product gemiddeld 53% duurder is dan het goedkoopste.

Marktfeiten *Toegelicht*

De markt van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is de laatste jaren volop in beweging. Naast premieverlagingen en actiekortingen zijn nieuwe arbeidsongeschiktheidsverzekeringen met een beperkte(re) dekking of een beperkte(re) uitkeringsduur geïntroduceerd. Toch is dit niet terug te zien in het bruto premie-inkomen van de afgelopen vijf jaar. De premie-inkomsten zijn nauwelijks gestegen en stabiel gebleven op ongeveer € 1,7 miljard.

INKOMSTEN EN UITGAVEN					
	2006	2007	2008	2009	2010
Bruto premie-inkomen	1.7	1.7	1.7	1.7	1.7
Bruto geleden schade	0.7	0.7	0.9	1.1	1.1

*alle bedragen zijn in miljarden euro's

BRON: VERBOND VAN VERZEKERAARS

Tussen 2003 en 2007 laten de schaderesultaten een dalende lijn zien. Sinds 2008 is echter weer een grote stijging waar te nemen tot € 1,1 miljard in 2010, waarmee de totale schadecijfers weer op het niveau van 2003 liggen. De toenemende schadelast zal vermoedelijk leiden tot een algehele premiestijging.

Aantallen ZZP'ers

Volgens het CBS telde Nederland in 2009 ongeveer 956.000 zelfstandigen. Begin 2011 is dit aantal gestegen tot 1.068.000. Van deze zelfstandigen is nog altijd tussen de 50% en 60% niet verzekerd tegen de gevolgen van arbeidsongeschiktheid.

Provisieverbod

Sinds 2006 heeft de Nederlandse overheid regels ingevoerd met als doel de controle die de overheid had op de financiële sector te verbeteren. Daarnaast was een belangrijk doel om de markt transparanter te maken voor de klant, zodat hij objectief kan besluiten welk product in zijn situatie het beste past. Voorbeelden van dergelijke regelgeving waren de balans- en terugboekingsregeling, de passende provisienorm, verscherpte eisen rondom het dienstverleningsdocument en in 2010 een verbod op bonusprovisies. In het geval van het intermediair zou dergelijke regelgeving ervoor moeten zorgen dat er een cultuuromslag plaats vindt en dat de aanpak klantgerichter wordt.

Minister De Jager stelde in oktober 2010, naar aanleiding van een onderzoek door SEO Economisch Onderzoek waarin de beoogde mate van cultuuromslag werd onderzocht, in een brief aan de Tweede Kamer dat de toenmalige wetgeving niet binnen een acceptabele tijd voor een cultuuromslag zou zorgen. Derhalve was het nodig om vanaf 2013 een totaalverbod voor provisie in te voeren voor complexe financiële producten, waaronder de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Door dit verbod wordt de "perverse prikkel", zo concludeert het ministerie, bij de adviseur weggehaald om alleen het duurste product voor zijn klant uit te kiezen. Doordat alleen vormen van directe beloning overblijven, wordt het voor de klant ook duidelijker wat de kosten van het raadplegen van een adviseur zijn.

AFM-rapport

Tussen augustus 2010 en mei 2011 heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onderzoek gedaan naar de arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandige ondernemers. Er is gekeken naar de volgende vier zaken:

- de prijs in verhouding tot de dekking;
- of de verzekering past bij de behoeften van de verzekeringnemer;
- of de dekking acceptabel is;
- of de informatieverstrekking begrijpelijk is voor de verzekeringnemer.

De conclusie van de AFM was dat verzekeraars veel belang hechten aan een zorgvuldige afhandeling van schadeclaims. De overige conclusies waren echter minder positief. Er zouden AOV's worden aangeboden die een dermate beperkte dekking kennen, dat van een nuttig product geen sprake meer kan zijn. Bovendien was de informatieverstrekking aan de klant erg gebrekkig en in onduidelijke taal geschreven. Daarnaast hebben de adviseurs nog niet genoeg gedaan om de kwaliteit te waarborgen of te verbeteren. Ook zou de provisie die de adviseur ontvangt niet in verhouding staan tot de geleverde arbeid.

Alternatieven voor een AOV

Tussen de 50% en 60% van de zelfstandigen in Nederland is niet verzekerd voor de gevolgen van arbeidsongeschiktheid. De (relatief) hoge premies van de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zou hiervoor de belangrijkste reden zijn. Voor de zelfstandige die niet iets ziet in een private oplossing zijn verschillende wettelijke regelingen beschikbaar, waaronder de volgende:

- Zelfstandig ondernemers kunnen, zoals elke andere inwoner van Nederland, een beroep doen op de 'Wet Werk en Bijstand' (WWB);
- Het is mogelijk om bij zwangerschap in het kader van de regeling 'Zelfstandige en Zwangerschap' (ZEZ) een tijdelijke uitkering aan te vragen;
- Zelfstandigen met een hogere leeftijd die op een bepaald moment zijn gestopt met hun onderneming kunnen onder bepaalde voorwaarden een uitkering aanvragen in het kader van de 'Wet Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte gewezen Zelfstandigen' (IOAZ);
- Zelfstandigen die voor zich zelf zijn begonnen vanuit loondienstverband of vanuit een uitkeringssituatie kunnen binnen een bepaalde termijn besluiten om bij het UWV een 'Ziektewetverzekering' of een 'WIA-verzekering' af te sluiten. Zij genieten in geval van arbeidsongeschiktheid dezelfde rechten als een gewone werknemer.

Voor zelfstandigen die niet onder de bovenstaande regelingen vallen en geen normale AOV kunnen afsluiten, bestaat de zogenaamde vangnetregeling. De vangnetregeling heeft dezelfde eigenschappen als een normale AOV en wordt ook afgesloten bij een verzekeraar. Nadeel van deze regeling is de korte uitkeringsduur en het lage verzekerde bedrag. De verzekerde jaarrente bedraagt maximaal 70% van het minimum inkomen en is in 2010 vastgesteld op € 12.100,-. Daarnaast is deze regeling alleen bedoeld voor startende ondernemers.

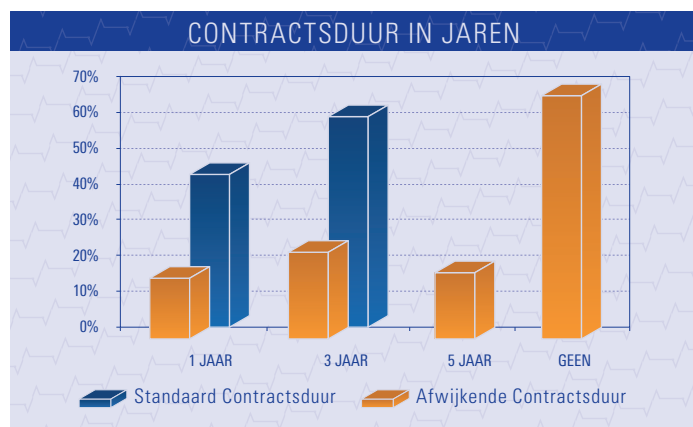
Voor beroepen waarbij arbeidsongeschiktheid hoofdzakelijk ontstaat door ongevallen kan een persoonlijke ongevallenverzekering een alternatief voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn.

Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Contractsduren

Onder druk vanuit media, de politiek en consumentenorganisaties op de verzekeringsbranche is in 2009 onder leiding van het Verbond van Verzekeraars een gedragscode voor particuliere schadeverzekeringen ontwikkeld die voor consumenten meer duidelijkheid zou moeten bieden op het gebied van contractsduren en opzegtermijnen. Een jaar later is een zelfde soort gedragscode opgesteld voor de zakelijke markt. Deze 'Gedragscode geïnformeerde verlengingen contractstermijnen zakelijke schade- en inkomensverzekeringen' is op 1 juli 2011 van kracht geworden en had de volgende bepalingen:

- De maximum contractsduur is drie jaar;
- Na de initiële termijn wordt de verzekering telkens met maximaal een jaar verlengd. De verzekeringnemer kan de verzekering op elk gewenst moment opzeggen met een opzegtermijn van een maand;
- Van beide regelingen kan worden afgeweken als de verzekeringnemer en de verzekeraar een andere overeenkomst aangaan. Vooraf moet de verzekeringnemer echter wel duidelijk zijn gemaakt wat precies de gevolgen van deze nieuwe overeenkomst zijn.



Naar aanleiding van deze gedragscode hebben zes aanbieders zowel de contractsduur als de opzegtermijn aangepast. De verzekeraars die een standaard contractsduur van vijf jaar hanteerden hebben deze omgezet naar drie jaar of één jaar. Van de onderzochte producten heeft 60% van de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen nu zelfs een standaard contractsduur van slechts een jaar. Hoewel de gedragscode dit niet verbiedt, hanteren de meeste verzekeraars geen afwijkende contractduur meer van vijf jaar. Dit is nog maar bij één verzekeraar mogelijk. In de bovenstaande grafiek is aangegeven welk deel van de verzekeraars welke standaard en afwijkende contractsduren hanteren.

Schade- of Sommenverzekering

Op de markt van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is een onderscheid te maken tussen enerzijds een sommenverzekering en anderzijds een schadeverzekering. Kenmerkend voor een schadeverzekering is dat de daadwerkelijke inkomensschade wordt vergoed. De omvang van deze schade wordt vastgesteld aan de hand van het gemiddelde inkomen of winst uit de onderneming. Wanneer blijkt dat de inkomensderving minder is dan het verzekerde bedrag, wordt ook minder uitgekeerd. Ook andere inkomstenbronnen kunnen leiden tot een korting op de uitkering.

Een sommenverzekering keert daarentegen uit indien een gedekte gebeurtenis zich voordoet, waarbij niet wordt gekeken naar een eventuele inkomensderving. Een sommenverzekering keert dus altijd uit als de verzekerde een bepaalde mate van arbeidsongeschiktheid heeft bereikt.

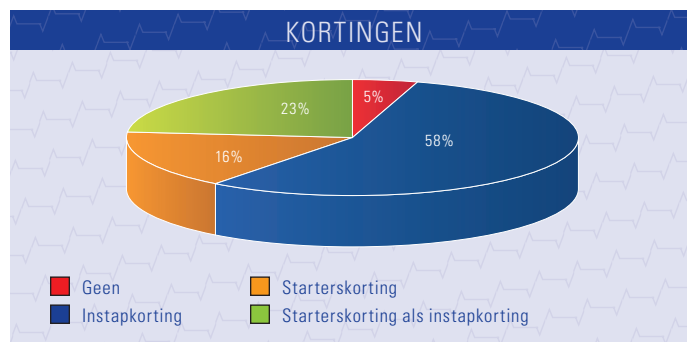
Van de 43 onderzochte producten heeft 47% van de verzekeringen tot doel het geven van een uitkering bij arbeidsongeschiktheid (= sommenverzekering). De andere 53% doet alleen een uitkering bij inkomensderving.

Bij alle producten is de verzekerde bij aanvang van de verzekering verplicht een opgave te doen van het inkomen dan wel de winst uit de onderneming over de afgelopen drie kalenderjaren. Doorgaans mag het verzekerde bedrag niet hoger zijn dan 80% tot 90% van het inkomen. Bij 27% van de producten is de verzekerde eveneens verplicht een opgave te verstrekken indien hij gebruikt maakt van het optierecht. Dit recht houdt in dat men het verzekerde bedrag kan verhogen zonder medische keuringen. Van de 11 aanbieders vragen er twee periodiek inkomensopgaven. De overige aanbieders toetsen het gemiddelde inkomen niet of op een ander moment.

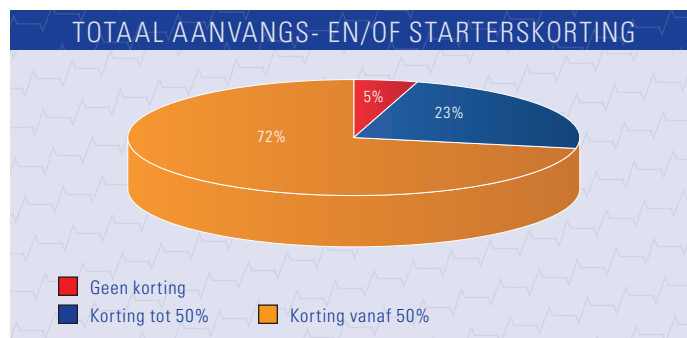
Aanvangskortingen

Om een AOV aantrekkelijker te maken wordt over de eerste paar jaren vaak een korting verleend. Deze korting kent twee varianten: een aanvangskorting (ook wel instapkorting genoemd) en een starterskorting. Een aanvangskorting is een korting die aan alle nieuwe verzekeringnemers wordt gegeven. Een starterskorting beperkt zich tot startende ondernemers die een verzekering sluiten binnen drie jaar na oprichting van het bedrijf.

De aanvangskortingen komen het meeste voor: van de 43 onderzochte producten biedt 56% aan alle nieuwe verzekeringnemers een korting over de eerste drie verzekeringsjaren. Bij 5% van de AOV-producten wordt geen korting verleend. In 23% van de gevallen wordt de korting voor startende ondernemers uit concurrentieoverwegingen tijdelijk gebruikt als een instapkorting. Eén verzekeraar (met 7 AOV-producten) heeft recent de instapkorting weer ingeruild voor de starterskorting.



De korting wordt meestal verkregen over de eerste drie jaar in steeds kleiner wordende percentages. In het eerste jaar ligt de korting in de regel tussen de 10% en 30%. De totale korting die wordt verkregen varieert tussen de 25% en 90%. Een aantal verzekeraars biedt de mogelijkheid om het totaal aan korting naar eigen inzicht te verdelen over de eerste verzekeringsjaren.



Trends & ontwikkelingen *Toegelicht*

Broodfonds

Een alternatief dat de laatste paar maanden in de media veel aandacht heeft gekregen zijn de zogenaamde Broodfondsen. Bij een Broodfonds heeft een kleine groep zelfstandigen afgesproken om elke maand een bepaald bedrag opzij te zetten op een eigen bankrekening. Wordt één van de leden van het Broodfonds arbeidsongeschikt, dan heeft hij recht op een bepaald bedrag per maand, dat door de andere leden in de vorm van schenkingen wordt gegeven.

Bijzonder aan het Broodfonds is dat deze is gebaseerd op solidariteit en vertrouwen. Bij toetreding tot een dergelijk fonds wordt bijvoorbeeld niet gekeken naar het risico of de medische achtergrond van een aspirant-lid. Daarnaast is er geen uitgebreide medische keuring bij arbeidsongeschiktheid. Men gaat ervan uit dat sociale controle er voor zorgt dat niemand zich onterecht aanmeldt voor een uitkering. Om deze reden is een Broodfonds ook alleen mogelijk tussen een kleine groep zelfstandigen die elkaar goed kennen.

Het voordeel van een Broodfonds is dat de kosten relatief laag zijn. Daarnaast hoeft, in tegenstelling tot een uitkering bij een normale AOV, over de schenkingen tot een bepaald bedrag geen belasting te worden betaald. Als de zelfstandige het fonds verlaat, kan hij het door hem of haar ingelegde kapitaal meenemen. Tot slot zou het feit dat de schenkingen worden gedaan door bekenden en deze de zieke ook ondersteunen, een positief effect hebben op het herstelproces.

Een groot nadeel is dat in de eerste jaren door de leden van het Broodfonds nog niet genoeg kapitaal is opgebouwd om een groot aantal zieken te onderhouden. Daarnaast is de uitkeringsduur slechts twee jaar, in tegenstelling tot de meeste AOV's die in de regel een uitkeringsduur kennen van minimaal vijf jaar. Aangezien een Broodfonds gebaseerd is op sociale controle en de leden elkaar goed kennen, maakt de controle of iemand echt arbeidsongeschikt is een stuk moeilijker. Verzekeraars zijn meestal anonieme organisaties die door het hanteren van objectieve parameters de arbeidsongeschiktheid testen.



Weet waar u staat met uw Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item *Agenda*

OKTOBER *(SPAAR)HYPOTHEKEN*

NOVEMBER: *KOOPSOMMEN/DIRECT INGAANDE LIJFRENTES*

DECEMBER: *ZORGVERZEKERINGEN*

JANUARI: *BELEGGINGSFONDSEN*

Wilt u de prijsanalyse die ten grondslag lag aan de ProductRating bestellen? Surf naar www.specialitem.nl Of neem contact op met MoneyView: specialitem@moneyview.nl

Wilt u de ProductRating 'Flexibiliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl