

Overlijdensrisicoverzekeringen

Er was het afgelopen jaar binnen de levenssector geen productgroep populairder dan de overlijdensrisicoverzekering, zo blijkt uit het aantal afgesloten nieuwe contracten. Aanbieders worden steeds creatiever met dekkingsmogelijkheden en de premies daalden ook gedurende het afgelopen jaar weer gestaag, net als overigens het aantal aanbieders van overlijdensrisicoverzekeringen. Reden genoeg om deze categorie levensverzekeringen te onderzoeken en de huidige stand van zaken te rapporteren. In deze editie van het MoneyView Special Item kijken we naar enkele opvallende product- en marktontwikkelingen, maar uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 35 producten (zonder provisie) en 31 producten (met provisie) onderzocht, waarbij 1440 klantprofielen zijn door-gerekend en geanalyseerd. De uitgangspunten van de profielen variëren in geslacht, rookgedrag, leeftijd, verzekeringsduur en verzekerd kapitaal. Bij de analyse is gebruik gemaakt van de MoneyView Analyzer. De ProductRating

'Prijs' is gebaseerd op een gelijkblijvende overlijdensdekking en resulteert in twee Ratings, één op basis van de standaard provisieregeling en één waarbij de producten zonder provisie zijn door-gerekend. Ten behoeve van de ProductRating 'Flexibiliteit' zijn 49 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 29 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

PRIJS STANDAARD PROVISIE

PRIJS PROVISIELOOS

FLEXIBILITEIT

MoneyView



ProductRating 'Prijs'

2011

- Delta Lloyd Losse ORV
- Leidsche verzekeringen ORV XL
- TAF Personal ORV Quantum

MoneyView



ProductRating 'Prijs'

2011

- ASR Verzekeringen
Vermogen bij Overlijden
- Delta Lloyd Losse ORV
- TAF Personal ORV Quantum

MoneyView



ProductRating 'Flexibiliteit'

2011

- Dazure GoedIdee/GoudIdee
Nabestaandenverzekering
- Friesland Bank ORV
- Generali ORV
- NHP ORV Quantum
- Onderlinge 's-Gravenhage ORV
- TAF Personal ORV Quantum

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering – Quantum is het enige product dat zowel op prijs als flexibiliteit een 5-sterren ProductRating heeft behaald.

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! Surf naar www.moneyviewanalyzer.nl, of voor een demonstratie: analyzer@moneyview.nl.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' 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' en 'Flexibiliteit' zijn alleen algemeen, voor iedereen toegankelijke producten meegenomen. Tarieven die alleen beschikbaar zijn voor ondernemers of waarvoor bepaalde inkomens- of vermogens-eisen gelden, zijn wel meegewogen maar voor de rating buiten beschouwing gelaten. De welgestelden- en ondernemerstarieven van Generali en Friesland Bank zouden óók een 5-sterren rating op basis van 'Flexibiliteit' hebben behaald, omdat de voorwaarden van deze producten niet of nauwelijks verschillen van die van het algemene product van deze aanbieders. In de ProductRating 'Prijs' komen producten met speciale inkomens-, vermogens- of opleidingseisen niet in aanmerking voor 5 sterren, behalve het provisieloze Preferred Life tarief van de Legal & General Lifestyle Risicoverzekering. Dit product kan echter alleen afgesloten worden door verzekerden met een meer dan gemiddeld goede gezondheid en een inkomen of vermogen van meer dan 50.000 respectievelijk 250.000 euro. Bovendien moet het verzekerd kapitaal groter zijn dan 250.000 euro.

Door de grote veranderingen in premies en tarieven van het afgelopen jaar heeft alleen TAF Quantum de 5-sterren status op basis van Prijs ten op-

zichte van vorig jaar weten vast te houden. Dat Delta Lloyd met haar Losse Overlijdensrisicoverzekering een 5-sterren rating heeft behaald, is het gevolg van een scherpe tariefwijziging van afgelopen maand. Het derde product met een 5-sterren rating is het nieuwe product van ASR Verzekeringen, 'Vermogen bij Overlijden', dat afgelopen mei is geïntroduceerd. Ook het product van Leidsche verzekeringen is recent op de markt gekomen.

De 5-sterrenproducten op basis van Flexibiliteit onderscheiden zich vooral van de overig onderzochte producten door de veel ruimere mogelijkheden om aanvullende dekkingen mee te verzekeren. Ook zijn er duidelijke verschillen tussen de 5-sterren- en overige producten door ruimere acceptatiegrenzen zoals het minimum verzekerd bedrag en de maximum eindleeftijd premiebetaling, door overige extra mogelijkheden zoals de mogelijkheid tot het doen van een koopsomstorting en door het ontbreken van een zogenaamde 'en bloc'-clausule. Daarnaast kennen de producten van Dazure en Onderlinge 's-Gravenhage als enige in de markt een vorm van winstdeling.

Marktfeiten *Toegelicht*

Productaanbod

Op de markt van zelfstandige overlijdensrisicoverzekeringen zijn momenteel 36 aanbieders actief. Dit is een afname ten opzichte van vorig jaar. Redenen voor deze afname zijn ondermeer fusies (De Amersfoortse, Interlloyd Leven en Falcon Leven), tijdelijke productiestops (Paerel) en terugtrekkende verzekeraars (Universal Leven). Er is ook een aantal nieuwe aanbieders op de markt gekomen (Brand New Day, Friesland Bank en BLG), waarbij opvallend is dat Smartfee.nl dit jaar is geïntroduceerd, maar kort geleden alweer is

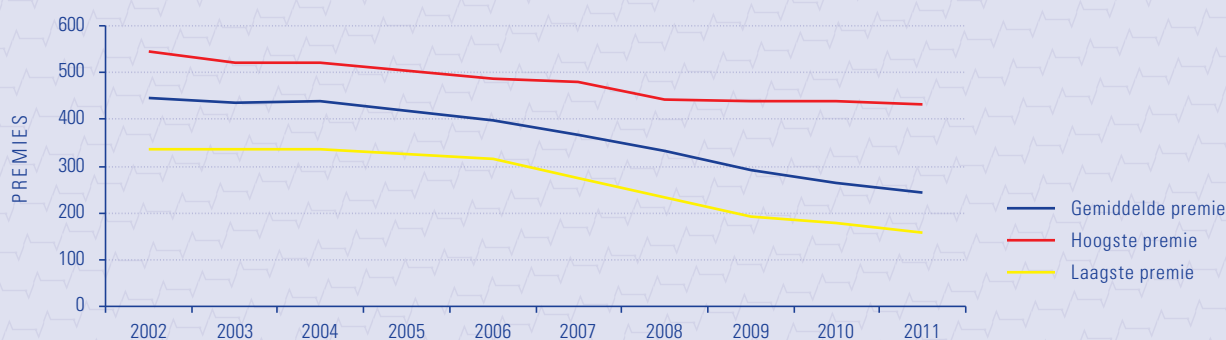
gestopt met haar overlijdensrisicoverzekering. Azenz heeft onlangs ook te kennen gegeven per 1 augustus 2011 te stoppen met de verkoop van haar overlijdensrisicoverzekering. Daarentegen komt er vanaf augustus 2011 weer een nieuwe aanbieder op de markt, genaamd Neerland. Er zijn overigens nog nooit eerder zoveel overlijdensrisicoverzekeringen gesloten als in 2010: uit cijfers van het Centrum voor Verzekeringstatistiek (CVS) blijkt dat er meer dan 200.000 nieuwe contracten zijn gesloten, 21% meer dan in 2009.

Premies ruim 45% omlaag in negen jaar

In de afgelopen negen jaar is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering gedaald met maar liefst 45%. Vooral de verschillen tussen de hoogste en de laagste premie lopen steeds verder op. De reden voor het toenemende verschil tussen de hoogste en de

laagste premie is dat de duurdere aanbieders niet of nauwelijks tariefwijzigingen (verlagingen) doorvoeren. Waar in 2002 de hoogste premie ongeveer 1,6 keer zo hoog was als de laagste premie, is de hoogste premie in 2011 gemiddeld bijna 2,7 keer zo hoog als de laagste. In 2010 was dit nog 2,5 keer.

PREMIEVERLOOP RISICOVERZEKERINGEN 2002 T/M 2011

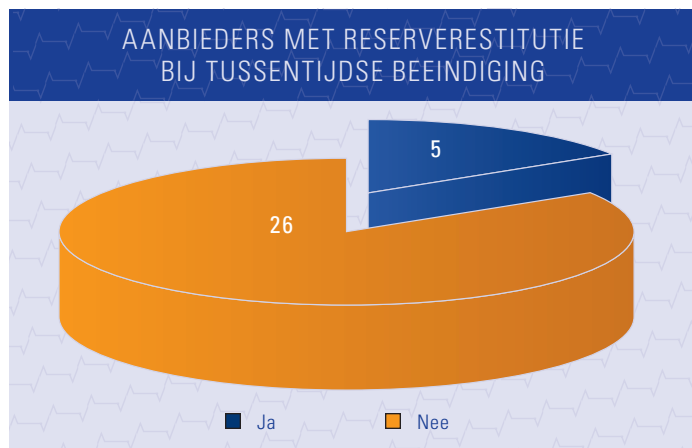


Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Restitutie bij tussentijds beëindigen

Bij overlijdensrisicoverzekeringen op basis van een gelijkblijvende premiebetaling wordt er een zogenaamde reserve opgebouwd. Doordat de premie gelijkblijvend is en het risico van overlijden in het begin van de looptijd lager is dan aan het eind, wordt er in het eerste deel van de looptijd een reserve (voorziening) opgebouwd. Uit deze reserve wordt de hogere risicopremie aan het eind van de looptijd betaald.

Als de consument de polis gedurende de looptijd wil beëindigen, wordt er geen gebruik meer gemaakt van deze opgebouwde reserve en is er door de jaren heen feitelijk teveel premie betaald. De meeste aanbieders restitueren deze reserve niet aan de consument bij tussentijdse beëindiging van de polis.



Uitzonderingen in dit specifieke geval zijn Leidsche verzekeringen, Dazure, OHRA, ASR Verzekeringen en AEGON. Bij deze aanbieders is wel sprake van een restitutie bij tussentijdse beëindiging. Bij Dazure en Leidsche Verzekeringen komt dit zelfs tot uiting bij overlijden: hier komt de reserve bovenop het uit te keren kapitaal.

Ter verduidelijking: de consument betaalt bij Dazure en De Leidsche een gelijkblijvende premie, waarvan de reserve wordt gestort in een premiedepot. Bij tussentijdse beëindiging van de verzekering, einde looptijd of bij het tot uitkering komen van de verzekering wordt het opgebouwde premiedepot uitgekeerd aan de klant of nabestaanden. Ieder jaar wordt gekeken wat er van de gelijkblijvende premie nodig is aan risicopremie en wordt het overschot geplaatst in een apart premiedepot. Mocht hiervan geen gebruik zijn gemaakt in verband met eerdere beëindiging of een dalende premie gedurende de looptijd dan ontvangt de klant de teveel betaalde premie na tussentijdse beëindiging of op het einde van de looptijd retour. Hierbij kan overigens de vraag worden gesteld of het ook daadwerkelijk als pluspunt moet worden beschouwd dat bij overlijden naast het verzekerd kapitaal ook de reservewaarde wordt uitgekeerd. Bij andere Universal-Life risicoverzekeringen wordt het risicokapitaal namelijk afgestemd op de opgebouwde waarde, waardoor er feitelijk minder kapitaal verzekerd hoeft te worden en er dus een lagere premie kan worden gerekend.

Tariefswijziging bij bestaande klanten

De premies van overlijdensrisicoverzekeringen blijven dalen en tariefwijzigingen zijn bijna aan de orde van de dag. Het is daarmee zeer de moeite waard om dit soort producten regelmatig op prijs te vergelijken. Ook de afgelopen weken is er weer een aantal prijsverlagingen doorgevoerd. Zo hebben Cardif en Delta Lloyd hun tarieven verlaagd, wat in het geval van Delta Lloyd duidelijk tot uiting komt in de ProductRating. Deze tariefwijzigingen gelden doorgaans alleen voor nieuwe klanten.

De meeste aanbieders bekijken bij een tariefwijziging of het (technisch en vooral financieel) mogelijk is om de bestaande klanten die eerder een overlijdensrisicoverzekering hebben afgesloten mee te laten profiteren van een verbeterd tarief. In de praktijk blijkt dat dit vaak niet mogelijk is, waardoor alleen de nieuwe klanten profiteren van het verbeterde tarief. Het is bij de meeste aanbieders logischerwijs wel mogelijk om een nieuwe polis af te sluiten, maar dan moet de klant wel rekening houden met eventuele kosten en de huidige leeftijd en wellicht met een nieuwe medische acceptatie.

Er zijn echter wel degelijk maatschappijen die zich hierin onderscheiden en bestaande klanten wel mee laten profiteren. Dit zijn Dazure, Loyalis en DELA. Loyalis en DELA hebben bij de laatste tariefwijziging de klant de kans geboden om over te stappen naar het verbeterde tarief. Beide aanbieders hebben echter wel aangegeven dat zij -net als veel andere aanbieders- elke tariefwijziging apart zullen analyseren en pas beslissen om bestaande klanten mee te laten profiteren als dit bedrijfseconomisch haalbaar is. Dazure gaat daarin een stap verder en heeft bij de laatste wijziging alle bestaande klanten automatisch mee laten profiteren met het gunstige tarief, zonder dat de klanten daar iets voor hebben moeten doen.

Overige dekkingen

De meeste maatschappijen bieden de consument een aantal mogelijkheden om extra dekkingen mee te verzekeren binnen de overlijdensrisicoverzekering. Zo bestaat er onder andere een kinderclausule, een ongevallendekking, een verzorgersclausule en de mogelijkheid tot het meeverzekeren van een erfrente. Er is ook een aantal aanbieders, waaronder TAF, Nationale Hypotheek Pas en DELA die een zogenaamde dekking bij terminale ziekte aanbieden. Dit is een aanvullende dekking op de overlijdensrisicoverzekering waarbij de verzekerde ervoor kan kiezen de uitkering al te ontvangen bij leven. Deze mogelijkheid geldt alleen als er sprake is van een terminale ziekte. De uitkering van de verzekering zou dan bijvoorbeeld gebruikt kunnen worden voor zaken als thuiszorg, medische hulpmiddelen of het vervullen van laatste wensen.

Om voor uitkering in aanmerking te komen zijn er wel enkele strikte voorwaarden. Zo is bij TAF een verklaring nodig van een specialist dat de levensverwachting minder dan twaalf maanden is. De verzekerde mag bovendien niet ouder zijn dan 64 jaar. Verder is HIV-besmetting uitgesloten en wordt er niet uitgekeerd als de diagnose wordt gesteld binnen twaalf maanden voor het beëindigen van de verzekering. De maximale uitkering bedraagt € 300.000 op één verzekerd leven. Is het verzekerd kapitaal hoger, dan blijft de polis in stand voor de resterende som. Overlijdt de verzekerde niet binnen twaalf maanden, dan hoeft de uitkering niet te worden terugbetaald.

Bij DELA is deze dekking iets meer beperkt, maar wordt deze wel standaard meeverzekerd in tegenstelling tot de terminale dekking van TAF en NHP die optioneel is tegen een extra premie. De vooruitkering bij DELA is eenmalig en bedraagt maximaal € 50.000 en maximaal 15% van het actueel verzekerde bedrag.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Sekseneutrale tarieven

Het Europese Hof heeft bepaald dat per 21 december 2012 het maken van onderscheid tussen mannen en vrouwen bij tarifiering van verzekeringsproducten ontoelaatbaar is. Deze ontwikkeling gaat ongetwijfeld tot grote verandering van de premies leiden voor de overlijdensrisicoverzekeringen omdat over het algemeen altijd onderscheid wordt gemaakt tussen de premies voor mannen en vrouwen.

PwC heeft deze ontwikkeling onder de loep genomen en een representatief deel van de individuele levenmarkt gevraagd hoe zij tegen deze uitspraak aankijkt en hoe zij de veranderingen inschat. Het blijkt

dat veel van de ondervraagden niet uitgaan van een premiestijging als gevolg van deze uitspraak.

Wel wordt verwacht dat verzekeraars zich marketingtechnisch meer gaan richten op bepaalde doelgroepen. Tevens gaan er naar verwachting meer alternatieve risicofactoren bepalend worden bij verzekeraars zoals gezondheid, professie en inkomen. Deze differentiatie was de afgelopen jaren juist op zijn retour, maar zou dus mogelijk weer populair kunnen gaan worden door de verplichting tot het voeren van sekseneutrale tarieven. Het wachten is nu op een overlijdensrisicoverzekering die de risicofactor 'woonplaats' als maatstaf gebruikt, maar die kunnen wij ongetwijfeld in 2013 tegemoet zien.



Weet waar u staat met uw overlijdensrisicoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie.

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **BETALINGSVERKEER**

SEPTEMBER: **ARBEIDONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN**

OKTOBER: **SPAARHYPOTHEKEN**

NOVEMBER: **GARANTIEKOOPSOMMEN / DIRECT INGAANDE LIJFRENTES**

DECEMBER: **ZORGVERZEKERINGEN**

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! Surf naar www.moneyviewanalyzer.nl, of voor een demonstratie: analyzer@moneyview.nl.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' 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