

## Overlijdensrisicoverzekeringen

Met de invoering van sekseneutrale tarieven per 21 december 2012 en het inwerking treden van het provisieverbod per 1 januari jongstleden, kijken we nu naar een volledig nieuwe markt van overlijdensrisicoverzekeringen. Door de nieuwe wetgeving is geen enkel verzekeringstarief hetzelfde gebleven, reden genoeg om deze categorie levensverzekeringen te onderzoeken en de nieuwe marktverhoudingen in kaart te brengen. In deze editie van het MoneyView Special Item kijken we dan ook vooral naar de gevolgen van de invoering van sekseneutrale tarieven, maar ook naar enkele andere opvallende product- en marktontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 40 producten met een gelijkblijvende dekking en 39 producten met een annuïtair dalende dekking onderzocht, waarbij per dekking 1.440 klantprofielen zijn doorgerekend en geanalyseerd. De uitgangspunten van de profielen variëren in rookgedrag, leeftijd, verzekerings-

duur en verzekerd kapitaal. Bij de analyse is gebruik gemaakt van de MoneyView Analyzer. Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit zijn 46 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 31 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

PRODUCTRATING **PRIJS**  
GELIJKBLIJVENDE **ORV**

PRODUCTRATING **PRIJS**  
ANNUÏTAIR DALENDE **ORV**

PRODUCTRATING  
**FLEXIBILITEIT**

**MoneyView**



**GELIJKBLIJVENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2013**

- **Callas/Erasmus**  
Leven Risico Plan
- **Dazure**  
GewoonIdee Nabes.verz./Finvita ORV
- **Delta Lloyd**  
Overlijdensrisicoverzekering
- **NHP/TAF**  
(Personal) ORV (Quantum)

**MoneyView**



**ANNUÏTAIR DALENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2013**

- **Callas/Erasmus**  
Leven Risico Plan
- **NHP/TAF**  
(Personal) ORV (ACE)
- **NHP/TAF**  
(Personal) ORV (Quantum)

**MoneyView**



**OVERLIJDENSRSICOVERZ.**

ProductRating 'Flexibiliteit'

**2013**

- **Dazure GoedIdee**  
Nabestaandenverzekering
- **Generali**  
Overlijdensrisicoverzekering
- **NHP/TAF**  
(Personal) ORV (Quantum)

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. De NHP Overlijdensrisicoverzekering/TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering (Quantum) is het enige product dat zowel op prijs als op flexibiliteit een 5-sterrenrating heeft behaald. De Finvita Overlijdensrisicoverzekering krijgt ook 5 sterren op prijs. Dit product wordt aangeboden via Independer en is in de basis gelijk aan de Dazure GewoonIdee Nabestaandenverzekering. Bij de Finvita Overlijdensrisicoverzekering is de premie echter afhankelijk van het postcodegebied waarin de verzekerde woont.

Bij de ProductRating Prijs zijn de producten beoordeeld op basis van de prijs die betaald

wordt als de verzekeringnemer het product tot de afgesproken einddatum door laat lopen, dus niet eerder beëindigt. Indien de polis echter gedurende de looptijd wel wordt beëindigd, ontstaat een andere beeld. Producten die de opgebouwde premiereserve aan de klant teruggeven bij voortijdige beëindiging, blijken achteraf namelijk vaak goedkoper te zijn dan producten met een (aanvankelijk) lagere premie, maar die de reservewaarde niet restitueren. In de laatste paragraaf van dit Special Item 'Restitutie premiereserve bij tussentijdse beëindiging' is een voorbeeldberekening opgenomen, waarbij is weergegeven wat de verschillen zijn in de totale kosten indien een polis eerder beëindigd wordt.

Wilt u zelf een **prijsanalyse** doen? Kijk dan eens naar de **Analyzer Risicoverzekeringen!** Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl), of voor een demonstratie: [analyzer@moneyview.nl](mailto:analyzer@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](mailto: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 zouden overigens óók een 5-sterrenrating op Flexibiliteit hebben behaald, omdat de voorwaarden van deze producten niet of nauwelijks verschillen van die van het algemene product van deze aanbieder. In de ProductRating Prijs komt van alle producten met speciale inkomens-, vermogens- of opleidingseisen alleen GoedGenoeg Dood Gaan voor vijf sterren in aanmerking bij de gelijkblijvende dekking. Dit product kan echter alleen afgesloten worden door ZZP-ers.

Ondanks de grote veranderingen in de tarieven van het afgelopen jaar hebben zowel TAF (Quantum) als Delta Lloyd de 5-sterrenstatus op Prijs ten opzichte van vorig jaar weten vast te houden. ASR Vermogen bij Overlijden en de Leidsche Overlijdensrisicoverzekering XL, die beide vorig jaar nog voor een 5-sterrenrating in aanmerking kwamen, hebben flink terrein prijs moeten geven. Van de 40 onderzochte producten kent Leidsche verzekeringen nu de 14e en ASR de 17e positie. Bij de annuïtair dalende verzekeringen krijgt de overlijdensrisicoverzekering van NHP/TAF met risicodragers ACE ook vijf sterren, terwijl dit product bij gelijkblijvende risicoverzekeringen slechts op plek 19 is terug te vinden.

De 5-sterrenproducten op Flexibiliteit onderscheiden zich vooral van de overige onderzochte producten door de veel ruimere mogelijkheden om aanvullende dekkingen mee te verzekeren, 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. Binnen de ProductRating Flexibiliteit zijn zwaardere wegingen toegekend aan onder andere de volgende kenmerken:

- de mogelijkheid om de premiereserve terug te ontvangen als de polis tussentijds wordt beëindigd;
- de mogelijkheid de gezondheidsverklaring digitaal af te handelen;
- de mogelijkheid dat een roker die gedurende de looptijd stopt in aanmerking komt voor het niet-rokerstarief.

De GoedIdee Nabestaandenverzekering van Dazure onderscheidt zich nog van de andere producten door de tussentijdse premieverlagingen die doorgevoerd kunnen worden. Zo heeft Dazure de premies voor alle bestaande verzekerden die goedkoper uit zijn met het sekseneutrale tarief, ook daadwerkelijk sekseneutraal gemaakt.

## Marktfeiten *Toegelicht*

### Sekseneutrale tarieven

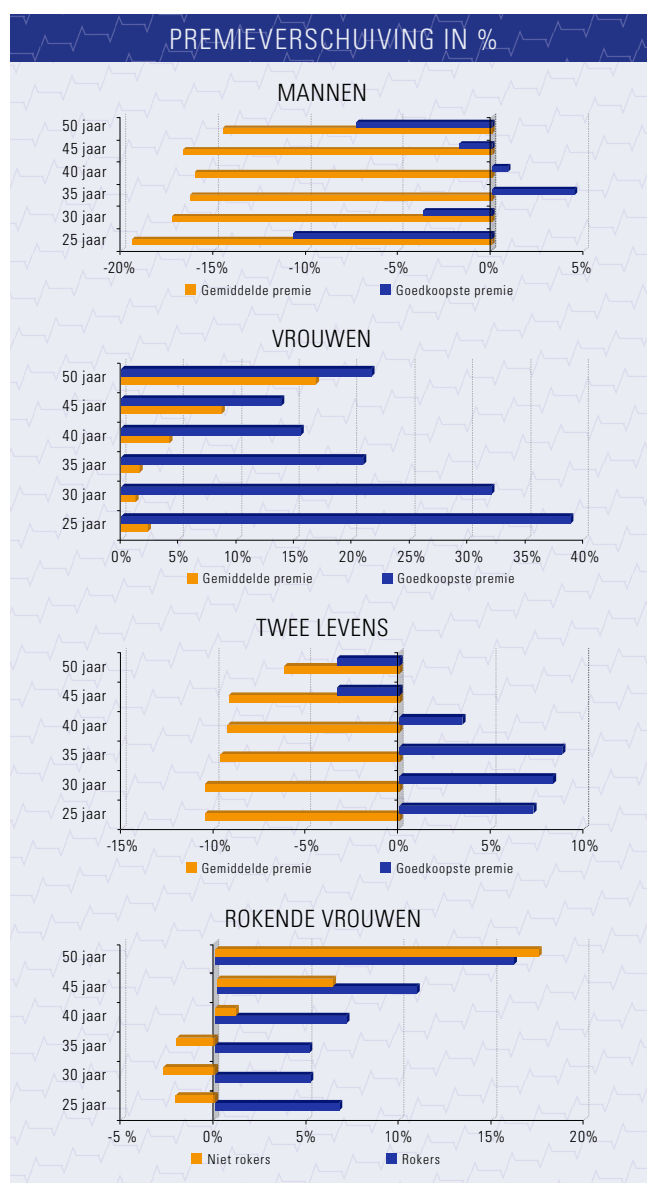
Sinds 21 december 2012 mogen verzekeraars, door een uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie, in de tarifiering geen onderscheid meer maken tussen mannen en vrouwen. Onderzocht is wat de gevolgen zijn voor de premies die mannen, vrouwen en polishouders bij een verzekering op twee levens sinds die datum moeten betalen. Deze zijn vervolgens vergeleken met de premies die golden tot die datum. Hierbij is gekeken naar profielen met looptijden variërend tussen 10 en 30 jaar, verzekerden tussen 25 en 50 jaar en verzekerde kapitalen van € 50.000,- tot en met € 400.000,-.

Vervolgens is gekeken naar de premieverschuiving op basis van de gemiddelde premies bepaald over de gehele markt, maar ook naar de premieverschuiving van de goedkoopste verzekering per profiel. Daarbij komt het regelmatig voor dat de aanbieder van de goedkoopste verzekering een andere is geworden. Hierbij geldt dat een aantal verzekeraars het moment van invoering van sekseneutrale tarieven hebben aangegrepen om het volledige tarief aan te passen, wat enigszins vertroebelend werkt. Daar komt bij dat maatschappijen bij de invoering van sekseneutrale tarieven mogelijk een veiligheidsmarge hebben aangehouden, omdat vooraf niet zeker is welke invloed de aanpassingen hebben op de verhoudingen tussen mannen en vrouwen in de portefeuille van de verzekeraar.

De gemiddelde premie is voor mannen over de gehele lijnie gedaald. Vooral jonge mannen profiteren het meest van de invoering van sekseneutrale tarieven. Zo is een 25-jarige man gemiddeld ruim 19% goedkoper uit dan voorheen. Naarmate de man ouder wordt neemt het verschil geleidelijk af, maar een 50-jarige man is gemiddeld nog steeds 14,5% goedkoper uit.

De premieverschuiving van de goedkoopste verzekering laat echter een ander beeld zien. Waar bij een 25-jarige man nog een premiedaling van bijna 11% zichtbaar is, is de goedkoopste verzekering voor mannen met een leeftijd van 35 en 40 jaar tussen 1% en 5% duurder geworden dan voorheen. De reden hiervoor is dat een aantal aanbieders het moment van overgaan op sekseneutrale tarieven hebben gebruikt om ook hun tariefstructuur aan te passen.

Voor vrouwen geldt een tegenovergesteld beeld, waardoor vooral oudere vrouwen duurder uit zijn. Een vrouw van 50 jaar is gemiddeld bijna 17% duurder uit dan voorheen. De premieverschuiving voor jonge vrouwen blijft echter redelijk beperkt. Vrouwen tussen 25 en 35 jaar gaan gemiddeld slechts tussen 1,2% en 2,3% meer premie betalen. Dit is een opvallend klein verschil dat waarschijnlijk kan worden verklaard door het feit dat de verschillen tussen sterfte van mannen en vrouwen niet bij alle leeftijden even groot zijn. Waar de sterfte rond de 65-jarige leeftijd voor mannen circa 60% hoger is dan voor vrouwen, is het verschil beneden de 50-jarige leeftijd soms zelfs minder dan 20%. Opvallend is dat de ontwikkeling van de goedkoopste premies in spiegelbeeld lijkt plaats te vinden. Een vrouw van 25 jaar is nu voor de goedkoopste verzekering 39% meer premie kwijt dan voorheen. Dit kan worden verklaard door een andere tariefstructuur, maar het is tevens aannemelijk dat er voor deze categorie bij de overgang naar sekseneutrale tarieven een extra veiligheidsmarge is ingebouwd ten aanzien van de verhouding mannen/vrouwen.



Bij verzekeringen op twee levens is gekeken naar de tarieven voor een man als hoofdverzekerde, waarbij een drie jaar jongere vrouw is meeverzekerde. De gemiddelde premies voor verzekeringen op twee levens zijn voor alle leeftijden gedaald, waarbij vooral voor jongere stellen de grootste daling zichtbaar is. Een stel, waarbij de hoofdverzekerde 25 jaar is en de medeverzekerde 22 jaar, is gemiddeld ruim 11% goedkoper uit. Ook een ouder stel is echter minimaal nog steeds ruim 6% goedkoper uit dan voorheen. Hiervoor zijn twee verklaringen te geven. Enerzijds is sprake van een premieverhoging als gevolg van de veiligheidsmarges die de aanbieders hebben moeten incalculeren omdat onzeker is welk effect de invoering van seksneutrale tarieven op de samenstelling van de verzekeringsportefeuille zal hebben. Anderzijds hebben veel aanbieders de gelegenheid aangegrepen om hun tarieven te herzien op basis van recentere sterftetafels en aangepaste kostenopslagen.

De premies van de goedkoopste verzekering zijn echter in de meeste gevallen hoger geworden dan voorheen. Bij stellen tussen 25 en 40 jaar liggen de premies nu zo'n 5,5% tot 8,8% hoger dan vorig jaar. Dit bevestigt wederom het feit dat de ingecalculerde veiligheidsmarges premieverhogend hebben gewerkt. Alleen bij de leeftijden vanaf 45 jaar is een kleine daling zichtbaar, maar dit komt omdat dat de goedkoopste aanbieder niet altijd dezelfde is gebleven.

## Starters op de huizenmarkt

De hiervoor beschreven premieverschuivingen zijn gebaseerd op grote profielensets, opdat de algemene premieverschuivingen zichtbaar worden. Er is echter ook gekeken naar de premieverschuiving voor een jong stel, waarbij de man 30 jaar is en de vrouw 27 jaar, en dat een hypotheek wil afsluiten om hun eerste huis te kopen. Hierbij is uitgegaan van een looptijd van 30 jaar met een annuïtair dalend kapitaal tussen € 90.000,- en € 135.000,-.

In dit voorbeeld is de gemiddelde premie met ruim 6,5% gedaald ten opzichte van vorig jaar. Als naar de goedkoopste mogelijke verzekering wordt gekeken, dan zijn deze starters echter ruim 11% duurder uit dan de goedkoopste verzekering zoals deze vorig jaar nog beschikbaar was met geslachtsafhankelijke tarieven. Dit is waarschijnlijk weer het effect van ingecalculerde veiligheidsmarges. Een effect dat ongetwijfeld niet is bedoeld door de initiatiefnemers van seksneutrale tarifiering.

## Rokers en niet-rokerstarieven

Ook is gekeken of er nog andere opvallende verschuivingen plaats vinden. Dat blijkt het geval te zijn bij de rokers- en niet-rokerstarieven voor vrouwelijke verzekerden. Bij mannen en verzekeringen op twee levens zijn de verschillen tussen de rokers- en niet-rokerstarieven ten opzichte van vorig jaar niet noemenswaardig, maar bij vooral jongere vrouwen zijn er wel significante verschillen zichtbaar

Voor niet-rokende vrouwen tot en met 35 jaar blijken de gemiddelde premies met ruim 2% te zijn gedaald ten opzichte van de geslachtsafhankelijke tarieven, terwijl de premies voor vrouwen gemiddeld genomen juist gestegen zijn. De rekening komt dan ook vooral bij de rokende vrouwen te liggen. Vooral jongere rokende vrouwen gaan aanzienlijk meer premie betalen dan niet-rokende vrouwen. Voorheen waren de verschillen tussen rokers- en niet-rokerstarieven bij jonge vrouwen altijd kleiner dan bij jonge mannen. Bij vrouwen van 25 jaar was dat verschil zo'n 27%, terwijl dit verschil bij mannen van 25 jaar zo'n 32% was. Nu bedraagt het verschil tussen rokers en niet-rokerstarieven voor 25-jarige vrouwen ruim 33%. Dit duidt er dus op dat de verzekeraars het risico van rokende jonge vrouwen zwaarder zijn gaan inschatten. Alleen bij 50-jarige vrouwen is dit beeld anders, hier stijgt de premie voor niet-rokers nog net iets harder dan voor rokers.

# Productontwikkelingen *Uitgelicht*

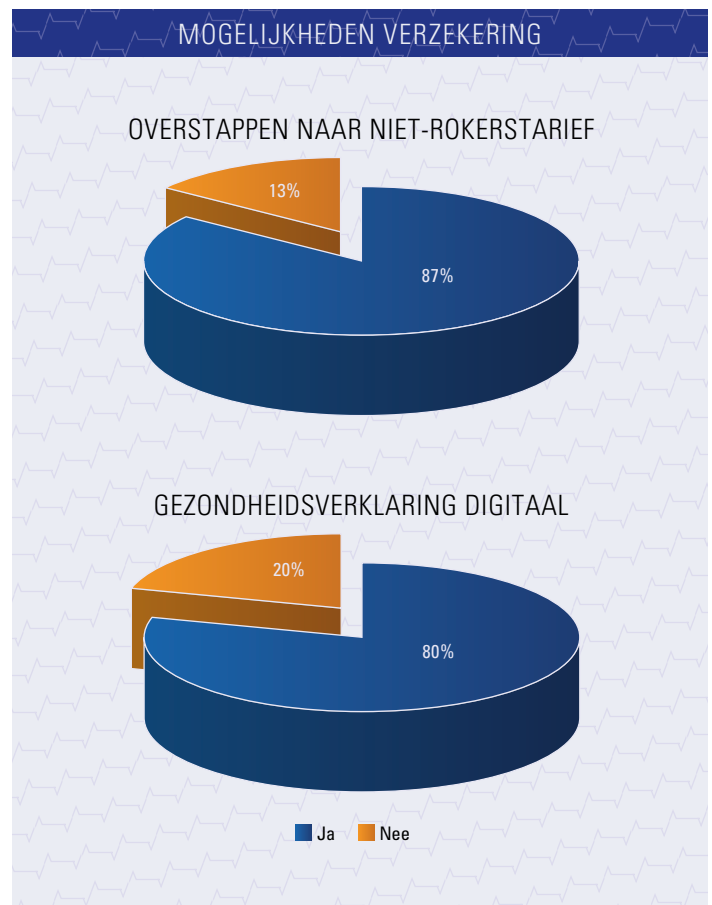
## Stoppen met roken gedurende de looptijd

Vrijwel alle verzekeraars kijken naar het rookgedrag van de verzekerden, waarbij geldt dat de verzekerde bij aanvang van de verzekering minimaal twee jaar niet gerookt mag hebben om voor het niet-rokerstarief in aanmerking te komen. Als een verzekerde die bij aanvang als roker wordt aangemerkt gedurende de looptijd stopt met roken, dan zou je verwachten dat deze verzekerde na twee jaar alsnog recht krijgt op het niet-rokerstarief. Dit blijkt echter niet bij alle verzekeraars het geval te zijn.

Bij zes van de 46 onderzochte producten kan de verzekerde gedurende de looptijd geen aanspraak maken op het niet-rokerstarief. Bij deze partijen kan de verzekerde dus alleen voor een niet-rokerstarief in aanmerking komen door een volledig nieuwe verzekering af te sluiten. Overigens kunnen de verzekeraars, waarbij de verzekerde over kan stappen naar het niet-rokerstarief, wel om een nieuwe gezondheidsverklaring of keuring vragen. Als de gezondheidstoestand van de verzekerde verder ongewijzigd is gebleven, kan de verzekerde een behoorlijk premievoordeel behalen. Als de gezondheidstoestand echter is verslechterd ten opzichte van de gezondheid bij aanvang, dan is het maar de vraag wat voor effect zo'n wijziging in de gezondheidstoestand heeft op de premie.

## Digitale gezondheidsverklaring

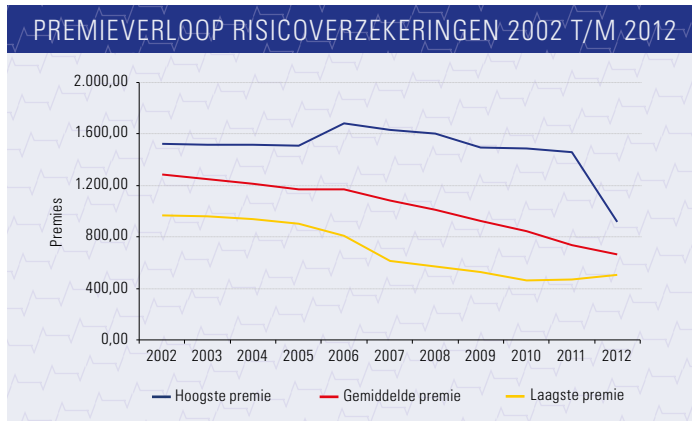
Bij de meeste aanbieders is het tegenwoordig mogelijk om de gezondheidsverklaring digitaal af te handelen. Na het aanvragen van de verzekering krijgt de verzekerde dan de mogelijkheid om een vragenlijst digitaal in te vullen, waarbij in de meeste gevallen bij de juiste antwoorden direct een voorlopig medisch akkoord wordt verkregen. Zeker als de verzekering wordt afgesloten in combinatie met een hypotheek, biedt deze mogelijkheid zowel de klant als de hypotheekverstrekker snel duidelijkheid over de medische toestand van de verzekerde en kan dit de hypotheekaanvraag bespoedigen. Bij negen aanbieders is het echter nog steeds niet mogelijk om de gezondheidsverklaring digitaal af te handelen. Bij een enkele verzekeraar kan dat dan wel telefonisch.



## Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

### Premies ruim 48% omlaag in tien jaar

In de afgelopen tien jaar is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering gedaald met maar liefst 48%. Vooral de verschillen tussen de hoogste en de laagste premies liepen steeds verder op, maar met de invoering van sekseneutrale premies is duidelijk een trendbreuk zichtbaar. Waar de duurste verzekering in 2011 gemiddeld bijna drie keer zo duur was als de goedkoopste, is de duurste nu nog maar 1,8 maal duurder dan de goedkoopste. De reden voor het toenemende verschil tussen de hoogte en de laagste premies was gelegen in het feit dat de duurdere aanbieders niet of nauwelijks tariefswijzigingen (lees: verlagingen) doorvoerden. Deze partijen hebben door de invoering van sekseneutrale tarieven nu echter ook hun tarieven moeten wijzigen, waarbij de premies overduidelijk flink naar beneden zijn aangepast. Gemiddeld is het tarief van de duurste aanbieder ten opzichte van vorig jaar met 37% gedaald, terwijl de premies van de goedkoopste aanbieder ten opzichte van vorig jaar gemiddeld 7% hoger zijn geworden.



### Restitutie premiereserve bij tussentijdse beëindiging

Bij overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende premiebetaling wordt 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 einde, wordt er in het eerste deel van de looptijd een reserve opgebouwd. Uit deze reserve worden de hogere risicopremies aan het einde van de looptijd gefinancierd. 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. Bij veel producten vervalt deze waarde dan aan de verzekeraar. In het gunstigste geval krijgt de consument een premievrije polis indien de reservewaarde voldoende is om minimaal € 5.000,- premievrij te kunnen verzekeren. Er zijn op dit moment slechts vijf producten op de markt, waarbij de klant bij tussentijdse beëindiging de reservewaarde wel terug krijgt. Om een beeld te kunnen vormen van de effecten die deze teruggave kan hebben, zijn deze vijf producten afgezet tegen de goedkoopste verzekering. Hierbij is zichtbaar gemaakt of de verzekeringnemer per jaar achteraf goedkoper of juist duurder uit zou zijn geweest als de polis in dat jaar zou zijn beëindigd.

De cijfers in het overzicht op pagina 5 hebben betrekking op een verzekering met een looptijd van 30 jaar voor een verzekerde van 30 jaar die € 200.000,- wil verzekeren. Daarbij is na elk jaar weergegeven hoeveel de totale kosten bedragen van de goedkoopste mogelijke verzekering en hoeveel de totale kosten bedragen van de producten die bij tussentijdse beëindiging de reservewaarde uitkeren. Hierbij is rekening gehouden met een contantmakingsfactor van 2% en met de kans op sterfte (GBM 2000-2005).

Uit het overzicht blijkt heel duidelijk dat verzekeringen die de reservewaarde wel uitkeren bij voortijdige beëindiging achteraf vaak (veel) goedkoper blijken te zijn indien de polis tussentijds is beëindigd en niet tot de einddatum is uitgezeten. Uit een onderzoek in 2008 van Boston Consulting Group bleek dat levenspolissen gemiddeld na negen jaar worden beëindigd. Als wordt gekeken wat de klant heeft betaald als de verzekering daadwerkelijk na negen jaar wordt beëindigd, dan blijkt dat Leidsche verzekeringen de goedkoopste zou zijn geweest, zelfs 31% goedkoper dan het goedkoopste product zonder restitutie (in dit voorbeeld het product van TAF). Bij het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering dient de kans op voortijdige beëindiging derhalve serieus overwogen te worden bij de productselectie en –advies.



## 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**

FEBRUARI: **BELEGGINGSFONDSEN**

Wilt u zelf een **prijsanalyse** doen? Kijk dan eens naar de **Analyzer Risicoverzekeringen!** Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl), of voor een demonstratie: [analyzer@moneyview.nl](mailto:analyzer@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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

RESTITUTIE PREMIERESERVE VS GOEDKOOPSTE VERZEKERING																
	GOEKOOPSTE PRODUCT	PRODUCTEN MET RESTITUTIE PREMIERESERVE														
	TAF QUANTUM	AEGON ORV			ASR VERMOGEN BIJ OVERLIJDEN			DAZURE GOEDIDEE			LEIDSCHEN XL			NN ORV		
JAAR	TOTAAL BETAALD	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE
1	168.24	233.40	122.49	110.91	195.92	91.18	195.92	235.20	0.00	235.20	197.88	0.00	197.88	275.64	122.78	152.86
2	333.07	462.07	241.81	220.26	387.87	179.55	304.31	465.64	0.00	465.64	391.75	0.00	391.75	545.70	243.07	302.63
3	494.56	686.11	357.47	328.63	575.93	265.80	404.16	691.40	141.06	550.34	581.69	75.00	506.69	810.28	360.89	449.38
4	652.77	905.59	470.09	435.50	760.17	293.10	559.19	912.57	276.37	636.20	767.77	190.42	577.35	1,069.48	459.00	610.48
5	807.76	1,120.60	577.57	543.03	940.65	434.48	596.42	1,129.25	406.62	722.62	950.06	300.78	649.29	1,323.41	553.78	769.63
6	959.58	1,331.23	659.76	671.47	1,117.46	513.67	692.20	1,341.50	529.80	811.70	1,128.64	405.37	723.27	1,572.16	644.68	927.47
7	1,108.31	1,537.56	732.44	805.12	1,290.65	588.78	788.46	1,549.42	648.20	901.22	1,303.57	504.37	799.19	1,815.82	725.09	1,090.73
8	1,253.98	1,739.66	797.81	941.84	1,460.30	658.37	886.74	1,753.07	757.81	995.26	1,474.91	597.14	877.77	2,054.49	800.95	1,253.54
9	1,396.66	1,937.59	859.24	1,078.35	1,626.45	723.34	986.17	1,952.54	860.95	1,091.58	1,642.72	683.65	959.07	2,288.25	871.69	1,416.56
10	1,536.39	2,131.44	916.47	1,214.97	1,789.17	778.65	1,091.85	2,147.88	955.82	1,192.06	1,807.07	763.10	1,043.96	2,517.18	936.96	1,580.22
11	1,673.22	2,321.27	971.04	1,350.23	1,948.51	828.97	1,199.18	2,339.17	1,040.72	1,298.45	1,968.01	835.54	1,132.47	2,741.36	996.36	1,745.01
12	1,807.20	2,507.13	1,024.73	1,482.40	2,104.53	877.25	1,305.23	2,526.47	1,114.07	1,412.39	2,125.58	898.89	1,226.69	2,960.86	1,049.42	1,911.44
13	1,938.35	2,689.08	1,077.91	1,611.17	2,257.26	925.94	1,407.62	2,709.82	1,178.16	1,531.66	2,279.84	953.89	1,325.96	3,175.74	1,095.95	2,079.80
14	2,066.73	2,867.18	1,128.84	1,738.34	2,406.76	971.19	1,510.25	2,889.29	1,229.65	1,659.64	2,430.84	998.80	1,432.03	3,386.08	1,135.45	2,250.63
15	2,192.36	3,041.48	1,169.27	1,872.20	2,553.07	1,011.85	1,614.28	3,064.93	1,269.02	1,795.91	2,578.61	1,033.49	1,545.12	3,591.91	1,167.44	2,424.47
16	2,315.29	3,212.01	1,196.94	2,015.07	2,696.22	1,042.97	1,724.73	3,236.78	1,294.97	1,941.82	2,723.19	1,057.30	1,665.90	3,793.31	1,191.53	2,601.78
17	2,435.54	3,378.84	1,207.59	2,171.25	2,836.25	1,067.17	1,838.98	3,404.89	1,308.07	2,096.83	2,864.63	1,070.50	1,794.12	3,990.33	1,199.53	2,790.80
18	2,553.15	3,541.99	1,195.32	2,346.67	2,973.21	1,076.12	1,965.44	3,569.30	1,308.85	2,260.46	3,002.95	1,072.72	1,930.23	4,183.01	1,197.09	2,985.92
19	2,668.14	3,701.51	1,164.37	2,537.14	3,107.12	1,071.63	2,102.29	3,730.06	1,294.57	2,435.49	3,138.20	1,062.95	2,075.24	4,371.40	1,182.70	3,188.71
20	2,780.54	3,857.45	1,113.96	2,743.48	3,238.01	1,051.68	2,251.61	3,887.20	1,265.87	2,621.33	3,270.40	1,040.29	2,230.11	4,555.56	1,156.57	3,398.98
21	2,890.37	4,009.82	1,049.21	2,960.61	3,365.91	1,015.64	2,414.04	4,040.74	1,221.93	2,818.81	3,399.58	1,004.89	2,394.70	4,735.50	1,117.49	3,618.02
22	2,997.65	4,158.66	974.89	3,183.77	3,490.85	965.31	2,587.80	4,190.73	1,160.46	3,030.26	3,525.77	955.85	2,569.92	4,911.28	1,065.76	3,845.52
23	3,102.41	4,303.98	890.80	3,413.18	3,612.84	895.95	2,777.67	4,337.18	1,085.42	3,251.75	3,648.98	894.23	2,754.75	5,082.90	999.69	4,083.21
24	3,204.66	4,445.83	799.77	3,646.06	3,731.91	809.41	2,981.78	4,480.12	991.78	3,488.34	3,769.24	817.54	2,951.70	5,250.42	920.42	4,330.00
25	3,304.41	4,584.22	703.37	3,880.85	3,848.07	708.30	3,197.58	4,619.57	879.24	3,740.33	3,886.57	724.39	3,162.17	5,413.85	825.83	4,588.02
26	3,401.67	4,719.15	594.78	4,124.38	3,961.34	593.09	3,424.60	4,755.55	747.69	4,007.86	4,000.97	619.49	3,381.48	5,573.21	717.14	4,856.08
27	3,496.46	4,850.66	470.02	4,380.64	4,071.73	461.68	3,664.92	4,888.07	595.79	4,292.28	4,112.46	496.75	3,615.71	5,728.52	569.07	5,159.44
28	3,588.78	4,978.73	327.58	4,651.16	4,179.24	317.26	3,915.38	5,017.13	421.19	4,595.94	4,221.04	353.81	3,867.24	5,879.77	399.88	5,479.89
29	3,678.63	5,103.38	169.39	4,933.99	4,283.87	167.17	4,168.63	5,142.74	224.52	4,918.21	4,326.72	190.56	4,136.16	6,026.97	210.67	5,816.30
30	3,766.01	5,224.60	2.67	5,221.93	4,385.62	5.62	4,385.62	5,264.89	4.11	5,260.78	4,429.50	4.23	4,425.26	6,170.13	0.00	6,170.13
PREMIE GOEDKOOPSTE AANBIEDER																
NA BEËINDIGEN GOEDKOPER DAN GOEDKOOPSTE AANBIEDER																
NA BEËINDIGING DUURDER DAN GOEDKOOPSTE AANBIEDER																