

Overlijdensrisicoverzekeringen

Ondanks het feit dat de levensverzekeraars een jaar geleden allemaal een nieuw tarief hebben moeten ontwikkelen als gevolg van de invoering van seksneutrale tarieven en het in werking treden van het provisieverbod, hebben er in het afgelopen jaar behoorlijk wat tariefswijzigingen plaatsgevonden. 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 deze tariefswijzigingen, 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 47 producten met een gelijkblijvende dekking en 46 producten met een annuïtair dalende dekking onderzocht, waarbij respectievelijk 1440 en 2880 klantprofielen zijn doorgerekend en geanalyseerd. De uitgangspunten van de profielen variëren in rookgedrag, leeftijd, verzekeringsduur en verzekerd kapitaal. Bij de analyse is gebruik gemaakt van de MoneyView Analyzer. Ten behoeve van de ProductRating Flexibiliteit zijn 49 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 28 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN
PRIJS GELIJKBLIJVENDE ORV

5-STERRENPRODUCTEN
PRIJS ANNUÏTAIR DALENDE ORV

5-STERRENPRODUCTEN
FLEXIBILITEIT



- **DAK/NHP/TAF** Personal ORV Quantum
- **Delta Lloyd** ORV
- **Erasmus Leven** Risico Plan



- **DAK/NHP/TAF** Personal ORV Quantum
- **Delta Lloyd** ORV
- **Erasmus Leven** Risico Plan



- **Dazure** GoedIdee Nabestaandenverzekering
- **DAK/NHP/TAF** Personal ORV Quantum

Het MPR-systeem omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. De DAK Overlijdensrisicoverzekering, Nationale HypotheekPas Overlijdensrisicoverzekering en TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering van risicodragers Quantum scoren alledrie zowel op prijs als op flexibiliteit een 5-sterrenrating. De drie producten zijn dan ook identiek.

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 ander 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.

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 bij de rating buiten beschouwing gelaten. Geen van deze producten zou overigens in aanmerking zijn gekomen voor vijf sterren. In de ProductRating Prijs komt van alle producten met speciale inkomens-, vermogens- of opleidingseisen alleen de Finvita Overlijdensrisicoverzekering van Dazure in bepaalde gevallen in het 5-sterrensegment. Het product is in het onderzoek meegenomen op basis van een tarief zonder korting of opslag en zou daarmee vier sterren behalen. Dit product kent een tarief dat afhankelijk is van het postcodegebied waarin de verzekerde woont. Als uit zou worden gegaan van een postcodegebied waarvoor de hoogste korting geldt, dan zou de Finvita Overlijdensrisicoverzekering ook in aanmerking zijn gekomen voor vijf sterren.

>> Lees verder op pagina 2

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 '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 demo-versie.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? 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 5-sterrenproducten op Flexibiliteit onderscheiden de producten van DAK, NHP en TAF zich vooral van de overige onderzochte producten door de ruimere mogelijkheden om aanvullende dekkingen, zoals kinderdekking, optierecht, dekking terminale ziekten, ongevallendekking en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, mee te verzekeren. Daarnaast bieden deze producten ruimere acceptatie-

grenzen en kennen ze geen 'en bloc-clausule'. De GoedIdee Nabestaandenverzekering van Dazure onderscheidt zich vooral op kenmerken als een automatische premieverlaging voor bestaande klanten, het teruggeven van de premiereserve bij eerdere beëindiging en het bieden van de mogelijkheid om de gezondheidsverklaring volledig digitaal af te handelen.

Marktfeiten *Toegelicht*

Ten opzichte van vorig jaar zijn er zeven nieuwe producten op de markt gekomen. TAF kent naast de twee risicodragers ACE en Quantum nu ook een tarief met Credit Life als risicodrager. Ook zijn de producten van TAF met ACE en Quantum als risicodrager beschikbaar gekomen onder het label van DAK. Daarnaast heeft de Belgische verzekeraar Patronale Life NV/SA met een eigen product en een gelabeld product van de Hypotheekshop (Bikkelpolis) de Nederlandse markt betreden. Ook Argenta kent inmiddels weer een overlijdensrisicoverzekering, die uitsluitend in combinatie met een Argenta hypotheek kan worden gesloten. Tot slot heeft Dazure voor het GoedIdee-product een variant met eenjarige risicopremies geïntroduceerd. Welke Financiële Diensten en SNS Bank zijn het afgelopen

jaar van de markt verdwenen als aanbieder van overlijdensrisicoverzekeringen. Ondanks het feit dat alle verzekeraars in 2012 hun tarief hebben moeten wijzigen in verband met de invoering van seksneutrale tarieven, hebben er in 2013 toch nog flink wat tariefwijzingen plaatsgevonden. MoneyView heeft in 2013 in totaal 56 maal een tariefsaanpassing moeten doorvoeren. Een aantal van deze wijzingen heeft te maken met het feit dat enkele verzekeraars na de invoering van seksneutrale tarieven niet de gewenste marktpositie op prijs behaalden, waardoor zij al in het eerste kwartaal van 2013 een tariefwijziging hebben doorgevoerd. Ook daarna zijn er nog veel tarieven gewijzigd, waarbij over het algemeen sprake was van een tariefsverlaging.

Productontwikkelingen *uitgelicht*

Tariefsverlagingen gelden normaal gesproken alleen voor nieuwe klanten. Bestaande klanten profiteren in de regel dus niet mee als de verzekeraar zijn tarieven verlaagt. Toch zijn er wel mogelijkheden om alsnog te kunnen profiteren van een tariefsverlaging.

Tariefsverlaging voor bestaande klanten

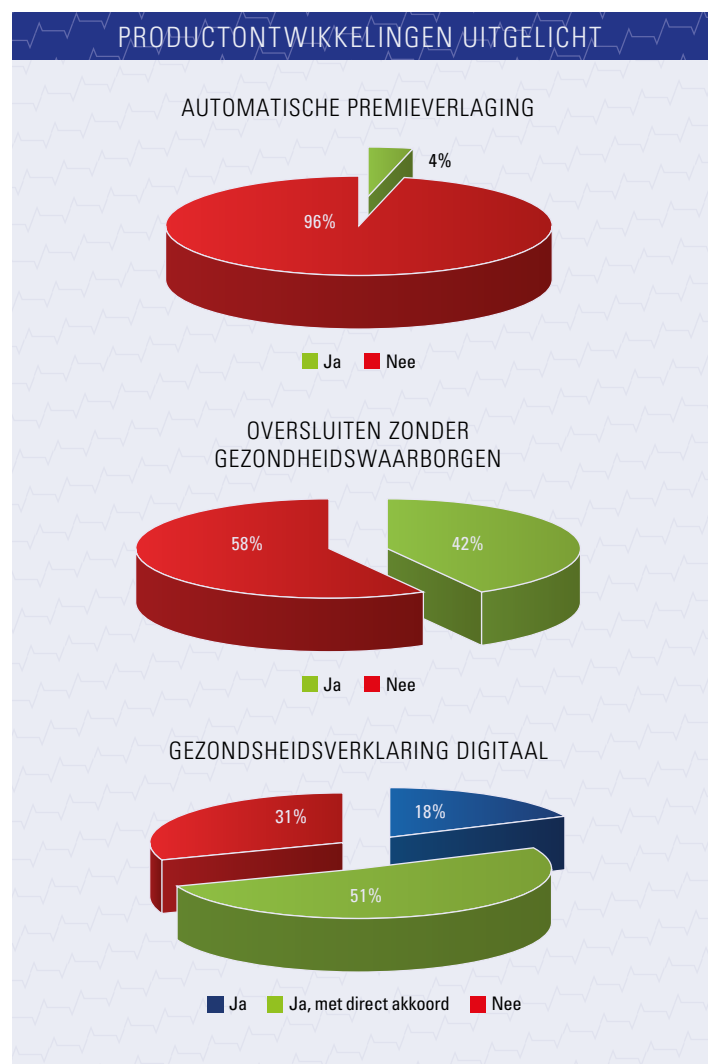
De GoedIdee Nabestaandenverzekering van Dazure onderscheidt zich van alle andere producten door de mogelijkheid van tussentijdse premieverlagingen voor bestaande klanten. Indien nieuwe sterftcijfers aanleiding geven tot een tariefsverlaging, dan profiteren niet alleen nieuwe, maar ook bestaande klanten hiervan. Ook is het mogelijk dat Dazure gedurende de looptijd van de verzekering overstapt naar een andere risicodrager. Als hierdoor lagere tarieven kunnen worden gehanteerd, profiteren bestaande polishouders hier automatisch van mee. Dazure garandeert bij de GoedIdee-producten dat de tarieven tussentijds niet zullen stijgen.

Er zijn geen andere verzekeraars op de markt die bestaande klanten bij een tariefsverlaging automatisch mee laten profiteren. Wel is het bij een aantal verzekeraars mogelijk om bij een tariefsverlaging de polis over te sluiten naar het nieuwe tarief, zonder dat er opnieuw gezondheidswaarborgen worden gevraagd. In dat geval zal de polishouder wel zelf actie moeten ondernemen. Verzekeraars stellen hierbij vaak als eis dat het verzekerde bedrag en de einddatum gelijk moeten zijn aan die van de oude polis. Bij intermediairmaatschappijen dient de polishouder zich tot het intermediair te wenden, waarbij rekening gehouden moet worden met eventuele bemiddelingskosten. Bij direct writers dient de polishouder rekening te houden met afsluit- of distributiekosten bij het oversluiten naar een nieuw tarief. Het te behalen voordeel van een lagere premie dient dan dus wel groot genoeg te zijn om de eventuele kosten van het oversluiten goed te maken.

Bij 21 van de 49 onderzochte producten is het mogelijk om de polis over te sluiten zonder dat er om nieuwe gezondheidswaarborgen wordt gevraagd.

Digitale gezondheidsverklaring

Bij 34 van de 49 onderzochte producten is het tegenwoordig mogelijk om de gezondheidsverklaring digitaal af te handelen. Na het aanvragen van de verzekering krijgt de verzekerde de mogelijkheid om een vragenlijst digitaal in te vullen. Bij 25 van de 34 producten wordt bij een 'juiste' beantwoording vervolgens direct een voorlopig medisch akkoord verkregen. Zeker als de verzekering wordt afgesloten in combinatie met een hypotheek, biedt deze mogelijkheid zowel de klant als de geldverstrekker snel duidelijkheid over de medische toestand van de verzekerde en kan dit de hypotheekaanvraag bespoedigen.



Bij 15 producten is het niet mogelijk om de gezondheidsverklaring digitaal af te handelen. Bij enkele van die verzekeraars kan een gezondheidsverklaring wel telefonisch worden afgehandeld.

Trends & ontwikkelingen *Toegelicht*

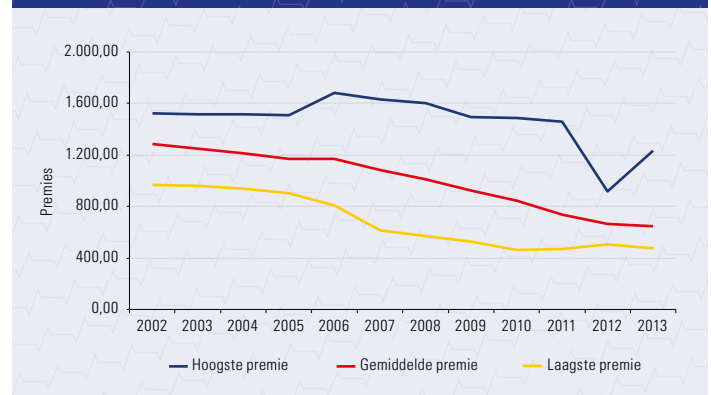
Premies ruim 50% omlaag sinds 2002

Sinds 2002 is de gemiddelde premie gedaald met ruim 50%. De verschillen tussen de hoogste en de laagste premies liepen steeds verder op. De oorzaak voor het toenemende verschil tussen de hoogste en de laagste premies was gelegen in het feit dat de duurdere aanbieders niet of nauwelijks tariefsverlagingen doorvoerden. Waar de duurste verzekering in 2003 gemiddeld ruim 1,5 keer duurder was dan de goedkoopste, is de duurste begin 2011 ruim drie keer duurder dan de goedkoopste. De verhouding tussen de duurste en goedkoopste verzekering is nu ongeveer 2,5. De lijn met de hoogste premies vertoont een duidelijke knik in 2012. De oorzaak hiervan is dat De Goudse in het onderzoek van januari 2013 ontbrak, omdat zij op dat moment nog geen sekseneutraal tarief had en het product tijdelijk van de markt had gehaald. Later dat jaar is De Goudse alsnog met een sekseneutraal tarief gekomen en is hiermee nu het duurste tarief in de markt.

De gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering is begin 2014 4,5% lager dan eind 2012. Dit is een blijvend dalende trend. Gemiddeld is het tarief van de duurste aanbieder ten opzichte van vorig jaar met 31% gestegen. De reden hiervoor is het feit dat De Goudse vorig jaar geen overlijdensrisicoverzekering in

het assortiment had. Ten opzichte van 2011 is het tarief van de duurste aanbieder gedaald met 18%. Na twee jaar van lichte stijgingen, is de gemiddelde laagste premie 10% lager uitgevallen ten opzichte van het voorgaande jaar.

PREMIEVERLOOP RISICOVERZEKERINGEN 2002 T/M 2013



Restitutie premiereserve bij tussentijdse beëindiging

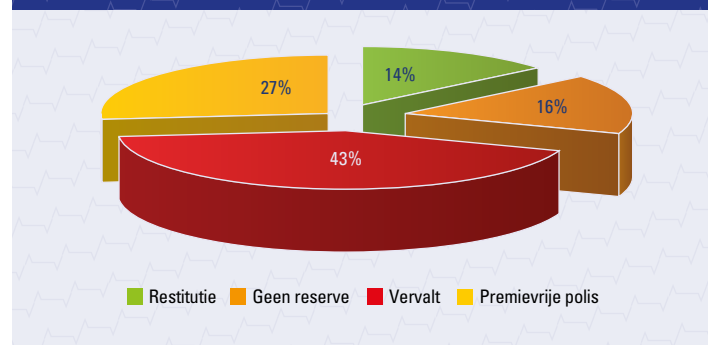
Bij overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende premiebetaling wordt een zogenaamde reserve opgebouwd. Doordat de premie gelijkblijvend is en het risico van overlijden in het begin van de looptijd lager is dan aan het einde, wordt er in het eerste deel van de looptijd een reserve opgebouwd. 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 te veel premie betaald.

Bij 21 van de 49 onderzochte producten vervalft de reservewaarde altijd aan de verzekeraar als de polis gedurende de looptijd wordt beëindigd. Een aantal van die verzekeraars geeft aan dat zij de premiereserve terug geeft als een korting op de premie. Bij 13 andere producten krijgt de polishouder een premievrije polis, indien de reservewaarde voldoende is om voor de resterende duur een premievrije polis met een verzekerd kapitaal van minimaal € 5.000,- te verzekeren. Daarnaast zijn er acht producten met een eenjarige (of eenmaandelijks) premie. Bij dit soort producten betaalt de polishouder elk jaar (of elke maand) een premie die hoort bij het risico dat in dat betreffende jaar of die maand wordt gelopen. Er is bij dit soort producten niet of nauwelijks sprake van reservevorming.

Tot slot zijn er zeven producten waarbij de reservewaarde wordt uitgekeerd op het moment dat de polis gedurende de looptijd wordt beëindigd. Omdat bij Aegon en Nationale-Nederlanden sprake is van één product met twee verschillende tarieven (respectievelijk Levensstijlkorting en een direct tarief), is in de tabel alleen het reguliere tarief van deze producten opgenomen.

Om een beeld te kunnen vormen van de effecten die de teruggave van de reservewaarde kan hebben, zijn de vijf producten die deze reservewaarde uitkeren 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 hebben betrekking op een verzekering met een looptijd van 25 jaar voor een verzekerde van 35 jaar die € 150.000,- wil verzekeren. Daarbij is na elk jaar weergegeven hoeveel de totale kosten bedragen van de goedkoopst 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 2005-2010).

PREMIERESERVE BIJ EERDER BEËINDIGEN



Uit het overzicht blijkt duidelijk dat verzekeringen die de reservewaarde wel uitkeren bij voortijdige beëindiging achteraf toch goedkoper zouden zijn geweest dan de goedkoopste verzekering bij aanvang. 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 21% 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.

RESTITUTIE PREMIERESERVE VS GOEDKOOPSTE VERZEKERING

PRODUCTEN MET RESTITUTIE PREMIERESERVE

JAAR	AEGON ORV				ASR VERMOGEN BIJ OVERLIJDEN				DAZURE GOEDIDEE			LEIDSCHER XL				NN ORV		
	TOTAAL BETAALD	TOTAAL BETAALD	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	KOSTEN NA RESTITUTIE
1	133,08	218,16	116,17	101,99	169,08	82,88	82,88	169,08	171,36	0,00	171,36	169,44	0,00	0,00	169,44	230,52	126,34	104,18
2	263,48	431,93	224,95	206,98	334,75	161,04	96,01	269,73	339,27	3,82	335,45	335,47	0,00	0,00	335,47	456,40	248,18	208,21
3	391,25	641,38	327,52	313,86	497,09	236,53	94,07	354,63	503,79	95,93	407,86	498,15	79,40	79,40	418,74	677,72	365,37	312,35
4	516,44	846,60	425,52	421,09	656,14	306,41	92,17	441,90	664,99	182,00	482,99	657,54	169,72	92,17	487,82	894,57	459,79	434,77
5	639,09	1.047,67	519,13	528,54	811,97	370,41	90,30	531,86	822,92	262,09	560,84	813,70	252,88	90,30	560,83	1.107,03	548,12	558,91
6	759,26	1.244,67	588,42	656,25	964,65	429,18	88,47	623,94	977,66	337,26	640,41	966,71	331,09	88,47	635,62	1.315,19	630,11	685,08
7	877,00	1.437,67	655,88	781,80	1.114,24	486,24	86,67	714,66	1.129,26	406,94	722,32	1.116,61	404,87	86,67	711,74	1.519,12	698,37	820,76
8	992,33	1.626,74	721,88	904,87	1.260,77	542,74	84,90	802,93	1.277,77	471,19	806,58	1.263,46	474,79	84,90	788,66	1.718,91	759,20	959,71
9	1.105,31	1.811,96	784,66	1.027,29	1.404,31	596,24	83,16	891,23	1.423,25	530,31	892,94	1.407,31	538,94	83,16	868,36	1.914,61	812,34	1.102,27
10	1.215,98	1.993,37	837,83	1.155,54	1.544,92	645,03	81,44	981,33	1.565,75	583,63	982,12	1.548,20	595,53	81,44	952,68	2.106,30	857,45	1.248,85
11	1.324,36	2.171,05	879,67	1.291,36	1.682,62	686,20	79,76	1.076,18	1.705,31	630,75	1.074,56	1.686,20	643,48	79,76	1.042,72	2.294,05	893,95	1.400,10
12	1.430,51	2.345,05	906,51	1.438,54	1.817,48	720,98	78,11	1.174,60	1.841,99	669,15	1.172,84	1.821,35	683,11	78,11	1.138,24	2.477,92	919,98	1.557,94
13	1.534,45	2.515,45	913,14	1.602,31	1.949,54	743,70	76,48	1.282,32	1.975,83	697,49	1.278,34	1.953,69	710,46	76,48	1.243,23	2.657,96	935,99	1.721,97
14	1.636,23	2.682,29	902,83	1.779,46	2.078,85	755,70	74,87	1.398,02	2.106,88	713,82	1.393,06	2.083,27	726,48	74,87	1.356,79	2.834,26	940,56	1.893,70
15	1.735,87	2.845,63	874,94	1.970,66	2.205,44	755,44	73,29	1.523,30	2.235,18	714,99	1.520,19	2.210,14	731,18	73,29	1.478,96	3.006,85	934,18	2.072,67
16	1.833,40	3.005,52	833,71	2.171,81	2.329,36	742,39	71,73	1.658,71	2.360,77	701,63	1.659,14	2.334,32	723,94	71,73	1.610,38	3.175,80	915,13	2.260,67
17	1.928,86	3.162,01	783,05	2.378,96	2.450,65	717,84	70,19	1.803,00	2.483,69	673,77	1.809,92	2.455,86	705,89	70,19	1.749,97	3.341,16	876,32	2.464,84
18	2.022,27	3.315,14	722,55	2.592,59	2.569,32	674,25	68,66	1.963,74	2.603,97	633,67	1.970,30	2.574,79	673,15	68,66	1.901,64	3.502,96	823,02	2.679,93
19	2.113,65	3.464,93	656,75	2.808,16	2.685,42	618,15	67,15	2.134,42	2.721,63	582,32	2.139,31	2.691,14	625,66	67,15	2.065,48	3.661,24	755,93	2.905,31
20	2.203,02	3.611,44	585,32	3.026,12	2.798,96	547,11	65,65	2.317,50	2.836,70	518,25	2.318,46	2.804,92	583,76	65,65	2.241,16	3.816,04	673,47	3.142,58
21	2.290,39	3.754,67	501,55	3.253,12	2.909,97	465,24	64,17	2.508,90	2.949,21	443,82	2.505,39	2.916,17	488,74	64,17	2.427,42	3.967,39	575,98	3.391,41
22	2.375,79	3.894,66	401,33	3.493,33	3.018,47	365,72	62,70	2.715,44	3.059,17	358,80	2.700,38	3.024,90	394,01	62,70	2.630,89	4.115,32	461,48	3.653,83
23	2.459,22	4.031,44	282,83	3.748,61	3.124,48	253,02	61,24	2.932,69	3.166,61	258,34	2.908,27	3.131,13	280,23	61,24	2.850,90	4.259,85	327,40	3.932,45
24	2.540,72	4.165,04	147,94	4.017,10	3.228,02	133,99	59,79	3.153,82	3.271,55	139,84	3.131,71	3.234,89	150,64	59,79	3.084,25	4.401,01	173,96	4.227,05
25	2.620,28	4.295,47	3,82	4.291,65	3.329,10	3,31	3,31	3.329,10	3.374,00	2,50	3.371,49	3.336,19	3,63	3,63	3.332,56	4.538,83	0,00	4.538,83

Premie goedkoopste aanbieder

Na beëindigen goedkoper dan goedkoopste aanbieder

Na beëindiging duurder dan goedkoopste aanbieder



Alle risicoverzekeringen vergelijken?

Vraag een gratis proefaccount aan voor AeQuote Online!

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView

Special Item **Agenda**

FEBRUARI: **INKOMENSVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Inkomensverzekeringen](#)

MAART: **REISVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Reisverzekeringen](#)

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 '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 Product-Rating?** 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