

## Overlijdensrisicoverzekeringen

De markt van overlijdensrisicoverzekeringen is binnen de levenssector nog zo'n beetje de enige markt waar nog beweging in zit. In 2014 zijn er dan ook weer een behoorlijk aantal productaanpassingen en tariefswijzigingen doorgevoerd. 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 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 55 producten met een gelijkblijvende dekking en 52 producten met een annuïtair dalende dekking onderzocht, waarbij 1.440 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 58 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**

MoneyView



**GELIJKBLIJVENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2015**

- **Erasmus Leven** Risico Plan
- **Generali** ORV
- **TAF** Special ORV - zonder afkoopwaarde (Credit Life)

MoneyView



**ANNUÏTAIR DALENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2015**

- **Generali** ORV
- **Patronale** ORV
- **TAF** Special ORV - zonder afkoopwaarde (Credit Life)

MoneyView



**OVERLIJDENSRISSICO VERZEKERINGEN**

ProductRating 'Flexibiliteit'

**2015**

- **Dazure** GoedIdee Nabestaandenverzekering
- **TAF** Personal ORV met afkoopwaarde (Quantum)
- **TAF** Special ORV met afkoopwaarde (Credit Life)

*Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Flexibiliteit' 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 wegingfactoren zie [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl)*

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. De TAF Special Overlijdensrisicoverzekering van risicodrager Credit Life scoort zowel op prijs als op flexibiliteit een 5-sterrenrating. Deze rating is bij de prijsanalyse van toepassing op de variant zonder afkoopwaarde, maar bij de flexibiliteitsanalyse op de variant met afkoopwaarde. De producten van TAF worden ook onder het label van DAK aangeboden.

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. Indien de polis echter tussentijds wordt beëindigd, ontstaat een ander beeld. Producten die de opgebouwde premiereserve aan de klant teruggeven bij voortijdige beëindiging, blijken dan achteraf vaak goedkoper te zijn dan producten met een (aanvankelijk) lagere premie, die de reservewaarde niet restitueren. In de laatste paragraaf 'Restitutie premiereserve bij tussentijdse beëindiging' wordt hier verder op ingegaan.

Dit jaar is bij de prijsanalyse voor het eerst een weging toegepast op de profielen. De profielenset is aan vijf verschillende verzekeraars voorgelegd, waarbij is gevraagd om per premiebepalende factor een weging toe te kennen. Doel hiervan is om meer nadruk te leggen op profielen die vaker worden gesloten dan op profielen die bijna niet worden gesloten. De gehanteerde profielenset, inclusief de toegepaste wegingen, kan worden teruggevonden op [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl).

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs 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. In de ProductRating Prijs komen van alle producten met speciale tarieven alleen de Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+ (eenjarig) en de Generali Overlijdensrisicoverzekering (ondernemers) terecht in het 5-sterrensegment. Dit geldt zowel voor de annuïtair dalende als voor de gelijkblijvende dekking.

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl), voor een gratis testaccount.

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 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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

Bij de 5-sterrenproducten op Flexibiliteit onderscheiden de producten van TAF zich vooral van de overige onderzochte producten door de ruimere acceptatiegrenzen, de mogelijkheid tot optierecht en een uitkering bij terminale ziekte. Daarnaast kennen deze producten geen 'en bloc-clausule'. De 5-sterrenbeoordeling geldt voor de producten van TAF waarbij de afkoopwaarde bij eerder beëindigen

wordt teruggegeven aan de klant. Dat laatste is ook een van de onderscheidende kenmerken van de GoedIdee Nabestaandenverzekering van Dazure. Dit product onderscheidt zich daarnaast op kenmerken als automatische premieverlaging voor bestaande klanten en het bieden van de mogelijkheid om de gezondheidsverklaring volledig digitaal af te handelen.

## Marktfeiten *Toegelicht*

Er zijn het afgelopen jaar negen nieuwe producten op de markt gekomen. Zo hebben Centraal Beheer Achmea en Woonfonds een éénmaandelijks overlijdensrisicoverzekering op de markt gebracht. Dazure heeft in januari 2015 de 'Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering' geïntroduceerd. Dit is een polis voor rokers die op korte termijn van plan zijn om daarmee te stoppen; 30 maanden na aanvang wordt door middel van een cotininetest gecontroleerd of de verzekerde inderdaad gestopt is. Als dat het geval is, wordt de premie aangepast naar het tarief voor niet-rokers. Er heeft zich tevens een geheel nieuwe aanbieder gemeld, te weten

iQ Life, die een eenjarige overlijdensrisicoverzekering op de markt heeft gebracht. Er is in 2014 echter ook een aanbieder verdwenen. Door de lage rekenrente heeft Conservatrix eind 2014 moeten besluiten om geen nieuwe levensverzekeringen meer aan te bieden. Deze maatschappij had eerder in 2014 nog een volledig nieuw tarief ontwikkeld. Tot slot heeft een aantal aanbieders in 2014 een productvariant toegevoegd, waarbij gekozen kan worden of er wel of geen reservewaarde wordt uitgekeerd bij tussentijdse beëindiging. Hierover meer in de laatste paragraaf 'Restitutie premiereserve bij tussentijdse beëindiging'.

## 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, of een overstap naar een andere risicodragers aanleiding geven tot een tariefsverlaging, dan profiteren niet alleen nieuwe maar ook bestaande klanten hier automatisch van mee. Dazure garandeert bij de GoedIdee-producten dat de tarieven tussentijds niet zullen stijgen.

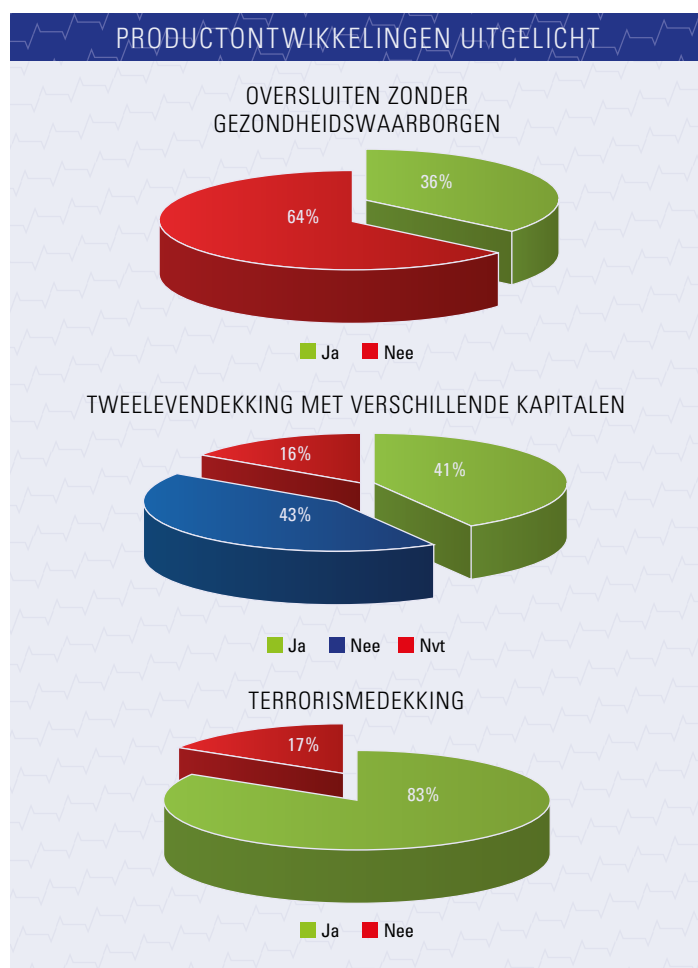
Er zijn geen andere verzekeraars op de markt die dit doen. Wel is het bij een aantal verzekeraars mogelijk om na een tariefsverlaging de polis over te sluiten naar het nieuwe tarief, zonder dat er opnieuw gezondheidswaarborgen worden gevraagd. In dat geval zal de polishouder echter wel zelf actie moeten ondernemen. Verzekeraars stellen hierbij vaak als eis dat het verzekerde bedrag en de einddatum gelijk moeten zijn aan die van de oude polis. Er dient hierbij overigens wel rekening te worden gehouden met eventuele bemiddelings- 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 58 onderzochte producten is het mogelijk om de polis over te sluiten zonder gezondheidswaarborgen. Hiermee is het aantal producten, waarbij dit mogelijk is, gelijk aan vorig jaar. Er lijkt dus niet echt sprake te zijn van een doorzettende trend om dit soort oversluiten mogelijk te maken.

### *Tweelevendekking met verschillende kapitalen per verzekerde*

Bij een verzekering op twee levens kan het wenselijk zijn om per verzekerde een verschillend kapitaal te verzekeren, vooral als bij partners sprake is van een groot verschil in inkomen. Indien de overlijdensrisicoverzekering bedoeld is om de hypotheek deels af te lossen, kan op deze manier er voor gezorgd worden dat na overlijden van één van de partners er een hypotheeklast overblijft die past bij het inkomen van de overblijvende partner.

Een aantal producten kent in het geheel geen tweelevendekking. Daarvan is vooral sprake bij eenjarige of eenmaandelijks overlijdensrisicoverzekeringen. Bij deze producten kunnen wel twee losse polissen op één leven worden gesloten, zoals dat



overigens bij elke verzekeraar mogelijk is. Als twee losse polissen echter gewenst zijn, is het vaak interessanter om per verzekerde de goedkoopste overlijdensrisicoverzekering te kiezen, die niet noodzakelijkerwijs bij dezelfde verzekeraar vandaan hoeven te komen. Uiteraard kan het wenselijk zijn om twee losse polissen op één leven te sluiten als het nodig is om per overlijden een uitkering te ontvangen, maar dit zal vooral afhankelijk zijn van het doel van de overlijdensdekking en of er wel of geen nabestaandenpensioen aanwezig is. Ook de aanwezigheid van kinderen kan hierbij van belang zijn.

## Terrorismedekking

Door de aanslag in New York in 2001 is duidelijk geworden dat terrorisme veel grotere en meer ingrijpende gevolgen kan hebben dan tot die tijd werd aangenomen. Verzekeraars hebben daarom in 2003 de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismedekking (NHT) opgericht. De verzekeraars verdelen de lasten onderling via een solidariteitsmechanisme.

Tot een aantal jaar geleden waren alle aanbieders van overlijdensrisicoverzekeringen op de Nederlandse markt verzekerd bij de NHT. De afgelopen jaren is er echter een aantal aanbieders met overlijdensrisicoverzekeringen op de markt gekomen, waarbij dat niet meer het geval is.

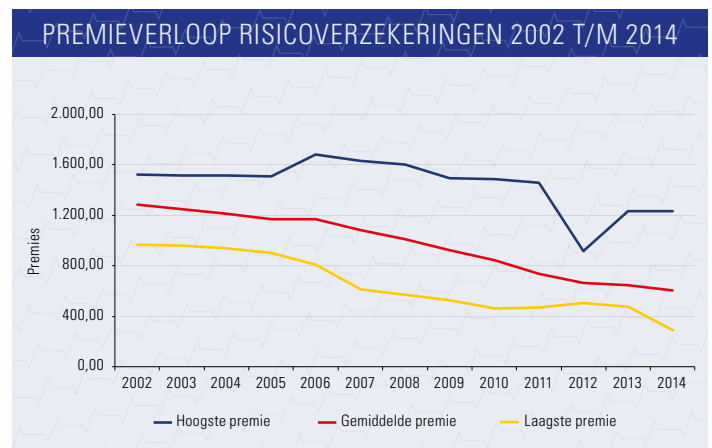
Bij 10 producten is er geen dekking als het overlijden het gevolg is van een terroristische aanslag. Het gaat echter maar om drie verzekeraars, die achter de producten van Callas (Credit Life AG) en TAF (ACE Europe Life Limited, Credit Life AG en Quantum Leben AG) zitten. TAF heeft echter te kennen gegeven dat zij in gesprek is met de drie genoemde verzekeraars, met als doel om zich alsnog te herverzekeren bij de NHT. Op termijn zullen dus ook de producten van TAF dekking bieden voor het terrorisme. Overigens is ook Brand New Day niet herverzekerd bij de NHT, maar omdat zij terrorisme niet uitsluiten in de voorwaarden, keert de verzekeraar wel gewoon uit als de verzekerde door een terroristische aanslag om het leven is gekomen.

## Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

### Premies ruim 50% omlaag sinds 2002

Sinds 2002 is de gemiddelde premie gedaald met bijna 55%. De hoogste premie is nu gemiddeld 4,2 keer zo hoog als de laagste premie. De lijn met de hoogste premies vertoont een knik in 2012. De reden hiervoor is het ontbreken van De Goudse in het onderzoek van januari 2013, omdat zij op dat moment geen sekseneutraal tarief had. Later dat jaar is De Goudse alsnog met een sekseneutraal tarief gekomen, dat meteen het duurste tarief in de markt was. Dat tarief is gedurende 2014 ongewijzigd gebleven.

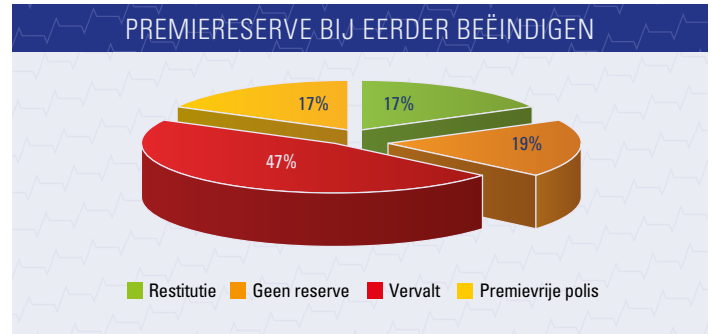
De gemiddelde premie is begin 2015 7,5% lager dan een jaar geleden. Dit is een blijvend dalende trend. Gemiddeld is het tarief van de laagste premies met maar liefst 38% gedaald ten opzichte van vorig jaar. Dit komt vooral door de premieverlagingen bij de Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+ (eenjarig), de Generali Overlijdensrisicoverzekering (ondernemers) en de introductie van de TAF Special Overlijdensrisicoverzekering – zonder afkoopwaarde (Credit Life).



### 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 27 van de 58 onderzochte producten vervalt de reservewaarde aan de verzekeraar als de polis tussentijds wordt beëindigd. Een aantal van de desbetreffende verzekeraars geeft aan dat zij de premiereserve terug geeft als een korting op de premie. Bij 10 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,- af te geven. Daarnaast zijn er 11 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 dus geen sprake van reservevorming.

Het aantal producten waarbij de reservewaarde wordt uitgekeerd, is toegenomen van 7 naar 10 ten opzichte van vorig jaar. Dat komt met name omdat TAF bij twee van de drie producten nu de keuze biedt tussen een verzekering met of zonder afkoopwaarde. ASR, die vorig jaar alleen een product kende met restitutie, biedt nu ook de mogelijkheid om een verzekering af te sluiten waarbij de reservewaarde vervalt aan de verzekeraar, uiteraard tegen een lagere premie. Klaverblad tot slot heeft ook een keuzemogelijkheid toegevoegd, waarmee kan worden gekozen tussen een verzekering waarbij er een premievrije polis wordt teruggegeven of waarbij de reservewaarde vervalt aan de verzekeraar.



Om een beeld te kunnen vormen van de effecten die de teruggave van de reservewaarde kan hebben, zijn 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). Het was helaas nog niet mogelijk om in MoneyView AeQuote het verloop van de reservewaarde te berekenen van de TAF-producten die deze waarde uitkeren bij beëindiging. Deze producten zijn begin januari van dit jaar opgenomen in AeQuote, maar doordat de informatie over de berekening van de reservewaarde nog ontbreekt, kon deze niet berekend worden.

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. Als wordt gekeken wat de klant heeft betaald als de verzekering na negen jaar (de gemiddelde looptijd van een levenpolis, volgens Boston Consulting Group) wordt beëindigd, dan blijkt dat ASR

Vermogen bij Overlijden de goedkoopste zou zijn geweest, zelfs ruim 22% 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 het advies en de productselectie.

## RESTITUTIE PREMIERESERVE VS GOEDKOOPSTE VERZEKERING

### PRODUCTEN MET RESTITUTIE PREMIERESERVE

JAAR	TAF CREDIT LIFE				AEGON ORV				ASR VERMOGEN BIJ OVERLIJDEN				DAZURE GOEDIDEE				LEIDSCHE 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	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE	BETAALD NA	RESERVE WAARDE	AFKOOP-KOSTEN	KOSTEN NA RESTITUTIE
1	133,08	214,20	113,67	100,53	164,04	81,13	81,13	164,04	171,36	0,00	171,36	179,76	0,00	0,00	179,76	226,44	124,81	101,63						
2	263,48	424,09	219,97	204,12	324,78	158,06	96,01	262,72	339,27	3,82	335,45	356,90	0,00	0,00	356,90	448,32	245,07	203,25						
3	391,25	629,74	320,14	309,60	482,27	231,54	94,07	344,80	503,79	95,93	407,86	528,49	92,76	92,76	435,72	665,72	360,73	304,99						
4	516,44	831,23	415,84	415,40	636,58	299,98	92,17	428,77	664,99	182,00	482,99	697,58	187,68	92,17	509,91	878,73	454,02	424,71						
5	639,09	1.028,66	507,33	521,33	787,77	362,29	90,30	515,78	822,92	262,09	560,84	863,26	276,37	90,30	586,89	1.087,44	541,26	546,17						
6	759,26	1.222,08	575,26	646,82	935,90	421,03	88,47	603,33	977,66	337,26	640,41	1.025,59	358,89	88,47	666,70	1.291,91	622,29	669,62						
7	877,00	1.411,58	641,55	770,03	1.081,02	477,26	86,67	690,43	1.129,26	406,94	722,32	1.184,62	433,53	86,67	751,08	1.492,24	689,62	802,61						
8	992,33	1.597,22	706,59	890,63	1.223,19	532,89	84,90	775,20	1.277,77	471,19	806,58	1.340,41	500,91	84,90	839,50	1.688,49	749,78	938,70						
9	1.105,31	1.779,06	768,54	1.010,53	1.362,45	585,99	83,16	859,63	1.423,25	530,31	892,94	1.493,02	559,59	83,16	933,43	1.880,73	802,26	1.078,47						
10	1.215,98	1.957,19	821,02	1.136,16	1.498,86	634,94	81,44	945,37	1.565,75	583,63	982,12	1.642,50	609,48	81,44	1.033,02	2.069,02	846,62	1.222,40						
11	1.324,36	2.131,64	862,27	1.269,36	1.632,47	676,12	79,76	1.036,11	1.705,31	630,75	1.074,56	1.788,90	650,02	79,76	1.130,88	2.253,45	882,64	1.370,81						
12	1.430,51	2.302,49	888,66	1.413,83	1.763,31	711,99	78,11	1.129,42	1.841,99	669,15	1.172,84	1.932,28	681,45	78,11	1.250,84	2.434,06	908,44	1.525,61						
13	1.534,45	2.469,79	895,00	1.574,79	1.891,43	735,49	76,48	1.232,42	1.975,83	697,49	1.278,34	2.072,69	703,40	76,48	1.369,28	2.610,92	924,15	1.686,77						
14	1.636,23	2.633,60	884,56	1.749,04	2.016,88	748,88	74,87	1.342,88	2.106,88	713,82	1.393,06	2.210,16	715,06	74,87	1.495,10	2.784,09	928,67	1.855,43						
15	1.735,87	2.793,98	856,79	1.937,19	2.139,70	750,77	73,29	1.462,22	2.235,18	714,99	1.520,19	2.344,75	715,61	73,29	1.629,14	2.953,63	922,14	2.031,49						
16	1.833,40	2.950,97	815,94	2.135,03	2.259,93	739,95	71,73	1.591,71	2.360,77	701,63	1.659,14	2.476,50	705,13	71,73	1.771,37	3.119,59	903,26	2.216,33						
17	1.928,86	3.104,61	765,95	2.338,66	2.377,60	718,38	70,19	1.729,40	2.483,69	673,77	1.809,92	2.605,44	682,78	70,19	1.922,66	3.282,02	864,70	2.417,32						
18	2.022,27	3.254,96	706,46	2.548,50	2.492,74	678,66	68,66	1.882,74	2.603,97	633,67	1.970,30	2.731,61	649,33	68,66	2.082,28	3.440,96	811,84	2.629,11						
19	2.113,65	3.402,04	641,85	2.760,19	2.605,37	627,41	67,15	2.045,12	2.721,63	582,32	2.139,31	2.855,05	602,60	67,15	2.252,44	3.596,44	745,60	2.850,84						
20	2.203,02	3.545,88	571,77	2.974,11	2.715,53	561,59	65,65	2.219,59	2.836,70	518,25	2.318,46	2.975,76	541,32	65,65	2.434,44	3.748,50	663,93	3.084,58						
21	2.290,39	3.696,51	489,70	3.196,81	2.823,23	482,80	64,17	2.404,60	2.949,21	443,82	2.505,39	3.093,78	469,33	64,17	2.624,45	3.897,17	567,71	3.329,47						
22	2.375,79	3.823,97	391,67	3.432,30	2.928,49	384,30	62,70	2.606,90	3.059,17	358,80	2.700,38	3.209,13	381,30	62,70	2.827,83	4.042,48	454,82	3.587,65						
23	2.459,22	3.958,27	275,91	3.682,36	3.031,34	269,27	61,24	2.823,31	3.166,61	258,34	2.908,27	3.321,84	274,98	61,24	3.046,86	4.184,45	322,56	3.861,89						
24	2.540,72	4.089,43	144,19	3.945,24	3.131,80	144,14	59,79	3.047,44	3.271,55	139,84	3.131,71	3.431,92	149,92	59,79	3.281,99	4.323,12	171,45	4.151,67						
25	2.620,28	4.217,50	3,38	4.214,11	3.229,87	2,70	2,70	3.229,87	3.374,00	2,50	3.371,49	3.539,39	3,41	3,41	3.535,98	4.458,50	0,00	4.458,50						

Premie goedkoopste aanbieder

Na beëindigen goedkoper dan goedkoopste aanbieder

Na beëindiging duurder dan goedkoopste aanbieder



## Weet waar u staat met uw overlijdensrisicoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

**KLIC HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT**

**MoneyView**

## Special Item **Agenda**

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING**

>> **Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen**

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

>> **Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Consumptief Krediet**

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl) voor een gratis testaccount.

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 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](mailto:specialitem@moneyview.nl)