

## Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

In dit Special Item staan de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV's) voor zelfstandig ondernemers zonder personeel (zzp'ers) en directeuren-grotaandeelhouders (dga's) centraal. Een productgroep die momenteel onder een vergrootglas ligt als het gaat om de prijsstelling, het verlenen van uitkeringen, het onverklaarbaar terugvorderen van uitkeringen en in algemene zin kan rekenen op een voortdurende stroom van kritiek. In dit Special Item wordt daar uiteraard aandacht besteed, maar ook aan veranderingen in het productaanbod, productontwikkelingen en alternatieven in de markt. We beginnen uiteraard weer met de MoneyView ProductRatings.

### MoneyView **ProductRating AOV's**

Binnen het productaanbod van de vijftien aanbieders van AOV's is de kans groot dat het product een volledige dekking biedt: 31 van de 38 producten verlenen een dekking voor ongevallen en alle ziektecategorieën. De overige producten bieden uitsluitend dekking voor arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval (vier) of als gevolg van een ongeval en ziekten uit vooraf benoemde ziektecategorieën (twee producten). Eén product biedt een volledige dekking met uitzondering van psychische ziekten. Dit is een dekking die bij sommige aanbieders uitsluitend op verzoek kan worden afgesloten. De maximale

uitkeringsduur is bij vier AOV's beperkt tot slechts een aantal jaren, 25 producten bieden altijd een langlopende voorziening in geval van arbeidsongeschiktheid van de ondernemer. De overige producten bieden een keuze tussen beide uitkeringsduren.

Het moment dat een AOV tot uitkering komt verschillen. Bij 13 AOV's moet de ondernemer als gevolg van arbeidsongeschiktheid minder inkomsten hebben. De overige producten bieden een uitkering in geval van arbeidsongeschiktheid en laten de eventuele inkomstenderving daarvan buiten beschouwing.

#### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Achmea** Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- **Delta Lloyd** Sommen AOV
- **Movir** Soepel&Zeker AOV

#### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Delta Lloyd** Schade AOV
- **Univé** RisicoVerminderaar ongeval en ziekte

*Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' 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](http://www.specialitem.nl)*

## ProductRatings **Toegelicht**

Achmea heeft de 5-sterrenrating op Voorwaarden van vorig jaar weten te prolongeren. Het product is verkrijgbaar onder drie labels: Avéro (Inkomen Continu Compleet), Centraal Beheer (AOV Compleet) en Interpolis (InkomensZekerPlan). De sommenvariant van Delta Lloyd's AOV voor zelfstandig ondernemers en de Soepel&Zeker AOV van Movir hebben sinds de introductie vorig jaar onafgebroken een plaatsje bovenin de markt bemachtigd. De producten die op Voorwaarden een 5-sterrenrating hebben ontvangen, onderscheiden

zich ten opzichte van de rest van de markt op verschillende kenmerken. Zo kennen Achmea en Movir een relatief hoge maximum aanvangsleeftijd. De indexering op de uitkering bij arbeidsongeschiktheid wordt bij deze twee verzekeraars niet begrensd en het verhogingsrecht na arbeidsongeschiktheid kan snel weer worden gebruikt. De 'soepelheid' van het product van Movir blijkt verder uit de maximum leeftijd voor het verhogingsrecht. Delta Lloyd en Movir bieden het meest zuivere criterium voor beroepsarbeidsongeschiktheid. >> **Pagina 2**

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

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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)

Daarnaast wordt bij Delta Lloyd een eventuele opvolgende periode van arbeidsongeschiktheid pas na 90 dagen als nieuwe periode gezien, ook als het om verschillende (ziekte)oorzaken gaat.

De 5-sterrenrating op Prijs is toegekend aan AOV's die een langlopende uitkeringsduur bieden. De schadevariant van de AOV van Delta Lloyd en de RisicoVerminderaar ongeval

en ziekte van Univé hebben de 5-sterrenrating ontvangen. Beide producten zijn AOV's die in geval van schade de verhouding tussen het verzekerde bedrag en het daadwerkelijke inkomen kunnen beoordelen, de zogenaamde schade-AOV's. Ze bieden in ruim 71% van de 31.360 berekende fictieve klantprofielen een premieresultaat en nemen op basis van de gemiddelde tariefvergelijking de hoogste marktposities in.

## Premie- en productontwikkelingen **Uitgelicht**

### Productaanbod in beweging

Het afgelopen jaar is een dynamisch jaar geweest als het gaat om het AOV-productaanbod in Nederland. Zo heeft de vernieuwing van het productaanbod door Delta Lloyd bij zowel adviseurs als verzekeraars voor de nodige reuring gezorgd. Enerzijds vanwege de ruime dekking en anderzijds vanwege het prijsniveau, zoals ook gebleken is uit de toegekende vijf sterren. De Amersfoortse heeft in juni 2015 eveneens een nieuw product op de markt gebracht: de Flexibele AOV. Dit product kenmerkt zich door de ondernemer de mogelijkheid te bieden tijdens de looptijd op ieder gewenst moment aanpassingen door te (laten) voeren op zijn polis. De mogelijke aanpassingen zijn voornamelijk risico-verminderend vanuit het oogpunt van de verzekeraar, zoals een langere wachttijd of verlaging van de eindleeftijd.

In de zomer van het vorige jaar is ook door Lancyr een AOV op de markt gebracht met als risicodragers het Liechtensteinse Elips Life AG. Het product wordt aangeboden via het eigen adviesnetwerk. Vlak voor het verschijnen van het Special Item zijn ook nog de nodige veranderingen doorgevoerd in het productportfolio van Univé en Klaverblad. Eerstgenoemde heeft met ingang van deze maand haar productaanbod van tien beperkt tot vier. De RisicoVerminderaar en de RisicoVerminderaar Vast Inkomen bestonden uit vijf producten, waarbij de omvang van de dekking werd aangeduid met 1 tot en met 5 sterren. De producten met de meest beperkte en meest uitgebreide dekkingen zijn gebleven. Beide RisicoVerminderaars hebben nu de toevoeging 'ongeval' en 'ongeval en ziekte' gekregen. Daarnaast zijn de intern toegepaste dekkingen opgenomen in de polisvoorwaarden. Daarmee sluit Univé aan op een positieve marktontwikkeling: het opnemen van rechten en plichten in de polisvoorwaarden en niet in voortdurend veranderende brochures.

De meest recente productintroductie is overigens de Royaal Opstap AOV, die Klaverblad op 16 februari 2016 op de markt heeft gebracht. Dit product, gebaseerd op de dekking van de Royaal Plus AOV, kenmerkt zich door een gelijkblijvende uitkering van maximaal vijf jaren. Twee AOV's zijn in het afgelopen jaar van de markt gehaald. Interpolis heeft de distributie van de AOV binnen het Zeker van je Zaak-pakket gestopt. Afgelopen maand is de AOV, die Reaal vorig jaar via het label Zelf op de markt bracht, eveneens van de markt gehaald. De eerste AOV die uitsluitend verkrijgbaar was op basis van execution only is daarmee exact een jaar op de markt geweest.

### Productontwikkelingen

Een belangrijke verschuiving in de markt is zichtbaar bij het arbeidsongeschiktheids criterium 'beroepsarbeid'. Dit criterium, waarbij arbeidsongeschiktheid van de ondernemer op basis van zijn eigen beroep wordt vastgesteld, wordt door steeds meer verzekeraars zuiver toegepast. Deze trend is ingezet door Aegon en steeds meer verzekeraars laten

sindsdien taakverschuivingen buiten beschouwing bij de vaststelling van de beroeps-arbeidsongeschiktheid. Op dit moment beoordelen ook Delta Lloyd, Movir en Reaal de arbeidsongeschiktheid op basis van zuivere beroepsarbeidsongeschiktheid. Ook op een ander gebied is Aegon trendsetter geweest: sinds afgelopen juni is een uitkering bij orgaanontatie opgenomen in de polisvoorwaarden. Het gaat daarbij om een uitkering bij orgaanontatie zonder dat sprake is van arbeidsongeschiktheid. Navraag heeft geleerd dat de meeste aanbieders deze uitkering verlenen, maar dit niet nadrukkelijk in de polisvoorwaarden hebben opgenomen. Dit geldt voor Allianz, Achmea (Avéro, Centraal Beheer en Interpolis), De Amersfoortse en De Goudse. MoneyView verwacht dat ook deze aanbieders hun voorwaarden op dit gebied zullen verduidelijken.

### Soepeler grensbewaking

Naast de hoge prijsstelling van AOV's, is het de opvatting van veel ondernemers dat het lastig is überhaupt een AOV te kunnen afsluiten. Bijvoorbeeld vanwege zijn of haar leeftijd. Uit een analyse van het acceptatiebeleid van verzekeraars blijkt echter dat wel degelijk ruimhartig wordt omgegaan met oudere ondernemers. Sterker nog: dit wordt bevestigd door de verhoging van de maximum aanvangsleeftijden, die bij tweederde van de verzekeraars inmiddels 57 jaar of hoger is. Ook komen vaste grenzen voor medische keuringen en bloedonderzoeken te vervallen: het maakt steeds minder vaak uit hoe oud een ondernemer is of welk bedrag hij of zij wenst te verzekeren.

Uiteraard houden verzekeraars altijd de mogelijkheid aanvullende (medische) onderzoeken te eisen, indien de gezondheidsverklaring daartoe aanleiding geeft. Maar een ondernemer begrijpt als geen ander dat ook een verzekeraar wil weten met wie ze zaken doet. Naast de soepeler omgang met acceptatieleeftijden, kiezen verzekeraars op het gebied van eindleeftijden er steeds vaker voor de regie bij de ondernemer en zijn adviseur te leggen. Op die manier kan de ondernemer buiten de geijkte eindleeftijden zoals 55, 60 of 67 jaar zelf een eindleeftijd kiezen. Voorheen was het niet of uitsluitend op verzoek mogelijk deze eindleeftijden te verzekeren.

Tot slot wordt ook meer vrijheid aan de ondernemer gegeven om zijn verzekerde bedragen aan te passen door middel van het optierecht. De maximum leeftijden om van het verhogingsrecht gebruik te maken gaan omhoog en ook het percentage van de verhoging wordt ruimer. Bij het verlagingsrecht zijn sinds deze maand door alle verzekeraars de vaste leeftijdsgrenzen volledig losgelaten en kan op iedere gewenste leeftijd het verzekerde bedrag omlaag worden gebracht. Alleen TAF hanteert bij het verlagingsrecht nog beperkingen door dit recht eens per jaar te bieden met een maximum verlaging van 25%.

## Marktfeiten **Toegelicht**

### Grote premieverschillen bij andere uitkeringsdrempels

In het voorgaande Special Item over AOV's is ingegaan op de premiebesparing bij een langere wachttijd. Het verhogen van de laagste uitkeringsdrempel van 25% naar een hoger percentage is een andere premiebesparende, maar meer risicovolle mogelijkheid. Het is immers niet van tevoren te zeggen wat de omvang van de arbeidsongeschiktheid zal zijn. De tabel toont de premiebesparing per beroeps-klasse bij een verhoging van de uitkeringsdrempel naar 45% of 80% gedurende de gehele looptijd.

GEMIDDELDE PREMIEBESPARING (IN %) T.O.V. UITKERINGSDREMPEL 25%						
	Geen indexering		Indexering uitkering		Indexering uitkering en verzekerde bedrag	
Uitkeringsdrempel	45%	80%	45%	80%	45%	80%
Premiebesparing beroepsklasse 1	8%	30%	8%	32%	7%	29%
Premiebesparing beroepsklasse 2	8%	31%	9%	33%	8%	30%
Premiebesparing beroepsklasse 3	8%	31%	9%	33%	8%	31%
Premiebesparing beroepsklasse 4	10%	33%	10%	35%	10%	32%

## YES! Weer volledig aan de slag!

Sommige AOV's bieden de mogelijkheid zowel het verzekerde bedrag als de uitkering te indexeren. Dit biedt de ondernemer tijdens de looptijd en bij arbeidsongeschiktheid duidelijkheid over de ontwikkeling van zijn verzekerde inkomen en uitkering. Uit gesprekken met verzekeraars en adviseurs is gebleken dat deze combinatie weinig wordt afgesloten. De voorkeur gaat uit naar een gelijkblijvend verzekerd bedrag en een geïndexeerde uitkering, waarbij het verzekerde bedrag met het verhogings- en verlagingrecht wordt onderhouden. MoneyView heeft vastgesteld dat - in de situaties dat toch voor een gecombineerde indexering wordt gekozen - er een onverwacht addertje onder het gras verstopt kan zitten: het vervallen van de indexering op het verzekerde bedrag bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Dit is het geval bij de producten met een langlopende uitkeringsduur van Klaverblad en Univé. Bij deze producten eindigt namelijk bij arbeidsongeschikt langer dan een jaar de indexering op het verzekerde bedrag. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat een ondernemer na een periode van langdurige arbeidsongeschiktheid terugvalt op de verzekerde bedragen voor zijn arbeidsongeschiktheid. Dit kan tot verrassingen leiden na herstel en tot problemen bij hernieuwde arbeidsongeschiktheid, zoals hierna uitgelegd.

Aanbieder	Max. percentage verhogingsrecht	Max. verhoogd verzekerd bedrag
Klaverblad	10%	€ 33.000,00
Univé	15%	€ 34.500,00

In onderstaande tabellen staat een overzicht als het verhogingsrecht maximaal wordt benut bij een verzekerd bedrag van € 30.000. Daarnaast staat de ontwikkeling van het verzekerde bedrag bij een indexpercentage van 2%. Op basis van deze uitgangspunten leidt het einde van de stijging van het verzekerde bedrag bij Klaverblad in de loop van het vijfde ziektejaar tot problemen als de ondernemer weer volledig arbeidsgeschikt is. Bij Univé ligt die kritische grens in het achtste jaar van arbeidsongeschiktheid. De betreffende grenzen zijn in de tabellen met dezelfde kleuren gemarkeerd.

Aan het gebruik van het verhogingsrecht zijn echter ook beperkingen gebonden: de

Jaar	Verzekerde bedrag met 2% indexering
1	€ 30.000,00
2	€ 30.600,00
3	€ 31.212,00
4	€ 31.836,24
5	€ 32.472,96
6	€ 33.122,42
7	€ 33.784,87
8	€ 34.460,57
9	€ 35.149,78

ondernemer mag in de zes maanden voor het moment van verhogen bij deze verzekeraars niet arbeidsongeschikt zijn geweest. Het is in die periode dus maar te hopen dat hij niet opnieuw arbeidsongeschikt raakt en/of er voldoende ander inkomen is. Mocht hij toch opnieuw arbeidsongeschikt raken binnen 28 dagen (Klaverblad) of 30 dagen (Univé), dan kan zijn vorige claim gelukkig nog zonder nieuwe eigenrisico-termijn worden voortgezet. Het gat met het verzekerde inkomen blijft echter met de jaren steeds verder oplopen.

## Trends & Ontwikkelingen

### Negatieve publiciteit, uitgebreide risico-inventarisatie en ruimere voorwaarden

Al geruime tijd worden AOV's in de media geconfronteerd met kritiek. Enerzijds is die gericht op de verzekeraar die alle claims zou afwijzen en producten aanbiedt die bol staan van uitsluitingen, anderzijds op financieel adviseurs die hun vak niet verstaan. Dat de oorzaken van de negatieve ervaringen gebaseerd zijn op fundamentele keuzes en conclusies uit het verleden blijft vaak onderbelicht. Zo ook de afgewezen claims op AOV's die een beperkt aantal ziekten verzekeren en momenteel alleen nog bij Generali verkrijgbaar zijn. Een andere oorzaak voor de negatieve publiciteit is de beperkte aanvraagprocedure. Sinds een aantal jaren is het bij geen enkele verzekeraar meer mogelijk de verzekering af te sluiten op basis van een beperkt aantal medische vragen. De risico-inventarisatie is daardoor al sterk verbeterd en de gezondheidsverklaring wordt in 2016 opnieuw verduidelijkt. Mede als gevolg van aangescherpte regelgeving en richtlijnen vanuit de AFM en het Verbond van Verzekeraars. Kenmerkend voor een AOV is namelijk dat het product voorziet in een uitkering, waarmee het inkomen van gezinnen jarenlang gegarandeerd

moet kunnen blijven. De laagdrempelige aanvraag van de verzekering was indertijd wellicht een prettige bijkomstigheid voor de korte termijn. Effecten van een (te) beperkte medische acceptatie komen echter pas laat aan het licht. De eenvoudige aanvraagprocedure heeft dus een negatief imago tot gevolg gehad. Een negatief imago dat direct van invloed is op een markt waarop een hogere penetratiegraad juist beter zou zijn, zodat de premie-/schadestatistieken van verzekeraars beter in balans kunnen worden gebracht.

Ondanks of wellicht dankzij de negatieve publiciteit is, zoals beschreven in de marktfeiten, een duidelijk positieve ontwikkeling gaande als het gaat om productvoorwaarden en duidelijkheid voor de verzekerde ondernemer. In algemene zin valt op dat de ondergrens van de polisvoorwaarden steeds verder omhoog gaat. Uiteindelijk zal de tijd moeten uitwijzen of deze productverbeteringen en -verduidelijkingen leiden tot minder negatieve publiciteit over AOV's.

### Contra-expertise (second opinion)

De negatieve publiciteit geldt niet alleen voor AOV's, maar ook voor andere verzekeringen. Daarbij staat vooral de informatievoorziening over de contra-expertiseregeling bij schade ter discussie en het wettelijk recht van consumenten op deze regeling. Dit recht wordt bij AOV's vaak omschreven als 'second opinion'. Van de vijftien onderzochte aanbieders is bij Aegon, Generali, Movir en Univé het recht op een contra-expertiseregeling in de polisvoorwaarden vermeld. Vanaf het tweede kwartaal van 2016 zal ook bij Reaal het geval zijn. Klaverblad, Lancyr en TAF hebben geen contra-expertiseregeling. De overige vijf aanbieders hebben de regeling in brochures opgenomen.

Verzekeraars die zijn aangesloten bij het Verbond van Verzekeraars zijn in december vorig jaar door het Verbond opgeroepen de polisvoorwaarden op dit gebied te verduidelijken. Daarbij hanteert het Verbond als uitgangspunt dat discussies over welke vergoeding voor een contra-expert redelijk zijn, moeten worden vermeden. In de komende periode zullen ongetwijfeld andere aanbieders volgen met een duidelijker omschrijving van de rechten van de verzekerde op een contra-expertise. Niet in de laatste plaats vanwege het wettelijk recht op een herbeoordeling.



## Trends & **Ontwikkelingen** (vervolg)

### Populariteit van het Broodfonds

Mede aangewakkerd door alle aandacht in de media neemt de interesse voor het Broodfonds toe. In een Broodfonds spaart een groep ondernemers geld op een persoonlijke broodfondsrekening. De broodfondsrekening maakt onderdeel uit van het fiscale privévermogen van de ondernemer. Ondernemers kunnen aan een Broodfonds deelnemen na goedkeuring door de bestaande leden van een Broodfonds. Er kan op ieder gewenst moment in en uit het Broodfonds worden gestapt en het opgebouwde vermogen op de broodfondsrekening blijft privébezit. De hoogte van de inleg per deelnemer bepaalt de hoogte van de eigen uitkering. Vanaf minimaal 50% of bij 100% arbeidsongeschiktheid worden vervolgens (na een wachtermijn van een maand) maandelijks door alle deelnemers schenkingen verleend voor de maximale duur van twee jaar. Een Broodfonds is dus geen langdurige arbeidsongeschiktheidsvoorziening en de ondernemer neemt een zeker risico. Toch neemt het aantal Broodfondsen toe. Verzekeraars spelen hierop in door producten met kortlopende uitkeringsduren te introduceren of bieden een wachtermijn van twee jaar. In het laatste geval sluit de arbeidsongeschiktheidsuitkering aan op de maximum uitkeringsduur van het Broodfonds. Maar vanaf wanneer is deze combinatie vanuit kostenopgumpoint interessant?

Om een vergelijking tussen een AOV en een Broodfonds mogelijk te maken, zijn AOV's met een wachtermijn van een maand vergeleken met de combinatie van een broodfonds en een AOV met een wachttijd van twee jaar. De gemiddelde verzekeringspremie van AOV's met een wachtermijn van een maand is vergeleken met de gemiddelde premie bij een wachtermijn van twee jaar die wordt opgeteld bij de inleg van een Broodfonds. Arbeidsongeschiktheid wordt buiten beschouwing gelaten. Net als bij het Broodfonds wordt geen indexering toegepast en is gerekend met het standaardtarief. Het onlangs

door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerde gemiddelde inkomen van een zzp'er is als uitgangspunt gekozen bij de bepaling van het verzekerde bedrag van € 30.000. Dit komt overeen met de hoogste uitkering bij een Broodfonds.

Geconcludeerd kan worden dat gemiddeld gezien de ondernemers in de beroepsklasse 4 direct profiteren van een kostenbesparing. Voor de andere beroepsklassen is het financieel kostenvoordeel na drie of vier jaar merkbaar. De combinatie van een Broodfonds en een verzekering biedt een langdurige arbeidsongeschiktheidsvoorziening en de ondernemer in de toekomst misschien nog een klein kapitaal op zijn Broodfondsrekening. Via zijn verzekeraar heeft de ondernemer dan toegang tot preventieve diensten en hulp bij re-integratie. Wel dient er rekening mee gehouden te worden dat arbeidsongeschiktheid op tijd bij de verzekeraar moet worden gemeld. Een ander aandachtspunt is het relatief lage maximum uitkeringsbedrag van het Broodfonds, hoewel dat een bedrag is dat nog altijd boven bijstandsniveau ligt.

Beroepsklasse	Totale kostenbesparing (AOV-premie + inleg Broodfonds)				
	JAAR 1	JAAR 2	JAAR 3	JAAR 4	JAAR 5
Beroepsklasse 1	€ 757,34	€ 643,36	€ 569,53	€ 844,14	€ 842,71
Beroepsklasse 2	€ 565,46	€ 415,02	€ 318,77	€ 1.114,18	€ 1.112,14
Beroepsklasse 3	€ 377,75	€ 152,39	€ 0,92	€ 1.471,33	€ 1.480,47
Beroepsklasse 4	€ 219,87	€ 450,52	€ 554,54	€ 2.021,84	€ 1.991,50

*De opstartkosten voor het Broodfonds (€ 250) en de maandelijkse contributie (€ 10) zijn buiten beschouwing gelaten, evenals de advieskosten en het periodiek onderhoud bij AOV's. Rode cellen geven aan dat de combinatie Broodfonds/AOV duurder is dan een AOV met een wachttijd van één maand, groene cellen geven aan dat de combinatie Broodfonds/AOV goedkoper is dan een AOV met een wachttijd van een maand en de gele cel markeert een marginaal premievoordeel. Eventuele fiscale consequenties zijn bij de vergelijking buiten beschouwing gelaten.*



## Weet waar u staat met uw AOV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

**KLIK HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT**

MoneyView 

## Special Item **Agenda**

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

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

APRIL: **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 AOV! Surf naar [www.moneyviewanalyzer.nl](http://www.moneyviewanalyzer.nl) voor een gratis testaccount.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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)