



Overlijdensrisicoverzekeringen

In 2018 hebben aanbieders van overlijdensrisicoverzekeringen weer veelvuldig de voorwaarden aangepast. Ook zijn er gedurende het jaar 35 tariefswijzigingen geweest. Tijd dus om de nieuwe marktverhoudingen in kaart te brengen. In deze editie van het Special Item Overlijdensrisicoverzekeringen kijken we naar de gevolgen van de tariefswijzigingen, maar ook naar opvallende product- en marktontwikkelingen. We beginnen uiteraard met de MoneyView ProductRating.

MoneyView ProductRating

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 42 producten met een gelijkblijvende dekking en 43 producten met een annuïtair dalende dekking onderzocht, waarbij 2.728 klantprofielen per dekking zijn doorgerekend en geanalyseerd. De uitgangspunten van de profielen variëren in rookgedrag, leeftijd, verzekeringsduur, aantal verzekerden en verzekerd kapitaal. Bij de analyse is gebruik gemaakt van de MoneyView Analyzer. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn in totaal 49 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 38 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

★★★★★ GELIJKBLIJVENDE ORV **PRIJS**



- **Allianz** Overlijdensrisicoverzekering (eenjarig)
- **TAF** TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Quantum))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (iptiQ))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Quantum))

★★★★★ ANNUÏTAIR DALENDE ORV **PRIJS**



- **Hera Life** Scherp en Slim (zonder afkoopwaarde)
- **Scildon** Hypotheek Overlijdensrisicoverzekering
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Credit Life))

★★★★★ GELIJKBLIJVENDE ORV **VOORWAARDEN**



- **TAF** TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Credit Life))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (iptiQ))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))

★★★★★ ANNUÏTAIR DALENDE ORV **VOORWAARDEN**



- **Hera Life** Superscherp (met afkoopwaarde)
- **TAF** TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Credit Life))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (iptiQ))
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))

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 wegingsfactor. 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

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

© MoneyView Research B.V. 2019. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

De 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. Net als in voorgaande jaren ontvangen de overlijdensrisicoverzekeringen van TAF de meeste 5-sterrenratings. De ratings voor Prijs zijn voor de TAF-verzekeringen alleen van toepassing op de variant zonder afkoopwaarde en bij de voorwaardenanalyse alleen op de variant met afkoopwaarde. Bij de gelijkblijvende dekking bestaat de top-3 uit vier producten omdat de TAF Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering van de risicodragers Quantum hetzelfde tarief kennen. Daarnaast krijgt Allianz een 5-sterrenrating voor haar gelijkblijvende dekking. Net als vorig jaar, maar toen was het tarief alleen nog maar beschikbaar voor klanten die minimaal een HBO-opleiding hadden afgerond of meer dan € 65.000,- bruto per jaar verdienden, of voor klanten die de verzekering afsloten ter dekking van een hypotheecaire lening.

Bij de annuïtair dalende dekking krijgen, naast de TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde) met risicodragers Credit Life, twee dit jaar geïntroduceerde verzekeringen een 5-sterrenrating. Zowel de Hera Life Scherp en Slim (zonder afkoopwaarde) als de Scildon Hypotheek Overlijdensrisicoverzekering zijn bestemd voor het afdekken van het overlijdensrisico bij een hypotheecaire geldlening. De hypotheek moet drie maanden voor of na het sluiten van deze verzekeringen afgesloten worden.

Voor de prijsanalyse van de overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende en annuïtair dalende dekking zijn 2.728 klantprofielen per dekking doorgerekend. Om meer nadruk te leggen op klantprofielen van verzekeringen die relatief vaak worden afgesloten, is er een weging per premiebepalende factor toegekend. Voor het bepalen van de weging zijn in 2017 de verzekeraars geraadpleegd om inzicht

te verkrijgen in wat voor overlijdensrisicoverzekeringen het meest worden afgesloten met betrekking tot de hoogte van het verzekerde kapitaal, de leeftijden van de verzekerde(n), het rookgedrag en de looptijden.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden wordt er, in tegenstelling tot vorig jaar, onderscheid gemaakt tussen de gelijkblijvende en annuïtair dalende dekkingen. Reden hiervoor is dat de nieuwe aanbieder Hera Life met haar Superscherp-tarief (met afkoopwaarde) direct 5 sterren ontvangt voor de voorwaarden van haar annuïtair dalende dekking. Superscherp onderscheidt zich van de concurrentie met ruime acceptatiegrenzen, een goede voorlopige dekking en de verzekering kan tijdens de looptijd zonder gezondheidswaarborgen bij Hera Life worden overgesloten tegen een recenter (lager) tarief.

Daarnaast bezetten de verzekeringen van TAF de overige 5-sterrenposities op Voorwaarden. De TAF Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering met afkoopwaarde, met de risicodragers Quantum, Credit Life en iptiQ, behalen net als vorig jaar 5 sterren. De vier verzekeringen van TAF behalen dezelfde productscore, maar krijgen ieder apart een 5-sterrenbeoordeling, omdat zij inhoudelijk van elkaar verschillen in kenmerken als koopsom, verlijftrenting en overige risicodekkingen. De voorwaarden van de TAF Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering zijn in vergelijking met vorig jaar verbeterd. Zo zijn de acceptatiegrenzen met betrekking tot het maximaal en minimaal verzekerd bedrag verruimd, is het optierecht uitgebreid, is de duur van de voorlopige dekking verlengd en is het maximaal verzekerd bedrag gedurende de voorlopige dekking verhoogd.

Productontwikkelingen uitgelicht

Uitspraak Kifid

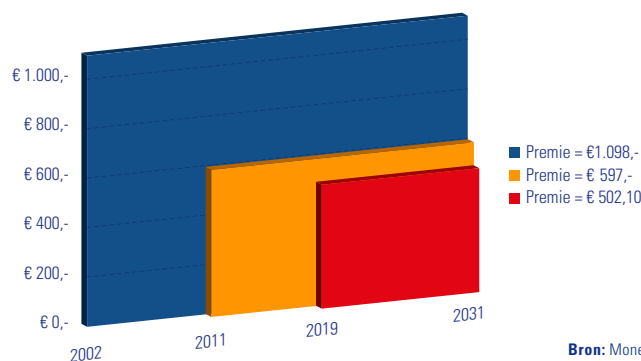
In mei 2017 constateerde een consument bij het omzetten van zijn overlijdensrisicoverzekering dat zijn nieuwe polis aanzienlijk goedkoper was. Met succes deed hij zijn beklag bij Kifid; zijn financieel adviseur was tekort geschoten in de zorgplicht en had zijn klant expliciet op de ontwikkeling van de premies van overlijdensrisicoverzekeringen moeten wijzen. De financieel adviseur dient de klant een vergoeding van € 3.268,- te betalen.

Deze uitspraak deed nogal wat stof opwaaien. In twee afleveringen van Kassa kwam het onderwerp aan de orde. Uit een enquête van Kassa bleek dat 73% van de consumenten naar eigen zeggen nog nooit benaderd was door hun financieel adviseur over lagere premies. De gemiddelde premies van overlijdensrisicoverzekeringen zijn de afgelopen 16 jaar met 56% gedaald (zie ook de rubriek 'Trends & Ontwikkelingen Toegelicht'). Er zullen dus meer verzekerden zijn die flink hadden kunnen besparen op hun premie, als zij de afgelopen jaren waren overgestapt.

Om dit te onderzoeken is er gekeken naar de historische premies, vastgelegd door MoneyView. Daarbij is het wel van belang om te beseffen dat de getoonde premies in dit onderzoek uitsluitend gelden voor gezonde mensen. De premie van een verzekerde kan bij het oversluiten van de verzekering veel hoger uitvallen als hij/zij in de afgelopen jaren (ernstig) ziek is geweest of bijvoorbeeld in gewicht is aangekomen. Een veranderde gezondheidssituatie kan er zelfs toe leiden dat de nieuwe verzekering wordt geweigerd. Daarnaast geldt bij sommige verzekeraars dat klanten boven een bepaalde leeftijd standaard een medische keuring moeten ondergaan bij het afsluiten van de verzekering. Uit de keuring kan blijken dat de klant minder gezond is dan gedacht en dat de premie daardoor hoger uitvalt. Bovendien moet de klant rekening houden met advies- en afsluitkosten voor het oversluiten van de overlijdensrisicoverzekering.

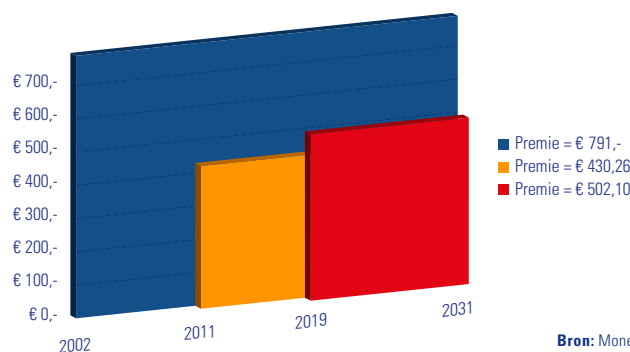
In dit onderzoek zijn de getoonde premies tot het jaar 2013 inclusief de provisiekosten. Per vergelijking zijn de laagste premies van overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvend kapitaal van € 175.000 berekend. Zo was in 2002 de laagste jaarpremie € 1.098,- (inclusief provisie) voor een niet-rokende 40-jarige man bij een duur van 30 jaar. Negen jaar later, in 2011, had deze inmiddels 49-jarige man deze verzekering kunnen oversluiten voor de resterende duur van 21 jaar tegen een op dat moment laagste jaarpremie van € 597,-.

NIET ROKENDE MAN - LEEFTIJD 40 JAAR - DUUR 30 JAAR



Dus als deze man in 2011 was overgestapt, dan had hij voor de resterende looptijd van 21 jaar € 10.521,- aan toekomstige premies bespaard (oftewel € 1.098 minus € 597,- is € 501,- per jaar). Op 1 januari 2019 is de laagste jaarpremie voor deze inmiddels 57-jarige man € 502,10. Dat betekent dat de verzekerde in de resterende 13 jaar € 7.746,70 aan toekomstige premies kan besparen als hij alsnog besluit over te stappen. Zie bovenstaande grafiek voor een grafische weergave.

NIET ROKENDE VROUW - LEEFTIJD 40 JAAR - DUUR 30 JAAR

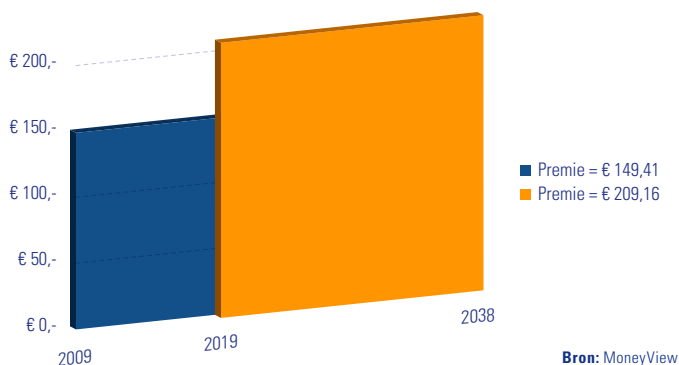


In 2002 betaalde een niet-rokende 40-jarige vrouw voor dezelfde verzekering € 791,- per jaar (in dat jaar was dit de laagste premie). In 2011 had deze vrouw de verzekering kunnen oversluiten tegen een jaarpremie van € 430,26. Daarmee had ze € 7.575,54 aan toekomstige premies kunnen besparen. Op dit moment is de laagste premie voor deze intussen 57-jarige vrouw € 502,10. Voor de resterende duur van 13 jaar kan deze vrouw € 3.755,70 besparen als ze alsnog besluit over te sluiten naar het laagst geldende tarief.

De huidige premie van de vrouw is gelijk aan die van de man. De premies van overlijdensrisicoverzekeringen zijn sinds december 2012 sekseneutraal. Aangezien vrouwen (gemiddeld) ouder worden dan mannen, was deze aangepaste regelgeving in het voordeel van mannen en ten nadele van vrouwen. In dit voorbeeld leidt dat er mede toe dat de premie van de 49-jarige vrouw in 2011 lager is dan de huidige premie voor de inmiddels 57-jarige vrouw. Als deze vrouw in 2011 was overgestapt en in 2019 nóg een keer, dan was zij dus dúúrder uit geweest voor dezelfde dekking, namelijk € 933,92, verspreid over 13 jaar. In de onderste grafiek op de vorige pagina is dit grafisch weergegeven.

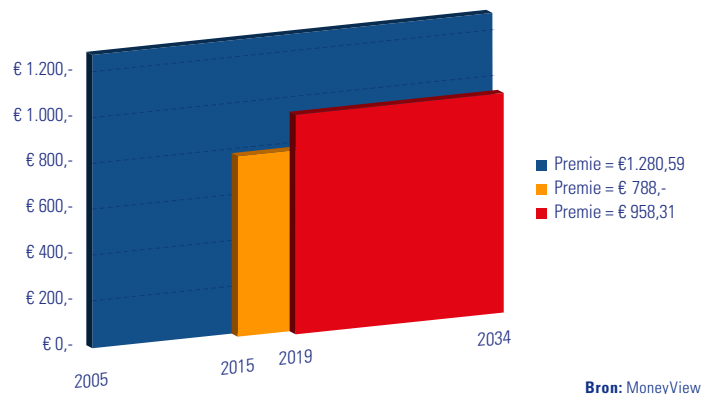
Dit verschil komt nog duidelijker naar voren in de onderstaande grafiek. De getoonde premies gelden voor een niet-rokende 30-jarige vrouw. Zij sluit in 2009 een overlijdensrisicoverzekering af voor een gelijkblijvend verzekerd bedrag van € 175.000,- en een duur van 30 jaar. Voor deze dekking is de laagste jaarpremie op dat moment € 149,41. Als deze vrouw in 2019 inmiddels 40 jaar is en de dekking wil oversluiten voor een duur van 20 jaar, wordt haar nieuwe premie € 209,19. Voor de resterende duur zal ze daardoor € 1.195,60 duurder uit zijn.

NIET ROKENDE VROUW - LEEFTIJD 30 JAAR - DUUR 30 JAAR



Ook rokers hadden flink kunnen besparen als zij tussentijds waren overgestapt. Neem bijvoorbeeld een 40-jarige rokende man die in 2005 een overlijdensrisicoverzekering heeft afgesloten met een dekking van € 175.000,- en een duur van 30 jaar tegen de destijds laagste jaarpremie van € 1.280,59. In 2015 had deze inmiddels 50-jarige man deze verzekering kunnen oversluiten voor de resterende duur van 20 jaar voor een premie van € 788,-. Daarmee zou hij € 9.851,80 aan premie gedurende 20 jaar besparen. Opvallend is dat nóg een keer oversluiten in 2019 niet voordelig is. De verzekerde is dan inmiddels 54 jaar en dit leidt tot een (hogere) premie van € 958,31 per jaar.

ROKENDE MAN - LEEFTIJD 40 JAAR - DUUR 30 JAAR



Het historische verloop van de premies duidt erop dat verzekerden veel voordeel hadden kunnen behalen door hun overlijdensrisicoverzekering over te sluiten, mits hun verzekering al langere tijd liep. In de grafiek in de rubriek 'Trends & Ontwikkelingen Toegelicht' is zichtbaar dat de premies voor overlijdensrisicoverzekeringen voor 2010 het snelst zijn gedaald. Sindsdien is die daling wat gestagneerd, waardoor het minder voordelig of zelfs onvoordelig wordt om de verzekering over te sluiten.

Het is aannemelijk dat mannen relatief het meest kunnen besparen op hun premie als zij hun verzekering voor december 2012 hebben afgesloten. Sindsdien gelden sekseneutrale premies, wat in het voordeel is van mannen, omdat vrouwen gemiddeld gezien ouder worden.

Afschaffen verplichte overlijdensrisicoverzekering voor Nationale Hypotheek Garantie

Per 1 januari 2018 is een overlijdensrisicoverzekering geen verplichting meer bij het afsluiten van een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Deze regelgeving is bedoeld om de NHG toegankelijker te maken voor bijvoorbeeld chronisch zieken, ex-patiënten en senioren. Voor deze groep is een overlijdensrisicoverzekering doorgaans erg duur of kan in sommige gevallen niet eens worden afgesloten.

Wat is het effect geweest van de aangepaste regelgeving op de markt van overlijdensrisicoverzekeringen? Het antwoord op die vraag is afhankelijk van wie er gebruik heeft gemaakt van de nieuwe regelgeving. Als alleen chronisch zieken, ex-patiënten en senioren de regelgeving hebben gebruikt voor het afsluiten van hun hypotheek met NHG, dan zal het effect op het aantal afgesloten overlijdensrisicoverzekeringen verwaarloosbaar zijn. Als ook jonge (gezonde) mensen echter besluiten om het overlijdensrisico niet meer af te dekken bij het sluiten van een hypotheek, dan zal het effect op de markt van overlijdensrisicoverzekering aanzienlijk zijn.

Om dit te onderzoeken is aan de productmanagers van overlijdensrisicoverzekeringen gevraagd hoeveel impact zij ervoeren van de aangepaste regelgeving. Van de productmanagers gaf 44% aan dat zij 'redelijk veel impact ervoeren op het aantal afgesloten overlijdensrisicoverzekeringen in 2018'. Daarentegen claimde 22% van de productmanagers dat zij 'nauwelijks impact ervoeren op het aantal afgesloten overlijdensrisicoverzekeringen in 2018'. Voor 30% van de productmanagers was het nog onduidelijk wat de impact is van de aangepaste regelgeving. 4% van de productmanagers gaf geen reactie.

Deze uitkomsten duiden erop dat niet alleen chronisch zieken, ex-patiënten en senioren gebruik maken van de nieuwe regelgeving, maar ook mensen die normaliter wel in aanmerking komen voor een overlijdensrisicoverzekering. Dit valt echter niet hard te maken zonder data over het werkelijk aantal verkochte overlijdensrisicoverzekeringen.

Trends & ontwikkelingen **toegelicht**

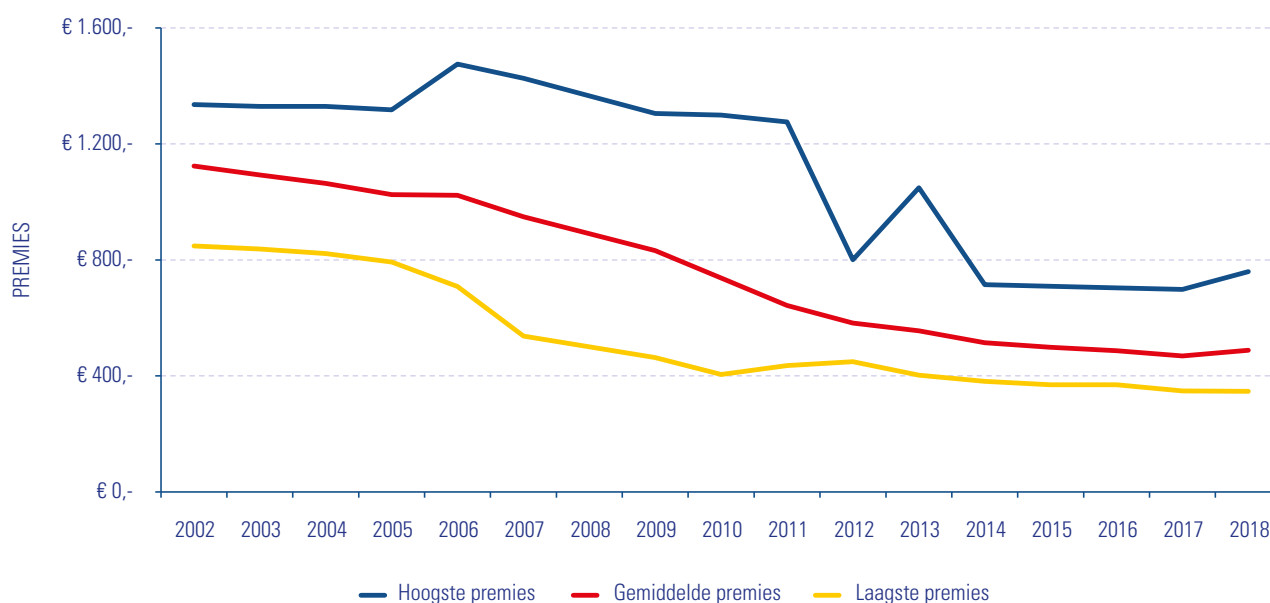
Premies 56% omlaag sinds 2002

Sinds 2002 is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering met een gelijkblijvende dekking gedaald met ruim 56%. Voor het eerst in 17 jaar is de gemiddelde premie in 2018 echter gestegen, met 4,16%. De daling van de gemiddelde premies was al een aantal jaar aan het stagneren en is nu dus zelfs omgebogen naar een stijging. Het is niet eenduidig vast te stellen waarom de

gemiddelde premies zijn gestegen. De gemiddelde laagste premies zijn wel iets gedaald, namelijk met 0,40%.

De aanbieders die hun premies in 2018 het sterkst hebben verlaagd, waren achtereenvolgens Aegon, Allianz, a.s.r. en Florius.

PREMIEVERLOOP RISICOVERZEKERINGEN 2002 T/M 2018



Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw ORV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie.

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen 2019

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Consumptief Krediet 2019