



Overlijdensrisicoverzekeringen

Het jaar 2023 was net als 2022 een 'rustig jaar' wat betreft de ontwikkelingen op de markt van overlijdensrisicoverzekeringen. Gedurende het jaar zijn er 16 tariefswijzigingen doorgevoerd, drie meer dan het jaar daarvoor. Ook op het gebied van voorwaarden is er weinig veranderd. In tegenstelling tot de afgelopen jaren is het aantal aanbieders op de markt gelijk gebleven. 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 30 producten met een gelijkblijvende dekking en 32 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 32 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 42 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN & PRIJS



- **Scildon** Lifestyle Overlijdensrisicoverzekering
- **TAF** Quantum - Personal ORV (met afkoopwaarde)
- **TAF** Quantum - Special ORV (met afkoopwaarde)



- **Allianz** Overlijdensrisicoverzekering (eenjarige premie)
- **TAF** BNP Paribas Cardif - TAF Personal / Special ORV
- **TAF** Quantum - TAF Personal / Special ORV (zonder afkoopwaarde)



- **Centraal Beheer/FBTO** ORV (vaste premie)
- **Hera Life** Superscherp Hypotheek
- **TAF** BNP Paribas Cardif - TAF Special ORV

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. 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

De 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. Bij de ProductRating Voorwaarden is geen onderscheid gemaakt tussen gelijkblijvende en annuïtair dalende dekkingen, aangezien de top-3 voor beide dekkingen dezelfde is. Met een onderbreking van 2020 tot en met 2022 is het voor de Personal Overlijdensrisicoverzekering van TAF met Quantum als risicodragers maar liefst de tiende 5-sterrenrating op Voorwaarden en voor de Special Overlijdensrisicoverzekering is het de derde. De Lifestyle Overlijdensrisicoverzekering van Scildon staat voor de tweede keer op rij in de top-3. De producten van TAF onderscheiden zich door de hoge maximum eindleeftijden, de ruime acceptatiegrenzen met betrekking tot het minimaal en maximaal te verzekeren bedrag en ruime aanvullende dekkingen zoals premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, stijgende uitkering, kinderclausule, ongevallendekking en de mogelijkheid om een lijfrenteclausule op de polis te plaatsen. De Lifestyle Overlijdensrisicoverzekering van Scildon onderscheidt zich door de relatief lange maximum looptijd, de mogelijkheid om dekkingen te stapelen en de uitgebreide voorlopige dekking, zowel in de periode voor acceptatie als de hoogte van het verzekerd bedrag tijdens de voorlopige dekking.

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 de aanbieders eind 2020 geraadpleegd om inzicht te verkrijgen in wat voor overlijdensrisicoverzekeringen het meest worden afgesloten met betrekking tot de hoogte van het verzekerde kapitaal, de leeftijd(en) van de verzekerde(n), het rookgedrag en de looptijden.

Bij de prijsanalyse voor de gelijkblijvende dekking bestaat de top-3 uit vijf producten, omdat de TAF Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering hetzelfde tarief kennen. Allianz heeft dit jaar alleen voor de Overlijdensrisicoverzekering met een eenjarige premie 5 sterren behaald. De variant met gelijkblijvende premie valt net buiten de top-3. Voor TAF met BNP Paribas Cardif als risicodragers en Allianz is dit het vierde jaar op rij dat zij met 5 sterren worden beloond. Met het tarief van Quantum valt TAF voor het eerst sinds 2020 weer in de prijzen.

Bij de annuïtair dalende dekking behaalt alleen de Special Overlijdensrisicoverzekering van TAF een 5-sterrenrating op Prijs. Bij de dalende dekkingen verschillen de Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering namelijk wel van elkaar. Centraal Beheer en FBTO vallen met hun overlijdensrisicoverzekeringen met een vaste premie voor de tweede keer in de prijzen. De producten kennen hetzelfde tarief, maar in tegenstelling tot Centraal Beheer kent FBTO geen dekking op twee levens. Bij de annuïtair dalende dekking is Allianz na twee jaar uit de top-3 verdwenen. Daarvoor in de plaats komt Hera Life met de Superscherp Hypotheek voor het eerst sinds 2020 weer in aanmerking voor 5 sterren op Prijs.

Marktontwikkelingen Uitgelicht

Ten opzichte van een jaar geleden is er in 2023 maar één product op de markt bijgekomen. FBTO biedt sinds eind januari van het vorige jaar ook een variabele premie aan, nadat zij al op de markt aanwezig waren met een vaste premie. In tegenstelling tot de voorgaande jaren zijn er in 2023 geen aanbieders van de markt verdwenen. Voor het vierde jaar op rij zijn er ook geen nieuwe aanbieders bijgekomen.

Productkenmerken Uitgelicht

Op het gebied van voorwaarden/productkenmerken gebeurde er vrijwel niets het afgelopen jaar. Op wat kleine aanpassingen na is de trend voorbij om de acceptatiegrenzen, zoals de maximum verzekerde kapitalen en eindleeftijden, steeds verder te verruimen. In de periode voorafgaand aan het vervallen van de verplichting om een overlijdensrisicoverzekering te sluiten bij een hypotheek met NHG werden dekkingen, zoals de voorlopige dekking, steeds verder uitgebreid en zagen we steeds meer aanbieders die een dekking bij terminale ziektes introduceerden. Ook hier is vrijwel niets meer aan gewijzigd de afgelopen jaren. Toch heeft Dazure in januari 2023 een nieuwe dekking toegevoegd aan de Dazure Goedldee Overlijdensrisicoverzekering. Deze verzekering, die vooral bekend is door de automatische premieverlaging waardoor ook bestaande klanten profiteren als de aanbieder een tariefsverlaging doorvoert, kent nu ook een gratis mogelijkheid om de dekking te verhogen bij de geboorte van een kind.

Dazure GezinGeregeld dekking

De GezinGeregeld dekking biedt Dazure aan bij de Goedldee Overlijdensrisicoverzekering. Hiermee wordt bij de geboorte of adoptie van een kind kosteloos en zonder medische waarborgen het verzekerde bedrag gedurende zes maanden verhoogd met 20%, met een maximum verhoging van € 100.000,-. Na zes maanden kan

worden aangegeven of de klant de extra dekking wil behouden tegen een (geringe) extra premie. Ook kan worden gekozen voor een lagere verhoging of er kan worden teruggegaan naar de oorspronkelijke dekking. De geboorte of adoptie moet binnen een jaar worden aangemeld, waarna de periode van zes maanden ingaat.

Hypotheek overlijdensrisicoverzekeringen

Er zijn op de markt van overlijdensrisicoverzekeringen vier producten die uitsluitend bedoeld zijn voor mensen met een hypotheek. De premies voor deze producten zijn vaak iets lager dan voor een reguliere risicoverzekering, maar kennen vaak als voorwaarde dat de polis enkele maanden voor of na het afsluiten van een hypotheek gesloten moet worden. Ook kan een bestaande overlijdensrisicoverzekering, die aan een hypotheek gekoppeld is, worden overgesloten, in een enkel geval met de voorwaarde dat het verzekerde bedrag, dekkingsvorm en looptijd dan gelijk moeten zijn aan de over te sluiten polis.

Bij het overlijden van een verzekerde kan de verzekeraar ofwel door het opvragen van gegevens in het kadaster of anders door het opvragen van de hypotheekakte of ondertekende hypotheekofferte vaststellen of er bij het afsluiten van de verzekering aan de betreffende voorwaarden is voldaan. Als op het moment van overlijden blijkt dat niet aan de voorwaarden is voldaan, er is bijvoorbeeld

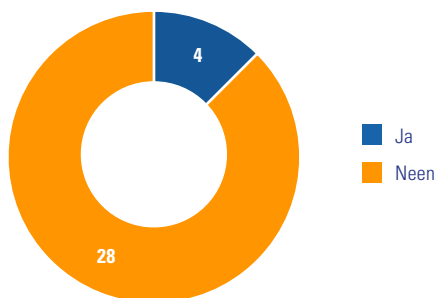
helemaal geen sprake van een hypotheek, dan kunnen er maatregelen worden genomen, wat bij drie van de vier aanbieders betekent dat je bij overlijden gekort wordt op het uit te keren bedrag.

HYPOTHEEK OVERLIJDENSRISICOVERZEKERING

Aanbieder	Uitkering indien geen hypotheek
Credit Life	geen verlaging
Dazure	75% verzekerd bedrag
Hera Life	60% verzekerd bedrag
Scildon	≤ 70% verzekerd bedrag

Bron: MoneyView ProductManager

HYPOTHEEK VERPLICHT



Bron: MoneyView ProductManager

Hera Life geeft in de voorwaarden aan dat bij overlijden binnen vijf jaar na afsluiten de aanwezigheid van een hypotheek moet kunnen worden aangetoond. Bij Dazure is dit zeven jaar, met uitzondering van aanvragen die het onafhankelijk intermediair via HDN indient bij Dazure. In dat geval hoeft de aanwezigheid van een hypotheek niet te worden aangetoond. Scildon heeft niets in de voorwaarden opgenomen over de gevolgen van het niet kunnen aantonen dat er een hypotheek is of over welke periode dat geldt. Bij navraag blijkt dat de uitkering gekort kan worden met minimaal 30%. Bij Credit Life gelden geen sancties. Alleen in de verzekeringskaart staat aangegeven dat de verzekering bedoeld is voor mensen met een hypotheek, maar er gelden geen voorschriften met betrekking tot het kunnen aantonen van de aanwezigheid van een hypotheek. Uit navraag bij Credit Life blijkt dat de uitkering niet wordt verlaagd als de hypotheek er niet blijkt te zijn.

Trends en Productontwikkelingen Toegelicht

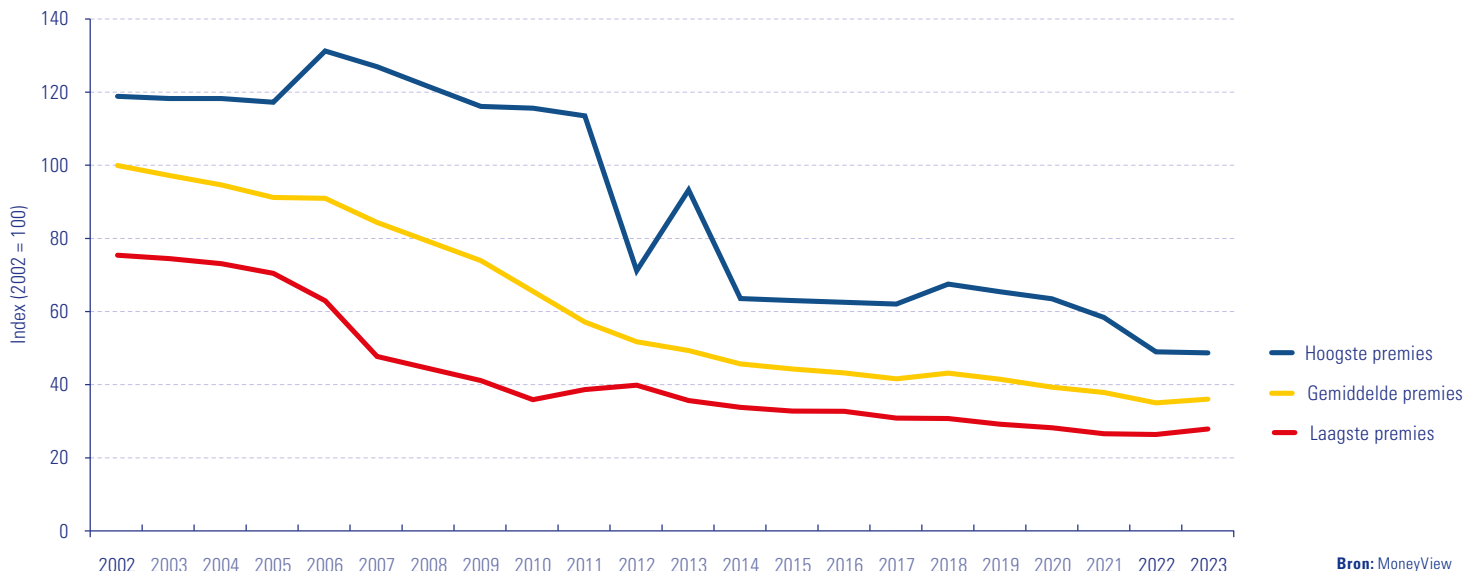
Trendbreuk: gemiddelde premie stijgt voor het eerst sinds 2018, ook laagste premie stijgt

In 2023 zijn er 16 tariefswijzigingen doorgevoerd en daarbij ging het zeker niet alleen om tariefsverlagingen. Zowel de laagste als gemiddelde premies zijn hoger dan in 2022. De hoogste premie daalde met 0,6% nog wel iets. De gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering is in 2023 met 2,7% gestegen ten opzichte van het jaar daarvoor. In 2022 daalde deze nog met 7,2%. De laagste premie is ten opzichte van vorig jaar gemiddeld 5,8% hoger, tegenover een daling

van 0,8% in 2022. Een stijging van de laagste premies kwam eerder voor in 2011 en 2012, van een stijging van de gemiddelde premies is voor het eerst sprake sinds 2018. Daarmee mogen we dus wel van een trendbreuk spreken.

Sinds 2002 is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering met een gelijkblijvende dekking gedaald met maar liefst 64%. Als alleen naar de laatste 10 jaar wordt gekeken, gaat het om een daling van 30%.

ONTWIKKELING ORV-PREMIES VANAF 2002 (GEMIDDELDE PREMIE 2002 = 100)



RECTIFICATIE Helaas is er vorig jaar een fout gemaakt bij de bepaling van de laagste premie. Door een foutieve verwijzing hebben wij vorig jaar gemeld dat de laagste premie gemiddeld met 16,8% was gedaald, maar dit bleek na correctie slechts een daling van 0,8% te zijn. Dit had ook effect op de berekening van de gemiddelde premie. De gemelde daling van 8,2% was hierdoor iets te hoog en bleek na correctie uit te komen op een daling van 7,2%.

Van de 16 tariefswijzigingen was er overigens niet één waarbij een aanbieder het tarief over de volle breedte heeft verhoogd. Bij vrijwel alle tariefswijzigingen was het een gemengd beeld, waarbij voor sommige segmenten de premies daalden en voor andere segmenten juist stegen. Er is onderzocht voor welke segmenten

de premies daalden of juist stegen, maar een echt duidelijke lijn is niet te vinden. Wel zijn de rokerstarieven bij de hogere leeftijden van 50 en 60 jaar het hardst gestegen en zagen we bij de niet-rokers juist de grootste dalingen bij leeftijden van 40 en 50 jaar.

Verschil tussen hoogste en laagste premies

Door de stijging van de gemiddelde laagste premies en de lichte daling van de gemiddelde hoogste premies is het verschil tussen de hoogste en laagste premies iets kleiner geworden. De hoogste premies zijn nu gemiddeld 1,74 keer hoger dan de laagste premies en dat is het kleinste verschil sinds 2005.

In de eerste jaren na 2002 waren de verschillen tussen de gemiddelde hoogste en laagste premies nog iets kleiner, met in 2002 het kleinste verschil van 1,57 (factor). De felle concurrentiestrijd op premies moest toen nog losbarsten. Vanaf 2006 nam de daling van de gemiddelde laagste premies een vlucht en werd het verschil tussen de duurste en goedkoopste verzekering steeds groter, tot de piek in 2010. In 2012 daalde het verschil opeens naar 1,8, maar dat kwam vooral door het gegeven dat in dat jaar alle aanbieders moesten overstappen naar seksneutrale tarieven. Een van de 'duurdere' aanbieders was echter nog niet klaar met de ontwikkeling van seksneutrale tarieven en moest daardoor het product tijdelijk van de markt halen, waardoor het verschil flink terugliep. Toen deze aanbieder weer de markt opkwam met seksneutrale tarieven, die wederom tot de hoogste van de markt behoorden, liep het verschil in 2013 direct weer wat op.

VERSCHIL HOOGSTE VS LAAGSTE PREMIES

JAAR	VERSCHIL (FACTOR)	JAAR	VERSCHIL (FACTOR)
2002	1.6	2013	2.6
2003	1.6	2014	1.9
2004	1.6	2015	1.9
2005	1.7	2016	1.9
2006	2.1	2017	2.0
2007	2.7	2018	2.2
2008	2.7	2019	2.2
2009	2.8	2020	2.2
2010	3.2	2021	2.2
2011	2.9	2022	1.9
2012	1.8	2023	1.7

Bron: MoneyView

Het verschil is sinds die tijd redelijk stabiel gebleven tot het de afgelopen twee jaar weer terugliep tot het laagste verschil in ruim 10 jaar.

Special Item Agenda 2024

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERZKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2024

MAART: **SPAREN EN CONSUMPTIEF KREDIET** >> [Klik hier](#) voor kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen & CK 2024