

Lijfrente banksparen verslaat verzekeren op bijna alle fronten

Verschillen in waardeopbouw lopen op tot 48%, bij uitkeren tot 37%.

Onderzoeksbureau MoneyView heeft berekend dat de verschillen tussen bancaire en verzekeringsvarianten van lijfrentes, zowel in de opbouwfase als in de uitkeringsfase, nog steeds enorm zijn.

De verschillen lopen op tot 48% méér opbrengst voor een lijfrentekoopsom in een bancaire opbouwproduct dan in een vergelijkbaar verzekeringsproduct. Bij uitkeringen is het lastiger vergelijken: een verzekeringsuitkering kan levenslang lopen en een bancaire uitkering niet, bovendien is de overgang van de uitkering op eventuele nabestaanden bij polissen anders dan bij rekeningen. Desalniettemin zijn ook bij uitkeringen de verschillen enorm, in het voordeel van de bancaire varianten. Het verschil liep in de onderzoeksresultaten op tot 37% bij de hoogste bancaire uitkering, vergeleken met de laagste verzekeringsuitkering. Opvallend is dat met name uitkeringen nog steeds massaal in verzekeringsvarianten blijken te worden gesloten: maar liefst 62% van het beschikbare lijfrentekapitaal werd volgens het CVS in 2012 in uitkeringspolissen ondergebracht. De reden kan zijn dat bij verzekeringsproducten een levenslange uitkering mogelijk is, in tegenstelling tot bancaire lijfrentes. Bij lijfrentes in de opbouwfase is de balans al doorgeslagen ten faveure van de bancaire producten, die een marktaandeel hebben van 75%.

De MoneyView ProductRating wijst uit dat de SNS groep, waaronder BLG, SNS Bank, RegioBank en REAAL Bancaire diensten, zowel voor de opbouwproducten als voor uitkeringsproducten de vijf sterren heeft behaald voor 'Prijs'. Bij koopsommen scoort ook a.s.r. bank de vijf sterren voor prijs. De ProductRating 'Flexibiliteit' gaat voor koopsommen naar Allianz, Delta Lloyd Bank en Interpolis. Bij de direct ingaande lijfrente scoort Centraal Beheer Achmea eveneens vijf sterren voor 'Prijs' en krijgen Conservatrix en Erasmus Leven vijf sterren voor de ProductRating 'Flexibiliteit'. Meer informatie is te vinden in MoneyView's Special Item van deze maand. Deze is gratis te downloaden van www.specialitem.nl.

Over MoneyView

MoneyView is het onafhankelijke onderzoeks- en benchmarkinstituut voor financiële dienstverleners. MoneyView volgt op dagelijkse basis de productontwikkelingen op het gebied van levensverzekeringen, pensioenen, hypotheek, schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen, beleggingsproducten en bancaire producten. Met producten als de ProductManager, Advisa Online en AeQuote Online biedt MoneyView productvergelijgings- en benchmarkoplossingen voor banken, verzekeraars en adviseurs.

Voor meer informatie (niet voor publicatie):

MoneyView
Rick Hoogeboom

Tel. 020 - 626 85 85
E-mail: r.hoogeboom@moneyview.nl