

Lage rente fnuikend voor lijfrente-uitkeringen

Effectief rendement in veel gevallen negatief

Sinds augustus dit jaar is het u-rendement, dat door veel verzekeraars als grondslag wordt gebruikt voor de rekenrente van direct ingaande lijfrentes, voor het eerst onder nul gedoken. Hoewel de rentestanden weer wat oplopen, is de vergoeding die banken en verzekeraars geven op een lijfrentetegoed nog steeds extreem laag. Voor bezitters van een lijfrente die deze om willen zetten in een uitkering, betekent dit dat ze weinig tot geen rendement meer op hun lijfrentesaldo zullen krijgen.

Vooraf bij uitkeringen in verzekeringsvorm zijn de gevolgen van de lage rentestand pijnlijk merkbaar. MoneyView berekent jaarlijks aan de hand van de hoogte van uitkeringen het Effectief Rendement (ER), waarbij rekening wordt gehouden met de sterftkans gedurende de looptijd van de verzekering en het Rendement bij Overleven (RbO), waarmee de balans op einddatum van de uitkeringen wordt opgemaakt. Bij verzekeringen vervalt bij voortijdig overlijden het resterend saldo aan de verzekeraar. Bij bankspaarproducten gaat het saldo ingeval van overlijden naar de nabestaande(n) en dus zijn het ER en RbO aan elkaar gelijk. Het gemiddeld ER bij verzekeringen is al sinds augustus 2012 negatief en is op dit moment -1,11%. Het RbO is in november 2016 met 0,28 procentpunt gedaald ten opzichte van november 2015, naar een niveau van 0,45%. Lijfrente-uitkeringen op bancaire grondslag zijn iets beter af: het ER van deze producten is in november 2016 gemiddeld 1,35%.

Zoals elk jaar heeft MoneyView ook nu weer de MoneyView ProductRating voor lijfrenteproducten vastgesteld. Bij koopsommen (opbouwfase) zijn de vijf sterren voor prijs voor Aegon Bank (Lijfrente Sparen), Centraal Beheer Achmea (Extra Pensioen Sparen) en Nationale-Nederlanden (Aanvullend PensioenSparen). Dit zijn allemaal bancaire producten. Met betrekking tot de voorwaarden is het beeld niet anders. Ook hier zijn de bankspaarproducten heer en meester. De vijf sterren voor voorwaarden gaan naar a.s.r (Lijfrente Spaarrekening), Delta Lloyd (Lijfrente Groeirekening) en OHRA (Pensioenrekening).

Bij Direct ingaande lijfrentes zijn de vijf sterren voor prijs voor BLG Wonen/RegioBank (Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening), Centraal Beheer Achmea (Extra Pensioen Inkomen) en Nationale-Nederlanden Bank (Aanvullende PensioenUitkering). Dit zijn eveneens bankspaarproducten. Bij de beoordeling van voorwaarden scoren verzekeringsproducten wel goed: de vijf sterren gaan naar Aegon (Garantie Inkomen), Delta Lloyd (Direct Ingaande Rente) en Legal & General (Direct Ingaande Lijfrente). Deze vijfsterrenproducten onderscheiden zich met name op de aanwezigheid van flexibele voorwaarden omtrent de offertetermijn, uitkeringsmogelijkheden en acceptatiegrenzen.

Dit en meer is te lezen in MoneyView Special Item Lijfrentes (REDACTIE: link naar http://www.moneyview.nl/docs/specialitem/2016/Lijfrentes/SI-76_Lijfrentes_10-2016_A.pdf), welke gratis te downloaden is 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, Selector, Advisa Online en AeQuote biedt MoneyView productvergelijkings- en benchmarkoplossingen voor banken, verzekeraars en adviseurs.

Persbericht

Voor meer informatie (niet voor publicatie):

MoneyView
Dion van der Mooren

Tel. 020 - 626 85 85
E-mail: d.vandermooren@moneyview.nl