

## Overlijdensrisicoverzekeringen

In 2015 is er in de markt van overlijdensrisicoverzekeringen weer een behoorlijk aantal productaanpassingen doorgevoerd. Ook zijn er gedurende het jaar meer dan 50 tariefswijzigingen geweest en dus is het tijd om de nieuwe marktverhoudingen in kaart te brengen. In deze editie van het MoneyView Special Item Overlijdensrisicoverzekeringen kijken we naar de gevolgen van tariefswijzigingen, maar ook naar enkele andere opvallende product- en marktontwikkelingen. Zoals gewoonlijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 52 producten met een gelijkblijvende dekking en 53 producten met een annuïtair dalende dekking onderzocht, waarbij 2.160 klantprofielen zijn doorgerekend en geanalyseerd. De uitgangspunten van de profielen variëren in rookgedrag, leeftijd, verzekeringsduur, annuïteitenpercentages,

aantal verzekerden en verzekerd kapitaal. Bij de analyse is gebruik gemaakt van de MoneyView Analyzer. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 51 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 32 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN  
**PRIJS** GELIJKBLIJVENDE ORV

5-STERRENPRODUCTEN  
**PRIJS** ANNUÏTAIR DALENDE ORV

5-STERRENPRODUCTEN  
**VOORWAARDEN**

MoneyView



**GELIJKBLIJVENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2016**

- **Aegon** Aegon ORV
- **Delta Lloyd** ORV
- **Generali** ORV

MoneyView



**ANNUÏTAIR DALENDE ORV**

ProductRating 'Prijs'

**2016**

- **Generali** ORV
- **TAF** TAF Special ORV (met afkoopwaarde (Credit Life))
- **TAF** TAF Special ORV (zonder afkoopwaarde (Credit Life))

MoneyView



**OVERLIJDENSRISSICO VERZEKERINGEN**

ProductRating 'Voorwaarden'

**2016**

- **Dazure** GoedIdee Nabestaandenverzekering
- **TAF** TAF Personal ORV (met afkoopwaarde (Quantum))
- **TAF** TAF Special ORV (met afkoopwaarde (Credit Life))

*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)*

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. De TAF Special Overlijdensrisicoverzekering met risicodrager Credit Life scoort zowel op prijs voor de annuïtair dalende dekkingen als op voorwaarden een 5-sterrenrating. Deze rating is bij de prijsanalyse van toepassing op zowel de variant mét als zonder afkoopwaarde, maar bij de voorwaardenanalyse alleen op de variant met afkoopwaarde. De Quantumproducten van TAF worden ook onder het label van DAK aangeboden.

Voor de prijsanalyse van de overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende dekking zijn 720 klantprofielen doorgerekend. Voor de prijsanalyse van de verzekeringen met een annuïtair dalende dekking zijn 1.440 profielen doorgerekend. Er zijn twee keer zoveel profielen doorgerekend voor annuïtair dalende dekkingen, omdat de profielenset met een annuïteitenpercentage van 4% én 6% is doorgerekend. Om meer

nadruk te leggen op klantprofielen van verzekeringen die relatief vaak worden afgesloten is er een weging per premiebepalende factor toegekend. Deze weging is voor de prijsanalyse van het Special Item Overlijdensrisicoverzekeringen van 2015 voor het eerst gebruikt. De wegingsfactoren zijn in overleg met aanbieders bepaald op basis van marktonderzoek. De gehanteerde profielenset, inclusief de toegepaste wegingen, kan worden teruggevonden op [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl).

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs zijn alleen verzekeringen opgenomen die voor iedereen toegankelijk zijn. Tarieven die alleen beschikbaar zijn voor klanten met bijvoorbeeld een bepaalde opleiding, zijn wel meegewogen maar bij de rating buiten beschouwing gelaten. Zo biedt Allianz een goedkoop tarief aan dat alleen beschikbaar is voor klanten met een opleiding op HBO-niveau of hoger en/of een bruto jaarinkomen hoger dan € 65.000,-. Op basis hiervan kan dit tarief geen 5-sterren krijgen.

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! 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 Product-Rating**? 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)

Bij de 5-sterrenproducten op voorwaarden onderscheiden de producten van TAF zich vooral van de overige onderzochte producten door de ruimere acceptatiegrenzen, de mogelijkheid tot optierecht bij een gelijkblijvende dekking en een vooruitkering bij terminale ziekte die optioneel kan worden bijverzekerd. Daarnaast kennen deze producten geen 'en bloc-clausule'. De 5-sterrenbeoordeling geldt voor de producten van TAF waarbij de afkoopwaarde bij eerder beëindigen wordt teruggegeven aan de klant.

Dat laatste is ook één van de onderscheidende kenmerken van de GoedIdee Nabestaandenverzekering van Dazure. Dit product onderscheidt zich daarnaast op de mogelijkheid om de gezondheidsverklaring volledig digitaal af te handelen en de 'positieve en-bloc clausule': bij een premieverlaging gaan alle bestaande klanten hier automatisch in mee, daar waar een premieverlaging bij andere producten alleen geldt voor nieuwe contracten.

## Marktfeiten *Toegelicht*

In het afgelopen jaar zijn twee nieuwe producten geïntroduceerd: de Overlijdens-RisicoVerzekering van Zwitserleven en de Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering van Dazure. Dat is ten opzichte van 2014, toen er negen nieuwe producten op de markt kwamen, een kleine aanwas.

In 2015 zijn vier verzekeraars gestopt met het aanbieden van een overlijdensrisico-

verzekering: De Goudse, Erasmus Leven, GoedGenoeg en iQ Leven. Deze uittocht is voor een deel toe te schrijven aan de aanhoudende lage marktrente in 2015.

Verder biedt a.s.r. sinds afgelopen september geen tarief meer aan met een leeftijdsafhankelijke premie en haalde Generali eerder in het jaar het tarief voor ondernemers van de markt.

## Productontwikkelingen *Uitgelicht*

### *Periode niet-roken*

De premie van een overlijdensrisicoverzekering voor een roker is doorgaans aanzienlijk hoger dan voor een niet-roker, omdat de sterftkans voor rokers hoger zijn. Zo zijn de gemiddelde premies in de voor dit Special Item doorgerekende profielenset voor rokers circa 1,9 maal hoger dan de gemiddelde premies voor niet-rokers.

Om in aanmerking te komen voor het niet-rokers tarief, moet een voormalig roker voor een langere periode geen rookwaren of nicotinevervangers hebben gebruikt. Nagenoeg iedere verzekeraar hanteert hiervoor een periode van minimaal twee jaar, behalve Nationale-Nederlanden, waar een periode van één jaar geldt. De productontwikkelaars van Nationale-Nederlanden hebben op basis van gemaakte analyses en literatuuronderzoek gekozen voor een niet-roken periode van één jaar, omdat uit deze analyses bleek dat het extra overlijdensrisico van een ex-roker sterk daalde in het tweede jaar na het stoppen met roken. Daarnaast kwam in het onderzoek naar voren dat het merendeel van de mensen dat besluit te stoppen met roken, al in het eerste halfjaar terugvalt in hun rookgedrag. Slechts een enkeling begint weer met roken na een jaar te zijn gestopt.

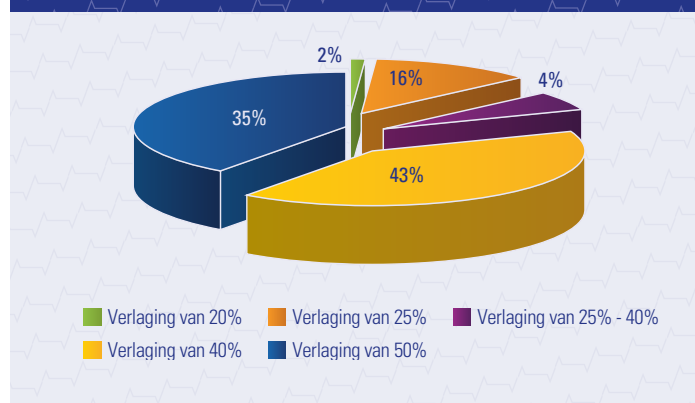
### *Verlaging verzekerd bedrag bij rokersfraude*

Als een roker gedurende de looptijd van een overlijdensrisicoverzekering ten onrechte een niet-rokers premie heeft betaald, kan de verzekeraar het verzekerd bedrag verlagen. Het percentage waarmee het verzekerd bedrag wordt verlaagd bij constatering van rokersfraude verschilt per aanbieder. (Zie diagram).

BNP Paribas Cardif verlaagt het verzekerd bedrag met 20% in het geval van rokersfraude. De rest van de aanbieders op de markt hanteert een hoger percentage: 14% van de aanbieders verlaagt het verzekerd bedrag met 25%, 44% van de aanbieders met 40% en 36% verlaagt het verzekerd bedrag met 50%. Bij de overlijdensrisicoverzekering van risicodragers ACE (TAF en DAK) wordt het verzekerd bedrag met 25% verlaagd als blijkt dat de verzekerde korter dan twee jaar voor het overlijden (weer) begonnen is met roken. Indien blijkt dat de verzekerde langer dan twee jaar voor het overlijden (weer) begonnen is met roken, dan wordt het verzekerd bedrag met 40% verlaagd.

Rokers betalen zoals gezegd gemiddeld ongeveer een 1,9 keer hogere premie dan niet-rokers. Op basis van deze factor zou een verlaging van het verzekerd bedrag van 50% voldoende moeten zijn om rokersfraude te ontmoedigen. De meeste aanbieders op de markt hanteren echter een lager kortingspercentage op het verzekerd bedrag. Dit zou kunnen betekenen dat het plegen van rokersfraude bij het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering financieel aantrekkelijk kan zijn.

VERLAGING VAN VERZEKERD BEDRAG BIJ ROKERSFRAUDE



Om deze aanname te toetsen, is de totale premie van een niet-roker vergeleken met de totale premie van een roker, onder de veronderstelling dat het verzekerd bedrag van de niet-roker (die in werkelijkheid wel heeft gerookt) wordt verlaagd nadat er rokersfraude is vastgesteld door de verzekeraar.

Ter illustratie: BNP Paribas Cardif verlaagt het verzekerd bedrag met 20% indien er rokersfraude is geconstateerd. Een roker kan er bewust voor kiezen om rokersfraude te plegen en aannemen dat dit ook zal worden signaleerd door de verzekeraar. Mocht deze roker een bedrag van € 160.000,- willen verzekeren, dan moet er bij BNP Paribas Cardif worden gekozen voor een verzekerd bedrag van € 200.000,- (€ 200.000 minus de verwachte verlaging van 20% is € 160.000,-).

Voor een verzekerd bedrag van € 160.000,- betaalt een 30-jarige roker een totale premie van € 6.325,20\* Voor dezelfde verzekering maar met een verzekerd bedrag van € 200.000,- betaalt een "niet-roker" een totale premie van € 5.551,20. Uit dit voorbeeld blijkt dus dat deze verzekerde € 774,- aan premiebetaling kan besparen door bewust rokersfraude te plegen.

Deze berekening is ook gemaakt voor zes andere overlijdensrisicoverzekeringen op de markt, zie de tabel op pagina 3. Voor deze zes overlijdensrisicoverzekeringen geldt een hogere boete bij rokersfraude. Opvallend is dat ook bij deze zes aanbieders de roker goedkoper uit is door niet eerlijk te zijn over het rookgedrag bij het afsluiten van de verzekering.

\* Voor de Life Care Overlijdensrisicoverzekering van BNP Paribas Cardif met een looptijd van 30 jaar, met ingangsdatum 1 januari 2016 en een gelijkblijvende dekking.

## VERZEKERDE: 30-JARIGE MAN. VERZEKERING TEGEN EEN GELIJKBLIJVENDE DEKKING MET EEN LOOPTIJD VAN 30 JAAR.

Aanbieder	product	Korting rokersfraude	Verzekerd bedrag 'niet-roker'	Verzekerd bedrag roker	Totale premie 'niet-roker'	Totale premie roker
BNP Paribas Cardif	Life Care Overlijdensrisicoverzekering	20%	€ 200.000	€ 160.000	€ 5.551,20	€ 6.325,20
Delta Lloyd	Overlijdensrisicoverzekering	25%	€ 213.333	€ 160.000	€ 4.726,80	€ 6.379,20
Generali	Overlijdensrisicoverzekering	25%	€ 213.333	€ 160.000	€ 4.899,60	€ 6.840,00
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	40%	€ 266.667	€ 160.000	€ 5.230,80	€ 6.069,60
ASR	ASR Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde)	40%	€ 266.667	€ 160.000	€ 7.131,60	€ 8.560,80
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering	50%	€ 320.000	€ 160.000	€ 7.304,40	€ 7.743,60
Dazure	GewoonIdee Nabestaandenverzekering	50%	€ 320.000	€ 160.000	€ 6.879,60	€ 7.160,40

Een vergelijkbare berekening is gemaakt voor een 40-jarige verzekerde. Dit keer voor een overlijdensrisicoverzekering met een annuïtair dalende dekking tegen 4% en een verzekerd bedrag van € 200.000,-. Met een looptijd van 20 jaar vanaf ingangsdatum 1 januari 2016. De uitkomsten van deze berekening staan in de onderstaande tabel.

Ook bij deze berekening is de roker meestal goedkoper uit door de verzekering op te vragen als 'niet-roker', tegen een hoger verzekerd bedrag. Alleen bij de GewoonIdee Nabestaandenverzekering is de totale premie voor een 'niet-roker' iets hoger. Overigens hanteren de meeste verzekeraars de voorwaarde dat zij tijdens de looptijd van de verzekering polishouders mogen controleren op nicotinesidu, juist om dit soort rokersfraude te voorkomen.

## VERZEKERDE: 40-JARIGE MAN. VERZEKERING TEGEN EEN ANNUÏTAIR DALENDE DEKKING MET EEN LOOPTIJD VAN 20 JAAR.

Aanbieder	Product	Korting rokersfraude	Verzekerd bedrag 'niet-roker'	Verzekerd bedrag roker	Totale premie 'niet-roker'	Totale premie roker
BNP Paribas Cardif	Life Care Overlijdensrisicoverzekering	20%	€ 250.000	€ 200.000	€ 3.502,80	€ 4.201,20
Delta Lloyd	Overlijdensrisicoverzekering	25%	€ 266.667	€ 200.000	€ 2.964,60	€ 4.006,80
Generali	Overlijdensrisicoverzekering	25%	€ 266.667	€ 200.000	€ 2.698,20	€ 3.661,20
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	40%	€ 333.333	€ 200.000	€ 3.387,60	€ 4.104,00
ASR	ASR Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde)	40%	€ 333.333	€ 200.000	€ 4.285,80	€ 5.266,80
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering	50%	€ 400.000	€ 200.000	€ 3.951,00	€ 4.221,00
Dazure	GewoonIdee Nabestaandenverzekering	50%	€ 400.000	€ 200.000	€ 4.600,80	€ 4.572,00

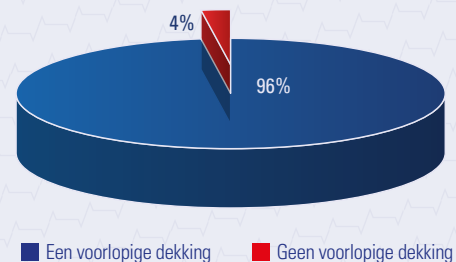
### Voorlopige dekking

Mocht een verzekerde overlijden tijdens het aanvraagproces van een overlijdensrisicoverzekering, dan kan dit enorme onvoorziene financiële gevolgen hebben voor de nabestaanden. Om verzekerden te behoeden voor dit risico is er doorgaans een voorlopige dekking opgenomen in de polisvoorwaarden van de verzekering. Een voorlopige dekking houdt in dat er alsnog een bedrag wordt uitgekeerd in het geval dat de verzekerde overlijdt gedurende het aanvraagproces van de verzekering. De meeste aanbieders hanteren een specifiek maximum bedrag gedurende de voorlopige dekking, variërend van € 150.000,- tot € 300.000,-. Alleen a.s.r., Aegon en Florius (na medische acceptatie) keren het verzekerd bedrag uit.

Slechts twee verzekeringen bieden geen voorlopige dekking, te weten de OHRA Overlijdensrisicoverzekering en de Interpolis Overlijdensrisicoverzekering. A.s.r., Klaverblad, Legal & General en Onderlinge 's Gravenhage bieden een volledige voorlopige dekking. Dit houdt in dat er gedurende de voorlopige dekking altijd een bedrag wordt uitgekeerd indien de verzekerde overlijdt, ongeacht de oorzaak van het overlijden. Bij de a.s.r. Overlijdensrisicoverzekering is er overigens alleen een voorlopige dekking van toepassing als de verzekering verpand is aan een hypotheek.

Bij Aegon, Argenta, BLG Wonen, REAAL en Zwitserleven is een voorlopige dekking van toepassing zolang het overlijden van de verzekerde niet het gevolg is van een bestaande ziekte of gebrek, waarbij voor de Aegon Overlijdensrisicoverzekering geldt dat deze voorlopige dekking alleen van toepassing is als de verzekering verpand is aan een Aegon Hypotheek.

### VERZEKERINGEN MET EEN VOORLOPIGE DEKKING



Voor de producten van Dazure, BNP Paribas Cardif, Callas, DAK, DELA, Florius en TAF geldt de voorlopige dekking in eerste instantie alleen als de verzekerde overlijdt als gevolg van een ongeval. Nadat de verzekerde medisch is geaccepteerd, geldt de voorlopige dekking voor overlijden ongeacht de oorzaak. Bij ABN AMRO, Allianz, Brand New Day, Centraal Beheer Achmea, Generali, Leidsche Verzekeringen, Nationale-Nederlanden, Patronale en Woonfonds is de verzekerde alleen voorlopig gedekt indien deze overlijdt ten gevolge van een ongeval. En tot slot: Delta Lloyd biedt een volledige voorlopige dekking indien de overlijdensrisicoverzekering verpand is aan een hypotheek, terwijl anders alleen overlijden ten gevolge van een ongeval gedekt is.

## Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

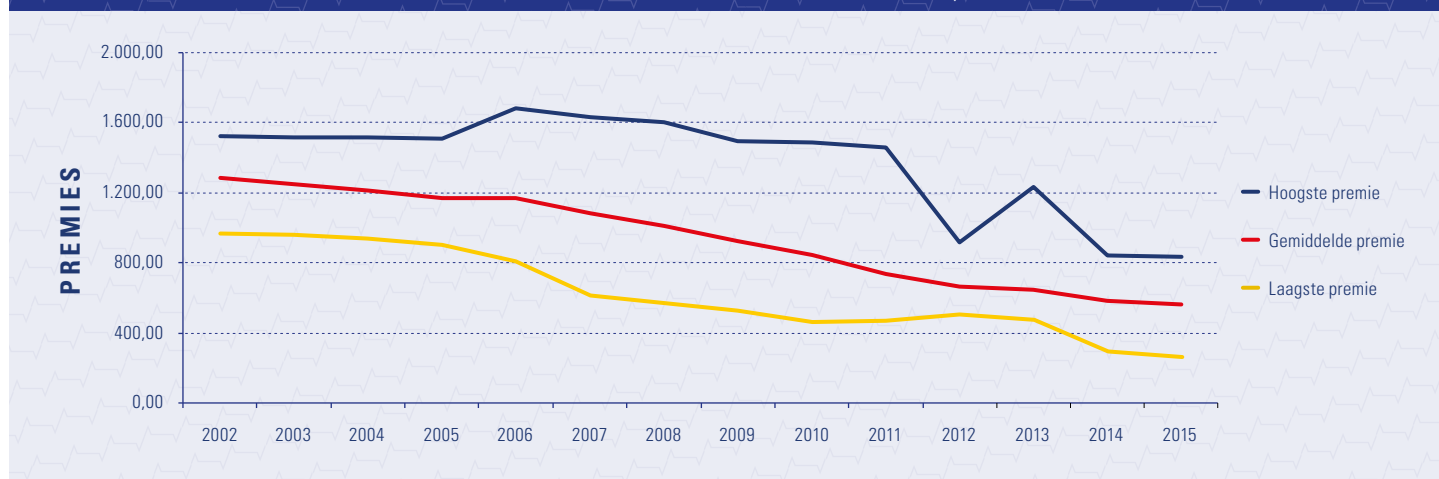
### Premies ruim 55% omlaag sinds 2002

Sinds 2002 is de gemiddelde premie van de overlijdensrisicoverzekeringen met een gelijkblijvende dekking gedaald met ruim 55%. De gemiddelde hoogste premies zijn 3,2 keer zo hoog als de gemiddelde laagste premies. De lijn met de hoogste premies vertoont in 2012 een sterke daling om vervolgens in 2013 weer te stijgen. De reden hiervoor is het ontbreken van De Goudse in het onderzoek van januari 2013, omdat deze maatschappij op dat moment nog niet het verplichte sekseneutrale tarief kon aanbieden. Later dat jaar is De Goudse alsnog met een sekseneutraal tarief gekomen, dat meteen het duurste tarief in de markt was. De Goudse heeft begin 2015

de overlijdensrisicoverzekering van de markt gehaald, waardoor de gemiddelde hoogste premies weer zijn gezakt.

De gemiddelde premie is ten opzichte van het Special Item Overlijdensrisicoverzekering van 2015 met 3,5% gedaald. De laagste premies zijn ten opzichte van de vorige peiling op 1 januari 2015 bijna 11% lager. Deze daling is grotendeels toe te schrijven aan de premieverlagingen van Aegon, Allianz, Brand New Day en Delta Lloyd in het afgelopen jaar.

PREMIEVERLOOP RISICOVERZEKERINGEN 2002 T/M 2015



## Weet waar u staat met uw overlijdensrisicoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

**KLIK HIER VOOR EEN GRATIS PROEFACCOUNT**

MoneyView 

## Special Item **Agenda**

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING**

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

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET**

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

Wilt u zelf een prijsanalyse doen? Kijk dan eens naar de Analyzer Risicoverzekeringen! 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 Product-Rating**? 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)