



Overlijdensrisicoverzekeringen

In 2019 hebben aanbieders van overlijdensrisicoverzekeringen weer veelvuldig de voorwaarden aangepast. Ook zijn er gedurende het jaar 27 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 40 producten met een gelijkblijvende dekking en 42 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 48 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 40 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS & VOORWAARDEN



- **Scildon** Hypotheek ORV
- **TAF** Personal ORV Quantum en iptiQ (zonder afkoopwaarde)
- **TAF** Special ORV Quantum en iptiQ (zonder afkoopwaarde)



- **Hera Life** FairVie
- **Hera Life** Superscherp Hypotheek/Scherp & Slim (zonder afkoopwaarde)
- **Scildon** Hypotheek ORV



- **Hera Life** Superscherp (met afkoopwaarde)
- **Hera Life** Superscherp Hypotheek (met afkoopwaarde)
- **Hera Life** Scherp en Slim (met afkoopwaarde)

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 punten totaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Bovenstaande 5-sterrenproducten staan vermeld op alfabetische volgorde. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is er dit jaar geen onderscheid gemaakt tussen de gelijkblijvende en annuïtair dalende dekkingen. Dit was vorig jaar nog wel het geval, omdat de top-3 voor beide dekkingen niet dezelfde was.

Vorig jaar kwam Hera Life met maar één product in aanmerking voor 5 sterren op voorwaarden met Hera Life Superscherp (met afkoopwaarde). Per 1 december 2019 heeft Hera echter voor al haar overlijdensrisicoverzekeringen de voorwaarden aangepast, waarbij vooral de acceptatiegrenzen flink zijn verruimd. Het resultaat hiervan is dat Hera Life nu met drie producten 5 sterren heeft weten te bemachtigen en dat ze daarmee de producten van TAF, die met haar Personal Overlijdensrisicoverzekering maar liefst 9 jaar op rij de hoogste score kende, van de troon heeft gestoten. De producten van Hera Life onderscheiden zich van de meeste concurrenten door ruime acceptatiegrenzen, zoals een eindleeftijd van 85 jaar en een maximum verzekerd kapitaal van € 6.000.000,-. Ook de standaarddekking bij terminale ziekte en het feit dat de premie voor bestaande klanten gedurende de looptijd automatisch daalt als de aanbieder een tariefsverlaging doorvoert, zijn onderscheidend.

Bij de prijsanalyse voor de gelijkblijvende dekking bestaat de top-3 uit vijf producten, omdat de TAF Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering bij beide

risicodragers (Quantum en iptiQ) hetzelfde tarief kennen. De producten verschillen echter wel van elkaar op voorwaarden. Daarnaast krijgt Scildon nu zowel voor de gelijkblijvende als voor de annuïtair dalende dekking een 5-sterrenrating. Dit product is bestemd voor het afdekken van het overlijdensrisico bij een hypothecaire geldlening. Vorig jaar kende het Scildon-product alleen bij de annuïtair dalende variant een 5-sterrenrating. Bij de annuïtair dalende dekking behalen de drie producten van Hera Life, te weten Superscherp Hypotheek (zonder afkoopwaarde), Scherp en Slim (zonder afkoopwaarde) en FairVie eveneens 5 sterren. Superscherp Hypotheek en Scherp en Slim zijn qua tarief gelijk aan elkaar. FairVie kent daarentegen wel een eigen tarief en is uitsluitend beschikbaar via Independer.

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.

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. 2020. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

In 2019 zijn twee aanbieders van de markt verdwenen. In maart stopte BLG Wonen met het aanbieden van overlijdensrisicoverzekeringen en in juli werd bekend dat ook Leidsche verzekeringen haar drie overlijdensrisicoverzekeringen (ORV SL, SL-HYP en XL) van de markt heeft gehaald. Leidsche biedt hiermee zelf geen risicoverzekeringen meer aan, maar is als risicodragers van een aantal producten van Dazure nog wel actief op de markt. Dazure heeft het assortiment in 2019 overigens ook gewijzigd, door twee Finvita-producten van de markt te halen en de GewoonIdee Nabestaandenverzekering te vervangen door de GewoonIdee Hypotheek Overlijdensrisicoverzekering, die nu naast Leidsche verzekeringen ook Allianz als risicodragers kent.

TAF heeft met iptiQ een nieuwe risicodragers toegevoegd aan het assortiment van de Personal Overlijdensrisicoverzekering. Reaal heeft de Reaal Overlijdensrisicoverzekering vervangen door drie producten, te weten de Reaal ORV Start, -Plus en -Senior. Nationale-Nederlanden heeft in september een directe variant van de Overlijdensrisicoverzekering geïntroduceerd en tot slot heeft Hera Life in maart met Turtleneck een 'peer to peer' risicoverzekering op de markt gebracht. Deze is momenteel echter niet beschikbaar, maar komt in de loop van 2020 weer terug op de markt.

Marktontwikkelingen **Uitgelicht**

Afschaffing verplichte overlijdensrisicoverzekering bij Nationale Hypotheek Garantie

Sinds 1 januari 2018 is een overlijdensrisicoverzekering geen verplichting meer bij het afsluiten van een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Deze regeling was 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.

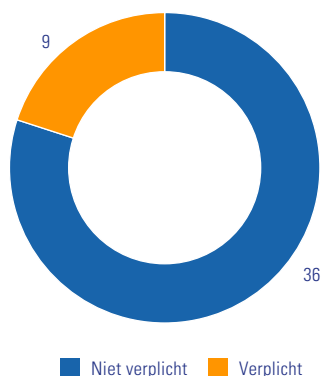
Vanaf 1 januari 2020 is een overlijdensrisicoverzekering ook niet meer verplicht voor mensen met een bestaande hypotheek met NHG. NHG-bestuurder Carla Muters gaf in oktober bij de toelichting over dit besluit aan niet te verwachten dat klanten massaal hun bestaande verzekeringen gaan opzeggen, omdat het product een zekere meerwaarde heeft. Omdat een groot aantal consumenten niet op de hoogte is van deze wijziging zal het in januari niet direct tot een groot aantal opzeggingen leiden. Volgens Bureau DFO doen adviseurs en geldverstrekkers er echter goed aan om klanten actief te informeren. "Op grond van artikel 4:20 Wft zijn aanbieder en adviseur verplicht de consument te informeren over wezenlijke wijzigingen, die zijn ontstaan nadat het product tot stand is gekomen." Het vervallen van de ORV-verplichting is volgens Bureau DFO te bestempelen als een wezenlijke wijziging. Bureau DFO waarschuwt ervoor dat het niet informeren van klanten op termijn tot gevolg kan hebben dat "de adviseur het risico loopt door de consument te worden aangesproken tot betaling van een schadevergoeding die dan, in de beleving van de consument, zal bestaan uit de onnodig betaalde premie voor de ORV sinds het vervallen van de verplichting". Wat voor effect dit uiteindelijk zal hebben op het aantal lopende overlijdensrisicoverzekeringen zal pas in de loop van 2020 duidelijk worden.

Ondanks het feit dat NHG sinds 1 januari 2018 de verplichting heeft laten vervallen, kunnen geldverstrekkers nog wel zelf besluiten om dit als acceptatievoorwaarde op te nemen. Van de 45 annuïteitenhypotheeken in de MoneyView ProductManager die met NHG gesloten kunnen worden, zijn er 9 producten waarbij nog steeds de eis geldt dat de geldverstrekker het gedeelte van de lening boven 80% of 100% van de marktwaarde afgedekt wil hebben door een overlijdensrisicoverzekering.

Momenteel brengt MoneyView ook in kaart hoe de geldverstrekkers om zullen gaan met het vervallen van de verplichting voor bestaande hypotheeken per 1 januari 2020. Nog niet alle geldverstrekkers hebben een standpunt ingenomen of hebben gereageerd op de vragen van MoneyView, maar van de 38 geldverstrekkers die zijn benaderd en hypotheeken met NHG aanbieden, laat een groot deel weten dat ze zullen meewerken als de overlijdensrisicoverzekering wordt opgezegd.

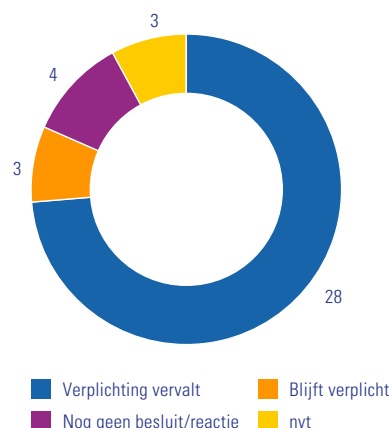
Bij 28 van de 38 geldverstrekkers is het mogelijk om de verzekering op te zeggen. Drie aanbieders geven echter aan dat zij de verplichting zullen blijven handhaven. Vier aanbieders hebben nog niet gereageerd of een standpunt ingenomen. Tot slot geldt dat bij drie partijen er nooit een verplichting is geweest, bijvoorbeeld omdat het om een aanbieder gaat die pas na 1 januari 2018 is opgericht. Veel aanbieders laten overigens nadrukkelijk weten dat klanten zich dienen te laten adviseren over dit onderwerp, zodat duidelijk is wat de gevolgen zijn van het opzeggen van de overlijdensrisicoverzekering.

ORV-VERPLICHTING NIEUWE NHG-HYPOTHEEK



Bron: MoneyView ProductManager

ORV-VERPLICHTING BESTAANDE NHG-HYPOTHEKEN



Bron: MoneyView ProductManager

Schone lei voor ex-kankerpatiënten

Op 12 december 2019 werd bekend dat de Nederlandse Federatie van Kankerpatiëntorganisaties (NKF), het ministerie van Financiën en het Verbond van Verzekeraars het eens zijn geworden dat ex-kankerpatiënten die tien jaar of langer ziektevrij zijn bij het aanvragen van een overlijdensrisicoverzekering, niet meer hoeven te melden dat zij ooit zijn behandeld voor deze aandoening. Voor mensen die minderjarig waren toen de ziekte werd vastgesteld, gaat een termijn van vijf

jaar na einde behandeling gelden. De organisaties gaan de komende maanden verder in gesprek om te kijken of voor bepaalde kankersoorten, waarbij het risico op terugkeer de afgelopen jaren kleiner is geworden of zelfs afwezig is, de termijnen van vijf en tien jaar mogelijk nog korter kunnen. Het Verbond van Verzekeraars heeft benadrukt dat de schone lei gaat gelden voor alle verzekeraars die op de Nederlandse markt overlijdensrisicoverzekeringen aanbieden.

Productkenmerken **Uitgelicht**

Vooruitkering bij terminale ziektes

Bij drie aanbieders is standaard de mogelijkheid van een vooruitkering in geval van terminale ziektes meeverzekerd. Omdat twee van de drie aanbieders meerdere producten kennen, gaat het hier om 19 van de 48 producten die een dergelijke dekking bieden.

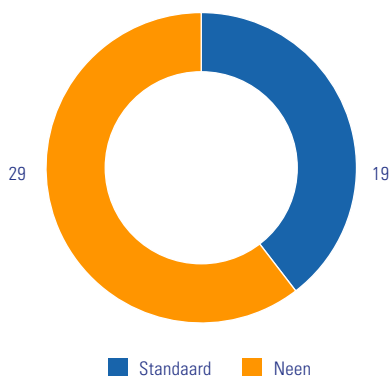
Om in aanmerking te komen voor deze uitkering moet sprake zijn van een dusdanig ernstige ziekte dat het overlijden volgens de diagnose binnen een afzienbare tijd zal plaatsvinden, variërend van 3 tot 12 maanden per aanbieder. Als dat het geval is, krijgt de verzekerde een deel van het verzekerd kapitaal uitgekeerd. Afgelopen

jaar heeft er een discussie plaatsgevonden of deze dekking volgens de fiscus wel zou mogen worden aangeboden. Deze discussie bleek echter te gaan om levenslange overlijdensrisicoverzekeringen, oftewel de uitvaartverzekering. Hierbij was de vraag of de vrijstelling in box III die van toepassing is op uitvaartverzekeringen niet in het geding komt doordat een deel van het verzekerd kapitaal al bij leven tot uitkering zou komen.

Toch is het goed om te benadrukken dat deze dekking bij de tijdelijke overlijdensrisicoverzekering gewoon is toegestaan en de fiscus daar dus geen bezwaren tegen heeft. Bij de overlijdensrisicoverzekeringen zijn er, los van eventuele erfbelasting bij overlijden, sowieso geen belastingheffingen over het te ontvangen bedrag, dus ook niet over de uitkering vanuit de dekking bij terminale ziektes.

De dekking bij terminale ziektes is inmiddels ook als losse verzekering verkrijgbaar op de markt. Zo heeft Independer, met Chubb als risicodragers, een verzekering gelanceerd die uitkeert als de verzekerde tijdens de looptijd een diagnose van een ernstige ziekte krijgt of blijvend hulpbehoevend wordt. Deze polis keert eenmalig € 10.000,- uit. Kinderen zijn gratis meeverzekerd voor een eenmalige uitkering van € 5.000,-. Daarnaast kwam in het najaar van 2019 de Carpe Diempolis op de markt, met Square Life en GenRe als risicodragers. Deze polis keert een eenmalig bedrag uit als bij de verzekerde een eerste diagnose van kanker wordt vastgesteld. Hierbij is een verzekerd bedrag mogelijk van € 10.000,- tot € 100.000,-. Omdat dit geen overlijdensrisicoverzekeringen zijn, komen ze verder niet aan de orde in dit onderzoek.

DEKKING BIJ TERMINALE ZIEKTES

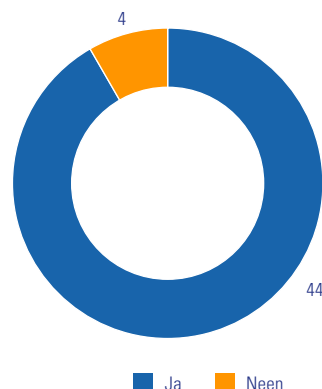


Bron: MoneyView ProductManager

Directe medische acceptatie

Eén van de nieuw opgenomen kenmerken in de ProductRating Voorwaarden is 'directe medische acceptatie'. Bijna alle 48 onderzochte producten bieden deze mogelijkheid. Bij vier producten kan dit echter nog niet. Directe (automatische) acceptatie is mogelijk als bij het digitaal invullen van de gezondheidsverklaring blijkt dat de verzekerde geen ziektes of aandoeningen heeft en er ook sprake is van een gezonde BMI. De klant ziet dan direct na het online invullen van de gezondheidsverklaring of hij/zij geaccepteerd is. Enkele verzekeraars gaven hierbij aan dat het zelfs ook mogelijk is als de verzekerde wel iets blijkt te mankeren. In dat geval ziet de klant ook direct welke premieverhoging wordt toegepast. Deze mogelijkheid biedt dus direct duidelijkheid, waardoor een klant gelijk weet waar hij/zij aan toe is. Omdat vaak ook gelijk een polis wordt aangemaakt, versnelt dit bijvoorbeeld het aanvraagproces van een hypotheek aanzienlijk.

DIRECTE MEDISCHE ACCEPTATIE



Bron: MoneyView ProductManager

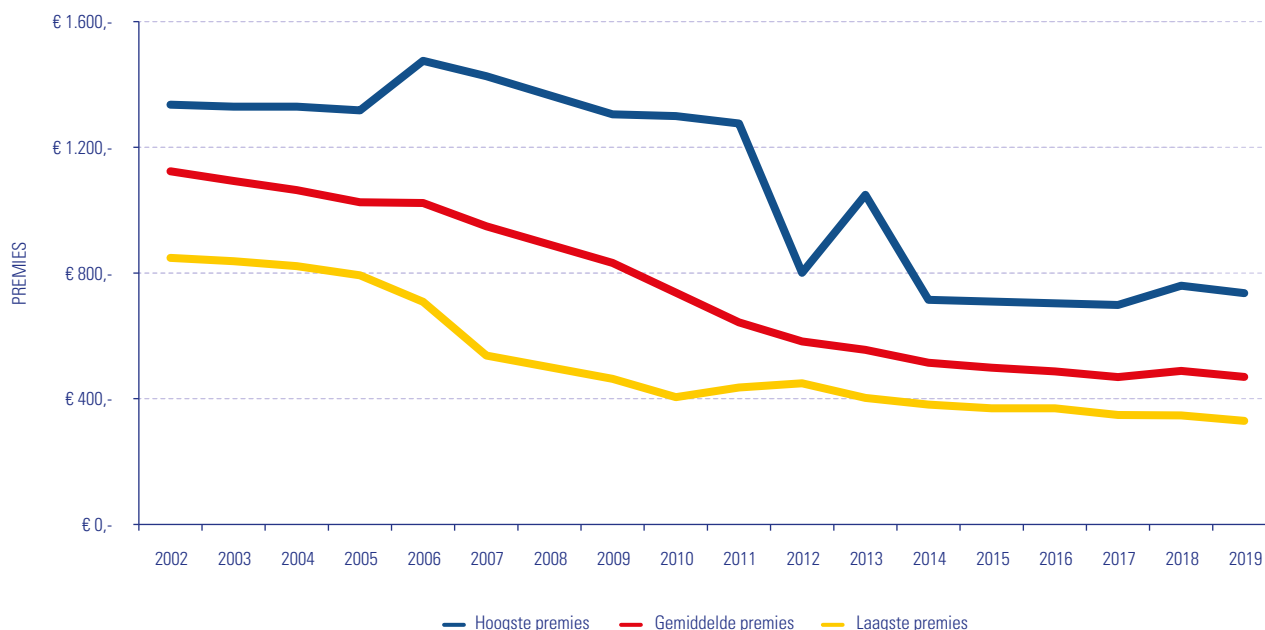
Trends & ontwikkelingen Toegelicht

Premies 58% omlaag sinds 2002

Sinds 2002 is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering met een gelijkblijvende dekking gedaald met ruim 58%. In 2018 was de gemiddelde premie voor het eerst in 17 jaar gestegen, met gemiddeld 4,16%. In 2019 was echter weer sprake van een daling, en wel met gemiddeld 4,37%.

De gemiddelde laagste premies zijn gedaald met 5,07%. De aanbieders die hun premies in 2019 het sterkst hebben verlaagd waren ABN AMRO, Callas, Hera Life en TAF (Quantum).

PREMIEVERLOOP RISICOVERZEKERINGEN 2002 T/M 2019



Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw ORV

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLICK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda 2020**

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2020

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating CK 2020