



# Overlijdensrisicoverzekeringen

In 2020 hebben aanbieders van overlijdensrisicoverzekeringen weer veelvuldig de voorwaarden aangepast. Ook zijn er gedurende het jaar 16 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 47 producten met een gelijkblijvende dekking en 49 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 50 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 41 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

### ★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS & VOORWAARDEN



- **Allianz** Overlijdensrisicoverzekering (vaste + eenjarige premie)
- **Scildon** Hypotheek Overlijdensrisicoverzekering
- **TAF** TAF Personal / Special Overlijdensrisicoverzekering (BNP Paribas Cardif)



- **Scildon** Hypotheek Overlijdensrisicoverzekering
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (BNP Paribas Cardif)
- **TAF** TAF Special Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (iptiQ))



- **Hera Life** Scherp en Slim (met afkoopwaarde)
- **Hera Life** Superscherp (met afkoopwaarde)
- **Hera Life** Superscherp Hypotheek (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. 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. Bij de ProductRating Voorwaarden is geen onderscheid gemaakt tussen gelijkblijvende en annuïtair dalende dekkingen, aangezien de top-3 voor beide dekkingen net als vorig jaar dezelfde is.

De top-3 op voorwaarden is gelijk aan die van vorig jaar. In december 2020 heeft Hera Life voor de producten met afkoopwaarde de voorwaarden verbeterd, waardoor de voorsprong op de overige producten in de vergelijking nog iets groter is geworden. Voor de producten met afkoopwaarde is onder andere het stapelen van dekkingvormen het meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid toegevoegd. Ook kennen de producten nu een minimum verzekeringsduur van twee in plaats van vijf jaar. Verder onderscheiden de producten van Hera Life zich van de concurrentie door ruime acceptatiegrenzen, zoals een maximale eindleeftijd van 85 jaar en een maximum verzekerd kapitaal van € 6.000.000,-, maar ook door het feit dat een dekking in geval van een terminale ziekte standaard is meeverzekerd. Tot slot worden de premies voor bestaande klanten automatisch verlaagd door Hera als er een tariefsverlaging wordt doorgevoerd. In december 2020 heeft Hera voor het eerst een beperkte tariefsverlaging doorgevoerd voor nieuwe klanten en zal deze verlaging dan ook in januari 2021 voor de bestaande klanten doorvoeren. 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 daarnaast voor zowel de Overlijdensrisicoverzekering met een vaste als eenjarige premie 5 sterren behaald. Dit product viel vorig jaar net buiten de prijzen, maar krijgt net als in 2018 en 2019 nu toch weer 5 sterren toegekend. Daarnaast krijgt Scildon voor het tweede jaar op rij zowel voor de gelijkblijvende als voor de annuïtair dalende dekking een 5-sterrenrating. Voor de annuïtair dalende variant is dit de derde 5-sterrenrating op rij. Bij de annuïtair dalende dekking haalt de Special Overlijdensrisicoverzekering van TAF zowel met risicodragers iptiQ (zonder afkoopwaarde) als BNP Paribas Cardif een 5-sterrenrating. Bij de dalende dekkingen verschillen de Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering wel van elkaar. De TAF Special Overlijdensrisicoverzekering heeft bij dalende dekkingen een ingekorte premiebetalingsduur, terwijl die bij de TAF Personal Overlijdensrisicoverzekering altijd gelijk is aan de looptijd. Deze laatste variant valt net buiten de prijzen. 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 premiebetalende factor toegekend. Voor het bepalen van de weging zijn eind 2020 de verzekeraars opnieuw 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.

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. 2021. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid oferveelvoudig zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

## Marktontwikkelingen **Uitgelicht**

### Productontwikkelingen

In 2020 zijn vier aanbieders van de markt verdwenen. Aegon, Brand New Day, Florius en Woonfonds stopten met het aanbieden van overlijdensrisicoverzekeringen. Er zijn geen nieuwe aanbieders bijgekomen in 2020. Wel is het aantal producten op de markt iets toegenomen, omdat Achmea met de labels Centraal Beheer, FBTO en Interpolis een variant met een vaste premie heeft toegevoegd aan het assortiment. Zij kenden al een variant met een variabele (éénmaandelijkse) premie. Daarnaast heeft TAF in 2020 het assortiment uitgebreid door twee

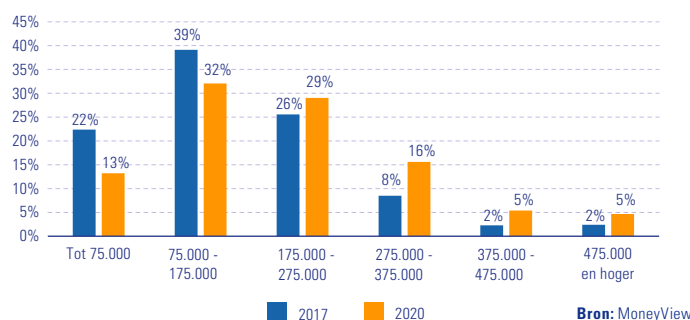
nieuwe risicodragers toe te voegen. In juli hebben zij met de Engelse verzekeraar Chubb Life twee producten (Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering) toegevoegd. Tot slot introduceerde TAF in december ook nog een Personal en Special Overlijdensrisicoverzekering met BNP Paribas Cardif als risicodragers. BNP Paribas Cardif was tot 2016 zelf actief als aanbieder van overlijdensrisicoverzekeringen op de Nederlandse markt. Na een aantal jaren afwezigheid zijn zij dus weer terug als één van de vijf risicodragers in het TAF-assortiment.

### Verschuivingen in weging profielen prijsanalyse 2020 t.o.v. 2017

Eind 2020 zijn de wegingen van de vastgestelde profielen voor de prijsanalyse opnieuw bepaald. De vorige weging was gebaseerd op cijfers uit 2017. De belangrijkste reden om de weging opnieuw vast te stellen, is het gegeven dat per 1 januari 2018 de verplichting is komen te vervallen om bij hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. De gehanteerde wegingen zijn vastgesteld door bij de aanbieders op te vragen hoe vaak de uitgangspunten, die gebruikt zijn voor de prijsanalyse, voorkomen in hun eigen portefeuilles. Leeftijden, looptijden en verzekerde kapitalen die vaker worden gesloten, hebben een hogere weging gekregen in de door ons uitgevoerde prijsanalyse dan de uitgangspunten die juist relatief weinig worden afgesloten.

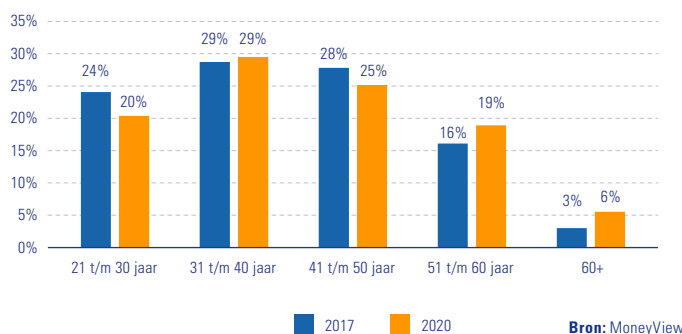
Bij het opvragen van de cijfers is afgesproken om geen openheid te geven over de individuele productiecijfers van de aanbieders. Alleen de totalen worden om die reden hier getoond. Doordat in 2017 cijfers zijn meegenomen van aanbieders die inmiddels van de markt zijn verdwenen, is een kleine vertekening mogelijk. In de cijfers van 2017 zijn bijvoorbeeld nog gegevens verwerkt van Aegon, Florius en Generali, waarvan nu geen gegevens meer beschikbaar zijn. Toch laten de cijfers een redelijk goed beeld zien van de verschuivingen in de markt van afgesloten overlijdensrisicoverzekeringen. In totaal hebben 13 van de 16 benaderde aanbieders meegewerkt.

#### VERZEKERDE KAPITALEN



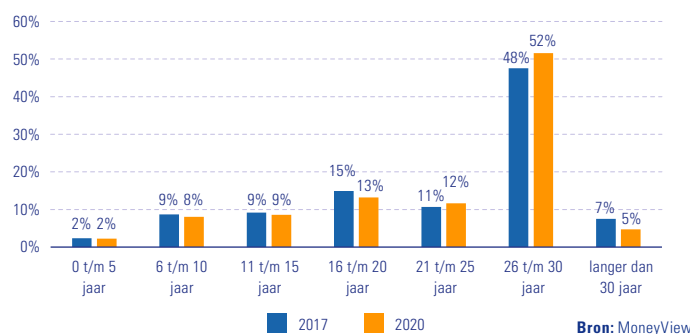
Bij de verzekerde kapitalen zijn de verschuivingen ten opzichte van 2017 aanzienlijk groter. Vooral de lagere kapitalen tot € 75.000,- zijn een stuk minder gesloten dan voorheen. Ook bij de kapitalen tot € 175.000,- is een daling te zien, maar vanaf een verzekerd kapitaal van € 175.000,- zijn alleen stijgingen zichtbaar. Vanaf € 275.000,- zijn de aandelen zelfs verdubbeld. Anno 2020 worden derhalve overlijdensrisicoverzekeringen gesloten met aanzienlijk hogere verzekerde bedragen dan in 2017. De flinke stijging van de huizenprijzen zal hier ongetwijfeld een rol in hebben gespeeld.

#### POLISSEN OP ÉÉN LEVEN



Bij verzekeringen op één leven is een relatief geringe afname te zien bij de groep verzekerden tot 30 jaar. Ook al is de verplichting om bij hypotheek een overlijdensrisicoverzekering te sluiten komen te vervallen, veel adviseurs adviseren nog steeds om het risico bij overlijden af te dekken als een hypotheek wordt afgesloten. De afname bij de jongere verzekerden zou het gevolg kunnen zijn van de gestegen huizenprijzen, waardoor het voor starters met één inkomen steeds lastiger wordt om een eerste woning te kunnen kopen. Voor jongere alleenstaanden ontbreekt mogelijk ook de behoefte en noodzaak om het overlijdensrisico af te dekken. Opvallend is ook de toename bij de groep verzekerden ouder dan 51 jaar en dan met name bij de 60-plussers. Daar is het percentage verdubbeld ten opzichte van 2017. Bij verzekeringen op twee levens zijn de verschuivingen kleiner, maar is het beeld vrijwel gelijk.

#### LOOPTIJDEN

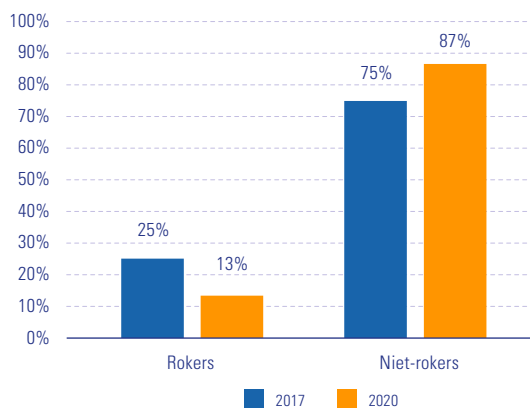


Als naar de looptijden wordt gekeken, dan zijn de verschuivingen minimaal. Opvallend is wel dat de looptijd van 30 jaar zelfs nog iets populairder is geworden ten opzichte van 2017, ondanks het gegeven dat de verplichting om bij een hypotheek een overlijdensrisicoverzekering te sluiten is komen te vervallen. Een daling had meer voor de hand gelegen, aangezien de meeste hypotheek juist een looptijd van 30 jaar kennen. Zoals eerder aangegeven, adviseren nog steeds veel adviseurs om het risico bij overlijden af te dekken als een hypotheek wordt gesloten, waardoor deze looptijd nog steeds veruit het populairst is.

## Rokers vs Niet-Rokers

Ten opzichte van 2017 is het aantal polissen, waarbij één of twee van de verzekerden roken, flink afgenomen in 2020. Dit is deels te verklaren door het feit dat het aantal rokers in Nederland al jaren afneemt. Toch is de daling veel groter dan het algemene beeld in Nederland. Volgens het Trimbos-instituut rookte in 2017 nog 23,1% van alle volwassenen in Nederland en is dit in 2019 gedaald naar 21,7%. Cijfers over 2020 zijn nog niet bekend, maar het is niet aannemelijk dat dit in het afgelopen jaar zo sterk zal zijn gedaald zoals te zien is in de opgevraagde productiecijfers van de verzekeraars.

ROKERS / NIET-ROKERS



Bron: MoneyView

## Productkenmerken Toegelicht

### Vooruitkering bij terminale ziektes

Vorig jaar kenden drie aanbieders standaard de mogelijkheid van een vooruitke-ring in geval van terminale ziektes. Omdat twee van de drie aanbieders meerdere producten kennen, gaat het hier om 19 van de 48 producten die een dergelijke dekking kenden. In 2020 hebben Allianz en Scildon (Lifestyle ORV) deze vooruitkering ook standaard opgenomen in de voorwaarden. Tot nu toe werd deze mogelijkheid alleen aangeboden door volmachtbedrijven die op de markt van overlijdensrisicoverzekeringen aanwezig zijn of door aanbieders die ook op de markt van uitvaartverzekeringen actief zijn. Allianz en Scildon zijn hiermee dus de eerste 'traditionele levensverzekeraars' met een vooruitkering bij terminale ziektes. Zo biedt TAF dit al jaren aan bij alle Personal en Special Overlijdensrisico-verzekeringen. Doordat zij twee nieuwe risicodragers hebben toegevoegd aan het assortiment, is het aantal producten dat deze mogelijkheid biedt flink toegenomen ten opzichte van een jaar geleden. De verwachting is dat hier in de loop van 2021 nog minstens één aanbieder bij komt, dus het wordt steeds gebruikelijker om verzekerden die terminaal ziek zijn alvast een vooruitkering toe te kennen. Om in aanmerking te komen voor deze uitkering moet sprake zijn van een dusdanig ernstige ziekte dat het overlijden volgens de diagnose binnen 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.

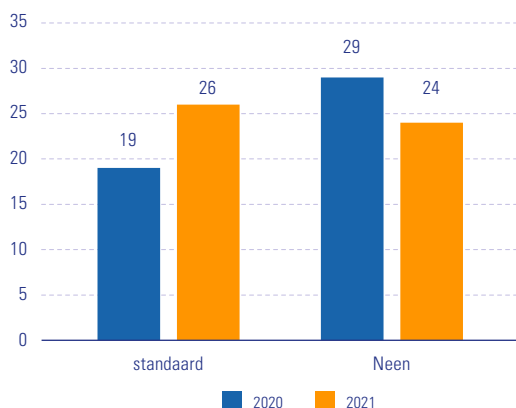
### Stapelen van dekkingsvormen

Het kenmerk 'stapelen van dekkingsvormen' maakt al jaren onderdeel uit van de ProductRating Voorwaarden. In 2020 is echter een flinke toename te zien in het gebruik van dit kenmerk in de adviesapplicatie Advisa van MoneyView. Ook wordt deze mogelijkheid steeds vaker als een vereiste geselecteerd door adviseurs. Vorig jaar werd dit kenmerk nog met een wegingsfactor van 0,5 meegenomen in de ProductRating. Omdat het nu vaker wordt geselecteerd in Advisa telt het kenmerk nu met een wegingsfactor van 1,0 zwaarder mee.

Met het stapelen van dekkingsvormen wordt bedoeld dat op één polis de mogelijkheid wordt geboden om (bijvoorbeeld) een deel gelijkblijvend kapitaal te combineren met een deel dalend kapitaal. Dit kan dus op een polis op één leven en op twee levens. Momenteel is het bij 12 producten mogelijk om dekkingsvormen te stapelen op één polis. Het is bekend dat in ieder geval nog één aanbieder thans bezig is met het mogelijk maken hiervan.

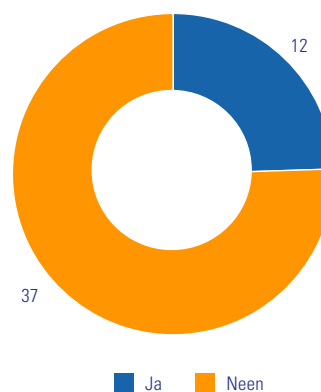
Het stapelen van dekkingsvormen geeft bijvoorbeeld de mogelijkheid dat door de combinatie van een deel gelijkblijvend kapitaal en een deel dalend kapitaal er voor kan worden gezorgd dat de dekking niet geheel tot nul daalt.

VOORUITKERING TERMINALE ZIEKTE



Bron: MoneyView ProductManager

STAPELEN DEKKINGSVORMEN



Bron: MoneyView ProductManager

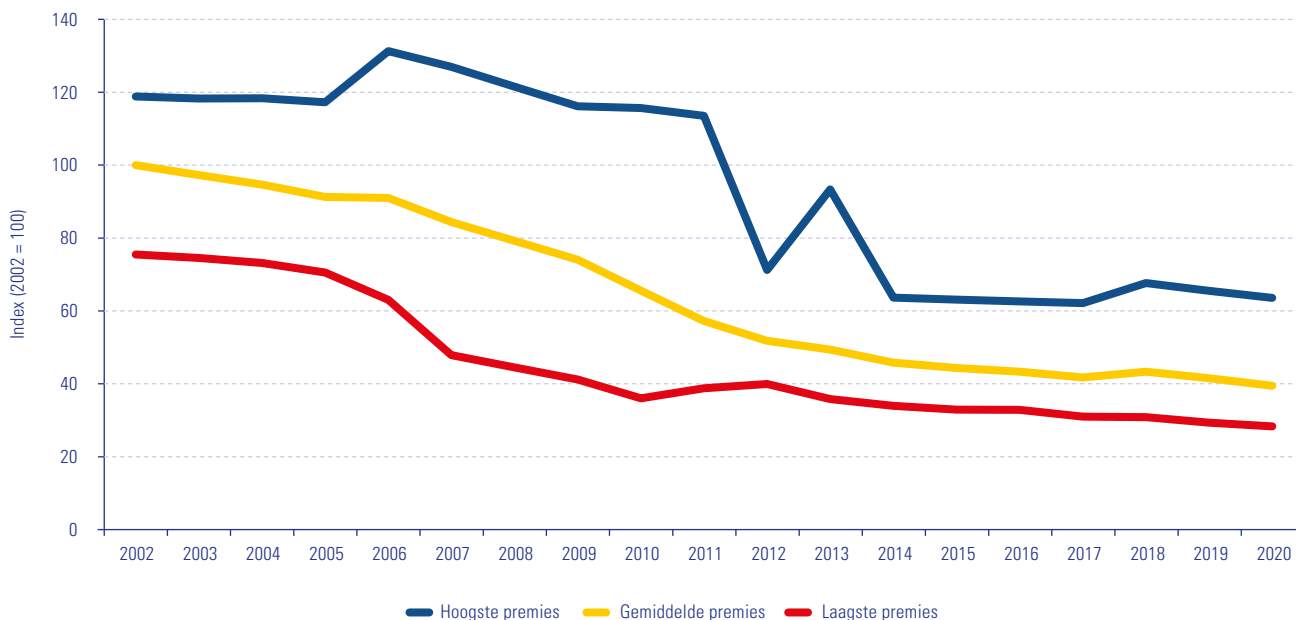
## Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

 Premies dalen met 40% in laatste 10 jaar, sinds 2002 zelfs 61% omlaag

Aan het begin van 2020 voerden enkele aanbieders al tariefsverlagingen door. Gedurende het jaar bleef de dalende trend zich, behoudens enkele premieverhogingen, doorzetten. Sinds 2002 is de gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering met een gelijkblijvende dekking gedaald met ruim 60%. Als alleen naar de laatste 10 jaar wordt gekeken, gaat het om een daling van 40%.

De gemiddelde premie voor een overlijdensrisicoverzekering is dit jaar met 5% gedaald ten opzichte van vorig jaar; het jaar hiervoor was de daling nog 4%. De laagste premie is gemiddeld 3,4% gedaald en de hoogste premie is gemiddeld 2,9% lager dan vorig jaar.

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



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 2021**

FEBRUARI: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating AOV 2021

MAART: **CONSUMPTIEF KREDIET** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating CK 2021

**MoneyView**  [www.moneyview.nl](http://www.moneyview.nl)  
[info@moneyview.nl](mailto:info@moneyview.nl)  
 +31(0)20-626 85 85