

Persbericht

Datum : 18/10/2000

DE WINNAARS VAN DE LEVENSVZERKERINGSTROFEEËN

Primeur voor België: op woensdag 18 oktober werden de eerste Levensverzekeringstroofeën uitgereikt.

Op woensdag 18 oktober werden de eerste Belgische Levensverzekeringstroofeën uitgereikt. Deze Levensverzekeringstroofeë is een gezamenlijke organisatie van *Decavi* en *Enjeu*, in samenwerking met Trends/Cash!. De verzekeraars hadden zich massaal voor deze wedstrijd ingeschreven, zodat dit evenement erg representatief voor de markt kan worden genoemd.

De Levensverzekeringstroofeën kreeg immers de steun van *de Beroepsvereniging van de Verzekeringsondernemingen*, vertegenwoordigd door directeur Wauthier Robyns.

Verloop van de avond

Dit evenement streeft een dubbel doel na: enerzijds een uniek evenement voor de Belgische verzekeringswereld creëren en anderzijds de beste levensverzekeringsproducten belonen, op basis van verschillende criteria en in verschillende categorieën.

De bekroonde producten kunnen in drie categorieën worden ondergebracht: formules met vrije stortingen en opvragingen, van het Universal Life-type, tijdelijke overlijdensverzekeringen met constant kapitaal en Tak 23-producten (levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds).

De ingestuurde vragenlijsten werden ter controle aan een jury voorgelegd. Deze jury van specialisten controleerde de prestaties en de kwaliteit van de contracten. Dat gebeurde op basis van vooraf vastgelegde criteria, vooral dan de rendabiliteit op korte, middellange en lange termijn en de verzekeringskenmerken.

Voor elke categorie is er een Belgische winnaar. Dit evenement stond echter ook open voor buitenlandse verzekeraars die hun activiteit in ons land via de vrije dienstverlening uitoefenen. Via die vrije dienstverlening kunnen buitenlandse verzekeraars hun verzekeringsproducten ook in ons land verkopen. De verzekeraar in vrije dienstverlening (VDV) werd laureaat als zijn product beter of even goed was als dat van de Belgische laureaat. In sommige categorieën werd dus zowel aan een Belgische verzekeraar als aan een buitenlandse maatschappij een trofee uitgereikt.

De laureaten

We geven telkens de gekozen categorie en de laureaat of laureaten. Voor de Tak 23-producten geven we ook de naam van het gamma waartoe het fonds behoort. Voor sommige categorieën werden twee laureaten geselecteerd (categorieën 1, 7 en 8): een Belgische verzekeraar en een verzekeraar die in het kader van de vrije dienstverlening op de Belgische markt actief is.

Categorie 1: Formule met Vrije Stortingen en Opvragingen, van het Universal Life-type

AFER Europe (*), Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen

De Federale Verzekeringen, Diamant Invest

Categorie 2: Tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal

Cardif, Non Smoker Cardif Life

Categorie nr. 3: Levensverzekering gekoppeld aan een fonds van Belgische aandelen

Zelia, Zelia Equities

Categorie 4: Levensverzekering gekoppeld aan een fonds van internationale aandelen

OHRA, OHRA Beleggingsplan – OHRA Aandelen Fonds

Categorie 5: Levensverzekering gekoppeld aan een fonds van internationale obligaties

Belstar, Belstar Invest – Rorento

Categorie 6: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd aandelen/obligatiefonds van het high risk-type

Generali, Profilife – Maxima

Categorie 7: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd aandelen/obligatiefonds van het medium risk-type

PanEuroLife (*), Pharos – Fidelity Funds – Euro Balanced Fund

Belstar, Belstar Invest - Euro Balanced Fund

Categorie 8: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd aandelen/obligatiefonds van het low risk-type.

Euresa-life (*), Lux Croissance +

Fortis AG, Top Profit – Planet World

(*) Formule die in het kader van de vrije dienstverlening wordt gecommmercialiseerd.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met mevrouw Storrer, Louisalaan 149-24, 1050 Brussel. Tel. : 02/535.75.55, fax : 02/535.75.75, e-mail : ms@enjeu.org.

In bijlage vindt u de commentaren over de verschillende bekroonde producten.

*** **

DIT PERSBERICHT, HET LOGO VAN DE LEVENSVZERKERINGENTROFEEËN EN FOTO'S ZIJN BESCHIKBAAR OP DISKETTE/CD-ROM OF KUNNEN U PER E-MAIL WORDEN TOEGESTUURD

Voor meer informatie over dit evenement kunt u contact opnemen met :

ENJEU asbl, Muriel Storrer

Louisalaan 149/24, 1050 Brussel

Tel.: +32 (0)2-535.75.66 ; Fax: +32 (0)2-535.75.75

E-mail: muriel.storrer@enjeu.org

Voor meer informatie over de winnaars kunt u contact opnemen met:

DECAVI srl, Laurent Feiner

Weeshuisstraat 55, 1070 Brussel

Tel: +32(0)2-520.72.24 ; Fax: +32(0)2-520.67.03

E-mail: laurent.feiner@decavi.be

<p style="text-align: center;">BIJLAGE : COMMENTAAR OVER DE BEKROONDE PRODUCTEN</p>

- **Federale Verzekeringen : Diamant Invest**

Diamant Invest combineert alle voordelen van een levensverzekering met die van een bankrekening: de mogelijkheid om een specifieke overlijdensverzekering tot 130% van de waarde van het contract te onderschrijven, transparante kosten, flexibele stortingen (de verzekerde kan zonder kosten tot 10 % van of, indien hij vastgoed in België koopt, zelfs zijn integrale spaargeld opvragen) en een interessant rendement.

Over een periode van vijf jaar leverde deze formule een uitstekend rendement. Een belegging van 100.000 BEF op 1/7/1995 was op 1/7/2000 al meer dan 132.000 BEF waard. Dat geeft sinds de lancering van de formule op een jaarrendement van meer dan 6%.

Momenteel biedt Diamant Invest een jaarlijkse gewaarborgde rente van 3,75 %. Daarbovenop komt nog de jaarlijkse financiële bonus van de winstdeelname. Voor 1999 werd afhankelijk van de gewaarborgde rente (4,75 of 3,75 %) 6 tot 6,25 % uitgekeerd.

- **AFER Europe: De Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen**

In dezelfde categorie, maar dan bij de Vrije Dienstverlening (VDV, formule waarmee buitenlandse verzekeraars hun product in België kunnen verkopen), ging de eerste prijs naar AFER Europe. Het bekroonde product is van Franse oorsprong, vandaar dat het in deze categorie werd ondergebracht. Afer Europe werd in 1976 door Gérard Athias opgericht en kent in Frankrijk een fenomenaal succes. Talrijke Belgische verzekeraars hebben dit voorbeeld intussen gevolgd.

AFER verkoopt haar formule, de Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen, trouwens al sinds 1989 in België. De onderneming beheert 23 miljard EUR of 930 miljard BEF. Zij telt 525.000 aangeslotenen, waarvan 10.000 in België.

Over een periode van 5 jaar (tussen 1/7/1999 en 1/7/2000) zette het product een bijzonder aantrekkelijk rendement neer. Een oorspronkelijk belegd bedrag van 100.000 BEF groeide inmiddels tot meer dan 132.000 BEF aan. De gewaarborgde rente bedraagt momenteel 3,25 %. Op basis van de financiële resultaten zal de vergoeding voor 2000 volgens Marc Vrijman eerder rond 6 % liggen.

Deze formule richt zich tot alle spaarders, ongeacht de omvang van hun financiële vermogen (er wordt echter wel een investering van minstens 30.000 BEF gevraagd). Ze combineert een zeer goede rendabiliteit, flexibiliteit, juridische zekerheid en een uitstekende liquiditeit omdat geen uitstapkosten worden aangerekend.

- **Cardif : Non Smoker Cardif Life**

Voor haar overlijdensformule op 10 jaar (No Smoker Cardif Life) biedt Cardif een ongeëvenaard "niet rokers"-tarief.

Een voorbeeld: om een kapitaal van 3 miljoen op 10 jaar te verzekeren (zonder winstdeelname: bedrag dat de verzekerde bij overlijden bovenop het contractuele bedrag uitkeert) betaalt een 30-jarige man jaarlijks amper 5000 BEF premie. Een vrouw van dezelfde leeftijd betaalt 3000 BEF. 45-jarigen betalen voor dezelfde dekking respectievelijk 15.504 BEF (man) en 12.462 BEF (vrouw).

Voor een looptijd van minder dan 1 jaar biedt Cardif bovendien een zeer interessant "rokerstarief". Nog een voordeel van deze formule: de algemene voorwaarden zijn volledig conform het Belgische recht en bieden een tariefwaarborg voor de duur van het contract.

Bij haar overlijdensformule Cardif Life Protection biedt Cardif eveneens een "werkloosheidsgarantie" (eerder zeldzaam in België).

- **Zelia : Belgische aandelen met Zelia Equities**

Zelia Equities, belegd in Belgische aandelen (voor 60 % in de BEL 20). Het rendement sinds de oprichting is uitstekend: +69,7 % in 1996, +45,62 % in 1997, +80,95 % in 1998 en +15,85 % in 1999.

Naast dit uitstekende rendement biedt dit product tevens zeer interessante verzekeringskenmerken: de mogelijkheid om regelmatig bij te storten (5000 BEF per maand of elk kwartaal), geen kosten bij het overstappen van ene naar het andere fonds (uniek op de markt), een goede liquiditeit (de uitstapkosten zijn tijdens de drie eerste jaren beperkt tot 1 % van het opgevraagde kapitaal) en gratis dekking in geval van overlijden door een ongeval (wanneer de verzekerde als gevolg van een ongeval overlijdt, wordt het spaargeld verdubbeld, met een plafond van 1 miljoen).

Een uitstekend financiële prestatie, een uitzonderlijke liquiditeit, een democratische toegang en een kosteloze overlijdensdekking,...in combinatie met het rendement en de verzekeringskenmerken verklaren die kenmerken waarom Zelia Equities dit jaar in deze categorie werd bekroond.

- **OHRA Belgium: internationale aandelen met OHRA Aandelen Fonds**

OHRA Belgium heeft Nederlandse roots. Aanvankelijk was de onderneming enkel in het Vlaamse landsgedeelte actief. Het aandelenfonds OHRA Aandelen Fonds uit haar OHRA Beleggingsplan-gamma verpulverde alle records.

Dit fonds is vooral belegd in de Verenigde Staten en concentreert zich hoofdzakelijk op waarden uit de telecom- en multimediasector en aandelen van ondernemingen die munt slaan uit de vergrijzing van de wereldbevolking. Deze goede resultaten van het fonds zijn op de eerste plaats te danken aan het bewust internationaal gerichte beheer.

Een belegging van 100.000 BEF op 1 juli 1995 leverde de verzekerde op 30 juni 2000 bijna het vijfvoudige op (hetzij een kapitaal van 498.992 BEF).

De verzekerde geniet trouwens van uitstekende verzekeringstechnische voorwaarden: een overlijdensdekking van minstens 1 miljoen, de mogelijkheid om op jaarbasis 18.000 BEF te storten, tweemaal gratis overstappen van het ene fonds naar het andere (eerder zeldzaam, in principe is gewoonlijk maar één overstap per jaar), enz.

- **Belstar: internationale obligaties met Rorento**

Het Rorento-fonds is belegd in internationale obligaties en wordt sinds 1 januari 1993 door Belstar gecommmercialiseerd. Beleggingen van 100.000 BEF op 1 juli 1995, 1 juli 1997 en 1 juli 1999 waren op 30 juni 2000 respectievelijk 161.752 BEF, 126.691 BEF en 104.171 BEF waard. Voor deze drie referentieperiodes komt Rorento voor alle categorieën van internationale obligaties op de eerste plaats.

Al vanaf 1667 BEF per maand kan de verzekerde in een dergelijk fonds stappen.

- **Generali: gemengd aandelen/obligatiefonds (high risk) met Maxima**

In de categorie van de gemengde fondsen die in aandelen en obligaties van het "high risk"-type belegd zijn, werd het Maxima-fonds (uit het Profilife-gamma) van Generali Belgium weerhouden. Het fonds is voor meer dan 80 % in aandelen belegd en en spitst zich vooral op de eurozone toe. Duitsland, Frankrijk en Italië zijn de belangrijkste geografische markten.

Ook hier is de rendabiliteit troef. Een bedrag van 100.000 BEF dat op 1 juli 1999 werd belegd, was op 30 juni 2000 al aangegroeid tot 122.352 BEF. Dat is de beste prestatie op de Belgische markt. Op jaarbasis zette het fonds in 1999 een performance van 31,36 % neer. De beheerde activa bedragen iets meer dan 400 miljoen BEF.

Eveneens het vermelden waard zijn de eerder lage instapkosten, de mogelijkheid om een minimum van 2000 BEF per maand te sparen en vooral de optionele overlijdensdekkingen.

Profilife biedt vier opties bij overlijden: een percentage van het opgebouwde kapitaal (tussen 100 en 150 %), een percentage van de gestorte premies (tussen 130 en 200 %), een vast overlijdenskapitaal (van minimum 250.000 BEF) en een degressief overlijdenskapitaal van het type schuldsaldoverzekering.

- **Belstar : gemengd aandelen/obligatiefonds (medium risk) met Euro Balanced Fund**

In de categorie van de gemengde fondsen belegd in aandelen en obligaties van het "medium risk"-type ging de trofee naar Belstar, voor zijn Euro Balanced Fund. Deze verzekeraar kaapt in deze wedstrijd dus tweemaal de eerste prijs weg. Het fonds is voor 60 % in aandelen belegd; de overige 40 % is in obligaties belegd. Tussen 1/7/1995 en 30/6/2000 groeide een bedrag van 100.000 BEF tot 245.240 BEF aan. Maandelijks storting zijn mogelijk vanaf 1667 BEF.

- **PanEuroLife : gemengd aandelen/obligatiefonds (medium risk) met Fidelity Funds-Euro Balanced Fund**

Voor dezelfde categorie, maar in de vrije dienstverlening ging de prijs naar het Fidelity Funds-Euro Balanced Fund dat voor het Pharos-contract van PanEuroLife werd geselecteerd.

Het fonds is voor respectievelijk 60 en 40 % in aandelen en obligaties uit de eurozone belegd. Het fonds beheert bijna 440 miljoen EUR, wat naar Belgische normen een enorm bedrag is.

Het rendement van de vijf voorbije jaren is zeker het vermelden waard: een storting van 100.000 BEF op 1 juli 1995 leverde de verzekerde op 30 juni 2000 een kapitaal van 265.867 BEF op. Daarmee werd het Fidelity Funds-Euro Balanced Fund de laureaat.

Bij het Pharos-contract van PanEuroLife kan de verzekerde zijn activa spreiden over 27 bijkomende fondsen die door de belangrijkste internationale fondsbeheerders worden beheerd.

Met dit contract kan hij eveneens een optionele overlijdensdekking onderschrijven, van maximum 90.000 EUR (tot op de leeftijd van 49 jaar) en van 60.000 EUR (boven deze leeftijdsgrens). We vermelden hier wel dat het minimumbedrag van de eerste belegging nogal zwaar uitvalt: 400.000 BEF (10.000 EUR) met eventuele bijkomende stortingen in schijven van 100.000 BEF (2500 EUR).

- **Fortis AG : gemengd aandelen/obligatiefonds (low risk) met Planet World**

Aan Belgische zijde gaat de overwinning naar Fortis AG voor haar Planet World uit het Top Profit-gamma. Obligaties vertegenwoordigen 70 % van de activa en aandelen 30 %. Het fonds beheert 2,7 miljard BEF. Dat is een aardige prestatie.

In deze categorie was de selectie niet zo evident. De prijs ging uiteindelijk naar Fortis AG voor haar globaal beste return tijdens de referentieperiode. Een bedrag van 100.000 BEF dat op 1 juli 1995 werd gestort, gaf de verzekerde op 30 juni 2000 al recht op een kapitaal van 171.667 BEF. Voor stortingen op 1/7/1997 en 1/7/1999 was dit respectievelijk 126.786 BEF en 105.019 BEF.

Anders dan bij de Luxemburgse fondsen kan in het fonds worden ingestapt vanaf een maandelijkse storting van 2500 BEF. Fortis AG commercialiseert overigens een zeer ruim fondsgamma. Dat is een pluspunt voor de verzekerde.

- **Euresa-life : gemengd aandelen/obligatiefonds (low risk) met Lux Croissance +**

In de VDV gaat de onderscheiding in de categorie van de gemengde fondsen belegd in aandelen en obligaties van het low risk-type naar het Lux Croissance +-gamma van Euresa-life (dochteronderneming van P&V Verzekeringen). Dit gamma bestaat uit diverse fondsen met een uitstekende rendabiliteit: Atag Rendement en Paribas Conservateur.

60 % is belegd in obligaties, 25 % in aandelen en 15 % in cash (0 % in België!). Dit fonds beheert 500 miljoen LUF.

Euresa-Life biedt over de drie gevraagde referentieperiodes veruit de beste return: 100.000 BEF die op 1 juli 1995 werd belegd, leverde de verzekerde op 30 juni 2000 een kapitaal van 193.077 BEF op. Voor stortingen op 1/7/1997 en 1/7/1999 is dat respectievelijk 153.034 BEF en 117.519 BEF. Dat zijn eerder verbazingwekkende rendementen voor een gemengd fonds van het low risk-type.

Typisch voor de Luxemburgse markt is het hoge instapbedrag van 600.000 BEF. Een ander niet alledaags kenmerk: bij een opvraging worden geen uitstapkosten aangerekend.