

Persbericht

Datum : 25/10/2001

RESULTATEN VAN DE LEVENSVERZEKERINGSTROFEEËN (2de editie)

Voor de tweede keer in België werden de trofeeën voor de levensverzekeringen (op woensdag 24 oktober) uitgereikt.

Op woensdag 25 oktober organiseerden Decavi en Enjeu voor de tweede keer deze Trofeeën van de Levensverzekering. De verzekeraars hebben zich massaal ingeschreven (25 verschillende spelers), zodat we van een belangrijke representativiteit kunnen spreken voor deze tweede uitreiking.

Deze uitreiking heeft plaatsgevonden in aanwezigheid van Didier Reynders, minister van financiën en kreeg immers de steun van de *Beroepsvereniging van de Verzekeringsondernemingen (BVVO)*, vertegenwoordigd door Michel Baecker, gedelegeerd bestuurder.

De filosofie van het voorgaande jaar bleef behouden: de vragenlijsten die de verschillende maatschappijen terugstuurden, werden aan een jury ter evaluatie voorgelegd. Deze jury, bestaande uit specialisten, ging de kwaliteit van de contracten na (rendabiliteit en verzekeringskenmerken). De volgende personen maakten deel uit van de jury:

- *Bernard De Gryse*, Voorzitter van de jury ;
- *Gérard Vandenbosch*, Senior Manager van PriceWaterhouseCoopers ;
- *Patrick Cauwert*, Algemeen Secretaris van Fepabel ;
- *Didier Lambert*, Senior Consultant van CSC ;
- *Laurent Feiner*, Journalist gespecialiseerd in levensverzekeringen en Gedelegeerd Bestuurder van Decavi.

Bekroonde categorieën

Er werden verschillende prijzen uitgereikt: een voor de levensverzekering van het type *Universal Life* (flexibele levensverzekering met het accent op de pensionering), twee voor de *overlijdensverzekering* (de verzekeraar stort een overlijdenskapitaal bij overlijden van de verzekerde), zeven voor *levensverzekeringen gekoppeld aan beleggingsfondsen* (de bekende «Tak 23» die geen enkel gewaarborgd rendement aanbiedt) en een *Trofee voor de Innovatie*.

Voor elke categorie werd een Belgische verzekeraar bekroond. De wedstrijd was ook open voor verzekeraars die in België op de markt komen, in het kader van de vrije dienstverlening (afgekort «VDV»). Die term verwijst naar buitenlandse verzekeraars die hun eigen verzekeringsformules bij ons op de markt brengen. Voor sommige categorieën werd een trofee toegekend aan een Belgische verzekeraar en aan een buitenlandse. De verzekeraar die in het kader van de VDV werkt, werd bekroond als hij 'beter of even goed' was als de Belgische verzekeraar die als laureaat werd aangeduid.

De weerhouden laureaten

In dit overzicht vermelden we de categorie en de laureaat of laureaten. Voor de categorieën «Tak 23», vermelden we eveneens de naam van het gamma waartoe het fonds behoort.

Voor sommige categorieën (1, 3, 5, 8 en 9) zijn er twee laureaten: een Belgische verzekeraar en een verzekeraar in het kader van de vrije dienstverlening.

Categorie nr 1 : Formule met Vrije Stortingen en Opvragingen, van het type Universal LifeDe Federale Verzekeringen : *Diamant Invest*Afer Europe (*) : *Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen***Categorie nr 2 : Levensverzekering gekoppeld aan een fonds met Belgische aandelen**BBL Life : *BBL Life Fund - Belgium Equity***Categorie nr 3 : Levensverzekering gekoppeld aan een fonds met internationale aandelen**Winterthur : *Winvestment - WFS Euro Equity*Euresa-life (*) : *Lux Croissance + - Fidelity European Growth Fund***Categorie nr 4 : Levensverzekering gekoppeld aan een fonds met internationale obligaties**Belstar : *Belstar Invest Tak 23 - Rorento***Categorie nr 5 : Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (type high risk)**Fortis AG : *Top Profit - Universe World*Clerical Medical Europe (*) : *Premier Account - With Profit (GGF2)***Categorie nr 6 : Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (type medium risk)**Delta Lloyd Life : *Ohra Beleggingsplan - Ohra Totaal Fonds***Categorie n° 7 : Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (type low risk)**Cardif : *Cardif Golden Future, opties 1 en 2 - Protection Invest***Categorie nr 8 : Levensverzekering gekoppeld aan een sectoraal aandelenfonds**Zelia : *Zelia Pharma*Luxstar (*) : *Luxstar Multi Invest - Investco GT Healthcare Fund-A***Categorie nr 9 : Individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en geniveleerde premies**ZA Verzekeringen : *Flexi-Cover*Norwich Union : (*) *Tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal***Categorie nr 10 : Individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies**Cardif : *Non Smoker Cardif Life***Categorie nr 11 : Trofee van de Innovatie**Axa Royale Belge : *Happy Life®** *Gecommercialiseerd in het kader van de vrije dienstverlening.*

Voor meer informatie, gelieve contact op te nemen met Enjeu, Muriel Storrer, Louisalaan 149/24 - 1050 Brussel ;

Tel : 02/535.75.66 ; 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 LEVENSVZERZERINGENTROFEEËN EN VERSCHILLENDE FOTO'S ZIJN BESCHIKBAAR OP DISKETTE/CD-ROM OF KUNNEN PER E-MAIL WORDEN TOEGESTUURD.Voor meer informatie over de laureaten

gelieve contact op te nemen met :

DECAVI , 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.beVoor meer informatie over deze manifestatie,

gelieve contact op te nemen met :

ENJEU, 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

BIJLAGE :

COMMENTAAR OVER DE BEKROONDE PRODUCTEN

- **Federale Verzekeringen : Diamant Invest**

De eerste categorie betrof de levensverzekering van het type Universal Life. Rendabeler dan de klassieke levensverzekering (lage instapkosten bij de onderschrijvingen), laat ze ook toe van een interessante flexibiliteit te genieten: de verzekerde is vrij om de premies te storten als het hem uitkomt. Opgelet : de voorgestelde rente (3,75 %) is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen (de waarborg speelt slechts voor de al gestorte sommen).

In deze categorie werden de *Federale Verzekeringen* voor de tweede keer bekroond dank zij hun Diamant Invest. De verzekerde kan een specifieke overlijdensdekking gelijk aan 130 % van de waarde van het contract onderschrijven. Voeg er nog de beperkte instapkosten bij (1 % + 1.500 BEF), een mooie liquiditeit (de verzekerde kan zonder kosten tot 10 % van het gespaarde bedrag en zelfs het volledige bedrag in geval van aankoop van een onroerend goed in België opvragen) en een heel aantrekkelijk rendement.

Over de voorbije vijf jaar (van 1 juli 1996 tot 1 juli 2001), leverde een inleg van 100.000 BEF 131.696 BEF op, rekening houdend met een winstdeelname van 8.733 BEF. Dat rendement wordt uitgelegd door het statuut van de Federale Verzekeringen. Ze hebben geen aandeelhouders uit te betalen en de winsten worden verdeeld onder de verzekerden.

De actuele gewaarborgde rente is 3,75 %, zonder rekening te houden met de jaarlijkse bonus. Het totale rendement voor het jaar 2000 bedroeg 6,50 %, wat ook de gewaarborgde rente was. Dat is een bonus van 1,75 % (voor een gewaarborgde rente van 4,75 %) en van 2,75 % (voor een rente van 3,75 %).

- **Afer Europe : Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen**

In dezelfde categorie, maar in het kader van de vrije dienstverlening, ging de eerste prijs ook al naar een 'recidivist', te weten *Afer Europe*, voor de formule *Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen*, in België gecommmercialiseerd sinds 1989 (minimum storting van 800 EUR).

Dit contract van Franse oorsprong biedt een mooie liquiditeit: de instapkosten zijn beperkt tot 3 % en er zijn geen uitstapkosten. De beheerde bedragen bereikten meer dan 161 miljard FRF (1.050 miljard BEF). Er zijn meer dan 560.000 aangeslotenen, onder wie meer dan 12.000 in België.

De regelmaat in de rendementen elk jaar maakt er een zekere waarde van in deze categorie. De opbrengst voor 2000 bedroeg 6,14 % netto (tegenover 6,23 % in 1999). Voor 2001 mikt men op licht lager rendement, bij een minimaal gewaarborgde rente van 4,02 %.

- **BBL Life : Belgische aandelen met Belgium Equity**

De Belgische aandelen waren niet aan het feest dit jaar. Gelukkig heeft de Brusselse beurs in de loop van de voorbije afschuwelijke maanden minder geleden dan haar confraters, als gevolg van de onderweging van de technologiesector in de BEL20-index.

Vanuit globaal standpunt zijn de opbrengsten in 2000 bijna allemaal negatief, minstens voor een van de bestudeerde periodes (van 1 juli 2000 tot 30 juni 2001). Nochtans was die periode bepalend in de ogen van de jury. De prestaties waren wel positief over de laatste vijf jaar, maar de kwaliteit van het beheer was bepalend voor 2000, gezien de algemene zwaarmoedigheid op de beurs.

Vanuit dit standpunt onderscheidde zich het fonds *Belgium Equity* van het gamma *BBL Life Fund van BBL Life* (verzekeringfiliaal van BBL, wel deel van de groep ING).

Naast de lage instapkosten (3 %), onthouden we de specifieke overlijdensdekking, gelijk aan een minimum van de belegde nettopremies. Dat is een voordelige zekerheid voor de onderschrijver... of liever voor zijn begunstigde bij overlijden van de verzekerde.

- **Winterthur : internationale aandelen, via WFS Euro Equity**

Winterthur stelt een breed gamma van fondsen voor in Tak 23 (via onder andere de groep *Credit Suisse*). Het gamma *Winvestment*, dat een antwoord probeert te bieden op de beleggingsnoden van de beleggers, kan ook worden gemengd met andere financiële instrumenten met gewaarborgde rente en zo een pakket vormen dat veiligheid en rendement samenbrengt. Dat is een onmiskenbaar voordeel.

Als we er nog de mogelijkheid aan toevoegen om gratis opnames te doen, om een specifieke overlijdensdekking te nemen en de uitstekende rendabiliteit (een investering van 1 miljoen BEF bracht 1.460.000 BEF op van 1 juli 1998 tot 30 juni 2001), begrijpt u wel waarom de kroon gaat naar *WFS Euro Equity*, vooral belegd in Frankrijk, Nederland en Duitsland.

- **Euresa-life : internationale aandelen met Fidelity European Growth Fund**

In het kader van de vrije dienstverlening is het *Euresa-life* (filiaal van *P&V Verzekeringen*) die met de kroon gaat lopen voor het Tak23-contract belegd in *Fidelity European Growth Fund*. De rendementen voor de drie referentie jaren zijn verbazingwekkend: voor een inleg van 1 miljoen BEF op 1 juli 1996, 1 juli 1998 en 1 juli 2000 kreeg men op 30 juni 2001 respectievelijk 3.309.324 BEF, 1.600.113 BEF en 1.044.646 BEF. Cijfers die meer dan één beheerder bleek doen wegtrekken.

Typisch voor de Luxemburgse markt: de minimuminlage bedraagt 600.000 BEF. Andere kenmerk: geen uitstapkosten bij opnames.

- **Belstar : internationale obligaties met Rorento**

Belstar (onder de hoede van *DVV*) is de winnaar in de categorie levensverzekeringen gekoppeld aan fondsen met internationale obligaties, voor de tweede keer op rij, met het fonds *Rorento* (op de markt sinds 1 januari 1993).

De prestaties zijn schitterend. Voor een investering van 1 miljoen BEF op 1 juli in 1996, 1998 en 2000, kreeg de verzekerde op 30 juni 2001, respectievelijk 1.571.340 BEF, 1.243.108 BEF en 1.041.381 BEF. *Rorento* komt, in deze categorie, op de eerste plaats voor de twee eerste referentieperiodes.

We voegen er nog aan toe dat de verzekerde in een dergelijk fonds kan stappen vanaf een inlage van 1.667 BEF per maand, dat is haast niets.

- **Fortis AG : gemengd aandelen/obligaties (high risk) met Universe World**

In de categorie High risk kreeg *Fortis AG* de eerste prijs voor *Universe World*, van het gamma *Top Profit*. Aandelen maken 70 % uit van de activa, obligaties 30 %. Het fonds beheert meer dan 106 miljoen EUR.

Fortis AG kreeg de prijs voor de globale opbrengst, die de beste was op lange termijn. Een storting van 1 miljoen BEF op 1 juli 1996 bracht op 30 juni 2001 1.744.426 BEF op.

In het fonds stappen is mogelijk vanaf een maandelijks inlage van 50 EUR en het is tevens mogelijk een keer per jaar gratis van het ene fonds naar een ander over te stappen (tenminste in de meeste gevallen).

- **Clerical Medical Europe : gemengd aandelen/obligaties (high risk) met With-Profit**

In het kader van de vrije dienstverlening verpulverde *Clerical Medial Europe* alle records, met *With-Profit* (voor 70 % in aandelen en voor 30 % in obligaties). Een belegging van 25.000 EUR in januari 1996 bracht 54.300 EUR (2.190.456 BEF) op 30 juni 2001 op.

Dezelfde belegging gedaan op 1 januari 1998 en op 1 januari 2000 bracht respectievelijk 35.400 EUR (1.428.032 BEF) en 26.050 EUR (1.050.854 BEF) op op 30 juni 2001. Ander sterk punt: de waarborg van het startkapitaal en de overlijdensdekking die gelijk is aan 101 % van de waarde van het fonds.

- **Delta Lloyd Life : gemengd aandelen/obligaties (medium risk) met OHRA Totaal Fonds**

OHRA Life Belgium, *Norwich Union* en *CGU Life* gingen recent samen in een nieuwe entiteit: *Delta Lloyd Life*. Dat verklaart waarom deze laatste wint in de categorie medium risk, terwijl het bekroonde fonds - *OHRA Totaal Fonds* - een fonds van *OHRA Life Belgium* is (van het gamma *OHRA Beleggingsplan*).

Het fonds is zwaar belegd in de VS (ongeveer 60 %) en ongeveer gelijk verdeeld tussen aandelen en obligaties (voor 86 %). Het rendement vanaf 1 juli 1998 tot 30 juni 2001 is een van de beste onder de Belgische verzekeraars.

De verzekerde krijgt uitstekende verzekeringsvoorwaarden: de mogelijkheid om een specifieke overlijdensdekking te onderschrijven, lage basisinleg (vanaf een maandelijks storting van 1.500 BEF), twee gratis transfers (zeldzaam: normaal gezien is slechts één overstap per jaar gratis) om van het ene naar het andere fonds over te stappen,...

- **Cardif : gemengd aandelen/obligaties (low risk) met Protection Invest**

De beheerders die kozen voor de low risk staan de laatste tijd op een goed blaadje. Een onderweging in aandelen liet hen toe de schade te beperken. In deze categorie is de laureaat *Cardif* met de formule *Cardif Golden Future, opties 1 en 2*. Het fonds *Protection Invest* biedt de beste rendabiliteit vanaf eind 1998 tot midden 2001 (1.136.670 BEF op basis van een belegging van 1 miljoen BEF). Het fonds bestaat voor 70 % uit obligaties en voor 30 % uit aandelen.

De verzekeringskenmerken zijn erg interessant bij overlijden:

- Cardif stelt voor optie 1 (kapitalisatie) een minimumoverlijdenswaarborg voor die alle doodsoorzaken dekt. Ze is gelijk aan de terugbetaling van de brutopremies gekapitaliseerd tegen een rente van 6 %.

- Elke onderschrijver die kiest voor optie 2 (periodieke terugbetaling) kan ook een overlijdensdekking voor alle doodsoorzaken onderschrijven. Deze waarborg voorziet in de terugbetaling van de gestorte premies, verminderd met de al gedane periodieke terugbetalingen. Er is ook een waarborg voor overlijden door een ongeval (10 % van de verworven waarde) inbegrepen in het contract. De verzekerde is vrij om van de ene naar de optie te gaan zonder kosten.

- **Zelia : sectorale aandelen met Zelia Pharma**

De categorie levensverzekeringen gekoppeld aan een sectoraal aandelenfonds is nieuw. *Zelia* (deel van de groep Swiss Life) is de eerste verzekeraar die een sectoraal fonds op de markt bracht in Tak23 (*Zelia Pharma*). Deze fondsen begonnen zich slechts onlangs te ontwikkelen (de meeste zijn belegd in de farmasector, de financiële sector en natuurlijk ook de technologie waarden). In deze context hebben de farma-fondsen de regelmatigste prestaties kunnen voorleggen. Waardoor *Zelia Pharma* met de prijs ging lopen.

Zelia heeft ook interessante verzekeringsvoorwaarden: de mogelijkheid om het fonds te stijven door regelmatige stortingen (5.000 BEF per maand of per kwartaal), de afwezigheid van kosten om van het ene naar

het andere fonds over te stappen (uniek op de markt), een goede liquiditeit (de uitstapkosten blijven beperkt tot 1 % van de terugtrekking gedurende de eerste drie jaren) en gratis overlijdensdekking door een ongeval (bij overlijden door een ongeval wordt het spaargeld verdubbeld met een limiet op 1 miljoen BEF).

- **Luxstar : sectorale aandelen met Investco GT Healthcare Fund-A**

In het kader van de vrije dienstverlening toonde *Luxstar* (dat deel uitmaakt van de groep *Dexia*) een schitterend rendement. Een miljoen belegd op 1 juli 1996, 1998 en 2000 leverde op 30 juni 2001 respectievelijk 2.246.666 BEF, 1.491.828 BEF en 1.022.372 BEF op. Dat is de beste prestatie over de drie referentieperiodes.

Het bekroonde fonds *Invesco GT Healthcare Fund-A* (van het gamma *Luxstar Multi Invest*) is wereldwijd belegd in de farmasector, de biotechnologie, gezondheidszorgen, medische verzorging,... Het rendement bedraagt 14,65 % sinds 18 januari 1994. De beleggingshorizon ligt tussen 7 en 10 jaar.

- **ZA Verzekeringen : individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en geniveleerde premies met Flexi-Cover**

De overlijdensverzekering voorziet in de uitbetaling van een kapitaal bij overlijden van de verzekerde. In deze optiek is er de mogelijkheid om een constant kapitaal te onderschrijven door een constante premie te bepalen voor de hele looptijd van het contract.

In deze categorie (*individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en geniveleerde premies*) haalde *Flexi-Cover* van *ZA Verzekeringen* het. Met een interessant tarief, is dit plan erg flexibel in de keuzes van verzekerde waarborgen en het betalen van de premies en biedt het een hele reeks bijkomende dekkingen, voor bijvoorbeeld ongeval of invaliditeit, waarvan de «Rente Algemene Kosten».

Deze laatste waarborg, vrij uniek in België, voorziet in een storting aan een onderneming voor beperkte kosten (gedurende maximum twee jaar) van een rente die bedoeld is om een hele reeks vaste kosten te dekken (huur, leasing, lening, aanwerving van een tijdelijke vervanger,...) als gevolg van de arbeidsonbekwaamheid van iemand die onmisbaar wordt geacht voor het bedrijf.

- **Norwich Union : individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en geniveleerde premies met Tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal**

In het kader van de vrije dienstverlening haalt *Norwich Union* (dat deel uitmaakt van de groep *Delta Lloyd Life*) het. Met de *Tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal*, biedt ze een onklopbaar tarief. Voor een verzekerd kapitaal van 3 miljoen BEF betalen een man en een vrouw van 30 jaar, gedurende 15 jaar een jaarlijkse premie van 7.165 BEF en van 5.418 BEF. Op de leeftijd van 45 jaar, klimmen deze premies tot 23.243 BEF (man) en 17.301 BEF (vrouw).

Voor een niet-roker of niet-rookster, komen we aan 5.767 BEF (man van 30 jaar) en 4.719 BEF (vrouw van 30), 16.253 (man van 45 jaar) en 12.058 BEF (vrouw van 45). Dat is een aanzienlijke vermindering. Deze tarieven voorzien in geen enkele winstdeelname (bonus bovenop het verzekerde kapitaal).

- **Cardif : individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies met Non Smoker Cardif Life**

Als de verzekerde geen constante premie wil betalen en die jaarlijks wil laten variëren (de premie zal dan hoger liggen jaar na jaar, omdat het overlijdensrisico stijgt met de leeftijd), kan hij voor de niet-rokersformule van *Cardif (Non Smoker Cardif Life)*: minimale looptijd van 3 jaar) kiezen. Meteen de reden waarom de trofee hier werd toegekend voor het twee opeenvolgende jaar in de categorie *Individuele tijdelijke overlijdensverzekeringen met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies*.

Een kapitaal van 3 miljoen BEF bijvoorbeeld te verzekeren over 15 jaar (zonder winstdeelname) kost een man van 35 jaar (niet-roker) een premie van 5.070 BEF het eerste jaar. De premie loopt op tot 14.464 BEF in het 15de jaar. Voor een vrouw van 35 jaar gaan de premies van 3.099 BEF het eerste jaar tot 11.693 BEF het 15de. Niet erg veel !

- **Axa Royale Belge : Trofee van de Innovatie met Happy Life ®.**

De grootste nieuwigheid dit jaar is de Trofee van de Innovatie. De Belgische markt is niet erg bekend om haar inventiviteit. Maar dat belet niet dat er een dozijn interessante innovaties werden bestudeerd voor de uitreiking van deze Trofee.

De eerste prijs gaat naar de groep *Axa Royale Belge* met *het plan Happy Life®*. Dat is een concept (meer een dienst dan een product) gericht op de financiële zekerheid vanaf 45 jaar en nog meer specifiek voor de 60-plussers. Met een specifiek softwareprogramma is deze algemene en evolutieve aanpak van de noden van de senioren en presenioren uniek in België.

Het laat toe bijna alle spaar- en beleggingsproducten van de groep te mixen en een voorstel op maat te maken. Je moet er maar aan denken...