

## Persbericht

Datum : 16/10/02

### DE BESTE LEVENSVZERZKERINGEN

*Op 16 oktober werden de Trofeeën van de levensverzekering uitgedeeld: 14 verzekeraars werden beloond, in verschillende categorieën, voor hun rendabiliteit, hun verzekeringskenmerken die bepalend werden geacht en hun innovatie.*

De hele verzekeringssector verzamelde op 16 oktober in Brussel om de uitreiking van de Trofeeën van de Levensverzekering bij te wonen, hét jaarlijkse evenement waarop de hele sector telkens zit te wachten. Deze derde editie van de Trofeeën van de Levensverzekering, sinds drie jaar georganiseerd door *Decavi* en *Enjeu*, in samenwerking met Trends/Tendances/Cash, kon bovendien rekenen op de steun van partners uit de sector: Brocom vertegenwoordigde de makelaarswereld, *CSC Belgium*, *PricewaterhouseCoopers* en *Watson Wyatt*, die hun competentie en knowhow op het vlak van verzekeringen inbrengen en actief deel uitmaken van de jury.

#### **Rendementen, innovatie en beste reclame in de pers**

De filosofie is dezelfde als bij de twee eerste edities: de vragenlijsten ingestuurd door de diverse instellingen werden ter controle aan een jury voorgelegd. Dit jury van experts ging de kwaliteit van de contracten na (rendabiliteit en verzekeringskenmerken van het product). Die jury bestond uit de volgende personen:

*Bernard De Gryse*, voorzitter van de jury ; *Gérard Vandenbosch*, directeur van *Watson Wyatt* ; *Patrick Cauwert*, secretaris-generaal van *Fepabel* ; *Didier Lambert*, senior consultant bij *CSC Belgium*; *Patricia Plas*, directeur van de afdeling *Financial Services* bij *PricewaterhouseCoopers* en *Laurent Feiner*, journalist gespecialiseerd in levensverzekeringen en gedelegeerd bestuurder van *Decavi*.

Er werden diverse prijzen toegekend, in verschillende categorieën: een voor de levensverzekering van het type *Universal Life* (flexibele levensverzekering met het accent vooral op het pensioen), twee voor overlijdensverzekeringen (de verzekeraar stort een kapitaal in geval van overlijden van de verzekerde), zes voor levensverzekeringen gekoppeld aan een beleggingsfonds (Tak 23, zonder gewaarborgd rendement), een voor de inventiviteit van de verzekeraars (Trofee voor de innovatie in levensverzekeringen) en een in de categorie 'beste publiciteit in de pers'.

Twee veranderingen tegenover vorig jaar. Primo: er wordt geen onderscheid meer gemaakt tussen Belgische en internationale aandelen. Secundo werd een nieuwe categorie in het leven geroepen: de trofee voor de beste publiciteit in de pers.

In elke categorie werd een Belgische verzekeraar verkozen. De wedstrijd stond echter ook open voor verzekeraars die in België volgens de vrije dienstverlening werken (VDV). Die term verwijst naar buitenlandse verzekeraars die hun verzekeringsformules in ons land aanbieden. Voor sommige categorieën werd dus een trofee toegekend aan een Belgische en een buitenlandse verzekeraar. De verzekeraar die in VDV werkt, werd verkozen indien hij 'beter of even goed' was als de Belgische verzekeraar die laureaat werd.

## Trofeeën 2002: WELKE SELECTIECRITERIA?

Voor deze editie 2002 werden drie soorten criteria weerhouden: die gekoppeld aan de financiële prestatie van de weerhouden formules, die in verband met de verzekeringskenmerken en de ‘originaliteit’ van bepaalde formules.

Voor het criterium van de prestaties baseerde de jury zich op verschillende referentiejaren (gewoonlijk de vijf laatste jaren). Voor een gegeven voorbeeld (x betaalt een premie x op datum x) gaven de verzekeraars het resultaat van de spaarinspanning op een bepaald moment.

### **Financiële prestaties!**

Voor categorie 1 (Universal Life) maakten we ook een onderscheid tussen het contractueel kapitaal en de winstdeelname, aangezien de politiek bij de uitkering van zo'n winstdeelname bij de diverse verzekeraars sterk kan verschillen.

De instapkosten die verzekeraars aanrekenen, kunnen de financiële prestaties sterk beïnvloeden. We vroegen om ze te preciseren, rekening houdend met de inleg uit het voorbeeld. De meegedeelde kosten waren echter niet altijd representatief. De verzekeraar vermeldde, bijvoorbeeld, alleen de kosten voor de verzekeraar en vergat die voor de tussenpersoon. De jury moest daarmee dan rekening houden.

Deze opmerking over de instapkosten geldt de facto voor alle categorieën in Tak 23. Deze kosten beïnvloeden uiteraard de uiteindelijke prestatie. De jury hield natuurlijk rekening met de prestaties op 1, 3 en 5 jaar. We moeten daarbij wel vaststellen dat de prestaties steeds minder goed worden, de jongste drie jaren tenminste. Een investering op lange termijn biedt dus zeker de mogelijkheid om de schade te beperken. Ook daarmee hield de jury rekening.

De volatiliteit werd als criterium niet weerhouden dit jaar, aangezien bij de eerste editie op dit punt te ongelijke antwoorden werden gegeven, die dus moeilijk te gebruiken waren. Maar bij de volgende editie zou dit criterium wel van pas kunnen komen.

### **Het verzekeringsvak**

Is een product dat de beste prestatie levert automatisch een winnaar? Neen! De verzekeringskenmerken zijn eveneens van belang...Is er een specifieke overlijdensdekking? Zijn afhalingen mogelijk en onder welke voorwaarden? Zijn bij het uitstappen ‘straffen’ voorzien (criterium van de liquiditeit van het product, terwijl een verzekering, in principe, een langetermijnproduct is)? Zijn waarborgen zoals ongevallen en invaliditeit voorzien? Worden ze als optie aangeboden of zijn ze automatisch in de formule ingebouwd? Enz.

Er wordt met heel wat criteria rekening gehouden: de financiële prestatie op 1, 3 of 5 jaar, de liquiditeit van het product, een eventuele overlijdensdekking, het type informatie dat aan de verzekerden wordt gegeven, enz. Zelden is een product echter het beste voor alle criteria.

Een formule die goed scoort voor alle weerhouden criteria heeft een kans om de laureaat te worden, zelfs al zijn de financiële prestaties niet de beste...De verschillende criteria kregen dus een weging mee. Maar een formule met een slechte financiële prestatie zal waarschijnlijk niet de laureaat worden.

## De weerhouden laureaten

We vermelden 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 (2, 3, 4, 5, 6, 7 en 8) zijn er twee laureaten: een Belgische verzekeraar en een verzekeraar in het kader van de vrije dienstverlening.

### Categorie 1 : Formule met Vrije Stortingen en Afhalingen type Universal Life

- Genomineerden: Afer Europe (Rekening met vrije stortingen en opvragingen), Axa Belgium (Crest), Federale Verzekeringen (Diamant Invest), Generali (Crescendo di Generali) en OMOB (First-rekening).
- Laureaten: **OMOB (« First-rekening»)**

### Categorie 2: Levensverzekering gekoppeld aan een aandelenfonds

- Genomineerden: Federale Verzekeringen (F-Euro Equities), Belstar (Fidelity European Growth Fund), Euresa-life (Fidelity funds European Growth Fund), ING Insurance (BBL Life Fund Belgium Equity) en Zelia (Zelia World Equities).
- Laureaten: **Belstar (« Belstar Invest Tak 23 » : Fidelity European Growth Fund)**  
**Euresa-life (« Lux Portfolio » : Fidelity funds European Growth Fund A) (\*)**

### Categorie 3: Levensverzekering gekoppeld aan een obligatiefonds

- Genomineerden: AGF Belgium Insurance (Capital Security), Belstar (Rorento), Euresa-life (Dresner RCM Obligations Europe C), ING Insurance (ING (L) Renta Fund Euomix), Swiss Life (EuroBond Fund) en Winterthur (WFS Bond Fund Euro).
- Laureaten: **Winterthur (« Winvestment» : WFS Bond Fund Euro)**  
**Euresa-life (« Lux Portfolio » : Dresner RCM Obligations Europe C) (\*)**

### Categorie 4: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (high risk)

- Genomineerden: Cardif (Gauguin), Clerical Medical Europe (Fonds à croissance garantie), Fortis AG (Universe Euro) en Winterthur (WFS High Risk Select).
- Laureaten: **Cardif («Reflex Horizon en Comfort » : Gauguin)**  
**Clerical Medical Europe («Premier Account » : Fonds à croissance garantie -GGF2) (\*)**

### Categorie 5: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (medium risk)

- Genomineerden: Belstar (Euro Balanced Fund), Cardif (Renoir), Euresa-life (Fidelity funds Euro balanced Fund), Fortis AG (Galaxy Euro), Fortis Luxembourg Assurances (FFL Balanced), Winterthur (WFS Medium Risk Select) en Zelia (Zelia Medium).
- Laureaten: **Fortis AG (« Top Profit » : Galaxy Euro)**  
**Euresa-life (« Lux Portfolio » : Fidelity funds Euro balanced Fund) (\*)**

### Categorie 6: Levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds aandelen/obligaties (low risk)

- Genomineerden: Belstar (Isis Low), Cardif (Rubens), Euresa-life (Carmignac Patrimoine), Fortis AG (Planet World), Fortis Luxembourg Assurances (FFL-Stable) en Swiss Life (Select Fund Green).
- Laureaten: **Swiss Life (« PrivateLeader Fund » : SelectFund Green)**  
**Fortis Luxembourg Assurances (« Flexi For Lux » : FFL-Stable) (\*)**

### Categorie 7: Levensverzekering gekoppeld aan een sectoraal aandelenfonds

- Genomineerden: Cardif (Pharma), Fortis AG (Internet), Delta Lloyd Life (Ohra CareFonds), Euresa-life (Saint Honoré Vie et Santé) en Zelia (Zelia Pharma).
- Laureaten: **Delta Lloyd Life (« Delta Lloyd Beleggingsplan » : Ohra Care Fonds)**  
**Euresa-life (« Lux Portfolio » : Saint Honoré Vie et Santé) (\*)**

### Categorie 8: Overlijdensdekking met constant kapitaal (genivelleerde premies)

- Genomineerden: Federale Verzekeringen, Norwich Union, Fortis AG, Winterthur en ZA Verzekeringen
- Laureaten: **ZA Verzekeringen (Hypo Cover)**  
**Norwich Union (Tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal) (\*)**

**Categorie 9: Overlijdensverzekering met constant kapitaal (opeenvolgende eenmalige premies)**

- Genomineerden: Federale Verzekeringen, Cardif en Winterthur.
- Laureaten: **Cardif (Non Smoker Budget Life)**

**Categorie 10 : Trofee van de Innovatie (in levensverzekeringen)**

- Genomineerden: Axa Belgium (Ethi-Strategy), Fidea (Fidea Alternative Investments), Fortis AG (Personal Invest Mix), ING Insurance (BBL Protected Life Funds) en KBC Verzekeringen (KBC-Life Alternative Investments).
- Laureaat: **Axa Belgium (Ethi-Strategy)**

**Categorie 11: Beste publiciteit in de pers**

Laureaat: **Generali Belgium (« We kunnen allemaal pioniers zijn »)**

\* *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](mailto: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.be](mailto:laurent.feiner@decavi.be)

Voor 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](mailto:muriel.storrer@enjeu.org)

## BIJLAGE : COMMENTAAR OVER DE BEKROONDE PRODUCTEN

### Omob...First in zijn categorie

We starten met de eerste categorie: levensverzekeringen van het type Universal Life. Ze is rendabeler dan de klassieke levensverzekering (duidelijk minder kosten bij het instappen), maar de gewaarborgde rente geldt niet voor toekomstige stortingen. Ze geldt alleen voor al gestorte premies.

De winnaar in deze categorie is *Omob*. De *FIRST*-rekening (hoe kan het ook anders met zo'n naam) heeft intrinsiek erg interessante kenmerken: geen instapkosten, tot een minimum beperkte beheerskosten (maximum 12,39 EUR per jaar), geen uitstapkosten (tenzij op afhalingen van minder dan 750 EUR: maximum 15 EUR) en geen minimum voor de eerste en volgende stortingen.

Ook de rendabiliteit is erg interessant: sinds de oprichting (in 1989) bedraagt het gemiddelde rendement 6,96 % (inclusief 2001). De gewaarborgde rente bedraagt momenteel 3,75 %, zonder jaarlijkse bonus.

Voor 2000 en 2001 bedroeg het totale rendement 6,50 %, voor welke gewaarborgde rente dan ook. Goed voor een bonus van 2 % (voor contracten onderschreven met een gewaarborgde rente van 4,50 %) en 2,75 % (voor contracten met een gewaarborgde rente van 3,75 %).

### Belstar: aandelen graag

*Belstar* (een verzekeraar uit de *Dexia-groep*) wint voor het derde jaar op rij een trofee. Deze keer in de categorie levensverzekering gekoppeld aan een aandelenfonds, met het fonds *Fidelity European Growth Fund*. Het fonds leverde een uitstekende prestatie af. Op basis van een investering van 25.000 EUR, gestort op 1 juli 1997, 1999 en 2001 bezat de verzekerde op 30 juni 2002 respectievelijk 45.683,02 EUR, 32.252,28 EUR en 21.178,01 EUR. Het fonds neemt een ruime voorsprong voor de twee eerste referentieperioden.

Andere troeven: de democratische inleg (vanaf 41,32 EUR op maandbasis), de mogelijkheid van specifieke overlijdensdekkingen en een gemiddeld rendement van 13,8 % sinds de oprichting in 1990.

### Obligaties voor Winterthur

*Winterthur*, via *WFS Bond Fund Euro*, is de winnaar in de categorie levensverzekeringen gekoppeld aan een obligatiefonds. Over de gevraagde referentieperioden behaalt dit product mooie rendementen. Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 juli 1997, 1999 en 2001, bezat de verzekerde op 30 juni 2002 respectievelijk 32.271,41 EUR, 27.586,96 EUR en 26.140,74 EUR.

Bovendien kan de verzekerde kiezen tussen drie types overlijdensdekking, is er een mogelijkheid om gratis afhalingen te doen (voor zover die onder 12% van de gedane stortingen blijven) en wordt een compleet financieel gamma aangeboden (het *Winvestment* –gamma omvat talrijke fondsen, waaronder *WFS Bond Fund Euro*) in functie van het gewenste profiel.

### High risk voor Cardif

Het *Gauguin*-fonds (uit het *Reflex Horizon- en Comfort-gamma*) van *Cardif* werd verkozen in de categorie levensverzekering gekoppeld aan een gemengd fonds met aandelen/obligaties van het type (70 % belegd in aandelen en 30 % in obligaties) wegens zijn goede financiële prestaties op 1, 3 en 5 jaar.

Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 3 december 1997, 1/7/1999 en 1/7/2001 had de verzekerde op 30 juni 2002 respectievelijk 28.325,35 EUR, 21.800,23 EUR en 20.497,78 EUR in handen.

De Horizon-formule biedt de mogelijkheid om een eerste storting te doen, gevolgd door latere stortingen. Bij de Comfort-formule kan men echter genieten van periodieke terugbetalingen van het geïnvesteerde kapitaal. De verzekerde bepaalt zelf de frequentie en het bedrag van de periodieke terugbetalingen. De overlijdensdekking bij een ongeval is gratis (voor de Comfort-formule) en gelijk aan 10% van de verworven waarde.

### **Fortis AG: Galaxy Euro voor medium risk**

*Fortis AG* commercialiseert heel wat Tak 23-fondsen. Eén daarvan, *Galaxy Euro* (50 % aandelen en 50 % obligaties) werd verkozen in de categorie levensverzekering gekoppeld aan een aandelen/obligatiefonds van het type medium risk. Zoals de naam al aangeeft, legt het fonds de nadruk op de eurozone en het is een 'multimanager'fonds. En dat werpt zijn vruchten af, want het rendementscriterium gaf de doorslag.

Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 juli 1999 en 2001 (op 1/7/1997 bestond het fonds nog niet) kon de verzekerde op 30 juni 2002 beschikken over respectievelijk 23.729,29 EUR en 22.222,14 EUR. De schok van de erg moeilijke beursituatie werd dus goed verteerd.

We geven nog mee dat de mogelijkheid bestaat om onder bepaalde voorwaarden geplande afhalingen te doen en dat specifieke overlijdensdekkingen zijn voorzien.

### **Swiss Life in mineur**

Net als vorig jaar hadden de beheerders die kozen voor een 'low profile' gelijk. En deze categorie met aandelen/obligatiefondsen van het type low risk, haalde *Swiss Life* het, met *SelectFund Green* (35 % aandelen en 63 % obligaties; bijna 65% in België geïnvesteerd).

Deze trofee was niet gemakkelijk toe te kennen, aangezien de prestaties van de diverse instellingen erg dicht bij elkaar lagen. *Swiss Life* haalde het toch, met de beste prestaties op 3 jaar en de derde op 1 jaar.

Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 juli 1997, 1999 en 2001 had de verzekerde op 30 juni 2002 respectievelijk 29.668,44 EUR, 24.882,07 EUR en 22.947,01 EUR. De overlijdensdekking na een ongeval is gratis, met een plafond van 25.000 EUR.

### **Sector voor Delta Lloyd Life**

*Delta Lloyd Life* ontstond uit de fusie tussen OHRA Life Belgium, Norwich Union en CGU Life. In de categorie levensverzekering gekoppeld aan een sectorfonds werd voor een fonds van Ohra Asset Management gekozen, *OHRA Care Fonds*. Dit fonds is overwegend in de Verenigde Staten belegd, in aandelen uit de farma, biotechnologie en medische apparatuur; Het was het beste in zijn categorie op het vlak van de rendementen op lange termijn. De korte termijn voldeed niet aan de verwachtingen, maar dat was het geval voor heel wat sectorfondsen (vooral uit de internetsector)!

Bovendien profiteert de verzekerde van uitstekende verzekeringsmodaliteiten: de mogelijkheid om een specifieke overlijdensdekking te onderschrijven en twee gratis overdrachten (eerder zeldzaam: meestal is maar één overdracht per jaar gratis) van één fonds naar een ander.

### **Overlijden...bij ZA en Cardif**

Dit jaar weer dezelfde...en we herbeginnen met de overlijdensverzekering. Die voorziet de storting van een kapitaal in geval van overlijden van de verzekerde. In die optiek bestaat de mogelijkheid om een constant kapitaal te onderschrijven met een vaste premie voor de volledige looptijd van het contract (genivelleerde premie) of een premie die tijdens de looptijd van het contract varieert.



\* In de categorie *Overlijdensverzekering met constant kapitaal en genivelleerde premies* werd voor de Hypo Cover-formule van *ZA Verzekeringen* gekozen (vorig jaar won *ZA Verzekeringen* met de *Flexi Cover*-formule).

Met zijn interessante tarief voor de niet-roker biedt deze overlijdensverzekering gekoppeld aan een hypothecaire lening het voordeel dat ze erg gestandaardiseerd is (vooral op het vlak van de medische aanvaarding).

Voor een vrouw van 45 jaar wordt voor een kapitaal van 75.000 EUR gedurende 15 jaar jaarlijks een premie van 325,18 EUR gevraagd (niet-rookster). Die premie bedraagt 111,14 EUR voor een vrouw van 30 jaar (niet-rookster). Deze premies komen op respectievelijk 178,57 EUR voor een man van 30 jaar (niet-roker) en 553,87 EUR voor een man van 45 jaar (niet-roker). Hoewel het tarief erg interessant is, wordt geen enkele bijkomende waarborg aangeboden (invaliditeit of overlijden na ongeval).

\* Indien de verzekerde geen constante premie wenst te betalen, maar haar jaarlijks wil zien variëren (de premie stijgt dan jaar na jaar, want de risico's stijgen met de leeftijd mee), kiest hij best de niet-rokersformule van *Cardif (Non Smoker Budget Life)*. Dit is het derde opeenvolgende jaar dat de trofee hen wordt toegekend in de categorie *Tijdelijke overlijdensdekking met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies*.

Voorbeeld: voor een te verzekeren kapitaal van 75.000 EUR op 15 jaar (zonder winstdeelname) betaalt een man van 35 jaar (niet-roker) een premie van 126,74 EUR voor het eerste jaar. Ze stijgt tot 361,59 EUR in het 15<sup>de</sup> jaar. Voor een vrouw (niet-rookster) van 35 jaar bedragen de premies 77,48 EUR (eerste jaar) tot 292,34 EUR (15<sup>de</sup> jaar)! Buitengewone tarieven....

### **Axa Belgium Belgium: innovatief**

In de categorie innovaties in de levensverzekeringen, ging de palm dit jaar nog eens naar *Axa Belgium*, met het Tak 23-fonds, *Ethi-Strategy*. Dergelijke Tak 23-fondsen met een ethisch tintje zijn op de Belgische markt erg zeldzaam. Origineel, naast het concept, is het solidariteitsmechanisme, dat op twee niveaus speelt. Primo, op het niveau van de onderneming: *Axa Belgium* kan beslissen om een deel van de instapkosten door te storten aan organisaties actief op het sociale, milieu- of liefdadigheidsvlak. Secundo, op het vlak van de individuele solidariteit: de verzekerde kan bij de onderschrijving een instelling aanduiden (te kiezen uit een lijst) die een deel van de winsten van het fonds zal ontvangen. Het minimale bedrag ligt op 30 EUR, zodat het fiscaal aftrekbaar is. Dit is dus het eerste voorbeeld van ene Tak 23 die gedeeltelijk aftrekbaar is!

Op lange termijn zouden de prestaties van ethische fondsen bovendien iets boven het gemiddelde voor de aandelenfondsen in dezelfde categorie moeten liggen (internationale aandelen). Wait and see...

### **Beste publiciteit in de pers voor Generali**

Voor het eerst werd dit jaar een trofee uitgereikt voor de beste publiciteit in de pers, gericht op het grote publiek of op de professionelen uit de verzekeringssector. De *Groep Generali Verzekeringen* haalde het met zijn concept «We kunnen allemaal pioniers zijn»; de campagne is gericht op het verschil en er werden originele beelden gekozen.

Het gaat om een campagne die vooral is bedoeld om de bekendheid van Generali bij een groot publiek te verhogen (slogan: “Doorsnee verzekering of Generali verzekering?”), net als bij makelaars (slogan: “Doorsnee makelaar of Generali makelaar?”), terwijl ook het belang en de rol van de professionele makelaar in deze activiteitssector wordt benadrukt. De campagne legt duidelijk het accent op de verschillen die de Generali-groep kan aanbrengen, zowel op het vlak van de producten als van oplossingen en diensten.

Dit jaar werden vier ondernemingen ook beloond in vrije dienstverlening: *Euresa-life*, *Clerical Medical Europe*, *Fortis Luxembourg* en *Norwich Union* (uit de groep Delta Lloyd Life)

### **Euresa-life slaagt viermaal!**

In de categorie vrije dienstverlening (VDV) wint *Euresa-life* (filiaal van *P&V Verzekeringen*) dit jaar 4 trofeeën, met het *Lux Portfolio-gamma* !

\* Categorie Aandelenfondsen, met *Fidelity funds European Growth Fund A*. Vorig jaar al was dit fonds een primus, om zijn returns over de drie referentie jaren. Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 juli 1997, 1999 en 2001, kon de verzekerde op 30 juni 2002 rekenen op 49.412,50 EUR, 34.497,50 EUR en 21.892,50 EUR .

\* Categorie Obligatiefondsen, met *Dresdner RCM Obligations Europe C*. De beste rendementen over de drie referentieperioden: 33.167,50 EUR, 28.055 EUR en 26.500 EUR.

\* Categorie Gemengd Fonds aandelen/obligaties medium risk, met *Fidelity funds Euro balanced Fund* (60 % aandelen en 40 % obligaties). Op hier niets aan toe te voegen: de hoogste rendementen over de drie referentie jaren: 31.550 EUR, 24.398 EUR en 21.960 EUR.

\* Categorie Sectoraal aandelenfonds, met *Saint Honoré Vie et Santé*. Meer dan degelijke rendementen...voor een sectorfonds: nog steeds op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 juli 1997, 1999 en 2001 bezat de verzekerde op 30 juni 2002 31.895 EUR, 26.165 EUR en 20.557,50 EUR.

Voor het Lux Portfolio-gamma vermelden we de initiële inleg van 15.000 EUR (vrij hoog, maar komt overeen met de Luxemburgse normen), met echter de mogelijkheid van een maandelijkse storting vanaf 100 EUR. Zonder de optionele overlijdensdekkingen te vergeten: een forfaitair kapitaal, een percentage van de afkoopwaarde, enz.

### **Clerical Medical Europe: kapitaalgarantie**

Voor het tweede jaar op rij verpulverde *Clerical Medical Europe* in de categorie Gemengde Fondsen aandelen/obligaties high risk alle plafonds, met het *fonds met gewaarborgde groei (GGF2)*, samengesteld uit 70 % aandelen en 30 % obligaties. Op basis van een investering van 25.000 EUR gestort op 1 januari 1997, 1999 en 2001, bezat de verzekerde op 1 februari 2002 42.011,25 EUR, 27.907 EUR en 25.742,75 EUR. Nog een troef: de gewaarborgde inleg, het jaarlijks gewaarborgde minimum, een specifieke overlijdensdekking gelijk aan 101% van de waarde van het fonds en de variabele groeibonus bij overlijden of op het einde van het contract.

### **Stabiliteit voor Fortis Luxembourg**

In de categorie gemengde fondsen aandelen/obligaties low risk toonde Fortis Luxembourg Assurances zich het stabielst, met FFL-Stable (Flexi For Lux-gamma). Aandelen vertegenwoordigen 25%, tegenover 75% voor obligaties. Het fonds belegt 68,75 % in Europa, tegenover 31,25 % in de rest van de wereld. Sinds de lancering (30 april 1995) tot 28 juni 2002 bedraagt het rendement op jaarbasis +7,31%. De regelmaat in de prestaties primeerde dus. De minimale investering bedraagt 10.000 EUR.



### **Overlijden voor Norwich Union!**

Voor het tweede jaar op rij behaalt *Norwich Union* de prijs voor de overlijdensdekking met genivelleerde premies. Het tarief voor haar *tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal* is nog steeds onklopbaar. Zo betalen (gedurende 15 jaar) een man en een vrouw van 30 jaar voor een verzekerd kapitaal van 75.000 EUR een jaarlijkse premie van 178,96 EUR (144 EUR voor een niet-roker) en 135,27 EUR (117,79 EUR voor een niet-rookster). Voor een verzekerde van 45 jaar klimmen die premies tot 580,89 EUR voor een man (406,14 EUR: niet-roker) en 432,35 EUR voor een vrouw (301,28 EUR: niet-rookster). Er wordt geen winstdeelnamen toegekend omdat het tarief al erg voordelig is.