

STRIKT VERTROUWELIJKE INFORMATIE

TOT 27/10/04 – 20u00

Persbericht

Datum : 27/10/04

DE LEVENSVZERKERINGSTROFEEËN 2004

Op 27 oktober vond de vijfde editie plaats van de Levensverzekeringsawards: elf verzekeraars werden bekroond in verschillende categorieën voor hun rendabiliteit, de kenmerken van hun verzekering, hun manier van communiceren of hun innovatie. Dit jaar vielen er verzekeraars in de prijzen die dat niet echt gewend zijn!

Op 27 oktober kwamen in Brussel de verzekeraars samen in aanwezigheid van Didier Reynders, minister van financiën voor de uitreiking van de Levensverzekeringsawards. Meer dan 300 personen waren aanwezig aan ‘het’ rendez-vous waarop de beste levensverzekeringsproducten worden bekroond.

De jury beslist ...

Deze vijfde editie van de Levensverzekeringsawards die sinds vijf jaar door de maatschappijen Decavi en Enjeu wordt georganiseerd kan prat gaan op de steun van Assuralia (de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen), en uitgelezen partners in de sector – te weten Brocom (dat de makelaars vertegenwoordigt), CSC Belgium, PricewaterhouseCoopers, die hun competentie en knowhow inzake verzekeringen laten gelden en die een actieve rol spelen in de jury.

Deze jury bestond dit jaar uit de volgende personen :

- René Van Gompel, algemeen ere-directeur van de BVVO (nu Assuralia) en voorzitter van de jury.
- Gérard Vandebosch, directeur van Watson Wyatt.
- Patrick Cauwert, secretaris-generaal van Feprabel.
- Didier Lambert, senior consultant bij CSC Belgium.
- Hervé Stulemeyer, Director bij PricewaterhouseCoopers Tax Consultants.
- Laurent Feiner, journalist gespecialiseerd in levensverzekeringen en afgevaardigd beheerder van Decavi.

De jury nam beslissingen op basis van de weerhouden criteria, namelijk de rendabiliteit, de technische verzekeringskenmerken van het product en de communicatie, namelijk de manier waarop de verzekeraar over het betrokken product communiceert.

De weging die het reglement inhield, stond toe dat een verzekeraar die op basis van de voorbeelden van gevraagde return, niet de beste rendabiliteit had, zich toch nog kon inhalen via de twee andere criteria.

De prestaties van de fondsen van ‘Tak 23’ (levensverzekeringen gekoppeld aan een beleggingsfonds) werden door Standard & Poor’s gevalideerd.

De criteria

We bekijken de gehanteerde criteria even in detail.

- **Rentabiliteit:** de jury hield rekening met de volgende punten: de behaalde return (of de tarieven die door de verzekeraars worden vermeld in de categorieën in verband met de dekkingen overlijden) voor de drie beleggingshorizonten die in de verschillende voorbeelden gevraagd werden (over 1, 3 en 5 jaar voor de producten van Tak 23), de instap- en beheerskosten en de kosten en penalisaties, die ook toelaten om de liquiditeit van het product te bestuderen. De jury hield rekening met de uitstapkosten voor de bestudeerde formule, met de toegepaste transferkosten (bij Tak 23 bijvoorbeeld om van het ene fonds naar het andere over te stappen) en eventuele forfaits en financiële bestraffingen (gekoppeld aan de evolutie van de rentevoeten).

Ook met de langdurigheid van de voorgestelde contractuele voorwaarden werd rekening gehouden, meer bepaald met de evolutie van de rentewaarborg en de strategie die wordt toegepast betreffende winstdeelname (dit laatste criterium speelde niet voor de categorieën verbonden met Tak 23).

Ten slotte werd er dit jaar voor het eerst voor de formules met gewaarborgde rente ook rekening gehouden met de duur van de cashflows van de activa en de passiva.

- **Kenmerken van de verzekering:** de volgende criteria werden in aanmerking genomen:

* De bijkomende financiële waarborgen: voor 'Tak 23'. Er wordt rekening gehouden met eventuele 'kliks' of nog een kapitaalgarantie.

* De bijkomende dekkingen: bijkomende verzekering die het risico van invaliditeit en ongevallen dekt.

* De financieringswijze van het contract: wordt het contract gevoed door een eenmalige premie of heeft de verzekerde de mogelijkheid om regelmatige stortingen te doen?

- **Communicatie:**

* De kwaliteit van de informatie (op vlak van juistheid, gepastheid en duidelijkheid) die meegedeeld wordt bij de ondertekening van het contract.

* De kwaliteit van de informatie die gegeven wordt in de loop van het contract (op basis van dezelfde criteria).

* De kwaliteit van de informatie verstrekt aan de leden van de jury (op basis van dezelfde criteria).

Natuurlijk werd een systeem van weging toegepast: iedere categorie en subcategorie van criteria kreeg een verschillende weging.

Bekroonde categorieën

De awards werden in de volgende categorieën toegekend:

1) De verzekering Universal Life: deze verzekering legt de klemtoon op het pensioen en biedt een gewaarborgde rente die alleen geldt voor de al gestorte premies en niet voor degene die nog moeten worden gestort. De gewaarborgde rente kan dus tijdens de duur van het contract variëren.

2) De verzekeringsrekening: formule gecommmercialiseerd door de verzekeraars en bedoeld voor de korte termijn.

3) De verzekering overlijden: de verzekeraar stort een kapitaal overlijden bij de dood van de verzekerde.

4) De levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (de fameuze 'Tak 23' die geen enkel gewaarborgd rendement verzekert). Gemengde fondsen (van het type high risk, medium risk, low risk), obligatiefondsen en sectorfondsen werden geanalyseerd.

5) De vindrijkheid van de verzekeraars: een award voor innovatie werd toegekend aan een levensverzekering en een andere aan een personenverzekering.

6) De 'beste reclamecampagne'.

7) De award van de makelaar: op basis van een opiniepeiling bij de Belgische makelaars die lid zijn van Fepabel (in het Franstalige landsdeel) en de FVF, de Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (in het Nederlandstalige landsdeel).

Voor iedere categorie werd een Belgische verzekeraar bekroond. De wedstrijd stond nochtans open voor verzekeraars die in België actief zijn in het kader van de vrije dienstverlening (VDV). Die term slaat op de buitenlandse verzekeraars die verzekeringsformules aanbieden op Belgische bodem.

Voor sommige categorieën werd een award toegekend aan een Belgische en een buitenlandse verzekeraar. De verzekeraar die opereert in het kader van de vrije dienstverlening werd bekroond als hij even goed of beter was dan de Belgische verzekeraar die als winnaar uit de bus kwam.

De nieuwelingen

Wat mogen we uit deze editie concluderen? Er tekenen zich voor de editie 2004 drie tendensen af.

a) Bepaalde awards werden toegekend aan ‘habitués’ zoals **Axa Belgium**, **Fortis AG** (sleepte zelfs 3 awards in de wacht!), **Winterthur**, **Delta Lloyd Life** en **Afer Europe**.

b) Voor **ABN AMRO Life Capital**, **Dexia Verzekeringen** en **Mercator Verzekeringen** was het dan weer de eerste keer dat ze een award wonnen.

c) Jammer genoeg voor hen vielen **Federale Verzekeringen**, **Belstar** en **Generali Belgium** (dat toch een aantal keren genomineerd was voor deze editie) in tegenstelling tot de vorige jaren buiten de prijzen.

Kortom: de winnaars van het ene jaar zijn dat niet noodzakelijk die van het volgende. De verzekeraars zijn dus verplicht voortdurend de beste voorwaarden aan hun verzekerden aan te bieden

2004: wie wint wat? De laureaten

We vermelden per categorie de genomineerden (mogelijke winnaars) in alfabetische volgorde en de weerhouden winnaar(s).

Voor de categorieën ‘Tak 23’ (nummers 3 tot 7) vermelden we voor de genomineerden de weerhouden fondsen; bij de winnaars vermelden we eveneens de naam van het gamma waartoe het winnende fonds behoort.

Voor de categorieën 1 en 8 werden twee winnaars weerhouden: een Belgische verzekeraar en een verzekeraar die opereert volgens de vrije dienstverlening (VDV).

Categorie 1: Formule met vrije stortingen en afhalingen (Universal Life)

Genomineerden: Afer Europe (Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen), AGF Belgium Insurance (Invest for Life), Ethias (First Rekening), Fortis AG (Top Rendement Invest), Generali Belgium (Crescendo), P&V Verzekeringen (EvoluPlan)

Winnaars: **Fortis AG: Top Rendement Invest,**
Afer Europe: Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen (*)

Categorie 2: Verzekeringsrekening

Genomineerden: ABN AMRO Life Capital (ABN AMRO Life Value), DVV (Navigada Plan), Ethias (First Rekening), Fortis AG (Top Deposit)

Winnaar: **ABN AMRO Life Capital: ABN AMRO Life Value**

Categorie 3: Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (type high risk)

Genomineerden: DVV (Horizon 7), Fortis Bank Verzekeringen (Combi 25/75), Fortis AG (Universe Euro), Generali Belgium (Maxima), Mercator Verzekeringen (Mercator-Top Belgische Aandelen)

Winnaar: **Mercator Verzekeringen: Navigator-Plan (Mercator-Top Belgische Aandelen)**

Categorie 4: Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (type medium risk)

Genomineerden: Belstar (Euro Balanced Fund), Fortis Bank Verzekeringen (Combi 50/50), Fortis AG (Galaxy Euro), Generali Belgium (Secura), Winterthur-Europe Verzekeringen (WFS Patrimonium)
Winnaar: **Winterthur Europe-Verzekeringen: Winvestment (WFS Patrimonium)**

Categorie 5: Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (type low risk)

Genomineerden: Federale Verzekeringen (F-Euro Defensive), Belstar (Isis Global Assets Equity Low), Fortis Bank Verzekeringen (Combi 75/25), Fortis AG (Planet Euro)
Winnaar: **Fortis AG: Top Profit (Planet Euro)**

Categorie 6: Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (obligatiefonds)

Genomineerden: Dexia Verzekeringen (Dexia Life Bonds Long Term), Generali Belgium (Euro Bonds), Mercator Verzekeringen (Mercator-Top Obligaties), Winterthur-Europe Verzekeringen (WFS Bond Fund)
Winnaar: **Dexia Verzekeringen: Dexia Life Fund (Dexia Life Bonds Long Term)**

Categorie 7: Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (sectoraal fonds)

Genomineerden: AGF Belgium Insurance (Capital Focus), Delta Lloyd Life (Ohra Care Fonds), Winterthur-Europe Verzekeringen (WFS Gold & Mining)
Winnaar: **Winterthur Europe-Verzekeringen: Winvestment (WFS Gold & Mining)**

Categorie 8: Individuele tijdelijke overlijdensverzekering (met constant kapitaal) en genivelleerde premies

Genomineerden: Axa Belgium, Delta Lloyd Life, Winterthur-Europe Verzekeringen, ZA Verzekeringen
Winnaars: **Axa Belgium (Constante tijdelijke - Experience Non Smoker)**
Delta Lloyd Life: Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal (*)

Categorie 9: Individuele tijdelijke overlijdensverzekering (met constant kapitaal) en opeenvolgende eenmalige premies

Genomineerden: Axa Belgium, Mercator Verzekeringen, Winterthur-Europe Verzekeringen, ZA Verzekeringen
Winnaar: **Axa Belgium: Constante tijdelijke - Experience Non Smoker**

Categorie 10: Award voor innovatie in levensverzekeringen

Genomineerden: Delta Lloyd Life (Safe Selection), Generali Belgium (Self Life Junior), Swiss Life Belgium (Swiss Life Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen)
Winnaar: **Swiss Life Belgium: Swiss Life Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen**

Categorie 11: Award voor innovatie in personenverzekering

Winnaar: **Fortis AG: Solareh, de herintegratieservice van Fortis Income Care**

Categorie 12: Award beste reclamecampagne

Genomineerden: Ethias, Mercator Verzekeringen, Winterthur Europe-Verzekeringen
Winnaar: **Ethias ("Omdat een naam veel betekent, heet Omob nu Ethias")**

Categorie 13: Award van de makelaardij

Winnaar: **AGF Belgium Insurance (Invest for Life)**

(*) Formule gecommmercialiseerd in het kader van de vrije dienstverlening (VDV)

Voor meer informatie, gelieve contact op te nemen met Enjeu, Muriel Storrer, Avenue des Chasseurs 1, 1410 Waterloo, Tel : +32(0)2/354.93.81 - Fax : +32(0)2/353.24.93 ; E-mail : ms@enjeu.be

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

DIT PERSBERICHT, VERSCHILLENDE FOTO'S OF LOGO 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

Voor meer informatie over deze manifestatie, gelieve contact op te nemen met :

ENJEU, Muriel STORRER

Avenue des Chasseurs 1, 1410 Waterloo,

Tel : +32(0)2/354.93.81 - Fax : +32(0)2/353.24.93

E-mail : ms@enjeu.be

COMMENTAAR OVER DE BEKROONDE PRODUCTEN

Fortis AG: Top Rendement Invest

In de categorie Universal Life sleept dit jaar **Fortis AG** met **Top Rendement Invest** de prijzen in de wacht.

Om te beginnen was er in 2003 een uitstekend rendement, met een globale rente van 5,40%!

Verder gaat het om een tamelijk flexibel product. De verzekerde kan immers kiezen voor het gewaarborgd rendement van zijn keuze (0%, 2% of 3,25%), met de mogelijkheid de winstdeelname te investeren in een of meerdere fondsen in tak 23, voorgesteld door Fortis AG. De formule staat dus toe de veiligheid van een gewaarborgd rendement te koppelen aan een interessante meerwaarde door middel van een investering op de beurs. De rente van 5,40% werd trouwens bekomen op basis van een gewaarborgde rente van 0%!

Indien de verzekerde zou overlijden, zijn er verschillende dekkingen mogelijk: de reserve (= de waarde) van het contract op het ogenblik van het overlijden, de waarde van het contract verhoogd met een overeengekomen percentage (maximum 35%) of de waarde van het contract met een minimum van 130% van de stortingen.

ABN AMRO Life Capital: de eerste keer

In de categorie verzekeringsrekening werd **ABN AMRO Life Capital** – dat voor de allereerste keer aan de wedstrijd deelnam – bekroond voor zijn **ABN AMRO Life Value**.

Een voorbeeldje: een bedrag van 2500 EUR dat op 1 januari 2003 werd geïnvesteerd, was op 30 juni 2004 goed voor 2661,74 EUR (waarvan 65,80 EUR bonus). Deze mooie rendabiliteit ten opzichte van de concurrenten zit vooral in de basisrente die momenteel op 3,25% ligt. Deze rente is gewaarborgd voor een periode van acht jaar.

Maar de formule voorziet ook in een optionele overlijdensdekking die 130% van het geïnvesteerde bedrag waard is. Ook een dekking van overlijden door ongeval behoort tot de mogelijkheden: ze bedraagt maximum 250.000 EUR en is maar geldig voor zover de verzekerde overlijdt voor hij 65 is.

Mercator: Belgische high risk aandelen

In de categorie van de fondsen van het type high risk valt **Mercator Verzekeringen** met zijn **Mercator-Top Belgische Aandelen** in de prijzen. De eer is dus opnieuw aan de Belgische aandelen: op basis van een koers van 100 komen de inventariswaarden voor 30 juni 2004 voor stortingen gedaan op 1 juli 1999, 1 juli 2001 en 1 juli 2003 respectievelijk uit op 114,77, 110,61 en 136,90. Dat is een schitterend rendement binnen deze categorie.

Er zijn ook heel wat dekkingen in geval van overlijden of invaliditeit van de verzekerde:

- a) overlijden: de waarde van het contract, de waarde van het contract vermeerderd met een specifiek kapitaal, een specifiek kapitaal in geval van overlijden door een ongeval;
- b) invaliditeit: een kapitaal 'invaliditeit' of een invaliditeitsrente.

Winterthur: WFS Patrimonium in medium risk

In de categorie levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds type medium risk, gaat de beker naar **Winterthur** voor zijn fonds **WFS Patrimonium** (momenteel vooral belegd in obligaties).

Het rendement stelde niet teleur. Op basis van een koers van 100 waren de inventariswaarden op 30 juni 2004 voor stortingen gebeurd op 1 juli 1999, 1 juli 2001 en 1 juli 2003 respectievelijk goed voor 144,25, 115,52 en 105,05. Het zijn vooral de periodes over drie en vijf jaar die het meest opbrachten.

We voegen daar de mogelijkheid aan toe om gratis geld af te halen onder bepaalde voorwaarden. Per jaar kan de verzekerde een bedrag gelijk aan 12% van de reserve (waarde van het contract) afhalen. Daarboven kost hem dat 2% (degressie met 0,50% per volledig beleggingsjaar).

Ook hier worden verschillende dekkingen voor overlijden voorgesteld: waarde van het contract, minimum percentage van de gestorte premies, reserve vermeerderd met een specifiek kapitaal.

Fortis AG: Planet Euro in low risk

Fortis AG is een oude bekende onder de winnaars en is er ook deze keer weer bij. Ditmaal in de categorie low risk, voor zijn **Planet Euro** (70% in obligaties en 30% in aandelen).

Op basis van een koers van 100, waren de inventariswaarden op 30 juni 2004 voor stortingen gebeurd op 1 juli 1999, 1 juli 2001 en 1 juli 2003 goed voor respectievelijk 113,30, 107,41 en 107,28. Dat is goed voor de eerste plaats in de categorie op één, drie en vijf jaar.

De voorgestelde dekkingen overlijden zijn de volgende: de reserve (waarde) van het contract of een vastgelegd minimum kapitaal overlijden. De documentatie die de verzekerden ontvangen is duidelijk, bondig en transparant.

Dexia Verzekeringen: bonds op lange termijn

De categorie Obligatiefondsen werd dit jaar opnieuw ingevoerd en bezorgde **Dexia Verzekeringen** een prijs voor zijn **Dexia Life Bonds Long Term**, waarvan het rendement vooral goed was op drie en vijf jaar.

Op basis van een koers van 100 waren de inventariswaarden op 30 juni 2004 voor stortingen op 1 juli 1999 (dit fonds werd gelanceerd op 16 november 1999), op 1 juli 2001 en op 1 juli 2003, goed voor respectievelijk 127,72, 121,64 en 99,62. Goed voor een eerste plaats in de categorie op drie en vijf jaar.

Er is een specifieke overlijdensdekking: het contract omvat een dekking overlijden met een automatische bodem die de uitbetaling van 130% van de stortingen garandeert bij overlijden door ongeval binnen de twee jaar na storting of 100% van de storting in geval van overlijden door welke andere oorzaak ook vanaf het derde jaar volgend op de storting. De kosten voor deze dekking zijn inbegrepen in de instapkosten.

Sectorieel voor Winterthur

Voor de eerste keer gaat de award in de categorie Sectoriële Fondsen naar een fonds dat onrechtstreeks (door middel van aandelen) in grondstoffen geïnvesteerd wordt dankzij **WFS Gold & Mining** van **Winterthur**.

Iedereen weet dat investeren in een sectorieel fonds bijzondere aandacht van de verzekerde vergt. Dit fonds is belegd in aluminium (16,4%), goud (13,1%), koper (4,8%), diamant (1,5%) enzovoort.

Op basis van een koers van 100 waren de inventariswaarden op 30 juni 2004 voor stortingen verricht op 1 juli 2001 en 1 juli 2003 goed voor respectievelijk 135,46 en 140,10.

Voor de verzekeringskenmerken verwijzen we naar **WFS Patrimonium**, dat in de categorie medium risk in de prijzen viel.

Overlijden bij Axa Belgium

De verzekering overlijden keert een kapitaal uit indien de verzekerde sterft. De intekenaar heeft twee mogelijkheden: hij kan kiezen voor een constant kapitaal door een constante premie vast te leggen (genivelleerde premie) voor de volledige duur van het contract of de voorkeur geven aan een premie die tijdens de duur van het contract varieert.

In deze twee categorieën (Overlijdensverzekering met constant kapitaal en genivelleerde premies en Overlijdensverzekering met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies), wint **Axa Belgium** (voor de eerste keer in deze categorie) met zijn tarief voor niet-rokers – dat nog erg recent is – dat **Experience Non Smoker** heet.

Conform de heersende reglementering kunnen deze voorkeurstarieven maar voor drie jaar gewaarborgd worden. Er wordt geen enkele winstdeelname bovenop het verzekerde kapitaal toegekend.

* Bij genivelleerde premies zou de jaarlijks te betalen premie voor een vrouw van 45 (niet-rookster) gedurende 15 jaar voor een kapitaal van 75.000 EUR 297,25 EUR bedragen. Ze gaat naar 111,25 EUR voor een niet-rookster van 30. Voor een mannelijke niet-roker liggen deze bedragen op 151 EUR voor iemand van 30 en op 412 EUR voor iemand van 45.

Buiten het interessante tarief biedt de formule ook nog verschillende garanties: vrijstelling van de gestorte premies in geval van invaliditeit, de mogelijkheid om te genieten van een rente in geval van invaliditeit of ook nog een bijkomend kapitaal in geval van overlijden door ongeval.

* De verzekerde die geen constante premie wenst te betalen, kan die jaarlijks laten variëren: ze wordt dan elk jaar hoger, want het risico op overlijden neemt toe met de leeftijd.

Voor een kapitaal van 75.000 EUR te verzekeren voor 15 jaar, kost dat aan een man (niet-roker) van 35 een premie van 118 EUR het eerste jaar. Het vijftiende jaar bedraagt ze 215,50 EUR. Voor een vrouw (niet-rookster) van 35, bedragen de premies 80,50 EUR (het eerste jaar) en 165,25 EUR (het vijftiende jaar). Ongekende tarieven op de Belgische markt!

Swiss Life Belgium innoveert

In de categorie innovatie in levensverzekeringen komt de award dit jaar toe aan **Swiss Life Belgium** met zijn **Swiss Life Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen**. In deze categorie werden er dit jaar heel wat dossiers ingediend, maar de jury liet zich verleiden door de snelheid waarmee de verzekeraar gebruik maakte van de wetwijziging om met deze verzekering die specifiek voor zelfstandigen is, naar buiten te komen (enkel zelfstandigen kunnen intekenen op de formule Vrij Aanvullend Pensioen).

Tot vorig jaar kon dit type verzekering alleen aangeboden worden door de sociale verzekeringskassen. Zij verloren op 1 januari 2004 (de dag van de eerste intekening bij Swiss Life Belgium ...) hun monopolie. Voortaan kunnen ook de verzekeraars een dergelijk product aanbieden.

Bij Swiss Life Belgium kan de verzekerde kiezen voor verschillende types gewaarborgde rente:

a) Een vaste gewaarborgde rente (formule RendementZeker), die verschillende waarborgen inhoudt (pensioenkapitaal, pensioenkapitaal gecombineerd met een overlijdenskapitaal met de mogelijkheid om in te tekenen op een solidariteitsluik dat een hele reeks solidariteitsbijdragen omvat, wat ervoor zorgt dat de verzekerde van een hogere belastingaftrek kan genieten, enzovoort).

b) Een gewaarborgde rente die varieert tijdens het contract (formule DynamischBeheer, volgens de techniek van Universal Life), maar zonder optie ‘solidariteit’.

De innovatie zit hem vooral in de combinatie klassiek pensioen en een luik ‘solidariteit’, waarin door de wet wordt voorzien.

Psychologische bijstand van Fortis AG

Er werd ook een award voor innovatie toegekend op het vlak van persoonsverzekeringen. In deze categorie weerhield de jury het concept **Solareh**, de herintegratieservice van **Fortis Income Care**.

Dat is op meer dan één vlak innoverend: het stelt in het kader van groepspolissen van het type verzekering met gewaarborgd rendement psychosociale en professionele bijstand voor aan personen die arbeidsongeschikt zijn om psychologische redenen (een primeur in België!). Deze nieuwe aanpak werd op de Belgische markt ontwikkeld door een partnerschap tussen Fortis AG en Solareh, een Canadese maatschappij die zich op dit vlak heeft gespecialiseerd.

Volgens een studie van het instituut Pasteur is één op de drie mensen arbeidsongeschikt omwille van psychologische problemen zoals depressie of stress. In dat kader beslist slechts één patiënt op drie beroep te doen op professionele hulp, terwijl de cijfers van het RIZIV bewijzen dat psychologische aandoeningen de grootste oorzaak van arbeidsongeschiktheid zijn en dat ze nog veld winnen.

De aangeboden dienst is niet verplicht en volledig gratis en biedt de loontrekkende die arbeidsongeschikt is omwille van psychologische problemen de mogelijkheid om een beroep te doen op een psycholoog of een professionele begeleider. Zij bieden de volgende diensten aan: psychologische begeleiding, een balans opmaken van de bekwaamheden, beroepsoriëntatie, hulp bij het zoeken naar een baan, enzovoort. Alles wordt in het werk gesteld om ervoor te zorgen dat de werknemer weer aan de slag kan en dat in de best mogelijke omstandigheden (herintegratie, mutatie, outplacement).

Met een dergelijk concept wint iedereen: de werknemer vindt sneller weer een baan, de werkgever speelt een sociale rol en heeft het voordeel dat zijn werknemer sneller weer aan de slag kan en de verzekeraar moet minder schadegevallen regelen.

Omob werd Ethias

Voor het tweede jaar op rij won **Ethias** de award voor de beste reclamecampagne naar het grote publiek of naar de verzekeringssector toe. Met de campagne ‘Omdat een naam veel betekent, heet **Omob** voortaan Ethias’ is men er immers in geslaagd een positief imago en positieve waarden te koppelen aan de naamsverandering, waarbij eventuele negatieve connotaties die samenhangen met fusies en overnames in de financiële sector, vermeden konden worden.

Sinds de openstelling naar het grote publiek had de benaming ‘Onderlinge Maatschappij der Openbare Besturen’ niet veel zin meer en de instelling besloot dan ook om voor een nieuwe naam te kiezen die in beide landstalen kan dienen. ‘Ethias’ werd in de campagne zichtbaar gemaakt door beroemdheden die in hun kindertijd en als volwassene getoond werden. Zo werd de jonge Edson Arantes do Nascimento de grote Pelé en de kleine Anna Kalogeropoulos werd de grote Maria Callas.

De campagne leverde indrukwekkende resultaten op wat naamsbekendheid, imago en commerciële resultaten betreft en zorgde ervoor dat Ethias een nog bredere basis kreeg.

Prijs van de makelaars voor AGF Belgium

Dit jaar werd de award van de makelaars toegekend aan **AGF Belgium** met zijn formule **Invest for Life** (globaal rendement 6% in 2003).

De beslissing voor het uitreiken van deze award werd niet door de jury genomen, maar werd gebaseerd op een enquête uitgevoerd bij de Belgische makelaars vertegenwoordigd door Feprabel en de FVF.

Het zijn dus de makelaars zelf die beslist hebben welke maatschappij en welke formule bekroond werden. De enquête omvatte volgende vraag: “Welk is volgens u het beste product dat momenteel op de markt is, rekening houdend met de volgende vier criteria?”:

- De technische en innoverende kwaliteiten van het product.
- De tevredenheid van de klant.
- De kwaliteit van de dienst die door de verzekeraar wordt geleverd aan de klant.
- De commerciële steun (zonder rekening te houden met het aspect commissie) en het administratieve beheer van de verzekeraar ten opzichte van de makelaar.

Hulde aan de vrije dienstverlening

Bij deze editie 2004 werden twee maatschappijen in het kader van de vrije dienstverlening (VDV) bekroond: **Afer Europe** en **Delta Lloyd Life** (voor deze laatste maatschappij betreft het de oude formule van **Norwich Union**, waarvan Delta Lloyd Life de algemene mandataris is).

Universal Life: Afer Europe

In de categorie Universal Life ging de palm eens te meer naar Afer Europe (een maatschappij van Franse oorsprong die deze eer al in vier van de vijf edities te beurt viel) voor zijn **Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen**. De beheerde bedragen bereiken een goede 30 miljard EUR (waarvan 50 miljoen EUR in België). Er zijn 600.000 aangeslotenen (waarvan 16.000 in België).

De kenmerken zijn de volgenden: minimum storting van 800 EUR (bijkomende stortingen van 150 EUR), instapkosten beperkt tot 3%, geen uitstapkosten en gewaarborgde rente van 3,70% voor 2004.

Tegenover vorig jaar garandeert Afer Europe 65% van het gemiddelde van de rente van de twee voorgaande jaren. In 2003 bedroeg het globale rendement 5,05%, de jaarlijkse bonus inbegrepen.

In geval van overlijden wordt het kapitaal tot op het laatste ogenblik gevaloriseerd. Tussen de datum van overlijden van de verzekerde en de effectieve toekenning aan de aangeduide begunstigde verlopen er immers vaak meerdere weken, een periode waarin het kapitaal vaak zelden gevaloriseerd wordt. Bij Afer Europe is dat anders.

Overlijdensverzekering van Delta Lloyd Life

Ook dit jaar kaapt **Delta Lloyd Life** de palm van de verzekering overlijden met genivelleerde premies weg (het betreft de formule van ex-Norwich Union, die in deze categorie al onder de awards werd bedolven). De **Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal** pakt nog steeds met een zeer competitief tarief uit.

De tarieven wijzigden op een jaar tijd niet: voor een verzekerd kapitaal van 75.000 EUR betalen een man en een vrouw van 30 jaar gedurende 15 jaar een jaarlijkse premie van respectievelijk 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 nemen deze premies toe tot 580,89 EUR voor een man (406,14 EUR voor de niet-roker) en tot 432,35 EUR voor een vrouw (301,28 EUR voor de niet-rookster).