

STRIKT VERTROUWELIJKE INFORMATIE

TOT WOENSDAG 26/10/05 – 20u00

Persbericht

Datum : 26/10/05

DE LEVENSVZERKERINGSTROFEEËN 2005

Op 26 oktober vond de zesde editie plaats van de Levensverzekeringsawards: 13 verzekeraars werden bekroond in verschillende categorieën voor hun rendabiliteit, de kenmerken van hun verzekering, hun manier van communiceren of hun innovatie.

Op 26 oktober kwamen de verzekeraars, in Brussel, samen in aanwezigheid van Didier Reynders, Vice-eerste minister en minister van financiën, voor de uitreiking van de Levensverzekeringsawards. Meer dan 300 personen waren aanwezig op ‘de afspraak’ waarop de beste levensverzekeringsproducten worden bekroond.

De jury beslist ...

Deze editie van de Levensverzekeringsawards die sinds zes 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** (die 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 :

- **de Heer Paul Backeland**, Voorzitter van de Commissie "Leven" van de Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVF).
- **Mevrouw Anne-Marie Bouss**, Senior Manager, PricewaterhouseCoopers
- **de Heer Patrick Cauwert**, Algemeen Secretaris, Feprabel
- **de Heer Laurent Feiner**, Journalist, Gedelegeerd Bestuurder Decavi
- **de Heer Didier Lambert**, Senior Consultant, CSC Belgium
- **de Heer Gérard Vandebosch**, Directeur, Watson Wyatt
- **de Heer René Van Gompel**, Ere Directeur Assuralia, Voorzitter van de jury

De jury nam beslissingen op basis van de weerhouden criteria, namelijk de rendabiliteit, de technische verzekeringskenmerken van het product en de communicatie, met andere woorden 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 overlijdensdekkingen) 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 boetes*, 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 boetes (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 geldt niet voor de categorieën verbonden met Tak 23).

Voor de formules met gewaarborgde rente werd er 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 'klikes' of nog een kapitaalgarantie.

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

* *De financieringswijze van het contract:* wordt er in het contract een eenmalige premie voorzien 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 meegegeeld 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 reeds 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 op korte termijn.

3) De overlijdensverzekering: de verzekeraar stort een overlijdenskapitaal bij het overlijden van de verzekerde.

4) De levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen ('Tak 23' genoemd, zonder gewaarborgd rendement). Gemengde fondsen (van het type high risk, medium risk, low risk), en sectorfondsen werden geanalyseerd.

- 5) Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ): speciale formule voor zelfstandigen, die dit jaar voor de eerste keer geïntroduceerd werd.
- 6) Groepsverzekering voor kleine ondernemingen, die eveneens op deze editie geïntroduceerd werd.
- 7) De vindingrijkheid van de verzekeraars: een award voor innovatie werd toegekend aan een levensverzekering.
- 8) De ‘beste reclamecampagne’.
- 9) De award van de makelaar: op basis van een opiniepeiling bij de Belgische makelaars die lid zijn van Feprabel (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 aan een buitenlandse verzekeraar. De verzekeraar die opereert in het kader van de vrije dienstverlening werd bekroond, indien hij even goed of beter was dan de Belgische verzekeraar die als winnaar uit de bus kwam.

De laureaten

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

Voor de categorieën ‘Tak 23’ (nummers 3 tot 6) 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 7 werden twee winnaars weerhouden: een Belgische verzekeraar en een verzekeraar die opereert volgens de vrije dienstverlening (VDV).

Categorie nr 1: Formules met vrije stortingen en afhalingen, type Universal Life

Winnaars : Ethias : First Rekening

Afer Europe (*) : Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen

Genomineerden : Afer Europe (Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen), De Federale Verzekeringen (Diamant Invest), Ethias (FIRST Rekening), Generali Belgium (Crescendo Di Generali).

Categorie nr 2 : Verzekeringsrekening

Winnaar : De Federale Verzekeringen : Cash Invest

Genomineerden : De Federale Verzekeringen (Cash Invest), Fortis AG (Top Deposit), P&V Verzekeringen (Ideal CashPlan).

Categorie nr 3 : Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds: Type low risk

Winnaar : Dexia Insurance Belgium : Dexia Life Fund (Dexia Life Bonds Long Term)

Genomineerden : Dexia Insurance Belgium (Dexia Life Bonds Long Term), Fortis AG (Planet Euro), Generali (Euro Bonds), Winterthur (WFS Sécurité).

Categorie nr 4 : Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds: Type medium risk

Winnaar : Fortis AG : Top Profit (Galaxy Euro)

Genomineerden : Belstar (Euro Balanced), Fortis AG (Galaxy Euro), Winterthur (WFS Patrimoine).

Categorie nr 5 : Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds: Type high risk

Winnaar : AGF Belgium Insurance : Capital Life (Capital Invest)

Genomineerden : Afer Europe (Afer Sfer), AGF Belgium Insurance (Capital Invest), Belstar (European Growth Fund), Fortis AG (Universe Euro).

Categorie nr 6 : Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds: Sectoraal fonds

Winnaar : Winterthur : Winvestment (WFS Gold & Mining)

Genomineerden : Delta Lloyd Life (Ohra Care Fonds), Dexia Insurance Belgium (Equities Finance & Utilities), Fortis AG (Finance), Winterthur (WFS Gold & Mining).

Categorie nr 7 : Individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en genivelleerde premies

Winnaars : Winterthur : WinColonna Top

Delta Lloyd Life (*) : Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal

Genomineerden : Delta Lloyd Life (Tijdelijke overlijdensverzekering met vast kapitaal), Fortis AG (Tijdelijke Verzekering bij Overlijden), Winterthur (WinColonna Top), ZA Verzekeringen (Hypo Cover).

Categorie nr 8 : Individuele tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies

Winnaar : ZA Verzekeringen : Hypo Cover

Genomineerden : De Federale Verzekeringen, Belstar, ZA Verzekeringen.

Categorie nr 9 : Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

Winnaar : Belstar : Belstar Fortuna VAPZ

Genomineerden : Belstar, Fortis AG, ING Insurance, Swiss Life.

Categorie nr 10 : Groepsverzekering voor kleine ondernemingen

Winnaar : Generali : Geniflex

Genomineerden : De Federale Verzekeringen (F-Manager), Delta Lloyd Life (Scala), Generali (Geniflex), ING Insurance (3 D), Nateus (Motiv).

Categorie nr 11 : Trofee van de innovatie (in de levensverzekering)

Winnaar : FB Verzekeringen : Property & Benefit Plan

Genomineerden : FB Verzekeringen (Property & Benefit Plan), Belstar (Portfolio 21), Sepia (Sepia Global Pension Provider).

Categorie nr 12 : Trofee van de beste publiciteitscampagne

Winnaar : Swiss Life Belgium : Swiss Life Nationale Pensioendag

Genomineerden : Delta Lloyd Life, Generali, Swiss Life.

Categorie nr 13 : Trofee van de makelaars

Fortis AG : Top Rendement Invest

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

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

DIT PERSBERICHT, VERSCHILLENDE FOTO'S OF LOGO ZIJN BESCHIKBAAR EN 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 dit evenement, 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

BIJLAGEN

COMMENTAAR OVER DE BEKROONDE PRODUCTEN

Ethias en zijn FIRST Rekening

In de categorie Universal Life sleept dit jaar *Ethias* met zijn *FIRST Rekening* de prijzen in de wacht. Op 30 juni 2005 mocht de tweede grootste verzekeraar van het land, niet minder dan 6,4 miljard EUR incasseren voor dit product!

Voor een investering van 25.000 EUR, alle kosten inbegrepen, gestort op 1 januari 1999, kreeg de verzekeraar op 1 januari 2005 een bedrag van 34.993,26 EUR, winstdeelnamen inbegrepen.

Buiten het goede rendement, noteren we ook de buitengewone liquiditeit van deze rekening, gezien er geen instapkosten zijn (enkel beheerskosten, beperkt tot 12,39 EUR/jaar) en ook geen uitstapkosten (behalve voor een opname van minder dan 750 EUR: 5% kosten met een maximum van 15 EUR).

De huidige gegarandeerde rentevoet bedraagt 2,75% (toegepast sinds 1 september 2005). In geval van het overlijden van de verzekerde, komt de waarde van het contract toe aan de begunstigde. Gezien er geen specifieke overlijdensdekking is, moet er een roerende voorheffing betaald worden indien er zich een terugtrekking voordoet in de eerste 8 jaren van het contract.

De Federale...valt in herhaling

In de categorie verzekeringsrekening werd *De Federale verzekeringen* bekroond voor zijn *Cash Invest* (dit is niet de eerste keer!). Momenteel is deze verzekeringsrekening een zeer interessant alternatief ten opzichte van een depositoboekje.

Een voorbeeldje: een bedrag van 2.500 EUR dat op 1 januari 2004 werd geïnvesteerd, was op 30 juni 2005 goed voor 2.619,58 EUR. De huidige basisrente bedraagt 1,75%, te vermeerderen met een getrouwheidspremie van 1% en een jaarlijkse bonus van (0,25% in 2004). De rente van 1,75% geldt voor alle stortingen gedaan in de loop van het jaar tot 31 december. De getrouwheidspremie wordt toegekend aan alle stortingen die op deze rekening blijven tot 31 december onafhankelijk van de beleggingsduur.

De formule bevat een automatische dekking bij overlijden gelijk aan 130 % van de reserve van het contract (waarde van het contract). Deze waarborg is te betalen en de premie hangt af van de leeftijd van de verzekerde. De liquiditeit is extreem hoog omdat er noch instapkosten, noch uitstapkosten zijn.

AGF Belgium : *winnend high risk*

In de categorie van de fondsen van het type high risk valt *AGF Belgium* met zijn *Capital Invest*. Dit fonds, gelanceerd in 1993, belegt in Belgische aandelen.

Op basis van een koers van 100 waren de inventariswaarden voor 30 juni 2005, voor stortingen gedaan op 1 juli 2000, 1 juli 2002 en 1 juli 2004, goed voor respectievelijk 128,93, 156,21 en 132,32. 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: de terugbetaling van de premies, enz...

Fortis AG in medium risk

Het wordt een gewoonte dat *Fortis AG* weer bij de prijzen zit. Dit maal met zijn fonds *Galaxy Euro* in de categorie medium risk (50% in aandelen en 50% in obligaties).

Op basis van een koers van 100 waren de inventariswaarden op 30 juni 2005 voor stortingen gebeurd op 1 juli 2000, 1 juli 2002 en 1 juli 2004 respectievelijk goed voor 110,74, 127,56 en 115,22. Dit is eveneens een schitterend rendement binnen deze categorie.

We voegen eraan toe dat de verzekerde de mogelijkheid heeft om onder bepaalde voorwaarden geplande terugtrekkingen te doen en te genieten van specifieke overlijdensdekkingen. Bovendien is de communicatie naar de verzekerden toe zeer volledig.

Dexia Insurance Belgium: *winnend low risk ...*

In de categorie low risk werd *Dexia Verzekeringen België* voor het tweede opeenvolgend jaar bekroond voor zijn *Dexia Life Bonds Long Term, afdeling obligaties* van het product *Dexia Life Fund*, waarvan het rendement uitstekend was op één, drie en vijf jaar.

Op basis van een koers van 100, waren de inventariswaarden op 30 juni 2005 voor stortingen gebeurd op 1 juli 2000, 1 juli 2002 en 1 juli 2004 goed voor respectievelijk 154,36, 138,37 en 119,87. Dit fonds behaalt de eerste plaats in zijn categorie op één, drie en vijf jaar.

Er is een specifieke overlijdensdekking: het contract omvat een overlijdensdekking 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 tweede opeenvolgende keer gaat de award in de categorie Sectoriële Fondsen naar *Winterthur* voor een fonds dat onrechtstreeks (door middel van aandelen) in grondstoffen geïnvesteerd wordt : het *WFS Gold & Mining*.

Iedereen weet dat investeren in een sectoraal fonds bijzondere aandacht van de verzekerde vergt. Dit fonds is belegd in aluminium (12,8%), koper (9,8%), nikkel (8,6%), goud (8,1%), diamant (1,8%) enz.

Een gediversifieerde en gedurfde investering die volgende inventariswaarden opbracht: op basis van een koers van 100 op 30 juni 2005 voor stortingen verricht op 1 juli 2002 en 1 juli 2004 goed voor respectievelijk 163,21 en 128,26.

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. Indien hij meer wil afhalen 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.

Overlijden bij Winterthur en bij ZA

De overlijdensverzekering keert een kapitaal uit in geval van overlijden van de verzekerde. De onderschrijver beschikt over twee mogelijkheden: kiezen voor een constant kapitaal door een constante premie te betalen gedurende de ganse looptijd van het contract (genivelleerde premie) of opteren voor een premie die varieert gedurende het contract.

In deze twee categorieën (Overlijdensverzekering met constant kapitaal en genivelleerde premies en Overlijdensverzekering met constant kapitaal en opeenvolgende eenmalige premies), werden *Winterthur en ZA Verzekeringen* de winnaars.

* In de categorie (*Overlijdensdekking met constant kapitaal (genivelleerde premies)*) kreeg de formule *WinColonna Top* van *Winterthur* de prijs.

Deze verzekering die een interessant tarief voorziet voor een niet-roker, stelt een gewaarborgd tarief voor gedurende 3 jaar. Na afloop van deze periode kan het tarief worden gewijzigd alhoewel dit nog nooit gebeurd is.

Zo bedraagt de jaarlijkse premie 116,64 EUR, voor een vrouw (niet-roker) van 30 jaar, gedurende 15 jaar voor een kapitaal van 75.000 EUR. De premie stijgt tot 362,64 EUR voor een vrouw van 45 jaar (niet-roker). De premies bedragen respectievelijk 184,89 EUR voor een man van 30 jaar (niet-roker) en 560,64 EUR voor een man van 45 jaar (niet-roker).

Niet alleen de tarifiering is interessant. Bovendien laat de formule toe om te genieten van talrijke waarborgen: vrijstelling van de storting van premies bij invaliditeit, de mogelijkheid

om van een rente te genieten in geval van invaliditeit, een bijkomend kapitaal in geval van overlijden bij ongeval of de terugbetaling van de hospitalisatiekosten.

* Indien de verzekerde geen constante premie wil betalen en beslist om deze jaarlijks te laten variëren (de premie wordt daardoor duurder van jaar tot jaar, want het overlijdensrisico neemt toe met de leeftijd - maar blijft toch minder duur dan het eerste jaar bij een constante premie -), kan hij kiezen voor de formule *Hypo Cover* van *ZA Verzekeringen*.

Vermits dit een interessant tarief is voor een niet-roker, biedt deze overlijdensverzekering, die aan een hypothecair krediet verbonden is, het voordeel zeer sterk gestandaardiseerd te zijn (namelijk op het gebied van de medische aanvaarding).

Bij wijze van voorbeeld: voor een kapitaal van 75.000 EUR te verzekeren op 15 jaar (zonder winstdeelname) moet een man van 35 jaar (niet-roker) een premie van 155,87 EUR betalen gedurende het eerste jaar. Deze premie stijgt tot 421,73 EUR voor het 15^{de} jaar. Voor een vrouw (niet-roker) van 35 jaar stijgt de premie van 99,38 EUR (het eerste jaar) tot 242,40 EUR (het 15^{de} jaar) !

Niettegenstaande de erg aanlokkelijke tarieven, wordt er geen enkele bijkomende garantie voorgesteld (invaliditeit of overlijden door een ongeval).

Belstar verwent de zelfstandigen...

Voor de eerste keer werd dit jaar de categorie Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) ingevoerd. En...t'is *Belstar* die met zijn contract *Belstar Fortuna VAPZ* met de prijs gaat lopen. Dit type van product werd slechts sinds 1 januari 2004 door de verzekeraars gecommmercialiseerd. Er bestaat dus niet echt een achtergrond betreffende het rendement. De garanties van de geafficheerde verzekeringen en namelijk het sociale luik (nog weinig verspreid in België) van deze formules trokken vooral de aandacht van de jury.

Buiten de verschillende verzekeringsdekkingen (overlijden, ongeval, invaliditeit), stelt *Belstar* een sociaal luik voor. Dit sociale luik bestaat enerzijds, uit het verder betalen van de premie in geval van arbeidsongeschiktheid, en anderzijds uit het betalen van een rente.

De verderzetting van de premie wordt gelimiteerd tot een jaarlijks basisbedrag, zijnde 100% van de gemiddelde premie van de laatste drie burgerlijke jaren voor het pensioen. De rente is begrensd tot de uitkering van een jaarlijkse rente gelijk aan 300% van dezelfde gemiddelde premie.

Deze dekkingen gelden tot 65 jaar.

...en Generali, de groepen

Eveneens voor de eerste keer, werd *Generali* in de categorie Groepsverzekering bekroond. De formule *Geniflex*, bestemd voor KMO's met maximum 10 werknemers, geeft een mooie verscheidenheid van de verzekeringsdekkingen.

Buiten de verschillende overlijden- en invaliditeitgaranties, die vrij volledig zijn, weerhoudt men de hospitalisatie in partnerschap met DKV.

Laten we er, voor de werkgevers en de makelaars die over een aantal diensten beschikken, een “on line” beheersdienst aan toevoegen: onder andere, consultatie van de contracten en de betaalde premies, aanvraag van documenten, berekening van de prestaties, enz.

Geniflex stelt, met een interessant rendement, een aangepaste oplossing aan iedere situatie voor.

FB Verzekeringen...vernieuwt

In de categorie innovatie van de Levensverzekeringen, komt de palm, dit jaar, toe aan *FB Verzekeringen Belgium* met zijn *Property & Benefit Plan* (dit jaar werden er vele dossier in deze categorie ingediend).

Het contract bestaat uit twee delen : *Property* betaalt, in geval van overlijden van de verzekerde, de gestorte premie uit aan de aangestelde begunstigde; *Benefit* stort levenslang een rente (aangepast aan de inflatie).

Deze formule beantwoordt aan de specifieke noden vanaf 50 jaar (in die zin dat zij vernieuwend is, want de ontwikkelde formules op de markt gaan niet altijd zo ver).

Property & Benefit Plan is het ideale middel om een bijkomend inkomen te verwerven waarbij het geïnvesteerde kapitaal bewaard blijft voor zijn verwanten. Het brengt een eenvoudig geïntegreerd antwoord mee, enkel voor de klanten die op zoek zijn naar een oplossing in het kader van de overdracht van hun patrimonium; bijvoorbeeld om de naakte eigendom van een kapitaal, over te dragen aan de kinderen maar met behoud van het vruchtgebruik voor de overlevende echtgenoot, -genote.

Swiss Life heeft interesse voor pensioenen : winnende publiciteit

Dit jaar won *Swiss Life* de award voor de beste reclamecampagne naar het grote publiek of naar de verzekeringssector toe. Thema : *de nationale enquête betreffende de pensioenen*.

De doelstelling was om Swiss life te positioneren als voornaamste acteur van de pensioenen, door de Belgen te peilen over wat ze denken over het pensioen (door een enquête waaruit een 25.000-tal antwoorden voortvloeiden).

Het ging niet over een gewone campagne: Swiss Life besliste om een nationale enquête over de pensioenen te realiseren via de nationale kranten, die ongeveer een 5.000.000 lezers bereikten.

Om een betrouwbaar resultaat te verzekeren, werd er via een nationale radiocampagne, van 4 dagen voor de verschijning, gevraagd om zoveel mogelijk deel te nemen. Hierdoor werd een betrouwbare basis bekomen.

Prijzen van de makelaars voor Fortis AG

Dit jaar werd de award van de *makelaars* toegekend aan *Fortis AG* met zijn formule *Top Rendement Invest*.

In 2004 was er een globaal rendement van 4,90%, 4,35% of 4,20% in functie van het gewaarborgde rente (0%, 2% of 2,5%). Voor het rendement van 2,5%, dit is een schatting, vermits de rente van 2,5% nog niet bestond in 2004.

Deze award werd niet door de jury toegekend maar op basis van een enquête, gerealiseerd bij de Belgische makelaars, vertegenwoordigt door *Feprabel* (Fédération des producteurs d'Assurances de Belgique) en *FVF* (Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen).

Het zijn dus de makelaars zelf die besliste welke maatschappij met hun specifieke formule de winnaar werd. De vragenlijst bevatte de volgende vraag: "Welk is, volgens u, momenteel het beste product op de markt, rekeninghoudend met de volgende 4 criteria?" :

- Technische kwaliteit en vernieuwing van het product
- Voldoening van de klant
- Kwaliteit van de dienst die door de verzekeraar aangeboden wordt ten voordele van de klant.
- Commerciële ondersteuning (geen rekening houdend met de commissie) en administratief beheer van de verzekeraar ten opzichte van de makelaar.

Hulde aan de vrije dienstverlening

Bij deze editie 2005 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 nogmaals naar *Afer Europe* (een maatschappij van Franse oorsprong die deze eer al in vijf van de zes edities te beurt viel) voor zijn *Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen*. De beheerde bedragen bereiken een goede 31 miljard EUR (waarvan 550 miljoen EUR in België). Er zijn 625.000 aangeslotenen (waarvan 17.000 in België).

De kenmerken zijn de volgende: minimum storting van 800 EUR (bijkomende stortingen van 150 EUR), instapkosten beperkt tot 3%, geen uitstapkosten en hoge gewaarborgde rente van 3,51% voor 2005.

Tegenover vorig jaar garandeert *Afer Europe* 65% van het gemiddelde van de rente van de twee voorgaande jaren. In 2004 bedroeg het globale rendement 4,75% netto, 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 overlijdensverzekering 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).