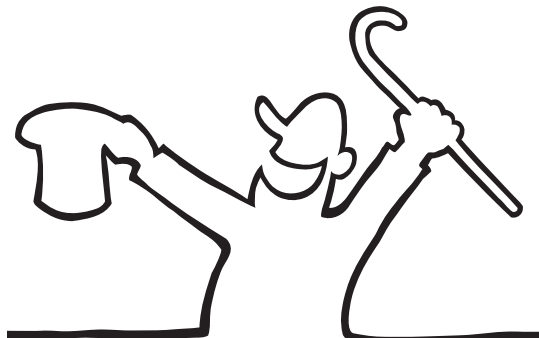


DECAVI LEVENSVZERKERINGSTROFEEËN 2010

Reportage: Laurent Feiner

Op 27 oktober vond de elfde uitreiking van de Decavi Levensverzekeringsawards plaats. Ook dit jaar werd dat evenement georganiseerd met de steun van *Moneytalk*.

De prijzen belonen de beste levensverzekeringsproducten op basis van hun kenmerken, rendabiliteit, communicatie en innovatie.



De jury bestond uit: ● Pierre Devolder, Hoogleraar KUL, voorzitter van de jury; ● Paul Baekeland, Voorzitter van de Commissie Leven van de Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (VFV); ● Patrick Cauwert, CEO Feprabet; ● Laurent Feiner, Journalist en gedelegeerd bestuurder Decavi; ● Gérard Vandenbosch, Directeur PricewaterhouseCoopers; ● Filip Deryckere, Associate Partner CSC.

En de winnaars zijn...



De verzekeringsproducten die dit jaar werden genomineerd voor de Decavit levensverzekeringswards hebben alles bij elkaar een mooi rendement opgeleverd. Dat was wel anders tijdens de laatste twee edities, toen de kandidaten erg hadden geleden onder de financiële crisis.

De ingevulde vragenlijsten werden voorgelegd aan de jury. Die controleerde de prestaties van de producten en de kwaliteit van de contracten op basis van vooral vastgelegde criteria.

We vermelden per categorie de genomineerden en de laureaten (in vetjes).

Formule met vrije stortingen en aftalingen (Universal Life)

→ Formule met een gegarandeerde rentevoet van meer dan 0,50%

Genomineerden: AFER Europe (Rekening met vrije stortingen en opslagingen) (*), Allianz (Invest for Life), Asa Belgium (CREST2 Neo), Dexia Belgium Insurance (Dexia Life Junior), Nateus (Onyx Safe)

Invest for Life biedt de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden gratis gedeeltelijke geldopnames te doen. Daarnaast valt op dat de formule, met een minimaal gegarandeerde interestvoet van 2,50% de laatste drie jaar het hoogste gemiddelde rendement haalde in haar categorie (4,90% in 2007, 4% in 2008 en 2009).

AFER Europe, een verzekeraar van Franse oorsprong, krijgt deze prijs al voor de zevende keer voor zijn Rekening met vrije stortingen en opslagingen (*). Dit zijn de kenmerken ervan: minimumstorting van 800 EUR (bijkomende stortingen van 150 EUR), instapkosten beperkt tot 2%, geen uitstapkosten en een hoge gearborgde rentevoet van 3,56% bruto in 2010 (of 3,06% netto, na aftrek van de beheerskosten).

→ Formule met een gegarandeerde rentevoet tot en met 0,50%

Genomineerden: Delta Lloyd Life (DL Strategy), Generali Belgium (Crescendo Dynamic), Nateus (Onyx Dynamic)

Crescendo Dynamic heeft uitstekende verzekeringskenmerken. Daarnaast haalde de formule de voorbije drie jaar de hoogste gemiddelde opbrengst in deze categorie. Het rendement bedroeg 6,60% in 2007, 1,50% in 2008 en 3% in 2009.

Kapitaalstapproduct (Tak 26)

Genomineerden: FEDERALE Verzekering (Nova Deposit), Generali Belgium (Ventesi di Generali), Nateus (Onyx Capital)

Onyx Capital is een Tak 26-beleggingsproduct voor bedrijven en particulieren. Het gegarandeerde rendement van 3%, dat werd gearborgd voor de hele duur van het contract, was een van de hoogste in dit segment. Die rentevoet was van toepassing tot 30 september 2010. Zelfs met de huidige gearborgde rentevoet van 2,60% behoort Onyx Capital tot de best presterende kapitaalstapproducten. In 2009 realiseerde Onyx Capital een totale opbrengst van maar liefst 3,75%.

Vrijaanvullend pensioen voor zelfstandigen (IVAPZ)

Genomineerden: ERGO Life (Optimix), Nateus (Fortuna Cristal VAPZ)

Optimix is een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen met een gearborgde interestvoet en/of een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen. De formule biedt een interessante interestvoet van 2,60%, die wordt gegarandeerd tot 31 december 2017. Het product noteerde in 2009 een rendement van 4,50% (gearborgde interestvoet van 2,80% en 3% en 5% interest 0%). In 2008 was dat zelfs 5% (gearborgde interestvoet van 3% en 5,50% interest 0%).

Gearborgd inkomen

Laureaat: VIVUM (Omzetverzekering)

De Omzetverzekering van VIVUM wordt voor het derde jaar op rij bekroond. De formule richt zich tot bedrijfsleiders en heeft tot doel het bedrijf te beschermen door een rente uit te keren. Die rente is afhankelijk van het omzetcijfer. Het tarief is zeer competitief.

Groepsverzekering voor kleine ondernemingen

Laureaat: FEDERALE Verzekering (F-Manager)

F-Manager is een flexibele groepsverzekering voor zelfstandigen, met lage kosten en een hoog rendement door de toekenning van een aanzienlijke winstdeelnage. Het totale rendement bedroeg 5,25% in 2007, 3,40% in 2008 en 3,90% in 2009.

Renteformule

Genomineerden: Asa Belgium (TwinStar Today), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), ERGO Life (Rentiersverzekering), Nateus (Onyx Comfort)

Deze formule garandeert de verzekerde een levenslang aanvullend inkomen meteen vanaf de afsluiting van het contract, op wel een wachttijd van minstens tien jaar voor de formule TwinStar Tomorrow. Zonder aftaling van kapitaal.

Tak 23: Fonds low risk

Genomineerden: Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund), Generali Belgium (Euro Bonds), KBC Verzekeringen (KBC-Life Privileged Portfolio Protected 95 May)

Dit fonds van KBC haalde een mooi rendement, vooral tijdens de laatste twaalf maanden. Het heeft buitengewone verzekeringskenmerken, zoals de jaarlijkse vastlegging van een bodemgrens van 95%. De formule biedt verschillende overlijdenswaarsborgingen: de reserve kan worden aangevuld met een bepaald kapitaal of een bepaald percentage. Er zijn noch switchkosten, noch uitstapkosten.

Tak 23: Fonds medium risk

Genomineerden: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), KBC Verzekeringen (KBC-Life Privileged Portfolio Protected May 90), NELL (Carmignac Patrimoine) (*)

DL Strategy is een verzekering waarmee u kunt sparen en beleggen. U profiteert van de voordelen van een verzekeringsplan dat flexibel inspecteert op de veranderingen op de financiële markten en dat zich aanpast aan uw veranderende behoeften, in elke fase van uw leven. Zo kunt u op middellange of lange termijn beleggen in een mix van Tak 21- en/of Tak 23-fondsen, om een mooi aanvullend pensioen op te bouwen. Het fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine, dat beschikbaar is in DL Strategy, haalt een hoog rendement op één, drie en vijf jaar.

Van alle genomineerden in deze categorie haalt het fonds Carmignac Patrimoine, dat beschikbaar is in de levensverzekeringcontract van NELL (*), de hoogste opbrengst op één, drie en vijf jaar. Daarnaast valt op dat er geen uitstapkosten worden aangerekend. Er is een specifieke overlijdensdekking (als optie) en de verzekerde heeft de mogelijkheid van een automatische arbitrage zonder kosten.

Tak 23: Fonds high risk

Genomineerden: Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Carmignac Commodities), Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Emergents), NELL (Saint-Honoré Chine) (*)

Onyx Multimanager Carmignac Emergents van Nateus haalt het hoogste rendement op één, drie en vijf jaar en biedt talrijke interessante dekkingen bij overlijden. Het fonds investeert voor 53,80% in Azië, 19,10% in Latijns-Amerika, 14,40% in Afrika en 7,90% in het Midden-Oosten.

Voor NELL (*) verwijzen we naar de commentaar in de categorie medium risk. Saint-Honoré Chine doet een beroep op de expertise van een beheersteam dat in Hongkong is gevestigd.

Tak 23: Flexibele assetmix

Genomineerden: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine), Nateus (Carmignac Patrimoine).

Voor dit product verwijzen we naar de commentaar over DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Patrimoine in de categorie medium risk.

Tak 23: Themafondsen

Genomineerden: Delta Lloyd Life (DL Strategy - Delta Lloyd Carmignac Commodities), KBC Verzekeringen (KBC-Life European Bonds), NELL (FF-South East Asia Fund) (*)

Binnen het DL Strategy-verzekeringscontract – een veilige en dynamische mix van Tak 21- en Tak 23-producten – legt het fonds Delta Lloyd Carmignac Commodities uitstekende beursprestaties voor: 96,57% is belegd in aandelen, waarvan 46,23% in Noord-Amerika. Het product heeft ook goede verzekeringskenmerken.

Voor NELL (*) verwijzen we naar de commentaar in de categorie medium risk. Dit fonds investeert in landen zoals China (35,70%), Zuid-Korea (21,50%), Taiwan (14,40%) en Hongkong (6,90%). Financiële diensten (25,50%) en informatietechnologie (23,80%) zijn de belangrijkste beleggingssectoren.

Zorgverzekering

Laureaat: DKV Belgium (Zorgverzekering).

De zorgverzekering van DKV is in heel wat opzichten volledig. Ze dekt zowel een tijdelijke zorgbehoefte na een ziekenhuisopname

als een zware en langdurige zorgbehoefte, en keert zowel een vergoeding uit voor thuiszorg als voor residentiële zorg. Er is geen wachttijd en geen carenzijd.

Overlijdensverzekering (constant kapitaal: opeenvolgende eenmalige premies)

Genomineerden: ERGO Life (Opti-Overlijden), ZA Verzekeringen (Flexi Cover T1)

ZA Verzekeringen biedt een heel interessant tarief met de formule Flexi Cover T1. De medische acceptatie verloopt erg eenvoudig, op basis van vijf vragen.

Tijdelijke overlijdensverzekering (schuldafdoelverzekering)

Genomineerden: Cardif (Hypo Protect Classic), Nationale Suisse (Select), ZA Verzekeringen (Hypo Cover T1).

Het tarief van Select is een van de meeste competitieve op de markt. De premie wordt berekend op basis van de gebruikelijke criteria (geslacht, leeftijd, roker of niet-roker), studieniveau en de sportiviteit van de verzekerde (wie lid is van een sportclub, krijgt een korting van 10%).

Innovatie

Laureaat: Dexia Insurance Belgium (Dexia Life Horizon).

Dit concept is een mix van een Tak 21-formule – met een gegarandeerde rentevoet van 2,50% (van toepassing op 6 oktober) – en een Tak 23. Beide worden zo verdeeld dat alle ingelede premies op de pensioenleeftijd gegarandeerd zijn. De verzekerde kan een kapitaal opbouwen als aanvullend inkomen op zijn pensioen. Hij verkrijgt dat inkomen via geprogrammeerde periodieke afkopen, waardoor het opgebouwde kapitaal wordt afgebouwd. Dit product biedt een antwoord op de groeiende behoefte aan een inkomen boven op de drie traditionele pensioenlijnen.

Beste reclamecampagne

Laureaat: Allianz ('Invest for Life 4,40%: exclusief bij uw makelaar')

Deze reclamecampagne combineert de sterkte van Allianz met het advies van de makelaar (Als uw makelaar Allianz aanraadt, bent u echt zeker'). Ze trekt de aandacht op het uitstekende rendement van Invest for Life_{4,40%} (4,40% in 2009). Bovendien bouwt ze verder op de campagne waarmee Brocom reclame maakte voor verzekeringsmakelaars.

Makelaars

Laureaat: AG Insurance

Deze prijs wordt niet toegekend door de jury, maar op basis van een enquête die werd gehouden bij de Belgische makelaars, vertegenwoordigd door de FVF (Federatie voor Verzekeringen- en Financiële tussenpersonen) en Feprab (Fédération des Courtiers d'assurances et d'intermédiaires financiers de Belgique). ■

(* Formule gecommenceerd in het kader van de drie jarenversterking