

Steeds meer innovatie

Verzekeraars stellen alsmaar meer innovatieve formules voor in het kader van hun overlijdensverzekering.

VERZEKERINGEN

Reportage: Laurent Feiner

Bij een zuivere levensverzekering ontvangt de verzekerde het verzekerde kapitaal op de einddatum van het contract als hij op dat moment nog in leven is. Heel vaak wordt dat type formule onderschreven met het oog op het pensioen. Bij een overlijdensverzekering echter wordt het kapitaal

door de verzekeraar uitgekeerd aan de aangewezen begunstigde (echtgenoot, kinderen) bij het overlijden van de verzekerde persoon. Dat is dus een heel ander uitgangspunt. Het meest bekende voorbeeld bij het grote publiek is de schuldsaldoverzekering.

Tarief afhankelijk van opleidingsniveau

Uiteraard is het tarief het eerste criterium van onderscheid bij een overlijdensverzekering. Verzeke-

raars gebruiken diverse traditionele criteria (leeftijd, geslacht, roker of niet...) om zich in dat opzicht te onderscheiden (zie kader 'Premie overlijdensverzekering').

Daarnaast worden er echter ook minder traditionele criteria gehanteerd, zoals het opleidingsniveau van de verzekerde of het feit dat hij of zij lid is van een sportvereniging of niet. Zo biedt Nationale Suisse een tariefkorting van 10% (in het kader van zijn tarief Select) voor leden van een sportvereniging. Uit onder-

Premie overlijdensverzekering

De verzekeraar maakt een indeling op basis van verschillende criteria.

- Het geslacht (man of vrouw): vrouwen betalen minder dan mannen omdat bewezen is dat ze gemiddeld langer leven.
- De leeftijd van de verzekerde: hoe ouder de verzekerde, hoe hoger de premie.
- De tariefgarantie: de meeste verzekeraars bieden formules aan met een gewaarborgd tarief voor de hele looptijd van het contract. Sommige verzekeraars bieden een gewaarborgd tarief voor drie jaar (zelfs één jaar). Die tarieven zijn gebaseerd op ervaringstabellen en dus voordeliger. Aangezien het tarief in dit geval al heel laag is, wordt er geen enkele winstdeelnamen (bonus toegekend boven op het gestorte kapitaal) uitgekeerd bij het overlijden van de verzekerde. Een gewaarborgd tarief is momenteel

minder aangewezen (ondanks de veiligheid die het biedt), aangezien niet-gewaarborgde tarieven in de toekomst vaak lager liggen. In de praktijk komt het echter vaak voor dat eenzelfde verzekeraar de twee soorten tarieven voorstelt in zijn gamma.

- Roker of niet-roker: heel vaak wordt er een onderscheid gemaakt tussen rokers en niet-rokers, waarbij de laatsten een tariefkorting krijgen. Dat is niet meer dan logisch, want niet-rokers hebben een hogere levensverwachting. Axa Belgium biedt zelfs een tarief voor occasionele rokers die minder dan 25 sigaretten per week roken. Dat tarief zit tussen het tarief voor niet-rokers en dat voor rokers in.
- Voorkeurtarief: soms wordt een voorkeurtarief (vanaf een bepaald verzekerd bedrag) aangeboden. Dat wordt ofwel gedurende heel het

contract gegarandeerd, ofwel voor een periode van drie jaar.

- Een voordelig tarief kan ook worden verkregen via een onderschrijving van de formule Twee hoofden (slechts één polis in plaats van twee om twee personen te verzekeren). Optimaal is wanneer ze 100% van het krediet van elk van de twee personen dekt, zodat het krediet voor 100% gedekt is als een van de twee leners overlijdt. Dat vinden we onder meer bij Cardif en ZA Verzekeringen.

- Ten slotte biedt Axa Belgium de optie 'Never pay for nothing'. Daarmee kan de verzekeringnemer 50% van de betaalde premies recupereren als hij op het einde van het contract nog in leven is. De optie is alleen mogelijk bij een verzekerd kapitaal van minimaal 40.000 euro en een minimale contractduur van tien jaar.



► zoek blijkt ook dat mensen met een gezonde levenswijze vaak een hoger opleidingsniveau hebben. Het is in dat segment dat de levensverwachting het hoogst is. Om een voorbeeld te geven: volgens deze verzekeraar is de gemiddelde levensverwachting van een man van 25 jaar met een diploma hoger onderwijs gestegen van 77,68 jaar in 1991 tot 80,03 jaar in 2001. De levensverwachting van een man zonder hogere opleiding is over diezelfde periode onveranderd gebleven. Het verschil is nog groter bij mensen met een gezonde levensstijl. Om die reden geeft deze verzekeraar een korting aan leden van een sportvereniging. Mensen die sport beoefenen, letten meer op hun gezondheid en raadplegen sneller een dokter. Daarom krijgen ze een tariefkorting aangeboden. Sommige verzekeraars proberen zich ook te profileren door voordeligere tarieven aan te bieden dan andere. In alfabetische volgorde: Axa Belgium, Cardif, Delta Lloyd Life, Ergo Life, Federale Verzekeringen, Mercator Verzekeringen, Nationale Suisse, Nateus, ZA Verzekeringen enzovoort.

Werkloosheid verzekerd

Naast het tarief is er nog een ander criterium waarmee rekening gehouden moet worden: wat wordt er precies door de aangeboden verzekeringsformule gedekt? We illustreren dat aan de hand van twee voorbeelden: Cardif en ZA Verzekeringen. Cardif biedt diverse waarborgen.

- Overlijden ongeacht de oorzaak (standaard inbegrepen).
- Premievrijstelling in geval van werkongeschiktheid of onvrijwillig ontslag (standaard inbegrepen).
- Overlijden door ongeval, volledige werkongeschiktheid en werkloosheid (optioneel in het kader van de versie 'Hypo Protect Classic'). Deze waarborgen kunnen ook afzonderlijk worden onderschreven.

Naast een prestatie in geval van overlijden door ongeval en totale werkongeschiktheid, is vooral de waarborg werkloosheid opvallend. Die komt veel minder voor in België. Voor een tussenkomst moet aan de volgende voorwaarden voldaan worden: de verzekerde verliest zijn baan tijdens de gedekte periode voor een reden buiten zijn wil om, met uitsluiting van de vergoedingen

van gewaarborgde lonen vastgesteld voor deeltijdse werknemers met behoud van rechten.

De tussenkomst van de verzekeraar is afhankelijk van de cumulatie van de twee volgende voorwaarden:

- de verzekerde moet voldoen aan de toelatings- en toekenningsvoorwaarden voor werkloosheidsvergoeding;
- de verzekerde moet maandelijks de werkloosheidsuitkeringen ontvangen.

De wachttijd (periode waarin geen prestaties verschuldigd zijn) is de periode gedekt door de ontslagvergoeding of de vooropzeg, met een

Nationale Suisse biedt een tariefkorting van 10% voor leden van een sportvereniging.

minimum van 90 dagen (bij stage: zes maanden).

Voor de waarborg Werkloosheid bedraagt het maximum altijd 2000 euro per maand. Er wordt echter rekening gehouden met de financiële situatie van de verzekerde op het moment van de onderschrijving: het verzekerde bedrag kan niet hoger liggen dan het reële netto-inkomen van de verzekerde op het moment van de onderschrijving.

ZA Verzekeringen: geen bijpremie voor diabetespatiënten.

Ook door ZA Verzekeringen worden verschillende waarborgen aangeboden.

- Bij overlijden door ongeval: uitkering van het verzekerde kapitaal (minimaal 25.000 euro).
- In geval van invaliditeit, de volgende prestaties:
 - a) vrijstelling van de premie voor de hoofdverzekering en bijkomende waarborgen;
 - b) Rente Persoonlijk Inkomen: toekenning van een rente die het inkomensverlies dekt (minimaal 2500 euro en maximaal 50.000 euro per jaar). De rente kan constant zijn of stijgen met 3% na schade;
 - c) Rente Algemene Kosten: toekenning van een rente voor het dekken van vaste kosten (exploitatieverlies) gedurende een beperkte periode. De uitkering wordt gestort gedurende een maximale duur van twee jaar, met een minimum van 2500 euro per jaar en

een maximum van 50.000 euro per jaar. De rente is constant.

→ Vooral de volgende kenmerken zijn interessant.

a) De verzekeraar beloont orgaandonoren met een korting van 5% op het tarief van de overlijdensverzekering: de enige voorwaarde is dat de klant zich officieel als orgaandonor laat registreren. Die registratie kan heel eenvoudig met behulp van een formulier op de site van Beldonor (www.beldonor.be). Daarmee kan de klant naar de bevolkingsdienst van zijn gemeente gaan voor registratie in het Rijksregister. Voorwaarden om van de korting te profiteren: de looptijd van de polis moet minimaal tien jaar zijn, verzekerd kapitaal bij aanvang van minstens 100.000 euro. En de verzekeraar moet het bewijs van de registratie van de klant als orgaandonor ontvangen hebben voor de polis wordt opgesteld.

b) Om de drie jaar biedt de verzekeraar zijn klanten van 40 jaar en ouder een gezondheidscheque van 30 euro (om preventie te bevorderen). Met die cheque kan de klant naar de dokter gaan voor een bloedonderzoek, een mammografie, een colonoscopie, een prostaatonderzoek, een onderzoek naar baarmoederhalskanker of een electrocardiogram. De cheque wordt slechts één keer aan de verzekerde overhandigd, ook al heeft hij meerdere contracten lopen.

Om de gezondheidscheque te kunnen krijgen, moet er aan de volgende voorwaarden voldaan worden:

- polisduur van minimaal tien jaar;
- verzekerd kapitaal van minimaal 100.000 euro bij aanvang;
- de polis moet minstens één jaar in voege zijn op het ogenblik dat de gezondheidscheque uitbetaald wordt;
- de verzekerde moet vooraf een preventief onderzoek laten uitvoeren (bloedonderzoek, mammografie, prostaatonderzoek, electrocardiogram enzovoort).

Als de verzekerde geen onderzoek laat verrichten in een bepaalde periode, vervalt het recht op tussenkomst voor die periode. Het bewijs van het onderzoek moet binnen de drie maanden na de raadpleging worden geleverd.

ZA stimuleert zijn klanten dus om preventieve onderzoeken te laten uitvoeren, aangezien regelmatige controles de beste garantie bieden om gezond te blijven.

- c) ZA verzekert ook diabetespatiënten (zo'n 450.000 in België), zonder bijpremie, mits aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:
- positieve medische acceptatie;
 - de diabetespatiënt mag geen roker zijn;
 - de verzekering moet dienen ter indekking van een hypotheek voor het verwerven of het behoud van een enige en eigen woning van de verzekerde diabetespatiënt. De klant moet een verklaring ondertekenen waarin hij zegt dat hij geen andere onroerende goederen (geheel of gedeeltelijk) dan zijn eigen woning bezit of zal bezitten door de aankoop;
 - verzekerd kapitaal van minder dan 500.000 euro.

Zoals gezegd, leveren verzekeraars grote inspanningen om innovatief uit de hoek te komen en tegelijkertijd preventie te stimuleren. ■

ZA verzekert diabetespatiënten zonder bijpremie.



THINKSTOCK

Kenmerken van de Belgische markt

Specifiek voor de overlijdensverzekeringen die in België op de markt zijn.

→ Tarief

- Gewaarborgd, niet gewaarborgd, waarborg met een duur van drie jaar
- Onderscheid roker, niet-roker, leeftijd, geslacht (markt in het algemeen)

→ Specifieke kenmerken (tarief)

- Occasionele roker, 'Never pay for nothing' (Axa Belgium)
- Opleidingsniveau, lid van een sportvereniging: korting van 10% (Nationale Suisse)
- Orgaandonor: korting van 5%, diabetespatiënten: zonder bijpremie (ZA Verzekeringen)
- Gunstige Body Mass Index, gunstig cholesterolgehalte en goede bloeddruk (Mercator Verzekeringen)
- Tarief voor twee personen (Cardif, Ergo Life, ZA Verzekeringen)
- Voorkeurtarief

→ Recht op een winstdeelname

- Neen (markt in het algemeen)

→ Waarborgen

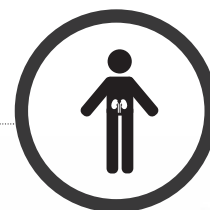
- Overlijden na ongeval, risico invaliditeit (markt in het algemeen)
- Rente Algemene kosten, rente Persoonlijk inkomen (ZA Verzekeringen)
- Werkloosheid (Cardif)
- Gezondheidscheque van 30 euro: om de drie jaar voor verzekerden van 40 jaar en ouder (ZA Verzekeringen)

→ Medische formaliteiten

- Zeer eenvoudig: korte vragenlijst, verklaring van goede gezondheid

-10%

Nationale Suisse biedt leden van een sportclub een korting van 10%.



30 EUR

ZA Verzekeringen schenkt verzekerden van 40 jaar en ouder om de drie jaar een gezondheidscheque.

-5%

ZA Verzekeringen biedt orgaandonoren een korting van 5%.

Laat u als orgaandonor registreren op www.beldonor.be



THINKSTOCK