

[VERZEKERINGEN]

DECAVI LEVENSVERZEKERINGSTROFEEËN 2009

En de winnaars zijn...

Op 28 oktober vond de tiende editie plaats van de Decavi Levensverzekeringsawards, georganiseerd met de steun van Moneytalk. Deze trofeeën belonen de beste producten op basis van hun rendabiliteit, verzekeringskarakteristieken, communicatie en innovatie.

door Laurent Feiner

Terwijl de editie 2008 volledig samenviel met de financiële crisis, herinnert deze editie 2009 ons eraan dat het ergste van de crisis achter ons ligt, maar dat ze zich nog altijd doet voelen op het vlak van de geëfficheerde rendementen. De ingestuurde vragenlijsten werden ter bevestiging aan een jury voorgelegd. Deze jury heeft de prestaties en de kwaliteit van de contracten gecontroleerd, op basis van vooraf vastgelegde criteria. De jury bestaat uit:

- **Pierre Devolder**, Hoogleraar KUL, Voorzitter van de jury;
- **Paul Baekeland**, Voorzitter van de Commissie 'Leven' van de Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVF);
- **Patrick Cauwert**, CEO, Feprabel;
- **Laurent Feiner**, Journalist, Gedelegeerd bestuurder Decavi;
- **Gérard Vandenbosch**, Directeur, Watson Wyatt;
- **Niki Serruys**, Director, PricewaterhouseCoopers;
- **Filip Deryckere**, Associate Partner, CSC.

Wij vermelden hieronder, per categorie, de genomineerden en de laureaten (vetgedrukt).

Formule met vrije stortingen en afhalingen (Universal Life)

Formule met gegarandeerde rentevoet van meer dan 0,50 %

Genomineerden: **AFER Europe (Rekening met vrije stortingen en opvragingen) (*)**, AG Insurance (Free Invest Plan), **Allianz (Invest for Life)**, Dexia Insurance Belgium – DVV (Atlantica Invest), Nateus (Onyx Safe)

Naast de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden gratis gedeeltelijke opnames te doen, onthouden we vooral dat Invest for Life, met een minimum gegarandeerde rente van 2,50 %, over de laatste zeven jaar gemiddeld 5,11 % opbracht. Daarmee realiseert Invest for Life het hoogste gemiddelde rendement in zijn categorie.

De palm ging nogmaals naar AFER Europe (*) (een maatschappij van Franse oorsprong), die deze eer al in zes van de tien edities te beurt viel, voor zijn Rekening met vrije stortingen en opvragingen. De beheerde bedragen bereiken een goede 36 miljard EUR (waarvan 700 miljoen EUR in België). Er zijn 702.000 aangeslotenen waarvan 19.000 in België. De kenmerken zijn de volgende: minimumstorting van 800 EUR (bijkomende stortingen van 150 EUR), instapkosten beperkt tot 2 %, geen uitstapkosten en hoge gewaarborgde rente van 3,67 % bruto (of 3,18 % netto van de beheerskosten) voor 2009.

Formule met gegarandeerde rentevoet tot en met 0,50 %

Genomineerden: AG Insurance (Top Rendement Invest), **Generali Belgium (Crescendo Dynamico)**

Naast de uitstekende verzekeringskenmerken onthouden we vooral het ongelofelijk hoge rendement van 6,60 % in 2007 (en 6,75 % in 2006)! In 2008 lag het rendement merkkelijk lager, maar de opbrengst bedroeg toch 1,50 % (terwijl de overige verzekeraars meestal 0 % toekenden). Het is weliswaar zo dat de producten aan 0 % hoofdzakelijk goede resultaten halen bij een positief beursklimaat.



Kapitalisatieproduct (Tak 26)

Genomineerden: AG Insurance (Business Invest Plan), FEDERALE Verzekering (Nova Deposit), Nateus (**Onyx Capital**)

Onyx Capital is het beleggingsproduct voor bedrijven én particulieren in het productengamma Tak 26. Met een van de hoogste gegarandeerde rendementen in haar categorie (3 %) bood Onyx Capital in 2008 een rendement van maar liefst 3,40 %. In de huidige conjunctuur is de rentevoet van 3 % dan ook zeker niet te verwaarlozen.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

Genomineerden: **Delta Lloyd Life (Scala Free Pension)**, Nateus (Fortuna Cristal VAPZ), Vivium (VAPZ)

Scala Free Pension heeft een van de hoogste interestvoeten (3,25 %) en realiseerde de laatste drie jaar een uitstekend gemiddeld rendement. Naast het aanbod van verschillende gegarandeerde interestvoeten (de verzekerde kan, naast de interestvoet van 3,25 %, ook kiezen voor 0 %, 2,75 % of 2,90 %), biedt Scala Free Pension uitstekende verzekeringswaarborgen: verschillende overlijdensdekkingen, premievrijstelling in geval van invaliditeit of een overgangsrente (om vaste kosten te dekken gedurende een bepaalde periode van maximaal drie jaar).

Gewaarborgd inkomen

Laureaat: **Vivium (Omzetverzekering)**

Voor het tweede jaar op rij ziet deze verzekeraar zijn product bekroond worden. Deze formule – onderschreven door een bedrijf – heeft tot doel het bedrijf te beschermen (met als doelgroep de zaakvoerder) door een rente uit te keren: die rente is afhankelijk van het omzetcijfer. Het tarief is zeer concurrentieel.

Groepsverzekering voor kleine ondernemingen

Genomineerden: Delta Lloyd Life (Scala Corporate), FEDERALE Verzekering (F-Manager), **Generali Belgium (Geniflex)**, Nateus (Fortuna Motiv)

Naast de vrij volledige invaliditeits- en overlijdensgaranties onthouden we bij Geniflex vooral het hospitalisatieluik in samenwerking met DKV. Bovenop een zeer interessant rendement stelt Geniflex voor elke situatie een aangepaste oplossing voor.

Renteformule

Genomineerden: **Axa Belgium (TwinStar Today)**, Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Rent by Dexia), Ergo Life (Renteniersverzekering), Nateus (Onyx Comfort)

Deze formule garandeert de verzekeringnemer een levenslang aanvullend inkomen meteen na het afsluiten (ofwel na een wachttijd van minstens tien jaar voor TwinStar Tomorrow). Zonder afstand van het kapitaal en met een aantrekkelijke fiscale behandeling!

Tak 23: Fonds low risk

Genomineerden: **Generali Belgium (Euro Bonds)**, Nateus (Dexia Bonds Euro), **NELL (NELL SAFE +) (*)**

■ Dit Generali-fonds vertoont een aantrekkelijke gemiddelde stabiliteit op één, drie en vijf jaar, met interessante verzekeringskenmerken (talrijke overlijdensdekkingen en de mogelijkheid tot automatisch geplande opnames, enzovoort).

■ Voor NELL (*) merken we – naast de goede rendementen – op dat er geen uitstapkosten zijn, wel specifieke overlijdensdekking (in optie) en de mogelijkheden tot automatische arbitrage zonder kosten.

Tak 23: Fonds medium risk

Genomineerden: Generali Belgium (Secura), **KBC Verzekeringen (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 90)**, **NELL (BKCP Opportunites Carmignac Patrimoine) (*)**

■ Het fonds van KBC afficheert goede rendementen en buitengewone verzekeringskenmerken (jaarlijkse vastlegging van een bodemgrens van 90 %), verschillende overlijdenswaarborgen (reserve kan worden aangevuld met een bepaald kapitaal of bepaald percentage), geen switchkost, geen uitstapkost, enzovoort.

■ Het fonds Carmignac Patrimoine – beschikbaar in de levensverzekering van NELL (*) – afficheert het beste rendement van alle deelnemers in deze categorie (op één, drie en vijf jaar). Voor de rest verwijzen wij naar de commentaar hierboven voor de categorie low risk.

Tak 23: Fonds high risk

Laureaat: **AFER Europe (AFER Sfer) (*)**

Het fonds Sfer van Afer Europe (*) afficheert goede rendementen (vooral in 2008) en buitengewone verzekeringskenmerken: specifieke overlijdensdekking onder de vorm van een drempelgarantie met de terugbetaling van de gestorte premies indien de waarde kleiner is dan deze, beperkte instap- en switch kosten, geen uitstapkost, enzovoort.



Laurent Feiner en Muriel Storrer, de organisatoren van de Verzekeringstroeën DECAVI.

Tak 23: Flexibel Asset Mix

Genomineerden: KBC Verzekeringen (KBC-Life Privileged Portfolio Protected February 95), **Nateus (Onyx Multimanager Carmignac Patrimoine)**

Het fonds Carmignac Patrimoine, dat voor maximaal 50 % blootgesteld is aan internationale aandelen, belegt zowel in aandelen als in obligaties. Het reactieve beheer hanteert een strategisch risicobeheer teneinde in alle marktomstandigheden rendementen te kunnen genereren. Het fonds afficheert veruit het beste rendement op één, drie en vijf jaar met talrijke interessante overlijdensdekkingen.

Tak 23: Themafondsen

Laureaat: **Allianz (Capital Focus)**

Dit fonds belegt niet in één specifieke sector, maar baseert zijn beleggingspolitiek op een regelmatige sectorieële rotatie in de meest belovende sectoren (nu 50 % in de farmasector en 50 % in de energiesector). Capital Focus afficheert een uitstekend rendement op een periode van vijf jaar.

Zorgverzekering

Laureaat: **DKV Belgium (Zorgverzekering)**

Bij de opstart van deze categorie is het DKV die de palm in de wacht sleept. Dit omdat het product volledig is voor heel wat aspecten: een tussenkomst zowel bij tijdelijke zorgbehoefte na een ziekenhuisopname als bij zware en langdurige zorgbehoefte, vergoeding zowel bij thuiszorg als voor residentiële zorg, geen wachttijd, geen carentietijd, enzovoort.

Overlijdensverzekering (constant kapitaal: opeenvolgende eenmalige premies)

Genomineerden: Axa Belgium, Ergo Life, **ZA Verzekeringen**

ZA Verzekeringen afficheert een zeer interessant tarief (in het kader van haar formule Flexi Cover T1). Bovendien is de medische acceptatie zeer eenvoudig (op basis van vijf vragen).

Tijdelijke overlijdensverzekering (schuldsaldoverzekering)

Genomineerden: Axa Belgium, **Cardif**, ZA Verzekeringen

Cardif afficheert een zeer interessant tarief (in het kader van haar formule Hypo Protect (formule Classic) en talrijke bijkomende dekkingen (vrijstelling van premiebetaling bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid).

Innovatie

Genomineerden: Allianz (Allianz Excellence), Generali Belgium (Alarm Tak23), **ZA Verzekeringen (de enige overLEVENsverzekeraar)**

In het kader van zijn overlijdensverzekering innoveert ZA Verzekeringen op meerdere vlakken. Niet alleen belooft ZA officiële orgaandonoren met een korting van 5 % op het normale tarief, ook krijgt wie 40 jaar is of ouder iedere drie jaar een gezondheidscheque van 30 EUR. Met die cheque kan de verzekerde naar de dokter voor een preventief bloedonderzoek, een onderzoek van de prostaat, een onderzoek naar baarmoederhalskanker... Ten slotte dienen diabetespatiënten, onder bepaalde voorwaarden, geen bijpremie meer te betalen bij ZA.

Beste publiciteitscampagne

Genomineerden: Allianz, **Axa Belgium (“Kies voor financiële zekerheid”)**

De financiële tijden zijn onzeker. De consument is op zoek naar zekerheid en naar een partner die zijn spaargeld een stabiele toekomst kan garanderen. Deze publiciteit schuift op een overtuigende manier de oplossing naar voren die de verzekeraar samen met de verzekeringsmakelaar voorstelt: crest classic.

Makelaars

Laureaat: **Allianz**

Deze award werd niet door de jury toegekend, maar op basis van een enquête afgenomen bij de Belgische makelaars, vertegenwoordigd door FVF (Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen) en Feprabel (Fédération des Courtiers d'assurances et d'intermédiaires financiers de Belgique). ■

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