

## DECAVI LEVENSVZERKERINGSTROFEEËN 2011

Reportage: Laurent Feiner

# En de winnaars zijn...

Op 26 oktober vindt de twaalfde uitreiking van de Decavi Levensverzekeringstroeieën plaats, die worden georganiseerd met de steun van MoneyTalk. Die trofeeën bekronen de beste levensverzekeringsproducten op basis van hun rentabiliteit, hun kenmerken, hun communicatie en hun innovatie.

**O**ok al blijft de financiële crisis wegen op het rendement van de levensverzekeringscontracten, toch zijn de prestaties van de producten in deze editie van de Decavi Levensverzekeringstroeieën 2011 zeker niet ondermaats. Deze editie van de Decavi Levensverzekeringstroeieën kwam tot stand in samenwerking met MoneyTalk, Axis,

Canon, CSC, PricewaterhouseCoopers, Scor Global Life, Morningstar en Assuralia.

De categorieën werden opnieuw ingedeeld op basis van de behoeften van de consument, om de impact en de zichtbaarheid van de trofeeën te vergroten en hun belang voor de consument te versterken. We vermelden de genomineerden en de laureaten (in vetjes) per categorie.

De ingestuurde vragenlijsten werden voorgelegd aan een jury. Die heeft de prestaties en de kwaliteit van de contracten gecontroleerd, op basis van vooraf vastgelegde criteria. De jury van de editie 2011 bestaat:

**Pierre Devolder**, hoogleraar KULeuven, voorzitter;

**Paul Baekeland**, voorzitter van de Commissie Leven van de Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen (FVF);

**Patrick Cauwert**, CEO van Feprabel;

**Laurent Feiner**, journalist en gedelegeerd bestuurder van Decavi;

**Karel Goossens**, partner van Towers Watson;

**Gérard Vandenbosch**, directeur van PricewaterhouseCoopers.

### Mijn spaargeld: 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) (\*), ACMN Vie (BKCP Expansion), Allianz (Invest for Life 3A), Fidea (Flexi-rekening), Nateus (Onyx Safe)

• Naast de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden gratis gedeeltelijke opnames te doen, onthouden we vooral dat Invest for Life 3A van Allianz met een gewaarborgde minimuminterest het hoogste rendement bood van de producten in zijn categorie (4% in 2010 en 4,40% in 2009).

• De prijs gaat voor de achtste keer op twaalf edities naar Afer Europe, een maatschappij van Franse oorsprong, voor zijn Rekening met Vrije Stortingen en Opvragingen (\*). De kenmerken zijn de volgende: minimumstorting van 800 euro (bijkomende stortingen van 150 euro), instapkosten beperkt tot 2%, geen uitstapkosten en hoge gewaarborgde rente van 3,24% bruto (of 2,74% netto van de beheerskosten) voor 2011. Het rendement bedroeg 3,52% in 2010 nettobeheerskosten (0,475% op jaarbasis), tegenover 4,12% netto in 2009.

→ Formule met gegarandeerde rentevoet (0% of tot en met 0,50%)

**Genomineerden:** Allianz (Invest for Life Dynamic 3A), Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Strategy-Delta Lloyd Eternal Alpha), Dexia Insurance Belgium (Safe Invest Bonus)

Invest for Life Dynamic 3A van Allianz haalde in 2009 en 2010 respectievelijk een rendement van 5 en 4,20% op het volledige spaartegoed van de verzekerde. Daarmee zit het qua rendement bij de beste in zijn categorie. Het biedt ook de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden gratis gedeeltelijke opnames te doen.

### Mijn beleggingen: levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (Tak 23), fondsen low en medium risk

**Genomineerden:** Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life Carmignac Patrimoine), Generali Belgium (Real Estate Securities), NELL (Carmignac Patrimoine)

In deze editie van de Decavi Levensverzekeringstrofeeën werden de fondsen Tak 23 low & medium risk samengebracht in één categorie. Het beleggingsfonds Real Estate Securities (Generali Belgium) belegt voor minstens 50% in de vastgoedsector (vooral in België), waarbij wordt toegekeken op een correcte spreiding tussen de verschillende sectoren (kantoren, retail, semi-industrieel). Een marge van 50% wordt toegekend aan de beheerder (Bank Delen) om op te treden op andere markten (aandelen, obligaties, liquiditeiten).

Het rendement van het fonds is uitzonderlijk regelmatig; er is geen enkel jaar met verlies en er zijn stijgende rendementen naargelang van de bestudeerde referentiepe-

riodes (10,77% op 1 jaar, 15,09% op 3 jaar en 18,24% op 5 jaar). Boven op het sterke rendement zijn er interessante verzekeringskenmerken (talrijke overlijdenswaarborgen, mogelijkheden tot geplande opvragingen).

### Mijn beleggingen: levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (Tak 23), fonds high risk

**Genomineerden:** AFER Europe (AFER Sfer), Delta Lloyd Life (Delta Lloyd Life BlackRock World Gold Fund), Nateus (BlackRock Emerging Markets Fund), NELL (Carmignac Emergents)

Het fonds BlackRock Emerging Markets Fund van Nateus investeert voor meer dan 70% in aandelen. De zwaarst vertegenwoordigde regio's zijn Azië-regio Stille Oceaan (51,1%) en Latijns-Amerika (28,9%). De belangrijkste sectoren waarin wordt belegd, zijn financiële aandelen (24,2%) en industriële materialen (12,8%). Tijdens de onderzochte periode liet het fonds geen verliezen optekenen en het wordt aangevuld met een aantrekkelijk verzekeringspakket en de mogelijkheid om tot 15% van de spaarreserves binnen de eerste opvraging in een kalenderjaar kosteloos op te nemen.

### Mijn pensioen als zelfstandige: vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

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

Net als in 2009 werd Scala Free Pension van Delta Lloyd Life laureaat in zijn categorie. Scala Free Pension biedt met 3,25% een van de hoogste gewaarborgde rentevoeten. Het behaalde een uitstekend gemiddeld rendement over de laatste drie jaar. Naast de vrije keuze van de gewaarborgde rentevoet om zijn pensioenkapitaal op te bouwen (tussen 0 en 3,25%), kan de verzekerde rekenen op uitmuntende risicowaarborgen, waarvan een aantal innovatief zijn op de markt. Zo zijn er onder meer verschillende formules bij overlijden en een overbruggingsrente in geval van werkonbekwaamheid. Scala Free Pension maakt deel uit van het Scala-gamma, dat alle behoeften van zelfstandigen dekt. De vermelde rentevoeten en waarborgen zijn van toepassing op het hele gamma.

### Mijn overlijden gekoppeld aan een hypothecaire lening (schuldsaldoverzekering)

**Genomineerden:** Axa Belgium (Schuldsaldo), BNP Paribas Cardif (Hypo Protect Classic), Nationale Suisse (Select), ZA Verzekeringen (Hypo Cover T1)

BNP Paribas Cardif biedt een van de meest competitieve tarieven aan in het kader van de formule Hypo Protect ►

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

- (formule Classic), en talrijke bijkomende dekkingen (vrijstelling van premiebetaling bij werkloosheid of arbeidsongeschiktheid) en de mogelijkheid om één contract op twee hoofden te onderschrijven.

**Mijn overlijden, niet gekoppeld aan een hypothecaire lening (overlijdensverzekering constant kapitaal: opeenvolgende eenmalige premies)**

**Genomineerden:** Axa Belgium (Tijdelijk overlijden), ZA Verzekeringen (Flexi Cover T1)

ZA Verzekeringen biedt een zeer interessant tarief aan in het kader van zijn formule Flexi Cover T1. De medische acceptatie verloopt zeer eenvoudig, op basis van vijf vragen. Overige kenmerken: korting van 5% op het tarief voor orgaandonoren (enige voorwaarde: officieel geregistreerd zijn als orgaandonor) en trouwe klanten; gezondheidscheque van 30 euro, om de drie jaar voor alle nieuwe verzekerden vanaf 40 jaar voor een preventief onderzoek; onder bepaalde voorwaarden geen bijpremie voor diabetespatiënten (ongeveer 450.000 in België).

**Mijn werk: groepsverzekering voor kleine ondernemingen**

**Genomineerden:** Allianz (Easy Plan), Delta Lloyd Life (MultiPlan), Federale Verzekering (F-Manager), Natuus (Fortuna Motiv)

MultiPlan combineert een gewaarborgd hoog rendement en een grote flexibiliteit. Enerzijds is de huidige rentevoet van 3,25% ook van toepassing op de toekomstige premies. Anderzijds bepaalt de werkgever de flexibiliteit van het product: ofwel een standaardformule voor alle medewerkers, ofwel een bredere keuze van waarborgen bij overlijden of werkonbekwaamheid. In dat laatste geval kiest de verzekerde zelf de formule die het beste past bij zijn persoonlijke situatie.

Naast die twee belangrijke troeven heeft de formule nog een bijkomend voordeel: een vereenvoudigde administratie door de beveiligde website My Workplace. Het product biedt bovendien sterke risicowaarborgen (werkonbekwaamheid, overlijden, ongeval en een luik gezondheidszorgen in het kader van MasterCare Hospi). Het behaalde de laatste drie jaar een prima rendement.

**Mijn gewaarborgd inkomen**

**Genomineerden:** Axa Belgium (Free Income), DKV (Plan GI Continuity + Exo), VIVIUM (Omzetverzekering)

Het plan GI Continuity + Exo van DKV beschermt het inkomen tijdens de loopbaan (uitkering van een aanvullend inkomen, boven op de wettelijke ziekteverzekering in geval van een arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval), en geeft het recht om tusschen, vanaf de leeftijd van 65 jaar, een levenslange dek-

king te genieten tegen verzorgingsbehoeftes, dankzij het plan Zorgverzekering. Voor het plan Zorgverzekering wordt zelfs in een vrijstelling van premiebetaling voorzien vanaf 65 jaar, in geval van de verzekerde ernstige en langdurige verzorging nodig heeft in een verzorgings- of rusthuis.

De term „Continuity” houdt in dat de automatische overgang naar de waarborg Zorgverzekering mogelijk is zonder nieuwe medische acceptatie, zonder wachttijd of karentie en met behoud van de initiële instapleeftijd voor de berekening van de premie.

**Innovatie**

**Genomineerden:** Allianz (ProLink Life Plan), Axa Belgium (Essential for Life), Delta Lloyd Life (DL Strategy)

Essential for Life – in het kort E4L – van Axa Belgium is een groepsverzekering bestemd voor de werknemers van kmo's. Ze voorziet in de opbouw van een bijkomend rustpensioen en in de bescherming van de familie in geval van arbeidsongeschiktheid, hospitalisatie en overlijden voor de pensionering.

De innovatie bestaat in een doorgedreven onlineautomatisering van het proces, die de afhandeling sterk verbetert: uitgifte van het contract (in minder dan 24 uur), consultatie van gegevens en eventuele wijzigingen die online gebeuren. De werkgever heeft bijgevolg een realtime toegang tot de informatie over de groepsverzekering van zijn medewerkers. Hij beschikt over verschillende functies, zoals het opvragen van de kwijtingen, simulaties en het meedelen van een wijziging in de gezinssituatie van een aangeslotene.

**Beste reclamecampagne**

**Genomineerden:** Delta Lloyd Life, Nationale Suisse

Nationale Suisse voert een reclamecampagne om zijn product Select (overlijdensverzekering type schuldsaldoverzekering) te promoten. Het staat een premievermindering van 10% toe aan leden van een sportclub; dat is uniek op de Belgische markt. De bedoeling van de campagne is sport in de kijker te zetten. Olivia Borlée, een atlete van hoog niveau en de zus van de broers Borlée, heeft haar imago aan deze campagne verbonden. Nationale Suisse brengt de boodschap over dat sportbeoefening leidt naar een gezonde levenswijze. Het is een uitstekende keuze om die boodschap te associëren met een lid van de familie Borlée.

**Makelaars**

**Laureaat:** Allianz

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