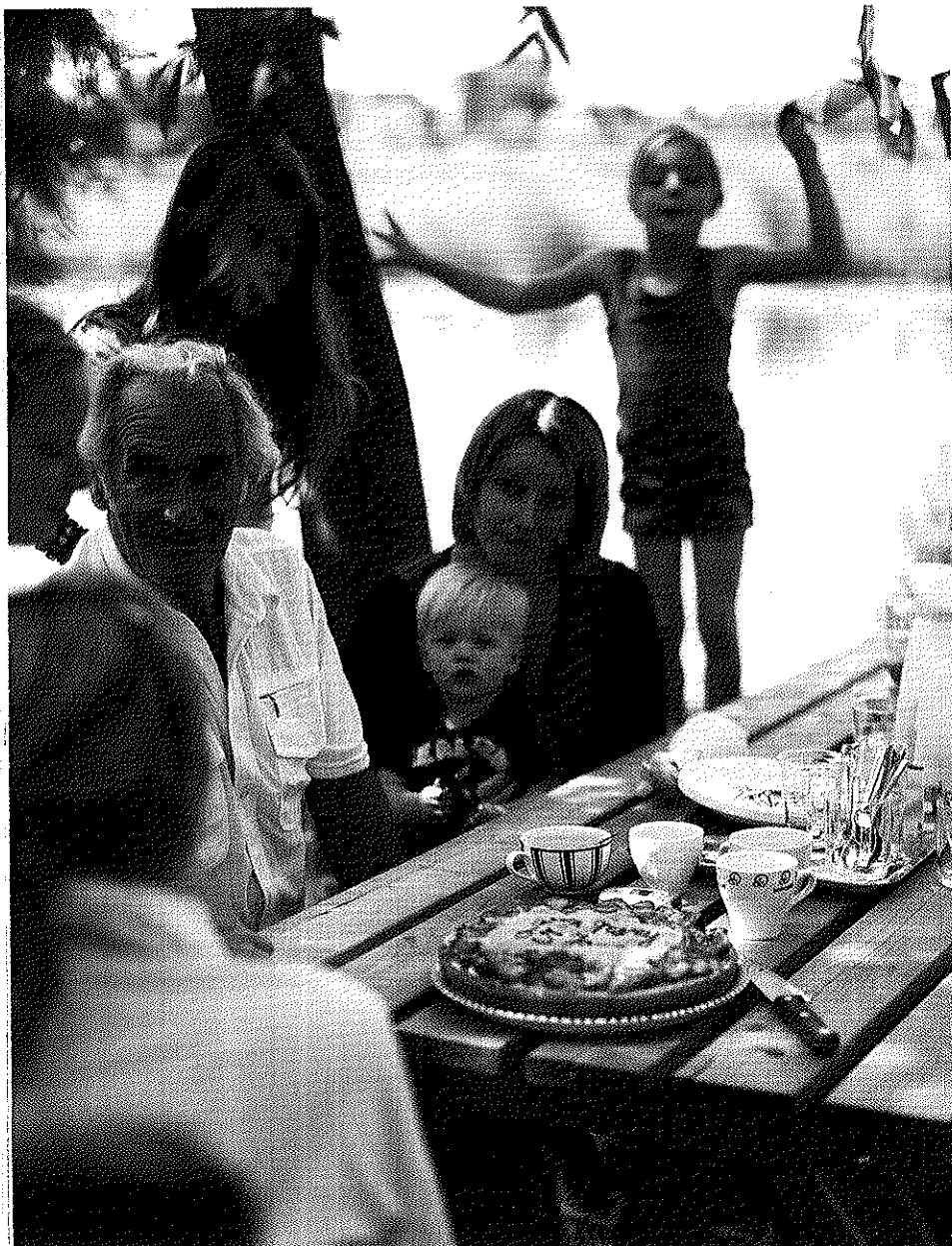


Verhuizen naar goedkope verzekeraar

De premies voor overlijdenspolissen dalen steeds verder. Oversluiten kan hierdoor aantrekkelijk zijn. Zelfs als de verzekering aan de hypotheek is gekoppeld.



Ongeveer vijf jaar geleden brak een prijzenoorlog uit tussen overlijdensrisicoverzekeraars. De strijd is nog steeds in volle gang, want de tarieven blijven dalen. Wie een overlijdenspolis nodig heeft, kan dus het best eerst goed rondkijken. De premies verschillen namelijk enorm. Stel, een 40-jarige man wil een bedrag van €175.000 verzekeren. Bij Conservatrix betaalt hij hier 30 jaar lang €1611 voor. Bij Reaal is dat veel minder: €475 per jaar. Dat is over de hele looptijd uitgesmeerd een verschil van bijna €34.000. Even zoeken levert dus enorm voordeel op.

OUDE KLANTEN KUNNEN BESPAREN

Van de prijsdalingen profiteren alleen nieuwe klanten, want de premies van bestaande contracten worden niet verlaagd. Toch kunnen ook oude klanten geld besparen. Ze kunnen namelijk de oude verzekering stopzetten en een nieuwe afsluiten. Ook wie wat ouder is en normaal gesproken meer voor een overlijdensdekking moet betalen, kan op die manier profiteren van de huidige, lagere premies.

Stoppen met een losse verzekering kan altijd. Je krijgt, behalve bij Dazure, geen geld terug. Eigenlijk zou dat wel moeten, want de verzekeraar heeft met de premies die al zijn betaald, een bedrag gereserveerd waarmee hij het toenemende risico op overlijden afdekt. Als een klant opzegt, is dat dus een financiële meevaller voor de verzekeraar. Maar doorgaan met te veel betalen is een financieel nadeel voor de klant.

TOP-10 GOEDKOOPSTE AANBIEDERS

Verzekeraar & product	Jaarpremie (€)		
	Inclusief beloning tussenpersoon	Exclusief beloning tussenpersoon	Opslag provisie
BLG	nvt	391	nvt
NHP (Quantum Leben)	440	399	10,2%
TAF (Quantum Leben)	473	399	18,4%
SNS Bank/Reaal	475	391	21,4%
Brand New Day	481	472	1,9%
Legal & General Lifestyle	483	424	13,9%
NHP (ACE)	485	444	9,2%
Florius	505	449	12,5%
TAF (ACE)	528	449	17,6%
Dela Hypotheekair tarief	540	468	15,4%

Peildatum: 6 mei 2011.

We zijn uitgegaan van een niet-rokende man (40) die 30 jaar lang een bedrag verzekert van €175.000.

De rangorde is gebaseerd op de premies exclusief beloning van de tussenpersoon.

Bij NHP en Brand New Day betaal je eenmalig respectievelijk €795 en €175 aan advieskosten als je via deze aanbieders zelf afsluit. Deze zijn in de premies verwerkt.

Bron: MoneyView

Het kan ook zijn dat de verzekering helemaal niet meer nodig is. Een overlijdensrisicoverzekering sluit je af om te voorkomen dat je nabestaanden in de financiële problemen komen. Ben je inmiddels gescheiden en alleenstaand? Verdient je partner zelf genoeg? Zijn de kinderen het huis uit? Allemaal redenen om misschien geen overlijdensrisicoverzekering meer aan te houden.

STOPPEN BIJ EEN HYPOTHEEK

Veel mensen hebben aan het begin van hun wooncarrière een dure overlijdenspolis bij hun hypotheek afgesloten. Ook bij een aflossingsvrije hypotheek of annuïteitenhypotheek is zo'n polis makkelijk stop te zetten. Bij deze hypotheek ben je in principe vrij in de keuze van de verzekeraar. De geldgever verlangt alleen dat zijn risico goed is afgedekt. Vaak willen verzekeraars wel dat de polis loopt bij een Nederlandse verzekeraar. Wie

een voorkeur heeft voor een goedkope buitenlandse aanbieder kan dus beter eerst informeren bij de hypotheekverstrekker of dat kan. TAF en NHP bijvoorbeeld doen zaken met de Britse verzekeraar ACE en Quantum Leben uit Liechtenstein.

Bij een hypotheek in combinatie met een kapitaalverzekering, zoals een spaarhypotheek, is het wisselen van de polis helaas vaak lastig. De overlijdensrisicoverzekering is een onverbrekelijk onderdeel van de hypotheekconstructie. Bij een spaarhypotheek loopt de overlijdens-

VOORWAARDEN OVERLIJDENSPOLISSEN

Verzekeraar & product	Maximumleeftijd		Minimaal verzekerd bedrag lager dan €20.000	En-blocclausule
	Aanvang	Eind		
ABN Amro	65	75	✓	✓
Aegon	65	75		
Aegon Levensstijlkorting	50	75		
Allianz	65	80	✓	✓
Argenta	74	75	✓	✓
ASR Verzekeringen	70	75		✓
Azenz	65	75		✓
BLG/Reaal/SNS/Univé	65	75	✓	✓
Brand New Day	65	85		
Cardif	70	75		
Centraal Beheer Achmea	65	80	✓	✓
Conservatrix	68	70	✓	✓
Dazure	65	85	✓	
De Goudse	70	80		✓
Dela	65	75	✓	✓
Delta Lloyd	65	72	✓	✓
FBTO	69	71	✓	✓
Florius	60	70		
Friesland Bank	70	75	✓	
Generali/Woontrust	70	80		
ING	61	71	✓	
Klaverblad	60	70	✓	
Legal & General	65	80		
Leidsche verzekeringen	70	80	✓	✓
Loyalis	70	75	✓	
MoneyYou	60	75		✓
NHP/TAF (ACE)	70	75	✓	
NHP (Quantum Leben)	70	75	✓	✓
Nationale-Nederlanden	70	80		✓
Ohra	65	70	✓	
Onderlinge 's-Gravenhage	65	70	✓	
Smartfee.nl	65	75		
TAF (Quantum)	75	80	✓	
WestlandUtrecht Bank	60	75		

Peildatum:

1 april 2011.

Dela Hypotheekair tarief is alleen mogelijk in combinatie met een hypotheek.

Bij Aegon Levensstijlkorting moet je minimaal €181.198 verzekeren. Bij Legal & General is het minimumbedrag bij Standard en Lifestyle en General Preferred Life respectievelijk €50.000 en €250.000.

Bron: MoneyView

risicoverzekering ook vaak verplicht de hele looptijd van de lening door. In de premie voor de overlijdenspolis is namelijk een groot deel van de kosten en de winstopslag verwerkt. Een verzekeraar laat zo'n voordeel niet lopen.

Er is wel een andere oplossing: de bankspaarhypotheek. Je hebt namelijk het recht je huidige hypotheek met kapitaalverzekering fiscaal geruisloos over te sluiten naar een bankspaarhypotheek. Bij alle bankspaarhypotheek is de consument in principe wél vrij in de keuze van de verzekeraar. Meestal is het ▶

HOEVEEL PREMIE BETAALT U MEER PER €1000 ADVIESKOSTEN?

Looptijd	Maandbetaling	Jaarbetaling
10 jaar	€9,92	€117,01
20 jaar	€5,73	€67,84
30 jaar	€4,38	€51,72

... Met het staatje links kunt u uitrekenen welke verzekeraar goedkoper is: een direct writer of een aanbieder waarbij u de tussenpersoon apart betaalt (het geldt niet voor aanvangsleeftijden van 50 jaar en hoger). Stel, u betaalt de tussenpersoon €1000. Dan bent u voor een polis van 20 jaar €67,84 per jaar extra kwijt. Wie €1500 voor een advies betaalt, vermenigvuldigt het bedrag uit het staatje met 1,5 en telt dat bij de maand/jaarpremie. Als de totale premie lager is dan bijvoorbeeld die van de direct writer, bent u goedkoper uit.

wel verstandig met oversluiten te wachten tot het einde van de rentevaste periode. Je krijgt dan niet te maken met een boete vanwege vroegde aflossing. Wie verwacht dat de hypotheekrente de komende tijd nog verder gaat stijgen, kan een boete toch voor lief nemen en nu al zekerheid kopen. Een overlijdenspolis is overigens niet verplicht bij een bankspaarhypothec, tenzij de lening ten opzichte van de woningwaarde hoog is. De bank kan dan wel

een overlijdensdekking eisen.

Aanbieders van goedkope overlijdenspolissen zijn op dit moment ACE (via TAF en NHP), Quantum Leben (via NHP), Dela (in combinatie met een hypotheek), SNS, Reaal, BLG en Brand New Day. Hierbij zijn wij ervan uitgegaan dat de klant advieskosten voor de tussenpersoon in de vorm van een vast bedrag of uurloon betaalt. Bij een verzekering van een direct writer zitten alle kosten wel in de pre-

mie. Direct writers zijn Centraal Beheer Achmea, FBTO, ING, Ohra, de SNS Bank en Univé. Ook bij Brand New Day kun je de verzekering rechtstreeks afsluiten. Je betaalt dan €175 afsluitkosten. Vanaf 2013 geldt er een provisieverbod en moet een consument de tussenpersoon altijd apart betalen voor het advies. Steeds meer aanbieders zullen de komende tijd dus met kale premies gaan werken.

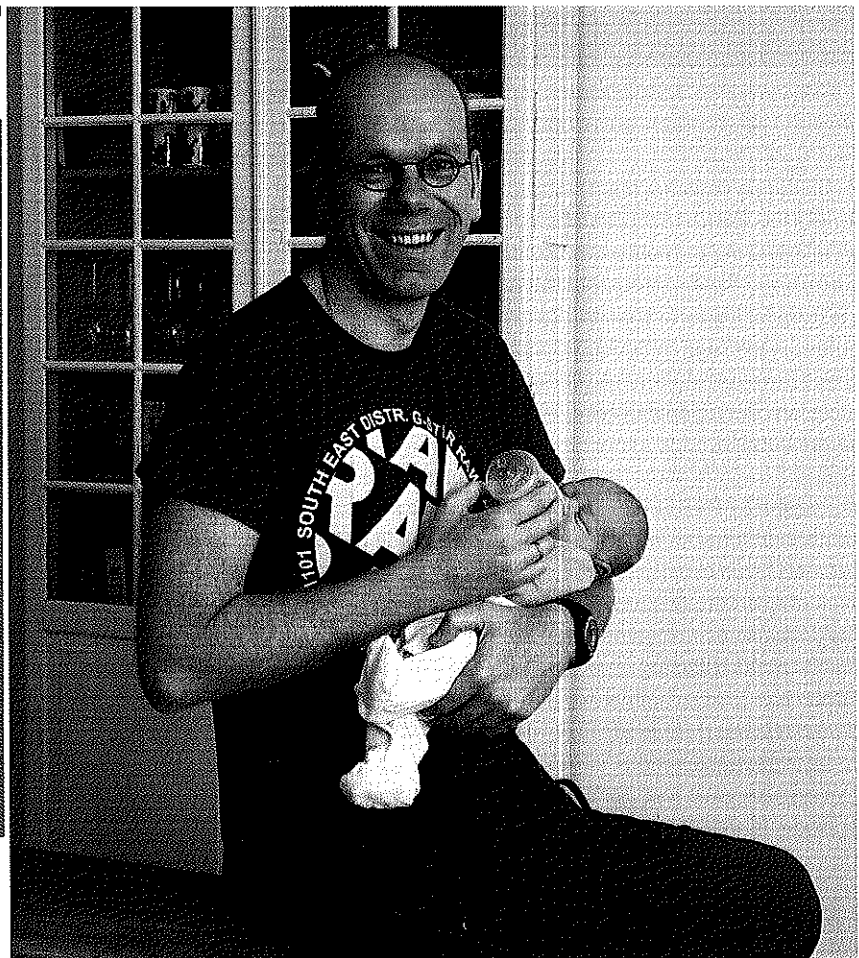
De tien aanbieders in de tabel op pagina 43 komen als goedkoopste uit de bus in één specifieke situatie. We hebben de premies weergegeven in- en exclusief de beloning voor de tussenpersoon (bij een standaardprovisieregeling). De premies van bijvoorbeeld TAF (ACE) en Florius zijn bijna gelijk, maar de tussenpersonen krijgen van TAF (ACE) een veel hogere provisie (17,6% tegenover 12,4%).

Veel goedkope verzekeraars (Quantum Leben via NHP, Dela, Reaal en Leidsche Verzekeringen) hanteren wel een ongunstige 'en-blocclausule', zie de tabel op pagina 43. Je loopt dan het risico dat tijdens de looptijd van de verzekering de premies en voorwaarden veranderen.

Wie 65 is en een verzekering wil afsluiten

'IK BEN DE HELFT VOORDELIGER UIT'

Ramon Boender (40) heeft jaren geleden een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. 'Vorig jaar vroeg ik me af of deze verzekering nog wel voldoende was. Ik heb inmiddels een andere baan en een kind. En iets vervelender: mijn huis is minder waard geworden. Het verzekerd bedrag van €100.000 vond ik daarom te laag. De verzekering is onderdeel van mijn hypotheek, maar niet verplicht. Ik heb mijn bank een aanbod gevraagd, maar dat kon niet tippen aan de nieuwe overlijdensrisicoverzekering. Ik betaal nu €75 per maand, precies evenveel als bij mijn oude verzekeraar, hoewel ik een paar jaar ouder ben. Maar het grootste voordeel is dat het verzekerde bedrag nu is verdubbeld naar €200.000. Dus eigenlijk ben ik de helft voordeliger uit.'



AFLOSSINGSVRIJE HYPOTHEKEN

	Effectieve rente (%) bij 75% EW					Opslag tophypotheek bij 125% EW	
	Variable rente	5 jaar rentevast	10 jaar rentevast	T.o.v. NHG	T.o.v. 75% EW	Opslag (%) bij verlenging	Maandelijkse administratieve Testvoorwaarden
Rabobank Aflossingsvrije hypotheek	3,72	4,76	5,13	0,31	0,13		7,2
Syntus Achmea Vastgoed Basishypothek		4,55	5,39	1,00	0,80		6,2
De Hypotheker SKP HQ Voordeelhypothek		4,87	5,40	0,60	0,25		5,9
Reaal Aflossingsvrij Victorie	3,56	4,87	5,40	0,65	0,40		5,5
De Hypotheekshop Netto Plus BNP	3,59	4,92	5,45	0,70	0,40	€ 10	7,0
ASR Verzekeringen WelThuis hypotheek	3,61	5,45	5,45	0,60	0,40		5,5
BNP Paribas Confidence Voordeel Hypothek	3,56	4,92	5,45	0,70	0,40	€ 10	5,3
Allianz Allianz & BNP Paribas Hypothek	3,56	4,92	5,45	0,70	0,40	€ 10	5,1
Acadium Bastion Aflossingsvrije hypotheek		4,76	5,50	0,40	0,20		7,4
SPF Beheer Aflossingsvrije hypotheek		4,76	5,50				6,9
Hypotrust Trend	3,56	5,03	5,55	0,70	0,40	€ 10	6,7
ABN Amro Budget hypotheek	4,03	4,92	5,55	0,60	0,30		6,2
MoneYou InternetPlus Afl.vrije hypotheek (2)	3,93	4,97	5,55	0,40	0,40	€ 25	6,0
Obvion Basis Hypothek	4,03	4,97	5,61	0,50	0,20		7,4
Aegon Aflossingsvrije hypotheek	3,77	4,97	5,61	0,50	0,20		7,2
Friesland Bank Aflossingsvrije hypotheek	4,03	4,92	5,61	0,60	0,40		7,0
Florius Profijt drie Aflossingsvrije Hypothek	3,82	4,87	5,66	0,70	0,40		5,8
SNS Bank Budget Hypothek Aflosvrij	3,82	5,09	5,70	0,70	0,40	0,30	5,3
Delta Lloyd Fixe-Budget Hypothek		5,29	5,71	0,55	0,10		4,8
Nationale-Nederlanden Basisvariant Hyp.		4,91	5,76	0,60	0,40	0,20	5,5
ING Voordeelrente		5,00	5,79	0,70	0,50	0,25	5,6
OHRA Voordeel hypotheek	4,13	5,36	5,84	0,55	0,10		6,7
RegioBank Budget Hypothek Aflosvrij	3,98	5,25	5,86	0,70	0,40	0,30	5,4
Eigen Huis Hypoth.service FBTO Afl.vrije Hyp.	3,87	5,24	5,93	0,60	0,30		6,7
Woonfonds Voordeel Lijn Afl.vrije hypotheek		5,24	5,93	0,60	0,30		6,2
BLG Aflossingsvrije Hypothek	3,66	5,33	5,97	0,80	0,50	0,20	7,2
Bank of Scotland Budget hypotheek	4,02	5,33	6,11	0,55	0,35		5,4
WestlandUtrecht Bank Maatwerk in Rente		5,33	6,29	0,60	0,40	0,20	5,8
Centraal Beheer Aflossingsvrije Hypothek	4,19	5,45	6,35	0,60	0,10		5,9

— Peildatum: 28 juni 2011. Bij de Rabobank geven we de gemiddelde rente over mei 2010 weer. Die is gecorrigeerd voor de gemiddelde rentedaling sinds medio mei. Onderzocht zijn 60 producten.

— Betreft een hypotheek van €200.000.

— EW = executiewaarde; dit is circa 85% van de vrijeverkoopwaarde.

— Van iedere aanbieder vermelden we de voordeligste variant.

— Bij SPF Beheer is een hypotheek van 125% van de EW niet mogelijk.

Bron Moneyview/Consumentenbond

Ook is bij tussentijds stoppen de afkoopwaarde van de verzekering hoger dan bij een verzekering waarbij elke maand evenveel naar de overlijdensrisicoverzekering gaat.

Een universal lifeverzekering is vrijwel

nergens los af te sluiten, behalve bij de Rabobank (Interpolis) en in iets aangepaste vorm bij Dazure. Deze twee polissen zijn overigens niet duur en makkelijk aan te passen aan veranderingen in de persoonlijke situatie. <

TIPS

- Voor een advies op maat kunt u gebruikmaken van de kieswijzer voor overlijdensrisicoverzekeringen op onze site www.consumentenbond.nl.
- Zeg de huidige verzekering pas op als u zeker weet dat u wordt geaccepteerd.
- Geef bij een dreigende afwijzing vanwege uw gezondheid geen toestemming aan de keuringsarts of medisch adviseur om het rapport naar de verzekeraar door te sturen. De kans wel geaccepteerd te worden bij een ander is dan groter.
- Betaal de totale premie niet in één keer (koopsom). Wie tussentijds stopt, loopt grote kans weinig terug te krijgen.

met een looptijd van 15 jaar (verzekerd bedrag €175.000) heeft weinig keus. Er zijn maar een paar verzekeraars die een eindleeftijd van 80 jaar hebben (zie de tabel op pagina 43). De premies liegen er niet om. Legal & General spant de kroon met een bedrag van €8841 per jaar. Wie 60 jaar is, heeft iets meer keus.

Er is wel een alternatief voor mensen die al iets ouder zijn bij het afsluiten. Reaal en Interpolis bieden de mogelijkheid van eenjarige premies. Het eerste jaar is de premie nog redelijk te betalen. Wordt de premie te hoog? Stop er dan gewoon mee.

WELKE DEKKING

Er zijn verschillende overlijdensdekkingen mogelijk. Bij de losse verzekering is vooral een gelijke dekking gedurende de hele looptijd populair (gelijkblijvend kapitaal). Deze wordt ook veel gesloten in combinatie met een aflossingsvrije hypotheek. Bij andere hypotheek kiezen veel mensen voor een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering. De hypotheekschuld wordt steeds lager door de aflossingen en daarom daalt de eventuele uitkering van de overlijdenspolis. Handig met een spaar-, bankspaar- of beleggingshypotheek.

In combinatie met een hypotheek komt ook een universal lifeverzekering veel voor. De premie wordt hierbij maandelijks, afhankelijk van het risico, aangepast. In het begin van de looptijd betaalt u relatief weinig en aan het eind van de looptijd veel. Het voordeel is dat je snel kapitaal opbouwt om je hypotheek af te lossen.