

Balieplus B.V.

Rapportage resultaten onderzoek

t.b.v. AOV-Mantelovereenkomst

November 2012

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
1 Inleiding	1
2 De gevolgde methode	1
3 De geselecteerde partijen	3
3.1 Movir	3
3.2 Delta Lloyd	3
3.3 De Amersfoortse Verzekeringen	3
3.4 Avéro Achmea	3
3.5 AEGON	3
4 Premiebepalende verschillen in product	4
4.1 Soort verzekering & Correctiebepaling	4
4.2 Arbeidsongeschiktheids criterium	4
4.3 Aanvaarden van andere werkzaamheden	5
4.4 Aanpassingen van premies en (polis)voorwaarden	5
4.5 Uitloop	5
4.6 Kosten van revalidatie, herscholing, preventie etc.	5
4.7 Overige extra dekkingen	6
5 Conclusies ten aanzien van de premie	7
5.1 Premievergelijking	7
5.2 Contractsduur (starters-aanvangskorting) + korting voor advocaten/Balieplusleden	7
5.3 Waardevastheid	8
5.4 Tariefstructuur	8
6 Samenvatting	9
7. Bijlage	11
Contactgegevens	12
Over Aon	12

1 Inleiding

Balieplus heeft op dit moment ten behoeve van alle advocaten in Nederland een mantelovereenkomst gesloten met Movir. Alle advocaten in Nederland die ingeschreven staan op het tableau van een der arrondissementsrechtbanken in Nederland, kunnen gebruik maken van deze mantel. Per 1 januari a.s. expireert deze mantel.

Balieplus heeft Aon gevraagd om een marktonderzoek uit te voeren voor een mantel AOV individueel ten behoeve van alle advocaten in Nederland.

2 De gevolgde methode

Zoals aangegeven heeft Balieplus op dit moment een mantelovereenkomst met Movir gesloten. Dit betreft een "sommenverzekering". Balieplus is voornemens om twee afzonderlijke AOV producten aan te bieden. Het gaat hierbij dan om een sommenverzekering (geen correctie en samenloop) en een schadeverzekering. Balieplus zorgt hierdoor voor een ruimere keuzemogelijkheid voor haar leden. De advocaat kan zodoende besluiten om een schadeverzekering af te sluiten met een lagere premie dan een sommenverzekering en daarbij in acht te nemen dat het er bewust wordt gekozen voor een minder ruime dekking biedt dan een sommenverzekering en vice versa. Het doel van verzekeren is om risico's over te dragen aan verzekeraar. Als een bepaald risico zich voordoet, dan wil men zeker zijn van een uitkering. Als die dekking er op dat moment niet of niet voldoende blijkt te zijn, weegt het genoten premievoordeel vaak niet op tegen de gemiste uitkering. Het doel is Hierbij kan een adviseur helpen.

De mantel dient open te staan voor alle advocaten in Nederland, die ingeschreven staan op het tableau van een der arrondissementsrechtbanken in Nederland. Daarnaast mag er geen sprake zijn van een "verplichte winkelnering". Derhalve moet de mantel open staan voor alle intermediairs, zodat de advocaat het product kan sluiten via de door hem gewenste adviseur.

In overleg met Balieplus is, op advies van Aon Hewitt, vastgesteld welke verzekeraars met elkaar worden vergeleken.

Wij hebben een zestal verzekeraars geselecteerd, waarvan bekend is dat zij zich specifiek op advocaten richten en op dit moment de meest concurrerende producten, premies, (polis)voorwaarden en dienstverlening bieden.

Deze selectie leidde tot de AOV's van de volgende verzekeraars:

- + Movir;
- + Delta Lloyd;
- + De Amersfoortse;
- + Avéro Achmea;
- + AEGON;
- + Reaal.

Reaal heeft aangegeven geen offerte te kunnen afgeven vanwege capaciteitsproblemen. Hierdoor is Reaal verder niet meegenomen in deze vergelijking.

Dit onderzoek omvat een objectieve vergelijking van de producten en de polisvoorwaarden en aanverwante dienstverlening. Tevens zijn een aantal premievergelijkingen gemaakt van een aantal meest voorkomende verzekeringsvormen.

- + Arbeidscriterium Beroepsarbeidsongeschiktheid
- + Eindleeftijd: 60 / 65 / 67 jaar
- + Eigen risicotermijn: 90 / 365 dagen
- + Indexatie: 2% / 3%
- + Beginleeftijd: 35 jaar
- + Verzekerd bedrag EUR 50.000,00*

* In eerste instantie is bij de offerteaanvraag verzocht om offertes met een verzekerd jaarbedrag van EUR 100.000. Bij het premieverloop van een aantal verzekeraars werd echter het maximum verzekerd bedrag bereikt door de indexatie voor het bereiken de eindleeftijd. Vanwege vorenstaande was er geen sprake meer van een correcte vergelijking, omdat de premie mede bepaald wordt door het verzekerd bedrag. Uiteindelijk is gekozen voor een verzekerd bedrag van EUR 50.000 bij aanvangsleeftijd. Door het hanteren van bovenstaand bedrag wordt er in het premieverloop bij geen enkele verzekeraar het maximum verzekerd bedrag bereikt voor de eindleeftijd.

Het aantal mogelijkheden qua verzekerde bedragen, eigen risicotermijnen en eindleeftijden is breed. Om deze reden is het ondoenlijk om alle varianten in een vergelijking te betrekken.

Per 1 januari 2013 wordt het provisieverbod van kracht. Per die datum mag een adviseur geen provisie meer ontvangen op nieuw te sluiten AOV producten. Om die reden hebben wij verzekeraars verzocht om de premies te baseren op de "netto" premie dus zonder provisie.

Daarnaast hebben wij gevraagd om in de tariefstelling rekening te houden met het feit of een advocaat lid is van Balieplus. Er dient binnen de mantel een tarief te worden gehanteerd voor niet Balieplus leden en een tarief (of korting) voor Balieplus leden.

Voor wat betreft de vergelijking van voorwaarden en aanverwante dienstverlening is een lijst van ca. 50 criteria, verdeeld over een zestal categorieën, gehanteerd. Op basis hiervan zijn de verzekeringsproducten met elkaar vergeleken. Voor de goede orde, het betreft niet een volledige weergave van alle criteria.

Tevens hebben wij verzocht aan verzekeraars om de unique selling points uiteen te zetten.

Tenslotte hebben wij verzekeraars ook verzocht om aan te geven of zij éénmalig voor overstappers per 1 januari 2013 non-selectieve of soepele acceptatiecriteria zullen toepassen.

Aon Hewitt heeft de meest recente productkenmerken bij de genoemde verzekeraars opgevraagd en de benodigde informatie in het overzicht verwerkt. Nadat alle informatie was verwerkt, is het eindresultaat kernachtig samengevat.

3 De geselecteerde partijen

3.1 Movir

Movir is de enige Nederlandse verzekeringsmaatschappij die uitsluitend gespecialiseerd is in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor vrije beroepsbeoefenaars. Zij staan dan ook als zodanig prominent bekend. Movir heeft het grootste aantal advocaten voor arbeidsongeschiktheid verzekerd. Movir is in 2000 overgenomen door de ING Groep, een internationaal werkende bank/verzekeraar. Movir en Balieplus / de Nederlandse Orde van Advocaten zijn een overeenkomst aangegaan die alle advocaten een speciaal tarief biedt alsmede een winstdelingsregeling.

3.2 Delta Lloyd

Delta Lloyd Levensverzekering N.V. en Delta Lloyd Schadeverzekering N.V. maken deel uit van Delta Lloyd Groep, een breed en veelzijdig concern in de financiële dienstverlening. Delta Lloyd Groep is de organisatie achter de merken Delta Lloyd, OHRA en ABN AMRO Verzekeringen. Delta Lloyd Groep is zowel in Nederland als in België actief. In België is vooral Delta Lloyd bekend. Delta Lloyd Groep heeft circa 6100 vaste medewerkers.

Delta Lloyd was sinds kort een betrekkelijk onbekende speler in het segment van AOV, maar hebben sinds een aantal jaren een sterke inhaalslag gemaakt. De premie en voorwaarden zijn op een dermate manier aangepast dat het gerechtvaardigd is om hen mee te nemen in de vergelijking.

3.3 De Amersfoortse Verzekeringen

De Amersfoortse Verzekeringen is een specialistische arbeidsongeschiktheidsverzekeraar die een goede naamsbekendheid geniet in het segment van vrije beroepsbeoefenaren. Zij profileren zich als DE inkomensverzekeraar van Nederland en zijn onderdeel van de verzekeringstak van de ASR Verzekeringen. Op dit moment is de Amersfoortse één van de grootste AOV verzekeraars in Nederland.

3.4 Avéro Achmea

Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland en voornamelijk een bekende speler in de zorgverzekeringsmarkt. Avéro Achmea is de intermediairtak van Achmea. Achmea biedt sinds lange tijd ook AOV's aan en heeft daarbij veel succes in de collectieve markt, waar partners van advocatenkantoren in de collectieve AOV worden verzekerd.

3.5 AEGON

AEGON Nederland is de Nederlandse werkmaatschappij van de beursgenoteerde AEGON N.V. Sinds 1983, toen AGO en Ennia fuseerden tot AEGON, heeft AEGON Nederland in de particuliere en zakelijke markt een toonaangevende positie opgebouwd. Zij bieden een breed assortiment aan diensten, zoals collectieve en individuele pensioenen, levensverzekeringen, vermogensbeheer, schadeverzekeringen, hypotheek, sparen en beleggen. Behalve in Nederland is de AEGON Group nu actief in Noord-Amerika (Verenigde Staten en Canada), Europa (Groot-Brittannië, Duitsland, Spanje en Hongarije) en het Verre Oosten (Taiwan, China en India). AEGON is ook een bekende speler in de AOV markt waardoor zij ook mee zijn genomen in de vergelijking.

4 Premiebepalende verschillen in product

De verschillen tussen de producten zijn de belangrijkste factoren die de premie beïnvloeden. Voor het volledige overzicht verwijzen wij graag naar de separate bijlage. Hieronder lichten wij de belangrijkste verschillen nader toe.

4.1 Soort verzekering & Correctiebepaling

Een schadeverzekering dient voor de bescherming van het vermogen en keert derhalve alleen uit wanneer de verzekerde als gevolg van een gedekte gebeurtenis schade oploopt. Het is wettelijk niet toegestaan dat de verzekerde beter wordt van de schade (indemniteitsbeginsel).

Een sommenverzekering keert bij een gedekte gebeurtenis het overeengekomen bedrag uit. De verzekerde hoeft niet per definitie een financieel nadeel te hebben.

Zoals uit bovenstaande blijkt is de dekking van een sommenverzekering ruimer dan een schadeverzekering. De premie van een sommenverzekering ligt over het algemeen dan ook hoger dan bij een schadeverzekering.

Movir, AEGON en Avéro Achmea bieden een sommenverzekering. De Amersfoortse en Delta Lloyd behandelen hun AOV als een schadeverzekering.

Movir, Avéro Achmea en AEGON hebben geen correctiebepaling, omdat hun AOV een sommenverzekering is.

De AOV's van De Amersfoortse en Delta Lloyd zijn schadeverzekeringen en hebben enige vorm van een correctiebepaling. **De Amersfoortse** kan om de drie jaren inkomensgegevens van verzekerde opvragen. Als het verzekerde bedrag meer bedraagt dan 90% van het inkomen heeft De Amersfoortse het recht om het verzekerde bedrag te verlagen tot 90% van het gemiddelde inkomen. Als de opgave door de verzekerde altijd verstrekt wordt gaat De Amersfoortse bij arbeidsongeschiktheid uit van de verzekerde bedragen die op dat moment op het polisblad staan. Ook al zijn de verzekerde bedragen inmiddels hoger dan 90% van het gemiddelde inkomen (bijvoorbeeld bij inkomensdaling).

Indien De Amersfoortse de verzekerde bedragen heeft verlaagd, zoals bovenstaand uiteen is gezet, en is het gemiddelde inkomen in de 3 jaar daarna weer gestegen, dan geldt het volgende.

De verzekerde kan in bovenstaand geval de verzekerde bedragen verhogen naar de bedragen zoals die golden voordat De Amersfoortse de verzekerde bedragen had verlaagd. Daarbovenop mag verzekerde nog eens 20% extra verhogen. Maar in totaal niet hoger dan 90% van het gemiddelde inkomen. En de verzekerde bedragen mogen niet meer bedragen dan EUR 180.000,00. Ook voor deze verhoging hoeft de verzekerde geen nieuwe gezondheidsvragen te beantwoorden.

Als het verzekerde bedrag meer bedraagt dan 80% van het gemiddelde inkomen van de afgelopen drie jaar, dan heeft **Delta Lloyd** het recht om het verzekerde bedrag / de uitkering aan te passen. Daarnaast volledig verlies van uitkering als verzekerde niet doorgeeft dat direct voor het begin van de arbeidsongeschiktheid meer dan een jaar geen inkomen heeft gehad. Of als hij in die periode een inkomen heeft gehad van 15% van het verzekerde bedrag voor rubriek B.

4.2 Arbeidsongeschiktheids criterium

Één van de belangrijkste punten bij het vergelijken van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is het arbeidsongeschiktheids criterium, oftewel op welke manier stelt de verzekeraar de (mate van) arbeidsongeschiktheid vast. Het criterium beroepsarbeidsongeschiktheid biedt daarbij de meeste bescherming. Beroepsarbeidsongeschiktheid houdt in dat verzekeraars bij de vaststelling van arbeidsongeschiktheid uitsluitend uitgaan van de werkzaamheden verbonden aan het verzekerde beroep, in dit geval advocaat.

Er kan ook een verschil zitten in het soort beroepsarbeidsongeschiktheids criterium welke verzekeraars hanteren. Wij benoemen het een onderscheid als volgt: Zuiver beroepsarbeidsongeschiktheids criterium of beroepsarbeidsongeschiktheids criterium.

Zuiver beroepsarbeidsongeschiktheids criterium: De mate van arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld enkel op grond van de werkzaamheden die horen bij het verzekerde beroep die verzekerde uitoefent.

Sommige verzekeraars geven aan dat er bij berekening van de mate van arbeidsongeschiktheid rekening wordt gehouden met werkomstandigheden, werkaanpassingen en taakverschuivingen. Bovenstaande kan negatieve invloed hebben op de mate van arbeidsongeschiktheid en zorgt dus voor een minder ruime dekking.

Op Delta Lloyd en Avéro Achmea na, hebben alle verzekeraars bepaald dat (de mate van) arbeidsongeschiktheid wordt vastgesteld op basis van het criterium “zuiver beroepsarbeidsongeschiktheid”.

Delta Lloyd beoordeelt bij het eerste jaar arbeidsongeschiktheid nog wel op basis van zuiver beroepsarbeidsongeschiktheid. Na het eerste jaar beroepsarbeidsongeschiktheid worden echter aanpassingen van werkzaamheden, werkomstandigheden alsmede taakverschuivingen binnen het eigen bedrijf betrokken.

Avéro Achmea beoordeelt de mate van arbeidsongeschiktheid altijd op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke taakaanpassingen, taakverschuivingen, en/of aanpassing van werkomstandigheden.

4.3 Aanvaarden van andere werkzaamheden

Een ander belangrijk punt in de vergelijking van de dekking is wat de gevolgen voor de uitkering zijn ingeval van aanvaarden andere werkzaamheden. Indien verzekerden zelf een ander beroep vinden waar zij in grotere mate dan wel volledig arbeidsgeschikt zijn, dan behouden zij bij Movir, AEGON en Avéro Achmea onverkort recht op uitkering.

Delta Lloyd en De Amersfoortse kunnen de uitkering geheel of gedeeltelijk aanpassen.

4.4 Aanpassingen van premies en (polis)voorwaarden

Alle verzekeraars hebben een zogenaamde en-bloc bepaling in de polisvoorwaarden opgenomen. Dit geeft hen het recht de premies en/of voorwaarden en-bloc, groepsgewijs, te herzien op een door verzekeraar vast te stellen datum. De premie mag te allen tijde worden aangepast. De voorwaarden mogen uitsluitend worden aangepast indien verzekerde arbeidsgeschikt is.

Wanneer een verzekeraar van de en-bloc bepaling gebruik maakt, heeft verzekerde het recht de verzekering binnen een maand op te zeggen. Er zijn echter nadelen verbonden aan het recht van opzegging. Verzekerde zal in dat geval de verzekering elders moeten onderbrengen, aldaar een aanvraag-, en selectieprocedure moeten doorlopen met alle mogelijke gevolgen van dien. Bovendien is de leeftijd dan gestegen, hetgeen ook een hogere premie elders tot gevolg kan hebben.

Indien de aanpassing voortvloeit uit wettelijke bepalingen of wanneer een aanpassing in het voordeel van verzekerde is, zoals een vermindering van de premie of een uitbreiding van de voorwaarden, heeft verzekerde niet het recht de verzekering op te zeggen.

4.5 Uitloop

Het uitlooprisico houdt in dat verzekerde het recht behoudt op een reeds ingegane uitkering, indien hij/zij de verzekering opzegt nadat er arbeidsongeschiktheid is ontstaan.

Bij de AOV's van alle meegenomen verzekeraars is het uitlooprisico meeverzekerd. Er is echter geen recht op verhoging van een reeds ingegane uitkering als na de einddatum van de verzekering de mate van arbeidsongeschiktheid toeneemt.

4.6 Kosten van revalidatie, herscholing, preventie etc.

In algemene zin kan worden gesteld dat iedere verzekeraar, in goed overleg, bereid is kosten van revalidatie, om- of herscholing etc. te vergoeden. Dit is echter wel steeds een kosten - baten afweging. Oftewel, de kosten worden vergoed indien die lager zijn dan de besparing op de uitkering.

Movir en in iets mindere mate ook De Amersfoortse, AEGON en Avéro Achmea gaan op dit gebied verder. Zij bieden zowel in geval van arbeidsongeschiktheid als preventief onder andere ondersteuning

door arbeidsdeskundigen, juridische bijstand en coaching in te zetten. Movir biedt wat dit betreft de meest uitgebreide dekking. Voor een overzicht van deze dienstverlening per verzekeraar verwijzen wij graag naar de bijgevoegde vergelijking.

4.7 Overige extra dekkingen

In nagenoeg alle verzekeringsproducten wordt een extra dekking geboden. De extra dekking die geboden wordt, verschilt per verzekeraar.

De belangrijkste extra dekkingen zijn;

- een uitkering gedurende maximaal 16 weken ingeval van zwangerschap en bevalling (Movir biedt hier de meest uitgebreide dekking);
- extra uitkeringen ingeval van overlijden en/of blijvende invaliditeit door een ongeval (De Amersfoortse);
- het voortzetten van een lopende uitkering aan de nabestaanden gedurende een aantal maanden na overlijden van een arbeidsongeschikte verzekerde (De termijn van uitkering vanuit de AOV's van Amersfoortse en Delta Lloyd zijn het langst).

In de bijgevoegde vergelijking zijn deze extra dekkingsvormen vermeld.

5 Conclusies ten aanzien van de premie

5.1 Premievergelijking

In de bijlage is een achttal premieoverzichten gevoegd.

Als we naar de totale premie over de gehele looptijd van de verzekering kijken, kunnen we concluderen dat De Amersfoortse het voordeligste uit de bus komt.

Bij eindleeftijd 60 jaar, 90 dagen eigen risico termijn en zowel bij 2% als 3% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, AEGON, Delta Lloyd en Movir.

Bij eindleeftijd 60 jaar en 365 dagen eigen risico termijn en zowel bij 2% als 3% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, Delta Lloyd, AEGON en Movir.

Bij eindleeftijd 65 jaar, 90 dagen eigen risico termijn en 2% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, AEGON, Movir en Delta Lloyd.

Bij eindleeftijd 65 jaar, 90 dagen eigen risico termijn en 3% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, AEGON, Delta Lloyd en Movir.

Bij eindleeftijd 65 jaar, 365 dagen eigen risico termijn en 2% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, Delta Lloyd, Movir en AEGON.

Bij eindleeftijd 65 jaar, 365 dagen eigen risico termijn en 3% index wordt De Amersfoortse gevolgd door achtereenvolgens Avéro Achmea, Delta Lloyd, AEGON, en Movir.

Het product van Movir is in vrijwel alle gevallen (met uitzondering van 2% indexatie bij eindleeftijd 65 jaar) het duurst zoals te zien. Er zijn echter belangrijke verschillen tussen de producten, die wij later in dit rapport behandelen.

In de premieoverzichten hebben wij de meeste premiebepalende factoren gelijk kunnen houden. De leeftijd bij aanvang van de verzekering, het beroep, de eindleeftijd, het eigen risicotermin en de verzekerde bedragen zijn bij alle berekeningen vaste uitgangspunten. Het is niet mogelijk om de contractsduur en indexatie gelijk te houden.

5.2 Contractsduur (starters-aanvangskorting) + korting voor advocaten/Balieplusleden

De verzekeraars hanteren onderstaande contractstermijnen:

- + **Movir:** 1 jaar of 5 jaar. Wij hebben gekozen om de premies af te geven voor 1 jaar om enigszins gelijke tred te houden met de overige verzekeraars. Als verzekerde voor 5 jaar kiest dan levert dat circa 4,75% premievoordeel op. De starterskorting is ook wisselend bij Movir:
 - 1 jaar - starterskorting van 25% in het eerste jaar, 15% in het tweede jaar en 10% in het derde jaar van de premie.
 - 5 jaar - 25% korting in het eerste jaar, 20% in het tweede jaar, 15% in het derde en vierde jaar en 10% in het vijfde jaar.
 - Movir biedt geen extra korting voor advocaten indien zij Balieplus lid zijn. Het tarief geldt voor elke advocaat en betreft wel een speciaal tarief. In de berekening is geen rekening gehouden met de winstdelingsregeling, aangezien het vooraf onbekend is hoe hoog deze zal zijn (2007 - 9,4% / 2008 - 4% / 2009 - 0,69% / 2010 - 3,1%).
- + **Delta Lloyd:** 3 jaar
 - Delta Lloyd biedt een standaard starterskorting van 30% in het eerste jaar, in het tweede jaar 20% en in het derde jaar 10% van de premie.
 - Delta Lloyd biedt geen korting voor advocaten en/of Balieplus leden. Zij hebben enkel geoffreerd op basis van hun standaard tarief voor advocaten.

- + **De Amersfoortse:** 3 jaar
 - Deze starterskorting bedraagt in het eerste jaar 30%, in het tweede jaar 20% en in het derde jaar 10% van de premie. Indien verzekerde jonger is dan 36 jaar en starter, bedraagt de starterskorting zelfs 40% in het eerste jaar, 30% in het tweede jaar en 20% in het derde jaar. Gezien het feit dat de offertes zijn uitgegaan van een aanvangsleeftijd van 35 jaar is met de hoogst mogelijke korting gerekend.
 - De Amersfoortse biedt 5% korting voor advocaten ten opzichte van hun standaardtarief. Indien de advocaat ook lid is van Balieplus dan ontvangt de verzekerde nog 5% daarbovenop. In dit geval ontvangt de advocaat derhalve in totaal 10% korting. Met deze korting is ook gerekend in de vergelijking van de premies.
 - **Avéro Achmea:** 1 of 3 jaar. Maakt geen verschil uit qua premie.
 - Zij bieden starterskorting van 35% in het eerste jaar, 20% in het tweede jaar en 10% in het derde jaar.
 - Avéro Achmea biedt geen standaard korting voor een advocaat. Indien de advocaat lid is van Balieplus dan ontvangt hij/zij 10% korting op de premie. Met deze premie is gerekend in de vergelijking.
 - **AEGON:** 1 jaar.
 - AEGON biedt standaard een starterskorting van 30% in het eerste jaar.
 - AEGON biedt 5% korting op de standaardpremie voor alle advocaten. Er geldt geen extra korting voor advocaten die lid zijn van Balieplus.

5.3 Waardevastheid

Ieder jaar stijgen de prijzen van goederen en diensten. Het verzekerde bedrag van de arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt hierdoor jaarlijks relatief minder waard. De arbeidsongeschiktheidsverzekering blijft waardevast, wanneer verzekerde deze indexeert. Dit houdt in dat het verzekerde bedrag jaarlijks wordt gecorrigeerd op basis van het inflatiecijfer.

Wat betreft de waardevastheid zijn er verschillende varianten. Voor de vergelijking hebben wij verzekeraars verzocht om te offrenen op basis van 2% en 3% index. De verzekeraars hanteren elk het volgende:

- + De verzekerde bedragen worden jaarlijks aangepast met 2% of 3%. Zodra verzekerde arbeidsongeschikt raakt, wordt de uitkering ook met 2% of 3% geïndexeerd.

Enkel de De Amersfoortse biedt niet de mogelijkheid om het verzekerde bedrag/uitkering te verhogen met 2%. Zij hanteren het volgende:

- + De verzekerde bedragen worden jaarlijks aangepast volgens de CBS-index cijfers. Wanneer verzekerde arbeidsongeschikt raakt, wordt de uitkering jaarlijks volgens de CBS-index cijfers of met 3% aangepast. In de premievergelijking zijn de verzekerde bedragen wel met 2% en 3% fictief verhoogd, om appels met appels te kunnen vergelijken.

5.4 Tariefstructuur

Onderstaande tariefstructuren worden door de verzekeraars die in deze vergelijking zijn meegenomen, gehanteerd:

- + **Combitarief:** de premie stijgt eveneens jaarlijks met de leeftijd mee, tot de omslagleeftijd (die afhankelijk is van de eindleeftijd) waarna het voor de restduur van de verzekering niet meer verandert als gevolg van de leeftijd.

Met uitzondering van Movir bieden de overige verzekeraars ook de mogelijkheid om een AOV af te sluiten met een standaardtarief. Standaardtarief = de premie verandert niet als gevolg van de leeftijd.

6 Samenvatting

Hieronder volgt een korte samenvatting van de meest relevante zaken per onderwerp: premie, verschillen in product en voorwaarden.

Premie:

Ten aanzien van de premies zijn er forse verschillen. De premies laten zich echter moeilijk met elkaar vergelijken vanwege de diversiteit van factoren die de premies beïnvloeden en de inhoudelijke verschillen in de voorwaarden en de dekking.

Daarbij dient bovendien te worden opgemerkt dat verzekeraars de premies, de producten en/of het beleid ten aanzien van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en/of doelgroepen met enige regelmaat aanpassen. Deze vergelijking betreft dan ook een momentopname.

De premie van De Amersfoortse is over de gehele looptijd het laagst.

Avéro Achmea biedt, van de verzekeraars die hun AOV als een sommenverzekering hanteren, de laagste premie.

De premie van Movir is over het algemeen het hoogst¹ van alle verzekeraars die zijn meegenomen in deze vergelijking.

De belangrijkste verschillen in product en voorwaarden:

De AOV's van De Amersfoortse en Delta Lloyd zijn schadeverzekeringen en de producten van Movir, AEGON en Avéro Achmea zijn sommenverzekeringen.

Het zuiver beroepsarbeidsongeschiktheids criterium wordt geboden door Movir, De Amersfoortse en AEGON. Delta Lloyd berekent het arbeidsongeschiktheidspercentage enkel voor het eerste jaar op basis van het zuiver beroepsarbeidsongeschiktheidspercentage. Na het eerste jaar worden aanpassingen van werkomstandigheden, werkzaamheden en taakverschuivingen meegenomen in de berekening van de mate van arbeidsongeschiktheid. Avéro Achmea houdt bij het vaststellen van de werkzaamheden die verzekerde nog kan uitvoeren altijd rekening met mogelijke taakaanpassingen, taakverschuivingen, en/of aanpassing van de werkomstandigheden.

Het maximum verzekerd bedrag van Avéro Achmea is het hoogst (EUR 250.000 en indexeert hierna ook door), waartegen AEGON het laagste maximum verzekerde bedrag hanteert (en indexeert hierna niet door).

De arbeidsongeschiktheidsverzekering van Movir biedt de ruimste dekking. Daarna volgen De Amersfoortse, Avéro Achmea en AEGON. Deze producten laten zich in grote lijnen redelijk met elkaar vergelijken. De AOV van Delta Lloyd biedt de minst ruime dekking.

Conclusie

De premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kunnen als hoog ervaren worden, zeker voor de hoge verzekerde bedragen die in deze beroepsgroep worden verzekerd.

Het kan verstandig zijn om een zo laag mogelijke premie te zoeken in combinatie met een goede dekking, maar dan dienen wel appels met appels te worden vergeleken en de klant dient zich goed te realiseren dat hij voor meer of juist minder dekking kiest.

Het doel van verzekeren is om risico's over te dragen aan verzekeraar. Als een bepaald risico zich voordoet, dan wil men zeker zijn van een uitkering. Als die dekking er op dat moment niet of niet voldoende blijkt te zijn, weegt het genoten premievoordeel vaak niet op tegen de gemiste uitkering.

Zoals uit deze vergelijking mag blijken is er geen partij die op alle onderdelen het beste scoort.

Naar onze mening echter is deze doelgroep het beste gebaat bij een kwalitatief goed product, met een redelijke premiestelling, bij een verzekeraar die kwaliteit en stabiliteit biedt. In de tabel hieronder is een waardering uiteengezet voor de verschillende verzekeraars onderling. Door middel van ++ wordt de hoogste waardering aangeduid en door middel van – wordt de laagste waardering aangeduid.

¹ Bij Movir is de premie berekend op basis van een 1-jarig contract. Indien een 5-jarig contract wordt afgesloten dan ligt de premie ongeveer 4,75% lager.

	Movir	Delta Lloyd	De Amersfoort-se	AEGON	Avéro Achmea
Arbeidsongeschiktheids criterium	++	+	++	++	+/-
Correctiebepaling	++	-	+	++	++
Aanvaarden van andere werkzaamheden	++	-	+	++	++
Uitloop	+/-	+/-	+/-	+/-	+/-
Kosten van revalidatie, herscholing, preventie	++	+/-	++	++	++
Overige extra dekkingen	++	-	++	+	+

Wij adviseren om de mantel van Movir te continueren, aangezien zij veruit de ruimste dekking bieden. Ondanks het feit dat zij, in deze vergelijking, de hoogste premie rekenen is het vaak de wens van deze beroepsgroep om geen onzekerheid te krijgen als zij arbeidsongeschikt raken. Bij Movir zitten wat dat betreft geen "addertjes onder het gras" en bieden zij vele extra's op het moment dat men wel arbeidsongeschikt raakt. Daarnaast biedt Movir veel dienstverlening op het gebied van preventie en is het serviceniveau hoog. Tenslotte biedt Movir een winstdelingsregeling.

Naast de mantel van Movir raden wij aan om tevens een mantelovereenkomst met De Amersfoortse af te sluiten. Zij bieden veruit de laagste premie en tevens bieden zij ook een zeer ruime dekking. Hét minpunt in de dekking van De Amersfoortse is dat zij het verzekerde bedrag (niet de uitkering!) aan kunnen passen indien het verzekerde bedrag meer bedraagt dan 90% van het gemiddelde inkomen. Uitzondering hierop is dat Amersfoortse bij arbeidsongeschiktheid wel de uitkering geheel of gedeeltelijk kan aanpassen indien de verzekerde een ander beroep of andere werkzaamheden gaat uitvoeren, dan het huidige beroep wat op de polis staat, waaruit inkomen wordt gegenereerd

Als het inkomen stabiel is en/of het verzekerde bedrag voor een redelijk gedeelte minder bedraagt dan 90% van het gemiddelde inkomen van de afgelopen drie jaar, is het minpunt van de dekking van De Amersfoortse weggenomen. Dit geldt niet voor het aanvaarden van andere werkzaamheden. Op dit punt is de dekking van Movir ruimer.

Door bovenstaande AOV mantels naast elkaar af te sluiten heeft de advocaat de mogelijkheid om te kiezen tussen de meest uitgebreide dekking die er bestaat, en daarvoor ook te betalen, en een iets minder ruime dekking, maar nog steeds een ruime dekking, tegen een zeer laag tarief.

Delta Lloyd is ons inziens geen optie wegens de het feit dat zij een minder ruime dekking bieden tegen een, in verhouding, hoge premie.

AEGON en Avéro Achmea hebben goede voorstellen uitgebracht. Echter het belangrijkste minpunt van AEGON is het lage maximum verzekerde bedrag van EUR 125.000,- welke tevens niet doorindexeert na het bereiken van vorenstaand bedrag. Advocaten verzekeren vaak een hoog bedrag vanwege het inkomen welke bij de beroepsgroep, waardoor dit minpunt ons inziens zwaar weegt.

Het minpunt in het voorstel van Avéro Achmea is het feit dat zij geen zuiver beroepsarbeidsongeschiktheids criterium hanteren. Naar onze mening is dit eveneens een belangrijk punt in de vergelijking die niet opweegt tegen het scherpe tarief en de ruime dekking in de overige criteria die zij bieden. Daarnaast geldt de genoemde premie in de vergelijking alleen voor Balieplusleden. Niet Balieplusleden betalen een 10% hogere premie, waardoor het premieverschil tussen Movir en Avéro Achmea voor die groep advocaten een stuk kleiner wordt.

7. Bijlage

Bijlage 1 Vergelijking individuele Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (seperaat bestand)

Contactgegevens

Michael Schellevis

Consultant
Aon Hewitt
Hewitt | Corporate Wellness
0619274855
michael.schellevis@aonhewitt.com

Lars Konings

Consultant
Aon Hewitt
Hewitt | Corporate Wellness
010 448 85 29
lars.konings@aonhewitt.com

Over Aon

Aon Nederland, toonaangevend adviseur in risicomanagement, employee benefits en verzekeringen, draagt bij aan het realiseren van de ambities van zijn cliënten. In Nederland heeft Aon 10 vestigingen met 1.900 medewerkers. Het bedrijf maakt deel uit van Aon Corporation, Chicago, USA. Het wereldwijde Aon-netwerk omvat circa 600 kantoren in meer dan 120 landen en telt ruim 61.000 medewerkers. Hiermee is Aon een van de grotere financiële dienstverleners ter wereld. Aon Corporation is gespecialiseerd in financiële en verzekeringsdienstverlening en staat genoteerd aan de effectenbeurs van New York (NYSE). Aon is hoofdsponsor van Manchester United, lees hierover op www.aon.com/manchesterunited.

Meer informatie: www.aon.nl

Dit rapport is uitsluitend bestemd voor de opdrachtgever. De inhoud van dit rapport is gebaseerd op omstandigheden bij en informatie ter beschikking gesteld door de opdrachtgever. Op geen enkele wijze kan worden gegarandeerd dat beschreven omstandigheden volledig in overeenstemming zijn met van toepassing zijnde wet- en regelgeving, noch mag worden aangenomen dat de inhoud van dit rapport volledig is ten aanzien van de onderzochte risico's. Derden die van dit rapport kennisnemen kunnen aan dit rapport geen rechten ontleen.

Aon Hewitt Nederland cv geeft geen juridische adviezen en/of adviezen op het terrein van belastingen of accounting. Geadviseerd wordt om met betrekking tot deze onderwerpen contact op te nemen met gespecialiseerde raadgevers, alvorens definitieve beslissingen worden genomen.

© 2012 Aon Hewitt Nederland cv

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze rapportage mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Aon Hewitt Nederland cv.