



D & O Enquêtegroep november 2008

Ervaringen met expirerend lijfrentekapitaal

In de tweede helft van 2008 heeft de sector steeds indringender te maken gekregen met de gevolgen van de kredietcrisis. Het vertrouwen van de consumenten in banken en verzekeringsmaatschappijen is als gevolg van de kredietcrisis aangetast. D & O heeft onderzoek gedaan naar de effecten die deze ontwikkelingen hebben op de besluitvorming van consumenten en van financieel dienstverleners met betrekking tot het onderwerp expirerend lijfrentekapitaal.

In de eerste twee weken van november 2008 zijn daarom onder de leden van de D & O Enquête groep over dit onderwerp enkele vragen gesteld. De D & O Enquêtegroep bestaat uit circa 500 financieel dienstverleners die representatief zijn voor financieel dienstverleners in Nederland. Aan het onderzoek hebben 159 financieel dienstverleners deelgenomen.

Meerderheid respondenten heeft te maken met expirerend lijfrentekapitaal

79,9% van de respondenten geeft aan dat het kantoor waarbij men werkzaam is regelmatig te maken heeft met klanten waarbij de door hen in het verleden afgesloten kapitaalverzekeringen expireert. 92,1% van deze respondenten heeft in de drie maanden voorafgaand aan het onderzoek te maken gehad met klanten waarbij de door hen eerder afgesloten kapitaalverzekering expireert.

Uitsluitend aan de groep van 117 respondenten die in de drie maanden voorafgaand aan het onderzoek concreet te maken heeft gehad met advisering rondom expirerende kapitaalverzekeringen zijn de vervolgvragen gesteld.

Kredietcrisis heeft effect op keuze consument

De respondenten geven aan dat bij een meerderheid van de consumenten de kredietcrisis van invloed is op de beslissing die zij nemen ten aanzien van het kapitaal dat expireert. Respondenten geven aan dat bij 35,9% van de consumenten de kredietcrisis totaal geen rol speelt ten aanzien van de beslissing die zij nemen ten aanzien van kapitaal dat expireert. Bij 47,9% speelt dat in beperkte mate een rol en bij 16,2% in sterke mate.

Keuzes ten aanzien van expirerend kapitaal

Aan de respondenten is de volgende vraag gesteld:

Indien u de expiraties waar uw kantoor bij betrokken is in de afgelopen drie maanden op 100% stelt, kunt u dan procentueel globaal aangeven welke beslissingen uw relaties uiteindelijk hebben genomen ten aanzien van het kapitaal dat expireert?

Deze vraag leverde de volgende resultaten op:

Uitstel lijfrente bij zelfde aanbieder	24,4%
Uitstel lijfrente bij andere aanbieder	13,0%
Consument laat kapitaal volledig uitkeren	12,4%
Consument koopt lijfrente bij zelfde aanbieder als waar kapitaalverzekering tot uitkering komt	22,1%
Consument koopt lijfrente bij andere aanbieder als waar kapitaalverzekering tot uitkering komt	27,4%
Overig	0,7%

