

Reisverzekeringen

Ondanks de economische crisis ging de Nederlander in 2009 méér op vakantie dan in 2008. De Nederlander gaat vaker en korter weg, zowel binnen Nederland als daarbuiten. Omdat het vakantieseizoen weer voor de deur staat, wordt in deze editie van het MoneyView Special Item dan ook aandacht be-

steed aan de doorlopende reis- en annuleringsverzekeringen. We kijken naar de verschillende dekkingen die maatschappijen aanbieden, naar de huidige premies en naar de marktcijfers en -ontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 58 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 72 klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. De gehanteerde klantprofielen variëren in gezins-

samenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn deze producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 147 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS	5-STERRENPRODUCTEN KWALITEIT
 • DAK – Doorlopende Reisverzekering Compleet • De Nationale – Doorlopende Reisverzekering • SNS Bank/Zelf.nl – Doorlopende Reisverzekering Europa • SNS Bank/Zelf.nl – Doorlopende Reisverzekering Europa Plus • Univé – Doorlopende Reisverzekering Budgetpakket	 • De Europeesche – Doorlopende Vakantiereisverzekering Topdekking • Mondial Assistance – Comfort Doorlopende reisverzekering • Mondial Assistance – Premium Doorlopende reisverzekering • Univé – Doorlopende reisverzekering Budgetpakket • Univé – Doorlopende reisverzekering Comfortpakket

Het Budgetpakket van Univé is het enige product dat zowel op prijs als kwaliteit een 5-sterren ProductRating heeft behaald.

Omdat de producten van Zelf.nl exact gelijk zijn aan die van SNS Bank, zijn deze gezamenlijk meegenomen in het overzicht van de ProductRating Prijs. Voor de voorwaarden geldt dat de volmachtpartij EAG Assuradeuren de producten van Mondial Assistance aanbiedt. Bruns ten Brink biedt de doorlopende reisverzekering van De Europeesche in volmacht. Deze twee aanbieders zijn om die reden niet apart opgenomen in het ProductRating Kwaliteit overzicht, maar hebben met hun doorlopende reisverzekering eveneens een 5-sterren ProductRating Kwaliteit.

Bij de bepaling van de ProductRating Prijs is uitgegaan van een premie exclusief eventuele pakketkortingen. De doorlopende reisverzekering van de ANWB is alleen doorgerekend mét ledenkorting.

Het gemiddelde premieverschil tussen het goedkoopste en duurste product die beide dekking bieden voor alle 72 berekende dekkingscombinaties is maar liefst € 173,- per jaar, waarbij het goedkoopste product een eigen risico van € 50,- hanteert en het duurste product geen eigen risico bij bagageschade in rekening brengt. Alle producten met een 5-sterren ProductRating Prijs hanteren overigens een eigen risico van minimaal € 50,- voor schade aan bagage.

Wilt u de prijsanalyse ontvangen waarop de ProductRating 'Prijs' is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView **Contactgegevens:**020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Marktfeiten **Toegelicht**

Alvorens in te gaan op de verschillende dekkingen die in de markt worden aangeboden, wordt gekeken naar het vakantiegedrag van Nederlanders en de premie- en schade cijfers van verzekeraars.

VAKANTIEGEDRAG

In onderstaande tabellen staat het aantal vakanties van Nederlanders onderverdeeld in aantal vakantiedagen en bestemming. Uit de cijfers blijkt dat het aantal vakanties in de jaren 2005-2009 is toegenomen en dan met name de kortere vakanties.

VAKANTIES VAN NEDERLANDERS (x mln.)					
	2005	2006	2007	2008	2009
IN NEDERLAND					
Vakanties 2-4 dagen	8,9	9,0	9,1	8,9	9,3
Vakanties 5-8 dagen	5,6	6,0	5,8	5,9	6,0
Vakanties 9 dagen en meer	2,8	2,9	2,7	2,6	2,7
Totaal binnenland	17,3	17,8	17,6	17,4	18,0
IN HET BUITENLAND					
Vakanties 2-4 dagen	3,3	3,2	3,7	3,4	3,8
Vakanties 5-8 dagen	5,2	5,2	5,1	5,6	5,6
Vakanties 9 dagen en meer	8,7	8,4	8,8	9,5	9,0
Totaal buitenland	17,1	16,8	17,6	18,5	18,4

BRON: NBTC-NIPO RESEARCH, CVO

BUITENLANDSE VAKANTIES NAAR BESTEMMINGSLAND (x 1.000)					
	2005	2006	2007	2008	2009
Duitsland	2,6	2,571	2,951	2,996	3,517
Frankrijk	2,759	2,724	2,645	2,904	2,824
België en Luxemburg	2,33	2,157	2,281	2,12	2,179
Spanje en Portugal	1,921	1,788	1,88	2,157	1,889
Oostenrijk	1,024	1,16	1,15	1,098	1,202
Andere landen in Europa	3,937	4,018	4,319	4,49	4,302
Intercontinentaal	2,515	2,334	2,33	2,693	2,495

BRON: NBTC-NIPO RESEARCH, CVO

Uit cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek blijkt verder dat de gemiddelde reisduur van een vakantie vanaf het jaar 2000 tot en met 2009 rond de tien vakantiedagen ligt.

MARKTCIJFERS

Het bruto premie-inkomen, gerekend over alle reisverzekeringen, is in de jaren 2005-2009 licht gegroeid. In diezelfde periode neemt de bruto premie per polis licht af, waaruit geconcludeerd kan worden dat het totaal aantal gesloten polissen gestaag oploopt.

De claimfrequentie is de afgelopen jaren niet veel veranderd en bedraagt de laatste paar jaren 10%. Alleen in de jaren 2005 en 2006 lag dit percentage iets hoger. Het gemiddelde schadebedrag per claim is daarentegen in 2009 ten opzichte van 2008 met 6,5% gestegen naar € 782,-. Ten opzichte van het jaar 2005 is het gemiddelde schadebedrag per claim in 2009 zelfs met 75% gestegen. De Europeesche Verzekeringen heeft in september 2010 een top-10 van meest geclaimde voorwerpen gepubliceerd, waarbij fotocamera's, mobiele telefoons en (zonne-)bril-

WEL OF GEEN REISVERZEKERING

Uit eerder onderzoek van bureau Intomarkt GfK blijkt dat een kwart van de Nederlanders geen reisverzekering afsluit voor een vakantie naar het buitenland. Vooral voor een kortdurende vakantie wordt geen verzekering gesloten (48%). Van de vakantiegangers die langer op vakantie gaan, sluit 20% geen reisverzekering af. Van de vakantiegangers die wel een reisverzekering hebben gesloten, kan 20% niet benoemen welke dekkingen zijn reisverzekering bevat.

Een reden voor het niet sluiten van een reisverzekering is het ontstaan van dubbele dekkingen. Veel zaken die gedekt zijn via een reisverzekering, zijn ook al (deels) via andere verzekeringen gedekt. Medische kosten in het buitenland bijvoorbeeld worden vergoed via de basisverzekering voor ziektekosten. Mochten in sommige landen de medische kosten hoger uitvallen dan in Nederland, dan is dat in de regel gedekt via een aanvullende zorgverzekering. Voor het verlies of beschadiging van bagage geldt eveneens vaak een dubbele dekking. Een aantal inboedelverzekeringen biedt namelijk ook dekking voor de inboedel buitenshuis. Dit geldt dus eveneens voor de reisbagage. Zo overlappen de reis- en inboedelverzekeraar elkaar, waarbij geldt dat de inboedelverzekering wel beperkende voorwaarden stelt aan de gedekte evenementen, maar veelal een hogere waarde vergoedt bij schade dan de door de reisverzekering uitgekeerde dagwaarde. De reisverzekering biedt alleen dekking onder bepaalde voorwaarden, waarbij nog een eigen risico in mindering kan worden gebracht.

Hulp bij autopech is een ander voorbeeld van 'dubbele dekking': dit kan gedekt zijn op de reisverzekering maar diezelfde hulp is veelal ook al verkregen via de autodealer, de autoverzekering of een pechhulpdienst zoals de Wegenwacht.

Ook het Calamiteitenfonds kan uitkomst bieden bij schade ontstaan gedurende of in verband met een vakantiereis. Het fonds vergoedt in het geval van bijvoorbeeld een overstroming, aardbeving of onlusten vaak de (extra) kosten die gemaakt zijn, doordat de reis aangepast of afgebroken moest worden. De calamiteit moet wel door het Calamiteitenfonds als zodanig erkend worden. Ook wordt in zo'n situatie, in tegenstelling tot de annuleringsverzekering die dan geen uitkering zal doen, een vergoeding verleend voor niet-genoten reisdagen bij een reis die voortijdig afgebroken is. Een reiziger kan alleen aanspraak maken op een dergelijke vergoeding, als hij de reis heeft geboekt bij een reisorganisatie die is aangesloten bij het Calamiteitenfonds. Ook moet de bijdrage van € 2,50 per boeking zijn voldaan. Hierdoor heeft men recht op dekking voor maximaal negen personen.

ENKELE RISICO'S WAARVOOR ALLÉÉN EEN REISVERZEKERING DEKKING BIEDT ZIJN:

- Vergoeding van extra kosten als gevolg van bijvoorbeeld een staking, zoals langer verblijf in een hotel
- Vergoeding van kosten bij het overlijden in het buitenland, zoals het vervoer van de overledene naar Nederland
- Vergoeding van kosten voor reddingsoperatie, bijvoorbeeld met een helikopter
- Vergoeding van kosten voor bijzonder vervoer op basis van medische indicatie, zoals met de ambulance of met een gipsvlucht

len bovenaan staan. Waar jaren achtereenvolgende de (zonne-)bril het meest geclaimd werd, is dit de afgelopen twee jaren de fotocamera.

In onderstaande tabel wordt de ontwikkeling getoond van het bruto premievolumen, de premie per polis, het gemiddelde schadebedrag en de claimfrequentie van de reisverzekering over de periode 2005-2009.

REISVERZEKERINGEN					
	2005	2006	2007	2008	2009
Bruto premie inkomen	€ 851 mln.	€ 873 mln.	€ 849 mln.	€ 881 mln.	€ 876 mln.
Bruto geboekte premie per polis	€ 179,-	€ 200,-	€ 183,-	€ 180,-	€ 174,-
Gemiddelde schadebedrag per claim	€ 446,-	€ 548,-	€ 778,-	€ 734,-	€ 782,-
Claimfrequentie	12%	11%	10%	10%	10%

BRON: CVS / DNB

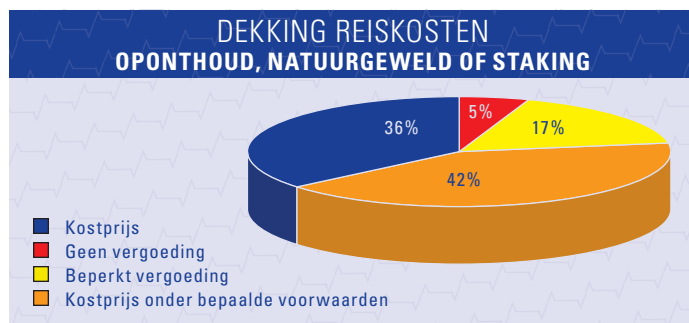
Productontwikkelingen *Uitgelicht*

ONVOORZIENE KOSTEN

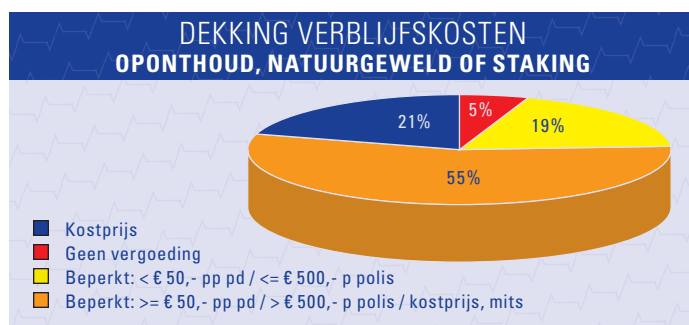
Belangrijke dekkingselementen van de doorlopende reisverzekering zijn de onvoorziene kosten: extra kosten, die bijvoorbeeld gemaakt moeten worden als de vakantie noodgedwongen wordt verlengd doordat een staking onder de luchtverkeersleiders uitbreekt, zijn veelal niet gedekt onder enig andere verzekering. Dit geldt eveneens wanneer de verzekerde wordt vermist en moet worden opgespoord of als men door onvoorziene zaken –zoals overlijden van een naast familielid- vervroegd moet terugkeren naar huis.

EXTRA REIS- EN VERBLIJFSKOSTEN

Bij drie producten worden extra reiskosten die worden gemaakt als gevolg van een staking, natuurgeweld of een ander oponthoud niet vergoed. Tien producten geven voor deze extra kosten een beperkte vergoeding. Bij de overige producten wordt de kostprijs vergoed, zij het dat 24 producten hieraan beperkende voorwaarden verbinden.



Ook als het gaat om extra gemaakte verblijfskosten als gevolg van een staking, natuurgeweld of ander oponthoud kennen op drie na alle producten een vergoedingsregeling. Het merendeel hanteert echter maximale vergoedingen per dag. Bij slechts 12 producten worden deze kosten volledig vergoed.



BIJZONDERE DEKKINGEN

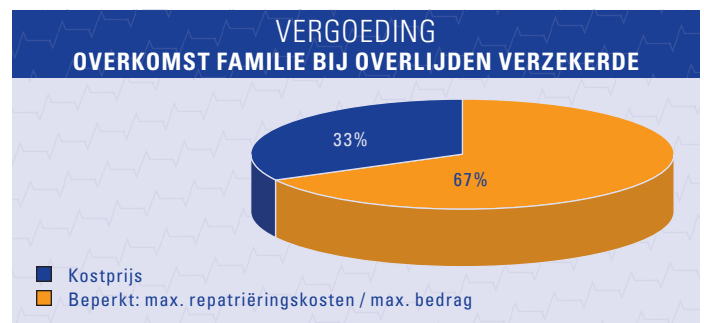
De markt van doorlopende reisverzekeringen is relatief rustig: de premies zijn over de afgelopen jaren tamelijk stabiel gebleven en van introducties van nieuwe producten is nauwelijks sprake. Wel zijn verzekeraars de afgelopen jaren erg creatief geweest in het bedenken van nieuwe dekkingen om klanten voor zich te winnen.

Voorop de annuleringsverzekering worden door verschillende maatschappijen creatieve ideeën losgelaten, door bijvoorbeeld dekking te bieden bij acute vlieg-angst waardoor de reis moet worden geannuleerd. Daarnaast is het annuleren van de reis in het geval Nederland de WK voetbalfinale zou halen of dat in Friesland de

EXTRA KOSTEN ALS GEVOLG VAN OVERLIJDEN

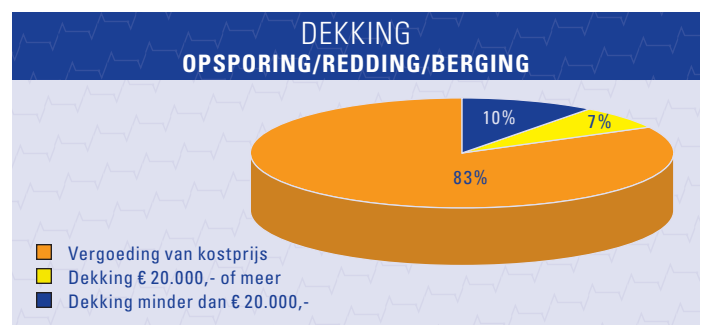
Als een verzekerde in het buitenland overlijdt, wordt het vervoer van het stoffelijk overschot naar Nederland bij alle producten volledig vergoed. Bij begravenis of crematie in het land van overlijden worden de kosten voor overkomst van familie eveneens bij alle producten vergoed. Bij 19 producten gebeurt dat tegen kostprijs, 33 producten bieden dekking tot maximaal de kosten van repatriëring van het lichaam naar Nederland en de overige zes producten maximeren de uitkering veelal op € 4.500,-.

Andersom, als de verzekerde onverwachts naar huis moet terugkeren in het geval van het overlijden van een naast familielid, worden deze extra reiskosten bij nagenoeg alle producten volledig vergoed. Alleen De Goudse biedt hiervoor met haar Economy Class product een beperkte dekking van maximaal € 4.500,-.



OPSPORING, REDDING EN BERGING

Alle producten geven een vergoeding als het gaat om opsporing, redding en berging van de verzekerde. Het merendeel van de producten vergoedt de kostprijs. Vier producten beperken de uitkering tot maximaal € 20.000,-, terwijl de overige producten de kosten tot maximaal € 45.500,- vergoeden.



Elfstedentocht doorgang zou vinden tijdelijk bij een aantal aanbieders een geldende reden geweest om een beroep te doen op de annuleringsverzekering

Op het gebied van de reisverzekering heeft Mondial Assistance een viertal innovatieve dekkingen geïntroduceerd, namelijk de Luggage Assistant, Kid Assistant, Life Assistant en SMS Assistant. Deze diensten zijn respectievelijk bedoeld voor opsporing van zoekgeraakte bagage, opsporing van zoekgeraakte kinderen, toegankelijkheid van persoonlijke medische gegevens en het alarmeren van verzekerde in geval van gevaar. Deze dekkingen zijn ook los van een reisverzekering te sluiten.

ANNULERINGSVERZEKERING

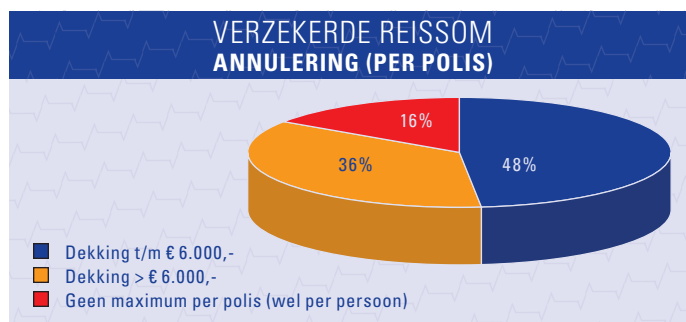
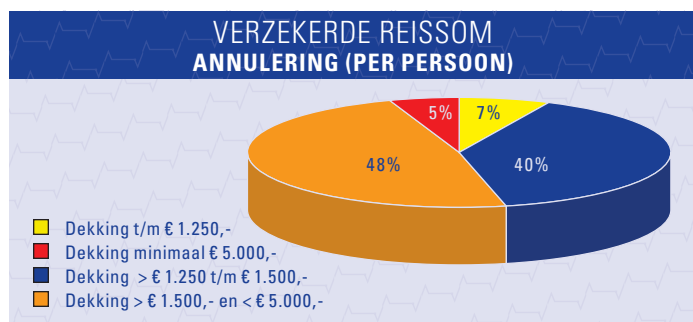
De annuleringsverzekering vergoedt de kosten van het annuleren van een niet aangevangen reis als gevolg van een onvoorziene verzekerde gebeurtenis tijdens de duur van de verzekering. De annuleringsverzekering kent eveneens een vergoeding als een aangevangen reis wordt afgebroken of in geval van vertraging. De gedekte gebeurtenissen kunnen per aanbieder verschillen. De gebeurtenissen die over het algemeen gedekt zijn, zijn ernstige ziekte of overlijden van de verzekerde of een naast familielid, echtscheiding of onvrijwillige werkloosheid na een vast dienstverband.

De reguliere annuleringsverzekering keert bij annulering voor vertrek de volledig verzekerde reissom uit en bij het afbreken van de reis worden de niet-genoten reisdagen vergoed. De zogenaamde garantie-annuleringsverzekering, ook wel luxe

annuleringsverzekering genoemd, gaat een stapje verder: heeft verzekerde de reis vanwege een verzekerde gebeurtenis moeten afbreken, dan keert de garantie-annulering de volledige reissom uit, dus inclusief de reeds genoten vakantiedagen.

Alle onderzochte maatschappijen bieden een reguliere en/of garantie-annuleringsdekking aan. Van de 58 producten bieden vijf producten van drie maatschappijen alleen een garantie-annuleringsdekking aan. Van de 53 producten die wel een reguliere annuleringsdekking aanbieden, bieden 17 producten daarnaast een garantie-annulering aan.

In onderstaande diagrammen is te zien wat de verdeling is in verzekerde bedragen per persoon en per polis over alle annuleringsverzekeringen in dit onderzoek.





In 5 stappen het best passende product voor uw klant vinden?

Onderbouwd productadvies met MoneyView Advisa Online

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item *Agenda*

APRIL: **CONSUMPTIEF KREDIET**

MEI: **RECHTSBIJSTAND**

JUNI: **SPAREN**

JULI: **OVERLIJDENSRIISICOVERZEKERINGEN**

Wilt u de prijsanalyse ontvangen waarop de ProductRating 'Prijs' is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de ProductRating 'Kwaliteit' zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een 5-sterren ProductRating? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 – 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl