

Reisverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staat de reisverzekering centraal. Reisverzekeringen zijn populair: In 2010 had 88% van de Nederlanders tijdens een vakantie in het buitenland een reisverzekering. Het gaat daarbij meestal om een doorlopende reisverzekering; de kortlopende variant wordt veel minder afgesloten. Dit vormt aanleiding om in dit Special Item eens naar de voor- en nadelen van beide varianten te kijken. Naast de looptijd van een reisverzekering is uiteraard de dekking van belang. De verschillen tussen producten kunnen namelijk groot zijn. Omdat steeds meer vakantiegangers naast een laptop ook een smartphone of tabletcomputer meenemen, besteedt dit Special Item extra aandacht aan dekkingen voor telecommunicatie- en computerapparatuur. Tot slot is er aandacht voor de herziening van het standpunt van de Belastingdienst over assurantiebelaasting bij reisverzekeringen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 50 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 72 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. De gehanteerde klantprofielen variëren in gezinssamenstelling,

gewenste dekkingen en verzekerde bedragen. Ten behoeve van de ProductRating Kwaliteit zijn 49 producten onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiertoe zijn 147 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS		5-STERRENPRODUCTEN KWALITEIT	
			
DAK	Doorlopende Reisverzekering Compleet	Avéro Achmea	Vrij op Reisverzekering
SNS Bank/Zelf.nl	Doorlopende Reisverzekering Europa	De Europeesche	Doorlopende Reisverzekering Topdekking
SNS Bank/Zelf.nl	Doorlopende Reisverzekering Europa Plus/Wereld	Univé	Doorlopende Reisverzekering Budgetpakket
Univé	Doorlopende Reisverzekering Budgetpakket	Univé	Doorlopende Reisverzekering Comfortpakket
Verzekeruzelf.nl	Particuliere Doorlopende Reis		

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

De doorlopende reisverzekeringen van Route Mobiel behalen eveneens een 5-sterren ProductRating Prijs. Deze producten zijn gelijk aan die van SNS Bank/Zelf.nl, met uitzondering van de mogelijkheid om dekking voor auto-

mobilistenhulp af te sluiten, omdat zij zelf pechhulp verlenen.

Voor de voorwaarden geldt dat EAG Assuradeuren met de Sponzopolis en Bruns ten Brink de doorlopende reisverzekeringen van de Europeesche aanbieden. Ook EAG Assuradeuren en Bruns ten Brink hebben daarom met hun doorlopende reisverzekering Topdekking een 5-sterren ProductRating Kwaliteit behaald.

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 wel-

ke **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

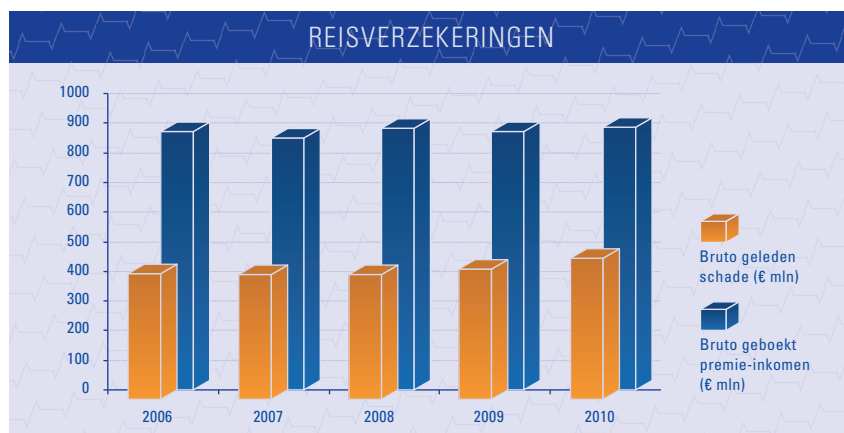
Marktcijfers **uitgelicht****Kerngegevens**

Het aantal polissen van doorlopende reisverzekeringen steeg in de periode 2006-2010 met bijna 17%, van ruim 3,2 miljoen naar meer dan 3,7 miljoen. Het aantal schades per 100 verzekeringen is de laatste jaren nagenoeg stabiel, alleen in 2006 was de schadefrequentie duidelijk hoger. De gemiddelde schadeomvang in 2010 ten opzichte van 2006 is echter met bijna 30% toegenomen tot € 704,- per schadegeval.

DOORLOPENDE REISVERZEKERINGEN					
	2006	2007	2008	2009	2010
AANTAL POLISSEN	3.214.000	3.405.000	3.589.000	3.633.000	3.754.000
GEMIDDELDE SCHADEOMVANG	€ 548	€ 778	€ 734	€ 805	€ 704
SCHADEFREQUENTIE PER 100	7	4	4	4	5

BRON: VERZEKERD VAN CIJFERS 2011

In de grafiek is te zien dat het bruto premie-inkomen over alle reisverzekeringen (aflopend en doorlopend samen) in de afgelopen 5 jaren nagenoeg gelijk bleef. In 2010 bedroeg dit in totaal € 887 miljoen tegen € 873 miljoen in 2006, een stijging van zo'n 1,5%. De bruto geleden schade laat echter in 2010 ten opzichte van 2006 een stijging zien van ruim 13%, van € 391 miljoen naar € 442 miljoen.



BRON: VERZEKERD VAN CIJFERS 2011

Vakanties

In 2010 gingen 12,7 miljoen Nederlanders ruim 36 miljoen keer op vakantie. Gemiddeld dus 2,8 keer per jaar. Het aantal vakanties is in 2010 ten opzichte van 2006 toegenomen met bijna 5%. De vakanties kunnen opgesplitst worden in korte en lange vakanties. Korte vakanties duren maximaal 4 dagen, lange vakanties bestaan uit een periode van minimaal 5 dagen. De verhouding tussen beide is ongeveer 1:2. Het totaal aan vakanties binnen Nederland is ongeveer gelijk aan het totaal aantal vakanties in het buitenland. Wel worden door Nederlanders meer lange vakanties in het buitenland doorgebracht dan 5 jaar geleden. Het aantal lange vakanties in Nederland tijdens de zomerperiode is daarentegen gedaald. Het aantal korte vakanties in het buitenland in de winterperiode is in 2010 ten opzichte van 2006 gestegen met 18%.

VAKANTIES VAN NEDERLANDERS					
	2006	2007	2008	2009	2010
KORTE VAKANTIES (IN MLN.)					
IN NEDERLAND IN DE WINTER	4,1	4,4	4,3	4,7	4,6
IN NEDERLAND IN DE ZOMER	4,9	4,7	4,6	4,6	4,6
IN HET BUITENLAND IN DE WINTER	1,8	2,0	1,9	2,4	2,2
IN HET BUITENLAND IN DE ZOMER	1,4	1,6	1,4	1,4	1,5
AANTAL KORTE VAKANTIES TOTAAL	12,2	12,8	12,3	13,1	12,9
LANGE VAKANTIES (IN MLN.)					
IN NEDERLAND IN DE WINTER	2,6	2,6	2,7	3,1	2,9
IN NEDERLAND IN DE ZOMER	6,2	5,8	5,8	5,6	5,6
IN HET BUITENLAND IN DE WINTER	4,6	4,9	5,1	5,6	5,3
IN HET BUITENLAND IN DE ZOMER	8,9	9,0	10,0	8,9	9,5
AANTAL LANGE VAKANTIES TOTAAL	22,4	22,3	23,6	23,3	23,3

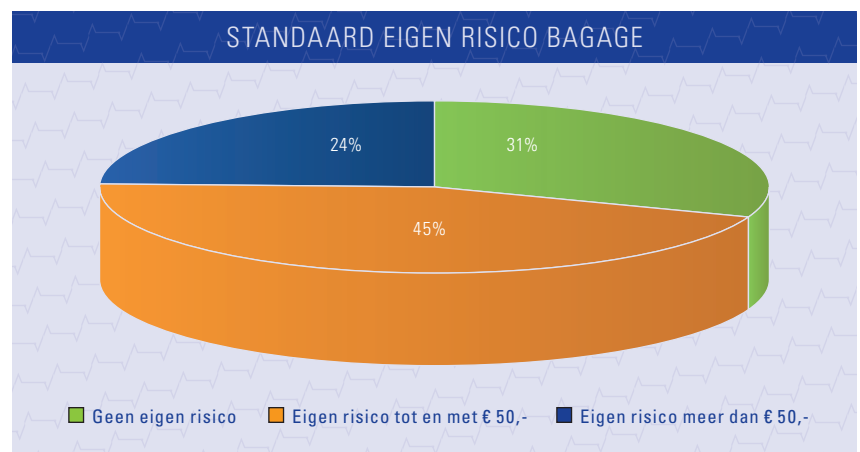
BRON: CENTRAAL BUREAU VOOR DE STATISTIEK

Marktfeiten **toegelicht****Productaanbod**

Ten opzichte van de vorige editie zijn aan de MoneyView databases twee aanbieders toegevoegd en twee afgefallen. In 2011 zijn de doorlopende reisverzekeringen van Nederlanden van Nu en Route Mobiel toegevoegd. Zorg en Zekerheid en MoneYou bieden sinds begin 2012 geen reisverzekeringen meer aan.

Eigen risico

Van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen hanteert 69% standaard een eigen risico voor bagage. Bij slechts 14% van de doorlopende reisverzekeringen is het mogelijk een afwijkend eigen risico te kiezen, hetzij door het standaard eigen risico af te kopen, hetzij door vrijwillig te kiezen voor een eigen risico. In 8% van de gevallen kan tegen een premietoeslag het eigen risico van € 50,- of € 100,- worden afgekocht. Bij 6% van de producten kan een eigen risico worden gekozen in ruil voor een premiekorting.



BRON: MONEYVIEW PRODUCTMANAGER

Productontwikkelingen **uitgelicht**

Kortlopende en doorlopende reisverzekering

Een reisverzekering dekt schade opgelopen tijdens vakanties. Naast de doorlopende reisverzekering kennen we ook de kortlopende reisverzekering, ook wel aflopende reisverzekering genoemd. Uit onderzoek van NBTC-NIPO blijkt dat in 2010 78% van de vakanties in het buitenland gedekt waren met een doorlopende reisverzekering en 10% met een aflopende reisverzekering. Een doorlopende reisverzekering geeft gedurende het gehele jaar dekking. Er geldt alleen een maximum voor het aantal aaneengesloten reisdagen. Bij ruim de helft van de producten staat dit maximum op 60 dagen. Bij 30% van de producten is het maximum 90 dagen of meer. Een kortlopende reisverzekering is alleen geldig gedurende het opgegeven aantal vakantiedagen op vaststaande data en de dekking vervalt automatisch na afloop van die periode.

De keuze tussen beide soorten reisverzekeringen hangt dus af van hoe lang én hoe vaak iemand op vakantie gaat. MoneyView onderzocht voor verschillende klantprofielen vanaf hoeveel vakantiedagen een doorlopende reisverzekering voordeliger is ten opzichte van een kortlopende reisverzekering. Hierbij is uitgegaan van een dekking in Europa.

Een alleenstaande die 2 keer per jaar op vakantie gaat, 8 dagen op wintersport en 2 of 3 weken op zomervakantie, is niet per definitie goedkoper uit met een doorlopende reisverzekering. Voor een wintersportvakantie van 8 dagen met onder andere dekking voor bagage, wintersport, geneeskundige kosten en een ongevallendeckking betaalt een alleenstaande bij de kortlopende reisverzekering gemiddeld bijna € 18,-. Voor de zomervakantie van 2 weken met onder andere dekking voor bagage, geneeskundige kosten en automobilistenhulp moet gemiddeld € 32,- betaald worden, voor 3 weken bijna € 40,-. Een doorlopende reisverzekering met dezelfde dekkingen kost gemiddeld ruim € 70,- per jaar. Het premieverschil wordt verklaard, doordat beide aflopende reisverzekeringen precies zijn afgestemd op de dekkingsbehoefte van de specifieke vakanties. Gaat een alleenstaande langer of vaker op vakantie dan kan een doorlopende reisverzekering voordeliger zijn dan meerdere aparte aflopende reisverzekeringen.

Voor een gezin met kinderen blijkt een doorlopende reisverzekering eerder aantrekkelijker. Uitgaande van een dekking voor bagage, geneeskundige kosten, ongevallen, wintersport en automobilistenhulp is gemiddeld genomen een doorlopende reisverzekering al goedkoper, wanneer zij elk jaar minimaal 2 weken op vakantie gaan. De premie van een doorlopende reisverzekering is voor deze situatie gemiddeld € 142,- tegen gemiddeld € 152,- voor een kortlopende reisverzekering.

Bij een gezin zonder kinderen dat bijvoorbeeld vaker, maar korter op vakantie gaat, ligt een doorlopende reisverzekering ook voor de hand. Gaan zij echter eenmaal per jaar op vakantie, dan ligt het omslagpunt gemiddeld bij een vakantieduur van een maand. De kosten van een doorlopende reisverzekering met dekking voor bagage, geneeskundige kosten en automobilistenhulp liggen gemiddeld op € 93,-. Dezelfde dekking levert bij een kortlopende reisverzekering van 28 dagen een gemiddelde premie op van € 83,-.

Het overgrote deel van de maatschappijen brengt poliskosten in rekening. Een consument die kiest voor meerdere kortlopende reisverzekeringen zal vaker poliskosten moeten betalen bij maatschappijen die dit hanteren.

Dekking Telecommunicatie- en computerapparatuur

Tablets en smartphones nemen in populariteit toe. Steeds meer vakantiegangers nemen deze apparaten mee op vakantie om te kunnen internetten. Ook tijdens vakanties is er tegenwoordig behoefte om e-mail te lezen en social media te gebruiken. Eerder dit jaar publiceerde verzekeraar de Europeesche een top 10 van meest geclaimde voorwerpen op een reisverzekering. Hieruit blijkt dat de mobiele telefoon steeds vaker wordt geclaimd op een reisverzekering.

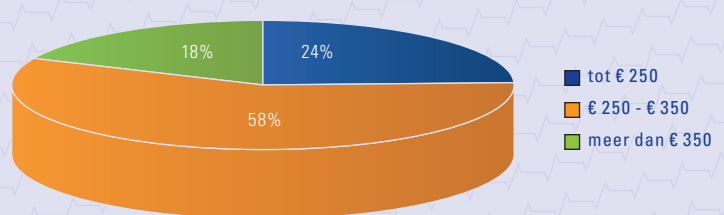
BAGAGESCHADE TOP 10 IN 2011

1	SMARTPHONE / MOBIELE TELEFOON	15%
2	FOTOCAMERA	14%
3	KOFFER / TAS	10%
4	BRIL	9%
5	KLEDING	7%
6	PORTEMONNEE MET INHOUD	7%
7	ZONNEBRIL	6%
8	SIERADEN / HORLOGE	6%
9	REISDOCUMENTEN / RIJBEWIJS	5%
10	MP3 SPELER / IPOD	4%

BRON: EUROPEESCHE

De dekking van telecommunicatieapparatuur verschilt echter nogal per reisverzekering. In onderstaand diagram zijn van de doorlopende reisverzekeringen de maximale vergoedingen per persoon weergegeven voor telecommunicatieapparatuur.

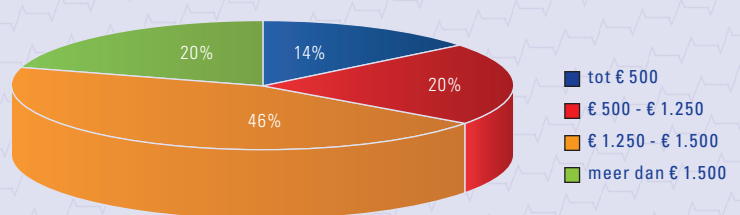
MAXIMALE VERGOEDING TELECOMMUNICATIEAPPARATUUR PER PERSOON



BRON: MONEYVIEW PRODUCTMANAGER

47% Van de onderzochte producten kent een maximale vergoeding per persoon voor telecommunicatieapparatuur van € 250,- of € 300,-. Uit cijfers blijkt echter dat een aanschafwaarde van meer dan € 400,- voor een smartphone niet ongebruikelijk is. Bij slechts 8% van de doorlopende reisverzekeringen ligt de maximale dekking voor telecommunicatieapparatuur boven de € 500,-. Dit is voor een traditionele mobiele telefoon voldoende, maar voor de duurste smartphones niet toereikend. Omdat steeds meer mensen laptops en tablets meenemen op vakantie is de verwachting dat ook dit aantal claims verder zal stijgen. Bij bijna de helft van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen bedraagt de maximale vergoeding voor computerapparatuur tussen de € 1.250,- en € 1.500,-.

MAXIMALE VERGOEDING COMPUTERAPPARATUUR PER PERSOON



BRON: MONEYVIEW PRODUCTMANAGER

De vergoedingen van kostbare bagage, zoals telecommunicatie- en computerapparatuur, zijn altijd gemaximeerd. Naast de maximale vergoeding per persoon geldt voor computerapparatuur bij meer dan 65% van de doorlopende reisverzekeringen ook een maximum per polis. Bij ruim 18% van de onderzochte producten is er geen maximale vergoeding per persoon, maar een maximum vergoeding per polis. Bovendien geldt bij de meeste doorlopende reisverzekeringen ook nog een eigen risico van minimaal € 50,- per reis.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht** **Assurantiebelasting**

Volgens de Nederlandse wet dient bij het afnemen van een verzekeringsproduct assurantiebelasting afgedragen te worden. Hierop gelden echter uitzonderingen die meerdere gevolgen kunnen hebben voor reisverzekeringen. De oorzaak hiervan ligt bij het gemengde karakter van de reisverzekering. Binnen zowel de kort- als doorlopende reisverzekering kunnen meerdere dekkingen gesloten worden, hierbij kan gedacht worden aan dekking voor onvoorziene kosten/hulpverlening, bagage (geld), medische kosten voor mens en dier, ongevallen, automobilistenhulp, (winter)sport, annulering en zaken-/stagereis. In de onderstaande tabel is te zien welke onderdelen van de reisverzekering wel, niet of deels vrijgesteld zijn van assurantiebelasting.

ASSURANTIEBELASTING		
BELAST	VRIJGESTELD	DEELS VRIJGESTELD
ANNULERINGSDEKKING	BAGAGEDEKKING (INCL. GELD EN SPORTUITRUSTING)	ONVOORZIENE KOSTEN
AUTOMOBILISTENHULP		(WINTER)SPORT
RECHTSBIJSTANDDEKKING	GENEESKUNDIGE KOSTEN	ZAKENREISDEKKING
GENEESKUNDIGE KOSTEN DIEREN	ONGEVALLENDEKKING	

BRON: VERBOND VAN VERZEKERAARS

De drie onderdelen die deels vrijgesteld zijn, werden in de praktijk vaak volledig vrijgesteld, hieraan komt per 1 april 2012 een eind. Vanuit het nieuwe standpunt van de Belastingdienst is het premiebestanddeel forfaitair vastgesteld. Hiermee wordt bedoeld dat per cluster per termijn een vast bedrag aan belasting dient te worden afgedragen. Hoe de aanbieders dit bedrag tonen en doorrekenen is aan hen zelf, hiermee moet de

flexibiliteit en vrijheid van de heffing bij de organisatie blijven. In de onderstaande tabel zijn de forfaitair vastgestelde bedragen per maand weergegeven. De bedragen in de tabel zijn per maand. Voor een kortlopende reisverzekering, waarbij de berekening per dag wordt uitgevoerd, dienen de weergegeven bedragen gedeeld te worden door 30 dagen.

BELASTE GRONDSLAG BIJ SAMENGESTELDE REISVERZEKERINGEN

SOORT DEKKING	GEZIN	2 PERSONEN	1 PERSOON
ONVOORZIENE KOSTEN	€ 2,75	€ 1,58	€ 0,79
WINTERSPORTDEKKING	€ 0,75	€ 0,42	€ 0,21
ZAKENREISDEKKING	€ 0,79	€ 0,79	€ 0,79

BRON: VERBOND VAN VERZEKERAARS

De drie dekkingen die deels vrijgesteld zijn, bevatten verschillende onderdelen. Bij een vakantie-/zakenreis vallen onder de onvoorziene kosten de kosten van hulpverlening bij ziekte, ongevallen en overlijden. Dit deel van de dekking is vrijgesteld van assurantiebelasting. Onder andere telecommunicatiekosten, langer verblijf en terugkeer van verzekerden bij begrafenis/crematie of ernstige ziekte/verwonding, vallen echter ook onder de dekking van onvoorziene/buitengewone kosten en deze delen zijn wel belast.

Bij de (winter)sportdekking is het gedeelte met betrekking tot de (winter)sportuitrusting belastingvrij. Schade met betrekking tot ongebruikte skipassen, lessen en gehuurde uitrusting is niet vrijgesteld van assurantiebelasting; dan gelden bovenstaande bedragen als grondslag



Vind in 5 stappen het beste product voor uw klant

Onderbouw productadvies met MoneyView Advisa Online

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView Special Item **Agenda**APRIL: **CONSUMPTIEF KREDIET**MEI: **AUTOVERZEKERING**JUNI: **SPAREN**

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 wel-

ke **ProductRating** uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView Product-Manager**. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demo-versie.

Heeft uw product een 5-sterren **Product Rating**? 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