

Autoverzekeringen 2013

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Er wordt ingegaan op de ontwikkelingen op de markt van autoverzekeringen en de daaraan gerelateerde productontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating op basis van prijs en kwaliteit.

De ProductRating voor Autoverzekeringen bestaat dit jaar uit de gebruikelijke prijs- en kwaliteitsrating maar dan voor alle dekkingsvormen, namelijk Wettelijke Aansprakelijkheid (WA), Beperkt Casco (BC) en Volledig Casco (VC). Aan deze dekkingsvormen wordt afzonderlijk aandacht besteed, te beginnen met de VC-dekking.

ProductRating *Volledig Casco (VC)*

Aan de ProductRating 'Prijs' ligt een prijsanalyse ten grondslag die is gebaseerd op 45 'marktconforme' postcodes, 10 combinaties leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. Er zijn 58 Volledig Casco producten onderzocht, waarbij de gehanteerde klantprofielen zijn gebaseerd op 275 auto's, bestaande uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 2002 tot en met 2012. Dit resulteert in 123.750 fictieve klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven. Voor de ProductRating 'Kwaliteit' zijn 57 VC-producten op 200 voorwaarden en kenmerken onderzocht.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS VC**



- **Crisper** - Autoverzekering
- **Nederlanden van Nu** - Autoverzekering
- **Ohra** - Autoverzekering Budget
- **PolisVoorMij** - Autoverzekering (Incl. personalitykorting)
- **Univé** - ZorgeloosRijden Autoverzekering Budget
- **Verzekerezelf.nl** - AutoSure

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT VC**



- **Allsecur** - Autoverzekering
- **ANWB** - Autoverzekering
- **OHRA** - Autoverzekering
- **Onna-Onna** - Autoverzekering
- **United Insurance** - Autoverzekering
- **Univé** - ZorgeloosRijden Autoverzekering Optimaal

Wilt u weten waarop de analyses voor de ProductRatings zijn gebaseerd? Kijk op www.specialitem.nl

Crisper en Nederlanden van Nu scoren niet alleen bij de VC-dekking een '5 sterren-rating' op prijs, maar ook bij de overige dekkingsvormen. Verzekerezelf.nl behaalt eveneens bij elke dekkingsvorm 5 sterren, alleen niet altijd met hetzelfde product. Allsecur, ANWB en Onna-Onna halen bij alle drie de dekkingsvormen 5 sterren voor de ProductRating 'Kwaliteit'.

Over de Volledig Cascodekking

De Volledig Cascoverzekering dekt aanvullend op de Beperkt Casco (BC) dekking aanrijdingschade en bijvoorbeeld schade door vandalisme. Als het gaat om de gedekte voorvallen is er tussen producten niet veel verschil. De grote verschillen zitten hier in schadeherstel, uitkeringsregelingen maar ook bij pechhulpverlening, met name pechhulp in het buitenland (Europa). Pechhulp in Nederland is meestal niet standaard gedekt op de VC-verzekering. Bij de dekking pechhulp in het buitenland is er een grote kans op dubbele of zelfs op drie-, vier- of vijfde dekking. Zo wordt een nieuwe auto bijna altijd Volledig Casco verzekerd en daarmee heeft de verzekerde vaak recht op pechhulp in het buitenland. Via de dealer of importeur wordt daarnaast vaak standaard pechhulp geboden, maar ook kan er bij het afsluiten van een

reisverzekering worden gekozen voor 'automobilistenhulp'. Verder kunnen er nog losse pechhulpmodules van bijvoorbeeld RouteMobiel, ANWB of BOVAG worden gesloten. Tot slot kan er bovenop de standaard pechhulpdekking van de VC-verzekering vaak een aanvullende pechhulp verzekering worden gesloten.

Vervangend vervoer

Een onderdeel van de VC-dekking is het recht op vervangend vervoer bij reparatie of totaalverlies. De verzekerde heeft vaak standaard recht op vervangend vervoer bij een reparateur via het schadeherstelnetwerk van de verzekeraar. Vervangend vervoer bij totaal verlies is echter niet standaard. Na diefstal van de auto krijgt de verzekerde vaak een dagvergoeding gedurende de wachtperiode (van doorgaans 30 dagen) waarbinnen de gestolen auto kan worden teruggevonden. Deze dagvergoeding is een bijdrage in de vervoerskosten, maar dekt de kosten van een huurauto vaak niet (helemaal). Van de 57 onderzochte producten biedt 58 % een dagvergoeding aan. 35% Biedt geen dagvergoeding maar standaard een vervangende auto en 7% biedt geen van beide aan. Bij economisch of technisch totaal verlies is er geen sprake van een dagvergoeding maar sprake van vervangend vervoer voor een bepaalde periode.

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 **Money-View 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

Productrating **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating 'Prijs' zijn 53 'BC-producten' onderzocht op basis van de eerder genoemde postcodes en leeftijd/schadevrije-jarencombinaties. De gehanteerde klantprofielen zijn gebaseerd op 225 auto's, bestaande uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 2000 tot en met 2008. Dit resulteert in 101.250 fictieve klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven. Voor de ProductRating 'Kwaliteit' voor de BC-dekking zijn 50 producten onderzocht en 196 voorwaarden en kenmerken geanalyseerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS BC**



- **Crisper** - Autoverzekering
- **Nederlanden van Nu** - Autoverzekering
- **PolisVoorMij** - Autoverzekering (Incl. personalitykorting)
- **Verzekerezelf.nl** - Triple-A
- **Verzekerezelf.nl** - AutoSure

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT BC**



- **Allsecur** - Autoverzekering
- **ANWB** - Autoverzekering
- **Centraal Beheer Achmea** - Autoverzekering
- **Onna-Onna** - Autoverzekering
- **United Insurance** - Autoverzekering

Wilt u weten waarop de analyses voor de ProductRatings zijn gebaseerd? Kijk op www.specialitem.nl

Over de Beperkt Cascodekking

De Beperkt Cascodekking verzekert aanvullend op de WA-dekking onder andere schade aan de eigen auto als gevolg van diefstal, natuurgeweld en schade aan ruiten. Tussen de onderzochte producten zit er op basis van de gedekte gebeurtenissen weinig verschil. De grote verschillen doen zich voornamelijk voor als de vormen van schadeherstel (schadesturing) en de uitkeringsregeling bij totaalverlies worden vergeleken. Met totaalverlies worden diefstal, economisch- en technisch totaalverlies bedoeld. In beginsel zijn er drie vormen van uitkeringsregelingen, namelijk nieuwwaarderegeling, aanschafwaarderegeling en vervangingswaarderegeling. Voor de BC-dekking zijn voornamelijk de laatste twee regelingen interessant, omdat een nieuwe auto doorgaans niet op basis van Beperkt Casco wordt verzekerd.

Aanschafwaarderegeling

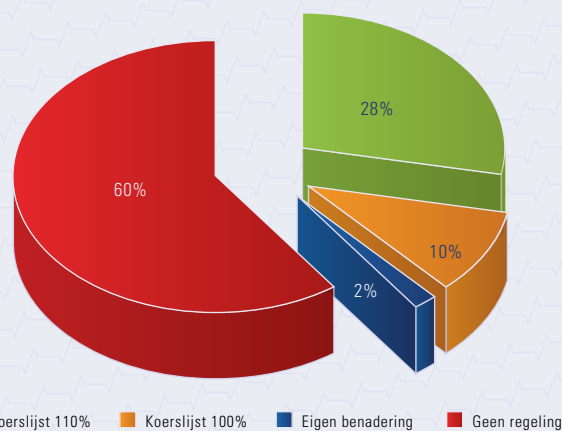
De aanschafwaarderegeling biedt de verzekerde binnen een vooraf bepaalde periode de garantie dat bij totaalverlies de aanschafwaarde wordt uitgekeerd. Dit geeft de verzekerde aanzienlijk meer zekerheid dan een uitkering op basis van de dagwaarde. In vergelijking met de Volledig Cascodekking zijn er relatief weinig producten die deze regeling standaard aanbieden. Slechts 40% van de producten biedt namelijk standaard een aanschafwaarderegeling en 2% doet dat optioneel. Hiervoor gelden eveneens aanvullende voorwaarden. Zo mag de auto niet ouder zijn dan een door de verzekeraar gestelde limiet, de aanschafwaarde mag niet te hoog zijn en er kunnen eisen worden gesteld aan de verkopende partij.

Het aantal producten dat een aanschafwaarderegeling biedt voor een auto die doorgaans beperkt casco wordt verzekerd, is uiteindelijk zeer beperkt. Zo zal bijvoorbeeld een onlangs gekochte auto uit 2005 die daarmee acht jaar oud is, slechts bij 28% van de markt terecht kunnen voor een aanschafwaarderegeling. Als de auto bijvoorbeeld van een particulier is gekocht, blijft hiervan nog maar 12% over.

Vervangingswaarderegeling

De vervangingswaarderegeling is een variant op de dagwaarderegeling. De vervangingswaarde is gebaseerd op de waarde waarmee een vergelijkbare auto kan worden teruggekocht. Dit kan doorgaans niet met een uitkering op basis van de dagwaarde. De vervangingswaarde wordt meestal gebaseerd op de ANWB/BOVAG-koerslijst. Deze lijst is openbaar en kan door consumenten eenvoudig worden geraadpleegd. De verzekerde heeft zo aanzienlijk meer zekerheid en is daarmee minder afhankelijk van een schade-expert. Bij een aantal verzekeraars wordt de vervangingswaarde van de ANWB/BOVAG-koerslijst zelfs verhoogd met 10%. De vervangingswaarde kan daarnaast ook worden gebaseerd op de eigen benadering van de verzekeraar. Van de 50 onderzochte producten biedt 40% de vervangingswaarderegeling standaard aan.

VERVANGINGSWAARDEREGELINGEN BC-PRODUCTEN



Productrating **Aansprakelijkheid (WA)**

Voor de WA-Dekking zijn de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 1998 tot en met 2004 geselecteerd en op basis van de eerder genoemde postcodes en leeftijd/schadevrije-jarencombinaties doorgerekend. Dit resulteert in 78.750 fictieve klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven. Er zijn voor de ProductRating Prijs 50 WA-producten onderzocht. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 52 WA-verzekeringen onderzocht en per product 111 voorwaarden en kenmerken geanalyseerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS WA**



- **AON Direct** - Autoverzekering
- **Crisper** - Autoverzekering
- **Nederlanden van Nu** - Autoverzekering
- **Verzekeeruzelf.nl** - Triple-A
- **ZLM** - Autoverzekering*

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT WA**



- **Allsecur** - Autoverzekering
- **ANWB** - Autoverzekering
- **Klaverblad** - Royaal Bonus Malus
- **Onna-Onna** - Autoverzekering
- **ZLM** - Autoverzekering*

*ZLM is een aanbieder die uitsluitend verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Brabant. Hierdoor wordt er slechts in 25% van de berekende profielen een premie berekend.

Wilt u weten waarop de analyses voor de ProductRatings zijn gebaseerd? Kijk op www.specialitem.nl

Over de Wettelijke Aansprakelijkheidsdekking

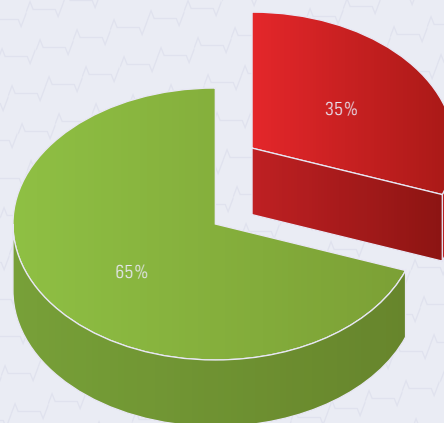
De Wettelijke Aansprakelijkheidsdekking vormt de basis voor de Beperkt- en Volledig Cascodekkingen. Wettelijke Aansprakelijkheid dekt kort gezegd de schade die aan andere verkeersdeelnemers wordt toegebracht. Veel dekkingen voor de verzekeringsnemer bevat de WA-verzekering niet. Desondanks zijn er nog wel wat verschillen tussen de producten, bijvoorbeeld als het gaat om contractstermijnen. Sinds januari 2010 is de contractsduur standaard één jaar en kan het volgende verzekeringsjaar de polis met een opzegtermijn van 1 maand worden beëindigd.

Van de 52 onderzochte producten kan de verzekering bij 35% dagelijks worden stopgezet zonder opzegtermijn. Bij 13% kan er ook dagelijks worden opgezegd, maar wordt de polis pas de eerste van de volgende maand beëindigd of bij de volgende betalingsdatum. Bij de overige partijen kan de polis in het eerste verzekeringsjaar worden beëindigd per contractsvervaldatum. De opzegtermijnen variëren hierbij van geen opzegtermijn tot een opzegtermijn van twee maanden. Deze opzegtermijnen gelden uiteraard ook voor de BC en VC dekkingen.

AUTOMATISCHE 'BONUSBESCHERMER'

Het bonus-malus systeem staat dit jaar volop in de aandacht. Er is voornamelijk kritiek, die niet alleen is gericht aan het adres van de verzekeraars maar eveneens aan het adres van Roy-Data, de centrale database waar schadevrije jaren worden geregistreerd. De complexiteit van de bonus-malus regelingen en onduidelijkheid omtrent de registratie van schadevrije jaren ligt hieraan ten grondslag. Het Verbond van Verzekeraars heeft deze kritiek ter harte genomen en introduceert in 2014 voorschriften om de verzekerde te informeren over de zuivere schadevrije jaren. Daarnaast komt er ook een uniforme tabel waarmee de zuivere schadevrije jaren kunnen worden berekend na overstappen of opzeggen. Dit betekent niet dat verzekeraars ook overstappen naar een uniforme bonus-malusladder. Deze blijft per verzekeraar en/of product afwijkend. En zo blijven er toch nog verschillen bestaan. Eén van deze verschillen is bijvoorbeeld de 'automatische bonusbeschermer'. Dit is niet de aanvullende af te sluiten no-claim beschermer waarover in eerdere jaren zoveel te doen was, maar een systeem waarbij er één of meerdere trede(n) bovenop de bonus-malusladder komen waardoor de verzekerde bij schade wél in schadevrije jaren terugvalt maar niet in bonus-maluskorting.

VERDELING AUTOMATISCHE BONUSBESCHERMERS

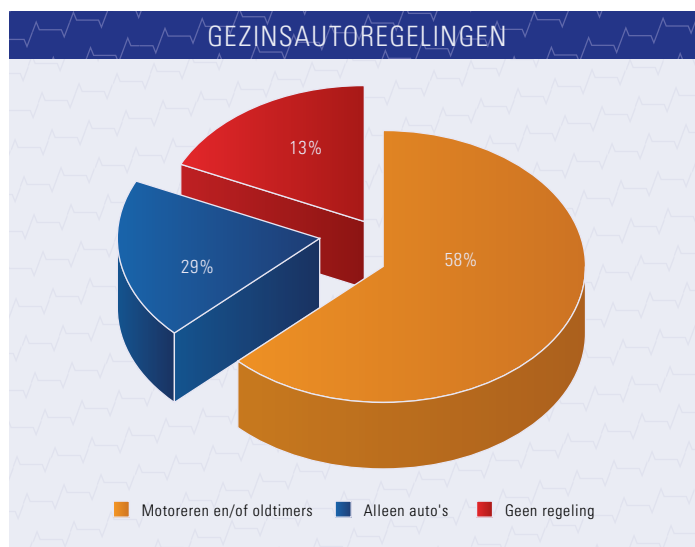


■ Geen 'Automatische' Bonusbeschermer ■ Wel 'Automatische' Bonusbeschermer

Productkenmerken *uitgelicht*

Tweede gezinsautoregeling

Een regeling die eveneens aanhaakt op het bonus-malussysteem is de tweede gezinsautoregeling. Een dergelijke regeling kan voor een verzekerde of gezin met meerdere auto's zeer aantrekkelijk zijn. Deze regeling biedt de verzekerde de mogelijkheid om een tweede auto bij dezelfde verzekeraar onder te brengen tegen dezelfde bonus-maluscondities die op de eerste auto van toepassing zijn. Voor er gebruik kan worden gemaakt van deze regeling moet er vaak wel worden voldaan aan een aantal voorwaarden. Als de tweede auto bijvoorbeeld op naam van de partner staat, moet de partner bij 36% van de verzekeraars minimaal 24 jaar oud zijn. Bij de overige 51% producten met een tweedegezinsautoregeling geldt deze beperking niet. Bij 13% van de onderzochte producten kan er helemaal geen gebruik worden gemaakt van een tweede gezinsautoregeling. In de grafiek wordt de verdelingen van het aantal producten getoond ten aanzien van de mogelijkheid om eveneens motoren en/of oldtimers mee te verzekeren.



Weet waar u staat met uw Autoverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item *Agenda*

SEPTEMBER: **RECHTSBIJSTANDSVERZEKERINGEN**

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

NOVEMBER: **LIJFRENTES**

DECEMBER: **ZORGVERZEKERINGEN**

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