

Doorlopende Reisverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staat de doorlopende reisverzekering centraal. Ondanks de economische crisis worden jaarlijks ongeveer 18,5 miljoen vakanties in het buitenland doorgebracht. Uit onderzoek van NBTC-NIPO blijkt dat in 2011 78% van de vakanties verzekerd waren met een doorlopende reisverzekering en in 41% van deze gevallen was er ook sprake van een annuleringsverzekering. Toch is bij ruim 10% van de buitenlandvakanties geen (doorlopende of kortlopende) reisverzekering gesloten, omdat wordt gedacht dat dit overbodig is vanwege bestaande dekkingen op andere verzekeringen. In dit Special Item besteden we onder andere aandacht aan de flexibiliteit van dekkingen, komt de wintersportdekking aan de orde en onderzoeken we de verschillen in annulering, zowel voor wat betreft premies als verzekerde bedragen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 53 doorlopende reisverzekeringen vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 336 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven. De gehanteerde klantprofielen variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 52 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit.

Hiervoor zijn 147 criteria uit de MoneyView ProductManager (MPM) geselecteerd en gewogen.

Univé en Verzekerezelf.nl behalen beide met verschillende producten een 5-sterrenrating op zowel prijs als kwaliteit. Bruns ten Brink biedt de doorlopende reisverzekeringen van Europeesche aan en heeft daarom (ook) een 5-sterren ProductRating op kwaliteit behaald.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aon Direct**
Doorlopende Reisverzekering
- **SNS Bank/Zelf.nl**
Doorlopende reisverzekering Europa Plus/Wereld
- **Univé**
Doorlopende reisverzekering Budgetpakket
- **Verzekerezelf.nl**
Doorlopende reisverzekering Comfort
- **ZLM**
Doorlopende reisverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



- **Allianz Global Assistance**
Doorlopende reisverzekering Premium
- **Avéro Achmea**
Vrij op Reis
- **Europeesche/Bruns ten Brink**
Doorlopende reisverzekering Topdekking
- **Univé**
Doorlopende reisverzekering Comfortpakket
- **Verzekerezelf.nl**
Doorlopende reisverzekering Excellent

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 *Uitgelicht*

Productaanbod

Ten opzichte van maart vorig jaar, toen MoneyView ook onderzoek deed naar doorlopende reisverzekeringen (Special Item nr. 20), is de markt op meerdere onderdelen gewijzigd. Ten eerste is het productaanbod veranderd. Aan de MoneyView database zijn drie producten toegevoegd: de doorlopende reisverzekeringen van AEGON Online, Aon Direct en Ditzo. Dit brengt het totaal op 37 aanbieders. Ten tweede hebben zowel productinhoudelijke als premietechnische aanpassingen de markt veranderd. Maatschappijen hebben nieuwe verzekeringspakketten ontwikkeld, bestaande producten aangepast of een naamsverandering ondergaan.

Zo heeft Mondial Assistance eind 2012 haar naam veranderd in Allianz Global Assistance. Ook de Noordhollandse van 1816 heeft onlangs haar naam aangepast; de verzekeraar uit Oudkarspel gaat als coöperatie verder onder de naam NH1816 Verzekeringen. REAAL heeft sinds 1 januari van dit jaar een nieuw verzekeringspakket op de markt gebracht. De 'voordelige' en de 'volledige' reisverzekeringen zijn hierbij vervangen door één doorlopende reisverzekering, die onderdeel uitmaakt van het 'Goed Geregeld Pakket'. ASR Verzekeringen lanceerde 28 februari jongstleden het vernieuwde 'Voordeelpakket', waarbij de doorlopende reisverzekering is herzien. Verzekeruzelf.nl had voorheen één doorlopende reisverzekering, maar biedt tegenwoordig drie varianten aan, die zijn afgeleid van de producten van Allianz Global Assistance.

Premiestijging

Volgens het Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2011 van het Verbond van Verzekeraars, opgesteld door het Centrum voor Verzekeringstatistiek (CVS), is in 2011 het aantal doorlopende reisverzekeringen gedaald en het aantal kortlopende reisverzekeringen gestegen.

De verwachting is dat deze trend zich voortzet. MoneyView heeft berekend dat in de afgelopen 12 maanden de gemiddelde premie voor doorlopende reisverzekeringen is gestegen met 5%. Deze gemiddelde stijging van de netto consumentenpremie kent drie aanwijsbare oorzaken. Ten eerste heeft de Belastingdienst sinds 1 april 2012 grondslagen in het leven geroepen voor reisverzekeringen met een gemengd karakter. Dit geldt voor de basisdekking (onvoorziene kosten), wintersportdekking en zakenreisdekking die is samengesteld uit belaste en vrijgestelde risico's. In onderstaande tabel staan voor deze onderdelen de bedragen aan assurantiebelasting per jaar.

ASSURANTIEBELASTING RV MET EEN GEMENGD KARAKTER			
SOORT DEKKING	GEZIN	2 PERSONEN	1 PERSOON
ONVOORZIENE KOSTEN	€ 6,93	€ 3,98	€ 1,99
WINTERSPORTDEKKING	€ 1,89	€ 1,06	€ 0,53
ZAKENREISDEKKING	€ 1,99	€ 1,99	€ 1,99

In de tweede plaats heeft de verhoging van de assurantiebelasting per 1 januari jongstleden van 9,7% naar 21% voor premiedelen die volledig belast worden, gezorgd voor een premiestijging van meer dan 10%. Dit geldt bijvoorbeeld voor annulering, automobilistenhulp en rechtsbijstand. Tot slot zijn premies door maatschappijen aangepast. In een aantal gevallen betreft dit een premieherziening. Ook heeft een aantal maatschappijen nieuwe producten ontwikkeld, waarbij premiedelen zijn aangepast.

Bij 18% van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen is de gemiddelde consumentenpremie met meer dan 10% gestegen ten opzichte van 1 maart 2012. Overigens zijn er ook verzekeraars die de consumentenpremie gelijk hebben gehouden en de stijging van de assurantiebelasting voor eigen rekening hebben genomen.

Marktcijfers *Toegelicht*

Noodzaak reisverzekering

Mede door de prijsverhogingen van het afgelopen jaar lijkt het voordeliger om geen reisverzekering af te sluiten. Ten onrechte wordt soms gedacht dat een (doorlopende of kortlopende) reisverzekering overbodig is, omdat andere verzekeringen al dekking bieden voor verschillende risico's. Dit is slechts ten dele het geval, want bepaalde risico's zijn alleen verzekerd op een reisverzekering. Dit zijn bijvoorbeeld extra kosten als gevolg van onvoorziene gebeurtenissen, zoals de reiskosten bij terugkeer naar huis vanwege het overlijden van een naast familielid, de kosten van repatriëring na een ongeval of de extra kosten voor langer verblijf vanwege een staking. De dekking van deze kosten behoort doorgaans tot de basisdekking van een reisverzekering.

Daarnaast kan het zijn dat bestaande verzekeringen onvoldoende dekking bieden voor bepaalde risico's. Deze dekkingen zijn vaak optioneel mee te verzekeren, zoals geneeskundige kosten. Met de verplichte basiszorgverzekering is elke Nederlander verzekerd voor medische kosten tot maximaal het Nederlandse tarief. Een eventuele aanvullende zorgverzekering kent soms een hogere dekking voor zorgkosten in het buitenland, maar ook dan kan dit gemaximeerd zijn tot bijvoorbeeld 200% van het marktconforme tarief in Nederland. Zorgkosten in bijvoorbeeld Canada, de Verenigde Staten en Zwitserland kunnen echter veel hoger uitvallen. Bovendien kan de zorg van een privé-kliniek beduidend duurder zijn. Het Nederlandse tarief is in deze gevallen ontoereikend en de meerkosten zijn dan voor eigen rekening, tenzij geneeskundige kosten worden mee verzekerd op een reisverzekering.

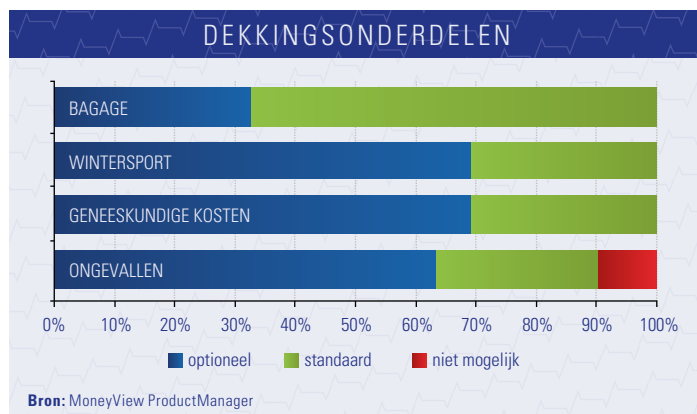
Flexibiliteit van dekkingen

De flexibiliteit van doorlopende reisverzekeringen verschilt per product. Van de 52 op kwaliteit onderzochte doorlopende reisverzekeringen biedt ruim 75% de keuze tussen een Europa-dekking en een werelddekking. Een werelddekking is bij 17% van de

producten de standaard. Handig voor een wereldreiziger, maar overbodig voor vakantie-gangers die alleen binnen Europa op vakantie gaan.

Slechts 17% van de producten biedt de verzekeringnemer een keuze in de hoogte van het eigen risico. In tweederde van deze gevallen kan het eigen risico worden afgekocht. In de overige situaties kan een verzekeringnemer enkel kiezen voor een verhoogd eigen risico. Bij twee producten kan een verzekeringnemer het eigen risico naar believen – tegen een premietoeslag - verlagen of - tegen een premiekorting - verhogen.

In de onderstaande staafdiagram is aangegeven bij welk deel van de markt de dekkingsonderdelen tot het standaardpakket behoren en bij welk deel van de markt deze optioneel zijn te verzekeren. Het merendeel van de dekkingen is optioneel af te sluiten bij een doorlopende reisverzekering. Alleen de bagagedekking behoort bij ruim twee op de drie producten tot de standaard dekking. Doorgaans wordt deze dekking gesloten, maar bij 33% van de doorlopende reisverzekeringen kan dit ook achterwege worden gelaten. Bij slechts 10% van de doorlopende reisverzekeringen is het niet mogelijk een ongevallendekking (mee) te verzekeren.



Productkenmerken *Uitgelicht*

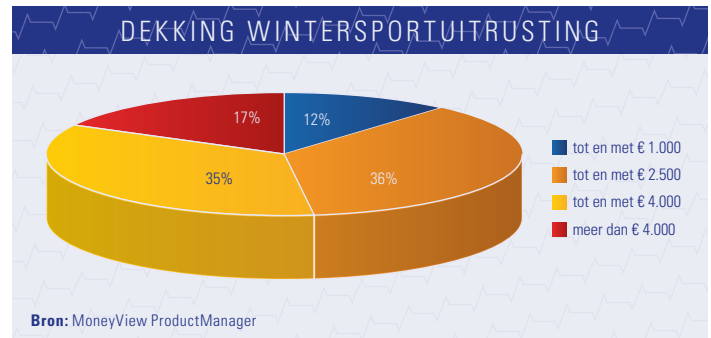
Wintersportdekking

Jaarlijks gaan meer dan één miljoen Nederlanders op wintersportvakantie, blijkt uit 'Toerisme en recreatie in cijfers 2012' van het CBS. Om de risico's die het beoefenen van wintersport met zich mee brengen te verzekeren, is het noodzakelijk om een reisverzekering met wintersportdekking af te sluiten. De kosten van opsporing en redding van een skipiste kunnen behoorlijk in de papieren lopen. Alleen met een wintersportdekking zijn deze kosten verzekerd. Bijna eenderde van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen kent standaard dekking voor wintersport. Allianz Nederland biedt als enige de mogelijkheid om tegen een premiekorting de wintersportdekking uit te sluiten. Bij de overige producten is dit tegen een meerprijs mee te verzekeren.

De standaard dekking voor wintersportuitrusting - mits wintersportdekking is meeverzekerd - varieert van een maximaal verzekerd bedrag van € 500,- per persoon tot € 5.000,- per persoon. Bij 79% van de onderzochte producten valt de dekking voor wintersportuitrusting onder de standaard bagagedekking. Bij de overige 21% is de dekking voor wintersportuitrusting echter nader beperkt door een in de voorwaarden opgenomen aparte maximering.

In de onderstaande diagram staan de standaard maximaal verzekerde bedragen per persoon voor wintersportuitrusting.

Indien de dekking voor wintersportuitrusting ontoereikend wordt geacht, biedt ruim 30% van de doorlopende reisverzekeringen de mogelijkheid om tegen een premietoeslag een extra dekking voor schade aan de wintersportuitrusting af te sluiten. Deze maximale vergoeding geldt dan boven het verzekerd bedrag voor bagage.



Annuleringsdekking

Het aantal gesloten annuleringsverzekeringen is in 2011 gestegen en met name een dekking voor annuleringskosten in combinatie met een doorlopende reisverzekering komt steeds vaker voor. De annuleringsdekking kan zowel een optionele dekkinguitbreiding binnen een reisverzekering als een annuleringsverzekering zijn die ook 'los' te sluiten is. De annuleringsdekking vergoedt de kosten van het annuleren van een niet aangevangen reis als gevolg van een verzekerde gebeurtenis. Daarnaast biedt de annuleringsdekking een vergoeding als een reeds aangevangen reis wordt afgebroken als gevolg van een verzekerde gebeurtenis of in geval van vertraging. Onvoorziene gedekte gebeurtenissen verschillen echter per annuleringsverzekering. Doorgaans is onder andere gedekt:

- **Overlijden, ernstige ziekte of ongeval van verzekerden of naaste familieleden;**
- **Onvrijwillig ontslag;**
- **Beschadiging van eigendom of woning;**
- **Zwangerschapscomplicaties.**

Maar ook een operatie van een verzekerde in verband met transplantatie van een donororgaan of het overlijden van een huisdier is bij een aantal aanbieders een geldige reden om de reis te annuleren.

Alleen de Vakantie-Jaarverzekering van AEGON biedt standaard dekking voor annuleringskosten, bij alle overige onderzochte doorlopende reisverzekeringen zijn de kosten van annulering optioneel mee te verzekeren.

MoneyView onderzocht wat de gemiddelde premies zijn voor een doorlopende annuleringsverzekering wanneer deze in combinatie met een doorlopende reisverzekering wordt gesloten. De getoonde premies in onderstaande tabel zijn inclusief assurantiebelasting. De premie is afhankelijk van de gezinssituatie en het verzekerd bedrag. Hierbij staan AZK en AMK voor een alleenstaande zonder kinderen respectievelijk met kinderen en GZK en GMK voor een gezin zonder kinderen respectievelijk met kinderen.

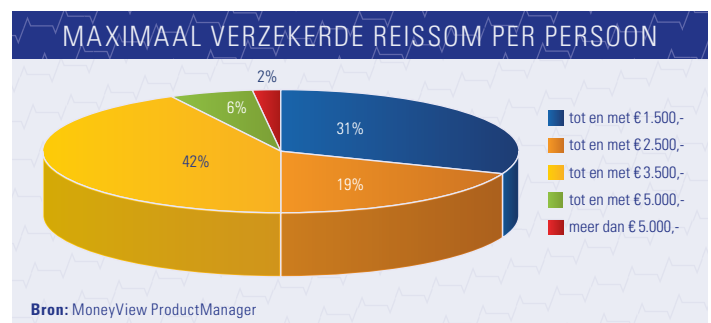
GEMIDDELDE PREMIE ANNULERING						
VERZEKERD BEDRAG PER PERSOON	AZK	GZK	AMK<5	AMK≥5	GMK<5	GMK≥5
STANDAARD ANNULERING € 1.500	€ 45,-	€ 78,-	€ 66,-	€ 86,-	€ 93,-	€ 98,-
STANDAARD ANNULERING € 2.500	€ 73,-	€ 130,-	€ 109,-	€ 135,-	€ 145,-	€ 155,-
GARANTIE-ANNULERING € 1.500	€ 59,-	€ 102,-	€ 80,-	€ 102,-	€ 110,-	€ 120,-
GARANTIE-ANNULERING € 2.500	€ 94,-	€ 164,-	€ 139,-	€ 164,-	€ 181,-	€ 195,-

Met name de gemiddelde premie voor een alleenstaande met kind(eren) jonger dan 5 jaar (AMK<5) is lager dan voor een alleenstaande met kind(eren) van 5 jaar of ouder (AMK≥5). De reden hiervoor is dat bij ruim 40% van de aanbieders kinderen tot 5 jaar gratis zijn meeverzekerd. Bij een gezin met kinderen is dit verschil minder groot, omdat sommige aanbieders dan het tarief van een gezin zonder kinderen hanteren.

Naast de standaard annulering bestaat de zogenaamde garantieannulering, ook wel 'luxe-annulering' genoemd. Ruim eenderde van de onderzochte producten biedt de consument de keuze tussen deze twee verschillende annuleringsvormen. De 'standaard' annuleringsverzekeringen keren bij annulering voor vertrek de volledig verzekerde reissom uit. Bij het afbreken van de reis worden de niet-genoten reisdagen vergoed. Deze uitkering is dan pro-rata. De garantieannuleringsverzekeringen kennen een ruimere dekking. Bij annulering wordt altijd het volledige aandeel in de reissom vergoed. Ook als een verzekerde de reis heeft moeten afbreken vanwege een verzekerde gebeurtenis, wordt de volledige reissom uitgekeerd.

Het premieverschil tussen een standaard annulering en een garantieannulering bedraagt bij een verzekerd bedrag van € 1.500,- gemiddeld ongeveer € 20,-. Bij een verzekerd bedrag van € 2.500,- is dit gemiddeld € 21,- voor een alleenstaande en gemiddeld € 40,- voor een gezin met kinderen.

Bij meer dan de helft van de in dit Special Item onderzochte producten kan een verzekeringnemer kiezen tussen twee of meerdere verzekerde sommen voor annulering. In onderstaande cirkeldiagram staan de maximaal verzekerde reissommen per persoon. Hieruit blijkt dat bij de helft van de producten een dekking boven de € 2.500,- per persoon mogelijk is. Bij (iets) minder dan eenderde kan annulering echter 'slechts' tot maximaal € 1.500,- per persoon worden verzekerd.



Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Ongevallendekking minder leeftijdsafhankelijk

De ongevallendekking keert een vast bedrag uit bij overlijden als gevolg van een ongeval. Bij blijvende invaliditeit geldt een percentage van een maximaal verzekerd bedrag en is de hoogte van de uitkering afhankelijk van de mate van invaliditeit. De hoogte van deze verzekerde bedragen verschilt niet alleen per product, maar is bij een aantal aanbieders ook afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde.

De leeftijdsdifferentiatie bij de ongevallendekking op een reisverzekering is echter het afgelopen jaar bij een aantal verzekeraars vervallen. In vergelijking met een jaar geleden maken 13 aanbieders niet langer onderscheid in de hoogte van de uitkering voor personen onder en boven de 70 jaar bij overlijden of blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval. Bij drie producten was de uitkering voor jongeren bij blijvende invaliditeit hoger. Deze hogere uitkering is bij twee producten gehandhaafd en bij één product komen te vervallen.

Aanleiding voor het aanpassen van de verzekerde bedragen is mogelijk de aandacht geweest die deze leeftijdsdiscriminatie kreeg in het televisieprogramma Kassa. Vóór die uitzending maakte meer dan de helft van de reisverzekeraars bij de ongevallendekking onderscheid op basis van leeftijd. Nu, ruim een jaar later, maakt van de doorlopende

reisverzekeringen die een ongevallendekking kennen nog ruim 25% onderscheid in leeftijd voor het bepalen van de maximale uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval. Het onderscheid wordt echter wel op verschillende manieren gemaakt.

PERCENTAGE VAN PRODUCTEN MET EEN AFWIJKEND UITKERINGSBEDRAG			
		PERSONEN < 17 JAAR	PERSONEN > 70 JAAR
OVERLIJDEN	HOGERE UITKERING	0%	0%
	STANDAARD UITKERING	81%	83%
	LAGERE UITKERING	19%	17%
BLIJVENDE INVALIDITEIT	HOGERE UITKERING	13%	0%
	STANDAARD UITKERING	87%	83%
	LAGERE UITKERING	0%	17%

Opvallend is dat een lagere uitkering bij blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval alleen nog voorkomt bij personen ouder dan 70 jaar. Een hogere uitkering daarentegen komt alleen voor bij personen jonger dan 17 jaar.

Hoewel meerdere verzekeraars zich de kritiek hebben aangetrokken en de desbetreffende voorwaarden hebben aangepast, zijn er dus nog steeds aanbieders die bij de ongevallendekking discrimineren op grond van leeftijd.



Weet waar u staat met uw reisverzekering!

Vraag een gratis demo aan van de MoneyView ProductManager

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

APRIL: **CONSUMPTIEF KREDIET**

MEI: **INBOEDELVERZEKERINGEN**

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 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