

Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Naast de gebruikelijke marktontwikkelingen wordt in het bijzonder ingegaan op de bonus-malussystematiek. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating op basis van Prijs en Kwaliteit. De ProductRating voor autoverzekeringen bestaat ook dit jaar uit prijs- en kwaliteitsratings voor alle dekkingsvormen, namelijk wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). Aan deze dekkingsvormen wordt afzonderlijk aandacht besteed, te beginnen met VC.

ProductRating *Volledig Casco (VC)*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 59 VC-producten onderzocht. De gehanteerde fictieve klantprofielen zijn gebaseerd op 45 marktconforme postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingsvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 300 auto's, bestaande uit de top-25 meest

verkochte auto's over de bouwjaren 2002 tot en met 2013. Dit resulteert in 135.000 fictieve klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 54 VC-producten onderzocht op voorwaarden en kenmerken.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS VC	5-STERRENPRODUCTEN KWALITEIT VC
 ProductRating 'Prijs' 2014 • Lancyr Autoverzekering • PolisVoorMij Autoverzekering • Univé Budget	 ProductRating 'Kwaliteit' 2014 • AllSecur Autoverzekering • ANWB Autoverzekering • OHRA Autoverzekering 'Aanvullend'

Het MPR-systeem omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus'- of 'malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

PolisVoormij behaalt niet alleen een 5-sterrenrating op Prijs voor haar VC-product, maar behaalt die rating ook voor haar BC-product. AllSecur behaalt zelfs bij alle dekkingsvormen een 5-sterrenrating op Kwaliteit. ANWB scoort op zowel de WA- als de VC-dekking 5 sterren op Kwaliteit en de OHRA

Autoverzekering 'Aanvullend' doet dat bij de BC- en VC-dekking. AllSecur, ANWB en OHRA onderscheiden zich bij de VC-dekking met name op het gebied van vervangend vervoer, eigen risico en de vervangingswaarderegeling.

Wilt u weten wat de prijspositie van uw autoverzekering is? Probeer dan de **Analyzer Autoverzekeringen!** Surf naar www.moneyview.nl, en vraag een demoaccount aan.

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

ProductRating **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 51 BC-producten onderzocht. 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 standaardacceptatie en -tarieven. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 48 producten onderzocht.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS BC**

- **PolisVoorMij** Autoverzekering
- **Witgeld.nl** Autoverzekering
- **Verzekeruzelf.nl** Triple-A

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT BC**

- **AllSecur** Autoverzekering
- **OHRA** Autoverzekering 'Aanvullend'
- **Onna-Onna** Autoverzekering

Witgeld.nl behaalt niet alleen een 5-sterrenrating op Prijs voor haar BC-product, maar behaalt die rating ook voor haar WA-product. AllSecur scoort een 5-sterrenrating op Kwaliteit, omdat het zich onderscheidt op het gebied van eigen risico, vervangingswaarderegeling en contractsduur. Onna-Onna onderscheidt zich ook op het gebied van eigen risico en

vervangingswaarderegeling, maar in het bijzonder op de hulpverlening binnen Nederland en hulpverlening in het buitenland. De OHRA Autoverzekering 'Aanvullend' ten slotte onderscheidt zich van de andere BC-producten door haar occasionwaarderegeling, de vervangingswaarderegeling en contractsduur.

ProductRating **Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 46 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 175 auto's doorgerekend uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 1998 tot en met 2004. Dit resulteert

in 78.750 fictieve klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 49 producten onderzocht.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS WA**

- **Onna-Onna** Autoverzekering
- **Witgeld.nl** Autoverzekering
- **Verzekeruzelf.nl** Triple-A

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT WA**

- **AllSecur** Autoverzekering
- **ANWB** Autoverzekering
- **Onna-Onna** Autoverzekering

Onna-Onna behaalt bij de WA-dekking een 5-sterrenrating op zowel Prijs als Kwaliteit. Dit geldt overigens ook voor het WA-product van ZLM. ZLM valt echter buiten de beoordeling, omdat zij uitsluitend verzekeringen aanbiedt in Zeeland en West-Brabant en daardoor voor slechts 25% van de profielen een premie kan berekenen. De HEMA Autoverzekering tot slot kent in de maanden augustus en september van dit jaar een actiekorting, waarmee ook dit product een 5-sterrenrating

op Prijs zou hebben behaald. Wegens de beperkte duur van die kortingsactie is dit product echter buiten de beoordeling gelaten. Dit geldt eveneens voor haar BC- en VC-producten. De autoverzekeringen met een 5-sterrenrating op Kwaliteit van AllSecur, ANWB en Onna-Onna onderscheiden zich met name op het gebied van contractsduur en eigen risico. Onna-Onna onderscheidt zich eveneens op hulpverlening binnen Nederland en hulpverlening in het buitenland.

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

Bonus malus

Vanaf begin dit jaar is een eerste stap gemaakt naar het transparanter maken van schadevrije jaren en het bonus-malussysteem (BM). Verzekeraars moeten vanaf januari 2014 de verzekerde informeren over zijn zuivere schadevrije jaren. Vanaf 2016 zal door verzekeraars een uniforme tabel gebruikt worden om de terugval van schadevrije jaren op te baseren. Dit zal in beginsel worden toegepast op nieuw te sluiten verzekeringen. Verzekeraars blijven echter ook vanaf 2016 vrij in het gebruik van een eigen BM-ladder. Hoeveel BM-korting de verzekerde per schadevrij jaar krijgt, bepalen verzekeraars dus gewoon nog zelf.

Veel consumenten zijn vaak het hele jaar door op zoek naar koopjes, aanbiedingen als 'tot 50% korting' zien ze dan ook graag. Dergelijke verleidelijke kreten worden ook bij het aanprijzen van autoverzekeringen gebruikt in de vorm van 'tot 80% BM-korting'. Waar dit voor een paar schoenen een interessant lokkertje kan zijn, is dat voor een autoverzekering geenszins het geval. De rekensom bij een afgeprijsd paar schoenen van € 100,- met 50% korting naar € 50,- is snel gemaakt. De oorspronkelijke prijs en de korting zijn ten slotte bekend. De premie van een autoverzekering exclusief BM-korting wordt daarentegen vooraf niet getoond. Daarnaast zal, afhankelijk van het aantal schadevrije jaren, de BM-korting ieder jaar veranderen. Het is daardoor bijzonder lastig om überhaupt een rekensom te maken. Er kunnen daarom grote vraagtekens worden gezet bij de vraag of een consument weet wat hij 'koopt'.

BM-korting per schadevrij jaar

Iedere verzekeraar hanteert een andere BM-ladder. De BM-korting per schadevrij jaar verschilt daarmee ook. In de onderstaande grafiek wordt dit weergegeven. Dit overzicht is gebaseerd op 40 verzekeraars, uitgaande van een WA-dekking en alle inschalingsvariabelen van een BM-ladder. De partijen die geen BM-ladder hanteren zijn buiten beschouwing gelaten.

Uit de grafiek valt af te lezen dat in specifieke gevallen de BM-korting begint bij een toeslag van 25%. Gemiddeld krijgt een verzekerde zonder schadevrije jaren rond de 40% BM-korting en in uitzonderingsgevallen 60%. Dit maakt een verzekeraar met 40% BM-korting overigens niet duurder dan een verzekeraar met 60% BM-korting. Korting zegt niets over het gemiddelde premieniveau van een specifieke verzekeraar. Want 60% BM-korting op € 120,- premie of 40% BM-korting op € 80,- premie resulteert in beide gevallen in € 48,- premie.

Terugval in BM-korting na schade

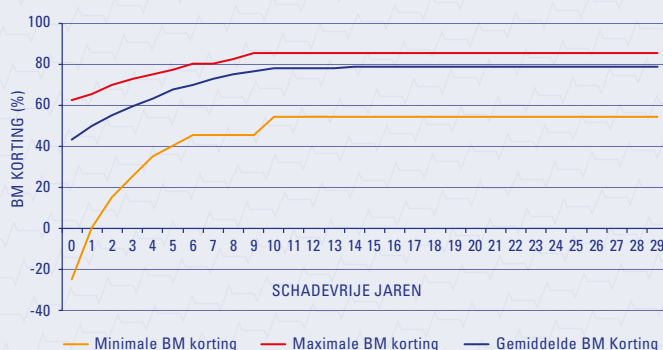
Het claimen van een WA- of volledig-cascoschade heeft gevolgen voor de BM-positie van een verzekerde. Na een schadeclaim worden de schadevrije jaren van de verzekerde altijd verlaagd. Dit geldt in principe ook voor de BM-trede. Behalve voor verzekerden met een aanvullend gesloten no-claimgarantie, waarbij de trede na schade wordt bevroren of de opbouw normaal doorloopt. Het claimen van een schade hoeft niet altijd gevolgen te hebben voor de BM-korting. Dit is namelijk afhankelijk van de positie op de BM-ladder. Bij voldoende schadevrije jaren kan de verzekerde gebruik maken van een automatische BM-beschermer. Een verzekerde zal dan bijvoorbeeld van trede 15 met 75% korting terugvallen naar trede 10, waarvoor eveneens een korting van 75% geldt. De positie op de BM-ladder bepaalt eveneens de mate van terugval.

In de onderstaande grafiek is de gemiddelde terugval na één schade per schadevrij jaar getoond. Daaruit blijkt overduidelijk dat de terugval in BM-korting vele malen groter is bij een laag aantal schadevrije jaren. Hoe meer schadevrije jaren een verzekerde bezit, des te kleiner de gemiddelde terugval in BM-korting. Deze lagere terugval wordt ondermeer veroorzaakt door het feit dat het merendeel van de aanbieders een automatische BM-beschermer in de bovenste trede of treden van de BM-ladder heeft verwerkt. Een volgende schade in de aankomende vier of vijf jaar resulteert dan meestal wel in een verlaging van de BM-korting.

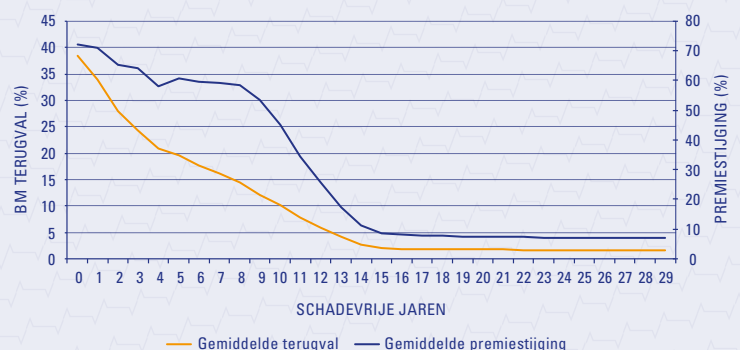
In de grafiek wordt eveneens het gemiddelde procentuele verschil getoond van de premie zonder schade en de premie na schade. Hieruit blijkt eens te meer dat de BM-korting weinig zegt. Gemiddeld 40 procentpunt BM-terugval staat gelijk aan meer dan 70% premiestijging als er geen schadevrije jaren zijn. Naarmate een verzekerde meer schadevrije jaren opbouwt, zal de gemiddelde premiestijging na schade bijna ieder extra schadevrij jaar afnemen. Tussen de 9 en 14 schadevrije jaren neemt de gemiddelde premiestijging sterk af. Vanaf dat moment treedt de automatische BM-beschermer bij veel partijen in werking. Het is daarnaast geen uitzondering dat een verzekerde na een geclaimde schade een premiestijging van 100% of meer moet slikken. Zelfs premiestijgingen van 200% tot en met 300% zijn mogelijk wanneer een verzekerde nog geen vijf schadevrije jaren heeft opgebouwd. Het is daarmee voor een beginnend bestuurder van groot belang om zich voor het sluiten van een autoverzekering enigszins bewust te zijn van de financiële consequentie van het claimen van een schade. Dit geldt temeer omdat een verzekerde met negatieve schadevrije jaren niet eenvoudig van verzekeraar kan wisselen.

BM KORTINGEN, BM TERUGVAL EN PREMIESTIJGING NA SCHADE

BM KORTING PER SCHADEVRIJ JAAR



GEMIDDELDE BM TERUGVAL EN PREMIESTIJGING NA SCHADE



Premiestijging na schade over meerdere jaren

De eerder getoonde premiestijgingen geven uitsluitend een beeld van het eerste verzekeringsjaar na schade. Voor een volledig beeld dient de totale premiestijging echter over meerdere jaren te worden berekend. De gevolgen van het claimen van een schade door een verzekerde met weinig schadevrije jaren zullen ten slotte langer worden gevoeld. Deze verzekerde doet immers langer over het behalen van de maximale BM-korting. Vanaf dat moment stopt het na-ijleffect.

Hiernaast is ter illustratie een vereenvoudigde voorbeeldberekening gemaakt. Er is daarbij geen rekening gehouden met andere premievariabelen, zoals de leeftijd van de verzekerde, ouderdom van de auto, tariefswijzigingen e.d. De voorbeeldberekening is gebaseerd op een fictieve BM-ladder en er is uitgegaan van een brutopremie van € 1.000,- op jaarbasis. Hierbij zijn twee startposities gekozen, enerzijds een verzekerde zonder schadevrije jaren en anderzijds een verzekerde met 10 schadevrije jaren.

BM LADDER			
Trede	SVJ	BM Perc	Premie
1	-3	-25	1250
2	-2	-15	1150
3	-1	-5	1050
4	0	0	1000
5	1	15	850
6	2	30	700
7	3	40	600
8	4	45	550
9	5	50	500
10	6	55	450
11	7	60	400
12	8	65	350
13	9	70	300
14	10	75	250
15	11	75	250

€ 250,- per jaar op basis van 75% BM-korting. Ná de schade zakt de verzekerde terug naar trede 9 en 50% BM-korting, waardoor de premie stijgt naar € 500,- per jaar. In de daaropvolgende 5 jaar stijgt de BM-korting en daalt de premie weer naar het niveau van voor de schade, namelijk € 250,- per jaar. Uiteindelijk kost de geclaimde schade over de totale 6 jaar € 750,- aan (extra) premie.

PREMIEONTWIKKELING OBV 0 SVJ			
Jaren	Premie zonder claim	Premie na claim	Vershil
Voor schade	€ 1.000	€ 1.000	€ -
1	€ 850	€ 1.250	€ 400
2	€ 700	€ 1.150	€ 450
3	€ 600	€ 1.050	€ 450
4	€ 550	€ 1.000	€ 450
5	€ 500	€ 850	€ 350
6	€ 450	€ 700	€ 250
7	€ 400	€ 600	€ 200
8	€ 350	€ 550	€ 200
9	€ 300	€ 500	€ 200
10	€ 250	€ 450	€ 200
11	€ 250	€ 400	€ 150
12	€ 250	€ 350	€ 100
13	€ 250	€ 300	€ 50
14	€ 250	€ 250	€ -
TOTAAL	€ 6.950	€ 10.400	€ 3.450

PREMIEONTWIKKELING OBV 10 SVJ			
Jaren	Premie zonder claim	Premie na claim	Vershil
Voor schade	€ 250	€ 250	€ -
1	€ 250	€ 500	€ 250
2	€ 250	€ 450	€ 200
3	€ 250	€ 400	€ 150
4	€ 250	€ 350	€ 100
5	€ 250	€ 300	€ 50
6	€ 250	€ 250	€ -
TOTAAL	€ 1.750	€ 2.500	€ 750

Als de verzekerde met 10 schadevrije jaren een schade claimt die van invloed is op de BM-ladder en daardoor 5 treden en daarmee 5 schadevrije jaren terug valt, resulteert dat in de volgende situatie. Vóór de schade kost de autoverzekering

Het premieverloop ziet er bij een verzekerde zonder schadevrije jaren heel anders uit. De jaarpremie bedraagt vóór de schade € 1.000,- op basis van 0% BM-korting. Ná de schade valt de verzekerde terug naar trede 1 en een toeslag van 25%, waardoor de jaarpremie oploopt tot € 1.250,-. De verzekerde ondervindt de daaropvolgende 13 jaar de gevolgen van de geclaimde schade. Uiteindelijk betaalt de verzekerde € 3.450,- extra premie als de schade wordt geclaimd. In dit specifieke geval is het schadebedrag, waarbij claimen financieel uit kan voor een verzekerde zonder schadevrije jaren, meer dan 4,5 keer hoger dan voor een verzekerde met 10 schadevrije jaren.

De werkelijkheid is helaas niet zo eenvoudig als deze voorbeeldberekeningen. De uniforme terugvaltabel voor schadevrije jaren in 2016 en de informatieplicht over zuivere schadevrije jaren voegen uiteindelijk weinig toe aan het inzicht dat noodzakelijk is om de financiële consequenties van een schade te kunnen overzien.



Weet waar u staat met uw Autoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

SEPTEMBER: **RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN**

>> **Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Rechtsbijstandverzekeringen 2014**

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> **Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2014**

Wilt u weten wat de prijspositie van uw autoverzekering is? Probeer dan de **Analyzer Autoverzekeringen!** Surf naar www.moneyview.nl, en vraag een demoaccount aan.

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 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