

## Reisverzekeringen

Het Special Item behandelt deze maand reisverzekeringen. Door de voortdurende economische situatie met weinig groei en een hoge werkloosheid gaan niet alleen minder mensen op vakantie, maar gaan mensen ook minder vaak op vakantie. De kortlopende reisverzekering is wellicht om die reden in toenemende mate een alternatief voor de doorlopende reisverzekering. Daarom besteedt MoneyView in deze editie zowel aandacht aan de doorlopende reisverzekering als aan de kortlopende reisverzekering, ook wel aflopende of tijdelijke reisverzekering genoemd. De markt van kortlopende reisverzekeringen is kleiner dan die van de doorlopende reisverzekeringen. Dit geldt zowel voor het aantal aanbieders en producten als voor de penetratiegraad. In de MoneyView-database zijn meer dan twee keer zoveel doorlopende als kortlopende reisverzekeringen opgenomen. Uit onderzoek van NBTC-NIPO blijkt dat men in 2012 bij 80% van de buitenlandse vakanties verzekerd is middels een doorlopende reisverzekering en bij ongeveer 1 op de 10 middels een kortlopende reisverzekering. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## ProductRating *Doorlopende Reisverzekeringen*

Voor de ProductRating Prijs zijn 53 doorlopende reisverzekeringen vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 336 door MoneyView opgestelde klantprofielen die variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen. Hierbij is uitgegaan van een eigen risico van € 50,- voor bagageschade. De berekende premies zijn exclusief eventuele actiekorting, pakketkorting, collectiviteitskorting of ledenkorting.

Voor de ProductRating Kwaliteit zijn 56 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 150 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen. Op voorwaarden

zijn drie producten meer onderzocht dan op prijs vanwege het ontbreken van premie-informatie.

Op dit moment zijn 56 doorlopende reisverzekeringen van 37 aanbieders opgenomen in de MoneyView ProductManager. Van deze 37 aanbieders bieden 17 ook een kortlopende variant aan. De 27 kortlopende reisverzekeringen van deze 17 aanbieders zijn opgenomen in de nieuwe module Kortlopende reisverzekeringen, die op 1 april aanstaande live gaat in de MoneyView ProductManager. Dit stelt gebruikers in staat om ook de kortlopende variant te benchmarken op kwaliteit en verschillen in voorwaarden en flexibiliteit te analyseren.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



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

### 5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche Verzekeringen** Doorlopende reisverzekering Optimaal
- **Nationale-Nederlanden** ZPP Doorlopende Reisverzekering

*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](http://www.specialitem.nl)*

Wilt u de prijsanalyse ontvangen waarop de ProductRating 'Prijs' is gebaseerd?

Surf naar [www.specialitem.nl](http://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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

## ProductRating **Kortlopende Reisverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekering zijn 27 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde 336 klantprofielen als bij de doorlopende variant, maar deze profielen zijn berekend voor een vakantieperiode van 8, 15 en 21 dagen. Voor de ProductRating Kwaliteit zijn dezelfde 27 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 67 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen.



Zelf.nl behaalt een 5-sterrenrating op prijs bij zowel de doorlopende als de kortlopende reisverzekering. De reisverzekeringen van Route Mobiel zouden eveneens 5-sterren hebben behaald omdat deze gelijk zijn aan die van Zelf.nl, behalve dat deze geen mogelijkheid hebben om dekking voor automobilistenhulp af te sluiten, omdat deze pechhulp al door Route Mobiel zelf verleend wordt. Ook de doorlopende reisverzekering van ZLM zou in aanmerking komen voor een 5-sterrenrating, maar dit product is alleen af te sluiten door mensen woonachtig in Noord-Brabant of Zeeland. Hoewel de kortlopende en doorlopende reisverzekeringen in hun aard verschillen, zijn de voorwaarden van doorlopende en kortlopende reisverzekeringen inhoudelijk nagenoeg gelijk aan elkaar. ANWB/Unigarant en Europeesche Verzekeringen behalen dan ook bij beide type verzekeringen met dezelfde productvariant een 5-sterrenrating op kwaliteit. Het gaat hierbij overigens om de nieuwe kortlopende reisverzekeringen van ANWB en Unigarant die vanaf 1 april aanstaande verkrijgbaar zijn.

De producten met een 5-sterrenrating op kwaliteit behoren bij minimaal 3 van de gewogen clusters tot de top-10% van de markt en bij minimaal de helft van de clusters behalen ze een score die meer dan marktconform is. De reisverze-

keringen van ANWB en Unigarant onderscheiden zich onder andere in de keuze uit verschillende eigen risico's, terwijl bij aansprakelijkheid voor schade aan het vakantieverblijf geen eigen risico of franchise geldt. Ook de dekking voor computerapparatuur (denk aan tablets) en telecommunicatieapparatuur (smartphones) is hoger dan bij concurrenten. Hetzelfde geldt voor de Optimaal-variant van Europeesche Verzekeringen. De ZPP Doorlopende Reisverzekering van Nationale-Nederlanden onderscheidt zich onder andere in het feit dat de verzekeringnemer keuze heeft uit drie verschillende verzekerde reissommen voor annulering. Bij de onderzochte reisverzekeringen is uitgegaan van standaard acceptatie en tarieven. Een aantal aanbieders stelt echter specifieke eisen waaraan moet worden voldaan om een reisverzekering te kunnen afsluiten. Bij ABN AMRO moet de verzekeringnemer klant zijn bij de bank en voor het online afsluiten van een reisverzekering bij ING is een ING-betalaanpak vereist. Een Facebook-account is noodzakelijk om de verzekeringen van Kroodle af te nemen en om deze in een Kroodle-account te kunnen beheren. De verzekeringen van Interpolis kunnen alleen bij de Rabobank worden afgesloten en ZLM is een regionale verzekeraar met als werkgebied Noord-Brabant en Zeeland.

## Marktfeiten **Toegelicht**

### **Productaanbod**

Ten opzichte van maart vorig jaar, toen MoneyView onderzoek deed naar doorlopende reisverzekeringen (Special Item nr. 32), is het productaanbod wederom veranderd. Enerzijds zijn er nieuwe reisverzekeringen aan de MoneyView database toegevoegd. Dit zijn de producten van Kroodle en de doorlopende reisverzekering van Nationale-Nederlanden die online afgesloten kan worden.

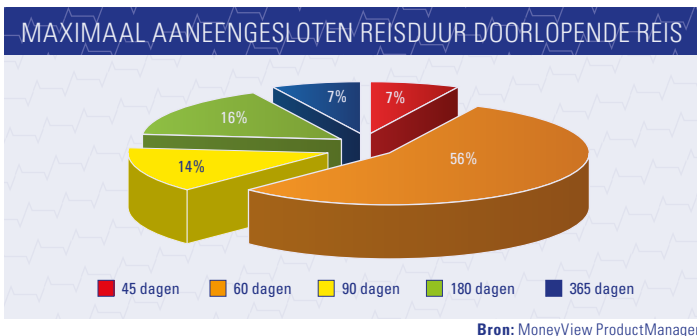
Anderzijds zijn bestaande reisverzekeringen aangepast. De doorlopende reisverzekering uit het Woon- en Vrije Tijdpakket van Aegon is in 2013 vernieuwd en onlangs heeft Ditzo een vernieuwde doorlopende reisverzekering op de markt gebracht. Ook ANWB, Unigarant en Europeesche Verzekeringen hebben ter vervanging van hun oude producten nieuwe reisverzekeringen geïntroduceerd.

## Kortlopend vs. doorlopend

Bij de keuze tussen een kortlopende en doorlopende reisverzekering spelen meerdere factoren een rol. Hoe lang en hoe vaak iemand op vakantie gaat is van belang, omdat het kenmerkende verschil tussen beide varianten de verzekeringsduur is. Een doorlopende reisverzekering geeft gedurende een jaar dekking voor een maximum aantal aaneengesloten reisdagen, ongeacht wanneer. Een kortlopende reisverzekering is daarentegen alleen geldig gedurende het opgegeven aantal vakantiedagen en de dekking vervalt automatisch na afloop van die periode. Uit het cirkeldiagram blijkt dat bij meer dan de helft van de doorlopende reisverzekeringen de maximaal aaneengesloten reisduur standaard 60 dagen bedraagt. Bij 12 van de 56 onderzochte producten kan deze reisduur tegen een premietoeslag worden verlengd. De maximaal toegestane reisduur bij de kortlopende variant is doorgaans 180 dagen. Drie producten hanteren een kortere en slechts één product een langere periode dan 180 dagen.

Het voordeel van een doorlopende reisverzekering is dat een verzekeringnemer er verder geen omkijken naar heeft en ook 'onverwachte' uitstapjes zijn gedekt. De keerzijde hiervan is dat de dekking niet per se aansluit op de verzekeringsbehoefte. Je moet er niet aan denken dat je in de Verenigde Staten op reis bent en gerepatriëerd moet worden, terwijl het dekkinggebied van je reisverzekering nog op Europa staat. De dekking van een kortlopende reisverzekering kan altijd precies afgestemd worden op de behoefte van elke vakantie.

Toch is er een aantal verzekeraars dat bij de doorlopende reisverzekering de mogelijkheid biedt om de dekking gedurende een bepaalde reis of periode uit te breiden.

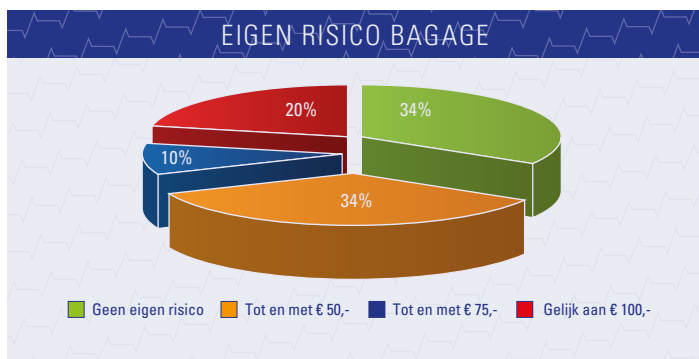


Zo kan bij de doorlopende reisverzekering uit het Woon- en Vrije Tijdpakket van Aegon het verzekerd bedrag voor annulering tijdelijk verhoogd worden en de maximaal aaneengesloten reisduur voor een specifieke reis worden verlengd. Bij ING kan de dekking van de doorlopende reisverzekering ook eenmalig worden uitgebreid met een annulerings-, wereld- en/of wintersportdekking. FBTO biedt verzekerden van een doorlopende reisverzekering de mogelijkheid om tussentijds per direct maar liefst acht modules te activeren. Deze zijn: Aanvullende ziektekosten, Ongevallen, Winter- en watersport, Voertuigenhulp, Annuleringsverzekering, Zakenreizen, Lang op reis en Dekkinggebied (Europa of wereld). Deactiveren kan per de eerste van de volgende maand. Bovenstaande voorbeelden zijn als het ware kortlopende reisverzekeringen binnen de doorlopende reisverzekering.

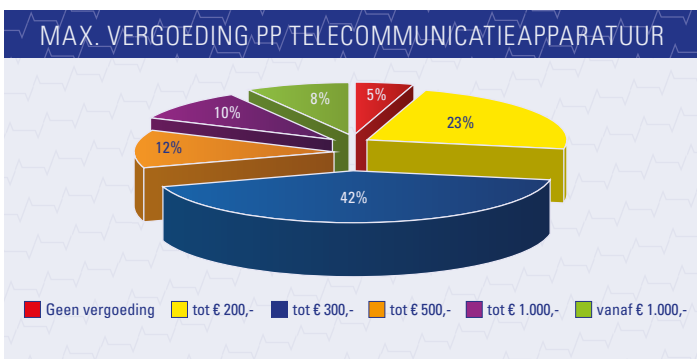
## Productkenmerken *Uitgelicht*

### Eigen risico's

Bij reisverzekeringen kunnen verschillende eigen risico's van toepassing zijn. De meest voorkomende is het eigen risico bij schade aan bagage. Tweederde van de in totaal 83 onderzochte reisverzekeringen hanteert een eigen risico variërend van € 34,- tot en met € 100,- per gebeurtenis. De overige producten kennen geen eigen risico.



Bij slechts 23% van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen en bij 19% van de onderzochte kortlopende reisverzekeringen is het mogelijk om een afwijkend eigen risico te kiezen, hetzij door tegen een premietoeslag het standaard eigen risico af te kopen, hetzij door vrijwillig te kiezen voor een eigen risico in ruil voor een premiekorting. Een bagagedekking met een maximale uitkering van € 2.500,- per persoon klinkt heel behoorlijk en zal in veel situaties ook voldoende zijn. Op de bagagedekking van alle reisverzekeringen gelden echter voor met name genoemde voorwerpen altijd aparte maximeringen. Deze 'kleine lettertjes' zijn duidelijk en laten hier geen misverstand over bestaan, maar het is wel aan te raden om deze ook echt even te lezen. Vanuit het oogpunt van een verzekeraar zijn deze maximeringen misschien begrijpelijk en wellicht onvermijdelijk, maar voor een consument kan het leiden tot de volgende situatie: de Basisvariant van Europeesche Verzekeringen en Kroodle hanteren een maximum bagagedekking van € 1.000,- per persoon respectievelijk € 2.000,- per persoon. Voor mobiele telefoons/smartphones geldt een specifieke maximale vergoeding van € 100,-.



Opgemerkt dient te worden dat de maximale vergoeding in een aantal gevallen geldt voor foto-, film-, computer- en telecommunicatieapparatuur samen en soms inclusief toebehoren of beltegoed. Dit neemt niet weg dat de uitkering lang niet altijd toereikend is ter vervanging van de nieuwste smartphones van tegenwoordig, zeker als er alleen schade is aan een mobiele telefoon. Bij 70% van de onderzochte reisverzekeringen is deze uitkering minder dan € 300,-.

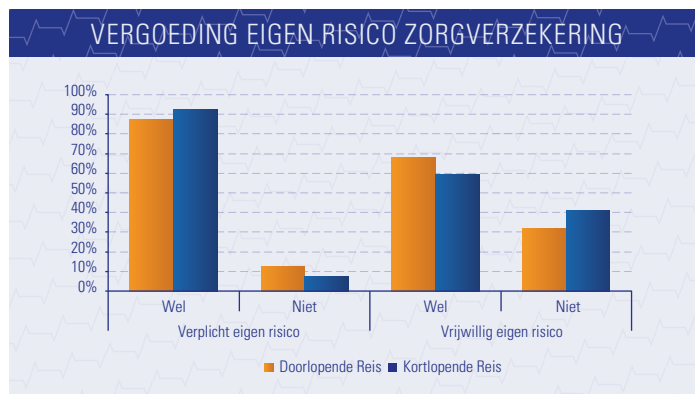
Een ander eigen risico dat veel voorkomt is het eigen risico bij aansprakelijkheid voor schade aan het vakantieverblijf. Bij de meerderheid van de producten is hier geen sprake van een 'echt' eigen risico, maar van een franchise. Een eigen risico komt altijd voor rekening van de verzekerde, terwijl een franchise het minimum schadebedrag aangeeft alvorens een uitkering wordt gedaan voor het volledige schadebedrag. In meer dan de helft van de gevallen bedraagt deze franchise € 20,- of € 25,- per gebeurtenis. Bij ruim 31% van de reisverzekeringen is geen eigen risico of franchise van toepassing bij schade aan het vakantieverblijf.

## Vergoeding eigen risico zorgverzekering

Medische kosten in het buitenland worden normaal gesproken gedekt door de voor iedereen in Nederland verplichte zorgverzekering. Deze dekking bedraagt doorgaans maximaal het Nederlandse tarief. Met een aanvullende zorgverzekering is de vergoeding weliswaar vaak hoger, maar soms toch beperkt tot bijvoorbeeld maximaal 200% van het marktconforme tarief in Nederland. In veel landen van de Europese Unie is dit ruim voldoende, echter in de VS of Zwitserland is dit niet altijd toereikend. Bovendien brengen privéklinieken in bijvoorbeeld Azië en Afrika en in landen als Griekenland en Turkije soms kosten in rekening die aanzienlijk hoger kunnen liggen. Met een dekking voor geneeskundige kosten op een reisverzekering worden deze kosten vergoed.

Bijna 20% van de doorlopende reisverzekeringen en 15% van de kortlopende reisverzekeringen brengen in het geval van medische kosten een eigen risico in rekening variërend van € 50,- tot en met € 100,-. Alleen de kortlopende reisverzekering van Allianz Global Assistance hanteert een eigen risico van € 500,- bij de Combinatie A-variant, tenzij het een ziekenhuisopname van langer dan 24 uur betreft. Bij de andere varianten van Allianz Global Assistance is geen eigen risico van toepassing bij medische kosten.

Daarnaast kan een verzekerde bij medische kosten geconfronteerd worden met het eigen risico van de zorgverzekering. In 2014 bedraagt dit verplichte eigen risico € 360,-. Het vrijwillig eigen risico is maximaal € 500,- extra. Het potentiële eigen risico van in totaal € 860,- komt bij 65% van de onderzochte reisverzekeringen voor vergoeding in aanmerking.



Bron: MoneyView ProductManager

## Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

### All-risk annuleringsdekking

Europeesche Verzekeringen heeft vorig jaar de all-risk-annulering geïntroduceerd. Bij dit type zijn alle annuleringsredenen binnen de persoonlijke levenssfeer van de verzekerden gedekt. De vergoeding voor een afwijkende annuleringsreden bedraagt 75% van de annuleringskosten. Er geldt dus een eigen risico van 25%. Annulering wegens een standaardreden genoemd in de voorwaarden wordt wel volledig vergoed. In de voorwaarden zijn vier annuleringsredenen opgenomen die niet als geldig worden aanvaard, deze zijn:

- De verzekerde heeft geen zin in de vakantie;
- De verzekerde vindt de weersomstandigheden niet goed, bijvoorbeeld te veel regen of te weinig zon;
- De reisorganisatie of luchtvaartmaatschappij is failliet;
- Voor de calamiteit die zich voordoet biedt het Calamiteitenfonds een vergoeding.

Ook Aegon kent een vergelijkbare all-riskdekking, waarbij alle onvoorziene gebeurtenissen die ertoe leiden dat geannuleerd moet worden, verzekerd zijn.

### Mogelijk exit werelddekking zorgverzekering

De dekking voor medische kosten in het buitenland op de zorgverzekering wordt mogelijk beperkt tot Europa in 2015. Edith Schippers, minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport, dient hiertoe waarschijnlijk een wetsvoorstel in bij de Tweede Kamer. Een werkgroep onderzoekt de kosten van grensoverschrijdende zorg. Voor iedereen die buiten Europa reist zal deze wetswijziging gevolgen hebben. Onder Europa wordt in dit verband verstaan: de EU-landen, de EER-landen en Zwitserland. Om de wet te kunnen invoeren moeten bilaterale verdragen met Bosnië, Kaapverdië, Kosovo, Marokko, Montenegro, Servië, Tunesië en Turkije worden aangepast.

Het einde van de werelddekking van de basisverzekering zal niet alleen gevolgen hebben voor het standaard of optioneel meeverzekeren van geneeskundige kosten op een reisverzekering, maar ook voor de premie. Met name het onderscheid tussen werelddekking en Europadekking voor medische kosten zal duidelijker worden. Hoe hoog de premie voor een werelddekking van geneeskundige kosten zal worden, is moeilijk te voorspellen, maar MoneyView volgt de ontwikkelingen op de voet.



## 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: **WOONVERZEKERINGEN**

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

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