

Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal en wordt in het bijzonder ingegaan op de bonus-malussystematiek. Het Verbond van Verzekeraars wil dit systeem met de invoering van Bedrijfsregeling nr. 11 duidelijker en transparanter maken. Uiteraard beginnen we dit Special Item met de MoneyView ProductRating op basis van Prijs en Voorwaarden. De ProductRating voor autoverzekeringen bestaat uit een prijs- en voorwaardenrating voor alle dekkingsvormen, te weten 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)*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 68 VC-producten onderzocht. De gehanteerde (fictieve) klantprofielen zijn gebaseerd op 45 marktconforme postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie, die bestaat uit 275 auto's uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren

2004 tot en met 2014. Dit resulteert in 123.750 klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 80 producten onderzocht. Hiervoor zijn 190 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **InShared** Autoverzekering
- **Lancyr** Personenautoverzekering
- **Univé** Budget

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **AllSecur** Autoverzekering
- **ANWB** Autoverzekering
- **Univé** Optimaal

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' 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 wegingfactoren zie www.speciaalitem.nl

De aanbieders met vijf sterren op Voorwaarden zijn geen onbekenden. ANWB behaalt al sinds 2012 deze waardering en AllSecur behaalt voor het derde jaar op rij de hoogste rating op hun voorwaarden. Dit jaar is Univé met de Optimaal-variant de nieuwkomer binnen de top-3. Alle drie de producten blinken uit omdat ze op veel gebieden boven marktconform scores, zoals met vervangend vervoer en het eigen risico. Daarnaast kennen deze producten goede uitkeringsregelingen in de vorm van een nieuwwaarde-, aanschafwaarde- en vervangingswaarderege-

ling. MyJINI scoort overigens net als bij de andere dekkingsvormen vijf sterren op 'voorwaarden' omdat zij de autoverzekering van AllSecur verkopen, waarbij verzekerden korting ontvangen voor goed rijgedrag dat wordt geregistreerd door een connector.

Van de aanbieders met de hoogste sterrenrating op Prijs behaalt Univé met de Budget-variant deze al voor het vierde jaar op rij. Voor Lancyr is dit het twee achtereenvolgende jaar. InShared scoort dit jaar voor het eerst vijf sterren op Prijs.

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

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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

ProductRating **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 55 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 225 auto's, bestaande uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 2001 tot en met 2009. Dit resulteert in 101.250 klant-

profielen. Voor de Productrating Voorwaarden zijn 66 producten onderzocht. Hiervoor zijn 184 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **De Nederlanden van Nu** Autoverzekering
- **WitGeld** Autoverzekering
- **Verzekerezelf.nl** Triple-A



- **AllSecur** Autoverzekering
- **Allianz** Autoverzekering
- **OHRA** Autoverzekering 'Aanvullend'

De vijf sterren op Voorwaarden zijn ook hier voor bekende winnaars. AllSecur ontvangt voor het derde opeenvolgende jaar de hoogste sterrenrating. AllSecur behaalt niet alleen een 5-sterrenrating op Voorwaarden voor haar VC-product, maar behaalt die rating ook voor haar BC- en WA-product. Dit jaar is Allianz de nieuwkomer met hun autoverzekering, die overigens alleen via het directe kanaal wordt verkocht. Al deze producten scoren op veel gebieden boven marktconform. Allianz en AllSecur scoren goed op het gebied van het eigen risico en de vervangings-

waarderegeling. OHRA scoort vooral goed met haar occasionwaarderegeling. Al sinds 2013 behaalt Verzekerezelf.nl met Triple-A de hoogste rating op Prijs. Ook Witgeld scoorde eerder al vijf sterren op Prijs, namelijk in 2014. De Nederlanden van Nu is dit jaar weer teruggekeerd in de top-3, nadat ze in 2013 ook al eens de hoogste rating behaalde. MyJINI zou eveneens vijf sterren op prijs hebben gescoord, maar valt buiten de vergelijking omdat ze de autoverzekering van AllSecur met korting verkopen.

ProductRating **Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 51 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 200 auto's doorgerekend uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 1998 tot en met 2005. Dit resulteert in 90.000 klantprofielen.

Ten behoeve van de Productrating Voorwaarden zijn 68 WA-producten onderzocht. Hiervoor zijn 100 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Aon Direct** Autoverzekering
- **WitGeld** Autoverzekering
- **Verzekerezelf.nl** Triple-A



- **AllSecur** Autoverzekering
- **Delta Lloyd** Particulier
- **FBTO** Autoverzekering

Voor AllSecur geldt dat ze voor het derde opeenvolgende jaar vijf sterren scoren op Voorwaarden met hun WA-product. AllSecur behaalt daarmee op alle dekkingvarianten de maximale score. AllSecur, Delta Lloyd en FBTO scoren boven marktconform op (onder andere) het gebied van de contractduur. Alle drie de producten scoren daarnaast boven marktconform op het gebied van het eigen risico bij jongere

bestuurders. Witgeld scoort voor het derde jaar op rij vijf sterren op Prijs, voor Verzekerezelf.nl met Triple-A is dit voor het tweede jaar op rij. ZLM zou eveneens vijf sterren op Prijs scoren, maar valt 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.

Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Bedrijfsregeling nr. 11

Het bonus-malussysteem is al sinds de jaren tachtig het kenmerkende onderdeel van de autoverzekering in Nederland. Dit systeem, dat is gebaseerd op schadevrije jaren, treden en kortingen, staat door zijn onduidelijke karakter al jaren ter discussie. Verzekerden weten doorgaans niet wat de gevolgen zijn van het claimen van een schade. Het Verbond van Verzekeraars probeert met de Bedrijfsregeling nr. 11 hierin voor een positieve ommezwaai te zorgen door het vaststellen van schadevrije jaren voor iedere verzekeraar en verzekerden uniform te maken. Dit zou volgens het Verbond voor duidelijkheid en transparantie moeten zorgen. Deze regelgeving raakt echter maar een deel van het bonus-malussysteem, omdat verzekeraars nog steeds vrij zijn in de verdere inrichting van treden en kortingen.

Bedrijfsregeling nr. 11 wordt gefaseerd ingevoerd. Vanaf januari 2014 zijn verzekeraars verplicht om verzekerden te informeren over het aantal opgebouwde zuivere schadevrije jaren. Sinds 1 januari 2015 zijn nieuwe regels van kracht voor nieuw gesloten autoverzekeringen voor onder meer de uniforme terugval in schadevrije jaren. Vanaf 1 januari 2016 geldt dit ook voor lopende autoverzekeringen.

De nieuwe regels en uniforme terugvaltabel voor schadevrije jaren omvatten grofweg de volgende wijzigingen:

- Na elke schuld schade valt de verzekerde altijd 5 schadevrije jaren terug. Ook als er meerdere schades binnen één verzekeringsjaar worden geclaimd. Bij twee schades in een verzekeringsjaar zal de verzekerde minimaal 10 schadevrije jaren terugvallen en bij drie schades zijn er geen schadevrije jaren meer over.
- Het aantal schadevrije jaren boven het maximum van 15 jaren wordt na schade altijd afgetopt tot 15 schadevrije jaren. De terugval is altijd 5 schadevrije jaren, waardoor verzekerden na een geclaimde schuld schade maximaal 10 schadevrije jaren overhouden.
- Het maximaal op te bouwen aantal schadevrije jaren is 99 en het minimum aantal schadevrije jaren is minus 5.
- Vaststelling van de schadevormen die geen invloed hebben op de schadevrije jaren.

Huidige werking bonus-malussystematiek

Nu geldt nog dat bijna elke autoverzekering één bonus-malusladder (BM-ladder) hanteert voor zowel het vaststellen van de trede en de korting als ook voor de terugval in treden en schadevrije jaren. Verzekeraars zijn vrij in het vaststellen van deze BM-ladders en dat resulteert in een grote diversiteit. Deze verschillen komen tot uiting in de lengte van de ladders, de opbouw en de hoogte van de kortingen, het aantal schadevrije jaren dat 'effectief' kan worden toegepast en in het aantal treden en schadevrije jaren dat de verzekerde terugvalt. Volgens het Verbond van Verzekeraars zorgen met name de verschillen in terugval van schadevrije jaren voor willekeur omdat er per verzekeraar andere regels gelden.

Huidige situatie versus nieuwe situatie

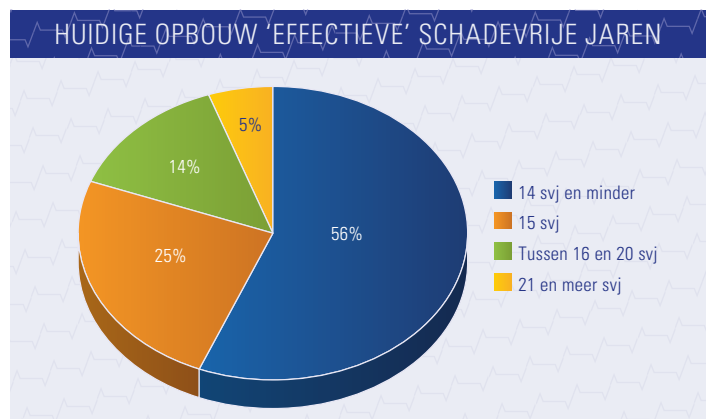
Volgens de nieuwe regels kunnen verzekerden maximaal 99 schadevrije jaren opbouwen. Na een geclaimde schuld schade wordt dit aantal altijd afgetopt tot maximaal 15 schadevrije jaren. Vervolgens worden altijd 5 jaren in mindering gebracht, waardoor er maximaal 10 schadevrije jaren overblijven. In deze nieuwe situatie kan de verzekerde dus effectief 15 schadevrije jaren opbouwen. Na een geclaimde schuld schade hebben alle schadevrije jaren boven de 15 geen waarde meer. Het Actuarieel Genootschap heeft namelijk berekend dat meer dan 15 schadevrije jaren geen invloed meer heeft op het risico voor de verzekeraars.

In de huidige situatie is het aantal effectieve schadevrije jaren dat een verzekerde kan opbouwen afhankelijk van de verzekeraar en de afgesloten autoverzekering.

TABEL UNIFORME TERUGVAL ZUIVERE SCHADEVRIJE JAREN					
schadevrije jaren	Aantal zuivere schadevrije jaren in het volgende verzekeringsjaar				
	zonder schade	1 schade*	2 schaden*	3 schaden*	4 of meer*
>=16	+1	10	5	0	-5
15	16	10	5	0	-5
14	15	9	4	-1	-5
13	14	8	3	-2	-5
12	13	7	2	-3	-5
11	12	6	1	-4	-5
10	11	5	0	-5	-5
9	10	4	-1	-5	-5
8	9	3	-2	-5	-5
7	8	2	-3	-5	-5
6	7	1	-4	-5	-5
5	6	0	-5	-5	-5
4	5	-1	-5	-5	-5
3	4	-2	-5	-5	-5
2	3	-3	-5	-5	-5
1	2	-4	-5	-5	-5
0	1	-5	-5	-5	-5
-1	0	-5	-5	-5	-5
-2	-1	-5	-5	-5	-5
-3	-2	-5	-5	-5	-5
-4	-3	-5	-5	-5	-5
-5	-4	-5	-5	-5	-5

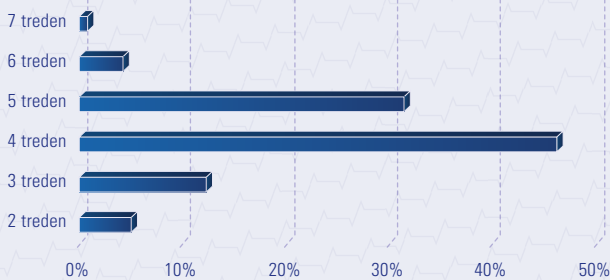
*die leiden tot terugval in zuivere schadevrije jaren

Dit aantal varieert van 9 effectieve schadevrije jaren tot en met 26 effectieve schadevrije jaren. Voor 56% van de autoverzekeringen is de invoering van de uniforme schadevrije jarentabel een verbetering, omdat er bij hun huidige BM-ladders 14 jaren of minder kunnen worden opgebouwd. Bij 19% van de autoverzekeringen kan de verzekerde in de huidige situatie meer effectieve schadevrije jaren opbouwen dan in de nieuwe situatie en zijn verzekerden straks minder goed af. Bij de overige 25% autoverzekeringen verandert er niets aan het aantal op te bouwen effectieve schadevrije jaren.



Een verzekerde met een (lopende) autoverzekering die dit jaar nog een schuld schade claimt en terugvalt op de BM-ladder, zal nu nog hetzelfde aantal treden als schadevrije jaren terugvallen. De mate van terugval is afhankelijk van de indeling en de positie op de BM-ladder. Dit is in kaart gebracht door de terugval in treden bij één schuld schade te bepalen voor 57 VC-producten op basis van 0 tot en met 9 schadevrije jaren. In het diagram op de volgende pagina wordt de variatie en de frequentie van de terugval in treden en schadevrije jaren getoond.

HUIDIGE TERUGVAL IN TREDEN EN SCHADEVRIJE JAREN



Uit deze gegevens blijkt dat de uniforme terugval van 5 schadevrije jaren, die vanaf 2016 geldt, voor veel verzekerden geen verbetering is. Bij 64% van de waarnemingen valt de verzekerde minder dan 5 treden en schadevrije jaren terug. In slechts 5% van de gevallen is de uniforme terugval een verbetering. Bij de overige 31% van de waarnemingen is de uitkomst neutraal. Deze uniformering in de opbouw en terugval van zuivere schadevrije jaren is dus niet alleen maar in het voordeel van veel verzekerden.

Vrijgestelde schadevormen

De nieuwe regels omtrent schadevrije jaren omvatten ook de vaststelling van de schadevormen die niet leiden tot een terugval in schadevrije jaren. Ook deze wijziging heeft in specifieke gevallen zowel voor- als nadelen. Het voordeel is dat een aanrijding met een ongemotoriseerde verkeersdeelnemer waaraan de verzekerde geen schuld heeft, nooit meer leidt tot een vermindering van het aantal schadevrije jaren. Verder zullen alle vastgestelde beperkt casco schades altijd zijn vrijgesteld van terugval in schadevrije jaren. Bij enkele partijen is hier momenteel nog sprake van. Een nadelig gevolg hiervan is bijvoorbeeld dat de 'no-blame no-claim' regeling bij volledig casco schades verdwijnt. Bij enkele verzekeraars hebben schades door vandalisme geen vermindering van het aantal schadevrije jaren tot gevolg. Dit geldt evenzeer voor de gevolgschade na een aanrijding met een loslopend dier. Deze onderscheidende voordelen verdwijnen eveneens met de komst van Bedrijfsregeling nr. 11.

Gevolgen van de nieuwe regeling

Het streven naar duidelijkheid bij de opbouw en terugval van schadevrije jaren is een goede ontwikkeling. Voornamelijk de verplichting dat verzekeraars de verzekerde jaarlijks informeren over het aantal zuivere schadevrije jaren dat is opgebouwd, schept meer duidelijkheid. De Bedrijfsregeling nr. 11 schept daarmee enerzijds duidelijkheid omtrent schadevrije jaren maar laat anderzijds verzekeraars vrij in het verder invullen van de bonus-malussytematiek. Een aantal verzekeraars maakt hier al gebruik van door naast de uniforme schadevrije jarentabel een afwijkende BM-ladder in de voorwaarden op te nemen. Verzekeraars kiezen er bijvoorbeeld voor om een verzekerde maar drie of vier treden te laten terugvallen op de BM-ladder of om de BM-ladder te verlengen met een aantal treden. De consequentie is dat de opbouw en terugval van schadevrije jaren en bonus-malustreden uit de pas gaan lopen. Hierdoor ontstaat een dubbele administratie, één voor schadevrije jaren en één voor de bonus-malustreden. De mate waarin de BM-ladder afwijkt van de uniforme schadevrije jarentabel bepaalt in hoeverre het bonus-malussysteem transparanter en duidelijker wordt. En hierbij geldt: hoe groter de afwijking van de uniforme schadevrije jarentabel, des te onduidelijker het systeem wordt.

Als een verzekeraar kiest voor een lagere terugval in bonus-malustreden dan de uniforme terugval van vijf schadevrije jaren, dan ontstaat een situatie die vergelijkbaar is aan het effect van de optioneel af te sluiten no-claimsbeschermer. Bij de no-claimsbeschermer kan de verzekerde elk jaar een schade claimen zonder terug te vallen op de BM-ladder. De schade is echter wel van invloed op het aantal schadevrije jaren. Na enkele schadeclaims is het aantal schadevrije jaren enorm gedaald, terwijl de premie dankzij de no-claimsbeschermer gelijk is gebleven. Als de verzekerde vervolgens wil overstappen, zal de inschaling gebeuren op basis van het teruggevallen aantal schadevrije jaren en daar zal een lagere korting en dus een aanzienlijk hogere premie tegenover staan. Deze financiële gevolgen kunnen een belemmering vormen voor verzekerden om over te stappen naar een andere aanbieder.

Het is derhalve nog maar de vraag of de uniformering van schadevrije jaren bijdraagt aan het verduidelijken van de bonus-malussystematiek of dat het een vertrekpunt is naar verdere onduidelijkheid. De uitkomst hiervan moet blijken uit de wijze waarop de verzekeraars hun bonus-malussytematiek hebben afgestemd op Bedrijfsregeling nr 11.



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: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

>> *Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en Aansprakelijkheid*

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

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

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

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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