

Reisverzekeringen

Het Special Item behandelt deze maand de reisverzekering. Vakantiegevers kunnen voor hun reizen een kortlopende of een doorlopende reisverzekering afsluiten. Aanvullend kan altijd worden gekozen voor een annuleringsdekking. Dit kan zowel een optionele dekkingsuitbreiding op de reisverzekering zijn als een kortlopende of doorlopende annuleringsverzekering die eventueel ook 'los' te sluiten is. Met een annuleringsdekking krijgt een verzekerde (een deel van) de reissom terug bij annulering als gevolg van een gedekte gebeurtenis. Uit onderzoek van NBTC-NIPO blijkt dat in 2013 ongeveer 59% van de vakanties verzekerd waren met een annuleringsdekking. In de tabel doorlopende reisverzekeringen van de MoneyView ProductManager zijn sinds kort maar liefst 39 nieuwe kenmerken opgenomen die aangeven of en in hoeverre er sprake is van een gedekte annuleringsreden. Het premiedeel voor de annuleringsdekking heeft een groot aandeel in de totale verzekeringspremie. In deze editie besteden we om die reden veel aandacht aan de annuleringsdekking die in combinatie met een reisverzekering kan worden gesloten. De verschillen in voorwaarden en premies zijn namelijk aanzienlijk. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating.

ProductRating *Reisverzekeringen*

Voor de ProductRating Prijs zijn 52 doorlopende reisverzekeringen vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 336 door MoneyView opgestelde klantprofielen die variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen. De berekende premies zijn – voor zover van toepassing – inclusief assurantiebelasting en exclusief bijkomende kosten zoals poliskosten. Actiekortingen, pakketkor-

tingen, collectiviteitskortingen of ledenkortingen zijn buiten beschouwing gelaten. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 52 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 193 criteria uit de tabel doorlopende reisverzekeringen van de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **SNS Bank** Doorlopende reisverzekering Europa Plus/Wereld
- **Univé** Doorlopende Reisverzekering
- **Zelf** Doorlopende reisverzekering Europa Plus/Wereld



- **Univé** Kortlopende Reisverzekering
- **Zelf** Kortlopende Reisverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Doorlopende reisverzekering
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche Verzekeringen** Doorlopende reisverzekering Optimaal



- **ANWB/Unigarant** Kortlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche Verzekeringen** Kortlopende reisverzekering 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 wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

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 '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 *Reisverzekeringen*

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen 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 Voorwaarden zijn dezelfde 27 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 70 criteria uit de tabel kortlopende reisverzekeringen van de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen.

Univé en Zelf behalen een 5-sterrenrating op prijs met zowel hun doorlopende als kortlopende reisverzekering. Ook de kortlopende reisverzekering van ZLM Verzekeringen zou in aanmerking komen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar dit product is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Noord-Brabant of Zeeland. Hoewel de kortlopende en doorlopende reisverzekeringen in hun aard verschillen,

zijn de voorwaarden van beide varianten inhoudelijk nagenoeg gelijk aan elkaar. ANWB/Unigarant en Europeesche Verzekeringen behalen dan ook voor beide type verzekeringen met dezelfde productvariant een 5-sterrenrating op voorwaarden. Europeesche Verzekeringen behaalt overigens voor het vijfde jaar op rij een 5-sterrenrating op voorwaarden. SNS Bank, Univé en Zelf presteren hetzelfde, maar dan voor de 5-sterrenrating op prijs.

De producten met een 5-sterrenrating op voorwaarden scoren bij 9 van de 11 gewogen clusters boven marktconform. De betreffende reisverzekeringen van ABN AMRO (verkrijgbaar vanaf mei), ANWB/Unigarant en Europeesche Verzekeringen onderscheiden zich onder andere in een ruime bagage- en annuleringsdekking. De maximale vergoeding bij schade aan bijvoorbeeld een fotocamera, laptop, smartphone of zonnebril is beduidend hoger dan bij concurrenten. Ook zijn de voorwaarden om met succes een beroep te doen op de annuleringsdekking minder streng.

Marktfeiten *Toegelicht*

Productaanbod

Ten opzichte van maart vorig jaar, toen MoneyView ook onderzoek deed naar reisverzekeringen (Special Item nr. 44), is het productaanbod wederom veranderd. Enerzijds is de MoneyView-database uitgebreid met producten. Zo zijn in 2014 de reisverzekeringen van Hema en InShared toegevoegd. Anderzijds hebben aanbieders ter vervanging van hun producten nieuwe dan wel aangepaste reisverzekeringen op de markt gebracht. Dit geldt onder andere voor ABN AMRO, Delta Lloyd, OHRA en Univé. De nieuwe doorlopende reisverzekering van ABN AMRO wordt overigens pas op 1 mei aanstaande geïntroduceerd en de nieuwe reisverzekeringen van Univé zullen op 22 april live gaan. Van beide aanbieders zijn deze nieuwe producten al wel meegenomen in dit onderzoek. Verder is van Reaal en Nationale-Nederlanden zowel het directe tarief als het tarief dat een consument via een adviseur moet betalen, opgenomen in de rekenmodule.

Annulering

Met een annuleringsdekking worden de kosten van het annuleren van een niet aangevangen reis als gevolg van een verzekerde gebeurtenis vergoed. Daarnaast biedt de annuleringsdekking in bepaalde gevallen een vergoeding als een reeds begonnen reis wordt afgebroken. De annuleringsdekking kan zowel een optionele dekkinguitbreiding op de reisverzekering zijn als een aanvullend te sluiten kortlopende of doorlopende annuleringsverzekering. In dit Special Item zijn alleen de annuleringsdekkingen en annuleringsverzekeringen onderzocht die in combinatie met een reisverzekering kunnen worden gesloten.

De doorlopende reisverzekering uit het Woon- en Vrije Tijdpakket van Aegon is de enige reisverzekering met een annuleringsdekking in de basisdekking. Bij de overige onderzochte producten is dit een optionele dekking. Een aantal verzekeraars biedt ook de mogelijkheid de doorlopende reisverzekering alleen gedurende een bepaalde reis of periode uit te breiden met een dekking voor annulering. Zo kan bij de doorlopende reisverzekering uit het Woon- en Vrije Tijdpakket van Aegon het verzekerd bedrag voor annulering tijdelijk worden verhoogd. Bij ING en Nationale-Nederlanden kan de dekking van de doorlopende reisverzekering ook eenmalig worden uitgebreid met een annuleringsdekking. En FBTO biedt verzekerden van een doorlopende reisverzekering de mogelijkheid om tussentijds de dekking per direct uit te breiden met een annuleringsverzekering, die eventueel weer gedeactiveerd kan worden per de eerste van de volgende maand.

Annuleringstype

Er zijn drie typen annuleringsdekkingen te onderscheiden:

- de 'standaard'-annulering;
- de 'garantie'-annulering;
- de 'allrisk'-annulering.

De standaard-annulering keert bij een gedekte annuleringsreden vóór vertrek de volledige reissom uit, maar bij het afbreken van de reis als gevolg van een verzekerde gebeurtenis worden alleen de niet-genoten reisdagen vergoed. De vergoeding is dan pro rata.

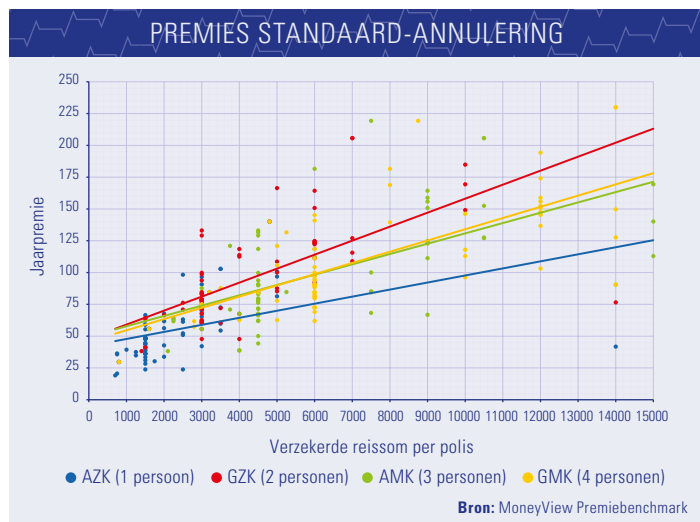
Bij een garantie-annulering, ook wel 'luxe'-annulering genoemd, wordt bij een gedekte reden altijd de volledige reissom vergoed, ook als een verzekerde de reis heeft moeten afbreken. De redenen om met succes een beroep te doen op de annuleringsdekking zijn bij de standaard- en garantie-annulering in principe gelijk aan elkaar.

Met de allrisk-annulering is de dekking veel ruimer. Bij dit type annulering zijn namelijk alle onvoorziene redenen binnen de persoonlijke levenssfeer van een verzekerde gedekt. Op dit moment wordt deze variant alleen als zodanig aangeboden door (volmachten van) Europeesche Verzekeringen. Hierbij geldt dat annulering wegens een standaardreden genoemd in de voorwaarden volledig wordt vergoed. Voor andere onvoorziene gebeurtenissen is de vergoeding 75% van de annuleringskosten. Aegon kent een vergelijkbare dekking, waarbij bijna alle onvoorziene gebeurtenissen die ertoe leiden dat geannuleerd moet worden, verzekerd zijn. Alleen een aantal specifieke annuleringsredenen zijn uitgesloten van dekking, zoals: zwangerschap, adoptie en de (ver)koop van een woning of toewijzing van een huurwoning.

Bij alle onderzochte reisverzekeringen is standaard-annulering mogelijk. Garantie-annulering kan bij 21% van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen worden gekozen. Bij de kortlopende reisverzekering is dit type alleen een optie bij Allianz Global Assistance, ANWB en Unigarant. Europeesche Verzekeringen biedt ook bij de kortlopende reisverzekering als enige de allrisk-annulering aan.

Premies

MoneyView onderzocht de premies voor annuleringsdekkingen indien deze in combinatie met een reisverzekering worden gesloten. In onderstaande grafiek staan alle (288!) premiedelen van de standaard-annuleringsdekkingen die in combinatie met een doorlopende reisverzekering kunnen worden gesloten.



In grote lijnen geldt dat hoe hoger de totaal verzekerde reissom des te hoger de premie. De trendlijnen geven dit ook per gezinssituatie weer. Hierbij staat AZK en GZK voor een Alleenstaande respectievelijk een Gezin Zonder Kinderen en AMK en GMK voor een Alleenstaande respectievelijk een Gezin Met Kinderen. Daarnaast toont de spreiding in de grafiek de diversiteit aan die er bestaat in premies. Er blijken enorme premieverschillen tussen aanbieders te bestaan. Zo is het premieverschil tussen de goedkoopste en duurste doorlopende annuleringsdekking met een maximaal verzekerde reissom van € 1.500,- per persoon maar liefst 273%.

De procentuele verschillen nemen weliswaar iets af naarmate de verzekerde reissom hoger wordt, toch blijft het premieverschil groot. De goedkoopste doorlopende annuleringsdekking met een maximaal verzekerde reissom van € 3.000,- kost een alleenstaande € 42,11 per jaar. De duurste kost ruim twee keer zoveel, namelijk € 96,50 per jaar. Voor een gezin met kinderen bestaande uit 4 personen varieert de premie bij een maximaal verzekerde reissom van € 3.000,- per persoon van € 103,09 tot € 194,21 per jaar.

De premie voor een kortlopende annuleringsdekking is doorgaans een percentage van de reissom. Dit percentage varieert van iets meer dan 3,7% tot 5,5% voor het standaard-annuleringsstype. Dat betekent dat op een reissom van € 1.000,- de premie inclusief assurantiebelasting uiteenloopt van € 45,- tot € 66,55; een verschil van bijna 50%. Voor de luxe- of allrisk-variant geldt een procentuele toeslag.

De premie voor de annuleringsdekking bij een doorlopende reisverzekering is afhankelijk van de gezinssituatie, het annuleringsstype en het verzekerd bedrag. In onderstaande tabel staan per annuleringsstype en minimaal gewenste verzekerde reissom de gemiddelde premies inclusief assurantiebelasting.

GEMIDDELDE JAARPREMIE DOORLOPENDE ANNULERING						
	STANDAARD-ANNULERING P.P.		GARANTIE-ANNULERING P.P.		ALLRISK-ANNULERING P.P.	
Gezinssituatie	€ 1.500,-	€ 2.500,-	€ 1.500,-	€ 2.500,-	€ 1.500,-	€ 3.500,-
AZK (1 persoon)	€ 46,-	€ 67,-	€ 58,-	€ 88,-	€ 85,-	€ 131,-
GZK (2 personen)	€ 79,-	€ 118,-	€ 98,-	€ 153,-	€ 169,-	€ 261,-
AMK (3 personen)	€ 88,-	€ 127,-	€ 104,-	€ 166,-	€ 182,-	€ 286,-
GMK (4 personen)	€ 97,-	€ 142,-	€ 116,-	€ 186,-	€ 182,-	€ 286,-

Voor een hoger verzekerd bedrag bij de standaard-annulering moet gemiddeld bijna de helft meer worden betaald. Bij de garantie-annulering en allrisk-annulering is dit zelfs meer dan 50%. Een garantie-annulering is gemiddeld ongeveer 25% duurder dan de standaard-annulering van dezelfde aanbieder. In bovenstaande tabel staan gemiddelde premies, met uitzondering van de premies voor de allrisk-annulering; deze zijn afkomstig van Europeesche Verzekeringen. Omdat deze verzekeraar als enige deze dekking als zodanig aanbiedt, is bij de verhoogde verzekerde reissom voor € 3.500,- per persoon gekozen.

Productkenmerken *Uitgelicht*

Annuleringsredenen

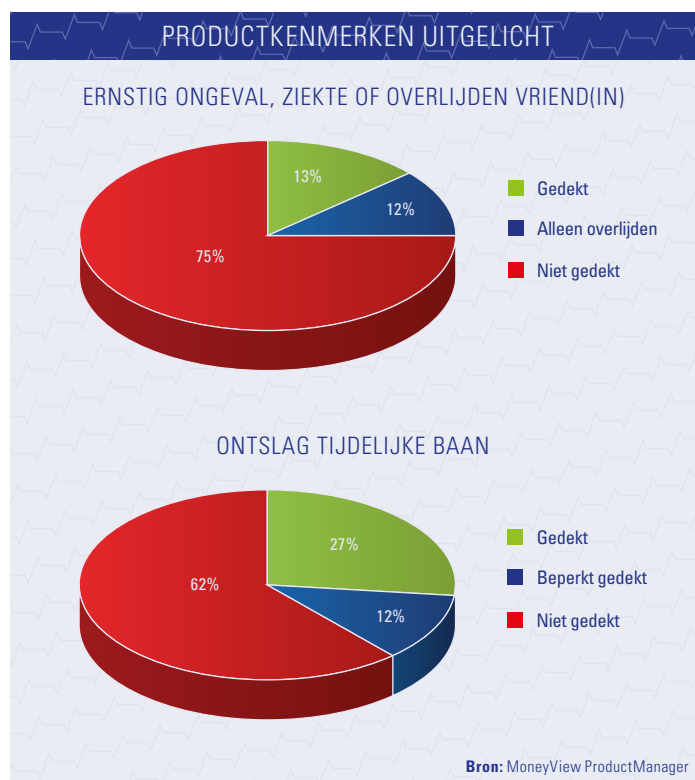
Ook de verschillen in gedekte annuleringsredenen zijn groot. In de tabel doorlopende reisverzekeringen van de MoneyView ProductManager zijn onlangs 39 nieuwe kenmerken over annuleringsredenen opgenomen. Gebruikers zijn hiermee nu ook in staat om de annuleringsdekking te benchmarken op kwaliteit en verschillen in voorwaarden te analyseren. Hieronder worden drie annuleringsredenen nader belicht.

Goede vriend(in)

Dat annulering gedekt is in geval van overlijden en bij een ernstig ongeval/ziekte van een verzekerde of direct familielid is evident. Maar indien een dierbare – anders dan een eerste of tweede graad familielid – overlijdt, vergoedt maar een kwart van de producten de annuleringskosten. Het cirkeldiagram hiernaast geeft de annuleringsdekking aan in het geval een goede vriend(in) van verzekerde iets overkomt.

Ontslag

Voor de annuleringsdekking maakt het nogal verschil of er sprake is van ontslag bij een vaste of bij een tijdelijke baan. Onvrijwillig ontslag bij een vaste baan, dus bij een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, is in het algemeen een gedekte reden voor annulering. Een aantal verzekeraars stelt wel aanvullende voorwaarden en vergoedt bijvoorbeeld alleen als er sprake is van (gedeeltelijke) bedrijfsstuiting. Ontslag bij een tijdelijke baan daarentegen is bij de meerderheid geen gedekte reden voor annulering. Is hiervoor wel dekking, dan geldt bijvoorbeeld de eis dat een verzekerde minimaal een jaar bij zijn of haar werkgever in dienst moet zijn geweest.

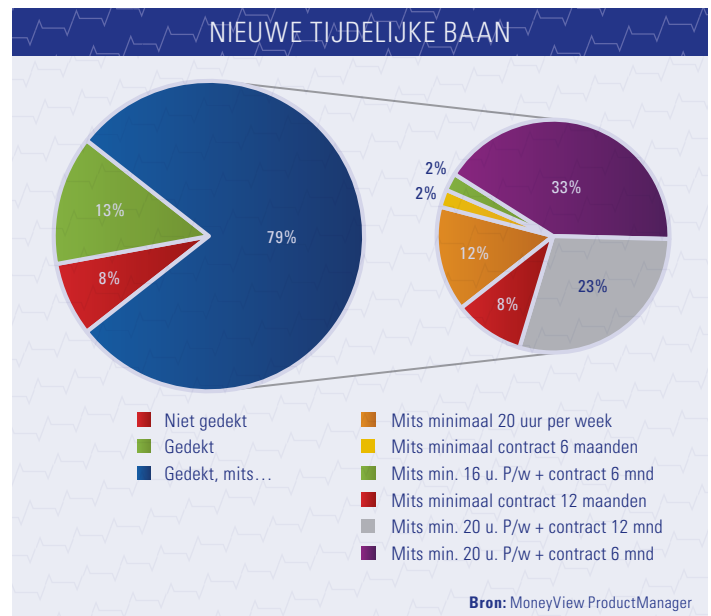


Productkenmerken **Uitgelicht**

Nieuwe baan

Op drie producten na vergoeden alle onderzochte annuleringsdekkingen de reissom als de reden van annulering een nieuwe vaste baan is. In het algemeen geldt de eis dat het om een nieuwe baan gaat na werkloosheid of een werkloosheidsuitkering en dat de verzekerde verplicht aanwezig moet zijn. In 44% van de gevallen moet het echter om een nieuwe vaste baan gaan voor minimaal 20 uur per week. Maar wie krijgt tegenwoordig direct een contract voor onbepaalde tijd? Voor annuleringsdekking in geval van een nieuwe tijdelijke baan gelden echter vergaande beperkende voorwaarden. In 79% van de gevallen worden behoorlijk specifieke eisen gesteld door de verzekeraars om met succes een beroep te kunnen doen op de annuleringsdekking.

Bij slechts 13% van de onderzochte annuleringsdekkingen is een nieuwe tijdelijke baan zonder meer een gedekte reden om een reis te annuleren. Maar een verzekerde die bijvoorbeeld eerst 3 maanden via een uitzendbureau voor minimaal 20 uur per week gaat werken, kan bij driekwart geen aanspraak maken op de annuleringsdekking. Het wordt derhalve hoog tijd dat de annuleringsdekkingen door de verzekeraars op dit punt worden aangepast aan de nieuwe realiteit voor veel mensen in Nederland.



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**

MEI: **SPAREN**

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

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

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

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 '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