

## Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Er wordt in het bijzonder ingegaan op de aanschafwaarderegeling, de contra-expertise en de consequenties bij een moedwillig aangestoken (auto)brand. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating. 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 69 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is 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 187 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2005 tot en met 2015. Dit resulteert in 84.150 fictieve klantprofielen. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 77 producten onderzocht. Hiervoor zijn 184 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

#### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Univé** Budget

#### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Aegon** Autoverzekering Royaal
- **AllSecur** Autoverzekering
- **ANWB** Autoverzekering

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

Twee van de drie aanbieders met vijf sterren op 'voorwaarden' zijn intussen oude bekenden. ANWB behaalt al sinds 2012 het hoogste aantal sterren en AllSecur behaalt voor het vierde jaar op rij vijf sterren voor de voorwaarden. De Aegon Autoverzekering Royaal is dit jaar de nieuwkomer. Alle drie producten scoren op veel gebieden boven marktconform en hebben daarnaast goede uitkeringsregelingen, zoals een nieuwwaarde-, aanschafwaarde- en vervangingswaarderegeling. MyJINI scoort, net als bij de andere twee dekkingsvormen, eveneens vijf sterren

op 'Voorwaarden'. MyJINI verkoopt de autoverzekering van AllSecur, waarbij verzekeren korting ontvangen voor goed rijgedrag dat wordt geregistreerd door een connector.

Univé scoort met haar Budget autoverzekering al sinds 2012 vijf sterren op 'Prijs'. Voor InShared is het de tweede keer op rij. HEMA is dit jaar de nieuwkomer als het gaat om de gemiddeld genomen scherpst geprijsde autoverzekeringen met een VC-dekking.

Wilt u weten wat de prijspositie van uw autoverzekering is? Probeer dan de Analyzer Autoverzekeringen! Vraag een gratis **demoaccount** aan of neem **contact** op voor meer informatie.

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](mailto:specialitem@moneyview.nl)

## ProductRating **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 52 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 194 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie van auto's uit de bouwjaren 2001 tot en met 2010. Dit resulteert in 87.300

fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 65 producten onderzocht. Hiervoor zijn 180 kenmerken uit de MoneyViewProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Nederlanden van Nu** Autoverzekering



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **AllSecur** Autoverzekering
- **Centraal Beheer Achmea** Autoverzekering

Ook hier zien we een bekende winnaar. AllSecur ontvangt voor het vierde opeenvolgende jaar vijf sterren voor haar voorwaarden. Dit jaar zijn Centraal Beheer Achmea en ABN AMRO de nieuwkomers. Al deze producten scoren op veel gebieden boven marktconform. AllSecur scoort met name goed op het gebied van eigen

risico. Centraal Beheer Achmea scoort met haar aanschafwaarderegeling en ABN AMRO op het gebied van vervangend vervoer. Nederlanden van Nu behaalt voor het derde jaar op rij vijf sterren op 'Prijs'. InShared en HEMA zijn dit jaar de nieuwkomers en behalen, net als bij de VC-dekking, vijf sterren op 'Prijs'.

## ProductRating **Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 48 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 179 auto's doorgerekend bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 1997 tot en met 2006. Dit resulteert in 80.550 fictieve

klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 67 producten onderzocht. Hiervoor zijn 89 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Nederlanden van Nu** Autoverzekering
- **SNS** Autoverzekering
- **United Insurance** Autopolis



- **AllSecur** Autoverzekering
- **Centraal Beheer Achmea** Autoverzekering
- **United Insurance** Personenautopolis

Net als vorig jaar scoort AllSecur ook dit jaar voor alle dekkingsvormen vijf sterren voor haar voorwaarden. Centraal Beheer Achmea scoort dit jaar op zowel de WA- als de BC-dekking vijf sterren. Alle producten met vijf sterren scoren op veel aspecten boven marktconform. AllSecur en Centraal Beheer scoren boven marktconform met hun contractduur en de United Insurance Personenautopolis scoort hoog met ruime acceptatiecriteria. Alle 5-sterrenproducten op 'Prijs' zijn nieuw

ten opzichte van vorig jaar. Bij de WA-dekking scoort Nederlanden van Nu voor de tweede keer sinds 2012 vijf sterren op 'prijs'.

ZLM zou eveneens vijf sterren op 'prijs' en 'voorwaarden' hebben behaald, maar valt buiten de ranking omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en West-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

## Productontwikkelingen **Uitgelicht**

### **Gevolgen van brand door vandalisme op de B/M-positie**

In de eerste helft van 2016 is Nederland geteisterd door autopryromanen. Door heel Nederland werden auto's in brand gestoken. In plaatsen als Lelystad, Ede, Deventer en Vlaardingen zijn honderden auto's in brand gestoken. Wanneer bij een autobrand niet direct tot blussen wordt overgegaan, is de kans zeer groot dat de auto volledig uitbrandt en daarmee total loss wordt verklaard. De eigenaar van de auto is buiten zijn schuld om de dupe van een autopryromaan en de financiële gevolgen van de autobrand kunnen aanzienlijk zijn.

Wanneer de eigenaar van de uitgebrande auto slechts WA verzekerd is, zal er niets uitgekeerd worden door de autoverzekeraar. De volledige schade, die buiten zijn schuld om is ontstaan, komt dan voor rekening van de eigenaar als de schade niet te verhalen is op de aansprakelijke persoon. Bij een BC-dekking bieden verzekeraars dekking voor brandschade aan het verzekerde voertuig. Als de brand echter moedwillig is aangestoken door derden, zoals in het geval van autopryromanie of vandalisme, dan is een schade-uitkering niet vanzelfsprekend.

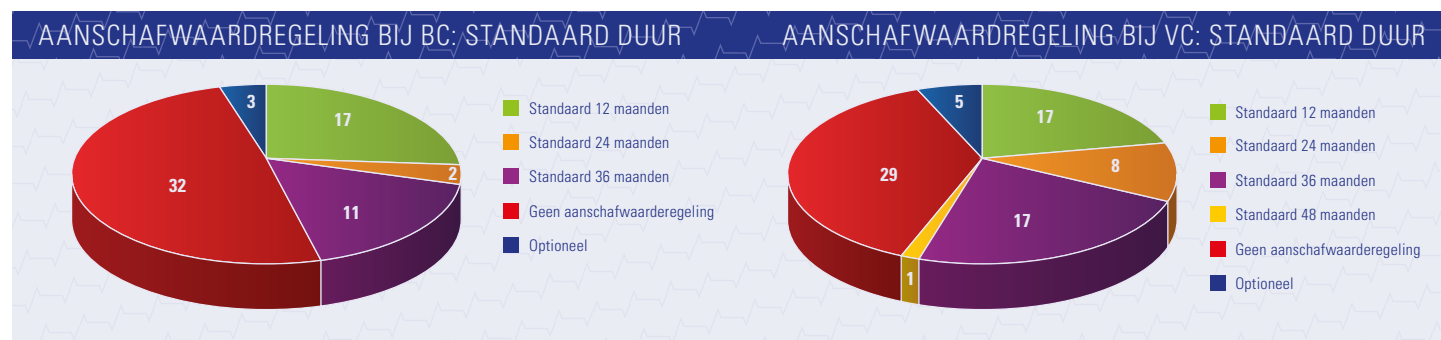
Als een voertuig door zijn eigenaar volledig casco is verzekerd, kan hij er vanuit gaan dat een dergelijke schade wordt vergoed. Brand en ook vandalisme is bij ieder VC-product gedekt. Wel kunnen er verschillen optreden in de uitkering, afhankelijk van de specifieke productvoorwaarden. Zo kan de dagwaarde, aanschafwaarde of nieuwwaarde, eventueel met een afschrijving worden toegepast. Daarnaast kan de verzekeringnemer na de schade-afhandeling voor nóg een vervelende verrassing komen te staan. Bij 48% van de producten heeft brand door vandalisme geen gevolgen voor de positie op de BM-ladder, omdat de schade onder brandschade van de BC-dekking wordt geschaard. Bij 34% van de producten wordt moedwillig aangestoken brand echter behandeld als een vandalismede schade, die een terugval op de BM-ladder tot gevolg heeft. Dit kan dan een (fors) hogere premie in de komende verzekeringsjaren tot gevolg hebben. Bij de overige 18% van de producten is het niet duidelijk hoe met een moedwillig aangestoken brand wordt omgegaan.

### **Aanschafwaarderegelingen**

De aankoop van een auto, nieuw of tweedehands, is vaak het moment waarop de consument een autoverzekering sluit of die heroverweegt. Vaak betreft deze heroverweging de zoektocht naar een scherpere premie. Daarbij loont het ook om eens te kijken naar de aanschafwaarderegeling. Met name bij een tweedehands auto of bij een auto waarvan de consument niet de eerste eigenaar is. Dit betekent niet automatisch dat de auto ook relatief jong hoeft te zijn. Bij elke auto kan de consument recht hebben op deze regeling. Dit is afhankelijk van de dekkingsvorm en de verzekeraar.

De aanschafwaarderegeling is van toepassing indien de verzekerde auto total loss is. Hiervan is sprake als het niet meer technisch verantwoord is om de auto

te repareren of als dit in zijn geheel niet meer mogelijk is, zoals bij een uitgebrande auto. Ook kan de dagwaarde van de auto te laag zijn ten opzichte van de reparatiekosten, dit wordt economisch total loss genoemd. De aanschafwaarde kan eveneens worden uitgekeerd bij diefstal, na een wachttijd van (in de meeste gevallen) 30 dagen. De aanschafwaarderegeling kan bij een beperkt- en/of volledig casco dekking standaard of optioneel te sluiten zijn. Ook kan de duur van de aanschafwaarderegeling worden verlengd van bijvoorbeeld 12 maanden naar 36 maanden. In de grafieken wordt aangegeven hoeveel autoverzekeringen een aanschafwaarderegeling binnen een beperkt en volledig casco dekking bieden en voor welke standaard en optioneel af te sluiten duur dat is.



### **De (acceptatie)voorwaarden van de aanschafwaarderegeling**

De aanwezigheid van een aanschafwaarderegeling binnen de polisvoorwaarden biedt de verzekerde geen enkele garantie dat daar na totaal verlies ook recht op is. De aanschafwaarderegeling kent eigen acceptatieregels. Deze zijn bijvoorbeeld de maximale cataloguswaarde, de minimale en maximale ouderdom van de auto en van wie de auto is gekocht. De laatste twee acceptatievoorwaarden zullen we nader toe lichten.

#### **OUDERDOM VAN DE AUTO**

De ouderdom van de auto is een zeer bepalende voorwaarde bij de aanschafwaarderegeling. Bij de beperkt casco dekking hanteren 8 van de 32 producten met een aanschafwaarderegeling een minimale ouderdom van 12 of 36 maanden. Bij de volledig casco dekking hanteren 14 van de 48 producten dezelfde minimale ouderdom. Voor dergelijke auto's zal de verzekeraar vaak een nieuwwaarderegeling aanbieden. Bij de beperkt casco dekking hanteren 23 producten een maximale ouderdom variërend van 36 maanden t/m 216 maanden (18 jaar). Bij de volledig

casco dekking zijn dat 36 van de 48 producten. De overige producten hanteren geen maximale ouderdom. Deze beperkingen zijn zeer bepalend voor een aanschafwaarderegeling, aangezien een aanschafwaarderegeling tot en met een ouderdom van 36 maanden voor veel minder verzekerden beschikbaar is dan een regeling waarvan ook auto's van bijvoorbeeld vijftien jaar gebruik kunnen maken.

#### **AANKOOP**

In hoeverre de verzekeringnemer gebruik kan maken van een aanschafwaarderegeling hangt eveneens af van wie de auto is gekocht. Uit de verkoopcijfers van gebruikte auto's blijkt dat circa 57% van de gebruikte auto's door een professioneel autobedrijf wordt verkocht en dat 43% door particulieren onderling wordt verhandeld. Voor deze laatste groep wordt het aantal producten met een aanschafwaarderegeling gehalveerd. Zelfs wanneer de auto is gekocht bij een autobedrijf dat is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (maar niet bij de Bovag), is de aanschafwaarderegeling geen zekerheid.

Als deze acceptatievoorwaarden worden gekoppeld aan twee gangbare praktijkvoorbeelden blijkt hoe bepalend de regels zijn.

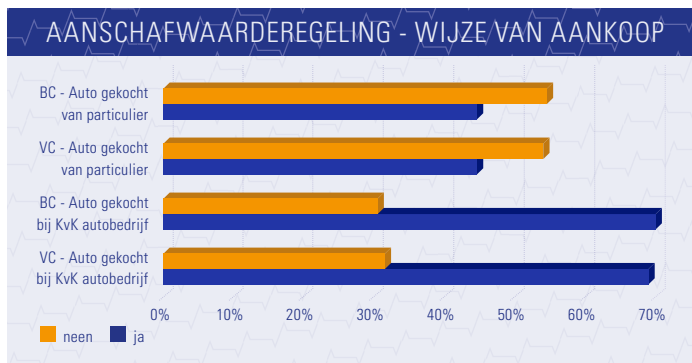
AANSCHAFWAARDEREGELING VOLLEDIG CASCO			
Merk Model	Volkswagen Golf		
Aankoopwaarde	€19.000,-		
Bouwjaar /ouderdom (mnd)	02-2012 / 54 mnd		
Aankoop via	Dealer	KvK autobedrijf	Particulier
Aanschafwaarderegeling bij	46	31	21
MAXIMALE DUUR AANSCHAFWAARDEREGELING			
12 maanden	13	8	3
24 maanden	8	5	5
36 maanden	24	18	13
48 maanden	1	-	-
GESCHATTE DAGWAARDE AUTO NA			
12 maanden	€ 17.100,-		
24 maanden	€ 15.200,-		
36 maanden	€ 13.355,-		
48 maanden	€ 11.500,-		

In het voorbeeld is een Volkswagen Golf uit februari 2012 gekocht. Wanneer de eigenaar van deze auto op zoek gaat naar een autoverzekering met een aanschafwaarderegeling, zal de keuze bij een volledig casco dekking dalen van 77 producten naar 46 producten. Door de ouderdom (54 maanden) vallen er nog eens twee producten af. Tevens is het van groot belang bij of van wie de auto is gekocht. Is de auto gekocht bij een (merk)dealer, dan blijft het aantal producten dat aan de wensen voldoet gelijk (46 producten). Is de auto bij een autobedrijf gekocht dat staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, dan blijven nog 31 producten over. Maar als de aankoop via een particulier is gegaan, dan bestaat het aanbod nog uit slechts 21 producten. Als deze consument bij totaalverlies ook in het derde jaar na aankoop nog de aankoopwaarde van € 19.000,- uitgekeerd wil krijgen (in plaats van de dan geldende dagwaarde van € 13.355,-), dan blijven er nog slechts 13 producten over.

AANSCHAFWAARDEREGELING BEPERKT CASCO			
Merk Model	BMW 3-Serie Touring		
Aankoopwaarde	€10.500,-		
Bouwjaar /ouderdom (mnd)	08-2007 / 108 mnd		
Aankoop van	Dealer	KvK autobedrijf	Particulier
Aanschafwaarderegeling bij	17	11	8
MAXIMALE DUUR AANSCHAFWAARDEREGELING			
12 maanden	9	4	1
24 maanden	1	1	1
36 maanden	7	6	6
GESCHATTE DAGWAARDE AUTO NA			
12 maanden	€ 8.510,-		
24 maanden	€ 6.630,-		
36 maanden	€ 5.180,-		

Bij de beperkt casco dekking is het aanbod van aanschafwaarderegelingen beperkt. Er zijn slechts zeventien producten waarbij een auto met een ouderdom van 108 maanden binnen de acceptatienormen valt. Afhankelijk van de partij waarvan de auto is gekocht, kunnen er slechts acht producten overblijven waarbij de consument terecht kan voor een aanschafwaarderegeling. Als deze consument (ongeacht

van wie de auto is gekocht) 36 maanden de aanschafwaarde vergoed wil krijgen, is het aanbod nog maximaal zeven producten. Het kan voor veel consumenten en verzekerden lonen zich in de aanschafwaarderegeling te verdiepen en daardoor bijvoorbeeld binnen 36 maanden na aankoop alsnog de aanschafwaarde uitgekeerd te krijgen in plaats van de aanzienlijk lagere dagwaarde.



## Contra-expertise

Bij schade kan een verzekeraar een deskundige inschakelen om de schade te beoordelen. Wanneer de schade wordt hersteld door een bij de verzekeraar aangesloten schadehersteller, zal deze in veel gevallen optreden als deskundige. De kosten en honoraria van deze expert komen vanzelfsprekend voor rekening van de verzekeraar. Wanneer de verzekerde het niet eens is met de schadevaststelling en/of schade-uitkering, heeft deze het recht om een contra-expertise uit te laten voeren. De contra-expert start, los van het onderzoek dat de expert van de maatschappij heeft uitgevoerd, een eigen onderzoek naar de schade. Als de twee experts er onderling niet uitkomen zal een derde expert, de arbiter, een bindend oordeel uitspreken.

Opvallend is echter dat het vergoeden van de kosten van een contra-expertise bij particuliere schadeverzekeringen nog altijd niet duidelijk is. Ondanks het feit dat er sprake is van een overeenkomst tussen de verzekerde en de contra-expert, blijkt uit artikel 7:959 van het burgerlijk wetboek dat de verzekeraar ook verplicht is de redelijke kosten voor het vaststellen van de schade te vergoeden, boven de verzekerde som. De onderzochte verzekeringen gaan hier verschillend mee om. Een aantal verzekeraars geeft aan dat de kosten van de contra-expert alleen vergoed worden als de verzekerde in het gelijk wordt gesteld. Een klein aantal verzekeraars geeft aan dat de vergoeding voor de contra-expert niet hoger is dan kosten van de eigen expert. Het leeuwendeel van de markt volgt echter de wet en geeft aan dat de kosten vergoed worden, mits deze redelijk zijn. Een klein gedeelte van de aanbieders geeft aan de kosten volledig en zonder beperkende voorwaarden te vergoeden. De vraag blijft echter nog steeds wat er onder 'redelijke' kosten wordt verstaan. Jurisprudentie geeft aan dat de beoordeling en vaststelling hiervan per individuele situatie kan verschillen. Voor consumenten wordt het er niet duidelijker op. Zeker in het geval de kosten alleen vergoed worden als de verzekerde in het gelijk wordt gesteld, wordt er een enorme drempel opgeworpen. Ook in de gevallen dat er een maximum wordt gesteld aan de kosten van de eigen expert is deze drempel nog hoog. Het zal voor een consument moeilijk zijn om een helder beeld te krijgen van het financiële risico dat wordt genomen. Daarbij bestaat ook het gevaar van prijs- en volumeafspraken met experts, waardoor de vergoeding van een interne expert veel lager kan liggen dan die van een contra-expert.

## 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](#)