

## Reisverzekeringen

Deze maand behandelt het Special Item de reisverzekeringen. Zowel de doorlopende als de kortlopende reisverzekeringen zijn weer gebenchmarkt op prijs en voorwaarden. In deze editie wordt aandacht besteed aan de modulaire opbouw van doorlopende reisverzekeringen en het belang van verschillende dekkingen. MoneyView heeft alle aanbieders gevraagd welke onderdelen zij zelf belangrijk vinden en welke dekkingen vaak door consumenten worden afgesloten. Maar wat de ene reisverzekering standaard verzekert, is bij de andere een optionele dekking waarvoor een premietoeslag geldt. Door meerdere ontwikkelingen staan de premies van (onderdelen van) reisverzekeringen onder druk. Zo verdwijnt mogelijk in 2017 de wereldwijde dekking voor zorgkosten uit het basispakket van de zorgverzekering. En sinds 1 april jongstleden heeft de ANVR nieuwe voorwaarden: aangesloten reisorganisaties zijn nu vrij in het bepalen van annuleringsvergoedingen. Voor reisverzekeraars is het onzeker in hoeverre consumenten als gevolg van deze veranderingen vaker een beroep gaan doen op de vergoeding van medische kosten en annuleringskosten. Verder onderzoeken we de annuleringsmogelijkheden aan de hand van de uitbraak van het zikavirus. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

## ProductRatings *Doorlopende Reisverzekeringen*

Voor de ProductRating Prijs zijn 50 doorlopende reisverzekeringen vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 336 door MoneyView opgestelde klantprofielen die variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen voor bagage en annulering. De berekende premies zijn - voor zover van toepassing - inclusief assurantiebelasting en exclusief bijkomende kosten zoals poliskosten, administratiekosten of incassokosten. Actiekortingen, pakketkortingen, collectiviteitskortingen of ledenkortingen zijn in deze benchmark buiten beschouwing gelaten.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 49 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 193 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen.

In de prijsrating is van twee partijen zowel het directe als het adviseurstarief doorge-rekend. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **SNS** Doorlopende Reis Europa Plus/Wereld
- **Univé** Doorlopende Reisverzekering
- **Zelf** Doorlopende Reis Europa Plus/Wereld

### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Doorlopende Reisverzekering
- **Allianz Global Assistance** Doorlopende Reis Premium
- **Europeesche** Doorlopende Reis 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](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 '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 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)

De op voorwaarden met vijf sterren gewaardeerde reisverzekeringen van ABN AMRO, Allianz Global Assistance en de Europeesche onderscheiden zich onder andere op een ruime bagage- en annuleringsdekking. De maximale vergoeding voor schade aan bijvoorbeeld een fotocamera, laptop, smartphone of (zonne)bril is hoger dan bij de meeste concurrenten. Ook dekken zij in vergelijking met de rest van de markt meer redenen om met succes een beroep te doen op vergoeding van annuleringskosten.

Het afgelopen jaar hebben meerdere aanbieders hun voorwaarden aangepast in het voordeel van de consument. Zo biedt Klaverblad sinds kort een keuze uit het dekkinggebied en drie verzekerde bedragen voor annulering. Met name de gedekte annuleringsredenen zijn onder andere bij ABN AMRO en Allianz Global Assistance sterk verbeterd. Maar ook ING heeft onlangs vijf annuleringsredenen toegevoegd aan haar annuleringsdekking. De Europeesche heeft met de 'Allrisk'-annulering een zeer complete annuleringsdekking.

## ProductRatings **Kortlopende Reisverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 24 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde 336 klantprofielen als bij de doorlopende variant, maar deze profielen zijn nu berekend voor een vakantieperiode van achtereenvolgens 8, 15 en 21 dagen.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn dezelfde 24 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 70 criteria uit de tabel 'Kortlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Ook hier zijn de 5-sterrenproducten alfabetisch gerangschikt.

### 5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



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

### 5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **ANWB** Kortlopende Reis Compleet
- **Unigarant** Kortlopende Reis Uitgebreid

Univé en Zelf behalen – net als in 2015 – 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. ANWB en Unigarant krijgen net als vorig jaar vijf sterren voor de voorwaarden van

bovenstaande kortlopende varianten. De kortlopende reisverzekeringen van deze twee maatschappijen zijn het meest flexibel: naast keuze uit wel of geen eigen risico voor bagageschades zijn vrijwel alle dekkingen optioneel. Bij een gekozen bagagedekking bieden zij bovendien de hoogste maximale vergoeding voor schade aan een smartphone.

## Marktfeiten **Toegelicht**

### Dekkingen

Vervult de meeste reisverzekeringen kennen een modulaire opbouw. Maar wat bij het ene product in de basisdekking zit en dus - ongeacht de wil van de verzekeringnemer - standaard is verzekerd, daarvoor moet bij andere producten een premieopslag worden betaald, omdat de keuze voor deze dekking optioneel is (en dus ook achterwege kan worden gelaten).

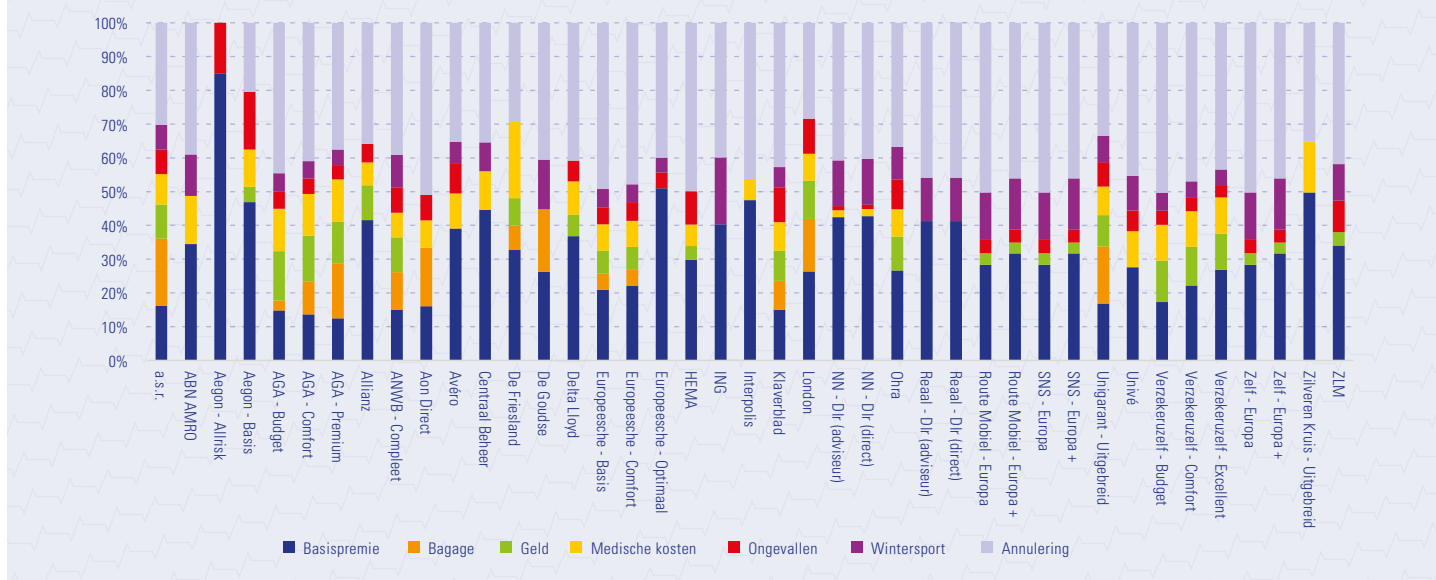
Naast de **Basisdekking**, het dekkinggebied, de maximaal aaneengesloten reisduur en het soort reis (privé- en/of zakenreis) wordt bij reisverzekeringen onderscheid gemaakt in verschillende dekkingen. Hierbij valt te denken aan de volgende onderdelen:

- **Bagage en geld;**
- **Medische kosten;**
- **Ongevallen;**
- Sporten (**wintersport**, duiken en bijzonder/avontuurlijke/gevaarlijke sporten);
- Automobilistenhulp en vervangend vervoer;
- (Reis)rechtsbijstand;
- **Annulering.**

Het staafdiagram op pagina 3 geeft een indicatie van de (premie)opbouw van doorlopende reisverzekeringen in het geval bovenstaande **vetgedrukte** dekkingen worden gekozen door een gezin met kinderen. Hierbij is uitgegaan van het dekkinggebied Europa en een standaard reisperiode. Doorlopende reisverzekeringen met minder dan zeven premiedelen hebben dus een of meerdere dekkingsonderdelen in de basisdekking zitten. Producten zonder resultaat accepteren een of meerdere gevraagde dekkingen niet en zijn niet opgenomen in de grafiek.

Het staafdiagram toont niet alleen de diversiteit aan van standaard en optionele dekkingsonderdelen, maar geeft ook inzicht in welk deel van de premie voor rekening van een bepaalde dekking komt. De oplettende lezer ziet bijvoorbeeld dat de Aegon – Allrisk het enige product is met standaard een annuleringsdekking. A.s.r., Allianz Global Assistance (AGA), ANWB – Compleet, Europeesche – Basis en Comfort, Klaverblad en Unigarant – Uitgebreid kennen voor alle zeven dekkingen een apart premiedeel.

## (PREMIE)OPBOUW DOORLOPENDE REISVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView Reis Analysestool

### Hulpverlening en medische kosten

MoneyView heeft alle in haar database opgenomen aanbieders van reisverzekeringen gevraagd welke dekkingen en onderdelen van een reisverzekering zij belangrijk vinden en welke dekkingen veel door consumenten worden afgenomen. Alle aanbieders geven aan dat hulpverlening in onvoorziene omstandigheden de kern van een reisverzekering is en daarom altijd tot de basisdekking behoort. Bovendien zijn bijvoorbeeld repatriëring en opsporings- of reddingsacties alleen gedekt op een reisverzekering. De financiële risico's die een vakantieganger daarmee afdekt, onderstrepen de noodzaak van een reisverzekering bij buitenlandse reizen.

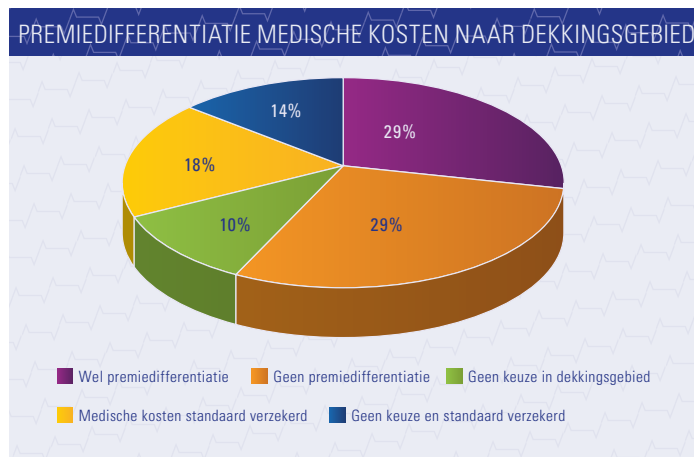
Naast hulpverlening wordt een dekking voor medische kosten op een reisverzekering het meest belangrijk geacht. Onverzekerd of niet volledig verzekerd zijn voor medische kosten kan grote (financiële) gevolgen hebben. Deze dekking wordt wellicht om die reden vaak afgenomen. Het belang van deze dekking neemt naar verwachting vanaf volgend jaar toe, met name voor reizigers buiten Europa. De verplichte zorgverzekering biedt weliswaar dekking voor medische kosten in het buitenland, maar dit is gemaximeerd op de Nederlandse tarieven (behoudens een eventuele hogere vergoeding op grond van een aanvullende zorgverzekering). Waarschijnlijk wordt in 2017 de vergoeding voor medische kosten in het buitenland binnen het basispakket van de zorgverzekering beperkt tot de Europese Unie en een aantal verdragslanden.

Op dit moment is een dekking voor medische kosten bij 67% van de doorlopende reisverzekeringen en bij 79% van de kortlopende reisverzekeringen optioneel. Het cirkeldiagram geeft aan welk deel van de doorlopende reisverzekeringen premiedifferentiatie naar dekkinggebied toepast voor medische kosten.

Bij 42% is premiedifferentiatie niet van toepassing omdat er geen keuze is in dekkinggebied en/of omdat medische kosten standaard zijn meeverzekerd. Uiteraard zit er ook premieverschil tussen de dekkinggebieden bij de 18% van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen waarbij medische kosten standaard zijn meeverzekerd, maar welk deel van het premieverschil hier voor rekening van de dekking medische kosten komt, is niet

vast te stellen. Uit de rekenengine van MoneyView blijkt dat bij producten mét premie-differentiatie in een aantal situaties een wereldwijde dekking voor medische kosten meer dan het dubbele kost van een Europadekking.

MoneyView verwacht dat het einde van de wereldwijde dekking voor zorgkosten in het basispakket van de zorgverzekering niet alleen gevolgen zal hebben voor het standaard of optioneel verzekeren van medische kosten op een reisverzekering, maar ook voor de premie. Naar verwachting zullen meer aanbieders de premie voor de dekking van medische kosten afhankelijk gaan maken van het dekkinggebied. Als wereldreizigers straks niet meer kunnen terugvallen op het basispakket van de zorgverzekering, zijn ze noodzakelijkerwijs aangewezen op een aanvullende zorgverzekering en/of wereldwijde dekking voor medische kosten op een reisverzekering.



Bron: MoneyView ProductManager en Reis Analysestool

## Productkenmerken *Uitgelicht*

### Annulering

Ook de annuleringsdekking wordt door een groot deel van de reisverzekeraars als een belangrijk onderdeel van een reisverzekering beschouwd. Gemiddeld wordt bij ruim 4 van de 10 afgesloten reisverzekeringen een dekking voor annulering gekozen. Meerdere partijen geven aan dat dit zelfs in meer dan 50% van de situaties wordt

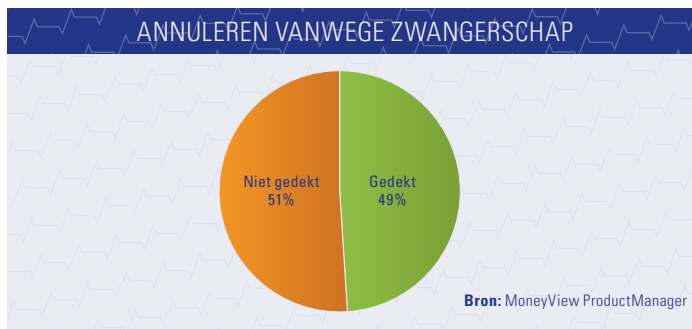
meeverzekerd. Enkele aanbieders willen uit concurrentieoverwegingen deze informatie niet prijsgeven. De redenen waar verzekerden met succes een beroep op kunnen doen ten behoeve van een annulering verschillen echter aanzienlijk.

## Zikavirus

Eerder dit jaar kwamen de uitbraak en de gevolgen van het zikavirus veelvuldig in het nieuws. Het virus veroorzaakt zikakoorts die schadelijk kan zijn voor een foetus. Vrouwen die zwanger zijn of willen worden, wordt afgeraden om te reizen naar landen waar het zikavirus heerst.

De uitbraak van een ziekte, waardoor voor een verzekerde medische bezwaren ontstaan, is alleen een gedekte annuleringsreden bij de 'Allrisk'-reisverzekering van Aegon, de 'Allrisk'-annulering van de Europeesche en de annuleringsdekking van de doorlopende reisverzekering van Nationale-Nederlanden. De rest vergoedt dit niet. Zwangerschap daarentegen is inmiddels bij bijna de helft van de annuleringsdekkingen wel een gedekte reden.

Boekt een verzekerde nu een reis naar bijvoorbeeld de Olympische Spelen deze zomer in Rio de Janeiro, dan is het nergens mogelijk om vanwege het zikavirus te annuleren, omdat dit niet meer als onvoorzien kan worden bestempeld. Raakt een verzekerde echter zwanger na het boeken van zo'n reis, dan is dit bij meer dan helft van de



onderzochte annuleringsdekkingen nog steeds geen gedekte reden voor annulering. Alleen in het geval van zwangerschapscomplicaties kan ook bij dat deel van de markt met succes een beroep gedaan worden op de vergoeding van annuleringskosten. Complicaties tijdens de zwangerschap zijn op elke annuleringsdekking verzekerd als het medisch niet verantwoord is om te reizen.

## Trends en ontwikkelingen

Sinds 1 april jongstleden hanteert de ANVR nieuwe voorwaarden. Consumenten die een reis boeken bij een aangesloten reisorganisatie krijgen een zogenaamd herroepingsrecht: binnen 24 uur na de totstandkoming van de reisovereenkomst kan de reiziger zonder opgave van redenen deze kosteloos herroepen, tenzij dit recht in de aanbieding is uitgesloten.

Een andere wijziging betreft de mogelijkheid dat reisorganisators nu zelf de aanbetalings- en annuleringsvoorwaarden mogen bepalen. Enerzijds kan dit leiden tot scherpere prijzen door meer concurrentie. Een reisorganisatie kan bijvoorbeeld aangeven dat de volledige reissom bij boeking moet worden voldaan en dat bij annulering geen vergoeding wordt gegeven. Anderzijds kan een reis ook aantrekkelijker worden gemaakt door aan te geven dat tot een bepaald aantal dagen voor vertrek kosteloos kan worden geannuleerd. Hoe dit in de praktijk gaat uitpakken is nog onzeker. Vakantiegangers die tot 1 april jongstleden een reis boekten bij een bij de ANVR aangesloten reisorganisatie kregen bij annulering een percentage vergoed. Hierbij was de hoogte afhankelijk van het aantal dagen voor vertrek.

Werd voorheen om welke reden dan ook drie weken voor vertrek de reis geannuleerd, dan kreeg een consument 50% vergoed van een bij de ANVR aangesloten reisorganisatie. Had deze consument een annuleringsverzekering en was er sprake van

een gedekte annuleringsreden, dan werd de overige 50% vergoed door de verzekeraar. Met de nieuwe ANVR-voorwaarden is het mogelijk dat een reisorganisator kenbaar maakt dat bij annulering altijd de volledige reissom verschuldigd is, waardoor het risico van annuleren in gedekte gevallen volledig bij de verzekeraar terecht kan komen. Het belang van een degelijke annuleringsdekking neemt voor consumenten toe als zij voor vergoeding van annuleringskosten alleen nog maar terecht kunnen bij de reis-/annuleringsverzekeraar. MoneyView zal de gevolgen van deze ontwikkeling voor de premie en de dekking van annuleringskosten nauwlettend in de gaten houden.

ANNULERINGSVERGOEDING REISORGANISATOR		
AANTAL DAGEN VOOR VERTREK	VERSCHULDIGD	VERGOEDING
meer dan 42	15%	85%
42 tot 28	35%	65%
28 tot 21	40%	60%
21 tot 14	50%	50%
14 tot 5	75%	25%
5 tot en met 1	90%	10%
op vertrekdag of later	100%	0%

Bron: ANVR Reisvoorwaarden tot 1 april 2016



## 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**

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen](#)

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekeringen](#)