

Woonverzekeringen

In het Special Item van deze maand staan de woonverzekeringen centraal. Net als in het Special Item van vorig jaar juni is voor het maken van de prijsbenchmark gebruik gemaakt van het Nationale Woningen Profiel van Infofolio. Door gebruik te maken van deze representatieve set kan een accurate weergave gemaakt worden van de ontwikkeling van de gemiddelde premie over een langere periode. Verder wordt aandacht besteed aan de nieuwwaarderegeling bij inboedelverzekeringen, worden de prijsontwikkelingen van het afgelopen jaar toegelicht en wordt er gekeken naar de ontwikkeling van het eigen risico en de schadefrequentie binnen de woonverzekeringen. Zoals gebruikelijk beginnen we echter met de MoneyView ProductRating op Prijs en Voorwaarden.

ProductRating *Inboedelverzekeringen*

De ProductRating Prijs voor inboedelverzekeringen is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie op 1 juni 2016 van 60 inboedelverzekeringen, waarvan 38 met een allriskdekking (AR) en 22 met een extra uitgebreide gevarendekking (EUG). De gemiddelde marktpositie wordt berekend over de 10.000 klantprofielen uit het Nationaal Woningen Profiel van Infofolio. De marktpositie per klantprofiel is bepaald op basis van de jaarprijs, poliskosten en andere administratieve kosten inclusief assurantiebelasting, vermeerderd met 8% van het laagst mogelijke eigen risico. Het gekozen percentage is de laatst gepubliceerde schadefrequentie bij

inboedelverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2015). Bij de bepaling van de premie is ervan uitgegaan dat de verzekerde een garantie tegen onderverzekering wenst. De premie is gebaseerd op de meest kale dekking die mogelijk is. Extra dekkingen zoals glasbreuk, kostbaarheden, huurders- en eigenarenbelang of inboedel buitenshuis zijn niet meegenomen in de benchmark. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 60 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 64 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aegon** Inboedel Basis (EUG)
- **Klaverblad** Inboedel Budget (EUG)
- **Verzekerezelf.nl** Inboedelverzekering (EUG)

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **a.s.r.** Inboedelverzekering (AR)
- **Interpolis** Inboedelverzekering Top
- **Nationale-Nederlanden** Inboedel Maatwerk All-in

Er zijn geen inboedelverzekeringen die zowel op prijs als op voorwaarden vijf sterren behalen. Bij de producten met een 5-sterrenrating op Prijs valt ten opzichte van vorig jaar op dat de prijsverschillen tussen de extra uitgebreide dekkingen en de allriskdekkingen binnen de inboedelverzekeringen toenemen. Het toenemende prijsverschil tussen de extra uitgebreide dekkingen en de allriskdekkingen is ook te merken in de ProductRating Prijs, waarbij de 5-sterrenproducten alle drie een extra uitgebreide gevarendekking bieden. Wat de drie partijen met de hoogste rating op voorwaarden kenmerkt, is dat ze op meerdere onderdelen een uitgebreide(re) dekking bieden. Zo

bieden zij de optie voor een wereldwijde buitenshuisdekking, waarbij ook het verliezen of kwijtraken van spullen onder de dekking valt. Daarnaast bieden deze verzekeringen een uitgebreide dekking op kostbare inboedel, zoals lijfsieraden, audio- en computerapparatuur en kunst. Daarnaast is het mogelijk om deze kostbare inboedel voor een hoger bedrag mee te verzekeren. Het product van Nationale-Nederlanden onderscheidt zich van de andere inboedelverzekeringen door de eerste tien jaar schades te vergoeden op basis van nieuwwaarde. De verzekeringen van a.s.r. en Interpolis kennen als één van de weinige in de markt een dekking voor tijdelijke verhuur (zoals Airbnb en Wimdu).

Wilt u weten wat de prijspositie van uw woonverzekering is? Bestel dan de uitgebreide prijsanalyse! Surf naar www.specialitem.nl en download het bestelformulier!

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 **Opstalverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs van opstalverzekeringen zijn eveneens 60 producten onderzocht, waarvan 38 met een allriskdekking en 22 met een extra uitgebreide dekking. Dezelfde 10.000 profielen uit het Nationale Woningen Profiel zijn gebruikt, alleen is in alle gevallen uitgegaan van een koopwoning en is glasbreuk ook meeverzekerd. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantiebelasting, is 10% van het laagst mogelijke eigen risico bijgeteld. De 10% is de laatst gepubliceerde gemiddelde schadefrequentie bij opstalverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (Bron: Verzekerd van Cijfers 2015). Voor zover

bekend is bij de berekening rekening gehouden met de dakvorm (plat of normaal) en de dakbedekking (riet of hard). Voor de premie is alleen het hoofdverblijf berekend en zijn geen bijtellingen gedaan voor eventuele bijgebouwen. Ook zijn geen toeslagen berekend voor een nieuwe of luxe afbouw en voor zonnepanelen en tot slot is geen rekening gehouden met verschillende funderingen. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 59 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 65 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Aon Direct** Woonhuisverzekering
- **De Nederlanden van Nu** Opstalverzekering
- **Woongarant** Opstal (EUG)



- **Huis in Eén Verzekeringen** Opstalverzekering
- **Interpolis** Woonhuisverzekering TOP
- **Nationale-Nederlanden** Woonhuisverzekering Maatwerk All-in

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

Ook bij de opstalverzekeringen zijn er geen producten die vijf sterren scoren op zowel prijs als voorwaarden. De drie producten met een 5-sterrenrating op Voorwaarden zijn de verzekeringen van Huis in Eén Verzekeringen, Nationale-Nederlanden en Interpolis. Opmerkelijk is de afwijkende distributiewijze van de genoemde partijen. De verzekeringen van Huis in Eén Verzekeringen zijn uitsluitend te verkrijgen via Independer. Het Maatwerk All-in product van Nationale-Nederlanden is via het intermediair te verkrijgen en de verzekeringen van Interpolis zijn exclusief via Rabobank te sluiten. Deze opstalverzekeringen onderscheiden zich van de overige producten door weinig schade-oorzaken uit te sluiten. Specifieke schades zoals vandalisme, schade door huisdieren en schade door inkt, verf of bijtende stoffen worden ook gewoon vergoed. Daarnaast kennen deze verzekeringen een ruime dekking op het gebied van bijzondere kosten, zoals bereddingskosten, opruimingskosten, saneringskosten en de kosten voor het herstellen van de tuin. De verzekeringen van Huis in Eén en Nationale-Nederlanden kennen een ruime dekking tijdens aan- en verbouw van de woning en kennen weinig beperkingen tijdens leegstand. De verzekering van Interpolis kenmerkt zich door een uitgebreide glasdekking en de mogelijkheid tot het zelf herstellen van schade, zonder dat er vooraf toestemming van de maatschappij nodig is.

Het intermediaire product van Nationale-Nederlanden en de verzekeringen van Interpolis hebben bij zowel inboedel als opstal een 5-sterrenrating behaald op Voorwaarden. Geen enkele partij heeft een 5-sterrenrating op Prijs weten te behalen bij zowel de inboedel- als de opstalverzekeringen. In het special item van 2015 was dit met de inboedel- en opstalverzekering van de Nederlanden van Nu nog wel het geval.

Marktfeiten **Toegelicht**

Productaanbod

Sinds het Special Item van juni 2015 heeft een relatief groot aantal aanbieders hun inboedel- en opstalverzekeringen aangepast. Voorheen boden de meeste maatschappijen alleen een EUG-dekking of een allriskdekking aan. Sinds vorig jaar bieden steeds meer verzekeraars beide varianten aan. De verzekeringen van Polis Direct zijn voortgezet onder de naam BOVAG. Generali,

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL VAN INFOFOLIO



Voor de ProductRating 'Prijs' is gebruik gemaakt van het Nationaal Woningen Profiel van Infolio. Het Nationaal Woningen Profiel bevat gegevens van circa 10.000 woningen, die representatief zijn voor heel Nederland. Het Nationaal Woningen Profiel wordt ieder halfjaar door Infolio in samenwerking met MoneyView herijkt en geactualiseerd en bevat adresgerelateerde bouwkundige, gebruiks-, eigendoms-, financieel-economische en omgevingsgegevens over woningen. Het Nationaal Woningen Profiel omvat ook de herbouw- en inboedelwaarden van deze woningen die met het Hermes- en Iris-model zijn berekend. Een combinatie van deze gegevens met analyses levert schadeverzekeraars een betere risicobeheersing op, omdat de hoogte van de te betalen premies beter aansluit bij het risicoprofiel van de verzekerde objecten.

Verzekeruzelf en Woongarant zijn nieuw opgenomen. De producten van Generali kennen een allriskdekking, de producten van Verzekeruzelf en Woongarant kennen zowel een extra uitgebreide dekking als een allriskdekking. De producten van Woongarant worden uitsluitend aangeboden via De Hypotheker. In vergelijking met het vorige Special Item zijn alleen de woonverzekeringen van Kroodde niet meer verkrijgbaar. Kroodde biedt alleen nog een autoverzekering aan.

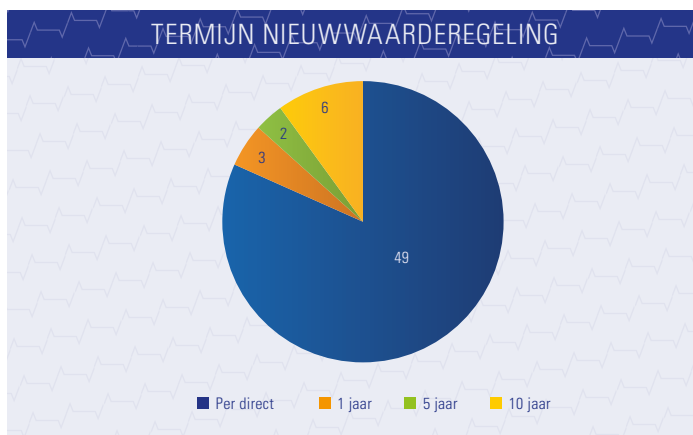
Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Nieuwwaarderegeling inboedelverzekering

Bij een gedekte schade is het voor consumenten vaak onduidelijk op basis van welke waarde de verloren gegane of beschadigde artikelen worden vergoed. De vuistregel was (en is vaak nog steeds) dat de nieuwwaarde van het beschadigde artikel wordt uitgekeerd, zolang het artikel meer waard is dan 40% van de nieuwwaarde. Zodra de waarde na afschrijvingen onder de 40% uitkomt, zal de dagwaarde uitgekeerd worden. Een uitzondering op deze regel zijn zaken die uitgesloten zijn van dagelijks gebruik, zoals overbodig meubilair dat op zolder staat. Een aantal specifieke zaken zoals fietsen, aanhangers en zonweringen wordt ook op basis van dagwaarde vergoed.

De vraag is dan echter hoe snel bijvoorbeeld een telefoon van € 750,- wordt afgeschreven? Er is voor consumenten weinig duidelijk over wat zij terug krijgen na een schade. De meeste inboedelverzekeraars geven aan dat afschrijvingslijsten gebruikt worden, maar dat deze alleen intern verkrijgbaar zijn en dan vaak als leidraad gebruikt worden. Zij geven aan, al dan niet terecht, dat het bepalen van een vergoeding niet één op één af te leiden is uit een afschrijvingstabel. Een aantal verzekeraars heeft echter wel de afschrijvingslijsten (gedeeltelijk) toegankelijk gemaakt.

Bij de eerdergenoemde telefoon maakt het veel uit wat de afschrijvingstermijn is. Bij een termijn van vijf jaar wordt de telefoon na 36 maanden op basis van dagwaarde vergoed. Als de afschrijvingstermijn drie jaar is, dan wordt al na ongeveer 22 maanden overgegaan op vergoeding van de dagwaarde.



Bron: MoneyView ProductManager

In de grafiek is te zien dat slechts een gering aantal maatschappijen in hun communicatie duidelijk is over de termijn van de nieuwwaarderegeling. Slechts 11 van de 60 onderzochte verzekeringen gaan pas na het eerste jaar (of langer) over op de afschrijvingsmethode. Het grootste gedeelte hanteert per direct de afschrijvingsregel van 60%/40%. Het kan zijn dat andere verzekeraars (voor verzekerden) gunstiger afschrijvingen hanteren; dit is echter geen openbare informatie.

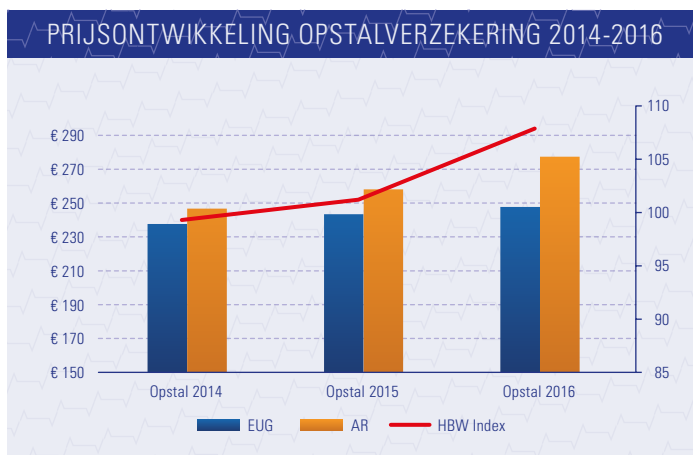
Trends en Ontwikkelingen *Toegelicht*

Prijzontwikkeling woonverzekeringen

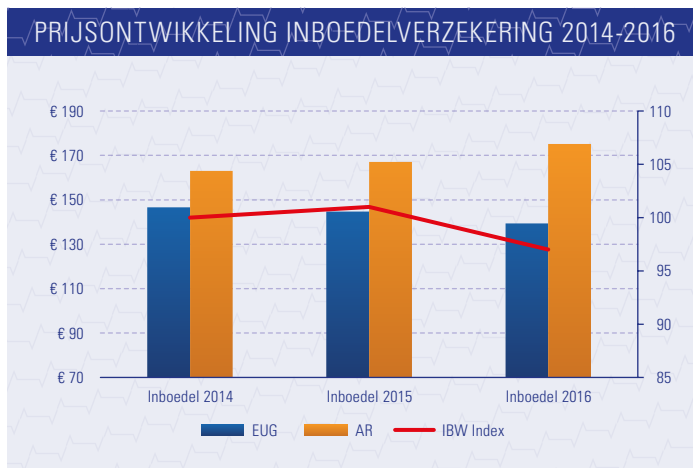
Wanneer gekeken wordt naar de prijsontwikkeling van woonverzekeringen vanaf 2014, valt een aantal bijzonderheden op. Het Verbond van Verzekeraars publiceert elk jaar een inboedelwaardemeter en een herbouwaardemeter. Met deze waardemeters wordt een gemiddelde waarde van de huisraad en de woning berekend. Het grootste gedeelte van de aanbieders maakt bij de waardebeoordeling gebruik van deze methode. Bij de opstalverzekering is de belangrijkste factor de prijs per kubieke meter van een bepaald type woning. In 2014 was de prijs per kubieke meter van een rijtjeswoning bepaald op € 510. In 2015 was deze gestegen naar € 520,- en in 2016 naar € 555,-. Dit betekent dat de waarde volgens het Verbond sinds 2014 met bijna 9% is gestegen. Dit komt ook overeen met de stijging van de gemiddelde premie. Als deze premiestijging wordt uitgesplitst naar dekkingsvorm, ontstaat wel een bijzonder verschil. De stijging van de gemiddelde premie van de extra uitgebreide verzekeringen is met 4% gestegen, terwijl de premie van de allriskdekking met bijna 12,5% is gestegen.

Bij de berekening volgens de inboedelwaardemeter worden punten gegeven aan een bepaalde leeftijdsklasse, gezinssituatie, oppervlakte en inkomensklasse. Dit wordt vermenigvuldigd met een jaarlijkse wijzigende factor. Deze factor was in 2014 1,032, in 2015 1,040 en is in 2016 gedaald naar 1,004. Bij de lancering van de inboedelwaardemeter in 2008 was deze factor op 1,000 gezet. Hiermee is de waarde van de inboedel in 2016 nagenoeg gelijk aan de inboedelwaarde in 2008.

Bij de inboedelverzekeringen wordt de kloof tussen de extra uitgebreide dekking en de allriskdekking steeds groter. De gemiddelde premie is sinds 2014 met 3% gestegen. Uitgesplitst naar dekkingsvorm wordt duidelijk dat de allriskdekking gestegen is met 7%, terwijl de gemiddelde premie bij de extra uitgebreide dekking gedaald is met bijna 5%. Voorheen was de allriskdekking grotendeels gelijk aan de EUG-dekking met een toegevoegde dekking voor 'van buiten komende onheilen'. Er is binnen de voorwaarden een trend waarneembaar dat producten met een EUG-dekking ten opzichte van een allriskdekking steeds meer uitgekleeft worden. Mede hierdoor wordt het premiever-schil tussen de twee dekkingsvormen steeds groter.



Bron: MoneyView



Bron: MoneyView

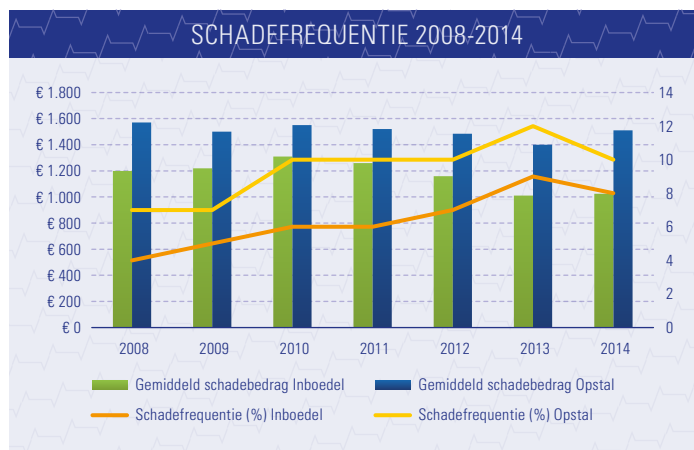
Trends en Ontwikkelingen *Toegelicht*

Beperking schadedruk

De verschillende keuzemogelijkheden ten aanzien van de hoogte van het eigen risico bij inboedelverzekeringen zijn onderzocht over de periode vanaf 2010. Daarbij valt op dat de consument in het afgelopen jaar (sinds het Special Item van juni 2015) veel meer keuzemogelijkheden heeft dan voorheen. Bijna de helft van alle producten biedt op dit moment naast een eigen risico van € 0,- de mogelijkheid van een vrijwillig eigen risico. Als een verzekerde voor deze optie kiest, dan leidt dat vanzelfsprekend tot een lagere premie.

Als gekeken wordt naar het aantal geclaimde schades op inboedelverzekeringen, dan valt op dat in 2014 (het laatste jaar waarover cijfers beschikbaar zijn) voor het eerst sinds 2008 geen sprake meer is van een stijging. Het gemiddelde schadebedrag blijft rond de € 1.000,- hangen. De jarenlange forse toename van het aantal schades binnen de inboedelverzekering kan grotendeels toegerekend worden aan de toename van het aantal allrisk-producten, waardoor een verzekerde sneller kan en gaat claimen. Een belangrijke schadepost betreft mobiele elektronica.

Verzekeraars passen een aantal methoden toe om de schadedruk te verminderen en het resultaat te verbeteren. Ten eerste is, zoals eerder aangegeven, de premie op allrisk-producten ten opzichte van de vorige jaren sterk gestegen. Ten tweede kiezen verzekeraars steeds vaker voor het toepassen van een (extra) eigen risico op specifieke allrisk-schades. Hierdoor is er bijvoorbeeld geen sprake van een eigen risico bij diefstal, maar wel bij val- en stootschade. Door deze constructie is er niet langer sprake van een 'overall' eigen risico, maar is het eigen risico gerelateerd aan een schade-oorzaak. Tot slot gaan steeds meer verzekeraars een hoger eigen risico toepassen bij een tweede schade in een bepaalde periode.



Bron: Verzekerd van Cijfers 2015

Het aantal geclaimde schades op opstalverzekeringen is in 2014 ten opzichte van 2013 afgenomen met 10%. Net als bij de inboedelverzekeringen is dat de eerste daling sinds 2008. Het gemiddelde schadebedrag is echter wel flink gestegen in 2014. Binnen de opstalverzekeringen fluctueert het gemiddelde schadebedrag in de periode vanaf 2008 tussen de € 1.400,- en € 1.600,-. Een groot deel van de schades wordt veroorzaakt door het weer. Verzekeraars wapenen zich hiertegen door specifieke eigen risico's voor stormschade te hanteren. Daarnaast is er een trend waarneembaar dat dit eigen risico ook voor andere natuurschades, zoals waterschade, gaat gelden.



Weet waar u staat met uw Woonverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item *Agenda*

JULI: **BETALINGSVERKEER**

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

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

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

Wilt u weten wat de prijspositie van uw woonverzekering is? Bestel dan de uitgebreide prijsanalyse! Surf naar www.specialitem.nl en download het bestelformulier!

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