

Reisverzekeringen

Het Special Item van deze maand staat in het teken van reisverzekeringen. In deze editie behandelen we onder andere de bagagedekking. Hierop wordt het vaakst geclaimd en schade aan een smartphone voert dikwijls het lijstje aan. Het afgelopen jaar is er veel te doen geweest over het gebrek aan transparantie van verzekeringsmaatschappijen over de afschrijvingslijsten die ze hanteren bij schade aan inboedel en reisbagage. Door gebruik, veroudering en slijtage worden spullen na verloop van tijd minder waard, maar hoeveel is niet bij elke verzekeraar gelijk. In samenwerking met Independer probeert MoneyView hier meer inzicht in te krijgen. De afschrijvingsduur bepaalt namelijk mede de hoogte van de vergoeding die een verzekerde krijgt bij een gedekte schade. Maar bij de bagagedekking van reisverzekeringen zijn de uitkeringen voor objecten ook nog eens gemaximeerd in de polisvoorwaarden. We laten zien wat de verschillen zijn in nieuwwaardeterminen en afschrijvingsduren en wat dit betekent voor de schadevergoeding van een smartphone.

Verder besteden we aandacht aan de annuleringsdekking. Elke reisverzekering kan worden uitgebreid met een annuleringsdekking. Maar de gebeurtenissen om met succes een beroep te kunnen doen op een vergoeding van de annuleringskosten verschillen per product. Overkomt een familielid iets ernstigs, dan hangt het er bij meeste verzekeraars van af welk familielid dit betreft om te bepalen of er dekking is. Daarom onderzoeken we de annuleringsdekking in relatie tot de verwantschapsgraad. Maar zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating.

ProductRatings *Doorlopende Reisverzekeringen*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 44 doorlopende reisverzekeringen vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van 240 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. Actiekortingen, pakketkortingen, collectiviteitskortingen of ledenkortingen zijn in deze benchmark buiten beschouwing gelaten.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 43 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 199 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. In de prijsrating is bij twee partijen zowel het directe als het adviseurstarief doorgeerekend. Van één aanbieder ontbreekt toestemming voor het gebruik van de premies. 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
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **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

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 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

De op voorwaarden met 5 sterren gewaardeerde reisverzekeringen van ABN AMRO, ANWB/Unigarant en de Europeesche onderscheiden zich onder andere door een ruime bagage- en annuleringsdekking. De maximale vergoeding voor schade aan bijvoorbeeld een fotocamera, smartphone of (zonne)bril is hoger dan bij de meeste concurrenten. Bij de genoemde varianten van ANWB/Unigarant en de Europeesche wordt bovendien

standaard geen eigen risico berekend. Sinds begin deze maand zijn de vernieuwde reisverzekeringen van ANWB en Unigarant verkrijgbaar en onder andere de annuleringsdekking is sterk verbeterd. Zo is bijvoorbeeld ook het einde van een relatie een gedekte gebeurtenis als er sprake was van een gezamenlijke huishouding. Bij de All-risk-annulering van de Europeesche wordt zelfs deze voorwaarde niet gesteld.

ProductRatings **Kortlopende Reisverzekeringen**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 21 producten vergeleken. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde 240 klantprofielen als bij de doorlopende variant, maar deze profielen zijn nu doorgerekend voor een vakantieperiode van respectievelijk 8, 15 en 21 dagen.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 21 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 nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS

MoneyView
★ ★ ★ ★ ★
KORTLOPENDE REISVERZEKERINGEN
ProductRating 'Prijs'
2017

- **OHRA** Kortlopende Reisverzekering
- **Zelf** Kortlopende Reisverzekering

5-STERRENPRODUCTEN VOORWAARDEN

MoneyView
★ ★ ★ ★ ★
KORTLOPENDE REISVERZEKERINGEN
ProductRating 'Voorwaarden'
2017

- **ANWB/Unigarant** Kortlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche** Kortlopende Reis Optimaal

Zelf behaalt wederom een 5-sterrenrating op Prijs met zowel haar doorlopende als kortlopende reisverzekering. De kortlopende reisverzekering van ZLM Verzekeringen zou ook in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op zowel prijs als voorwaarden, maar deze reisverzekering is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Noord-Brabant of Zeeland. ANWB/Unigarant en de Europeesche krijgen met de

genoemde producten 5 sterren voor de voorwaarden van zowel hun doorlopende als kortlopende reisverzekeringen. Ook deze kortlopende varianten bieden een ruime keuze uit aanvullende dekkingen en hebben een meer dan marktconforme dekking. De maximumvergoeding voor schade aan een smartphone is beduidend hoger dan bij de rest van de markt.

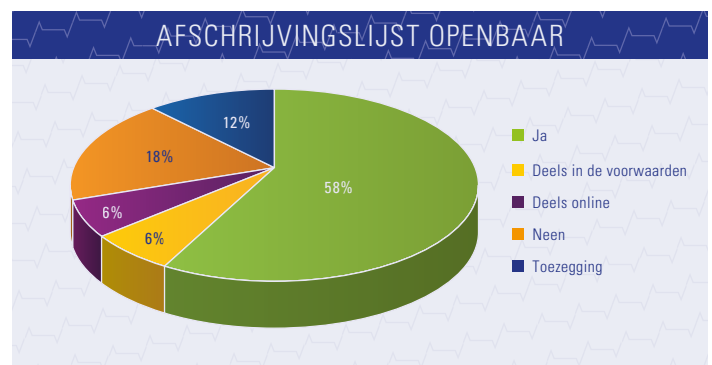
Marktfeiten **Toegelicht**

Afschrijvingslijsten

Samen met Independer wil MoneyView de transparantie over toegepaste waardeverminderingen bevorderen. Onder andere op wegwijs.nl en in het tv-programma Radar kwamen de afschrijvingslijsten al aan de orde. Independer heeft eind vorig jaar verzekeraars opgeroepen om de afschrijvingslijsten openbaar te maken. MoneyView brengt nu de nieuwwaardeterminen en de afschrijvingsduren in kaart voor de meest voorkomende schades bij inboedelverzekeringen en de bagagedekking van reisverzekeringen. Steeds meer aanbieders geven opening van zaken of hebben toegezegd dit te doen, maar 30% weigert nog volledige medewerking. Op dit moment zijn de afschrijvingslijsten die gebruikt worden bij reisbagage van een ruime meerderheid van de aanbieders beschikbaar en in bezit van MoneyView.

Bagagedekking

Schade aan de op reis meegenomen smartphone kan gedekt zijn op de bagagedekking van een reisverzekering. Bij ruim 60% van de onderzochte doorlopende reisverzekeringen behoort bagage tot de standaarddekking en bij de rest kan dit tegen een extra premiedeel worden meeverzekerd. Bij de kortlopende variant is die verhouding 2:1. Alleen de reisverzekeringen van HEMA en InShared vergoeden schade aan een smartphone niet. Wat in geval van een gedekte schade vergoed wordt, hangt af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld of de schade nog hersteld kan worden.

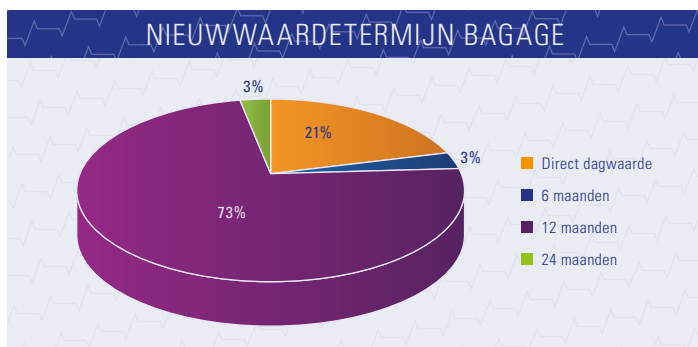


Als we uitgaan van een gedekt totaalverlies (denk aan diefstal van de smartphone), dan zijn de volgende factoren van invloed op de vergoeding:

- **De ouderdom van de smartphone;**
- **De nieuwwaardetermin;**
- **De afschrijvingsduur;**
- **De maximumvergoeding;**
- **Het eigen risico voor bagageschade.**

Nieuwwaarde of dagwaarde

Kan schade aan je smartphone worden gerepareerd, dan krijg je de herstellkosten vergoed en eventueel een bedrag voor de waardevermindering, mits de herstellkosten lager zijn dan de dagwaarde en de maximumvergoeding. De dagwaarde is de nieuwwaarde minus de afschrijving. Is herstel niet mogelijk of te duur, dan wordt de dagwaarde of soms, afhankelijk van de ouderdom van je smartphone, de nieuwwaarde uitgekeerd, mits de waarde niet hoger is dan de maximumvergoeding. Onder nieuwwaarde wordt verstaan: het bedrag dat nodig is voor het kopen van nieuwe spullen van dezelfde soort en kwaliteit.



Bron: MoneyView

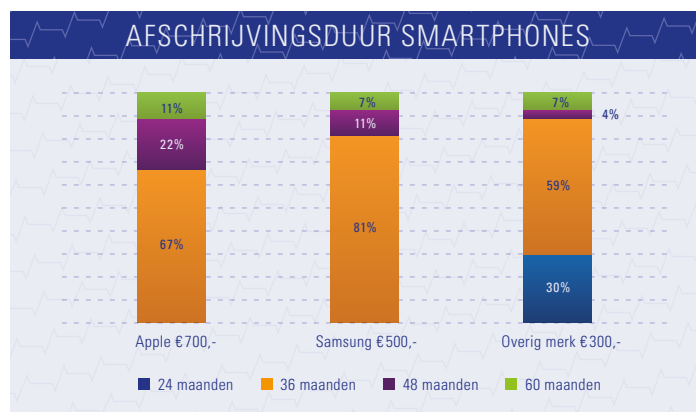
Ruim 1 op de 5 aanbieders vergoedt nooit de nieuwwaarde bij een gedekte schade. Bij hen geldt altijd direct de dagwaarde volgens de afschrijvingslijst. ABN AMRO dekt alleen het eerste halfjaar de nieuwwaarde. De Optimaal-variant van de Europeesche is de enige verzekering die bij een gedekte schade de nieuwwaarde vergoedt zolang het voorwerp nog geen twee jaar oud is. Daarmee is zij het meest ruimhartig van alle verzekeraars. Het gaat doorgaans wel om de huidige nieuwwaarde. Deze kan lager zijn dan de aanschafwaarde, omdat er bijvoorbeeld een nieuw(er) model verkrijgbaar is.*

Maximering op maximering

Nieuwwaardeterminen en afschrijvingsduren zeggen echter niet alles. De vergoedingen voor schade aan smartphones zijn namelijk in de voorwaarden van alle reisverzekeringen apart gemaximeerd, op de bagagedekking van de doorlopende reisverzekering van Interpolis na; zij hanteren geen specifieke maxima. Dus ook al heeft een verzekerde recht op de nieuwwaarde gedurende een bepaalde periode en/of is er een ruime afschrijvingsduur van toepassing, de vergoeding kan worden afgetopt tot het in de polisvoorwaarden genoemde maximumbedrag.

Afschrijvingsduur smartphones

Het is evident dat spullen na een tijdje minder waard worden. Hoeveel minder verschilt echter niet alleen per voorwerp, maar ook per afschrijvingslijst. We blijven even bij de diefstal van een smartphone als voorbeeld. Uit ons onderzoek naar de afschrijvingslijsten blijkt dat meerdere partijen de afschrijvingsduur van een smartphone afhankelijk hebben gemaakt van het merk. Bij andere partijen hangt de mate van afschrijving weer af van de prijs. De meeste partijen hanteren altijd dezelfde afschrijvingsperiode ongeacht merk of prijs van de smartphone. In het staafdiagram zijn de afschrijvingsduren van drie smartphones in kaart gebracht, te weten een Apple iPhone met een nieuwwaarde van € 700, een Samsung van € 500 en een smartphone van een ander merk van € 300.



Bron: MoneyView

De afschrijvingsduur voor een Apple iPhone/ duurdere smartphone is bij een derde van de aanbieders langer dan 36 maanden. Bij een goedkopere smartphone van een overig merk (anders dan Apple of Samsung) geldt juist veel vaker een kortere afschrijvingsperiode.

MAXIMALE VERGOEDING DIEFSTAL SAMSUNG SMARTPHONE VAN € 500					MAXIMALE VERGOEDING DIEFSTAL SAMSUNG SMARTPHONE VAN € 500				
Doorlopende reisverzekering	Max. volgens voorw.	Max. na 0,5 jaar	Max. na 1,5 jaar	Max. na 2,5 jaar	Doorlopende reisverzekering	Max. volgens voorw.	Max. na 0,5 jaar	Max. na 1,5 jaar	Max. na 2,5 jaar
ABN AMRO	€ 500	€ 417	€ 250	€ 83	Generali	€ 500	€ 500	€ 250	€ 83
Aegon - Allrisk	€ 250	€ 500	€ 250	€ 83	HEMA Verzekeringen	€ 0	€ 500	€ 250	€ 83
Aegon - Basis	€ 200	€ 500	€ 250	€ 83	Huis in Eén Verzekeringen	€ 300	€ 417	€ 250	€ 83
Allianz Global Assistance - Budget	€ 500	€ 500	€ 375	€ 250	ING	€ 250	€ 500	€ 350	€ 250
Allianz Global Assistance - Comfort	€ 1.750	€ 500	€ 375	€ 250	InShared	€ 0	€ 500	€ 250	€ 83
Allianz Global Assistance - Premium	€ 1.750	€ 500	€ 375	€ 250	Interpolis	€ 3.000	€ 500	NB	NB
Allianz	€ 250	€ 500	€ 250	€ 100	Klaverblad Verzekeringen	€ 1.500	€ 500	€ 250	€ 83
ANWB - Compact	€ 300	€ 417	€ 250	€ 83	London Verzekeringen	€ 250	€ 417	€ 250	€ 100
ANWB - Compleet	€ 600	€ 417	€ 250	€ 83	Nationale-Nederlanden	€ 250	€ 500	€ 350	€ 250
Aon Direct	€ 500	€ 500	€ 313	€ 188	OHRA	€ 500	€ 500	NB	NB
ASR	€ 200	€ 500	€ 250	€ 100	Reaal	€ 300	€ 417	€ 250	€ 83
Avéro Achmea	€ 300	€ 500	€ 250	€ 83	Route Mobiel - Europa	€ 200	€ 500	€ 250	€ 100
Centraal Beheer	€ 300	€ 500	€ 250	€ 83	Route Mobiel - Europa Plus/Wereld	€ 250	€ 500	€ 250	€ 100
De Europeesche - Basis	€ 100	€ 500	€ 313	€ 188	SNS - Europa	€ 200	€ 417	€ 250	€ 83
De Europeesche - Comfort	€ 300	€ 500	€ 313	€ 188	SNS - Europa Plus/Wereld	€ 300	€ 417	€ 250	€ 83
De Europeesche - Optimaal	€ 500	€ 500	€ 500	€ 188	Unigarant - Basis	€ 300	€ 417	€ 250	€ 83
De Friesland	€ 350	€ 500	NB	NB	Unigarant - Uitgebreid	€ 600	€ 417	€ 250	€ 83
De Goudse	€ 250	€ 500	€ 250	€ 100	Univé	€ 350	€ 500	NB	NB
De Nederlanden van Nu	€ 1.750	€ 500	€ 250	€ 100	Zelf - Europa	€ 200	€ 500	€ 250	€ 100
Delta Lloyd	€ 250	€ 500	NB	NB	Zelf - Europa Plus/Wereld	€ 250	€ 500	€ 250	€ 100
DITZO	€ 200	€ 500	€ 250	€ 100	ZLM Verzekeringen	€ 300	NB	NB	NB
FBTO	€ 250	€ 500	€ 250	€ 83					

* Let op: zonder aankoopbewijs kan bij sommige aanbieders direct de dagwaarde van toepassing zijn of kan een andere afschrijvingsduur worden gehanteerd. Hetzelfde geldt bij intensief of professioneel gebruik. Daarnaast kan een eigen risico gelden. Hierdoor kan een vergoeding lager uitvallen.

Sommige aanbieders hanteren een minimale restwaarde van 15% of 20%. Ook al is de smartphone volledig afgeschreven, een verzekerde ontvangt minimaal dat percentage van de (huidige) nieuwwaarde van het product. Voor zover de minimale restwaarde bij ons bekend is, is hier rekening mee gehouden in de berekende bedragen.

Is de waardebepaling hoger dan de maximumvergoeding (rood) volgens de voorwaarden, dan geldt de maximumvergoeding. Is de waardebepaling lager dan de maximumvergoeding (groen), dan geldt de waardebepaling. Het laagste bedrag wordt

door de verzekeraar uitgekeerd. Bij een gedekte schade aan een smartphone van nog geen jaar oud krijgt een verzekerde dus meestal slechts de maximumvergoeding volgens de voorwaarden. Naarmate een smartphone ouder wordt, geldt vaker de dagwaarde.

Tot slot dient nog rekening te worden gehouden met een eventueel eigen risico. Soms kan vrijwillig worden gekozen voor een (hoger) eigen risico. Van een schadevergoeding voor de gestolen smartphone blijft dan maar bar weinig over.

Productkenmerken **Uitgelicht**

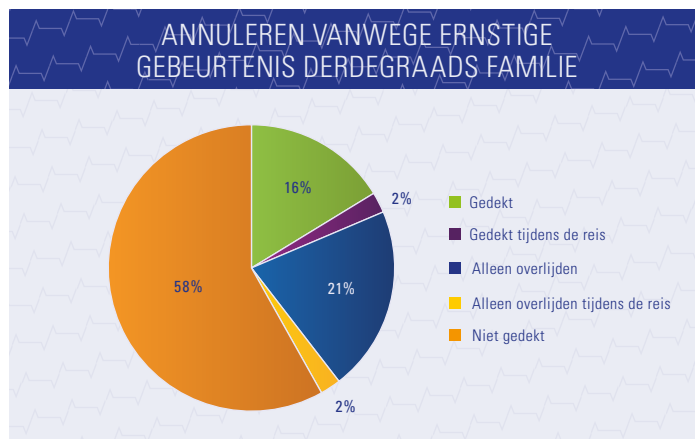
Annuleringsdekking

Met een annuleringsdekking worden de kosten vergoed van het annuleren van een niet aangevangen reis als gevolg van een verzekerde gebeurtenis. Daarnaast biedt de annuleringsdekking in bepaalde gevallen een vergoeding als een reeds begonnen reis voortijdig wordt afgebroken. De redenen om met succes een beroep te kunnen doen op vergoeding van annuleringskosten verschillen echter per product. In de polisvoorwaarden staat doorgaans een limitatieve opsomming van voorvallen die gedekt zijn. De uitzonderingen hierop zijn de annuleringsdekking van de Aegon doorlopende reis Allrisk en de Allrisk-annulering van de Europeesche. Aegon verzekert vrijwel alle onvoorziene gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot annulering en bij de Europeesche zijn alle onvoorziene redenen binnen de persoonlijke levenssfeer van een verzekerde gedekt.

Derdegraads familie

Om te bepalen of een verzekerde met succes een beroep kan doen op vergoeding van annuleringskosten als een familielid iets overkomt, is de verwantschapsgraad van belang. Dat een verzekerde zijn reis kan annuleren als hemzelf of een andere verzekerde iets ernstigs overkomt, spreekt voor zich. Een levensbedreigend ongeval, ziekte of overlijden van een eerste- of tweedegraads familielid is ook op alle onderzochte annuleringsdekkingen verzekerd. Maar wat als je oom overlijdt of je nichtje ligt zwaar gewond in het ziekenhuis vanwege een verkeersongeluk? Menigeen zal ook dan zijn reis willen annuleren. Toch is dit bij meer dan de helft van de onderzochte producten geen gedekte annuleringsreden.

Bij een kwart van de producten geldt een beperkende voorwaarde als een derdegraads familielid een ernstige gebeurtenis overkomt. Meerdere producten dekken alleen het overlijden van een derdegraads familielid, zowel voor als tijdens de reis. Een ernstig ongeval of ziekte valt dan dus niet onder de dekking. Bij de Premium-variant van Allianz Global Assistance komt een verzekerde alleen voor vergoeding in aanmerking als een derdegraads familielid tijdens de reis overlijdt, een levensbedreigend ongeval overkomt of ernstig ziek wordt. Bij ZLM Verzekeringen is alleen dekking bij overlijden tijdens de reis. Maar dit is altijd nog beter dan in het geheel geen dekking. Je familie kun je niet kiezen, je verzekeraar gelukkig wel.



Bron: MoneyView ProductManager



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**