

Special Item Woonverzekeringen

In het Special Item van deze maand staan de woonverzekeringen centraal. Net als in de Special Items van voorgaande jaren wordt voor het maken van de prijsbenchmarks gebruik gemaakt van het Nationale Woningen Profiel van Infolio. 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. Tevens is in dit Special Item aandacht besteed aan de premieverschillen per regio, zijn de prijsontwikkelingen van het afgelopen jaar toegelicht en is er gekeken naar de manier waarop aanbieders regiopremies toepassen. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating op Prijs en Voorwaarden.

ProductRating *Inboedelverzekeringen*

De ProductRating Prijs voor inboedelverzekeringen is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie op 1 juni 2017 van 65 inboedelverzekeringen, waarvan 40 met een allriskdekking (AR) en 25 met een extra uitgebreide gevarendekking (EUG). De gemiddelde marktpositie wordt berekend over de 10.000 klantprofielen uit de inboedelset van het Nationaal Woningen Profiel van Infolio. 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 schade-

frequentie bij inboedelverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2016). 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 worden niet meegenomen in de benchmark. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 63 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 69 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aegon** Inboedel Basis (EUG)
- **De Nederlanden van Nu** Inboedel (AR)
- **Verzekeruzelf.nl** Inboedelverzekering (EUG)

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Interpolis** Inboedelverzekering Top
- **Nationale-Nederlanden** Inboedel Maatwerk All-in (AR)
- **Woongarant** Inboedelverzekering All in (AR)

Er zijn geen inboedelverzekeringen die zowel op prijs als op voorwaarden vijf sterren behalen. ZLM Verzekeringen zou met haar tarief recht hebben gehad op vijf sterren, maar zij bedient slechts een klein deel van Nederland (Noord-Brabant en Zeeland) en is daarom buiten de beoordeling gelaten. De drie partijen met een 5-sterrenrating op voorwaarden bieden allemaal de optie voor een

uitgebreide buitenshuisdekking, een goede dekking voor kostbare inboedel en kennen weinig uitsluitingen bij schade. Het is tevens mogelijk om de kostbare inboedel voor hogere bedragen mee te verzekeren. Ook beperken de drie genoemde partijen de kosten van een contra-expertise niet tot de hoogte van de kosten van de eigen experts.

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 de opstalverzekeringen zijn 63 producten onderzocht, waarvan 39 met een allriskdekking en 24 met een extra uitgebreide dekking. Ook voor de opstalverzekeringen zijn 10.000 profielen uit het Nationale Woningen Profiel gebruikt. Deze profielenset verschilt van de set die bij de inboedelverzekeringen is gebruikt. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantebelasting 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

2016). 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 bijtellingsen 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 61 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 73 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **De Nederlanden van Nu** Opstalverzekering (AR)
- **United Insurance** Woonhuisverzekering (AR)
- **Woongarant** Jazeker Opstalverzekering (EUG)

5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



- **Huis in Eén Verzekeringen** Opstalverzekering (AR)
- **Interpolis** Woonhuisverzekering TOP (AR)
- **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 top-3 op het gebied van voorwaarden is gelijk aan de top-3 van 2016. De reden hiervoor is gelegenheid in het feit dat deze producten zich met name onderscheiden door weinig schade-oorzaken uit te sluiten. Bijzondere kosten, zoals opruimingskosten, saneringskosten en de kosten voor het herstellen van de tuin, kennen een ruime dekking. Ook als de eigen woning verbouwd wordt, zijn de meeste evenementen gedekt. Met betrekking tot de glasdekking is er sprake van een dekking voor de meeste zaken, waaronder beschilderd glas en glazen douchecabines.

Het All-in maatwerk product van Nationale-Nederlanden en de verzekeringen van Interpolis hebben bij zowel inboedel als opstal een 5-sterrenrating op voorwaarden. De Nederlanden van Nu heeft bij zowel de inboedel- als de opstalverzekeringen een 5-sterrenrating op prijs.

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL VAN INFOFOLIO



Voor de ProductRating 'Prijs' is gebruik gemaakt van het vernieuwde Nationaal Woningen Profiel van Infofolio. Deze set is, in tegenstelling tot voorgaande jaren, opgesplitst in twee verschillende sets voor enerzijds inboedel- en anderzijds opstalverzekeringen. Een belangrijke reden hiervoor is het gegeven dat de opstallen bij appartementencomplexen vaak via een Vereniging van Eigenaren zakelijk worden verzekerd. De inboedelverzekering wordt daarentegen per appartement (particulier) afgesloten. Het Nationaal Woningen Profiel bevat gegevens van circa 10.000 woningen, die representatief zijn voor heel Nederland. Het Nationaal Woningen Profiel wordt ieder half jaar door Infofolio in samenwerking met MoneyView herijkt en geactualiseerd en bevat adresgerelateerde bouwkundige, financieel-economische, gebruiks-, eigendoms- 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, omdat de hoogte van de te betalen premies beter aansluit bij het risicoprofiel van de verzekerde objecten.

Marktfeiten **Toegelicht**

Productaanbod

Sinds het Special Item van juni 2016 is slechts een klein aantal nieuwe producten op de markt gekomen. Delta Lloyd heeft, naast het al bestaande aanbod, nieuwe woonverzekeringen gelanceerd. Deze verzekeringen zijn verkrijgbaar in zowel een extra uitgebreide dekkingsvariant als een allriskvariant. De nieuwe

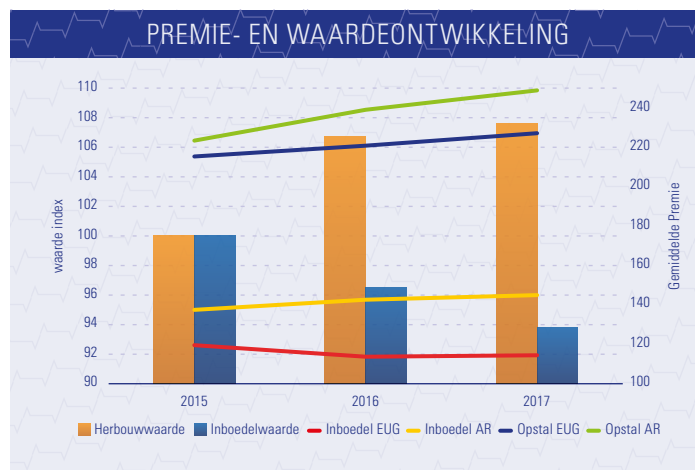
producten verschillen voornamelijk van de oude door de nieuwe modulaire structuur. Net als bij steeds meer producten is het mogelijk om aparte modules wel of niet af te sluiten, voor bijvoorbeeld tijdelijke verhuur, duurzaam wonen en bedrijfsinventaris.

Productkenmerken *Uitgelicht*

Jaarlijks publiceert het Verbond van Verzekeraars nieuwe waardemeters om de inboedel- en de herbouwwaarde te berekenen. De hoogte van de premie is bij de meeste verzekeraars gebaseerd op deze waardes, of op een afgeleide daarvan. Dit jaar heeft het Verbond voor het eerst geen nieuwe inboedelwaardemeter gepubliceerd. Daarentegen hebben zij wel een indexcijfer bekend gemaakt. Dit indexcijfer, en daarmee de inboedelwaarde, is circa 3% lager dan in 2016 en ruim 6% lager ten opzichte van de waarde in 2015. De gemiddelde premie is echter circa 1% hoger. Als de premies uitgesplitst worden naar dekkingsvorm, blijkt dat de gemiddelde premie van de extra uitgebreide dekkingen met ruim 4% gedaald is in dezelfde periode. De premie voor de allriskdekking is daarentegen met 5,5% gestegen.

Bij de opstalverzekeringen is een groter effect te zien. De herbouwwaarde wordt gebaseerd op de prijs per kubieke meter. De kuubprijs is ten opzichte van 2015 met bijna 8% gestegen. De premiestijging ligt echter op 9%. Bij de opstalverzekeringen is voor beide dekkingsvormen de premie gestegen. De gemiddelde premie voor allriskdekkingen (11,5%) is echter harder gestegen dan de premie voor de extra uitgebreide dekkingen (5,5%).

De premieverhoging binnen de allriskdekking van de inboedelverzekering is voor een groot deel toe te schrijven aan de stijgende claims op val- en stootschade aan mobiele elektronica. Uit de markt komt naar voren dat maatschappijen naast het verhogen van de premie, ook andere manieren gebruiken om de schadedruk te beperken. Standaard valt schade aan mobiele elektronica onder audioapparatuur en wordt val- en stootschade alleen vergoed bij een allriskverzekering. Bij de inboedelverzekeringen van a.s.r. en InShared is het mogelijk om een keuzedekking voor mobiele elektronica af te sluiten, die zorgt voor een allriskdekking voor



Bron: MoneyView

zowel binnen als buiten de eigen woning. De allriskverzekeringen van Nationale-Nederlanden beperken schade aan laptops tot € 600,- en telefoons tot € 300,-. Aanbieders, zoals Aegon, Bruns ten Brink en FBTO, kiezen voor een (extra) eigen risico bij allriskschade aan mobiele elektronica. Daarnaast is er de mogelijkheid tot schadesturing. Bij diverse partijen wordt het eigen risico verlaagd als gebruik gemaakt wordt van het schadenetwerk van de maatschappij. Een relatief nieuwe manier die wordt toegepast, is het verhogen van het eigen risico bij een tweede schade binnen een bepaalde periode. Deze maatregelen moeten gezamenlijk zorgen voor een verlaging van de schadelast door mobiele elektronica. Met uitzondering van een verhoging van het eigen risico zijn soortgelijke maatregelen binnen de opstalverzekering moeilijker toe te passen.

Trends en Ontwikkelingen *Toegelicht*

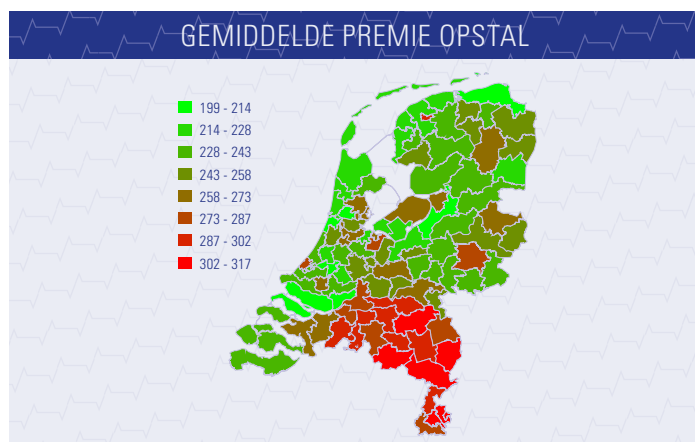
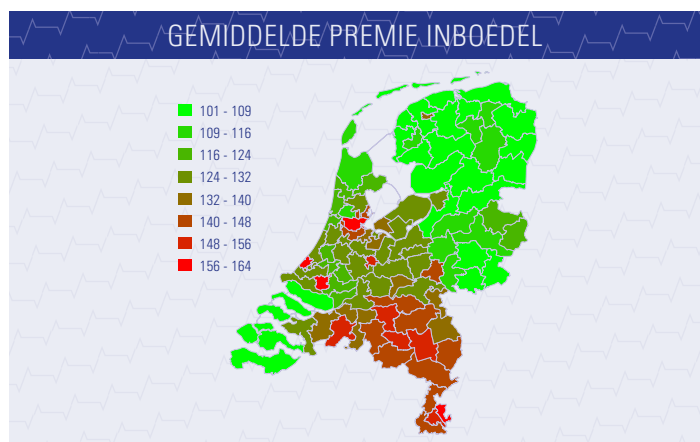
Prijsontwikkeling woonverzekeringen

Een nadere analyse van het Nationale Woningen Profiel leert dat de gemiddelde premie voor een inboedelverzekering sterk kan verschillen per provincie. Op de kaart op pagina 4 is te zien dat de gemiddelde premie in de grote steden in de Randstad hoger is dan in de gebieden eromheen. Opvallend is tevens dat Limburg en het oosten van Noord-Brabant een (veel) hogere premie kennen dan de rest van Nederland. Als een vergelijking wordt gemaakt met de top-40 misdaadcijfers van het Algemeen Dagblad van 2017, dan blijkt dat 15 steden uit deze regio in de top-40 staan. Noord-Holland en Zuid-Holland vullen de lijst verder met 14 plaatsen. Het aantal incidenten (inbraken, overvallen, e.d.) per inwoner is in deze gebieden veel hoger dan in de rest van Nederland. Uit de kaart valt op te maken dat verzekeraars dit verhoogde risico op claims verwerkt hebben in de premies. Ook blijkt uit de cijfers van de Risicomonitoren Woningbranden en Woninginbraken 2016 van het Verbond van Verzekeraars dat het aantal inbraakclaims in Limburg en Noord-Brabant aanzienlijk hoger ligt dan in de rest van Nederland.

Als bij de opstalverzekeringen wordt gekeken naar de schadedruk, dan is hetzelfde beeld zichtbaar bij de provincies Limburg en Noord-Brabant. Opvallend is tevens dat in Drenthe, Overijssel en Gelderland ook sprake is van veel claims. Voor delen van deze provincies hanteren verzekeraars dan ook hogere premies.

CLAIMS PER 1.000 HUISHOUDENS IN 2015		
Provincie	Brand & Storm	Inbraak
Groningen	11,6	1,4
Friesland	11,2	1,6
Drenthe	17,1	2,5
Overijssel	20,4	2,3
Gelderland	15,0	2,9
Noord-Holland	10,7	3,2
Zuid-Holland	10,4	3,0
Flevoland	11,4	3,5
Utrecht	12,1	3,6
Zeeland	8,9	2,3
Noord-Brabant	16,0	4,8
Limburg	18,7	4,6

Bron: Verbond van Verzekeraars



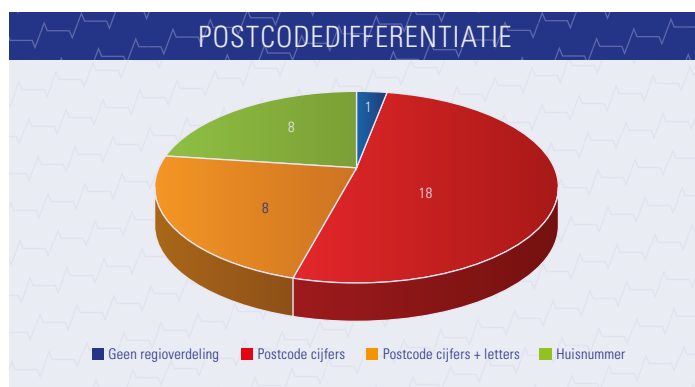
Bron: MoneyView

Toepassing *Big Data*

De toepassing en het belang van big data binnen de verzekeringswereld is nu al groot en zal in de toekomst alleen maar verder toenemen. Steeds meer verzekeraars maken binnen de acceptatie en premiebepaling gebruik van een bepaalde vorm van big data. Dit is op verschillende gebieden te merken. De dienstverlening wordt bijvoorbeeld klantgerichter. Consumenten hoeven steeds minder informatie door te geven bij het afsluiten van een inboedel- of opstalverzekering. Bij het invullen van een postcode op een website weten veel maatschappijen al wat voor type woning het is en wat bijvoorbeeld de oppervlakte en inhoud zijn. Dit heeft als voordeel voor maatschappijen dat zij exact weten wat voor pand zij verzekeren.

Tevens hebben maatschappijen de mogelijkheid om de premies meer op de klant en locatie af te stemmen. Op basis van bijvoorbeeld inbraakcijfers kan een regionale premiedifferentiatie toegepast worden. Ook op basis van persoonlijker informatie worden premies vastgesteld. Deze informatie kan bijvoorbeeld gebaseerd zijn op een spaar- of kredietverleden van een klant, de leeftijd van de kinderen, of het gegeven dat de bewoners frequente vakantiegangers zijn. Hierbij is deze informatie niet één op één terug te leiden naar de huidige bewoners van een adres, maar wordt dit geschat op basis van harde data of op een bepaald meetmoment uit het verleden. Van de 35 aanbieders van inboedel- en opstalverzekeringen is er maar één verzekeraar die geen regioverdeling toepast. Dit betekent dat zij als enige puur kijkt naar het

object (type woning, oppervlakte) en de persoonsgegevens (gezinssituatie, inkomen, leeftijd). Acht aanbieders passen op straatniveau (postcodecijfers + postcodeletters) een regio-differentiatie toe. Op dit moment baseren eveneens acht verzekeraars de premie op basis van de postcode plus het huisnummer. In deze gevallen kan de situatie zich voor doen dat iemand minder betaalt dan zijn of haar buurman met exact hetzelfde huis en exact dezelfde persoonlijke situatie. Iets meer dan de helft van de aanbieders baseert de premie echter nog op de vier postcodecijfers.



Bron: MoneyView



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**

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

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

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