



Reisverzekeringen

Het Special Item behandelt deze maand de reisverzekering. Vakantiegangers kunnen voor hun reizen een kortlopende reisverzekering (ook wel aflopende of tijdelijke reisverzekering genoemd) of een doorlopende reisverzekering afsluiten. In deze editie proberen we antwoord te geven op de vraag wanneer welke variant voordeliger is. Het break-even point hangt af van verschillende factoren, zoals de gezinssituatie en de gewenste dekking.

Ook onderzoeken we de verschillen tussen een kortlopende en doorlopende annuleringsverzekering. Elke reisverzekering kan worden uitgebreid met een annuleringsdekking. Dit kan zowel een optionele dekkingsuitbreiding zijn als een 'losse' annuleringsverzekering. De premieverschillen tussen kortlopende en doorlopende annuleringsverzekeringen zijn groot. Met een annuleringsdekking worden de kosten van het annuleren van een niet aangevangen reis als gevolg van een verzekerde gebeurtenis vergoed. Daarnaast biedt de annuleringsdekking in bepaalde gevallen een vergoeding als een reeds begonnen reis wordt afgebroken of in geval van vertraging. De redenen om met succes een beroep te kunnen doen op de annuleringsdekking verschillen echter per aanbieder. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView ProductRating Doorlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 39 doorlopende reisverzekeringen onderzocht en vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van deze producten berekend over 240 klantprofielen die variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen voor bagage en annulering. De berekende premies zijn – voor zover van toepassing – inclusief assurantiebelasting.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 38 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 200 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



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

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Doorlopende Reisverzekering
- **Allianz Global Assistance** Doorlopende Reis Premium
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid

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 wegingsfactor. 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 punten totaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

NowGo, SNS en Univé behalen dit jaar wederom 5 sterren op prijs voor hun doorlopende reisverzekering. ANWB en Unigarant hebben de voorwaarden van hun product ten opzichte van vorig jaar verbeterd en behalen daardoor dit jaar weer 5 sterren. Zo zijn stages en vrijwilligerswerk in het buitenland bij hen nu ook standaard verzekerd. Verder zijn de uitkeringsbedragen bij blijvende invaliditeit of overlijden als gevolg van een ongeval verhoogd en is de maximumvergoeding voor schade aan bagage omhoog gegaan. De op voorwaarden met 5 sterren gewaar-

deerde reisverzekeringen van ABN AMRO, ANWB/Unigarant en Allianz Global Assistance vergoeden een hoger dan marktconform bedrag voor spoedeisende tandheelkundige kosten in het buitenland. Verder is bijvoorbeeld de maximumvergoeding voor schade aan een (zonne)bril beduidend hoger dan bij de concurrenten. Allianz Global Assistance en ANWB/Unigarant hebben daarnaast een ruimere annuleringsdekking. Overlijden van een familielid in de derde graad of van een goede vriend(in) is ook een gedekte reden voor afbreking van de vakantie.

MoneyView ProductRating Kortlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 23 producten vergeleken. De markt van kortlopende reisverzekeringen is kleiner; niet elke aanbieder van een doorlopende reisverzekering heeft ook een kortlopende variant in het assortiment. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde 240 klantprofielen als bij de doorlopende reisverzekering, maar deze profielen zijn nu doorgerekend voor een vakantieperiode van respectievelijk 8, 15 en 21 dagen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 23 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en flexibiliteit. Hiervoor zijn 126 criteria uit de tabel 'Kortlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Aon Direct** Kortlopende Reisverzekering
- **nowGo** Kortlopende Reisverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



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

NowGo behaalt als enige een 5-sterrenrating op prijs met zowel de doorlopende als kortlopende reisverzekering. ANWB/Unigarant doet hetzelfde, maar dan op voorwaarden. ZLM Verzekeringen zou met hun kortlopende reisverzekering ook in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar deze reisverzekering is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Noord-Brabant of Zeeland.

De nieuwe reisverzekeringen van de Internationale en Vigi hebben ook een zeer scherpe premie, maar accepteren minder profielen. De Internationale biedt sinds vorig jaar zomer een kortlopende reisverzekering aan en komt binnenkort ook met een doorlopende variant. De Vigi reisverzekering gebruikt een app en wordt automatisch via de mobiele telefoon geactiveerd als je de grens over gaat, zodoende betaal je alleen voor de dagen dat je op reis bent.

Marktfeiten Toegelicht

— Doorlopend vs. Kortlopend

De vraag wanneer een doorlopende of kortlopende verzekering voordeliger is, is niet eenduidig te beantwoorden. Dat hangt van verschillende factoren af. Onder andere hoe vaak en hoelang iemand op vakantie gaat, is relevant voor het antwoord op deze vraag. Ook de gezinssituatie (het aantal te verzekeren personen) en de gewenste dekking zijn van invloed op de premie en de keuze tussen beide varianten.

Het kenmerkende verschil tussen een doorlopende en kortlopende reisverzekering is de verzekeringsduur. Een doorlopende reisverzekering geeft gedurende het gehele verzekeringsjaar dekking. Er geldt alleen een maximum voor het aantal aaneengesloten reisdagen en deze is bij alle onderzochte producten minimaal 45 dagen. Een kortlopende reisverzekering daarentegen is alleen geldig gedurende de opgegeven vakantiedagen en de dekking vervalt automatisch na afloop van die periode.

Een ander aspect is de gewenste dekking. De meerderheid van de reisverzekeringen kent een extra premiedeel voor het verzekeren van geneeskundige kosten, ongevallen, automobilistenhulp, wintersport en annulering. Een voordeel van de kortlopende variant is dat deze precies kan worden afgestemd op de behoefte van een specifieke vakantie, denk bijvoorbeeld aan een wintersportvakantie met de auto of een vliegvakantie buiten Europa. Daarentegen heb je naar een doorlopende reisverzekering verder geen omkijken meer en zijn ook onverwachte uitstapjes

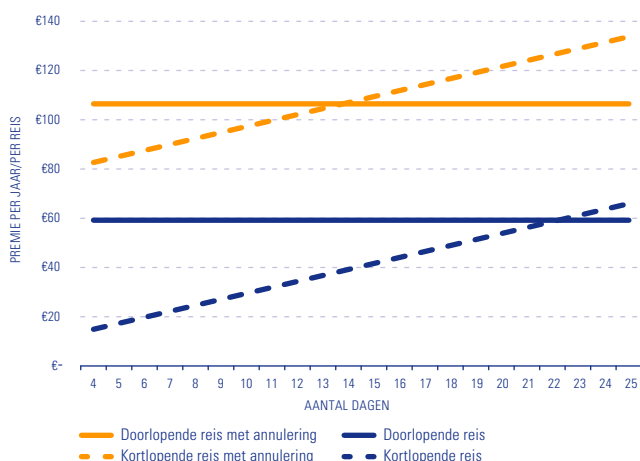
en weekendjes weg meeverzekerd. De keerzijde hiervan is dat de dekking niet per se aansluit op de verzekeringsbehoefte. Je moet er niet aan denken dat je tijdens een vakantie in de Verenigde Staten in het ziekenhuis belandt, terwijl het dekkinggebied van je reisverzekering nog op Europa staat.

— Break even point

MoneyView onderzocht vanaf hoeveel vakantiedagen een doorlopende reisverzekering voordeliger is dan een kortlopende reisverzekering. Een doorlopende reisverzekering is vrijwel altijd voordeliger als je vaker dan één keer per jaar op vakantie gaat. Maar als we uit gaan van één vakantie per jaar, dan is het omslagpunt mede afhankelijk van de gezinssamenstelling.

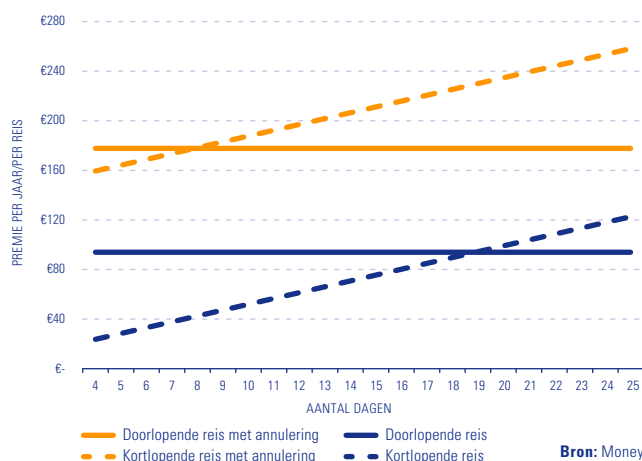
De premielijnen in de grafieken op pagina 3 zijn gebaseerd op de gemiddelde premie van dezelfde profielen als die gebruikt zijn bij de bepaling van de ProductRating Prijs. De premie voor de annuleringsdekking maakt een substantieel deel uit van de totale verzekeringspremie. Om die reden zijn de resultaten per gezinssamenstelling verdeeld in 'met' en 'zonder' annulering. Let wel: dit is een gemiddelde dat een indicatie geeft vanaf hoeveel dagen een doorlopende reisverzekering voordeliger is dan een kortlopende. In individuele gevallen kan het omslagpunt verschuiven. Het is daarom altijd verstandig om een premievergelijking te doen.

BREAK-EVEN POINT ALLEENSTAANDE (1 PERSOON)



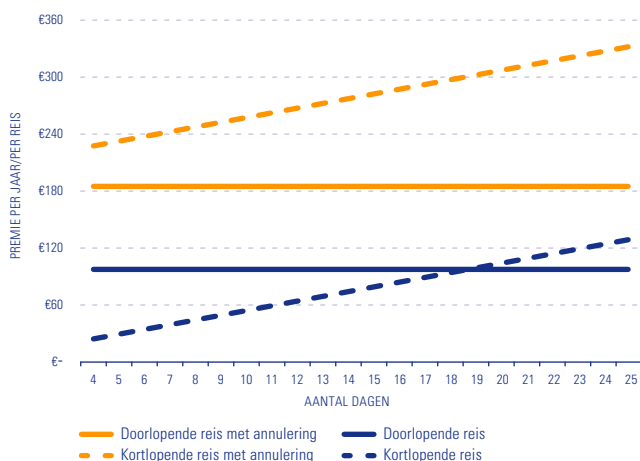
Voor een alleenstaande is een doorlopende reisverzekering zonder annuleringsdekking aantrekkelijker indien de vakantie langer dan drie weken duurt. Met een annuleringsdekking moet de reis gemiddeld minimaal twee weken duren voordat de doorlopende variant financieel voordeliger wordt.

BREAK-EVEN POINT GEZIN ZONDER KINDEREN (2 PERSONEN)



Bij twee verzekerde personen liggen de omslagpunten duidelijk eerder. Als aanvullend een annuleringsdekking wordt meeverzekerd, is een doorlopende reisverzekering gemiddeld al na één week een goedkopere optie.

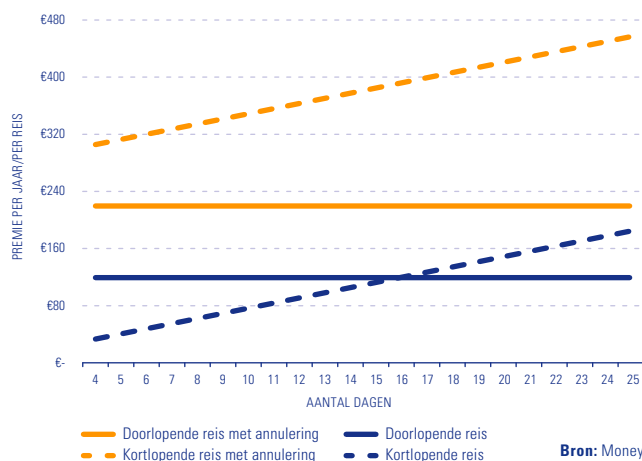
BREAK-EVEN POINT ALLEENSTAANDE MET KINDEREN (3 PERSONEN)



Bij drie en vier verzekerde personen is een doorlopende reisverzekering met annuleringsdekking gemiddeld genomen altijd een goedkoper alternatief.

In combinatie met een annuleringsdekking is de doorlopende variant al snel de goedkopere oplossing. Dat zit hem met name in de manier waarop de premie voor de annuleringsdekking wordt berekend. Bij de kortlopende reisverzekering is dit een percentage van de reissom. Bij de onderzochte producten varieert dit percentage van 4,235 tot 7,744 (inclusief assurantiebelaasting). Voor een gezin met twee kinderen kost dit bij een reissom van € 1.000,- per persoon gemiddeld meer dan € 200,-. Bij de doorlopende annulering bepaalt de gezinssituatie of

BREAK-EVEN POINT GEZIN MET KINDEREN (4 PERSONEN)



het aantal verzekerde personen hoofdzakelijk de verschuldigde premie. De gemiddelde premies variëren van bijna € 50,- voor een alleenstaande tot ongeveer € 100,- voor een gezin met kinderen (3 of meer personen).

Een kortlopende reisverzekering kan dus voordeliger zijn dan een doorlopende, tenzij er sprake is van een lange vakantie en/of als een dekking voor annuleringskosten gewenst is met een hoge reissom. In dat laatste geval lijkt het financieel aantrekkelijker om bij een kortlopende reisverzekering een losse doorlopende annuleringsverzekering af te sluiten. Een aparte doorlopende annuleringsverzekering (dus zonder reisverzekering) is echter alleen mogelijk bij ANWB, ING, Interpolis, Nationale-Nederlanden en Unigarant.

Productkenmerken **Uitgelicht**

Annuleringsredenen

Aanvullend op een reisverzekering kan altijd een annuleringsdekking worden gesloten, behalve bij de reisverzekering van Vigi. Met een annuleringsdekking krijgt een verzekerde (een deel van) de reissom terug bij annulering als gevolg van een gedekte gebeurtenis. In de polisvoorwaarden staat doorgaans een limitatieve opsomming van redenen die gedekt zijn. Is een gebeurtenis niet op-

genomen als annuleringsreden, dan is er in principe geen recht op vergoeding als deze gebeurtenis zich voordoet. Maar niet bij elke verzekeraar zijn dezelfde annuleringsredenen gedekt. Dat blijkt bijvoorbeeld als een familielid in de derde of vierde graad of een goede vriend(in) van je iets ernstigs overkomt of erger nog, plotseling overlijdt.

Verwantschap

Bloedverwantschap ontstaat onder andere door geboorte en adoptie. Door huwelijk ontstaat aanverwantschap met de bloedverwanten van de echtgenoot in dezelfde graad als dat er bloedverwantschap bestaat tussen die echtgenoot en zijn of haar bloedverwanten. Dit geldt ook als er sprake is van geregistreerd partnerschap. In onderstaande tabel is aangegeven tot welke familiegraad bloed- en aanverwanten behoren.

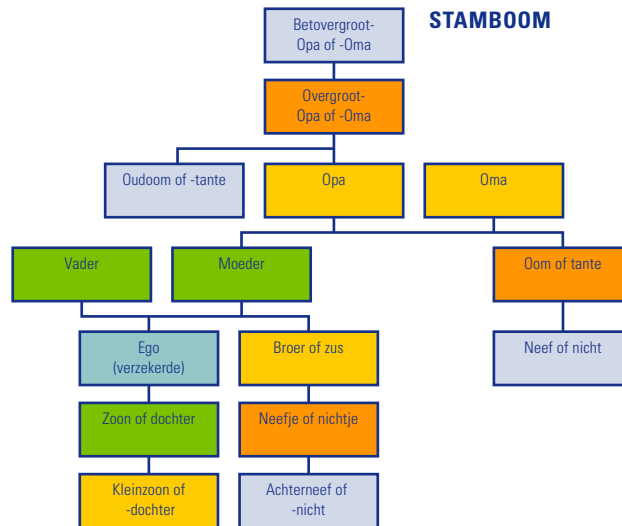
De graad van verwantschap kan worden bepaald door het aantal geboorten te tellen van de ene persoon naar de eerste gemeenschappelijke voorouder en vervolgens naar de andere persoon.

Dat een verzekerde de annuleringskosten vergoed krijgt als hemzelf of een andere verzekerde iets ernstigs overkomt, is evident. Een ernstige ziekte, een zwaar ongeval of overlijden van een familielid in de eerste of tweede graad is bij alle onderzochte annuleringsdekkingen verzekerd. Dit ligt anders bij verwantschappen die verder weg liggen.

VERWANTSCHAPPEN

	Bloedverwanten	Aanverwanten
1e graad	ouders kinderen	schoonouders schoonzonen schoondochters kinderen van partner
2e graad	broers en zussen opa's en oma's kleinkinderen	broers en zussen van partner opa's en oma's van partner kleinkinderen van partner
3e graad	ooms en tantes neven en nichten* overgrootouders achterkleinkinderen	ooms en tantes van partner neven en nichten van partner* overgrootouders van partner achterkleinkinderen van partner
4e graad	oudooms en oudtantes neven en nichten** achterneven en -nichten*** betovergrootouders	oudooms en -tantes van partner neven en nichten van partner** achterneven en -nichten van partner*** betovergrootouders van partner

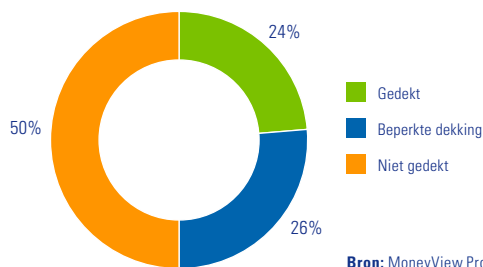
* kinderen van broers of zussen (van partner)
 ** kinderen van broers of zussen van ouders (van partner)
 *** kleinkinderen van broers of zussen (van partner)



Familie in de derde graad

In geval van overlijden van bijvoorbeeld een kind van je broer of zus, is het begrijpelijk dat je ook je reis wilt annuleren of afbreken. Bij de helft van de onderzochte doorlopende annuleringsdekkingen is dit echter geen gedekte reden om in aanmerking te komen voor vergoeding van de annuleringskosten.

OVERLIJDEN, ERNSTIGE ZIEKTE, ONGEVAL FAMILIE IN DE DERDE GRAAD (DOORLOPENDE ANNULERINGSDEKKINGEN)



Slechts een kwart van de annuleringsverzekeringen biedt dekking in geval van overlijden, ernstige ziekte of ongeval van een familielid in de derde graad. Producten met een 'bepaalde dekking' vergoeden alleen in geval van overlijden. Een ernstig ongeval of levensbedreigende ziekte valt dus niet onder de verzekering. Bij de kortlopende annuleringsdekkingen is de verhouding in ongeveer drie gelijke delen.

Overige familieleden en vrienden

Nergens in de polisvoorwaarden is expliciet een dekking opgenomen voor familieleden in de vierde graad. Toch is het niet ondenkbaar dat je ook wilt annuleren als je neef of nicht met wie je een goede band hebt overlijdt, ernstig ziek wordt of een levensbedreigend ongeval krijgt. Hetzelfde geldt als een goede vriend of vriendin iets ergs overkomt. Ook dan is het niet meer dan logisch dat je geen vakantie gaat vieren.

Er zijn nauwelijks verzekeraars die de annuleringskosten vergoeden bij een ernstig ongeval, ziekte of overlijden van iemand om wie je veel geeft, zoals een familielid in de vierde graad of een goede vriend. Bij meer dan 60% van de onderzochte doorlopende annuleringsdekkingen is dit namelijk niet verzekerd. Alleen Aegon (Allrisk-variant), Centraal Beheer, de Europeesche (Allrisk-annulering) en Interpolis geven hiervoor dekking. Bij Allianz Global Assistance (Premium-variant) is dit alleen gedekt tijdens de reis (en dus niet voor aanvang van de reis). Bij ANWB, ING, Nationale-Nederlanden, Unigarant en ZLM Verzekeringen is alleen het overlijden van een goede vriend(in) een gedekte reden; een levensbedreigend ongeval of ernstige ziekte is dat niet. Bij veel verzekeraars ligt dus nog genoeg ruimte om de annuleringsdekking op dit gebied te verruimen. Niemand annuleert immers zijn vakantie voor zijn plezier.

Special Item Agenda

MEI: **SPAREN 2019**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen 2019

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekeringen 2019