



Woonverzekeringen

In het Special Item van deze maand staan de woonverzekeringen centraal. Net als in het Special Item van voorgaande jaren wordt voor de prijsbenchmarks gebruik gemaakt van het Nationaal Woningen Profiel van Infolio. Door gebruik te maken van deze representatieve profielenset kan een accurate weergave gemaakt worden van de ontwikkeling van de gemiddelde premie over een langere periode. In dit Special Item besteden we aandacht aan de ontwikkeling van de herbouwwaardemeter door de jaren heen. Daarnaast is er speciale aandacht voor mobiele elektronica, waarbij wordt gekeken naar de verschillende aanbieders die een aanvullende module hiervoor aanbieden. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating op Prijs en Voorwaarden.

MoneyView ProductRating **Inboedelverzekeringen**

De ProductRating Prijs voor inboedelverzekeringen is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie op 1 juni 2019 van 57 inboedelverzekeringen, waarvan 34 met een allriskdekking (AR) en 23 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 jaarpremie, 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 2017). 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 buitenhuisdekking worden niet meegenomen in deze benchmark. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 55 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 76 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **AllSecur** Inboedelverzekering Uitgebreid (EUG)
- **Reaal** Inboedelverzekering Basis - Direct (EUG)
- **Verzekerezelf.nl** Inboedelverzekering Basis (EUG)

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Inboedelverzekering (AR)
- **Nationale-Nederlanden** Inboedel Maatwerk All-in (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Inboedelverzekering All Risk (AR)

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 puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Net als vorig jaar behaalt Reaal een 5-sterrennotering op prijs. Nieuwkomers dit jaar zijn AllSecur en Verzekerezelf.nl. Voor het vierde jaar op rij scoort Inboedel Maatwerk All-in van Nationale-Nederlanden vijf sterren op haar voorwaarden. ABN AMRO en Vereniging Eigen Huis (VEH) zijn dit jaar de nieuwkomers. De drie producten die vijf sterren scores, behalen op meerdere dekkingskenmerken een bovengemiddelde score. Zo stellen ABN AMRO, Nationale-Nederlanden en VEH de schade in de eerste periode vast op basis van de nieuwwaarde, waarbij dit

bij Nationale-Nederlanden zelfs de eerste 10 jaar geldt. Bij de meeste producten in de markt geldt vanaf het begin van de looptijd de dagwaarde als maatstaf. Daarnaast is er bij Nationale-Nederlanden dekking voor kosten en honoraria van contra-expertise zonder dat er sprake is van een bepaald maximum. ABN AMRO kent op haar beurt weer een relatief hoge vergoeding voor kostbaarheden in het algemeen en bij VEH is de maximale vergoeding bij diefstal van kostbaarheden relatief hoog.

MoneyView ProductRating Opstalverzekeringen

Ten behoeve van de ProductRating Prijs voor opstalverzekeringen zijn 56 producten onderzocht, waarvan 33 met een allriskdekking (AR) en 23 met een extra uitgebreide dekking (EUG). Ook voor de opstalverzekeringen zijn 10.000 profielen uit het Nationaal Woningen Profiel gebruikt. Deze profielenset verschilt overigens van de set die bij de inboedelverzekeringen is gebruikt. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantiebelasting, is 14% van het laagst mogelijke eigen risico bijgeteld. Dit percentage is de laatst gepubliceerde gemiddelde schadefrequentie bij opstalverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (Bron: Verzekerd van Cijfers 2017). Bij de berekening is rekening gehouden met de dakvorm (plat of normaal) en de dakbedekking (riet of hard), voor zover deze bekend waren. Voor de premie is alleen het hoofdverblijf berekend en zijn geen bijtellingen gedaan voor eventuele bijgebouwen. Toeslagen voor nieuwe of luxe afbouw, zonnepanelen en fundering zijn buiten beschouwing gelaten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 54 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 74 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **nowGo** Opstalverzekering Bewust (EUG)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuisverzekering Super Uitgebreid Leden (AR)
- **Verzekerezelf.nl** Woonhuisverzekering Basis (EUG)

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer** Opstalverzekering (AR)
- **Nationale-Nederlanden** Woonhuisverzekering Maatwerk All-in (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuisverzekering Super Uitgebreid (AR)

De nieuwkomer op de markt, Vereniging Eigen Huis (VEH), heeft dit jaar meteen vijf sterren weten te bemachtigen op prijs én voorwaarden. Bijzonder is dat het bij de prijsrating gaat om een AR-product, terwijl normaliter alleen EUG-producten een 5-sterrennotering behalen. Wel gaat het hier om het tarief voor VEH-leden, die een fikse premiekorting ontvangen. Voor niet-leden is de opstalverzekering van VEH overigens eveneens relatief scherp geprijsd, maar behaalt geen vijf sterren. Verzekerezelf.nl, nowGo en VEH zijn overigens alle drie nieuwkomers in deze top-3.

De Maatwerk All-in van Nationale-Nederlanden behaalt voor de vijfde keer op rij een 5-sterrennotering op voorwaarden. Centraal Beheer behaalde vorig jaar ook vijf sterren en VEH behaalt die score dit jaar voor het eerst. Nationale-Nederlanden en VEH scoren hoog op verschillende onderdelen, waaronder de glasdekking. Alle drie producten scoren boven marktconform op het gebied van schadeoorzaken. Centraal Beheer en VEH kennen daarnaast een relatief ruime dekking voor bijzondere kosten, zoals bereddingskosten, opruimingskosten, saneringskosten en de kosten voor een contra-expert.

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL VAN INFOFOLIO



Voor de ProductRating 'Prijs' is gebruik gemaakt van het Nationaal Woningen Profiel van Infolio. Deze set is opgesplitst in twee verschillende sets voor inboedel- en opstalverzekeringen. Een reden hiervoor is dat bijvoorbeeld opstalverzekeringen 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 Infolio 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 Toegelijk

Productaanbod

De wijzigingen in het productaanbod waren het afgelopen jaar aanzienlijk beperkter dan in het voorgaande jaar. De enige nieuwe speler op de markt voor inboedel- en opstalverzekeringen is Vereniging Eigen Huis (VEH). Deze belangenvereniging bood binnen haar 'verzekeringenservice' producten aan van een bestaande aanbieder met daarop een korting. Vanaf mei 2019 biedt de VEH echter

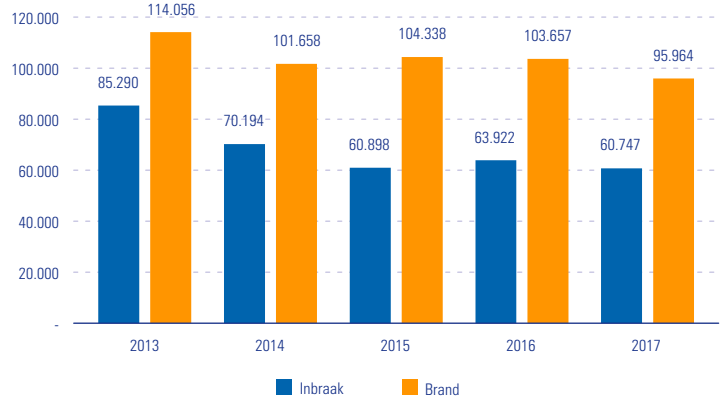
een geheel eigen propositie voor niet alleen woonverzekeringen, maar ook voor varia- en autoverzekeringen. De producten, die overigens ook door niet-leden gesloten kunnen worden, zijn voor de leden zonder provisie, maar met een vaste onkostenvergoeding. Risicodragers voor de woonverzekeringen is Reaal.

Marktcijfers

Het aantal inboedel- en opstalverzekeringen is zeer stabiel. De laatste cijfers die door het Verbond van Verzekeraars zijn gepubliceerd, dateren uit de periode 2012-2017. In 2017 liepen er in totaal ongeveer 5,7 miljoen inboedelverzekeringen en 3,6 miljoen opstalverzekeringen (beide exclusief volmachttekening). In 2016 bedroeg de schadefrequentie bij inboedelverzekeringen 8% en bij opstalverzekeringen 14%. De gemiddelde schadeomvang bedroeg respectievelijk € 875,- en € 1.755,- per schade.

Bij woonverzekeringen zijn brand en inbraak belangrijke schadeoorzaken. Relatief de meeste claims over brandschade kwamen in 2017 uit de provincies Overijssel en Drenthe. Per 1.000 huishoudens werden in 2017 door inwoners uit deze provincies respectievelijk 22,1 en 17,7 claims voor dit soort schade ingediend. In datzelfde jaar kwamen er bijvoorbeeld maar 8,1 van dergelijke claims per 1.000 huishoudens uit Zeeland. Uit Friesland kwam twee jaar geleden het laagste aantal inbraakclaims, te weten 44,8 per 10.000 huishoudens. Koplopers in inbraakschadeclaims waren dat jaar Limburg en Flevoland, met respectievelijk 108,7 en 101,1 claims per 10.000 huishoudens.

AANTAL CLAIMS PER JAAR OVER INBRAAK EN BRAND BIJ INBOEDEL- /OPSTALVERZEKERINGEN



Bron: Bond van Verzekeraars

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Ontwikkeling herbouwwaardemeter

Net als ieder jaar heeft het Verbond van Verzekeraars voor 2019 de nieuwe waarden voor de herbouwwaardemeter gepubliceerd. Veel verzekeraars maken gebruik van deze meter. Er zijn ook aanbieders die deze Verbondsmeter combineren met eigen criteria. Bij de nieuwe cijfers maakt het Verbond kuubprijzen bekend voor verschillende type woningen: rijtjes- en hoekwoningen, vrijstaande woningen, twee-onder-een-kapwoningen en appartementen. Appartementen worden weer onderverdeeld in flats met maximaal vier woonlagen of meer.

De herbouwwaarde kan berekend worden door de inhoud van de woningen in kubieke meters te vermenigvuldigen met de kuubprijs van het betreffende woningtype. Bij de herbouwwaardemeter horen ook toeslagen voor bijvoorbeeld een

nieuwe keuken of badkamer, rieten dak of zonnepanelen. Deze zijn ten opzichte van vorig jaar niet verhoogd. In bijzondere situaties worden soms correcties doorgevoerd, zoals bij een woning met een inhoud kleiner dan 250m³. Ook de toeslagen hiervoor zijn dit jaar niet aangepast.

De gemiddelde stijging van de kuubprijzen ligt met 2,7% dit jaar een klein stukje hoger dan vorig jaar. Een vrijstaande woning met een inhoud van 312 m³ had in 2011 een herbouwwaarde van € 210.600,-. In 2019 is dit gestegen naar € 257.400,-. Als dezelfde berekening wordt gedaan voor een rijtjeshuis, dan zijn de bedragen respectievelijk € 149.760,- en € 184.080,-.

ONTWIKKELING KUUBPRIJS 2011-2019



Bron: Verbond van Verzekeraars

Diefstal/inbraak buiten de woning

Spullen die zich buiten het huis bevinden vallen bij inboedelverzekeringen meestal onder de buitenhuisdekking. Bijvoorbeeld een telefoon die je bij je draagt als je ergens naar toe gaat. In sommige gevallen valt schade voor zaken buiten het huis echter 'gewoon' onder de reguliere inboedeldekking. Een voorbeeld hiervan is diefstal uit bijgebouwen of uit de tuin. Deze worden in principe gerekend als zijnde onderdeel van het huis en vallen dus onder dezelfde dekking als het huis.

Bij alle onderzochte inboedelverzekeringen is schade als gevolg van diefstal uit fietsschuurtjes, kelderboxen, tuinhuisjes en overige bijgebouwen gedekt (zie cirkeldiagram). Bij 46 van de 55 inboedelverzekeringen is dit echter alleen gedekt als er sprake is van braaksporen/schade. Is dat niet het geval, dan is er geen dekking. Van die 46 inboedelverzekeringen kennen er 15 wel een beperking van het verzekerd bedrag. Bij een aantal verzekeringen is de locatie waar een diefstal heeft plaatsgevonden van belang. Bij die inboedelverzekeringen wordt bijvoorbeeld maximaal € 250,- uitgekeerd bij diefstal uit een kelderbox. Daarnaast zijn er inboedelverzekeringen waarbij geen braaksporen vereist zijn, behalve als het om de diefstal van een fiets, zitmaaier of kano gaat.

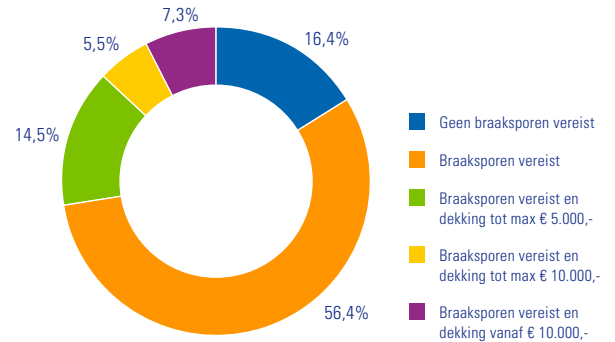
De dekking voor diefstal van zaken buiten de woning, zoals tuinmeubilair, wasgoed en tuingeredeedschap, verschilt per inboedelverzekering. Bij ruim driekwart van de producten is er dekking, zonder dat er sprake hoeft te zijn van braaksporen

Mobiele elektronica

De schadelast van mobiele elektronica bij inboedelverzekeringen stijgt al jaren. Om iets tegen deze ontwikkeling te doen, voeren verzekeraars verschillende wijzigingen in hun productvoorwaarden door. Zo past een aantal verzekeraars een (hoger) eigen risico toe bij schade aan mobiele elektronica. Daarnaast is ook een trend waarneembaar dat meer partijen de dekking uit de reguliere dekking halen en deze alleen nog als apart af te sluiten module aanbieden.

Op dit moment is het bij 16% van de onderzochte inboedelverzekeringen mogelijk om een aanvullende dekking af te sluiten voor alleen mobiele elektronica. Binnen deze aanvullende dekkingen is er een groot onderscheid in maximale dekkingen en gedekte zaken. Zo is de term 'mobiele elektronica' een erg breed begrip. Waar bij de ene maatschappij deze dekking alleen betrekking heeft op smartphones

DEKKING BIJ DIEFSTAL UIT BIJGEBOUWEN



Bron: MoneyView ProductManager

of dat er sprake is van een beperking op het verzekerd bedrag. Bij 5 producten is er sprake van een beperking van het verzekerd bedrag en bij de overige producten moet er sprake zijn van braaksporen.

en tablets, vallen bij andere maatschappijen ook laptops en accessoires (zoals een koptelefoon) onder de dekking. Bij een aantal inboedelverzekeringen vallen zelfs medische hulpmiddelen (zoals een gehoorapparaat) onder de dekking. Alle modules dekken zowel schade ontstaan binnen- als buitenshuis.

Een andere methode om de schadelast te beperken, is het toepassen van een hoger eigen risico. Bij 9 van de 32 allrisk-verzekeringen wordt een hoger eigen risico toegepast bij een allrisk-schade aan de telefoon. Het eigen risico bij bijvoorbeeld schade aan een gevallen smartphone is bij die verzekeraars hoger dan het eigen risico bij brand- of diefstalschade aan de telefoon. Dit hogere eigen risico varieert van € 50,- tot en met € 250,-.



Weet waar u staat met uw woonverzekering!

Vraag een gratis demo aan van de MoneyView ProductManager

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

Special Item **Agenda**

JULI: **BETALINGSVERKEER**

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

AUGUSTUS: **PERSONENAUTOVERZEKERINGEN**

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

MoneyView  www.moneyview.nl
info@moneyview.nl
+31(0)20-626 85 85