



Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. In het bijzonder wordt ingegaan op de diefstalcijfers van personenauto's. Hoe vaak wordt een auto gestolen en weer teruggevonden? Wat kan een verzekerde verwachten tijdens de wachtperiode na diefstal van de auto? En doen verzekerden er verstandig aan om secuur om te gaan met autopapieren en certificaten van alarmsystemen? Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating. De ProductRating voor autoverzekeringen bestaat uit een prijs- en voorwaardenrating voor alle dekkingsvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). Aan deze dekkingsvormen wordt afzonderlijk aandacht besteed, te beginnen met de VC-dekking.

MoneyView ProductRating **Volledig Casco (VC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 45 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 marktconforme postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingsvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 155 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2008 tot en met 2018. Dit resulteert in 69.750 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 44 producten onderzocht. Hiervoor zijn 168 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ANWB (leden)** Veilig Rijden Autoverzekering
- **Ditzo** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **Aegon** Autoverzekering Royaal
- **Interpolis** Autoverzekering

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 'basiscores' wordt vervolgens een gewing toegepast. 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 gewing 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

ABN AMRO scoort voor het tweede jaar op rij en Aegon al voor het vierde jaar op rij vijf sterren op 'Voorwaarden'. Interpolis behaalt dit jaar voor het eerst vijf sterren. ABN AMRO en Aegon scoren goed door de minder strenge voorwaarden bij niet-schadegestuurd herstel. Ook de ruime dekking voor vervangend vervoer bij diefstal en total loss dragen bij ABN AMRO en Interpolis bij aan de behaalde rating. Interpolis scoort goed met een flexibele en ruime aanschafwaarderegeling. In tegenstelling tot veel andere verzekeraars stelt Interpolis geen grens aan de maximale ouderdom van de auto.

Ditzo en InShared scoren net als vorig jaar vijf sterren op 'Prijs'. Voor InShared is dit al de vijfde keer op rij. Dit jaar is ANWB met de Veilig Rijden Autoverzekering de nieuwkomer. Zowel het leden- als het niet-ledentarief scoren vijf sterren. De premie van de Veilig Rijden Autoverzekering wordt gebaseerd op het rijgedrag van de verzekerde/regelmatige bestuurder. Met een app of een dongel wordt het rijgedrag gemeten en kan een korting op de premie worden verdiend.

MoneyView ProductRating Beperkt Casco (BC)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 38 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 190 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie van auto's uit de bouwjaren 2004 tot en met 2013. Dit resulteert in 85.500 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 41 producten onderzocht. Hiervoor zijn 161 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB (leden)** Veilig Rijden Autoverzekering
- **SNS** Autoverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Autoverzekering (ledentarief)

Bij de beperkt casco dekking zijn twee van de drie partijen dit jaar nieuw ten opzichte van vorig jaar. Voor Interpolis is het zelfs de eerste keer dat ze vijf sterren op 'Voorwaarden' behalen. Centraal Beheer behaalde in 2016 al eens vijf sterren op haar voorwaarden bij de BC-dekking. ABN AMRO behaalt echter alweer voor het vierde jaar op rij een 5-sterrenrating. ABN AMRO scoort bij beperkt casco goed op dezelfde kenmerken als bij volledig casco. Centraal Beheer en Interpolis scoren goed op hun flexibele en ruime aanschafwaarderegeling. Beide verzekeraars stellen geen specifieke eisen aan de verkoper van de tweedehandsauto.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering

Veel verzekeraars vergoeden alleen de aanschafwaarde wanneer de auto bij een dealer of bij een bij BOVAG aangesloten autobedrijf is gekocht. Daarnaast vergoeden beide partijen standaard tot 36 maanden na aankoop van de auto de aanschafwaarde.

De Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB scoort met haar leden- en niet-ledentarief op de BC-dekking voor het tweede jaar op rij vijf sterren op 'Prijs'. Vereniging Eigen Huis en SNS zijn dit jaar de nieuwkomers.

MoneyView ProductRating Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 33 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 192 auto's doorgerekend bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2000 tot en met 2009. Dit resulteert in 86.400 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 40 producten onderzocht. Hiervoor zijn 81 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB (leden)** Veilig Rijden Autoverzekering
- **SNS** Autoverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Autoverzekering (ledentarief)

Dit jaar behaalt AllSecur alleen bij de WA-dekking vijf sterren op 'Voorwaarden'. Het is de eerste keer sinds 2013 dat AllSecur geen 'triple' meer behaalt. InShared behaalt dit jaar, vergeleken met 2018, nog maar twee ratings met vijf sterren op WA 'Voorwaarden' en vijf sterren op VC 'Prijs'. Vorig jaar werden er nog vier ratings behaald, waarvan twee op de BC-dekking. FBTO is dit jaar nieuw. Alle producten met vijf sterren scoren op veel aspecten boven marktconform en in het bijzonder op de contractduren en opzegbaarheid. InShared en FBTO blinken

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **AllSecur** Autoverzekering
- **FBTO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

uit met hun bonusmalusregeling door minder streng om te gaan met negatieve schadevrije jaren. AllSecur scoort goed met de kortingsregeling voor een tweede auto, waarvan alle gezinsleden op hetzelfde adres gebruik kunnen maken. ZLM zou eveneens vijf sterren op 'voorwaarden' hebben behaald, maar valt buiten de ranking omdat zij alleen verzekeringen aanbiedt in Zeeland en Noord-Brabant en de beoordeling dus uitsluitend geldt voor deze regio's.

Lees verder op pagina 3.

Vereniging Eigen Huis biedt dit jaar voor het eerst een autoverzekering en behaalt daarmee meteen een 5-sterrenrating op 'Prijs'. Dat geldt overigens alleen voor haar eigen leden. Dit geldt niet voor ANWB, zij scoren met het leden- en niet-le-

dentarief dit jaar voor het eerst vijf sterren op 'Prijs' voor alle dekkingvormen. Ook SNS is geen onbekende, deze aanbieder behaalde bij deze dekkingvorm al eerder een 5-sterrennotering in 2016 en 2018.

Marktfeiten Toegelicht

Productaanbod

Dit jaar is er niet veel veranderd in het productaanbod in vergelijking met vorig jaar. De enige nieuwe speler op de markt voor autoverzekeringen is Vereniging Eigen Huis. Deze belangenvereniging bood binnen haar 'verzekeringenservice' producten aan van een bestaande aanbieder met een korting. Vanaf mei 2019 zijn naast de autoverzekering ook varia- en woonverzekeringen op de markt gebracht. De producten, die overigens ook door niet-leden gesloten kunnen worden, zijn voor

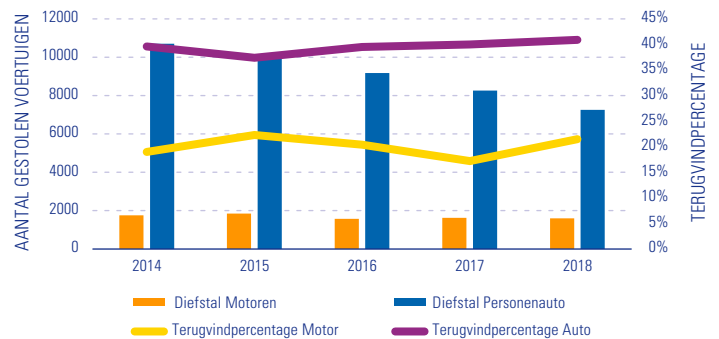
leden zonder provisie, maar met een vaste kostenvergoeding. Door de overname van VIVAT door Nationale-Nederlanden en Anthora zal in de nabije toekomst ook de naam Reaal van de markt verdwijnen. Het is nog niet bekend wat met het label nowGo gaat gebeuren. Deze ontwikkeling zal er voor zorgen dat het aanbod van autoverzekeringen (nog) verder zal afnemen. In 2015 waren er nog 80 producten met een VC-dekking af te sluiten, terwijl dit per augustus 2019 is afgenomen tot 44.

Marktcijfers

De afgelopen jaren daalt het aantal gestolen auto's en neemt het terugvindpercentage bovendien licht toe. Ook in het eerste half jaar van 2019 zet de daling van het aantal diefstallen door. Het percentage teruggevonden auto's is in 2019 daarentegen wel licht afgenomen ten opzichte van 2018. Als de cijfers van gestolen auto's vergeleken worden met die van motoren, dan valt vooral op dat het terugvindpercentage bij gestolen motoren aanzienlijk lager is dan bij auto's. Dat er in absolute zin veel minder motoren zijn gestolen, is te verklaren door de grootte van het wagenpark in Nederland. Op 1 juli 2019 waren er ruim 9 miljoen auto's in Nederland tegenover 750 duizend motoren. De kans dat een auto gestolen wordt, is (gemiddeld) 1 op 1.300. Bij motoren is dat 1 op 1.000.

Uit de vergelijking van de diefstalcijfers van auto's in de eerste helft van een kalenderjaar, blijkt dat in het eerste halfjaar van 2019 een toename is te zien in de diefstal van jongere auto's. Vooral bij twee jaar oude auto's is een forse stijging te zien. Dit duidt erop dat criminelen minder worden afgeschrikt door de nieuwere

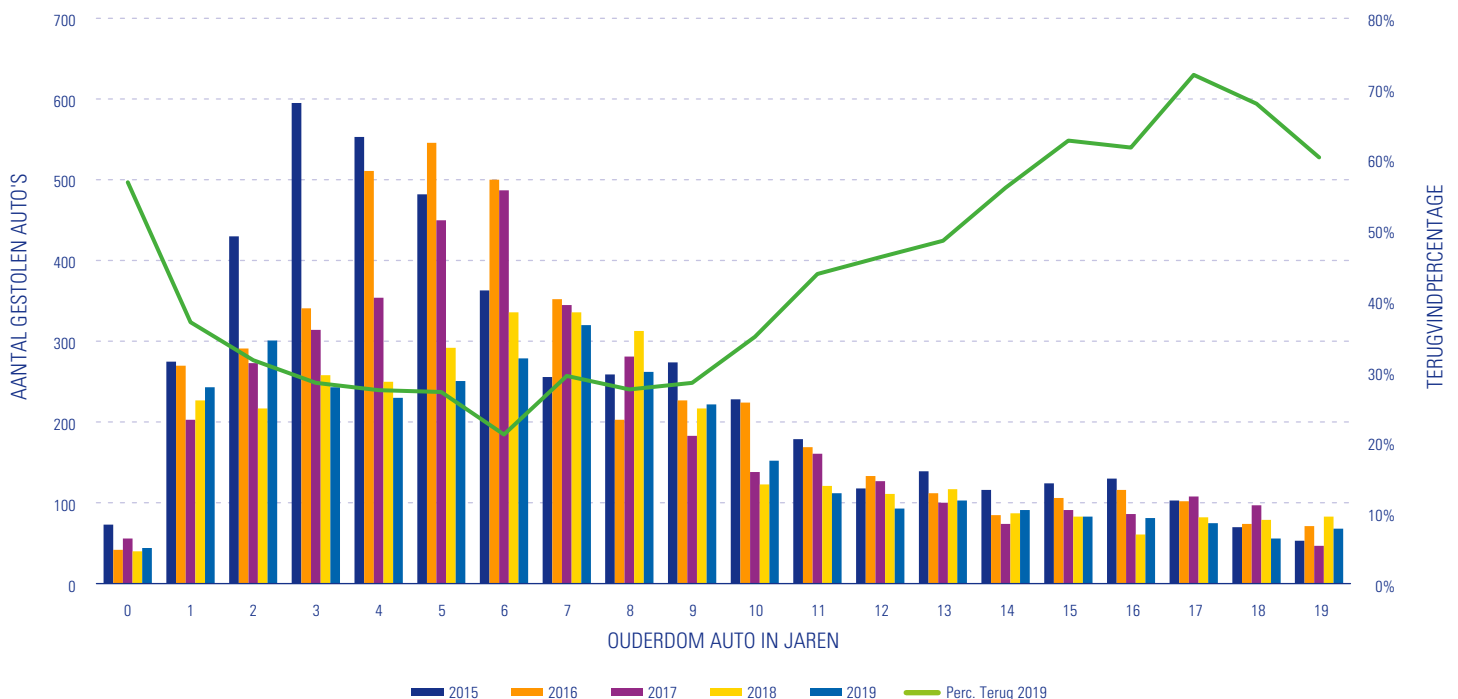
GESTOLEN EN TERUGGEVONDEN AUTO'S EN MOTOREN



Bron: Landelijk Informatiecentrum Voertuigcriminalistiek

alarmsystemen in auto's. Verder is het algemene beeld dat er meer jonge auto's worden gestolen en minder worden teruggevonden en dat het tegenovergestelde geldt voor oudere auto's. Daarvan worden er juist minder gestolen en meer teruggevonden.

DIEFSTAL NAAR BOUWJAAR EN TERUGVINDPERCENTAGE (Q1 EN Q2)

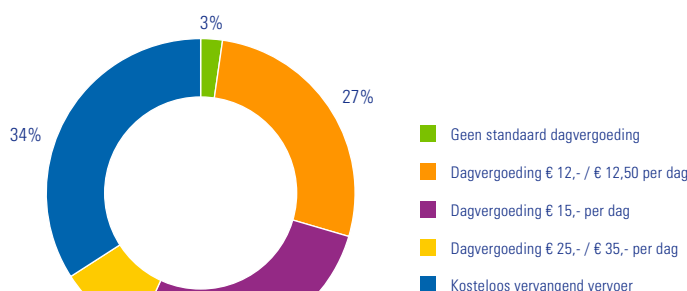


Bron: Landelijk Informatiecentrum Voertuigcriminalistiek

Wachtperiode na diefstal en dagvergoeding

Verzekeraars hanteren een wachtperiode na diefstal van de auto voordat tot uitkering wordt overgegaan. Van de onderzochte VC-dekkingen hanteert 91% van de markt een wachtperiode van 30 dagen. De overige 9% gaat al na 20 dagen over tot uitkeren. De kans dat een auto tussen 21 en 30 dagen wordt teruggevonden, ligt niet veel hoger dan bij 20 dagen. Een verzekerde kan zo echter wel sneller van de schadeuitkering een andere auto aankopen. Gedurende de wachtperiode is er bij veel verzekeraars standaard recht op een dagvergoeding, die kan worden gebruikt om vervangend vervoer te bekostigen. De hoogte van de dagvergoeding varieert echter sterk. Een dagvergoeding kan worden gezien als een tegemoetkoming in de kosten voor een vervangende auto. Op vergelijkingsites voor huurauto's kost de kleinste auto gemiddeld al € 35,- per dag. Slechts éénderde van de aanbieders biedt kosteloos vervangend vervoer, wat overigens niet passend of vergelijkbaar vervangend vervoer hoeft te betekenen. De gestolen stationwagon voor het gezin kan ook zo maar worden vervangen door een kleine stadsauto. Het is niet duidelijk of het aangeboden vervangend vervoer vergelijkbaar is met de gestolen auto. Bij veel partijen die kosteloos vervangend vervoer bieden, is er ook de keuze voor een dagvergoeding. Dit kan interessant zijn als de verzekerde bijvoorbeeld tijdelijk een auto kan lenen, liever op de fiets gaat of met het openbaar vervoer reist.

DAGVERGOEDING NA DIEFSTAL



Bron: MoneyView ProductManager

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

In het geval een auto gestolen wordt, dient de verzekerde zich zo snel mogelijk te melden bij de verzekeraar. Daarbij is het van cruciaal belang dat Deel III van het kentekenbewijs of het overschrijvingsbewijs overlegd kan worden. Een logisch lijkende handeling van de eigenaar van de auto is om dit soort papieren gezamenlijk in het handschoenenkastje te bewaren. Welke gevolgen dit kan hebben, blijkt uit een Kifid-uitspraak van eind 2018. In een gestolen voertuig waren alle papieren opgeborgen in het handschoenenkastje. De verzekeraar heeft zich beroepen op de polisvoorwaarden en heeft de claim afgewezen. Ondanks het feit dat op camerabeelden te zien was dat de auto op een veilige plaats stond en moedwillig is ontvreemd, bleef de verzekeraar bij haar standpunt. Ook nadat de verzekerde de zaak aanhangig maakte bij de geschillencommissie bleef de uitspraak ongewijzigd. De verzekeraar hoeft ook geen schadevergoeding te geven op basis van de maatstaven van redelijkheid en billijkheid. Een beroep om op basis van die maatstaven toch uit te keren is afgewezen, omdat deze uitsluiting van de dekking duidelijk in de polisvoorwaarden beschreven staat.

SCM-ALARMSYSTEMEN

Soort alarm	Uitleg
Startonderbreker	De startmotor en een tweede systeem (meestal brandstoftoevoer) wordt geblokkeerd.
Alarmsysteem	Bij openen van deuren of motorkap gaat er een alarm af.
Hellingshoekdetectie	Het alarm gaat bij het wegtakelen af.
Voertuigvolg-systeem	Na diefstal kan de auto gevolgd, opgespoord en geblokkeerd worden.
Terugvind-systeem	Een na-diefstalsysteem waarmee de auto binnen 24 uur in Nederland opgespoord kan worden.

Een andere reden voor het uitsluiten van diefstaldekking is het ontbreken van een vereist alarmsysteem of een alarmsysteem dat niet naar behoren werkt of geen geldige certificering (meer) heeft. Voor het verkleinen van het diefstalrisico kunnen verzekeraars van een verzekerde verlangen dat de auto is voorzien van een SCM goedgekeurd alarmsysteem. Welk systeem aanwezig moet zijn, is per verzekeraar verschillend en is mede afhankelijk van voertuigkenmerken zoals het merk, model, type, carrosserievorm, cataloguswaarde en ouderdom van de auto. SCM-alarmsystemen worden ingedeeld in vijf klassen. Voorheen waren dat SCM-klassen één tot en met vijf. Tegenwoordig is de klasse een beschrijving van het alarmsysteem.

Een SCM-alarmsysteem is vanaf het moment van installatie voor 36 maanden gecertificeerd, waarna elke 12 maanden een keuring dient plaats te vinden. Na goedkeuring ontvangt de eigenaar van de auto een bewijs van certificering. Bij auto's, waarvoor een uitgebreid alarmsysteem is vereist, is het belangrijk om de certificering up-to-date te houden. Vanwege het hogere diefstalrisico van dit soort auto's is bij veel partijen geen dekking voor diefstal als de certificering niet op orde is.

Van de onderzochte producten sluiten slechts twee aanbieders de dekking voor diefstal niet volledig uit als er geen alarmsysteem aanwezig is, niet werkt of niet gecertificeerd is. Deze twee partijen bieden in deze situaties wel dekking, maar brengen een hoger eigen risico in rekening. Bij de ene verzekeraar wordt een eigen risico gehanteerd van 2,5% van de oorspronkelijke cataloguswaarde. Bij de andere geldt in deze situaties standaard een eigen risico van € 1.500,-. Ondanks het feit dat dit vrij hoge bedragen zijn, is de uitkering bij diefstal wel vele malen hoger dan in het geval er helemaal niet wordt uitgekeerd.

Special Item Agenda

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

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

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

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