



## Reisverzekeringen

Deze zomervakantie brengt voor veel mensen onzekerheid. Reizen naar het buitenland wordt nog steeds afgeraden en menig vakantie is al geannuleerd door de reisorganisatie omdat deze de reis vanwege de coronamaatregelen niet kan uitvoeren. Mocht het straks toch mogelijk zijn om bijvoorbeeld naar Frankrijk op vakantie te gaan, dan zullen velen vanwege alle beperkingen die dat met zich meebrengt er wellicht alsnog van af zien. Als gevolg hiervan gaan we dit jaar massaal op vakantie in eigen land. Maar is een reisverzekering voor een vakantie in Nederland wel nodig? En wat als er een tweede coronagolf komt? Is het dan alsnog mogelijk om je geboekte vakantie te annuleren? In dit uitgestelde Special Item Reisverzekeringen proberen we antwoord te geven op deze vragen. We kijken naar de overlap die kan ontstaan met andere verzekeringen en naar de annuleringsdekking als het gaat om de uitbraak van een ziekte en negatieve reisadviezen. Heb je al een doorlopende reisverzekering? Deze geldt ook in Nederland als er sprake is van minimaal één *geboekte* overnachting. Tijdens een dagje naar het strand biedt een reisverzekering dus geen dekking en ook een overnachting bij vrienden of familie is doorgaans niet verzekerd. We beginnen zoals altijd met de ProductRating voor zowel de doorlopende als de kortlopende reisverzekering.

## MoneyView ProductRating **Doorlopende Reisverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs zijn 44 doorlopende reisverzekeringen onderzocht en vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde markt-positie 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 assurantiebelaasting.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 42 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 145 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

### ★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **Allianz Global Assistance** Doorlopende Reis Premium
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche** Doorlopende Reis Optimaal

### ★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



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

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. 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](http://www.specialitem.nl)

Nieuwkomer De Internationale krijgt direct 5 sterren op prijs. NowGo/SNS en Univé behalen net als vorig jaar 5 sterren op prijs voor hun doorlopende reisverzekering. De op voorwaarden met 5 sterren gewaardeerde reisverzekeringen van Allianz Global Assistance, ANWB/Unigarant en de Europeesche vergoeden bijvoorbeeld het verplichte eigen risico van de zorgverzekering bij medische kosten

in Nederland. Verder is de maximumvergoeding voor schade aan een smartphone of een (zonne)bril hoger dan bij concurrenten. Ook bieden ze een ruimere annuleringsdekking. Zo is overlijden van een familielid in de derde graad of van een goede vriend(in) een gedekte reden voor afbreking van je vakantie. Allianz Global Assistance en ANWB/Unigarant behaalden vorig jaar ook 5 sterren.

## MoneyView ProductRating Kortlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 24 producten vergeleken. Het aanbod van kortlopende reisverzekeringen is kleiner dan dat van de doorlopende; 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 8, 15 en 21 dagen.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn eveneens 24 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 134 criteria uit de tabel 'Kortlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

### ★★★★★ 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 en de Europeesche doen hetzelfde, maar dan op voorwaarden. ZLM Verzekeringen zou met de kortlopende reisverze-

### ★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



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

kering ook in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar deze reisverzekering is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Zeeland of Noord-Brabant en komt om die reden niet in aanmerking voor een 5-sterren ProductRating.

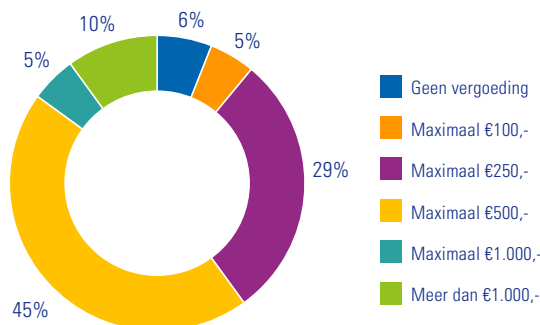
## Marktfeiten Toegelicht

Een reisverzekering is eigenlijk een combinatie van meerdere verzekeringen en dekkingen, denk onder andere aan: ongevallen, medische kosten, bagage, wintersport, automobilistenhulp en annulering. Meerdere van deze dekkingen kunnen overlappen met andere verzekeringen en dit kan leiden tot (onnodige) dubbele dekkingen. Is een reisverzekering dan wel nodig? Zeker als je vakantie in Nederland viert, lijkt een reisverzekering overbodig. Toch kan er ook tijdens een vakantie in eigen land van alles gebeuren waardoor je (financiële) schade oploopt. Een reisverzekering kan daarom om meerdere redenen toch zinvol zijn. We kijken naar drie dekkingen: bagage, medische kosten en annulering.

### Bagage

Een dekking van de reisverzekering die ook voor een vakantie in Nederland soelaas kan bieden is de bagagedekking. Dit onderdeel kan leiden tot een dubbele dekking als dit al verzekerd is op een inboedelverzekering, de buitenshuisdekking of een specifieke "itemverzekering" zoals een telefoonverzekering. Als dit alles niet van toepassing is, kan de bagagedekking van de reisverzekering voor bijvoorbeeld totaalverlies of beschadiging van de telefoon toch handig zijn. Bagage is bij bijna 60% van de reisverzekeringen standaard meeverzekerd, bij de overige producten is dit een extra dekkingsoptie waarvoor een premietoeslag geldt. Op vakantie is er een groter risico op schade aan bezittingen. Dat weten verzekeraars ook. Mensen zijn actiever, nemen meer risico's of komen op plekken waar de kans op diefstal groter is. Verzekeraars hebben hierop ingespeeld door de vergoedingen per item te maximaleren. Een voorbeeld hiervan is schade aan een smartphone. De maximale vergoeding per persoon voor schade aan een telefoon verschilt per reisverzekering.

### MAXIMALE VERGOEDING TELEFOON



Bron: MoneyView ProductManager

De hoogte van de schade-uitkering hangt ook nog af van de nieuwwaardeterminijn en de afschrijvingsduur die de verzekeraar hanteert. Een andere factor die meetelt is de ouderdom van het toestel. Als het rendabel is om de telefoon te repareren, worden de reparatiekosten vergoed. Ook hierbij wordt natuurlijk gekeken naar de maximale vergoeding. Is het niet economisch verantwoord om de telefoon te repareren, dan wordt de dagwaarde uitgekeerd.

De meerderheid van de onderzochte verzekeraars hanteert een nieuwwaardeterminijn van 12 maanden. Bij een derde geldt echter altijd de dagwaarde. Volgens de afschrijvingslijsten wordt een telefoon in gemiddeld 36 maanden afgeschreven. Uit onderzoek naar de afschrijvingslijsten blijkt dat verzekeraars op verschillende manieren met de afschrijving omgaan. Waar de één de smartphone als één uniform product behandelt, past de andere verzekeraar een onderscheid toe op prijsklasse of zelfs op merk.

Daarnaast kan er ook nog een eigen risico van toepassing zijn dat in mindering wordt gebracht op het uit te keren bedrag (zie grafiek).

## Medische kosten

Medische kosten worden grotendeels vergoed door de basisverzekering binnen het Nederlandse zorgstelsel. De vergoeding voor medische kosten op een reisverzekering is altijd aanvullend op de zorgverzekering en reisverzekeraars hebben als strikte voorwaarde dat een verzekerde een zorgverzekering heeft. De zorgverzekeraar vergoedt meestal maximaal het Nederlandse tarief. Als de zorgkosten in het buitenland hoger uitvallen kan dit verzekerd zijn op een eventuele aanvullende zorgverzekering of op de dekking medische kosten van een reisverzekering.

Maar ook voor een vakantie in eigen land kan de dekking voor medische kosten van toegevoegde waarde zijn vanwege de vergoeding van het eigen risico van de zorgverzekering. Neem bijvoorbeeld de volgende situatie: je bent als Groninger op vakantie in Zeeland, krijgt een ongeval, wordt met een ambulance naar het ziekenhuis gebracht en moet later ook nog per ambulance naar een ziekenhuis in Groningen worden overgebracht omdat je alleen liggend vervoerd mag worden. Ambulancevervoer telt mee voor het te betalen eigen risico van de zorgverzekering. Wat de kosten van een ambulancerit zijn hangt onder andere af van het type vervoer (spoed of gepland) en het aantal kilometers. Deze kosten worden vastgesteld door de Nederlandse Zorgautoriteit:

- Spoedvervoer: 740,81 euro basistarief + 4,23 euro per km
- Besteld vervoer: 328,66 euro basistarief + 4,23 euro per km

Vanuit de basisverzekering wordt maximaal 200 kilometer per enkele rit vergoed. Voor grotere afstanden is toestemming van de zorgverzekeraar nodig. In spoedsituaties is (uiteraard) geen toestemming vooraf nodig.

Met een ambulancerit en een ziekenhuisbezoek kan je dus in één klap het verplichte eigen risico (2020: € 385) van je zorgverzekering voor je kiezen krijgen.

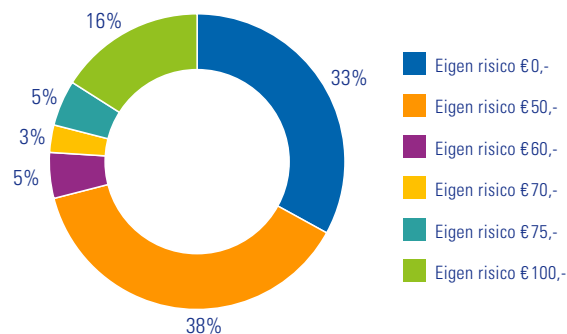
# Trends & ontwikkelingen **Uitgelicht**

## Annulering

Elke reisverzekering kan worden uitgebreid met een annuleringsdekking. Dit kan zowel een optionele dekkingsuitbreiding zijn als een 'losse' annuleringsverzekering. Met een annuleringsdekking krijgt een verzekerde (een deel van) de reissom terug bij annulering als gevolg van een gedekte gebeurtenis. In de polisvoorwaarden staan doorgaans limitatieve opsommingen van redenen die gedekt zijn. Is een gebeurtenis niet opgenomen als annuleringsreden, dan is er in principe geen recht op vergoeding als deze gebeurtenis zich voordoet. De redenen om met succes een beroep te kunnen doen op de annuleringsdekking verschillen per aanbieder.

De uitbraak van een besmettelijke ziekte, zoals het coronavirus, blijkt slechts bij een beperkt aantal reisverzekeraars een gedekte reden om te annuleren.

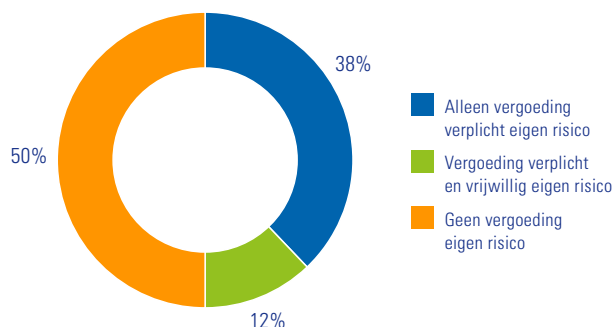
### EIGEN RISICO TELEFOON



Bron: MoneyView ProductManager

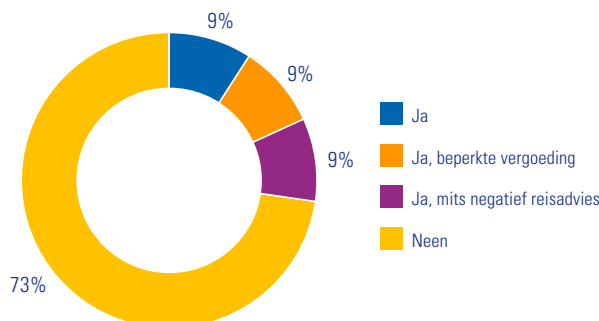
Heb je daarbovenop ook nog gekozen voor een extra eigen risico (max. € 500), dan kan de financiële schade nog groter zijn. Het verplichte eigen risico van de zorgverzekering komt bij een meerderheid van de onderzochte reisverzekeringen voor vergoeding in aanmerking. Er zijn echter meerdere aanbieders die medische kosten alléén vergoeden als deze in het buitenland zijn gemaakt. Vergoeding van het eigen risico van de zorgverzekering is bij deze verzekeraars in geval van medische kosten tijdens een vakantie in Nederland niet aan de orde. MoneyView heeft in kaart gebracht bij hoeveel producten het eigen risico van de zorgverzekering wordt vergoed indien de medische kosten tijdens een vakantie wel in Nederland zijn gemaakt.

### VERGOEDING EIGEN RISICO ZORGVERZEKERING



Bron: MoneyView ProductManager

### DEKKING UITBRAAK ZIEKTE



Bron: MoneyView ProductManager

Naarmate de uitbraak van het coronavirus begin dit jaar heviger werd, sloten meer en meer verzekeraars deze dekking uit voor nieuwe verzekeringsaanvragen. Er is nu niet één verzekeraar meer die het coronavirus als gedekte annuleringsreden kent. De uitbraak van een nieuwe ziekte is nog wel gedekt.

Ook voor bestaande verzekeringen geldt dat voor reizen geboekt na een bepaalde datum het coronavirus geen gedekte reden voor annulering meer is, omdat dit niet langer als onzeker voorval of onverwachte gebeurtenis beschouwd kan worden. Op 30 januari 2020 is het coronavirus namelijk uitgeroepen tot een internationale bedreiging en de Wereldgezondheidsorganisatie (WHO) heeft op 11 maart de corona-uitbraak officieel bestempeld als pandemie. Het ministerie van Buitenlandse Zaken heeft op 17 maart voor alle landen minimaal kleurcode oranje afgegeven, wat wil zeggen dat het advies is om alleen te reizen indien dit noodzakelijk is. Dit reisadvies is niet bindend, maar verzekeraars volgen het wel. Gaat een verzekerde op vakantie naar een land waarvoor kleurcode oranje of rood geldt, dan is er meestal geen dekking op de reis- en/of annuleringsverzekering.

Het coronavirus is dus voor nieuwe verzekeringsaanvragen en voor vakanties die nu geboekt worden geen gedekte reden meer om de annulering(-kosten) vergoed te krijgen. Wordt een reis geannuleerd door de reisorganisatie zelf, dan heeft de consument wél recht op compensatie: teruggave van de reissom of een voucher. Als het gaat om de corona-epidemie op zich heeft een annuleringsverzekering dus geen zin meer. Ook voor een gevreesde tweede golf zal de annuleringsdekking geen uitkomst bieden, omdat deze niet onvoorzien zal zijn. Maar er zijn nog meer gebeurtenissen denkbaar die een annuleringsdekking tóch het overwegen waard maken, ook voor een vakantie in Nederland. Zoals in de situatie wanneer iemand zelf besmet raakt met het coronavirus. In quarantaine moeten, is op zichzelf geen verzekerde gebeurtenis op de annuleringsdekking, maar de annuleringsdekking is wél van toepassing als het coronavirus is vastgesteld bij een verzekerde. Meestal moet hiervoor een doktersverklaring kunnen worden overlegd en soms moet er sprake zijn van ernstige gezondheidsklachten (zoals een longontsteking) of van een ziekenhuisopname.

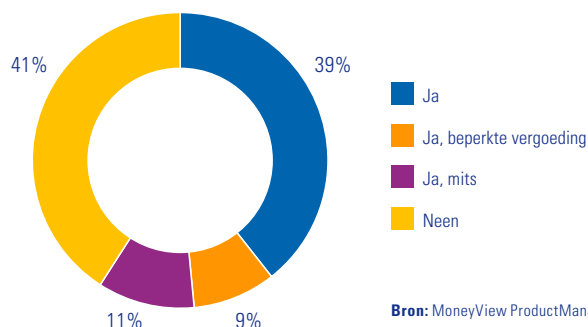
## Ontslag

De economische gevolgen van de coronacrisis zijn nog nauwelijks te overzien, maar naar ieders verwachting is de impact hoe dan ook groot. Een ander gevolg van de coronacrisis kan dan ook een onverwacht ontslag zijn. Ontslag uit een vaste baan is bij vrijwel alle producten een gedekte annuleringsreden. Bij ontslag in geval van een tijdelijke baan ligt dit anders: bij iets meer dan de helft van de onderzochte producten is dit een verzekerde gebeurtenis.

De voorwaarden die bij 'ja, mits' gelden, lopen uiteen van het vereiste dat een verzekerde minimaal een half jaar bij de werkgever in dienst is geweest tot ontslag vanwege sluiting of faillissement van het bedrijf.

Tot slot: wil je alléén een annuleringsverzekering afsluiten? Dat kan bij ongeveer twee derde van de aanbieders van de kortlopende variant en bij slechts 20% van de aanbieders van de doorlopende variant. Bij de overige partijen maakt de annuleringsdekking altijd (als optie) deel uit van de reisverzekering en is deze niet los af te sluiten.

### ONTSLAG TIJDELIJKE BAAN





## Weet waar u staat met uw Reisverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT](#)

MoneyView 

## Special Item **Agenda**

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekering 2020

JULI: **BETALINGSVERKEER**

>>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Betalingsverkeer 2020