



Woonverzekeringen

In het Special Item van deze maand staan de woonverzekeringen centraal. Net als in de Special Items 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 premies over een langere periode. We kijken dan ook naar de premieontwikkeling van woonverzekeringen in de laatste jaren. Verder besteden we aandacht aan Lemonade, een nieuwe aanbieder die door velen gezien wordt als een 'disruptor' in de verzekeringswereld. Tevens komt de dekking voor mobiele elektronica aan de orde. Enerzijds halen steeds meer verzekeraars die uit de standaarddekking van de inboedelverzekering en kan deze tegen een premietoeslag als aanvullende dekking worden meeverzekerd, anderzijds wordt steeds vaker een hoger eigen risico gehanteerd bij val- en stoetschade aan mobiele elektronica. 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 2020 van 57 inboedelverzekeringen, waarvan 33 met een allriskdekking (AR) en 24 met een extra uitgebreide gevarendekking (EUG). De gemiddelde marktpositie wordt berekend over 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. Dit percentage is gebaseerd op de schadefrequentie bij inboedelverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2017). De premie is gebaseerd op de meest kale dekking die mogelijk is. Extra dekkingen, zoals glasbreuk, kostbaarheden, huurders- en eigenarenbelang en buitenhuisdekking, zijn niet meegenomen in deze benchmark. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 58 producten onderzocht op voorwaarden en dekkingen. Hiervoor zijn 78 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **Centraal Beheer/FBTO** Inboedelverzekering (AR)
- **ING** Inboedelverzekering (AR)
- **Interpolis** Inboedelverzekering (AR)

★★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **Allianz Direct** Inboedelverzekering Uitgebreid (EUG)
- **Centraal Beheer** Inboedelverzekering (EUG)
- **Verzekerezelf.nl** Inboedelverzekering Basis (EUG)

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

Net als vorig jaar winnen Allianz Direct (voorheen Allsecur) en Verzekerezelf.nl 5 sterren op prijs. Nieuwkomer dit jaar is de inboedelverzekering (EUG) van Centraal Beheer, die ten koste van Reaal 5 sterren behaalt. De op voorwaarden met 5 sterren gewaardeerde inboedelverzekeringen van Centraal Beheer, FBTO, ING en Interpolis (alle AR) scoren met name boven marktconform in het cluster kostbare inboedel.

Zo is de dekking voor lijfsieraden ruimer dan bij de meeste concurrenten en is het diefstalrisico hiervoor tot een hoger bedrag mee te verzekeren dan wat gangbaar is in de markt. Verder kent de inboedelverzekering van ING een nieuwwaarderegeling van 10 jaar en zijn bij de producten van Achmea eigenaars- en huurdersbelang standaard meeverzekerd zonder apart maximum.

MoneyView ProductRating Opstalverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van opstalverzekeringen zijn 52 producten onderzocht, waarvan 31 met een allriskdekking (AR) en 21 met een extra uitgebreide dekking (EUG). Ook voor de opstalverzekeringen zijn 10.000 profielen uit het Nationaal Woningen Profiel gebruikt. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantiebelasting, is 14% van het laagst mogelijke eigen risico bijgeteld. Dit percentage is de gemiddelde schadefrequentie bij opstalverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2017). In de berekening is rekening gehouden met de dakvorm (plat of normaal) en de dakbedekking (riet of hard). Deze gegevens zijn onderdeel van het Nationaal Woningen Profiel. 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 55 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 75 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Nationale-Nederlanden** Woonhuis Maatwerk All-in (AR)
- **Unigarant** Opstalverzekering (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuis Super Uitgebreid (AR)

Verzekerezelf.nl en Vereniging Eigen Huis behalen net als vorig jaar 5 sterren op prijs. Bij Vereniging Eigen Huis betreft het overigens wel het ledentarief. Bovendien is dit ook het enige allriskproduct dat 5 sterren in de wacht sleept op prijs. Allianz Direct en Verzekerezelf.nl zijn de enige twee aanbieders die zowel voor hun inboedel- als hun opstalverzekering 5 sterren op prijs krijgen. Alleen Vereniging Eigen Huis krijgt met dezelfde opstalverzekering zowel op voorwaarden als op prijs

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Direct** Opstalverzekering Uitgebreid (EUG)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuis Super Uitgebreid (AR)
- **Verzekerezelf.nl** Opstalverzekering Basis (EUG)

5 sterren. De Maatwerk All-in opstalverzekering van Nationale-Nederlanden wint dit jaar wederom 5 sterren op voorwaarden. De opstalverzekeringen van de winnaars behalen vooral een hoge score op de clusters glasdekking en schadeoorzaak. Bij Unigarant en Vereniging Eigen Huis mag bijvoorbeeld glasschade hersteld worden zonder toestemming van de verzekeraar vooraf. Bij Nationale-Nederlanden is onder andere schade als gevolg van vochtdoorlating van muren ook gedekt.

CRITERIA PRODUCTRATING VOORWAARDEN

MoneyView was voornemens om in de voorwaardenvergelijking van inboedel- en opstalverzekeringen kenmerken op te nemen met betrekking tot zonnepanelen, selfstorage en laadpalen. Een groot aantal verzekeraars is echter, mede als gevolg van de coronacrisis, niet in staat gebleken om tijdig antwoord te geven op de door ons gestelde vragen. Hierdoor is een volledige vergelijking van deze kenmerken niet mogelijk en hebben we moeten besluiten om deze dit jaar niet mee te nemen in de ProductRating Voorwaarden.

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL VAN INFOFOLIO



Voor de ProductRating 'Prijs' is gebruik gemaakt van het vernieuwde Nationaal Woningen Profiel van Infofolio. 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 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 op, omdat de hoogte van de te betalen premies beter aansluit bij het risicoprofiel van de verzekerde objecten.

Marktfeiten Toegelicht



Lemonade is een nieuwe toetreders op de Nederlandse markt van inboedelverzekeringen. Op basis van kunstmatige intelligentie en 'bots' regelen zij het aanvraag-, acceptatie- en schade-afhandelingsproces zoveel mogelijk digitaal. Een schade melden gaat via een app, waarbij een verzekerde ook een video van zichzelf moet meesturen waarin hij/zij vertelt wat er gebeurd is. Het bedrijf claimt dat 30% van de schademeldingen door het computersysteem automatisch wordt afgehandeld.

Indien het niet mogelijk is om de schade geautomatiseerd af te handelen, gaat deze alsnog naar het 'binnenteam' of neemt Van Ameyde de schade-afhandeling op zich. Lemonade komt oorspronkelijk uit de Verenigde Staten en is vorig jaar al neergestreken in Duitsland. In april van dit jaar is Lemonade ook begonnen in Nederland. Op dit moment bieden ze in ons land een inboedel- en een aansprakelijkheidsverzekering aan.

Bij het afsluiten van een polis bij Lemonade kiest de verzekerde een goed doel. In Nederland kan gekozen worden uit onder andere het Nationaal Ouderenfonds, KiKa, KNGF Geleidehonden en Plan International. Alle verzekerden die hetzelfde goede doel hebben gekozen, vormen samen een zogenaamde referentiegroep.

Van de gezamenlijke premie van al deze verzekerden worden diverse kosten afgehaald, zoals winst, salarissen, schade-uitkeringen en herverzekering. Als er daarna nog geld over is van de gezamenlijke premie van de groep, dan gaat dit naar het gekozen goede doel.

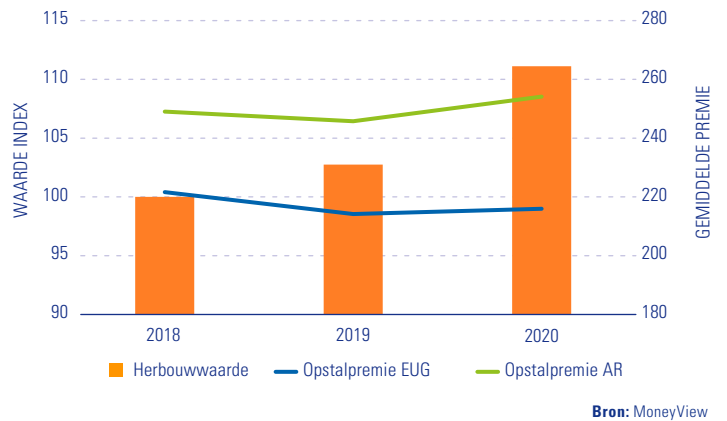
Prijswontwikkeling woonverzekeringen

In de gepubliceerde herbouwwaardemeter van het Verbond van Verzekeraars voor 2020 is een aantal wijzigingen doorgevoerd. De grootste verandering is dat voor nieuwbouwwoningen vanaf 2015 afwijkende kuubprijzen gelden. De gedachte hierachter is dat de maten voor standaardwoningen zijn aangepast. Zo zijn deuren tegenwoordig groter en is de plafondhoogte doorgaans 2,60 meter. Een andere ontwikkeling is dat bij het herbouwen van een woning voortaan rekening wordt gehouden met de nieuwe energie-eisen. Ondanks het feit dat er nog geen specifiek landelijk beleid geformuleerd is, heeft het Verbond besloten om hiervoor 8% mee te nemen in de kuubprijzen. De verwachting is dat dit percentage de komende jaren gaat dalen vanwege de ontwikkelingen in de bouw, bijvoorbeeld op het gebied van 'gasloos' bouwen.

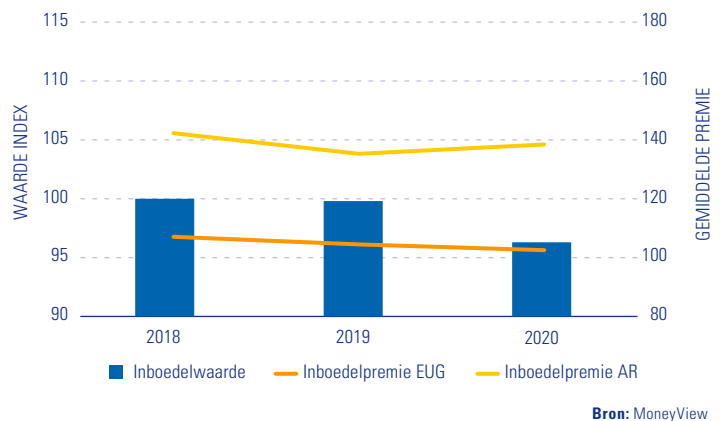
De kuubprijzen laten in de afgelopen jaren een stijgende lijn zien. Over de jaren 2018-2019 was de stijging ongeveer 2%. Ten opzichte van vorig jaar zijn de gemiddelde kuubprijzen gestegen met ruim 11%. De kuubprijzen zijn mede bepalend voor de hoogte van de premie van een opstalverzekering. Desondanks is de premiestijging in de afgelopen drie jaren beperkt gebleven. In 2019 zijn de gemiddelde premies met ruim 2% gedaald, terwijl 2020 ten opzichte van 2019 een stijging van 2,5% laat zien. Als gevolg hiervan liggen de gemiddelde premies in 2020 (€ 238,73) een fractie boven het gemiddelde van 2018 (€ 238,21). Uitgesplitst naar dekkingsvorm blijkt dat de premies van de allriskpolissen in 2020 gemiddeld 3,4% hoger zijn dan in 2019. Voor de Extra Uitgebreide Gevarendeckking geldt een gemiddelde verhoging van 1%. In 2017 is het Verbond van Verzekeraars gestopt met het uitbrengen van een inboedelwaardemeter. In plaats daarvan publiceert het Verbond ieder jaar een indexcijfer. Overigens gebruikt een aantal verzekeraars nog steeds een inboedelwaardemeter, die gebaseerd is op de laatste Verbondsmeter of daar een afgeleide van is. Sinds 2018 daalt het indexcijfer. Was in dat jaar de index bijna 8% hoger dan in 2017, in 2019 is het indexcijfer met 0,25% een fractie gedaald. Deze dalende trend zet zich in 2020 voort.

Deze tendens is niet echt waarneembaar bij de gemiddelde premies van de inboedelverzekeringen. In 2019 waren de gemiddelde premies ongeveer 4% lager dan in het jaar ervoor; in 2020 zijn de premies met 1% gestegen. Uitgesplitst naar dekkingsvorm zijn de premies van de Allrisk-producten in 2020 gemiddeld 2% hoger dan het jaar daarvoor. De EUG-verzekeringen zijn juist gemiddeld 2% goedkoper geworden.

PREMIE- EN WAARDEONTWIKKELING OPSTAL



PREMIE- EN WAARDEONTWIKKELING INBOEDEL

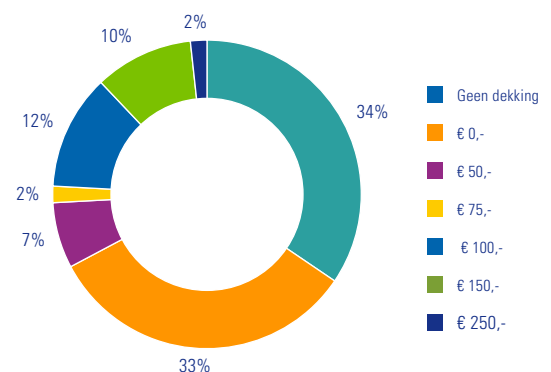


Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Mobiele elektronica

Mobiele elektronica, zoals smartphones, tablets, laptops en wearable devices, zorgen voor een sterk groeiende schadelast voor verzekeraars. Om de schadelast te beperken, kunnen verzekeraars een extra eigen risico invoeren of een afwijkend eigen risico toepassen. Een andere manier om met schadebeheersing om te gaan, is de dekking voor mobiele elektronica uit het basispakket te halen en als losse module aan te bieden. Daarvan is op dit moment bij acht aanbieders sprake. Als we kijken naar de eigen risico's, dan kunnen we vaststellen dat ongeveer twee derde van de onderzochte inboedelverzekeringen een keuze biedt uit verschillende eigen risico's. Voor allriskschades, zoals val- en stootschades aan mobiele elektronica, kan echter een afwijkend eigen risico van toepassing zijn. In het cirkeldiagram is een overzicht gegeven van de laagst mogelijke eigen risico's die bij een allriskschade aan mobiele elektronica van toepassing zijn.

EIGEN RISICO BIJ MOBIELE ELEKTRONICA BIJ ALLRISKSCHADE



Een allriskschade is bij 34% van de inboedelverzekeringen in het geheel niet gedekt. Dit zijn, op een enkele uitzondering na, de producten met een Extra Uitgebreide Gevarendekking. In een enkel geval biedt ook een allriskvariant geen dekking bij een allriskschade aan mobiele elektronica. Bij deze producten is het bovendien niet mogelijk dit aanvullend mee te verzekeren.

Van de onderzochte producten hanteert een derde het standaard of gekozen eigen risico van € 0,-. Voor de overige producten (33%) geldt dat altijd een eigen risico in rekening wordt gebracht bij een allriskschade. Bij 11 producten wordt hiervoor hetzelfde eigen risico gehanteerd als voor reguliere schades, terwijl bij acht producten een afwijkend (en doorgaans hoger) eigen risico in rekening

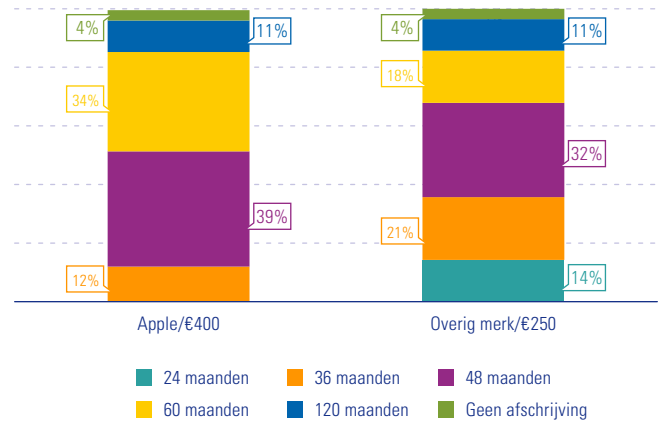
wordt gebracht. Opvallend is dat bij drie producten het eigen risico juist wordt verlaagd wanneer de aanvullende module 'mobiele elektronica' is afgesloten. Bij een achttal aanbieders kan mobiele elektronica aanvullend verzekerd worden. Standaard is daar op de inboedelverzekering geen allriskdekking voor. Deze aanvullende dekking geldt zowel binnen- als buitenshuis. Het merendeel van de producten biedt alleen een dekking in Nederland. Bij schade tijdens een verblijf in het buitenland wordt dus geen dekking verleend. Van de drie aanbieders die een werelddekking kennen, maakt één aanbieder bij het verzekerd bedrag onderscheid in dekkinggebied. Een eventueel eigen risico kan afwijken van het reguliere eigen risico dat voor de inboedelverzekering geldt en varieert van € 50,- tot € 250,-.

Afschrijvingen

Naast dekkingsbeperkingen en afwijkende eigen risico's hanteren verzekeraars ook verschillende nieuwwaardeterminen en afschrijvingsduren. Veruit de meeste verzekeraars kijken bij een schade direct naar de verhouding tussen de dagwaarde en de nieuwwaarde. Is de dagwaarde door verloop van tijd minder dan 40% van de nieuwwaarde, dan wordt bij totaalverlies de dagwaarde uitgekeerd. Kan de schade worden gerepareerd, dan worden de herstelkosten vergoed als deze lager zijn dan de dagwaarde. De dagwaarde is de nieuwwaarde minus de afschrijving. De afschrijvingsduur voor bijvoorbeeld een tablet kan afhangen van het merk en de aanschafwaarde.

De nieuwwaardetermin verschilt ook per aanbieder. Daar waar Lemonade geen afschrijving hanteert en altijd de reparatiekosten of de vervangingswaarde uitkeert, geldt bij sommige partijen ten aanzien van mobiele elektronica nooit de nieuwwaarde, maar altijd de dagwaarde. Na volledige afschrijving zou een tablet niets meer waard zijn, maar er wordt veelal toch nog een restwaarde uitgekeerd. Ook deze is niet bij alle partijen gelijk en varieert van 0% tot 20%.

AFSCHRIJVINGSDUUR TABLETS



Bron: MoneyView ProductManager



Weet waar u staat met uw Woonverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

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

AUGUSTUS: **PERSONENAUTOVERZEKERINGEN** >> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2020](#)