



Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Net als in de voorgaande jaren wordt uitgebreid onderzoek gedaan naar zowel de prijs als de voorwaarden van deze verzekeringen. In het bijzonder wordt ingegaan op de impact van technologische ontwikkelingen bij ruitschade. Daarnaast worden mogelijke gevolgen van de coronacrisis in beeld gebracht, waarbij specifiek gekeken wordt naar het effect dat het jaarlijks te rijden aantal kilometers heeft op de premie. 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 39 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 marktrepresentatieve postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De klantprofielen zijn gebaseerd op 140 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2010 tot en met 2020. Dit resulteert in 63.000 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 38 producten onderzocht. Hiervoor zijn 137 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **Aegon** Royaal Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **ANWB** (leden en niet-leden) Veilig Rijden Autoverzekering
- **InShared** 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 '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

ABN AMRO scoort voor het vierde jaar op rij vijf sterren op 'Voorwaarden'. Voor InShared is dit het tweede jaar op rij. De Autoverzekering Royaal van Aegon is dit jaar nieuw bij de volledig cascodekking. ABN AMRO en Aegon kennen ruime dekkingen voor de diverse schadeoorzaken. Kenmerkend voor deze verzekeringen is dat ze geen of een relatief laag eigen risico hanteren als schade aan de verzekerde auto niet wordt hersteld óf wordt hersteld door een niet-gecontracteerd schadeherstelbedrijf. Daarnaast kennen alle drie de verzekeringen ruime uitkeringsregelingen bij schade. De eerste drie jaar wordt bij Aegon en InShared standaard de uitkering bij totaal verlies gebaseerd op de actuele nieuwwaarde. Bij ABN AMRO is dezelfde ruime uitkeringsregeling optioneel mogelijk.

Dit jaar is de autoverzekering van ABN AMRO de nieuwkomer, terwijl InShared en ANWB (zowel het leden- als het niet-ledentarief) net als vorig jaar vijf sterren scoren op 'Prijs'. Voor InShared is dit alweer het zevende jaar op rij dat er vijf sterren behaald worden. De premie van de Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB 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. De autoverzekeringen van zowel ABN AMRO als die van InShared scoren dit jaar op zowel Prijs als Voorwaarden vijf sterren op de volledig cascodekking.

MoneyView ProductRating Beperkt Casco (BC)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 32 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 168 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie van auto's uit de bouwjaren 2006 tot en met 2015. Dit resulteert in 75.600 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 35 producten onderzocht. Hiervoor zijn 136 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **OHRA** Autoverzekering Aanvullend

Dit jaar behalen ABN AMRO en Ohra wederom vijf sterren op 'Voorwaarden' bij de beperkt cascodekking. Voor ABN AMRO is het zelfs het zesde jaar op rij dat ze vijf sterren behalen. InShared is dit jaar de nieuwkomer. ABN AMRO en OHRA hanteren een ruime uitkeringsregeling bij totaal verlies van zowel nieuwe als tweedehands aangekochte auto's. InShared heeft een bijzonder ruime dekking op het gebied van hulpverlening in zowel het binnenland als het buitenland.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **ANWB** (leden en niet-leden) Veilig Rijden Autoverzekering
- **SNS** Autoverzekering

Twee van de drie autoverzekeringen met vijf sterren op 'Prijs' zijn dit jaar gelijk aan die van 2020. De Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB (leden en niet-leden) scoort op de BC-dekking voor het vierde jaar op rij vijf sterren op Prijs. SNS scoort dit jaar voor de derde achtereenvolgende keer vijf sterren op Prijs. Nieuwkomer dit jaar is de autoverzekering van ABN AMRO, die daarmee ook bij deze dekkingsvorm op zowel Prijs als Voorwaarden vijf sterren behaalt.

MoneyView ProductRating Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 28 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 194 auto's doorgerekend bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2001 tot en met 2010. Dit resulteert in 87.300 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 34 producten onderzocht. Hiervoor zijn 62 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Allianz Direct** Autoverzekering
- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

Allianz Direct scoort voor het negende (!) jaar op rij bij de WA-dekking vijf sterren op 'Voorwaarden'. HEMA en InShared scoren net als vorig jaar vijf sterren. Alle drie de prijswinnaars kennen een ruime acceptatie en bieden uitgebreide hulpverlening in Nederland en het buitenland. Zo bieden alle drie de aanbieders een (vergoeding voor) vervangende auto en overnachtingskosten bij een gedekte schadegebeurtenis.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **OHRA** Autoverzekering Basis
- **SNS** Autoverzekering
- **Vereniging Eigen Huis** Autoverzekering (Iledentariet)

Het Iledentariet van Vereniging Eigen Huis en de autoverzekering van SNS behalen net als vorig jaar vijf sterren op 'Prijs' bij de WA-dekking. SNS wint al vanaf 2016, met uitzondering van 2017, elk jaar vijf sterren met haar tarief. De autoverzekering Basis van OHRA is de nieuwkomer dit jaar. ZLM zou eveneens vijf sterren op Prijs 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.

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

De impact van technische snufjes op ruitschade

Technische snufjes bepalen in grote mate de omvang van de ruitschade. Een voorruit zonder technische snufjes is een stuk goedkoper om te vervangen dan een voorruit met bijvoorbeeld een regen- en lichtsensor. Als er dan ook nog een ADAS-camera in verwerkt is, loopt de prijs voor ruitvervangings inclusief kalibratie sterk op. ADAS betekent Advanced Driver Assistance Systems, oftewel een rijhulpsysteem. In een voorruit met rijhulpsysteem zit bijvoorbeeld een camera voor verkeersbordherkenning, autonoom remmen en de rijstrookassistent. De prijs voor het vervangen van een ruit varieert enorm en hangt behalve van de technische opties ook af van het merk en type voertuig en niet te vergeten het

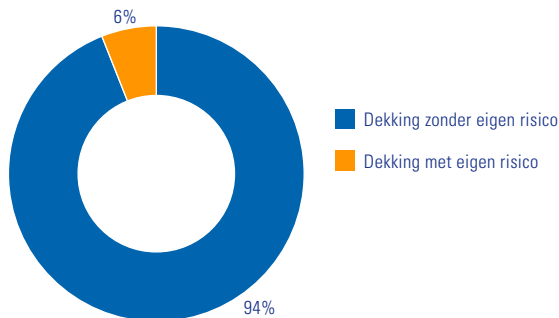
herstelbedrijf. Voor een Toyota Aygo zonder technische toevoegingen aan de ruit is dit al snel € 400,- via een bekend ruitherstelbedrijf. De prijs loopt op naarmate het formaat van de ruit toeneemt en de technische opties talrijker zijn. Schade aan voor-, achter- en zijruiten is bij iedere verzekeraar die is opgenomen in de MoneyView ProductManager gedekt onder de BC-dekking. De gevolgschade van ruitbreuk aan de verzekerde auto, zoals schade aan de bekleding van het voertuig door ruitscherven, is bij 83% van de aanbieders gedekt onder de BC-dekking. Schade aan bagage in de verzekerde auto door glasscherven na een ruitschade is gedekt bij 14% van de producten. De overige aanbieders bieden hiervoor geen dekking.

Ruitreparatie

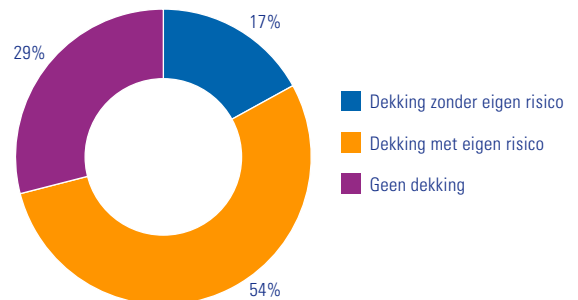
Voor het laten repareren van een autoruit is door het overgrote deel van de verzekeraars afspraken gemaakt met ruitherstelbedrijven met betrekking tot prijs en kwaliteit. Dit wordt ook wel schadesturing of gecontracteerd schadeherstel genoemd. Wanneer ruitschade wordt hersteld door een gecontracteerd herstelbedrijf, hanteert slechts een kleine 6% een eigen risico van € 150,-. De overige verzekeraars bieden dekking voor het herstellen van de ruit bij een gecontracteerd ruitherstelbedrijf zonder hiervoor een eigen risico in mindering te brengen.

Wanneer wordt afgeweken van de lijst met gecontracteerde ruitherstelbedrijven, wordt er óf geen dekking verleend óf een verhoogd eigen risico in rekening gebracht. Bijna 29% van de producten biedt geen dekking voor ruitreparatie wanneer de schade wordt hersteld bij een niet-gecontracteerde hersteller. Ruim 17% biedt echter wel dekking zonder hiervoor een eigen risico in rekening te brengen. De overige aanbieders bieden wel dekking voor het repareren van de ruit bij een niet-gecontracteerde hersteller, maar brengen hierbij dan wel een eigen risico in rekening. Het eigen risico varieert in dat geval van minimaal € 135,- tot maximaal € 500,-.

GECONTRACTEERDE RUITREPARATIE



NIET-GECONTRACTEERDE RUITREPARATIE

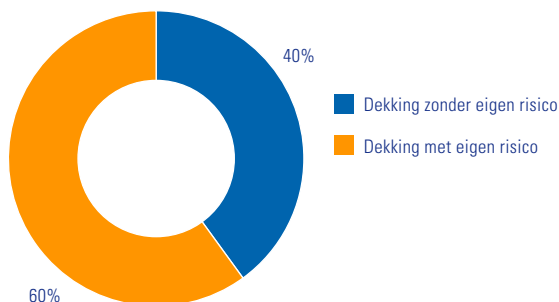


Ruitvervangng

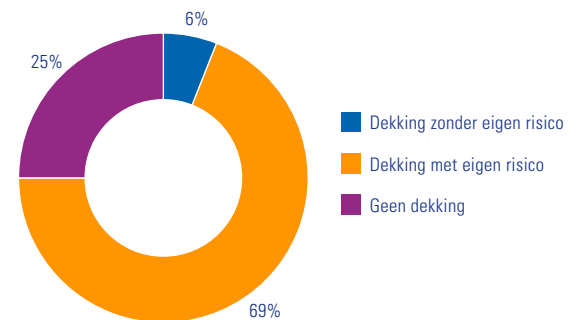
Bij 40% van de markt is ruitvervangng bij een gecontracteerd ruitherstelbedrijf mogelijk zonder dat hiervoor een eigen risico van toepassing is. Bij de aanbieders die bij gecontracteerde vervangng van de ruit wel een eigen risico toepassen, varieert dit van € 45,- tot € 250,-. De herstelbedrijven die veelal zijn aangesloten bij verzekeraars zijn Carglass, Autotaalglas, Glasgarant en KwikFit.

Wanneer een verzekerde de ruit wil laten vervangen door een niet-gecontracteerd ruitherstelbedrijf, vergoedt ruim 25% van de aanbieders deze kosten niet. De overige aanbieders bieden wel dekking, maar met een (fors) hoger eigen risico dan bij gecontracteerd herstel, uiteenlopend van € 70,- tot € 550,-. Slechts twee aanbieders hanteren, net als bij gecontracteerd herstel, geen eigen risico als de verzekerde kiest voor een herstelbedrijf dat niet toebehoort aan het netwerk van verzekeraar.

GECONTRACTEERDE RUITVERVANGING



NIET-GECONTRACTEERDE RUITVERVANGING



Alle diagrammen bron: MoneyView ProductManager

Verlaging kilometrage door de coronacrisis

Door de coronapandemie werd iedereen opgeroepen zoveel mogelijk thuis te werken. Auto's werden hierdoor minder gebruikt. En ook na de coronacrisis lijkt het waarschijnlijk dat veel mensen (deels) blijven thuiswerken. Behalve dat dit een gunstig effect heeft op bijvoorbeeld de CO2-uitstoot en het fileprobleem in Nederland, kan dit voor autobezitters ook een besparing op de verzekering opleveren. Onderdeel van de premie-opbouw van veel autoverzekeringen is namelijk de hoeveelheid kilometers die een verzekerde denkt te gaan rijden in het verzekeringsjaar, het zogenaamde kilometrage. Door het kilometrage naar beneden te laten bijstellen bij de verzekeraar kan dit zorgen voor een lagere premie. Voor verzekerden die reeds een relatief hoge premie betalen door bijvoorbeeld een zware of dure auto of weinig opgebouwde schadevrije jaren, is de jaarlijkse besparing in euro's groter dan bij een relatief lage verzekeringspremie. Om een indruk te geven van de invloed van het kilometrage op de autoverzekeringspremie worden voor twee totaal verschillende profielen de gemiddelde premies weergegeven over alle verzekeraars bij verschillende kilometrages. Zo wordt ook de gemiddelde besparing zichtbaar bij het naar beneden bijstellen van het kilometrage. Ook wordt gekeken naar het effect van het verlagen van het kilometrage in combinatie met het overstappen naar een andere verzekeraar.

De gemiddelde premie over alle verzekeraars in de markt is voor profiel 1 bij een kilometrage van 40.000 kilometer € 365,- per jaar inclusief assurantiebelasting. Bij een kilometrage van 7.500 per jaar is de gemiddelde jaarpremie € 314,-. Een verschil van € 51,- op jaarbasis, oftewel een gemiddelde besparing van 14%. Wanneer de duurste aanbieder met een premie van € 1.296,- per jaar bij een kilometrage van 40.000 wordt vergeleken met de goedkoopste aanbieder met

een premie van € 191,- bij een kilometrage van 7.500 is de besparing maar liefst € 1.105,- op jaarbasis, een procentuele besparing van ruim 85%.

De besparing in euro's als gevolg van het naar beneden aanpassen van het kilometrage is bij een relatief lage premie gering. Wanneer echter gekeken wordt naar een profiel met een fors hogere premie, door bijvoorbeeld een hogere cataloguswaarde, weinig schadevrije jaren of een relatief dure regio, zijn de verschillen in euro's veel groter. Vooral wanneer met het verlagen van het kilometrage ook wordt overgestapt naar een andere verzekeraar. Dit is duidelijk zichtbaar bij een vergelijking van de premies voor profiel 2.

De gemiddelde jaarpremie over alle verzekeraars in de markt is voor profiel 2 bij een kilometrage van 40.000 kilometer € 3.631,- inclusief assurantiebelasting. Bij een kilometrage van 7.500 per jaar is de gemiddelde premie € 3.298,-. Een verschil van € 333,- op jaarbasis, oftewel een besparing van ruim 9%.

Wanneer de duurste aanbieder met een premie van € 6.241,- per jaar bij een kilometrage van 40.000 wordt vergeleken met de goedkoopste aanbieder met een premie van € 1.579,- bij een kilometrage van 7.500, is de besparing maar liefst € 4.662,- per jaar, oftewel een besparing van bijna 75%.

De twee voorbeelden maken duidelijk dat de besparing die mogelijk te behalen is door het naar beneden bijstellen van het kilometrage grotendeels afhankelijk is van de persoonlijke situatie van de verzekerde, de te verzekeren auto en bij welke verzekeraar het voertuig op dit moment verzekerd is. Maar voor verzekerden die – door het vele thuiswerken – wellicht in de situatie zitten dat ze op jaarbasis vaak veel minder kilometers rijden dan is opgegeven aan de verzekeraar, is het aan te raden eens te kijken naar deze eenvoudige besparingsoptie.

VOORBEELD 1 TOYOTA AYGO

TOYOTA AYGO
Joure
Friesland



Bestuurder van 40 met 15 SVJ

Besparing gemiddeld € 51,- (14%)

Van 40.000 naar 7.500 km per jaar

Besparing max. € 1.105,- (85%)

VOORBEELD 2 VOLVO V60

VOLVO v60
Amsterdam
Noord Holland



Bestuurder van 30 met 0 SVJ

Besparing gemiddeld € 333,- (9%)

Van 40.000 naar 7.500 km per jaar

Besparing max. € 4.662,- (75%)



Weet waar u staat met uw Autoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en Aansprakelijkheid 2021

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2021

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