



## Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Net als in de vorige jaren wordt uitgebreid onderzoek gedaan naar zowel de prijs als de voorwaarden. Met de flink stijgende verkoopcijfers van (deels) elektrische auto's neemt hun aantal op de weg toe. In dit Special Item worden de premies van tien populaire auto's met elkaar vergeleken. Daarnaast wordt ingegaan op de invloed van de leeftijd van de bestuurder op de premie, komt de rijgedragverzekering aan bod en wordt de dekking bij diefstal nader toegelicht. 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).

## MoneyView ProductRating **Volledig Casco (VC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 37 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 (markt)representatieve postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingsvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 128 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2012 tot en met 2021. Dit resulteert in 57.600 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 39 producten onderzocht. Hiervoor zijn 125 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

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



- **a.s.r.** Autoverzekering
- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

### ★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ANWB** Veilig Rijden Autoverzekering (ledentariëf)
- **Nationale-Nederlanden** Autoverzekering (direct)
- **Univé** 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](http://www.specialitem.nl)

InShared scoort het derde jaar op rij vijf sterren op 'Voorwaarden'. De autoverzekeringen van HEMA en a.s.r. zijn dit jaar voor de eerste keer winnaar bij de volledig cascodekking. Alle 5-sterrenproducten kennen relatief ruime dekkingen voor de diverse schadeoorzaken. Daarnaast kennen HEMA en InShared een ruime dekking bij diefstal; zij vereisen als enige aanbieders geen extra beveiligingsmaatregelen voor de auto. Ook bieden ze beide de meest ruime dekking van de markt bij de nieuwwaarderegeling.

ANWB scoort met de Veilig Rijden Autoverzekering net als vorig jaar vijf sterren op 'Prijs', maar dit keer alleen voor het ledentariëf. De autoverzekering van Nationale-Nederlanden en Univé zijn de nieuwkomers dit jaar. De Autoverzekering (direct) kan online bij Nationale-Nederlanden worden afgesloten. De premie van de Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB wordt gebaseerd op het rijgedrag van de verzekerde. Met een app en dongel wordt het rijgedrag gemeten en kan een korting op de premie worden verdiend. Ook bij Univé is het optioneel mogelijk om via een app het rijgedrag te (laten) meten en daarmee korting te verdienen.

## MoneyView ProductRating **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 32 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 155 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie van auto's uit de bouwjaren 2007 tot en met 2016. Dit resulteert in 69.750 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 35 producten onderzocht. Hiervoor zijn 124 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

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



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

Dit jaar behalen ABN AMRO en InShared wederom vijf sterren op 'Voorwaarden' bij de beperkt cascodekking. HEMA is dit jaar de nieuwkomer. Voor ABN AMRO is het alweer de zesde keer dat ze vijf sterren op 'Voorwaarden' behalen. Alle prijswinnaars scoren beter dan het marktgemiddelde bij ruitschade. Daarnaast kent ABN AMRO een relatief ruime nieuwwaarderegeling en dekking voor cascoschade. InShared en Hema hebben tot slot een bijzonder ruime dekking op het

### ★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **ANWB** Veilig Rijden Autoverzekering (Iedentarium)
- **SNS** Autoverzekering

gebied van hulpverlening in zowel het binnenland als buitenland.

De verzekeringen met vijf sterren op 'Prijs' zijn dit jaar identiek aan die van vorig jaar. Het Iedentarium van de Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB scoort op de BC-dekking voor het vierde jaar op rij vijf sterren en SNS voor het derde jaar op rij. De autoverzekering van ABN AMRO behaalt dit jaar door de tweede keer op rij bij deze dekkingsvorm op zowel Prijs als Voorwaarden vijf sterren.

## MoneyView ProductRating **Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 27 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 197 auto's doorgerekend bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2002 tot en met 2011. Dit resulteert in 88.650 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 34 producten onderzocht. Hiervoor zijn 54 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

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



- **a.s.r.** Autoverzekering
- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

a.s.r. scoort voor het eerst bij de WA-dekking vijf sterren op 'Voorwaarden'. Zowel HEMA als InShared scoren net als vorig jaar vijf sterren. Alle drie de prijswinnaars kennen een relatief ruime acceptatie en uitgebreide standaard hulpverlening in Nederland en het buitenland. InShared kent bovendien een gunstige bonusmalusregeling. HEMA heeft de ruimste aanvullende dekkingen op de markt.

### ★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



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

De producten die vijf sterren behalen op 'Prijs' zijn gelijk aan de winnaars van vorig jaar. SNS wint vanaf 2016, met uitzondering van 2017, elk jaar vijf sterren op 'Prijs'. 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.

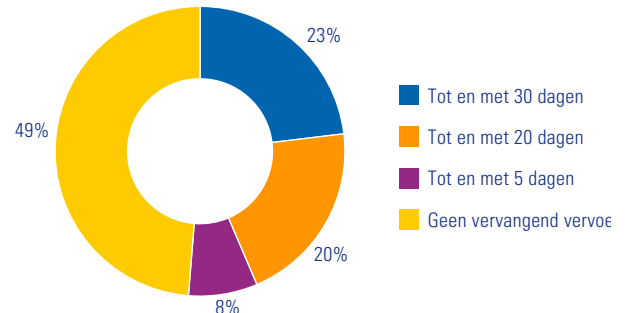
## Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

### Diefstaldekking

Diefstal is bij alle autoverzekeringen met een volledig cascodekking standaard verzekerd. Ook gevolgschade van diefstal is gedekt. Als de verzekerde auto is gestolen, is vaak de eerste vraag hoe verzekerde zich nu moet vervoeren totdat hij de beschikking heeft over een nieuwe auto. Tussen het moment van diefstal van het verzekerde voertuig tot een mogelijke uitkering door de verzekeraar zit 20 of 30 dagen, afhankelijk van de aanbieder. In deze tussenliggende periode bieden de meeste verzekeraars vervangend vervoer of een dagvergoeding, waarmee de klant alternatief vervoer (deels) kan bekostigen.

Bij 44% van de producten kan de verzekerde zelf de keuze maken uit vervangend vervoer of een dagvergoeding. Bij 5% van de onderzochte producten is er noch dekking voor vervangend vervoer noch een dagvergoeding bij diefstal. Het merendeel biedt één van de mogelijkheden aan, zonder keuze te bieden aan de verzekerde. Zoals in de grafiek hiernaast is te zien, biedt bij diefstal de helft van de aanbieders vervangend vervoer aan. De maximale periode gedurende welke gebruik mag worden gemaakt van het vervangend vervoer loopt uiteen van 5 tot 30 dagen. De overige 49% van de markt biedt geen vervangend vervoer aan. Bij 87% van de autoverzekeringen wordt een dagvergoeding uitgekeerd bij diefstal van de auto. Deze dagvergoeding loopt tot het moment dat de uitkering

MAXIMAAL AANTAL DAGEN  
VERVANGEND VERVOER BIJ DIEFSTAL



Bron: MoneyView ProductManager

volgt. Bij 13% van de producten is deze periode 20 dagen en bij de overige aanbieders 30 dagen. Het maximum bedrag voor de dagvergoeding varieert sterk en loopt uiteen van € 360,- tot € 1.050,- voor 30 dagen, wat neerkomt op een vergoeding van maximaal € 12,- tot € 35,- per dag.

### Rijgedrag van invloed op polis

Met een 'rijgedragverzekering' krijg je korting op de premie van je autoverzekering wanneer je goed rijgedrag vertoont. Het rijgedrag wordt bij veel verzekeraars gemeten door middel van een app op je telefoon (eventueel in combinatie met een beacon in de verzekerde auto) of door installatie van een chipin-stekker in de auto. Een rijgedragverzekering zorgt ervoor dat verzekerden bewuster gaan rijden. Dit bevordert de verkeersveiligheid op (met name) de Nederlandse wegen. Te hard rijden bijvoorbeeld heeft immers gevolgen voor de premie die verzekerde betaalt. Het is voor de verzekeringnemer belangrijk om te beseffen dat bij installatie van een Chipin-stekker het rijgedrag wordt gemonitord van elke rit in de auto. Dus als de

auto wordt gedeeld met andere bestuurders of een keer wordt uitgeleend, dan kan hun rijgedrag gevolgen hebben voor de hoogte van de te bepalen premie. Dat is niet het geval bij rijgedragmonitoring via een app, alleen biedt die vorm van monitoring weer de mogelijkheid tot het bewust niet monitoren van bepaalde ritjes, door de telefoon thuis te laten liggen of gewoon niet aan te zetten, bijvoorbeeld als de verzekerde haast heeft.

Op dit moment zijn er drie rijgedragverzekeringen in de MoneyView ProductManager opgenomen, namelijk die van ANWB, FBTO en Univé.

### Premievergelijking elektrisch vs. benzine

Met de flink stijgende verkoopcijfers van (deels) elektrische auto's neemt hun aandeel op de weg steeds verder toe. Terwijl de totale verkoop van auto's in het eerste halfjaar van 2022 is gedaald ten opzichte van het jaar ervoor, is het aantal nieuw geregistreerde elektrische voertuigen juist gestegen naar 29.531 auto's. Dit is een stijging van maar liefst 82,9% ten opzichte van vorig jaar. Ook het aantal plug-in hybrides is gestegen met 17,6%, ofwel 18.731 auto's, en hybride auto's zonder laadstekker waren goed voor 16.648 exemplaren, een stijging van 24%. Kortom, de (deels) elektrisch aangedreven auto's zitten duidelijk in de lift. In dit Special Item zijn de premies van tien populaire auto's uit 2021, die zowel in een elektrische als benzinevariant te verkrijgen zijn, met elkaar vergeleken.

Een selectie van 45 representatieve postcodes is doorgerekend voor een 40-jarige man met tien schadevrije jaren en met kilometrages van 12.000 en 20.000 kilometer per jaar. Op de verschillende brandstoftypes na, zijn de auto's nagenoeg gelijk met allemaal dezelfde bouwmaand; januari 2021. Wel zijn er verschillen in gewicht en aanschafprijs. Hieronder staat een tabel met de gekozen automodellen. De geselecteerde carrosserievormen zijn zesmaal een hatchback en viermaal een SUV.

Bij alle doorgerekende automodellen zijn de gemiddelde premies van de elektrisch aangedreven auto's hoger dan bij de benzinevariant. De hogere premie kent een aantal oorzaken; gemiddeld genomen zijn de elektrische varianten duurder in aanschaf en aanzienlijk zwaarder, wat leidt tot hogere premies. Het hogere gewicht van volledig elektrische auto's komt voornamelijk door het accupakket.

## AUTO'S EN GEMIDDELDE JAARPREMIES BRANDSTOFONDERZOEK

| HATCHBACK / Merk  | BENZINE             | JAARPREMIE | ELEKTRISCH           | JAARPREMIE | VERSCHIL |
|-------------------|---------------------|------------|----------------------|------------|----------|
| Fiat 500          | 1.2 STAR            | € 524,06   | ICON 42 KWH          | € 667,88   | € 143,82 |
| Mini              | 1.5 COOPER          | € 635,01   | ELECTRIC BASIC       | € 773,34   | € 138,33 |
| Opel Corsa        | 1.2 EDITION         | € 567,53   | E-EDITION            | € 726,70   | € 159,17 |
| Peugeot 208       | 1.2 PT ACTIVE PACK  | € 572,45   | EV ACTIVE 50 KWH     | € 720,39   | € 147,94 |
| Renault Twingo    | 1.0 SCE INTENS      | € 484,89   | R80 INTENS           | € 579,67   | € 94,78  |
| Volkswagen UP!    | 1.0                 | € 509,86   | E-UP!                | € 640,85   | € 130,99 |
| <b>SUV / Merk</b> |                     |            |                      |            |          |
| Hyundai Kona      | 1.0 T-GDI COMFORT   | € 620,61   | EV COMFORT 39 KWH    | € 795,43   | € 174,82 |
| Opel Mokka        | 1.2 TURBO EDITION   | € 640,04   | 50-KWH 11KW BL. BE.  | € 754,75   | € 114,71 |
| Peugeot 2008      | 1.2 PT ACTIVE PACK  | € 595,25   | EV ACT.PACK 50 KWH   | € 768,35   | € 173,10 |
| Volvo XC40        | 2.0 B4 AWD R-DESIGN | € 912,64   | RECHARGE P8 AWD RDES | € 1.066,59 | € 153,95 |

Bron: MoneyView

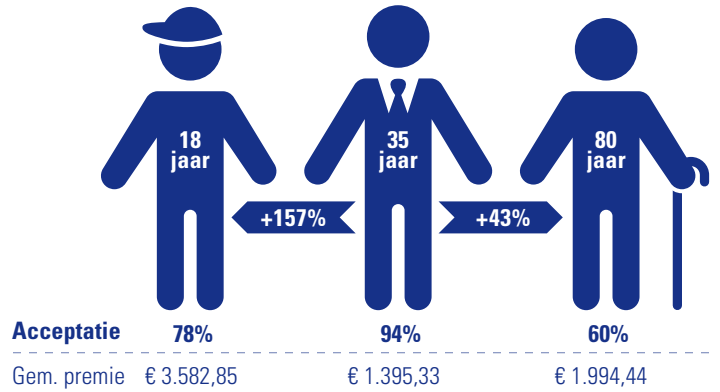
## Premieverschillen leeftijd

Premies voor jonge, net beginnende autorijders zijn over het algemeen hoger dan voor mensen die al wat langer rijden. Op zich lijkt dat logisch, aangezien het opsparen van schadevrije jaren door verzekeraars wordt beloofd met extra korting. Een beginnend automobilist heeft nou eenmaal niet zoveel jaren bij elkaar kunnen sparen en daarom zijn ze duurder uit. In dit Special Item onderzoeken we in hoeverre de hoogte van de premie wordt bepaald door de leeftijd. Dit doen we door bij alle leeftijden te rekenen zonder schadevrije jaren.

De profielen zijn doorgerekend voor bestuurders met alle mogelijke leeftijden, namelijk van 18 tot met 99 jaar. De overige zaken zijn voor alle leeftijden gelijk gebleven; niemand heeft schadevrije jaren opgebouwd, er is een selectie gemaakt van 55 auto's met een ouderdom van 1 tot 11 jaar die zijn verdeeld over drie postcodegebieden. Deze postcodes zijn een selectie van respectievelijk een goedkoop, gemiddeld en duur postcodegebied.

De meest voordelige leeftijd, in ieder geval voor de hoogte van de autopremie, is 35 jaar, met een gemiddeld premiebedrag van € 1.395,33 per jaar. Om deze reden staat de 35-jarige bestuurder in bovenstaande afbeelding in het midden. Hij wordt geflankeerd door een jongere van 18 en een oudere bestuurder van 80 jaar. Ook is aangegeven wat de hoogte is van de gemiddelde volledig cascopremie die ze moeten betalen. Een jonge autorijder betaalt maar liefst 157% meer dan de

### PREMIEVERSCHILLEN LEEFTIJD



Bron: MoneyView

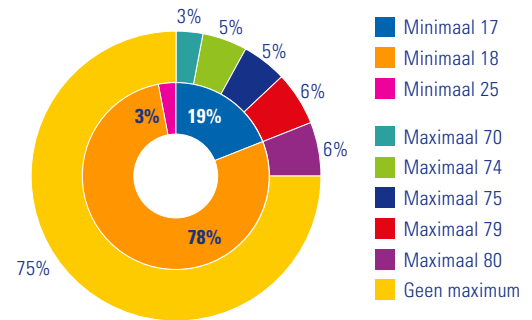
35-jarige bestuurder. De oudere bestuurder is 43% duurder uit dan de 35-jarige. In de praktijk is het verschil met jongere bestuurders vaak nog groter, omdat zij geen schadevrije jaren hebben opgebouwd en de 35-jarigen wel en dus nog een extra korting (kunnen) krijgen. Voor de oudere bestuurders is dit ook een prettig gegeven. Zij zijn meestal in het bezit van de meeste schadevrije jaren, wat het premieverschil enigszins nivelleert.

## Leeftijdacceptatie

Naast de hogere premies voor jongere bestuurders, worden zij ook vaker uitgesloten bij acceptatie dan een 35-jarige. Eén verzekeraar accepteert zelfs in het geheel geen bestuurders jonger dan 25 jaar. In het premieonderzoek zien we bij een 18-jarige met 78% een lager acceptatiepercentage dan bij de 35-jarige bestuurders. Dit komt vaak door de jonge leeftijd in combinatie met een groter motorvermogen en een relatief nieuwe auto. Of soms juist een te oude auto. Deze combinaties zijn bij ouderen nauwelijks te vinden; de hoge uitval van 40% komt bij de 80-jarige bestuurder door gehanteerde leeftijdsgrenzen

Er zijn ook positieve uitzonderingen op het gebied van acceptatie van jongeren. Bij 19% van de autoverzekeringen worden namelijk ook bestuurders van 17 jaar oud al geaccepteerd. Onder het '2toDrive' principe mag een 17-jarige onder begeleiding van een goedgekeurde coach de weg op. In de cirkeldiagram hiernaast staan in de binnenste cirkel de minimum leeftijden die verzekeraars hanteren bij het afsluiten van een autoverzekering. Bij het grootste deel van de markt (78%) is dat 18 jaar, de leeftijd waarop een autobezitter zelfstandig de weg op mag.

### LEEFTIJDGRENZEN BIJ AFSLUITEN AUTOVERZEKERING



Bron: MoneyView ProductManager

In de buitenste cirkel staan de maximum leeftijden die verzekeraars hanteren bij acceptatie. Het grootste deel van de aanbieders (75%) hanteert geen maximum leeftijd voor een bestuurder bij aanvang van een autoverzekering. Het resterende kwart van de verzekeraars doet dat dus wel. De gehanteerde maximum leeftijdsgrenzen beginnen bij 70 jaar en lopen in stappen op tot maximaal 80 jaar.



## 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 2022

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2022

MoneyView  [www.moneyview.nl](http://www.moneyview.nl)  
[info@moneyview.nl](mailto:info@moneyview.nl)  
 +31(0)20-626 85 85