



Woonverzekeringen 2023

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 premie over een langere periode. In dit Special Item besteden we aandacht aan de ontwikkeling van de premies voor inboedelverzekeringen door de jaren heen. Waar vorig jaar de premiestijging van woonhuisverzekeringen zich nog bleek door te zetten, is bij de inboedelverzekeringen juist een daling te zien in de premies. Tevens wordt er dit jaar aandacht besteed aan diefstal uit tuinen, cybercrime, vandalisme en dekking voor overstromingen. 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 2023 van 59 inboedelverzekeringen, waarvan 34 met een allriskdekking (AR) en 25 met een extra uitgebreide gevarendekking (EUG). De gemiddelde marktpositie wordt berekend over de 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 gemiddelde schadefrequentie bij inboedelverzekeringen. Bij de bepaling van de premie is ervan uitgegaan dat de verzekerde een garantie tegen onderverzekering wenst. De premie is gebaseerd op de meest kale dekking die mogelijk is. Extra dekkingen zoals glasbreuk, kostbaarheden, huurders- en eigenarenbelang, cybercrime, mobiele elektronica of buitenhuisdekking zijn niet meegenomen in deze benchmark.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 66 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 97 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **a.s.r.** Inboedelverzekering (EUG)
- **Centraal Beheer** Inboedelverzekering (EUG)
- **InShared** Inboedelverzekering (EUG)

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer/FBTO** Inboedelverzekering (AR)
- **Interpolis** Inboedelverzekering All-Risk
- **Vereniging Eigen Huis** Inboedelverzekering All Risk

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

Centraal Beheer behaalt net als de afgelopen twee jaar 5 sterren op prijs. Nieuwkomers op het podium zijn dit jaar a.s.r. en InShared. Centraal Beheer, FBTO, Interpolis en Vereniging Eigen Huis winnen dit jaar 5 sterren op voorwaarden. Vereniging Eigen Huis scoort met zijn dekking voor extra inboedel op onder andere

de vergoeding voor de inboedel van derden en praktijkinventaris. De overige winnaars onderscheiden zich met name in de categorie 'gedekte zaken' op de dekking voor uitwonende studerende kinderen, de maximumvergoeding voor schade aan zonnepanelen en de maximumvergoeding voor schade aan huisdieren.

MoneyView ProductRating Opstalverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van opstalverzekeringen zijn 52 producten onderzocht, waarvan 32 met een allriskdekking (AR) en 20 met een extra uitgebreide dekking (EUG). Ook voor de opstalverzekeringen zijn 10.000 profielen uit het Nationale Woningen Profiel gebruikt. Deze profielenset verschilt van de set die bij de inboedelverzekeringen is gebruikt. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantiebelasting is 14% van het laagst mogelijke eigen risico bijgeteld. Dit percentage is gebaseerd op de gemiddelde schadefrequentie bij opstalverzekeringen. Voor zover bekend, is bij de berekening rekening gehouden met de dakvorm (plat of normaal) en de dakbedekking (riet of hard). Voor de premie is alleen het hoofdverblijf verzekerd en zijn geen bijtellingen gedaan voor eventuele bijgebouwen. Toeslagen voor nieuwe of luxe afbouw, zonnepanelen en fundering zijn in deze benchmark buiten beschouwing gelaten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 57 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 68 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Aegon** Opstal Flex Basis
- **Ik kies zelf van a.s.r.** Woonhuisverzekering (EUG)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuisverzekering Super Uitgebreid

Dit jaar zijn de 5 sterren op prijs voor Aegon, Ik kies zelf van a.s.r. en Vereniging Eigen Huis, een compleet nieuwe top-3 vergeleken met vorig jaar. De onlangs gelanceerde opstalverzekering van De Internationale (EUG) zou ook voor een 5-sterrennotering in aanmerking zijn gekomen, ware het niet dat dit product alleen in combinatie met een inboedel- en aansprakelijkheidsverzekering is af te sluiten. De winnaars die 5 sterren in de wacht slepen op voorwaarden zijn Centraal Beheer, FBTO, SNS en Vereniging Eigen Huis. Vergeleken met 2022 heeft alleen

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer/FBTO** Woonhuisverzekering (AR)
- **SNS** Opstalverzekering Allrisk
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuisverzekering Super Uitgebreid

ING plaats moeten maken voor SNS. Vereniging Eigen Huis scoort hoog met zijn dekking voor schades als gevolg van vochtdoorlating, huisdieren en vlekken, barsten en krassen. SNS onderscheidt zich onder andere op de dekking bij bijzondere kosten, zoals bij asbestsanering eigen woning en van andere woningen en de dekking voor tuinherstel. Centraal Beheer en FBTO zijn flexibel in acceptatie van verschillende bouwaardens en de opzegtermijn.

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL INFOFOLIO



Voor de ProductRating 'Prijs' is gebruik gemaakt van het 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 jaarlijks 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

Productaanbod

In vergelijking met het Special Item van vorig jaar is De Internationale de nieuwkomer op de markt van woonverzekeringen. De Internationale biedt voor zowel de opstal- als inboedelverzekering een allrisk- en extra uitgebreide variant. Dit wordt aangeboden als woonpakket, waarbij je in de basis een inboedel- en aansprakelijkheidsverzekering afsluit en aanvullend een opstalverzekering kan kiezen. De opstalverzekering van De Internationale is niet los verkrijgbaar. Daarnaast zijn er bij de bestaande aanbieders ook vele wijzigingen in hun producten doorgevoerd.

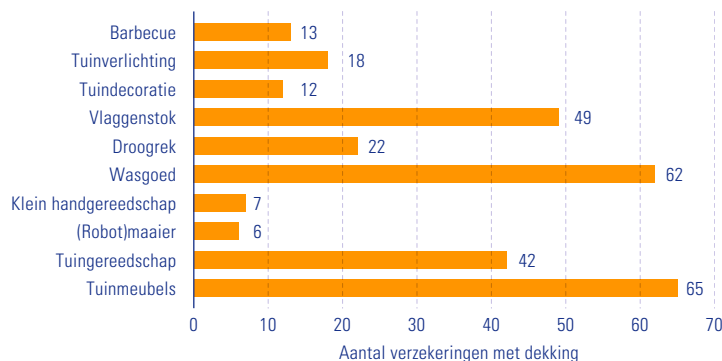
Met name de aanpassingen van de Anvarldéa Bewust inboedel- en opstalverzekering vallen daarbij op. Deze verzekeringen kennen nu een vergoeding voor kosten van psychologische hulp na brand, inbraak of een heftige storm. Ook is deelbezit/deelgebruik van bijvoorbeeld een grasmaaier met de buurt standaard mee verzekerd en is er een hogere vergoeding als er voor 'duurzaam herstel' wordt gekozen bij een verzekerde schade.

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Diefstal uit tuin

Diefstal van tuingereedschap komt helaas vaak voor. Gelukkig is diefstal uit je tuin (of van je balkon) bij de meeste inboedelverzekeringen gedekt (bij 65 van de 66 producten), waarvan het diefstalrisico bij één verzekering een optionele dekking betreft. Welke tuininboedel is gedekt met de verzekering kan verschillen. In deze maanden, waarin het gras snel groeit, is het goed om te weten of er dekking is als je grasmaaier wordt gestolen of als je nieuwe tuinset plots is verdwenen. Over het algemeen is diefstal van tuinmeubels, wasgoed en vlaggenstokken het vaakst gedekt. De grafiek laat voor een aantal items zien hoeveel verzekeraars een dekking bieden voor diefstal van dat item uit je tuin of van je balkon. Inboedel bedoeld voor binnenshuis is in de tuin niet verzekerd tegen diefstal. Van de vergeleken verzekeraars is de maximale vergoeding voor gedekte diefstal uit de tuin bij 14 verzekeringen gemaximeerd (tussen € 2.500,- en € 30.000,-).

DEKKING BIJ DIEFSTAL UIT TUIN



Bron: MoneyView ProductManager

Vandalisme

Je (groot)moeder is iets te goed van vertrouwen en laat een onbekende binnen. We kennen allemaal wel verhalen uit eigen omgeving over het gemak waarmee oplichters zichzelf bij kwetsbare mensen naar binnen weten te praten. Maar wat als ze vervolgens binnen de boel vernielen? Er is geen sprake van wederrechtelijk binnendringen, dus geen dekking? Bij alle 66 inboedelverzekeringen is schade door vandalisme gedekt. Bij 12 producten is het bovendien niet vereist dat er sprake moet zijn van wederrechtelijk binnendringen. Bij de overige 54 inboedelverzekeringen moet hiervan wel sprake zijn om verzekerd te zijn van dekking bij schade door vandalisme. Met wederrechtelijk binnendringen wordt bedoeld dat de vandaal de woning betreedt zonder hiervoor toestemming te hebben van de bewoner(s). Voor schade door vandalisme aan de woning kan er niet altijd sprake zijn van

wederrechtelijk binnendringen, omdat schade door bijvoorbeeld graffiti in de regel buiten de woning ontstaat. Om de verschillen hierin tussen opstalverzekeraars duidelijker in kaart te brengen, heeft MoneyView dit jaar een nieuw kenmerk in de MoneyView Productmanager opgenomen dat laat zien welke producten dekking bieden voor vandalisme buiten de woning. In de woning is schade door vandalisme gedekt bij 20 van de 57 verzekeringen, bij 35 is het gedekt mits er sprake is van wederrechtelijk binnendringen en bij 2 is het gedekt mits er sprake is van inbraak. Kijkend naar vandalisme aan de buitenkant van de woning, dan blijkt dat dit bij 18 verzekeringen niet is gedekt, bij 12 wel maar met uitzondering van graffiti en dat er bij 27 verzekeringen dekking is voor schade als gevolg van vandalisme aan de buitenkant van de woning.

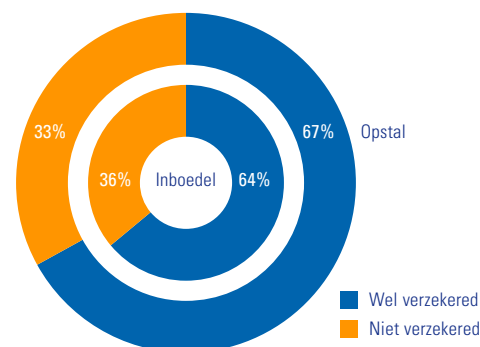
Overstromingen

Het is dit jaar 70 jaar geleden dat in Zeeland grote delen overstromden, waarna alle verzekeraars hun dekking voor overstromingsrisico introkken. Primaire waterkeringen, zoals opgenomen in de Waterwet (2009), beschermen tegen buitenwater uit de grote rivieren zoals de Rijn, Maas en IJssel, de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer en het Markermeer. Er wordt (nog) geen dekking geboden voor schade als gevolg van overstroming van een primaire waterkering.

Voor niet-primaire waterkeringen is het tij echter aan het keren. Niet-primaire waterkeringen beschermen tegen binnenwater. Dit is water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere niet-primaire waterkeringen. Schade door overstromingen hiervan wordt door steeds meer verzekeraars gedekt.

Voor schade als gevolg van overstroming van een niet-primaire waterkering wordt op dit moment bij 42 van de 66 (64%) inboedelverzekeringen en bij 38 van de 57 (67%) opstalverzekeringen dekking geboden. Om in de toekomst wellicht ook het overstromingsrisico van primaire waterkeringen te kunnen verzekeren, is een samenwerking tussen de overheid en verzekeraars nodig.

OVERSTROMINGSRISICO VERZEKERD



Bron: MoneyView ProductManager

Cybercrime

In het Special Item Wonen van 2021 is beschreven dat we steeds meer te maken krijgen met cybercrime. Daarbij is er gekeken naar de ontwikkeling van dekkingen voor schade hierdoor bij inboedelverzekeringen. Waar mensen steeds scherper worden in het herkennen van WhatsApp-fraude en valse e-mails, worden cybercriminelen echter ook steeds geraffineerder in hun digitale misdrijven. Er zijn steeds meer verzekeraars (10 van de 34) die standaard of optioneel cyberdekking bieden als onderdeel van de inboedelverzekering, met een maximaal verzekerd bedrag dat

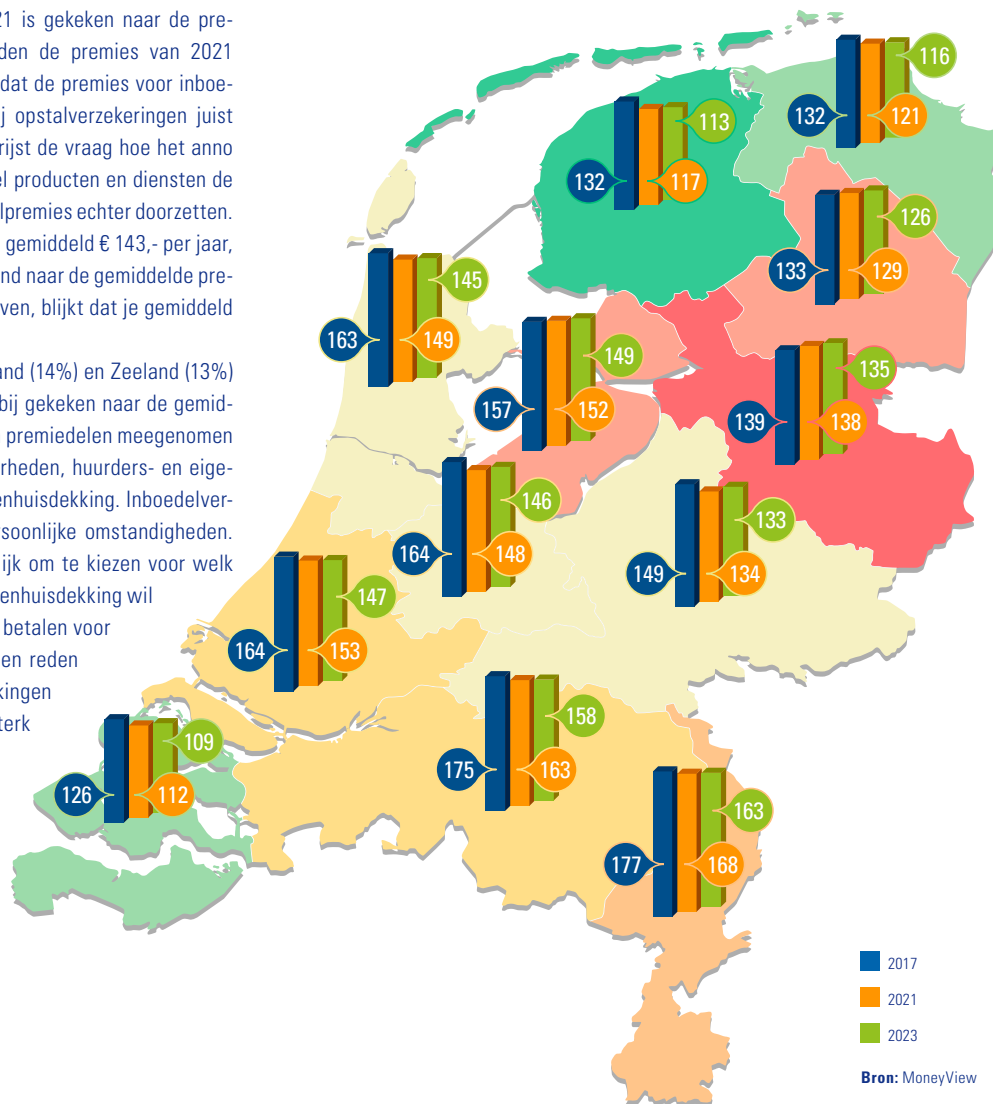
varieert van € 1.000,- tot € 7.500,-. De dekkingen zijn erg divers, er worden bijvoorbeeld dekkingen geboden voor phishing, spoofing, identiteitsdiefstal, cyberafpersing en hacking. De kosten van onderzoek, het herstellen van software, hardware en data zijn ook voorbeelden van zaken die gedekt kunnen zijn met een cyberdekking. Uitsluitingen van de dekking zijn onder andere diefstal van crypto, betaald losgeld bij ransomware, gevolgschade door het niet verrichten van een betaling en gemist inkomen.

Prijsontwikkeling Inboedel 2017-2021-2023

In het Special Item Woonverzekeringen van juni 2021 is gekeken naar de premieontwikkeling van inboedelverzekeringen en werden de premies van 2021 vergeleken met die van 2017. Daarbij viel destijds op dat de premies voor inboedelverzekeringen waren gedaald, terwijl de trend bij opstalverzekeringen juist tegenovergesteld was. Door de huidige hoge inflatie rijst de vraag hoe het anno 2023 gesteld is met de inboedelpremies. Waar bij veel producten en diensten de prijzen maar blijven stijgen, blijft de daling van inboedelpremies echter doorzetten. Momenteel is de premie voor een inboedelverzekering gemiddeld € 143,- per jaar, vergeleken met € 147,- in 2021 en € 158,- in 2017. Kijkend naar de gemiddelde premies per provincie, zoals ook op de kaart is weergegeven, blijkt dat je gemiddeld het minst betaalt in Zeeland en het meest in Limburg.

Vergeleken met 2017 zijn de premiedalingen in Friesland (14%) en Zeeland (13%) het hoogst en in Overijssel (3%) het laagst. Er is hierbij gekeken naar de gemiddelde basispremie bij een verzekeraar. Er zijn dus geen premiedelen meegenomen voor aanvullende dekkingen zoals glasbreuk, kostbaarheden, huurders- en eigenarenbelang, cybercrime, mobiele elektronica of buitenhuisdekking. Inboedelverzekeringen zijn steeds meer vorm te geven naar persoonlijke omstandigheden. Het is bij sommige verzekeringen bijvoorbeeld mogelijk om te kiezen voor welk bedrag je kostbaarheden wil verzekeren, of je een buitenhuisdekking wil en of je een cyberdekking wenst. Je hoeft dan niet te betalen voor dekkingen die je niet nodig hebt, maar dit kan ook een reden zijn voor het gegeven dat de premies van de basisdekkingen dalen. De kleuren van de provincies geven aan hoe sterk de premies de afgelopen zes jaar gedaald zijn.

PROVINCIE	2017	2021	2023	2017-2023
Friesland	132	117	113	-14%
Zeeland	126	112	109	-13%
Groningen	132	121	116	-12%
Noord Holland	163	149	145	-11%
Utrecht	164	148	146	-11%
Gelderland	149	134	133	-11%
Zuid Holland	164	153	147	-10%
Noord-Brabant	175	163	158	-10%
Limburg	177	168	163	-8%
Drenthe	133	129	126	-5%
Flevoland	157	152	149	-5%
Overijssel	139	138	135	-3%



■ 2017
■ 2021
■ 2023
Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw Woonverzekering

Met de MoneyView Analyzer 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 2023

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2023

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