



Reis- & Caravanverzekeringen

In dit Special Item staan de reis- en caravanverzekeringen centraal. Bij de reisverzekeringen focussen we dit jaar volledig op de assurantiebelasting. Assurantiebelasting is een verplichte belasting op verzekeringen, tenzij deze zijn vrijgesteld, zoals het geval is bij ongevallenverzekeringen en zorgverzekeringen. Reisverzekeringen nemen op dit punt een bijzondere positie in, omdat ze meestal zijn opgebouwd uit meerdere dekkingen. Dekkingen die soms belast of vrijgesteld zijn en soms een gemengd karakter hebben. MoneyView constateert dat er verschillende manieren worden gehanteerd als het gaat om het bepalen van de assurantiebelasting op met name de basisdekking van reisverzekeringen. Dit leidt tot opmerkelijke verschillen in de (procentuele) hoogte van de assurantiebelasting tussen de onderzochte producten. De caravan blijft een populair vakantiemiddel. De waarde van caravans verschilt sterk en een caravanverzekering is vaak geen overbodige luxe voor de liefhebber van kampeervakanties met de caravan. In dit Special Item wordt de dekking voor voortent, luifel en inventaris in beeld gebracht. Daarnaast worden de uitkeringsregelingen voor een tweedehands aangekochte caravan vergeleken. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRatings.

ProductRating Door- & Kortlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 41 doorlopende reisverzekeringen onderzocht en vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van deze producten en berekend over 2.880 klantprofielen, die variëren in gezinssamenstelling, leeftijd, gewenste dekking en verzekerd bedrag voor bagage en annulering.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 40 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 180 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ABN AMRO** Doorlopende Reisverzekering
- **Aon** Doorlopende Reisverzekering
- **Univé** Doorlopende Reisverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Doorlopende Reisverzekering
- **Anker** Doorlopende Reis Optimaal
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Aon** Kortlopende Reisverzekering
- **Interpolis** Kortlopende Reisverzekering
- **OHRA** Kortlopende Reisverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ANWB/Unigarant** Kortlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Ik kies zelf van a.s.r.** Kortlopende Reisverzekering Optimaal
- **Interpolis** Kortlopende 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

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

© MoneyView Research B.V. 2023. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of veelevoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

Doorlopende Reisverzekeringen

ABN AMRO, Aon en Univé behalen dit jaar wederom 5 sterren op prijs voor hun doorlopende reisverzekering. ABN AMRO krijgt dit jaar óók 5 sterren op voorwaarden. Per 1 april hebben zij de voorwaarden aangepast en onder andere de verzekerde bedragen voor bagage verhoogd. De doorlopende reisverzekeringen

van ABN AMRO, Anker en ANWB/Unigarant kennen (onder andere) een hogere maximumvergoeding per persoon voor schade aan een smartphone dan de meeste andere reisverzekeringen. En op de annuleringsdekking geldt een ruimere dekking voor annulering vanwege een scheiding of het beëindigen van een relatie.

Kortlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 29 producten vergeleken. De markt van kortlopende reisverzekeringen is kleiner; niet elke aanbieder van een doorlopende reisverzekering heeft ook een kortlopende variant in het assortiment. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde klantprofielen als bij de doorlopende reisverzekering, maar deze profielen zijn doorgerekend voor een vakantieperiode van respectievelijk 8, 15 en 21 dagen. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 27 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 167 criteria uit de tabel 'Kortlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

Interpolis behaalt bij de kortlopende reisverzekeringen op zowel prijs als voorwaarden wederom 5 sterren. Aon behaalt, net als vorig jaar, als enige een 5-sterrenrating op prijs met zowel zijn doorlopende als kortlopende reisverzekering. ANWB/Unigarant doet hetzelfde, maar dan op voorwaarden. Alle producten die een 5-sterrenrating krijgen op voorwaarden bieden in vergelijking met andere producten (onder andere) een hogere vergoeding voor een

smartphone, zonnebril en sportuitrusting. Ook is de annuleringsdekking ruimhartiger als het gaat om het einde van een relatie zonder samenlevingscontract of geregistreerd partnerschap. ZLM Verzekeringen zou met zijn kortlopende reisverzekering weer in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar deze reisverzekering is alleen beschikbaar voor mensen die wonen in Zeeland of Noord-Brabant.

Assurantiebelasting reisverzekeringen

Premiegrondslagen Belastingdienst

Over de premie van een verzekering moet in beginsel assurantiebelasting betaald worden. Bij de meeste schadeverzekeringen is het vrij duidelijk: deze worden sinds 2013 met 21% assurantiebelasting belast. Er zijn echter ook verzekeringen vrijgesteld van assurantiebelasting. Dit betreft veelal verzekeringen die te maken hebben met het leven, welzijn en overlijden van mensen. Vrijgesteld zijn bijvoorbeeld: levensverzekeringen, ongevallenverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en zorgverzekeringen. Daarnaast zijn transportverzekeringen en verzekeringen voor schepen en luchtvaartuigen doorgaans onbelast. Reisverzekeringen zijn – zeker als het gaat om assurantiebelasting - een vreemde eend in de bijt, omdat ze vaak zijn opgebouwd uit meerdere verzekeringen of dekkingen. Denk aan een dekking voor persoonlijke hulpverlening, bagage, wintersport, medische kosten, ongevallen, automobilistenhulp en annulering. Een reisverzekering die samengesteld is uit meerdere dekkingen kan daardoor belaste en vrijgestelde dekkingen bevatten.

DEKKINGEN REISVERZEKERINGEN

Belast	Vrijgesteld	Gemengd karakter
Annuleringsdekking	Bagagedekking, geld, sportuitrusting (transportverzekering)	Basisdekking
Autopechhulp inclusief gerelateerde dekkingen	Geneeskundige kosten (ziekte/zorgverzekering)	Wintersportdekking
Rechtsbijstanddekking	Ongevallendekking (ongevallenverzekering)	Zakenreisdekking

Bron: Belastingdienst

Daarnaast zijn er dekkingen met een gemengd karakter, die bevatten zowel belaste als vrijgestelde onderdelen. Neem bijvoorbeeld een wintersportdekking die naast het risico dat skiën en snowboarden met zich meebrengt, ook de wintersportuitrusting (vrijgesteld) en ongebruikte skipassen en lessen (belast) verzekerd. De basisdekking heeft ook vrijwel altijd een gemengd karakter en biedt bijvoorbeeld dekking voor hulpverlening bij ziekte, ongeval of overlijden (vrijgesteld) en voor onvoorziene kosten door noodzakelijk langer verblijf (belast).

Voor deze dekkingen met een gemengd karakter heeft de Belastingdienst in 2012 premiegrondslagen in het leven geroepen. Deze hebben betrekking op de Basisdekking, Wintersportdekking en Zakenreisdekking en resulteren in onderstaande forfaitaire bedragen aan assurantiebelasting per jaar voor de doorlopende reisverzekeringen.

ASSURANTIEBELASTING PER JAAR

Dekking	1 persoon	2 persoon	Gezin
Basisdekking	€ 1,99	€ 3,98	€ 6,93
Wintersportdekking	€ 0,53	€ 1,06	€ 1,89
Zakenreisdekking	€ 1,99	€ 1,99	€ 1,99

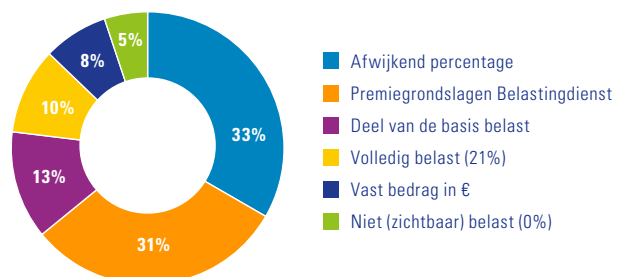
Bron: Belastingdienst

Opvallend genoeg zijn de premiegrondslagen sinds de introductie in 2012 niet meer aangepast. De meeste premies zijn daarentegen in de afgelopen jaren wel verhoogd of geïndexeerd. Bovendien wordt er geen onderscheid gemaakt in het dekkinggebied en de maximale reisduur, terwijl de premie voor een reisverzekering met dekkinggebied 'wereld' hoger is dan voor het dekkinggebied 'Europa' en de premie voor een langere aaneengesloten reisduur ook hoger ligt dan de standaard verzekerde reisduur. De assurantiebelasting blijft echter met deze forfaitaire bedragen gelijk.

Methodes

In de praktijk blijkt echter dat er naast de premiegrondslagen van de Belastingdienst verschillend wordt omgegaan met het bepalen van de assurantiebelasting bij onder andere de basisdekking. In de grafiek is aangegeven welke methodes we op dit moment bij de doorlopende reisverzekeringen onderscheiden.

ASSURANTIEBELASTING OVER DE BASISDEKKING



Bron: MoneyView

Een derde van de onderzochte producten hanteert een afwijkend percentage voor de assurantiebelasting. Deze variëren van 9% tot 16%. Bij 13% van de onderzochte producten is de basispremie technisch opgesplitst in verschillende premiedelen, waarbij één deel belast is. Dit is in zekere zin vergelijkbaar met de methode van een afwijkend percentage.

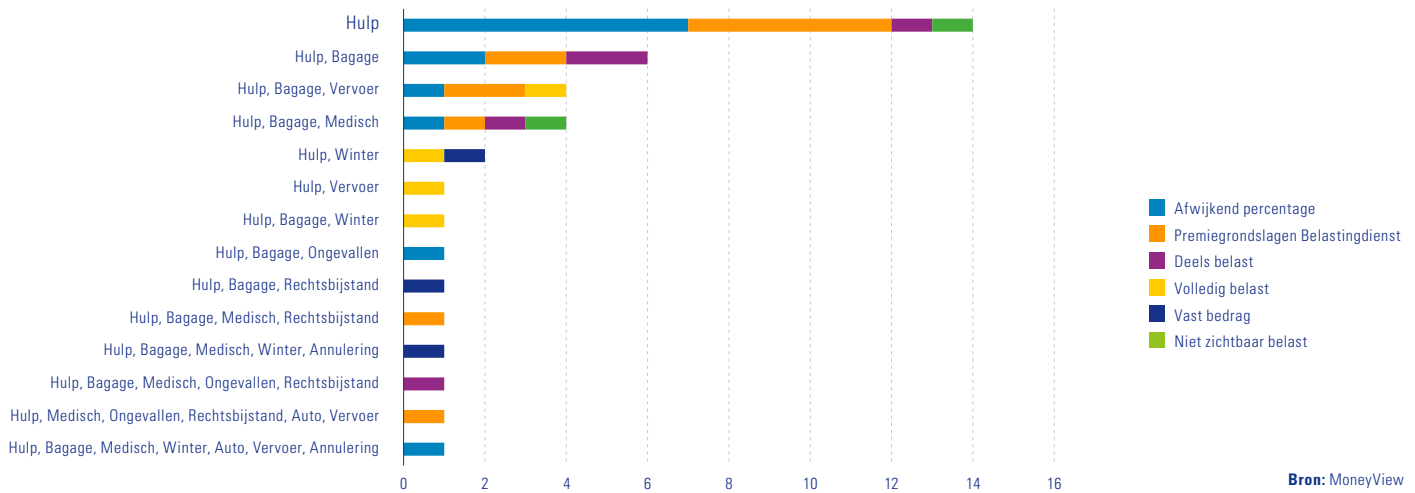
Navraag bij meerdere verzekeraars leert dat de premiegrondslagen van de Belastingdienst niet altijd goed zijn in te bouwen in de systemen van verzekeringsmaatschappijen. Bij gemengde dekkingen wordt dan soms gewerkt met een gemiddeld assurantiebelastingpercentage dat is afgeleid van de forfaitaire bedragen. Hoe dat percentage precies wordt vastgesteld is niet altijd duidelijk en wil niet iedere verzekeraar prijsgeven ("lastig uit te leggen"). Meestal is het gebaseerd op de verhouding tussen de belaste en de vrijgestelde delen en wordt het in overleg met de Belastingdienst vastgesteld.

Basisdekking

De verschillen in assurantiebelasting lijken dus (procentueel) nogal uiteen te lopen. Dit zou (deels) verklaard kunnen worden uit het feit dat de basisdekking (lees: dekkingen die standaard zijn verzekerd) niet bij elk product dezelfde is. De methode voor het bepalen van de assurantiebelasting varieert echter per basisdekking, zoals te zien is in onderstaand staafdiagram.

De y-as geeft weer uit welke dekkingen de basisdekkingen van doorlopende reisverzekeringen bestaan en de x-as laat zien bij hoeveel producten de betreffende basisdekking voorkomt en welke methode wordt gehanteerd. De basisdekking van elke reisverzekering bestaat altijd uit hulpverlening en een vergoeding voor onvoorziene kosten. Dit is naar onze mening ook de belangrijkste dekking: in geval van nood wil je hulp en een vergoeding voor de onvoorziene uitgaven die je in dat geval moet maken.

METHODE ASSURANTIEBELASTING BASISDEKkingEN

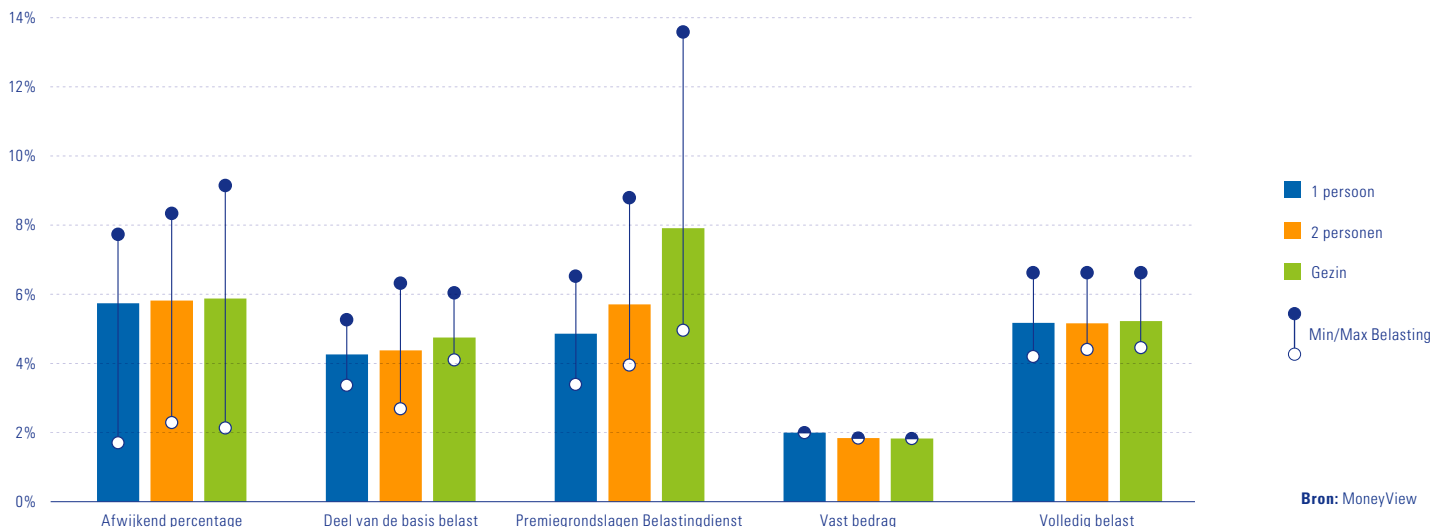


Assurantiebelasting

MoneyView heeft onderzoek gedaan naar de verhoudingen tussen de totale premie en de assurantiebelasting die een verzekeringnemer moet betalen. Omdat de basisdekking verschilt per product, hebben we voor de vergelijking van de assurantiebelasting de dekkingen Bagage, Medische kosten, Ongevallen en Wintersport als uitgangspunt genomen. Dit zijn bij reisverzekeringen gangbare dekkingen die vrijwel door alle aanbieders worden geaccepteerd, hetzij standaard omdat ze in de basisdekking zitten, hetzij optioneel met een extra premie.

Een paar 'Totaal-producten' die bijna 'alles' in de basisdekking hebben opgenomen, waaronder zelfs een annuleringsdekking, hebben we in deze analyse buiten beschouwing gelaten. Evenals producten die één of meer van deze vier dekkingen niet accepteren. Als we vervolgens kijken naar het aandeel van de assurantiebelasting in de totale premie voor deze vier dekkingen, dan blijken er procentueel opmerkelijke verschillen te zijn.

GEMIDDELDE ASSURANTIEBELASTING NAAR METHODE EN GEZINSSITUATIE



De staven geven de gemiddelde assurantiebelasting weer. Gezinnen met kinderen betalen gemiddeld gezien meer assurantiebelasting. De twee bollen geven de range aan tussen het minimum en maximum percentage van de te betalen assurantiebelasting. Er zitten significante verschillen tussen de laagst en hoogst voorkomende waarden. Voor een gezin met kinderen varieert dit bij aanbieders die gebruikmaken van de premiegrondslagen van de Belastingdienst van bijna 5% tot ruim 13,5%. Je zou wellicht verwachten dat uitgebreidere basisdekkingen inclusief een dekking voor bijvoorbeeld rechtsbijstand of vervangend vervoer (beide belast) resulteren in een hogere assurantiebelasting, maar dit blijkt niet het geval. Andere opvallende uitkomsten van de analyse: er zijn aanbieders die bij de reisverzekering alleen de optionele dekkingen Automobilistenhulp en Annulering belasten en voor de overige dekkingen, zoals de basisdekking en wintersport, geen (zichtbare) assurantiebelasting in rekening brengen. Deze verzekeraars dragen achteraf wel assurantiebelasting af aan de Belastingdienst, maar brengen dit aan de voorkant niet als zodanig bij de consument in rekening. Verder blijken er aanbieders te zijn die de premie voor geneeskundige kosten en ongevallen wél belasten, terwijl dit nou juist vrijgestelde onderdelen zijn.

Conclusie

De afdracht is volgens de verzekeraars conform de wettelijke regeling of in lijn met de afspraken die hierover zijn gemaakt met de Belastingdienst, maar de te betalen assurantiebelasting lijkt bij reisverzekeringen (onbedoeld) nogal willekeurig uit te pakken. Hoewel de basisdekking sterk kan verschillen, heeft MoneyView geen verband kunnen vinden tussen de omvang van de basisdekking, de methode van het bepalen van de assurantiebelasting en de procentuele hoogte van de assurantiebelasting. Voorts stelt MoneyView vast dat de doorlopende reisverzekeringen bij 23 van de 27 onderzochte aanbieders op de website van deze aanbieders zelf te berekenen zijn. Bij minder dan de helft (11) wordt echter het exacte bedrag aan assurantiebelasting getoond. Van de 12 overige aanbieders die dat niet doen, meldt de helft (6) alleen dat de premie inclusief assurantiebelasting is. Maar hoe hoog deze is, is voor de consument onbekend. Het is niet verplicht om de assurantiebelasting afzonderlijk te specificeren, maar helder en transparant is de huidige situatie geenszins.

ProductRating Caravanverzekeringen

Op 1 januari 2023 zijn er door het RDW maar liefst 406.735 caravans geregistreerd. De caravan blijft dan ook een populair vakantiemiddel. Helaas lezen we iedere zomer veel nieuwsberichten over ongelukken met caravans op de weg en schade aan caravans op de vakantiebestemming, door bijvoorbeeld extreem weer. Belangrijk dus om een caravan goed te verzekeren tegen schade van buitenaf. In dit Special Item zullen we ingaan op de vergoeding bij schade aan de voortent of luifel, schade aan de inventaris en op de vergoeding bij totaal verlies van een tweedehands aangekochte caravan. Maar we beginnen met de ProductRating Voorwaarden.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 15 caravanverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 63 criteria uit de tabel 'Caravanverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. De 5-sterrenproducten zijn wederom alfabetisch gerangschikt.

De caravanverzekeringen van Centraal Beheer en Interpolis behalen dit jaar de 5 sterren en scoren onder andere goed op de clusters Waarderegeling tweedehands caravan en Aanbouw. Zo hanteren beide producten een aanschafwaarderegeling voor tweedehands aangekochte caravans gedurende maximaal vijf jaar na aankoop en zijn voortent en luifel onbeperkt meeverzekerd.

Losse inventaris

De inboedel van de caravan die zich in de caravan of voortent bevindt en die niet tot de standaard uitrusting van de caravan behoort, is te verzekeren onder de noemer inventaris. Hieronder valt bijvoorbeeld beddengoed, kookgerei en los meubilair voor in of bij de caravan. Maar ook bijvoorbeeld elektronische voorwerpen, al dan niet met een beperkter verzekerd bedrag, vallen vaak onder deze noemer. Alle verzekeraars bieden standaard of tegen meerprijs dekking voor inventaris op de caravanverzekering.

De verzekerde bedragen lopen daarbij sterk uiteen. Het laagste verzekerd bedrag in de markt bij schade aan deze spullen is € 2.500,- per schadegebeurtenis. Voor veel kampeersers zal dit bedrag toereikend zijn. Wanneer bijvoorbeeld meer dure elektronica wordt meegenomen op vakantie, kan een hoger verzekerd bedrag voor inventaris uitkomst bieden. De verzekerde bedragen kunnen oplopen tot € 10.000,- per gebeurtenis. Er zijn vier producten die geen beperking stellen aan het verzekerde bedrag voor de inboedel in de caravan.

De dekking voor inventaris biedt overigens geen dekking voor zaken die als reisbagage kunnen worden beschouwd, zoals kleding, toiletartikelen of mobiele telefoons. Deze zaken zijn te verzekeren op de bagagedekking van een reisverzekering.

Dekking voor voortent of luifel

De meeste vakantiegangers gebruiken een luifel of voortent als verlengstuk van hun caravan. Een voortent of luifel is echter niet bij alle verzekeraars standaard meeverzekerd. Bij 10 van de in totaal 15 producten die zijn meegenomen in dit onderzoek, is een voortent of luifel niet standaard meeverzekerd, maar zal hiervoor

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



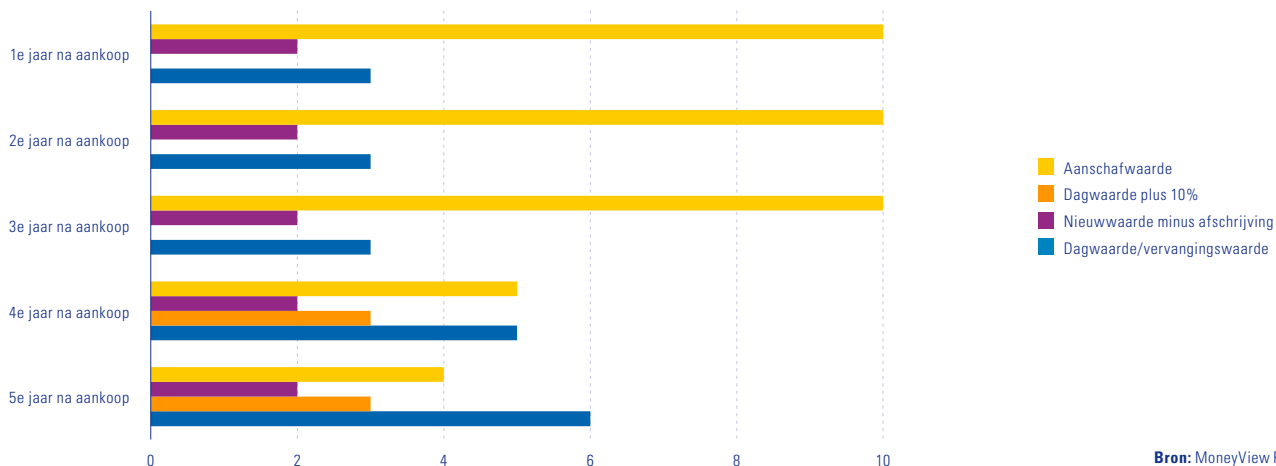
- **Centraal Beheer** Caravanverzekering
- **Interpolis** Caravanverzekering

een aanvullende dekking moeten worden gesloten, dan wel het verzekerd bedrag apart moeten worden vermeld op de verzekeringspolis. Bij de overige vijf producten is de voortent of luifel wel standaard verzekerd bij een gedekte schadegebeurtenis. Ook de verzekerde bedragen lopen sterk uiteen. Zo is het laagste verzekerde bedrag voor een voortent of luifel € 2.500,- per gebeurtenis. De verzekerde bedragen lopen echter op tot € 30.000,-. Bij zes producten is de dekking, al dan niet optioneel, niet gemaximeerd.

Uitkering totaal verlies tweedehands caravan

In veel gevallen kiezen vakantiegangers voor de aankoop van een tweedehands toercaravan. Een gebruikte caravan kan nog een aanzienlijke waarde vertegenwoordigen en de verzekeringspremie van een caravanverzekering meer dan waard zijn. In het Special Item van april 2023 zijn de uitkeringsregelingen bij de aankoop van een nieuwe caravan in beeld gebracht. Dit jaar zijn de uitkeringen bij een tweedehands caravan aan de beurt. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen een toercaravan die 5 jaar oud is bij aankoop en een caravan die 10 jaar oud is bij aankoop. Om een goed beeld te krijgen van de mogelijke regelingen die worden aangeboden, gaan we in onderstaande vergelijking uit van de meest gunstige uitkeringsregeling bij totaal verlies die - soms tegen een meerprijs - te sluiten is bij een verzekeraar.

WAARDEREGELING TWEEDEHANDS CARAVAN VAN 5 JAAR OUD



Meest gunstige uitkeringsregeling na aankoop van een tweedehands caravan van 5 jaar oud

Bij een meerderheid (10 van de in totaal 15 verzekeringen) heeft de verzekeringnemer recht op een uitkering op basis van de aanschafwaarde gedurende de eerste drie jaar na aankoop van een vijf jaar oude caravan. Bij twee verzekeringen wordt de uitkering gebaseerd op de nieuwwaarde verminderd met een vaste afschrijving op basis van de leeftijd van de caravan. De afschrijving verschilt wel sterk tussen de aanbieders. Zo passen beide aanbieders met deze regeling een afschrijving toe vanaf de 60e maand dat de caravan oud is. Waar de ene aanbieder een afschrijving van 0,75% per maand toepast, is dat bij de andere aanbieder maar liefst 1,75% per maand, waarbij de dagwaarde als minimum uitkering wordt gehanteerd (onder aftrek van de restwaarde). De overige drie verzekeringen gebruiken bij een tweedehands caravan altijd de dagwaarde van de verzekerde caravan als basis voor de uitkering. In het vierde en vijfde jaar na aankoop van de tweedehands caravan heeft de

verzekeringnemer in de regel recht op een lagere uitkering dan in de jaren ervoor. Zo hebben in het vierde jaar na aankoop in plaats van 10 nog maar 5 verzekeringen een uitkering op basis van de aanschafwaarde. Twee verzekeringen, namelijk dezelfde twee aanbieders als in het eerste tot en met het derde jaar na aankoop, bieden een uitkering gebaseerd op de nieuwwaarde verminderd met een afschrijving op basis van de ouderdom van de caravan. De overige acht caravanverzekeringen hanteren de dagwaarde/vervangingswaarde, waarvan drie aanbieders aangeven deze uitkering te verhogen met 10%.

In het vijfde jaar na aankoop is er slechts één verzekering die een lagere uitkering hanteert dan in het vierde jaar na aankoop van een vijf jaar oude caravan. Deze aanbieder baseert de uitkering op de vervangingswaarde in plaats van op de (veel hogere) aanschafwaarde.

Meest gunstige uitkeringsregeling na aankoop van een tweedehands caravan van 10 jaar oud

Wanneer de tweedehands aangekochte caravan 10 jaar oud is bij aankoop, ziet de uitkering in de verschillende verzekeringsjaren er nagenoeg hetzelfde uit. Slechts één aanbieder baseert de uitkering op de ouderdom van de caravan en vergoedt

daarom bij een 10 jaar oude caravan slechts de vervangingswaarde in plaats van de aanschafwaarde, zoals bij de vijf jaar oude caravan.



Weet waar u staat met uw Caravanverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView

Special Item **Agenda**

MEI: **BELEGGINGSREKENINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen 2024

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekeringen 2024