



Autoverzekeringen

In deze editie van het Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Net als in voorgaande jaren wordt onderzoek gedaan naar zowel de prijs als de voorwaarden van de autoverzekeringen die worden aangeboden op de Nederlandse markt. Dit jaar wordt daarnaast uitgebreid ingegaan op de invloed van de leeftijd van de verzekeringnemer op de premie en acceptatie van de autoverzekering. We beginnen uiteraard 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 43 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 (markt)representatieve postcodes, 18 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingsvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 63 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaar 2017 tot en met 2024. Dit resulteert in 47.790 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 38 producten onderzocht. Hiervoor zijn 129 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering Volledig Allrisk
- **Interpolis** Autoverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **InShared** Autoverzekering Volledig Allrisk
- **Interpolis** AutoBewust
- **OHRA** Autoverzekering Basis en Aanvullend

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 geweging 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 geweging 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 behaalt voor het zevende jaar op rij vijf sterren op Voorwaarden. Voor Interpolis is dit het tweede jaar op rij. InShared behaalt, in tegenstelling tot vorig jaar, eveneens vijf sterren. De autoverzekering van ABN AMRO scoort onder andere bovengemiddeld goed op de onderdelen acceptatie, ruitdekking, diefstaldekking, cascodekking, hulpverlening binnen Nederland en de uitkeringsregeling voor een nieuwe auto. Interpolis scoort eveneens goed op acceptatie en de cascodekking en net als InShared scoort ze bovengemiddeld goed op de dekking voor accessoires.

Ook InShared heeft een uitgebreide uitkeringsregeling bij totaal verlies van een nieuwe auto en scoort goed op de dekking bij diefstal en de bonusmalusregeling. Het vorig jaar geïntroduceerde AutoBewust van Interpolis behaalt voor de tweede maal vijf sterren op Prijs. Zowel de OHRA Autoverzekering Basis als Aanvullend behalen eveneens de hoogste score. De autoverzekering van InShared scoort 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 40 BC-producten onderzocht. Voor de BC-dekking zijn 41 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaar 2009 tot en met 2019. Dit resulteert in 33.210 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 36 producten onderzocht. Hiervoor zijn 131 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **FBTO** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering

Dit jaar behalen ABN AMRO en Interpolis wederom vijf sterren op Voorwaarden bij de beperkt cascodekking. FBTO is dit jaar de nieuwkomer. Voor ABN AMRO is het maar liefst de achtste keer dat ze vijf sterren op Voorwaarden behalen en voor Interpolis is het de tweede keer. De autoverzekering van ABN AMRO heeft een uitgebreide uitkeringsregeling bij totaal verlies van zowel nieuwe als tweedehands aangekochte auto's. FBTO en Interpolis onderscheiden zich met een

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **InShared** Autoverzekering
- **Interpolis** AutoBewust
- **OHRA** Autoverzekering Basis

bovengemiddelde dekking voor accessoires, ruit- en cascochades en hulpverlening in het buitenland.

Dit jaar zijn er twee nieuwe 5-sterrenwinnaars op Prijs bij de beperkt cascodekking, te weten de InShared Autoverzekering en de OHRA Autoverzekering Basis. Tot slot wint de AutoBewust autoverzekering van Interpolis ook bij de beperkt cascodekking voor het tweede jaar op rij.

MoneyView ProductRating Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 28 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 44 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaar 2004 tot en met 2014. Dit resulteert in 35.640 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 35 producten onderzocht. Hiervoor zijn 57 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenwinnaars weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering

InShared scoort voor het vierde jaar op rij vijf sterren op Voorwaarden. De drie prijswinnaars op Voorwaarden scoren zeer goed op acceptatie en bieden in het buitenland een uitgebreide hulpverlening.

De AutoBewust autoverzekering van Interpolis en de OHRA Autoverzekering Basis behalen op alle drie de dekkingsvormen vijf sterren op Prijs. De Autoverzekering

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **Interpolis** Autobewust
- **OHRA** Autoverzekering Basis

van Interpolis doet dat eveneens op Voorwaarden. Daarnaast behaalt Centraal Beheer dit jaar vijf sterren op Prijs bij de WA-dekking. 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

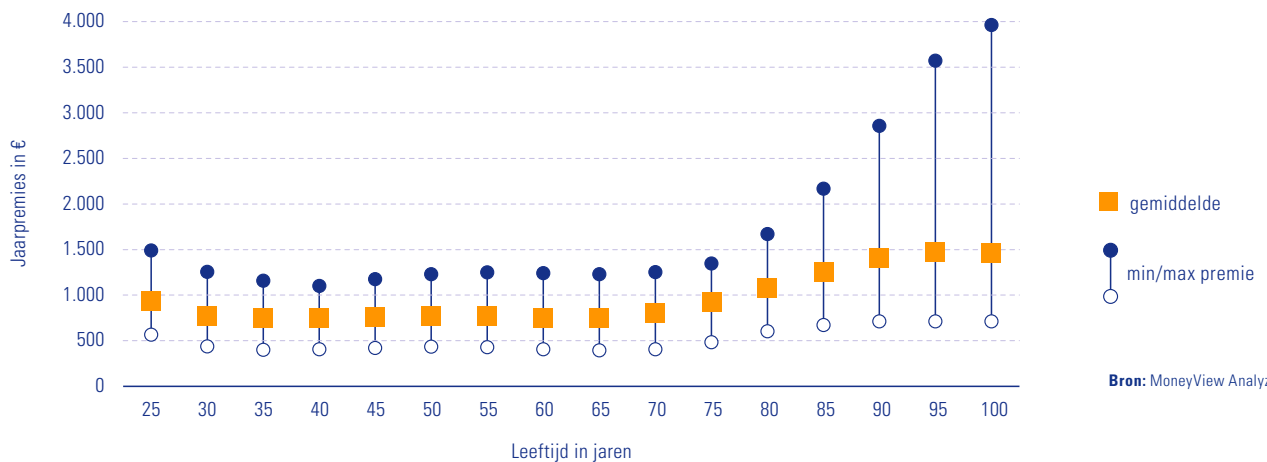
Premieontwikkeling op basis van leeftijd verzekeringnemer

Nederland vergrijsst. Op 1 januari 2024 telde Nederland volgens het CBS bijna 3,7 miljoen inwoners van 65 jaar of ouder, oftewel 20,5 procent van de bevolking. De vergrijzing van Nederland gaat bovendien in een steeds sneller tempo. In 1990 was nog maar 12,8 procent van de inwoners 65 jaar of ouder. Ook het aandeel mensen van 80 jaar en ouder groeit hard; inmiddels is dit 5 procent van de bevolking. Bovendien wordt deze hogere leeftijd steeds vaker in goede gezondheid bereikt. Dat de premie van een autoverzekering mede bepaald wordt op basis van de leeftijd van de regelmatige bestuurder is bij de meeste mensen bekend. Hoog tijd dus om eens nader te onderzoeken hoe betaalbaar auto rijden is en blijft voor deze groeiende bevolkingsgroep.

Voor dit onderzoek zijn de VC-premies voor een Hyundai i10 uit 2024 berekend voor verzekeringnemers van 25 tot en met 100 jaar (met stappen van vijf jaar). Het aantal schadevrije jaren is vijf en dit blijft gelijk, net als de overige premiebepalende factoren. Het kilometrage blijft bij alle profielen 12.000 kilometer, de gemiddelde afstand die een auto jaarlijks aflegt. Zo is goed te zien wat de invloed is van de leeftijd van de verzekerde op de premie.

Op jonge leeftijd heeft een jaartje ouder worden een positief effect op de te betalen premie, waarbij de laagste premie wordt bereikt bij een leeftijd van 60 jaar. Daarna gaat de gemiddelde jaarpremie juist weer stijgen. Zo betaalt een 90-jarige het dubbele van een 60-jarige aan premie. Hier ligt geen andere premiebepalende factor aan ten grondslag dan de leeftijd van de verzekeringnemer.

GEMIDDELDE JAARPREMIES VOLLEDIG CASCO AUTOVERZEKERINGEN



Minimum en maximum premie

Tot en met de 75-jarige leeftijd volgt de laagste premie eigenlijk hetzelfde patroon als het gemiddelde, maar vanaf die leeftijd wordt het verschil groter en die trend blijft zich doorzetten tot en met een bestuurder van 90 jaar oud. Vanaf dan blijft de minimum premie gelijk tot en met de 100-jarige leeftijd van de verzekeringnemer. De maximum premie kent een veel grilliger verloop. Bij een jonge bestuurder ligt de hoogte van de maximum premie al een stuk verder van het gemiddelde dan de minimum premie. Op 40-jarige leeftijd is de laagste maximum premie te zien.

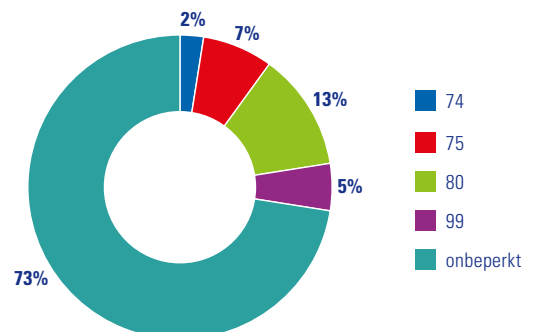
Deze trend wijkt dus af van het gemiddelde. Daarna blijft de maximum premie nagenoeg gelijk tot en met de 70-jarige leeftijd, waarna de maximum premie flink toeneemt. Ondanks dat vaak gedacht wordt dat oudere verzekeringnemers beter kunnen blijven zitten bij hun huidige verzekeraar, blijkt dat het juist voor oudere bestuurders loont om rond te blijven kijken of ze nog steeds bij de juiste verzekeringsmaatschappij zitten.

Acceptatie ouderen bij afsluiten autoverzekering

Een hoge(re) leeftijd zorgt dus voor een flink hogere premie. Zo wordt het grotere risico voor de verzekeraars bij deze leeftijdsgroep vertaald naar een hogere premie. Een aantal andere partijen kiest juist voor een andere oplossing, zoals een maximum acceptatieleeftijd. Bij ruim een kwart van de aangeboden autoverzekeringen is een maximum leeftijd van de regelmatige bestuurder van toepassing bij het afsluiten van de polis.

De maximum leeftijd bij acceptatie is bij één verzekeraar 74 jaar en bij andere 75 of 80 jaar, oplopend tot 99 jaar. Deze leeftijdsgrens wordt toegepast bij het nieuw afsluiten van de verzekering. Wanneer de verzekerde al een polis heeft lopen en de maximum leeftijd wordt bereikt, dan heeft dit geen gevolgen voor de lopende polis, anders dan dat de verzekeringspremie mogelijk op basis van de leeftijd hoger kan worden. Doordat vaak de goedkopere autoverzekeringen een maximum acceptatieleeftijd kennen, werkt de verhoging van de gemiddelde premie dubbelop. Het aantal aanbieders dat overblijft zijn de aanbieders van de duurdere autoverzekeringen, die ook nog eens een verhoogde premie toepassen.

MAXIMUM LEEFTIJD BIJ AANVANG AUTOVERZEKERING



Ouderen: minder kilometers en verhoogde schadekans

Het aantal kilometers dat een automobilist rijdt, daalt fors na het bereiken van de pensioenleeftijd, zo blijkt uit cijfers van het CBS. Tussen de 55 en 60 jaar is het gemiddeld aantal kilometers het hoogst, namelijk 13.400 per jaar. Daarna daalt het kilometrage eerst nog heel geleidelijk, maar vanaf 65 jaar neemt het aantal kilometers met grote stappen af.

Bij 85 jaar en ouder is het aantal kilometers op de weg nog maar 4.700 per jaar. Vermoedelijk wordt de auto dan alleen nog maar gebruikt voor sociaal-recreatieve doeleinden zoals visite en winkelen. Ook is het aantal gereden kilometers bij alleenstaanden lager dan bij paren. Dit teruglopende aantal kilometers is voor de vergelijkbaarheid buiten het premieonderzoek gelaten.

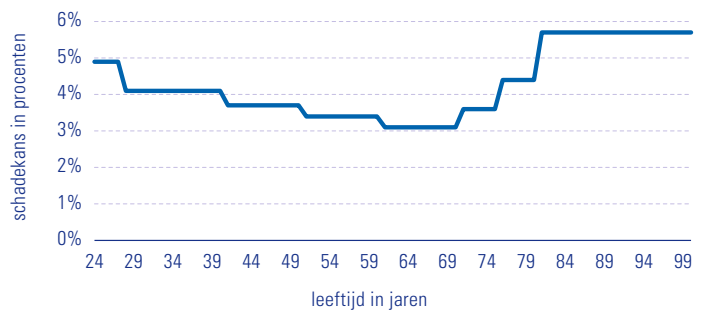
Uit cijfers van het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS) blijkt dat bestuurders van 81 jaar en ouder inderdaad een aanzienlijk hogere kans hebben op schade dan jongere bestuurders (24-80 jaar). Het gemiddelde schadebedrag in euro's op basis van de leeftijd van de veroorzaker ligt echter bij oudere bestuurders lager dan bij jongere bestuurders. Vermoedelijk komt dat omdat ook het autogebruik verandert bij autobestuurders op leeftijd. Wel zijn deze cijfers vermoedelijk de oorzaak van de stijgende premies voor zowel de jonge als de oudere bestuurders. De grafiek hiernaast vertoont namelijk een soortgelijk verloop als de gemiddelde jaarpremie uit het premieonderzoek.

Een zorgelijke ontwikkeling voor ouderen in het verkeer is dat zij bovengemiddeld vaak bij een (dodelijk) verkeersongeval betrokken zijn. Uit cijfers van het CBS blijkt dat maar liefst een kwart van de verkeersdoden in 2022 80 jaar of ouder was. Gevolgd door de leeftijdsgroep van 70 tot 79 jaar (19%). Bij 30% van de dodelijke

verkeerslachtoffers was een personenauto betrokken. Alleen op de fiets (39%) vinden meer dodelijke verkeersongevallen plaats.

Uit onderzoek van onderzoeksbureau DHD blijkt dat ook bij het aantal ernstige verkeersgewonden in 2022 sprake was van een oververtegenwoordiging van oudere weggebruikers. Wel zijn de 70- tot en met 79-jarigen nu de grootste groep met bijna een kwart van het aantal gewonden, gevolgd door de groep van 80 jaar en ouder. Voor beide onderzoeken geldt dat als de groep 60- tot en met 69-jarigen tot oudere bestuurders worden gerekend, zij bij meer dan de helft van de (dodelijke) ongelukken betrokken zijn. Dit aantal zal door de vergrijzing naar verwachting alleen maar verder stijgen, wat wellicht ook weer leidt tot hogere premies in de toekomst.

PERSONENAUTO 2014-2018:
KANS OP VEROORZAKEN SCHADE AAN DERDEN



Bron: Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS)

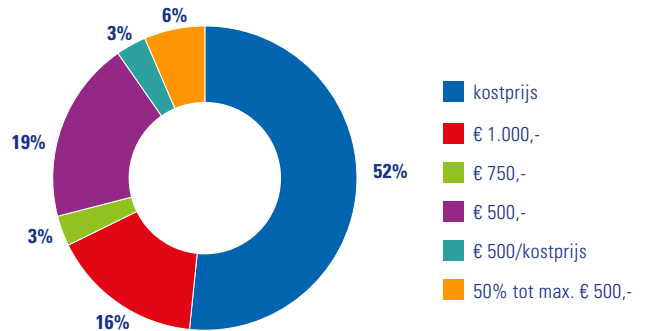
Uitkering bij diefstal sleutels

Autosleutels vallen nog wel eens ten prooi aan een tasjesdief. Om ergere schade te voorkomen, namelijk diefstal van de auto, vergoedt het overgrote deel van de aanbieders het laten vervangen van de autosloten na diefstal van de autosleutels. Slechts zeven aanbieders bieden geen vergoeding op de volledig cascodekking voor het vervangen van sloten na diefstal van sleutels.

Bij de verzekeraars die hiervoor wel dekking bieden, lopen de vergoedingen sterk uiteen. Twee aanbieders bieden een beperkte vergoeding van 50% van de kostprijs tot maximaal € 500,- en één aanbieder kent voor het vervangen van de sloten een vergoeding van maximaal € 500,- en voor sleutels wordt de kostprijs vergoed. De overige aanbieders bieden een dekking van minimaal € 500,-.

Twee aanbieders brengen bij de vergoeding voor het vervangen van sloten een eigen risico van € 150,- in mindering op de uitkering. Bij maar liefst 19 producten wordt helemaal geen eigen risico in mindering gebracht bij het claimen van deze schade. En bij de overige aanbieders wordt het door de verzekeringnemer gekozen eigen risico gehanteerd.

UITKERING BIJ DIEFSTAL SLEUTELS



Bron: MoneyView ProductManager

Special Item Agenda

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

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

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

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