



Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Net als in voorgaande jaren wordt onderzoek gedaan naar zowel de prijs als de voorwaarden daarvan. Dit jaar wordt uitgebreider ingegaan op zowel premie- als voorwaardenverschillen tussen de dekking voor wettelijke aansprakelijkheid en de beperkt cascodekking.

Daarnaast wordt de dekking voor schade aan andere voertuigen van de verzekeringnemer, de zogenaamde 'sistercar-dekking', en de premieverhoging na een geclaimde schade onder de loep genomen. We beginnen wederom 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 47 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 61 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2018 tot en met 2025. Dit resulteert in 49.410 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 39 verzekeringen onderzocht. Hiervoor zijn 123 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Autoverzekering ZPP

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **InShared** Autoverzekering
- **Interpolis** AutoBewust
- **Mintley** 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 achtste jaar op rij 5 sterren op Voorwaarden. InShared doet dat voor het tweede jaar op rij. Nationale-Nederlanden behaalt dit jaar eveneens 5 sterren op de VC-dekking. De autoverzekering van ABN AMRO scoort weer bovengemiddeld goed op de onderdelen accessoires, ruitdekking, diefstaldekking, cascodekking, hulpverlening binnen Nederland en de uitkeringsregeling voor zowel een nieuwe als tweedehands auto. Ook de autoverzekering van InShared kent een uitgebreide uitkeringsregeling bij totaal verlies van een nieuw of tweedehands aangekochte auto en scoort onder andere goed op de dekking bij diefstal

en de dekking voor accessoires. Nationale-Nederlanden tot slot scoort bijzonder goed op de kenmerken die betrekking hebben op de dekking voor brand, storm en natuurschades en hulpverlening in binnen- en buitenland. Ook de uitkeringsregeling voor recent tweedehands aangekochte voertuigen is relatief goed.

Net als vorig jaar scoort InShared op zowel Prijs als Voorwaarden 5 sterren op de VC-dekking. De AutoBewust verzekering van Interpolis behaalt voor de derde keer op rij 5 sterren op Prijs. Mintley behaalt dit jaar eveneens vijf sterren op Prijs.

MoneyView ProductRating Beperkt Casco (BC)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 35 BC-producten onderzocht. Voor de BC-dekking zijn 48 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaren 2010 tot en met 2022. Dit resulteert in 38.880 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 37 producten onderzocht. Hiervoor zijn 128 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering

Dit jaar behalen ABN AMRO en Interpolis wederom 5 sterren op Voorwaarden bij beperkt casco. InShared is dit jaar de nieuwkomer. Voor ABN AMRO is het maar liefst de negende keer dat ze 5 sterren op Voorwaarden behalen en voor Interpolis is het de derde keer op rij. De autoverzekering van ABN AMRO scoort dit jaar wederom goed door de uitgebreide uitkeringsregeling bij totaal verlies van zowel nieuwe als tweedehands aangekochte auto's. Interpolis onderscheidt zich met een bovengemiddelde dekking voor accessoires, cascoschades en hulpverlening in het buitenland. Ook InShared biedt uitgebreide hulpverlening in binnen- en

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **FBTO** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Interpolis** AutoBewust

buitenland en kent tevens een relatief goede uitkeringsregeling voor zowel nieuw als tweedehands aangekochte auto's.

Net als vorig jaar behalen InShared en Interpolis 5 sterren op Prijs bij beperkt casco. Ook de autoverzekering van FBTO behaalt die score dit jaar. InShared heeft op zowel Voorwaarden als Prijs 5 sterren behaald voor de BC-dekking. Interpolis behaalt eveneens vijf sterren op zowel Voorwaarden als Prijs, maar bij Interpolis gaat het om twee verschillende productvarianten.

MoneyView ProductRating Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 26 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 47 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaren 2005 tot en met 2015. Dit resulteert in 38.070 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 36 verzekeringen onderzocht. Hiervoor zijn 54 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Autoverzekering ZPP

Centraal Beheer en InShared behalen net als vorig jaar 5 sterren op Voorwaarden bij de WA-dekking. Voor InShared is dit voor de vijfde keer op rij. Centraal Beheer scoort relatief goed op de kenmerken die gaan over acceptatie, bonusmalus, eigen risico, hulpverlening in het buitenland en de sistercar-dekking. InShared scoort goed door de vele mogelijkheden om aanvullende dekkingen, zoals pechhulp en rechtsbijstand, bij te verzekeren. En ook op kenmerken met betrekking tot de hulpverlening in zowel binnen- als buitenland en op de sistercar-dekking scoort InShared goed. Nationale-Nederlanden behaalt mede 5 sterren door de relatief

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **FBTO** Autoverzekering
- **Interpolis** AutoBewust

uitgebreide hulpverlening binnen Nederland, het aangeboden eigen risico, de kenmerken met betrekking tot de WA-dekking en de vele mogelijkheden om aanvullende dekkingen te sluiten.

De aanbieders die 5 sterren behalen op Prijs bij de WA-dekking zijn alle drie onderdeel van Achmea. De AutoBewust verzekering van Interpolis haalt bij zowel de WA-, BC- als VC-dekking 5 sterren op Prijs. ZLM zou eveneens 5 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

Premieverschillen tussen de WA- en BC-dekking

Door verzekeraars en vergelijkingssites wordt vaak aandacht besteed aan het moment waarop het verstandig is om je autoverzekering van een volledig cascodekking (VC) om te zetten naar een beperkt cascodekking (BC). En hetzelfde geldt voor het mogelijk aanpassen van de BC-dekking naar de dekking voor wettelijke aansprakelijkheid (WA). De gegeven adviezen worden vaak gebaseerd op de ouderdom van de te verzekeren auto en de bijbehorende dagwaarde.

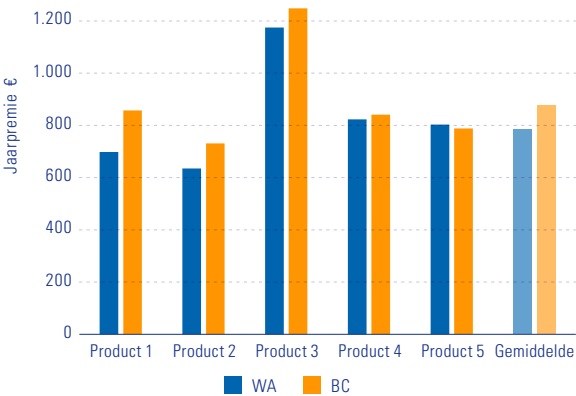
De adviezen op basis van de ouderdom van het voertuig en de dagwaarde zouden altijd samen moeten gaan met een premievergelijk tussen de verschillende dekkingvormen. Daarom zijn zowel de WA- als BC-premies berekend voor de gehele profielenset die ook voor het bepalen van de ProductRating Prijs BC is doorgerekend. Na doorrekening van deze in totaal 38.880 profielen is er één opvallende conclusie te trekken: bij meerdere verzekeraars kan de premie voor een BC-dekking goedkoper zijn dan de premie voor een WA-dekking bij diezelfde verzekeraar. Uit het onderzoek blijkt dat dit bij zeven verzekeraars het geval kan zijn.

Om de verschillen inzichtelijk te maken is hieronder één profiel uitgelicht. De berekende premies zijn gebaseerd op een 30-jarige regelmatige bestuurder met drie schadevrije jaren die rijdt in een Toyota Yaris uit 2015. Alle genoemde bedragen zijn inclusief assurantiebelasting.

Het gemiddelde premieverschil tussen een WA- en BC-dekking voor dit uitgelichte profiel over alle berekende producten bedraagt €91,- op jaarbasis. Om de verschillen tussen verzekeraars inzichtelijker te maken, staan in de grafiek vijf geanonimiseerde producten weergegeven met de bijbehorende WA- én BC-premie voor dit profiel.

Bij de eerste verzekeraar is de premie op jaarbasis voor de BC-dekking € 159,- hoger dan de premie voor de WA-dekking. Omgerekend is dit € 13,25 per maand. Bij de tweede en derde verzekeraar is het verschil kleiner, maar nog altijd aanzienlijk met een premieverschil tussen WA en BC van respectievelijk € 96,- en € 73,- per jaar. Bij de vierde verzekeraar (product 4) is het verschil nog slechts € 18,- op jaarbasis. Omgerekend naar een bedrag per maand is de BC-premie dan nog maar € 1,50 hoger dan de WA-premie. Bij de laatste verzekeraar (product 5) is de premie voor de BC-dekking zelfs lager dan de premie voor de WA-dekking. Bij deze verzekeraar ligt een keuze voor de uitgebreidere dekking dan ook voor de hand.

WA-PREMIES t.o.v. BC-PREMIES



Bron: MoneyView Analyzer

Beperkt cascodekking

Maar ook in de gevallen waarbij de verzekeringspremie een stuk hoger is voor de BC-dekking dan voor de WA-dekking, kan de BC-dekking voor een wat oudere auto interessant zijn. Met de BC-dekking is schade aan de eigen auto door bijvoorbeeld brand-, storm-, natuurschade én diefstal, alsmede ruitschade en aanrijding met dieren namelijk wel verzekerd. Daarnaast is de hulpverlening bij een BC-dekking vaak uitgebreider dan bij een WA-dekking, bijvoorbeeld met betrekking tot het recht op een vervangende auto binnen Nederland.

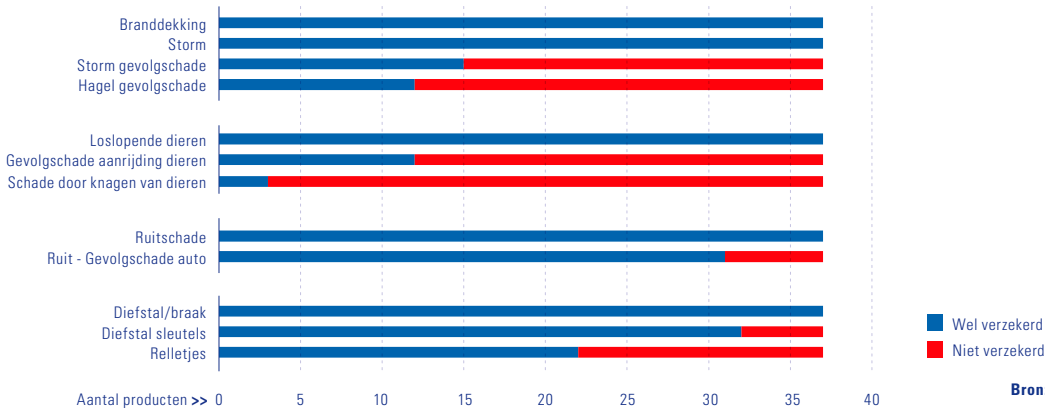
In onderstaande grafiek is voor verschillende veelvoorkomende schades aangegeven bij hoeveel producten de schade op de autoverzekering met een BC-dekking verzekerd is. In totaal zijn er 37 producten met deze dekking opgenomen in de MoneyView ProductManager.

Een aantal schades is bij iedere verzekering met een BC-dekking verzekerd. Dit is bijvoorbeeld schade door brand, loslopende dieren, storm, ruitschade en diefstal/braak. Bij het overgrote deel van de verzekeraars wordt ook schade aan

panoramadaken en zonnedaken vergoed onder de BC-dekking. Het grote voordeel hiervan is dat schade aan het panoramadak dan geen nadelige gevolgen heeft voor de mogelijke bonus-malusorting die door veel verzekeraars wordt toegepast op de premie. Daarnaast is moedwillig aangestoken brand door derden, hagelschade, gevolgschade aan de auto door ruitbreuk en diefstal van de autosleutels bij het overgrote deel van de verzekeraars verzekerd.

Tevens is het voor de verzekeringnemer verstandig om voor het oversluiten van een BC-dekking naar een WA-dekking de periode van de eventuele aanschafwaarderegeling in de gaten te houden. Wanneer de verzekeringnemer bijvoorbeeld zijn tweedehands aangeschafte zes jaar oude auto na aankoop beperkt casco heeft verzekerd en de verzekeraar een aanschafwaarderegeling hanteert van drie jaar, is het in die periode niet voor de hand liggend om de polis over te sluiten naar een WA-dekking, waarbij geen recht op een uitkering is voor schade aan de eigen auto.

VERZEKERDE SCHADES OP DE BC-DEKKING



Bron: MoneyView ProductManager

Dekking voor schade aan andere voertuigen van verzekeringnemer

In Nederland zijn veel huishoudens in het bezit van twee auto's. De kans dat er door één van de auto's schade wordt veroorzaakt aan de andere auto is niet ondenkbaar. Maar een WA-dekking vergoedt alleen schade aan zaken van derden, wat automatisch inhoudt dat schade aan de tweede gezinsauto bij een WA-dekking niet vergoed wordt. Hiervoor hebben verzekeraars echter een extra regeling in het leven geroepen, de zogenaamde sistercar-clausule. Daarmee vergoedt iedere verzekeraar die is opgenomen in de MoneyView ProductManager schade aan een ander motorrijtuig van de verzekeringnemer mits veroorzaakt op eigen terrein. Hierbij geven de meeste verzekeraars aan dat het niet van belang is wie de bestuurder was van het schadeveroorzakende voertuig. Bij twee verzekeringen

wordt er echter als voorwaarde gesteld dat het de verzekeringnemer zelf moet zijn of een gezinslid van verzekeringnemer. Samenvattend, bij particulier gebruik van beide voertuigen die betrokken zijn bij de aanrijding zal de verzekering de schade in de regel vergoeden.

Dat kan anders zijn wanneer het gaat om schade aan een zakelijk gebruikt voertuig van verzekeringnemer. Schade aan een bedrijfsvoertuig van de verzekeringnemer op de openbare weg is niet gedekt bij 13 WA-verzekeringen. De dekking is verder beperkt wanneer de schade wordt veroorzaakt op het eigen terrein van verzekeringnemer.

Bonus-malus terugval

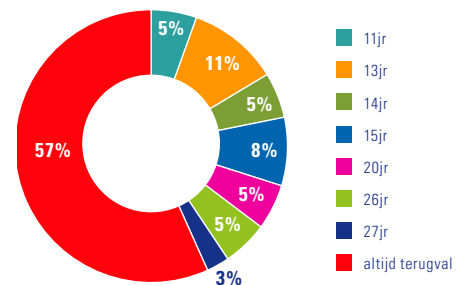
Het principe van de bonus-malusladder is algemeen bekend: ieder jaar dat er schadevrij wordt gereden, ontvangt de verzekerde een extra schadevrij jaar wat (meestal) resulteert in een lagere premie. Bij schade valt de verzekerde terug in schadevrije jaren en wordt de premie hoger. Bij veel verzekeraars worden de schadevrije jaren en de opgebouwde korting vertaald naar een bonus-malusladder. Enkele aanbieders hanteren geen bonus-malusladder, maar baseren de netto premie op onder andere het aantal opgebouwde schadevrije jaren.

Wanneer een verzekerde die al 20 jaar schadevrij rijdt opeens een schade veroorzaakt, kan het als oneerlijk worden ervaren als hij of zij direct (fors) meer premie moet gaan betalen. Hiervoor heeft een groot aantal verzekeraars echter een regeling bedacht. Bij bijna 43% van de verzekeringen heeft verzekerde na het behalen van een bepaald aantal schadevrije jaren/bonus-malustreden geen terugval in het kortingspercentage bij het claimen van één schade. Zo heeft deze ene schade, met uitzondering van een eventueel eigen risico, geen directe financiële gevolgen voor de verzekeringnemer. Het aantal schadevrije jaren of bonus-malustreden dat benodigd is om voor deze regeling in aanmerking te komen, verschilt per verzekeraar.

In onderstaande grafiek is aangegeven bij hoeveel opgebouwde schadevrije jaren een verzekeringnemer één schade kan claimen zonder dat dit financiële gevolgen heeft voor de te betalen premie in het volgende verzekeringsjaar.

Hierbij is het overigens belangrijk om te vermelden dat de regeling wordt toegepast door de bestaande verzekeraar van de auto. Als de verzekeringnemer besluit om van verzekeraar te wisselen, kan deze schade wel invloed hebben op de premie/bonus-maluskorting bij de nieuwe verzekeraar. En ook een eventuele tweede schade die geclaimd wordt, zal gevolgen hebben voor de bonus-maluskorting/premie.

TREDEBESCHERMING BIJ AANTAL SCHADEVRIJE JAREN



Bron: MoneyView ProductManager



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**

AUGUSTUS: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen 2025

SEPTEMBER: **RECHT & AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht & Aansprakelijkheid 2025

MoneyView 

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