

Woonverzekeringen

In het Special Item van deze maand staan de woonverzekeringen centraal. Beschreef het vorige Special Item over woonverzekeringen van mei 2013 nog enkel inboedelverzekeringen, in deze editie worden zowel inboedelverzekeringen als opstalverzekeringen besproken. Ook bekijken we de ontwikkelingen van het afgelopen jaar. Daarbij wordt in het bijzonder ingegaan op de eigen risico's en de beveiligingskorting bij inboedelverzekeringen en de leegstand bij opstalverzekeringen. Tot slot wordt het steeds verder toenemende gebruik van geo-informatie behandeld. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRatings op basis van prijs en kwaliteit.

ProductRating *Inboedelverzekeringen*

Voor de ProductRating Prijs zijn 50 inboedelverzekeringen vergeleken, waarvan 33 allriskverzekeringen en 17 verzekeringen met een extra uitgebreide dekking. De prijsanalyse is gedaan op basis van 28.656 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. Bij de premies zijn de eenmalige poliskosten en de administratieve kosten voor een enkele betalingstermijn opgeteld, omdat een verzekerde deze kosten bij het afsluiten van een nieuwe verzekering altijd zal moeten voldoen. De gehanteerde klantprofielen variëren in leeftijd van de verzekeringnemer, inkomen, regio, gezinssamenstelling, type woning, bouwjaar, inhoud en herbouwwaarde van de woning en beveiliging. Het verzekerde

bedrag is tot stand gekomen door gebruik te maken van de inboedelwaardemeter van het Verbond van Verzekeraars of (indien van toepassing) de waardemeter van de maatschappij zelf. De premies zijn berekend op basis van huurwoningen zonder een glasdekking of (vrijwillige) beveiliging. De inboedelpremies voor koopwoningen zijn niet berekend, omdat de inboedelverzekering dan in de meeste gevallen wordt gesloten in combinatie met een opstalverzekering, waarbij (extra) kortingen van toepassing kunnen zijn. Ten behoeve van de ProductRating Kwaliteit zijn 58 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 101 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **BLG Wonen** Inboedelverzekering
- **Kroodle** BoodleKroodle
- **SNS Bank** Inboedelverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



- **BLG Wonen** Inboedelverzekering
- **REAAAL** Inboedelverzekering
- **SNS Bank** Inboedelverzekering

Het MPR-systeem 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 die tot uitdrukking komt in een 'bonus-' of 'malus'-factor. 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

Wat opvalt is dat de inboedelverzekeringen van BLG Wonen en SNS Bank zowel op prijs als op kwaliteit een 5-sterrenrating behalen. Deze producten zijn sterk aan elkaar en aan de inboedelverzekering van REAAL verwant, maar er zitten wel kleine verschillen in de voorwaarden én de tarieven zijn anders. Om deze reden behaalt de inboedelverzekering van REAAL wel een 5-sterren score op Kwaliteit, maar niet op Prijs. De drie producten met een 5-sterrenrating op Kwaliteit bieden alle een uitgebreide garantie tegen onderverzekering en de vergoedingen voor bijzondere inboedel zoals apparatuur en kunst zijn niet apart afgebonden. Daarnaast hebben deze verzekeringen een buitenshuisdekking waarop verlies van

de inboedel ook gedekt is. Tot slot worden eventuele noodzakelijke kosten van opruimen, vervoer en opslag van de inboedel en herstel van de tuin en beplanting na een gedekte schade zonder bovengrens vergoed. De derde maatschappij met een 5-sterrenrating op Prijs is nieuwkomer Kroodle. Daarmee hebben de drie verzekeringen met een 5-sterrenrating op Prijs allemaal een allriskdekking. In het vorige Special Item van mei 2013 werd de ProductRating Prijs nog gedomineerd door verzekeringen met een extra uitgebreide dekking. De allriskdekking is van origine duurder dan de extra uitgebreide dekking, maar van de drie producten met vijf sterren op prijs zijn juist géén extra uitgebreide varianten beschikbaar.

Wilt u de **prijsanalyse** ontvangen waarop de **ProductRating 'Prijs'** is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de **ProductRating 'Kwaliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

ProductRating **Opstalverzekeringen**

Voor de ProductRating Prijs zijn 49 opstalverzekeringen onderzocht, waarvan 33 met een allriskdekking en 16 met een extra uitgebreide dekking. De prijsanalyse is gedaan op basis van 28.368 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaardacceptatie en -tarieven. Bij de premies zijn wederom de eenmalige poliskosten en de administratieve kosten voor een enkele betalingstermijn opgeteld. De klantprofielen komen in grote mate overeen met de uitgangspunten bij de inboedelverzekeringen, waarbij alleen de selectie van de gebruikte postcodes verschilt. Het verzekerde bedrag is tot stand gekomen door gebruik te maken van de herbouwwaardemeter van het Verbond van Verzekeraars of (indien van toepassing) de waardemeter van de maatschappij zelf. De premies zijn gebaseerd op basis van koopwoningen met glasdekking. Ten behoeve van de ProductRating Kwaliteit zijn 57 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 86 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



- **Aon Direct** Woonhuisverzekering
- **Kroodle** CasaKroodle
- **Nederlanden van Nu** Woonhuisverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



- **BLG Wonen** Woonhuisverzekering
- **REAAL** Woonhuisverzekering
- **SNS Bank** Woonhuisverzekering

Het MPR-systeem 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 die tot uitdrukking komt in een 'bonus-' of 'malus'-factor. 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

Kroodle is de enige partij die zowel bij inboedelverzekeringen als bij opstalverzekeringen vijf sterren scoort op Prijs. Bij de opstalverzekeringen zijn er geen producten die vijf sterren krijgen op zowel prijs als kwaliteit. De andere prijsleiders zijn Aon Direct en de Nederlanden van Nu. Ook bij opstal zijn de drie producten met vijf sterren op prijs allemaal allriskproducten waarvan geen extra uitgebreide variant te krijgen is. Bij Aon Direct en bij Kroodle is het overigens niet mogelijk om appartementen te verzekeren op de opstalverzekering, daarom kwamen deze partijen in de premiebenchmark in 42% van de gevallen niet terug met een premie. Desalniettemin heeft MoneyView ervoor gekozen om de producten wel op te nemen bij de ProductRating Prijs.

De drie producten met een 5-sterrenrating op Kwaliteit zijn wederom de verzekeringen van BLG Wonen, REAAL en SNS Bank die daarmee zowel bij inboedel

als bij opstal de hoogste score behalen. Deze verzekeringen kenmerken zich door een garantie tegen onderverzekering met weinig beperkingen of uitsluitingen. Zo wordt geen onderscheid gemaakt tussen terreinafscheidingen die wel en niet verzekerd zijn en bij schade aan de tuin wordt deze hersteld zonder maximumvergoeding. Opruimingskosten worden tot € 40.000,- vergoed en verplichte veiligheidsmaatregelen en huurderving kennen geen apart maximumbedrag. Tot slot is er een ruime dekking voor schadeoorzaken, waarbij er ook dekking is voor schade die is ontstaan tijdens het schoonmaken. De gedekte schadeoorzaken worden weinig beperkt als de woning verbouwd wordt of leegstaat.

Als een verzekerde beide verzekeringen bij dezelfde maatschappij wil onderbrengen, is hij het goedkoopst uit bij de combinaties van Kroodle, de Nederlanden van Nu en de SNS Bank.

Marktfeiten **Toegelicht**

Productaanbod

Sinds vorig jaar zijn er weinig nieuwe aanbieders van woonverzekeringen bijgekomen. Alleen de verzekeringen van Kroodle, een label van Meeüs, zijn nieuw in de databases van MoneyView. Om de premieberekening voor de klant eenvoudig te maken, heeft Kroodle de inboedelverzekering een premierrisquedekking gegeven tot maximaal € 85.000,-. Voor het berekenen van de opstalverzekering gebruikt Kroodle de Hermes-herbouwwaarde van Infofolio, zodat alleen een adres ingevoerd hoeft te worden; alle overige gegevens die nodig zijn voor een premieberekening worden uit de database van Infofolio gehaald. Kroodle heeft hiermee de primeur van het gebruik van de Hermes-herbouwwaarde voor het direct sluiten van verzekeringen.

Ondanks het feit dat er weinig nieuwe toetreders waren het afgelopen jaar, zijn er wel enkele ingrijpende productwijzigingen doorgevoerd. Zo hebben ANWB en Unigarant hun indeling van de woonverzekeringen in brons (uitgebreid), zilver (extra uitgebreid) en goud (allrisk) laten varen. Zij bieden tegenwoordig alleen allriskverzekeringen aan. De uitgebreide dekking voor inboedel- en opstalverzekeringen is daarmee volledig uit de databases van MoneyView verdwenen. Ditzo heeft eveneens vernieuwde producten op de markt gezet. Deze partij, die van oorsprong juist alleen allriskverzekeringen aanbood, biedt nu de keuze tussen een extra uitgebreide- en een allriskdekking voor inboedels en woningen.

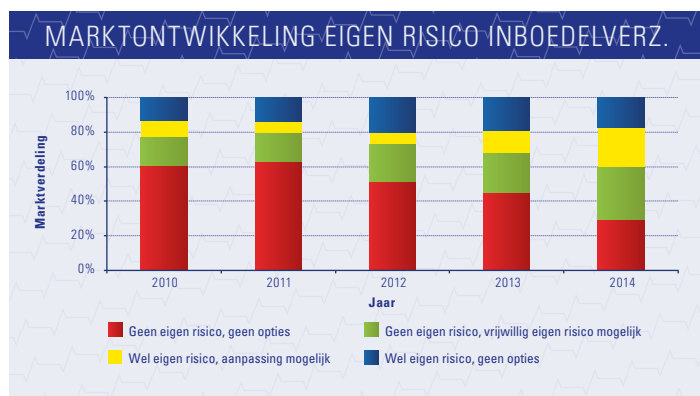
Productkenmerken *Uitgelicht*

Ontwikkeling eigen risico en schadesturing inboedelverzekeringen

Een nieuw of hoger eigen risico blijft voor maatschappijen een eenvoudig middel om de schadelast te drukken zonder de premie aan te passen. De trend dat maatschappijen meer variatie bieden in eigen risico's heeft het afgelopen jaar dan ook doorgezet. Deze ontwikkeling is voor het algemene eigen risico vanaf 2010 weergegeven in het figuur.

Van de inboedelverzekeringen biedt inmiddels 53% een keuze in de hoogte van het algemene eigen risico. Voor het eerst sinds 2010 is het aantal producten dat

geen mogelijkheden biedt om het eigen risico aan te passen in de minderheid. Het aantal producten dat een eigen risico van € 0,- kent zonder de optie van een vrijwillig eigen risico, is het meest afgenomen: van 45% van de producten in mei 2013 naar 29% van de producten in mei 2014. Aan een deel van de 'nieuwe' algemene eigen risico's zijn aanvullende voorwaarden verbonden. De Goudse en Lancyr passen het eigen risico niet toe indien de schade is ontstaan door een aantal met name genoemde oorzaken, zoals brand, ontploffing en storm.

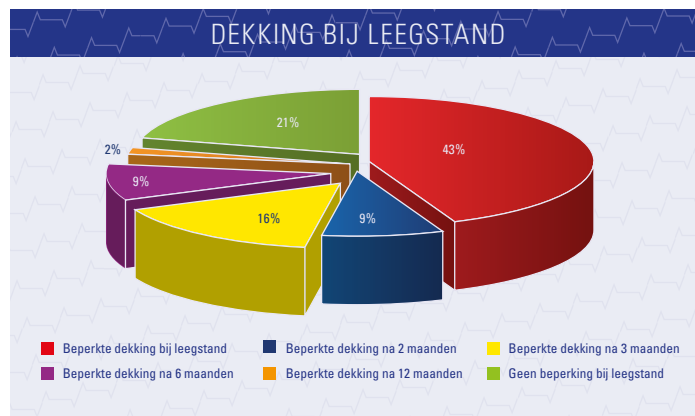


Steeds vaker wordt het eigen risico gebruikt als middel om de schadeafhandeling te sturen. Deze vorm van schadesturing is bij autoverzekeringen al gemeengoed, maar komt ook bij woonverzekeringen steeds vaker voor. Bij veertien van de 58 onderzochte verzekeringen wordt het eigen risico verminderd of kwijtgescholden indien het herstel van de schade via de maatschappij verloopt. Bij de opstalverzekeringen geldt deze regeling voor dertien van de 57 onderzochte producten.

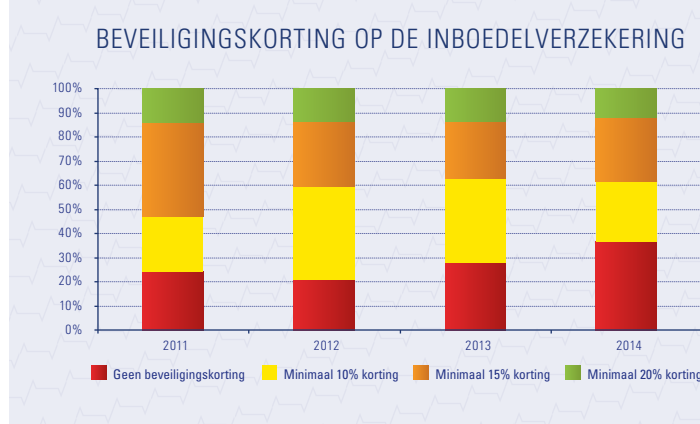
Naast algemene eigen risico's en schadesturing zijn er ook eigen risico's geïntroduceerd voor met name genoemde schadegebeurtenissen. Zo kent Aegon binnen het Woon- & VrijeTijdpakket een aanvullend eigen risico voor schade aan inboedel door vallen of stoten en kent ABN AMRO een aanvullend eigen risico voor waterschade aan inboedel.

Ruimere dekking voor leegstand van de woning bij opstalverzekeringen

Dat woningen langer leegstaan door de vastzittende huizenmarkt is ook door de opstalverzekeraars opgemerkt. Van oudsher gold bij leegstand vaak een beperkte dekking, waarbij alleen met name genoemde schadeoorzaken zoals brand zijn gedekt. Bij sommige verzekeringen ging deze beperkte dekking na twee of drie maanden in. Bij diverse verzekeringen zijn de voorwaarden voor dekking tijdens leegstand in het afgelopen jaar versoepeld. In de figuur hiernaast wordt weergegeven hoe de markt op dit moment verdeeld is. In de figuur is te zien dat een aantal maatschappijen een termijn van een halfjaar, een jaar of zelfs een onbepaalde termijn hanteert. In veel gevallen is glasbreuk tijdens leegstand niet gedekt, en diefstal en vandalisme alleen na inbraak. Deze algemene uitsluitingen worden in de figuur niet als beperkingen gezien.



INBRAAK EN BEVEILIGINGSKORTING



In oktober 2013 publiceerde het Verbond van Verzekeraars de Risicomonitor woninginbraken. Aanleiding voor deze publicatie was de stijging van het aantal inbraakclaims met 40% in de periode 2008-2012. Een stimulerende maatregel om beveiliging van de woning te bevorderen is daarmee op zijn plaats, iets waar verzekeraars aldus deze Risicomonitor invulling aan geven door het verstrekken van premiekorting als particulieren hun woning beter beveiligen, bijvoorbeeld conform de criteria van het Politiekeurmerk Veilig Wonen. Opmerkelijk in deze context is echter dat deze premiekorting bij beveiligingsmaatregelen juist steeds meer uit de mode raakt: sinds 2012 is het aandeel verzekeringen dat beveiligingskorting geeft, gedaald van 79% van de markt naar 63% van de markt.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Prijswontwikkeling woonverzekeringen

MoneyView vergeleek de berekende premies voor de ProductRating Prijs van deze editie van het Special Item met die van mei 2013. Uit deze vergelijking blijkt dat de gemiddelde premie van een inboedelverzekering is gestegen met 3,6% en die van een opstalverzekering met 4,8%. Deze stijgingen zijn vooral het gevolg van de introductie van nieuwe (met name) allriskproducten en het verdwijnen van oude, (vooral) extra uitgebreide producten. De wijzigingen in de waardemeters van het Verbond van Verzekeraars hadden een gering effect op de premiestijging: de herbouwwaarden zijn gemiddeld met ongeveer 1,1% gestegen, terwijl de inboedelwaarden met ongeveer 2,7% zijn gedaald.

Als nieuwe en verdwenen producten buiten beschouwing worden gelaten, bedraagt de gemiddelde prijsstijging van inboedelverzekeringen 1%. Bij veel producten is er geen premieaanpassing doorgevoerd, maar de inboedelverzekeringen van De

Goudse, Nationale-Nederlanden en Zelf.nl zijn meer dan 13% duurder geworden, met uitzondering van de allriskdekking binnen het ZekerheidsPakket Particulieren van Nationale-Nederlanden, die 3,7% steeg in prijs. Er zijn geen producten die een prijsverlaging hebben doorgevoerd, maar sommige verzekeringen zijn door de negatieve indexering van het Verbond wel iets goedkoper geworden.

De opstalverzekeringen zijn bij het weglaten van verdwenen en nieuwe producten gemiddeld maar 0,5% in prijs gestegen. Toch zijn er ook hier enkele uitschieters. De premies van Zelf.nl, Bruns ten Brink en De Goudse zijn gemiddeld met 14-15% gestegen, terwijl de nieuwe allriskverzekeringen van ANWB en Unigarant gemiddeld juist ruim 14% goedkoper zijn geworden dan de allriskvariant van de oude productlijn. Bij andere maatschappijen die hun premies aanpasten, waren de wijzigingen minder ingrijpend. In alle gevallen ging het hier om aanpassingen van minder dan 5%.

Gebruik van inboedelwaarde en herbouwwaarde uit geo-informatie

In het Special Item 34 van mei 2013 over inboedelverzekeringen besteedde MoneyView voor het eerst aandacht aan de tendens om tariefdifferentiatie op adresniveau toe te passen en om geo-informatie te gebruiken voor de premieberekening. In het afgelopen jaar heeft deze trend zich verder uitgebreid: tegenwoordig worden ook inboedelwaarden en herbouwwaarden op adresniveau aangeboden en gebruikt om premies te berekenen. Verzekeraars beogen het aanvragen van een verzekering op deze manier makkelijker te maken: een klant hoeft geen lange lijst meer in te vullen met allerlei gegevens over zijn inboedel of woonhuis, maar vult alleen zijn postcode en huisnummer in. Alle informatie die nodig is voor het bepalen van het risicotarief wordt vervolgens uit de onderliggende database opgehaald, dus daar heeft de aspirant-klant geen omkijken meer naar.

Zoals eerder vermeld had Kroodde in 2013 de primeur met het gebruik van een herbouwwaarde op adresniveau als premiegrondslag. De gebruikte Hermes-herbouwwaarde is door Infofolio in 2012 geïntroduceerd en in eerste instantie

ontwikkeld om bestaande portefeuilles te herijken. In 2014 startte Infofolio met het aanbieden van een inboedelwaarde op adresniveau. Verzekeruzelf.nl is de eerste verzekeraar die daar actief gebruik van maakt. Bij deze maatschappij is deze inboedelwaarde tevens de enige manier om een garantie tegen onderverzekering op de inboedelverzekering te krijgen. De gebruikte inboedelwaarde is gebaseerd op de eigenschappen van de woning waarin de inboedel zich bevindt, en dus niet op de eigenschappen van de verzekeringnemer zoals bij traditionele inboedelwaardemeters.

Niet alle verzekeraars zetten in op ingekochte inboedel- en herbouwwaarden, maar vergeleken met vorig jaar zijn er zeker meer partijen die gegevens op adresniveau extern ophalen in plaats van deze bij de klant uit te vragen. Het gebruik hiervan beperkt zich in sommige gevallen tot het woningtype en de inhoud daarvan op een adres, maar kan ook verder strekken naar bijvoorbeeld gegevens over het inkomen binnen een bepaald postcodegebied.



Weet waar u staat met uw Woonverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 

Special Item **Agenda**

JUNI: **SPAREN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Sparen 2014](#)

JULI: **BETALINGSVERKEER**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Betalingsverkeer 2014](#)

Wilt u de **prijsanalyse** ontvangen waarop de **ProductRating 'Prijs'** is gebaseerd? Surf naar www.specialitem.nl, download het bestelformulier en stuur dit op naar MoneyView.

Wilt u de **ProductRating 'Kwaliteit'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de MoneyView ProductManager. Neem contact op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een gratis demoversie.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem contact op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl