



Woonverzekeringen

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 premies over een langere periode. Daarnaast wordt aandacht besteed aan het (steeds verder) beperken van de dekking voor mobiele elektronica en de eerste cyberdekkingen. Ook wordt de opvallende ontwikkeling van dalende inboedelpremies nader bekeken. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView ProductRating Inboedelverzekeringen

De ProductRating Prijs voor inboedelverzekeringen is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie op 1 juni 2021 van 55 inboedelverzekeringen, waarvan 33 met een allriskdekking (AR) en 22 met een extra uitgebreide gevarendekking (EUG). De gemiddelde marktpositie wordt berekend over 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 schadefrequentie bij inboedelverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2017). De premie is gebaseerd op de meest kale dekking die mogelijk is. Extra dekkingen, zoals glasbreuk, kostbaarheden, huurders- en eigenarenbelang of buitenhuisdekking, zijn niet meegenomen in deze benchmark. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 53 producten onderzocht op voorwaarden en dekkingen. Hiervoor zijn 104 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **InShared** Inboedelverzekering (AR)
- **Lemonade** Inboedelverzekering (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Inboedelverzekering (AR)

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Direct** Inboedelverzekering Uitgebreid (EUG)
- **Centraal Beheer** Inboedelverzekering (EUG)
- **FBTO** Inboedelverzekering (EUG)

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

Net als vorig jaar winnen de extra uitgebreide producten van Allianz Direct en Centraal Beheer 5 sterren op prijs. Nieuwkomer dit jaar is FBTO, die ten koste van Verzekeruzelf.nl eveneens 5 sterren behaalt. Voor wat betreft de ProductRating Voorwaarden zijn er dit jaar (ten opzichte van het Special item van 2020) drie nieuwkomers. De op voorwaarden met 5 sterren gewaardeerde inboedelverze-

keringen van InShared, Lemonade en Vereniging van Eigen Huis kennen ruime dekkingen. Zo biedt Lemonade bijvoorbeeld een dekking voor diefstal van fietsen buitenshuis en biedt Vereniging Eigen Huis een ruime dekking voor gereedschap, praktijkinventaris en inboedel van derden. InShared kent een ruime dekking als het gaat om schade door vandalisme.

MoneyView ProductRating Opstalverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van opstalverzekeringen zijn 47 producten onderzocht, waarvan 29 met een allriskdekking (AR) en 18 met een extra uitgebreide dekking (EUG). Ook voor de opstalverzekeringen zijn 10.000 profielen uit het Nationaal Woningen Profiel gebruikt. Naast de jaarpremie, poliskosten en administratieve kosten inclusief assurantiebelasting, is 14% van het laagst mogelijke eigen risico bijgeteld. Dit percentage is de gemiddelde schadefrequentie bij opstalverzekeringen volgens het Verbond van Verzekeraars (bron: Verzekerd van Cijfers 2017). In de berekening is rekening gehouden met de dakvorm (plat of normaal) en de dakbedekking (riet of hard). Deze gegevens zijn onderdeel van het Nationaal Woningen Profiel. 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 buiten beschouwing gelaten. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 49 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 79 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ING** Woonhuisverzekering (AR)
- **InShared** Opstalverzekering (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuis Super Uitgebreid (AR)

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Allianz Direct** Opstalverzekering Uitgebreid (EUG)
- **ANWB** Opstalverzekering (AR)
- **Vereniging Eigen Huis** Woonhuis Super Uitgebreid (AR)

Allianz Direct en Vereniging Eigen Huis behalen net als vorig jaar 5 sterren op prijs en ANWB is de nieuwkomer. Bij zowel de woonhuisverzekering van ANWB als die van Vereniging Eigen Huis betreft het overigens wel het ledentarief. Het bijzondere is dat het in beide gevallen om *allriskproducten* gaat die de 5 sterren op prijs in de wacht hebben gesleept. Allianz Direct is net als vorig jaar de enige aanbieder die zowel met haar inboedel- als haar opstalverzekering 5 sterren op prijs krijgt. Vereniging Eigen Huis krijgt net als vorig jaar met dezelfde opstalverzekering zowel op voorwaarden als op prijs 5 sterren. Wat betreft de rating op voorwaarden

zijn er dit jaar twee nieuwkomers. De woonhuisverzekering van ING onderscheidt zich onder andere door een ruime dekking voor kosten bij het saneren van asbest. InShared kent daarentegen een ruime dekking bij schade als gevolg van aan- of verbouw van de woning. De opstalverzekering van Vereniging Eigen Huis ten slotte biedt een ruime dekking voor glasschade. Zo mag deze schade bijvoorbeeld hersteld worden zonder toestemming van de verzekeraar vooraf en vallen kleine (hobby)kassen ook onder de dekking.

NATIONAAL WONINGEN PROFIEL VAN 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 gelegen in het feit 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 ieder

half jaar 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 2020 zijn twee nieuwe spelers toegetreden tot de Nederlandse woonverzekeringsmarkt. Lancyr heeft eigen woonverzekeringen gelanceerd en rhion heeft als nieuwe speler de markt betreden. Lancyr biedt voor zowel de inboedel- als opstalverzekering alleen een allriskdekking.

Voor de woonverzekeringen kent rhion daarentegen zowel de extra uitgebreide als de allriskvariant. Daarnaast is het ook mogelijk om de inboedelverzekering uit te breiden met een onbepaalde nieuwwaardedekking.

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Mobiele elektronica binnenshuisdekking

Een inboedelverzekering wordt hoofdzakelijk afgesloten voor schade die binnenshuis worden opgelopen. Een voorbeeld hiervan is schade door inbraak of brand. De schade aan inboedel die buitenshuis opgelopen kan worden, bijvoorbeeld bij een storm of overstroming, wordt meestal gezien als van secundair belang. Door het vele thuiswerken van het afgelopen jaar is het belang van de binnenshuisdekking, vooral wat betreft elektronica, alleen maar toegenomen.

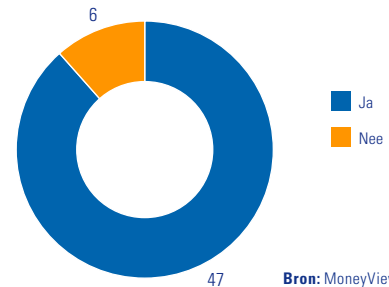
Elke inboedelverzekering biedt in meer of mindere mate dekking voor schade aan mobiele elektronica die binnenshuis is ontstaan. Zoals in het Special Item van 2020 al beschreven is, halen verzekeraars, mede door de hoge schadelast, de dekking van dit soort apparaten steeds meer uit de standaarddekking.

Als het gaat om brand en diefstal, dan is de schade binnenshuis nog bij 47 van de 53 inboedelverzekeringen standaard mee verzekerd. Bij zes producten is standaard helemaal geen dekking voor mobiele elektronica binnenshuis. Nu door thuiswerken mobiele elektronica enerzijds en kleine kinderen en huisdieren anderzijds zich steeds vaker in dezelfde ruimte bevinden, is deze dekking relevanter dan ooit tevoren. Doordat deze situatie zich vaker voordoet, is de kans bijvoorbeeld groter dat je tablet of laptop van de tafel valt. Een verzekering die naast dekking voor brand en diefstal ook dekking biedt voor onder andere val- of stootschade, staat bekend als een allriskverzekering.

De term 'allrisk' zou bij een consument de verwachting kunnen wekken dat hij overal voor verzekerd is. Van de onderzochte 31 allriskverzekeringen is val- en stootschade aan mobiele elektronica bij een derde echter niet standaard mee verzekerd. Wil een klant hier toch dekking voor, dan zal hij hier een optionele dekking voor moeten afsluiten. Bij negen allriskproducten, die standaard geen dekking bieden, is dit mogelijk.

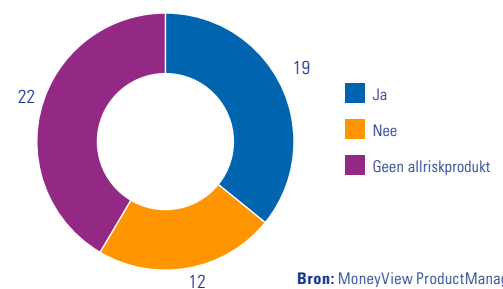
Van alle onderzochte inboedelverzekeringen kent 47% een optionele dekking voor schade aan mobiele elektronica die binnenshuis wordt veroorzaakt. Het

STANDAARD DEKking BRAND/DIEFSTAL VOOR MOBIELE ELEKTRONICA BINNENHUIS



Bron: MoneyView ProductManager

STANDAARD DEKking VALLEN/STOTEN VOOR MOBIELE ELEKTRONICA BINNENHUIS



Bron: MoneyView ProductManager

voordeel van het bieden van een optionele dekking is dat de verzekerde kan kiezen voor een goedkopere verzekering zonder elektronicadekking of voor een uitbreiding, waarbij in veel gevallen zowel binnens- als buitenshuis dekking is.

Cybercrime

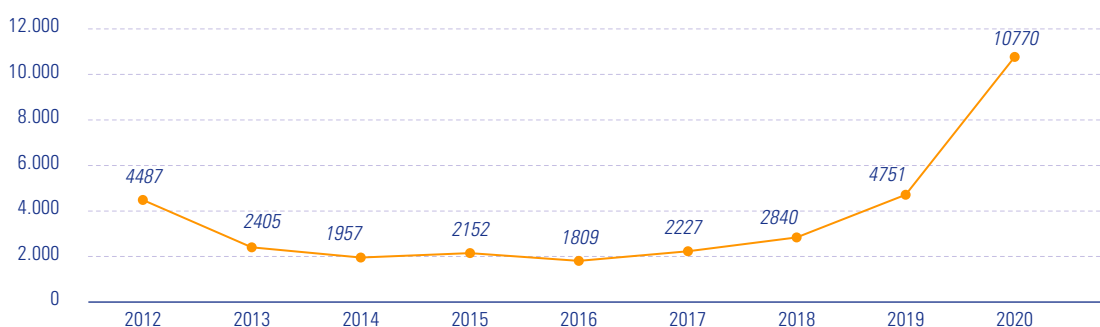
Aangezien het leven zich steeds meer digitaal afspeelt, is het niet verwonderlijk dat cybercrime steeds vaker voorkomt. In 2019 gaf 13% van de Nederlanders aan dat jaar slachtoffer te zijn geweest van één of meer cyberdelicten. In de eerste vier maanden van dit jaar waren bij de politie al meer dan 5.000 gevallen van cybercrime bekend.

Waar schade wordt geleden, is vaak behoefte aan een verzekeringsproduct. Aangezien het bij cybercrime gaat om een (relatief) nieuwe vorm van criminaliteit, is de verzekeringsmarkt hiervoor nog volop in ontwikkeling. Op dit moment worden voor zowel zakelijke als particuliere klanten verzekeringsoplossingen op dit specifieke gebied aangeboden. Van de aanbieders die dit jaar mee zijn genomen in het Special Item bieden Aon, United Insurance en Univé een cyberverzekering voor particulieren aan.

Bij Aon is de cyberdekking een onderdeel van de inboedelverzekering. Bij United Insurance is de cyberverzekering, genaamd Cyberprotect, een losse verzekering. Univé geeft iedere verzekerde gratis toegang tot de telefonische helpdesk als zij bij Univé een schadeverzekering hebben afgesloten. Voor een vergoeding van schade moet een inboedel- of aansprakelijkheidsverzekering bij Univé zijn afgesloten. Daarbij dekt de inboedelverzekering schade bij de verzekerde zelf en biedt de aansprakelijkheidsverzekering dekking voor schade die door het cyberincident bij anderen is ontstaan.

Omdat deze verzekeringsmarkt volop in ontwikkeling is, verschillen deze producten nog veel op het gebied van dekkingen en uitsluitingen. Voor cybercrime geldt een aantal algemene uitsluitingen dat ook voor de meeste schadeverzekeringen geldt, zoals opzet, roekeloosheid en nalatigheid. Van nalatigheid is bij deze verzekeringssoort sprake indien de verzekerde niet voldoet aan de beveiligingseisen die in de verzekeringsvoorwaarden staan, zoals het tijdig installeren van updates of gebruik maken van een virusscanner.

GEREGISTREERDE CYBERCRIME-INCIDENTEN IN DE PERIODE 2012-2020



Bron: Politie.nl

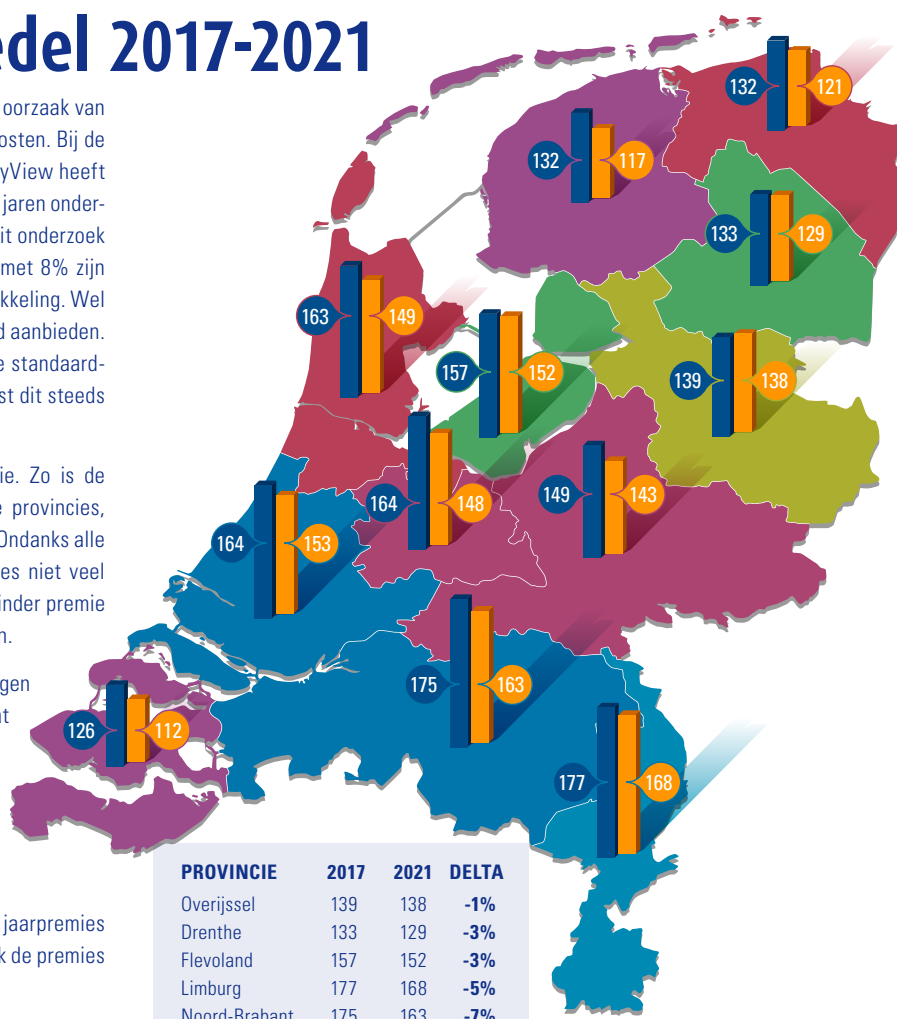
Prijsontwikkeling Inboedel 2017-2021

Bij de opstalverzekering is al jaren sprake van stijgende premies. De oorzaak van deze stijging is terug te voeren op de steeds verder stijgende bouwkosten. Bij de inboedelverzekering is het tegenovergestelde waar te nemen. MoneyView heeft de premieontwikkeling van de inboedelverzekering over de afgelopen jaren onderzocht. Hierbij zijn eventuele extra dekkingen niet meegenomen. Uit dit onderzoek komt naar voren dat de gemiddelde premies de afgelopen vijf jaar met 8% zijn gedaald. Het is moeilijk te duiden waar de oorzaak ligt van deze ontwikkeling. Wel is te zien dat verzekeraars bepaalde dekkingen minder vaak standaard aanbieden. Zoals ook elders in dit Special Item is belicht, wordt bijvoorbeeld de standaarddekking voor mobiele elektronica steeds verder uitgekleeft en verhuist dit steeds vaker naar een optionele module.

De premiedaling van de inboedelverzekering verschilt per provincie. Zo is de premie in Overijssel sinds 2017 vrijwel gelijk gebleven. In andere provincies, zoals Friesland en Zeeland, is de premie met meer dan 10% gedaald. Ondanks alle verschuivingen is de onderlinge prijsverhouding tussen de provincies niet veel veranderd. Het beeld dat in de noordelijke provincies bijvoorbeeld minder premie betaald hoeft te worden dan in de Randstad, is onveranderd gebleven.

Zoals eerder geconstateerd in de Special Items Autoverzekeringen (augustus 2020) en Tweewielers (december 2020), is het opvallend dat in de provincie Limburg de premies gemiddeld gezien het hoogst zijn van heel Nederland. De premies zijn zelfs hoger dan in de Randstad, een gebied waar een veel hoger diefstalrisico geldt. In Zeeland is een inboedelverzekering gemiddeld het goedkoopst. Het prijsverschil tussen deze provincie en Limburg is € 56,- per jaar.

In de bijhorende kaart is per provincie weergegeven wat de gemiddelde jaarpremies zijn in 2017 en 2021. De kleuren van de provincies geven aan hoe sterk de premies de afgelopen vijf jaar gedaald zijn.



PROVINCIE	2017	2021	DELTA
Overijssel	139	138	-1%
Drenthe	133	129	-3%
Flevoland	157	152	-3%
Limburg	177	168	-5%
Noord-Brabant	175	163	-7%
Zuid-Holland	164	153	-7%
Groningen	132	121	-8%
Noord-Holland	163	149	-9%
Gelderland	149	134	-10%
Utrecht	164	148	-10%
Friesland	132	117	-11%
Zeeland	126	112	-11%

■ 2017
■ 2021
Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw Woonverzekering

Met de MoneyView Analyser 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 2021
- AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**
>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2021