



Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Net als in voorgaande jaren wordt uitgebreid onderzoek gedaan naar zowel de prijs als de voorwaarden. Dit jaar wordt in het bijzonder ingegaan op de invloed op de premie van het aantal schadevrije jaren van de verzekeringnemer en worden de verschillende waarderegelingen en uitkeringen nader toegelicht. 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 42 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 (markt)representatieve postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingsvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 128 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 2013 tot en met 2022. Dit resulteert in 57.600 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 38 producten onderzocht. Hiervoor zijn 119 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Autoverzekering

★★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



- **ANWB** Veilig Rijden Autoverzekering (ledentarief)
- **Interpolis** AutoBewust
- **Ohra** Autoverzekering Basis

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 scoort voor het zesde jaar op rij vijf sterren op Voorwaarden. Voor Interpolis en Nationale-Nederlanden is dit de eerste keer. Interpolis biedt onder andere een bovengemiddeld ruime dekking voor cascoschades. ABN AMRO scoort wederom goed op het onderdeel nieuwaarderegeling en Nationale-Nederlanden kent een ruimere vergoeding bij hulpverlening in vergelijking met de rest van de volledig cascoverzekeringen op de markt.

ANWB scoort met de Veilig Rijden Autoverzekering wederom vijf sterren op Prijs. Het betreft overigens wel het ledentarief van ANWB. Het onlangs geïntroduceerde

AutoBewust van Interpolis behaalt direct vijf sterren. Ook de OHRA Autoverzekering Basis behaalt vijf sterren voor haar prijsstelling. Bij alle prijswinnaars gaat het om een productvariant die naast een andere autoverzekering wordt gevoerd door de aanbieders. In het geval van Interpolis en Ohra gaat het om een product met een minder uitgebreide dekking in ruil voor een lagere premie. Bij de Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB wordt de extra korting behaald door monitoring van het rijgedrag van de bestuurder. Met goed rijgedrag kan de korting oplopen tot 30%. Nadeel voor de verzekerde is wel dat aan slecht rijgedrag mogelijk ook consequenties zijn verbonden.

MoneyView ProductRating Beperkt Casco (BC)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 34 BC-producten onderzocht. Voor de BC-dekking zijn 197 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaren 2008 tot en met 2017. Dit resulteert in 88.650 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 34 producten onderzocht. Hiervoor zijn 120 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Autoverzekering
- **Interpolis** Autoverzekering
- **Nationale-Nederlanden** Autoverzekering

Bij de beperkt cascodekking zijn de winnaars van de vijf sterren op Voorwaarden dezelfde als bij de volledig cascodekking. Interpolis is dit jaar de nieuwkomer. Voor ABN AMRO is het de zevende keer en bij Nationale- Nederlanden de tweede keer op rij dat ze vijf sterren op Voorwaarden behalen. ABN AMRO kent de meest uitgebreide dekking voor cascoschades van de markt. Nationale-Nederlanden kent één van de gunstigste occasion-waarderegelingen van alle onderzochte

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **ANWB** Veilig Rijden Autoverzekering (ledentarief)
- **Interpolis** AutoBewust
- **Univé** Autoverzekering

beperkt cascoverzekeringen. Tot slot onderscheidt Interpolis zich met de ruimste dekking voor ruitschade.

De vijf sterren op Prijs bij de beperkt cascodekking worden dit jaar ook weer behaald door de Veilig Rijden Autoverzekering van ANWB. Het betreft ook nu weer het ledentarief van ANWB. Daarnaast zijn er twee nieuwkomers. De nieuwe AutoBewust-verzekering van Interpolis wint ook de vijf sterren bij beperkt casco en ook de Autoverzekering van Univé valt dit jaar in de prijzen bij deze dekkingsvorm.

MoneyView ProductRating Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 29 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 194 auto's doorgerekend bestaande uit een (markt)representatieve selectie uit de bouwjaren 2003 tot en met 2012. Dit resulteert in 88.200 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 33 producten onderzocht. Hiervoor zijn 53 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Ook nu zijn de 5-sterrenproducten weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Allianz Direct** Autoverzekering
- **HEMA** Autoverzekering
- **InShared** Autoverzekering

Allianz Direct scoort bij de WA-dekking voor de tiende keer op rij vijf sterren op Voorwaarden. Zowel HEMA als InShared behalen voor de derde keer achtereenvolgende vijf sterren. De drie prijswinnaars kennen alle een ruime acceptatie en een uitgebreide hulpverlening in Nederland en het buitenland. De partijen die voor de WA-dekking vijf sterren behalen op Prijs zijn de Autoverze-

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Centraal Beheer** Autoverzekering
- **Interpolis** AutoBewust
- **Univé** Autoverzekering

keringen van Centraal Beheer en Univé en wederom Interpolis met AutoBewust. Deze nieuwkomer valt bij alle dekkingsvormen in de prijzen. 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

Meest uitgebreide uitkeringsregeling nieuwe auto

Bij aankoop van een nieuwe auto zullen de meeste eigenaren een autoverzekering willen afsluiten met een volledig cascodekking (VC-dekking). Hierbij is schade aan de verzekerde auto door eigen schuld ook gedekt. Er zitten echter grote verschillen tussen de uitkeringsregelingen die de aanbieders hanteren bij totaal verlies. De uitkering varieert van de relatief lage dagwaarde tot de actuele nieuwwaarde van de auto. Om deze - in absolute bedragen - enorme verschillen duidelijk te maken, wordt hieronder voor een specifiek voertuig het verschil tussen de oorspronkelijke nieuwwaarde en dagwaarde op basis van de ANWB-koerslijst getoond. Het betreft hier een voertuig dat in 2021 nieuw is aangeschaft en nu dus in het derde verzekeringsjaar zit. Wanneer de actuele nieuwprijs stijgt ten opzichte van de oorspronkelijke prijs bij aankoop is het verschil nóg groter.

Voor het in kaart brengen van de mogelijke waarderegelingen die door de verschillende verzekeraars worden gehanteerd, is gekeken naar de meest uitgebreide regeling die, eventueel tegen meerprijs, te sluiten is.

In het tweede verzekeringsjaar zijn er drie aanbieders die in plaats van de actuele nieuwwaarde zoals in het eerste verzekeringsjaar, een uitkering bieden op basis van de (veel) lagere dagwaarde. Eén aanbieder past een afschrijving toe op de aanschafwaarde en twee andere aanbieders passen een afschrijving toe op de actuele nieuwwaarde op basis van de ouderdom van de auto. Bij een afschrijving van 2% vanaf de zevende maand voor iedere maand zou de uitkering in het voorbeeld van de BMW X1 bij een ouderdom van 23 maanden en gelijk gebleven nieuwprijs ruim € 23.000,- lager zijn dan bij een aanbieder die de (oorspronkelijke) nieuwwaarde zonder afschrijving vergoedt.

In het derde verzekeringsjaar zie je bij meer aanbieders een omslag in de uitkeringsregeling. In totaal biedt 32% van de aanbieders een uitkering op basis van de dagwaarde en nog maar 55% op basis van de (veel) hogere actuele nieuwwaarde van het voertuig. De overige aanbieders bieden een uitkering op basis van de

VERSCHILLEN IN UITKERING NIEUWWAARDEREGELING BIJ TOTAALVERLIES

BMW X1 xDrive 25i
Full options

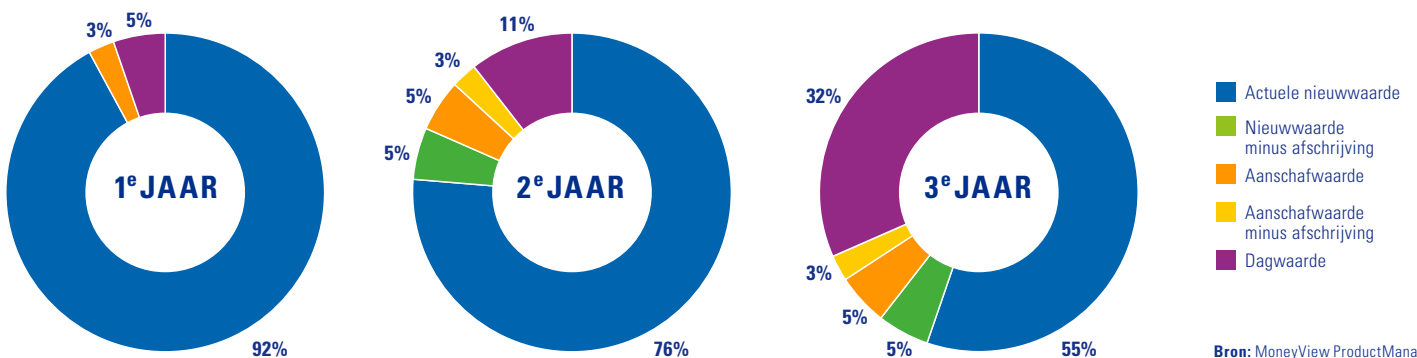


O.b.v. nieuwwaarde € 70.058
O.b.v. dagwaarde (ANWB koerslijst) € 43.950
Verschil in uitkering: 26.108

nieuwwaarde dan wel aanschafwaarde waarop een afschrijving wordt toegepast. Van de 35 aanbieders die bij totaal verlies in het eerste, tweede of derde verzekeringsjaar een uitkering bieden op basis van de actuele nieuwwaarde, geldt bij zeven verzekeringen dat er nooit meer zal worden uitgekeerd dan het verzekerd bedrag. Bij vijf verzekeringen is een prijsstijging van de auto tot maximaal 10% ten opzichte van het verzekerd bedrag meeverzekerd. Door deze meeverzekerde prijsstijging is het verschil in uitkering tussen het toepassen van de dagwaarde of de actuele nieuwwaarde nóg groter geworden.

Bij een prijsstijging van 10% van de in het eerder genoemde voorbeeld BMW X1 loopt het verschil in uitkering voor de verzekeringnemer op tot ruim € 33.000,-. Hieruit blijkt hoe belangrijk het vergelijken van de uitkeringsregeling is. Daarbij geldt in het algemeen dat hoe duurder de te verzekeren auto is, des te groter de absolute verschillen zijn in uitkeringen bij totaal verlies.

NIEUWE AUTO UITKERINGSREGELING



Acceptatie bij nieuwwaarderegeling

Om in aanmerking te komen voor een uitkering op basis van de nieuwwaarde moet de verzekerde auto aan een aantal acceptatiecriteria voldoen. Zo hanteren 16 verzekeringen de nieuwwaarderegeling niet voor een geïmporteerde auto en bij negen verzekeringen wordt de gunstige waarderegeling niet toegepast bij

een auto die door de dealer in gebruik is geweest als demonstratievoertuig. Ook stellen nagenoeg alle verzekeraars bij de nieuwwaarderegeling een maximum aan de nieuwprijs van de verzekerde auto. Dit bedrag ligt tussen de € 50.000,- en € 240.000,-, afhankelijk van de verzekeraar.

Meest uitgebreide uitkeringsregeling tweedehands auto

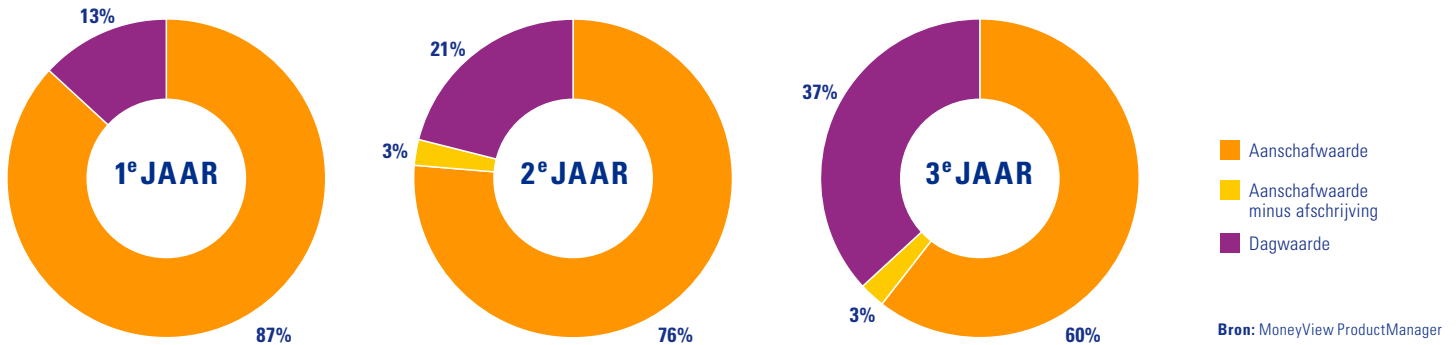
Bij het verzekeren van een tweedehands aangekochte auto zit de uitkeringsregeling van verzekeraars anders in elkaar. Zo wordt uiteraard geen dekking gegeven voor een vergoeding van de (actuele) nieuwwaarde, maar maximaal voor de aanschafwaarde: de prijs die de consument zelf heeft betaald voor zijn of haar tweedehands auto.

Als de consument na aankoop van de auto bij het afsluiten van een verzekering kiest voor de meest uitgebreide uitkeringsregeling voor de auto bij totaal verlies, biedt 87% van de aanbieders in het eerste verzekeringsjaar een uitkering op basis van de aanschafwaarde. De overige 13% keert de schade uit op basis van de (lagere) dagwaarde.

In het tweede jaar zijn er meer aanbieders die, in plaats van de aanschafwaarde, de dagwaarde vergoeden of de aanschafwaarde minus een vaste afschrijving. De aanschafwaarde is dan nog van toepassing bij 76% van de verzekeringen.

In het derde jaar hanteert nog slechts 60% de aanschafwaarde als uitgangspunt voor een uitkering bij totaal verlies.

TWEEDEHANDS AUTO UITKERINGSREGELING



Schadevrije jaren onderzocht

Het Verbond van Verzekeraars introduceert op 1 januari 2024 een nieuw systeem voor de registratie van schadevrije jaren. Met dit systeem wordt de registratie van schadevrije jaren transparanter voor consumenten en is het straks mogelijk om op elk moment het precieze aantal opgebouwde schadevrije jaren en maanden in te zien. De verwachting is dat het hiermee eenvoudiger voor consumenten wordt om te bekijken of overstappen loont. Om het effect van de opbouw van schadevrije jaren en de daarbij behorende premiekorting te onderzoeken, is een voorbeeldcasus onderzocht: een 40-jarige verzekeringnemer uit Zeeland met een volledig cascodekking voor zijn Toyota Yaris uit 2022.

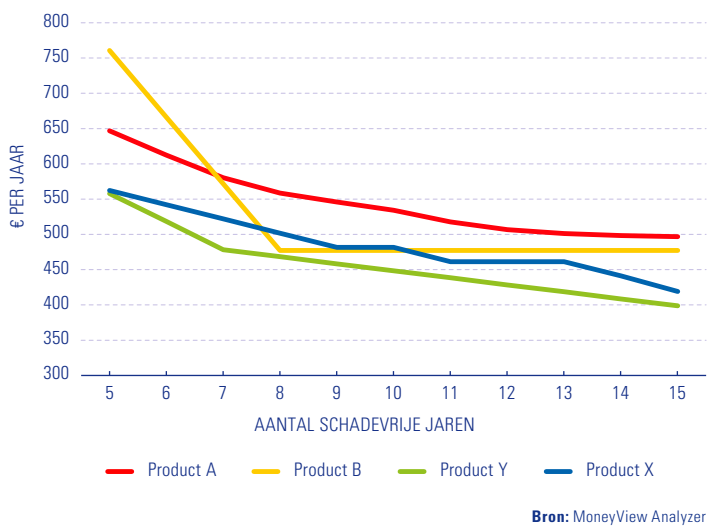
In de grafiek wordt het premieverloop van een viertal verzekeringen voor de specifieke casus getoond, om de verschillen in korting voor het opbouwen van schadevrije jaren inzichtelijk te maken. Het valt meteen op dat de premies op basis van vijf schadevrije jaren sterk verschillen tussen de uitgelichte producten. In de grafiek is te zien dat product B bij een laag aantal schadevrije jaren een (veel) hogere premie kent dan de overige producten. Deze premie daalt met het toenemen van het aantal schadevrije jaren echter een stuk sterker dan de premies van de overige aanbieders. Vanaf acht schadevrije jaren blijft de bonusmaluskorting echter gelijk, met als gevolg dat deze verzekering in de jaren daarna langzaam aan minder competitief is geprijsd. Dit komt doordat de overige aanbieders meer schadevrije jaren wel blijven belonen.

De aanbieder van product A heeft bij vijf schadevrije jaren een marktpremie van € 647,-. Van de uitgelichte aanbieders kent dit product een meer gelijkmatig toegekende korting dan de rest van de markt. Hierdoor wordt deze verzekeraar na zeven schadevrije jaren het duurst van de uitgelichte producten. De toekenning van korting voor schadevrije jaren bij product X verloopt meer in stapjes. Hierdoor zie je dat de lijn af en toe recht loopt en daarna weer wat verder zakt. Tot slot kijken we naar aanbieder Y, die de laagste premie biedt in deze casus. Zij kennen een sterke daling in de korting tot en met zeven schadevrije jaren.

Daarna blijft de premie redelijk constant dalen per schadevrije jaar, maar dit gaat wel minder snel dan de premiedaling bij product X.

De conclusie op basis van deze uitkomsten is dat zelfs als alleen de schadevrije jaren wijzigen, het vergelijken van de premies van de autoverzekering zeker loont. Dit komt door het gegeven dat verzekeraars niet allemaal dezelfde korting geven voor het opbouwen van schadevrije jaren. Zeker als verzekerde bewust kiest voor de meest voordelige autoverzekering, kan dat bij een wijziging in het aantal schadevrije jaren weer veranderen.

PREMIEVERLOOP SCHADEVRIJE JAREN



Special Item Agenda

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en Aansprakelijkheid 2023

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Hypotheken 2023