

Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Er wordt in het bijzonder ingegaan op de gevolgschade na aanrijding met wilde dieren. Daarnaast wordt toegelicht dat de keuze voor de juiste dekkingvorm een goede afweging vergt. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating. De ProductRating voor autoverzekeringen bestaat uit een prijs- en voorwaardenrating voor alle dekkingvormen, te weten wettelijke aansprakelijkheid (WA), beperkt casco (BC) en volledig casco (VC). Aan deze dekkingvormen wordt afzonderlijk aandacht besteed, te beginnen met de VC-dekking.

ProductRating *Volledig Casco (VC)*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 62 VC-producten onderzocht. De profielenset ter bepaling van deze rating is gebaseerd op 45 marktconforme postcodes, 10 combinaties van leeftijden en schadevrije jaren en een uitgebreide autoselectie. De gebruikte autoselectie varieert per dekkingvorm. De klantprofielen zijn gebaseerd op 177 auto's, bestaande uit een marktconforme

selectie uit de bouwjaren 2006 tot en met 2016. Dit resulteert in 79.650 fictieve klantprofielen. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 67 producten onderzocht. Hiervoor zijn 167 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN 'PRIJS'



InShared Autoverzekering
Route Mobiel Autoverzekering
Unive Budget

5-STERRENPRODUCTEN 'VOORWAARDEN'



Aegon Autoverzekering Royaal
AllSecur Autoverzekering
ANWB Autoverzekering

De drie producten die vijf sterren op 'voorwaarden' krijgen, zijn dezelfde producten als vorig jaar. ANWB behaalt deze rating voor het zesde jaar op rij en AllSecur voor het vijfde jaar op rij. Aegon was vorig jaar de nieuwkomer, maar behaalt ook dit jaar weer vijf sterren op 'voorwaarden' met de Autoverzekering Royaal. Alle drie vijfsterrenproducten scoren op meer gebieden boven marktconform en hebben daarnaast goede uitkeringsregelingen, zoals een nieuwwaarde-, aanschafwaarde- en vervangingswaarderegeling. MyJINI scoort, net als bij de andere twee dekkingvormen, eveneens vijf sterren op haar voorwaarden. MyJINI verkoopt de autoverzekering van AllSecur, waarbij middels een connector in de auto het rijgedrag wordt geregistreerd en een

premiëkorting wordt gegeven bij goed rijgedrag. ANWB biedt ook een autoverzekering aan waarbij veilig rijden wordt beloond middels een extra korting op de premie. Deze Veilig Rijden Autoverzekering heeft dezelfde productkenmerken als de reguliere autoverzekering van ANWB en scoort daarmee eveneens vijf sterren.

Univé scoort met haar Budget al sinds 2012 vijf sterren op 'prijs'. Voor InShared is het de derde keer op rij. Route Mobiel is dit jaar de nieuwkomer als het gaat om de gemiddeld genomen scherpst geprijsde autoverzekeringen met een VC dekking.

Wilt u weten wat de prijspositie van uw autoverzekering is? Probeer dan de Analyzer Autoverzekeringen! Vraag een gratis **demoaccount** aan of neem **contact** op voor meer informatie.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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 ProductRating**? 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 **Beperkt Casco (BC)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 50 BC-producten onderzocht. De profielenset is gebaseerd op 197 auto's, bestaande uit een marktconforme selectie van auto's uit de bouwjaren 2002 tot en met 2011. Dit resulteert in

88.650 fictieve klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 58 producten onderzocht. Hiervoor zijn 160 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN 'PRIJS'



InShared Autoverzekering
Route Mobiel Autoverzekering
Univé Autoverzekering

5-STERRENPRODUCTEN 'VOORWAARDEN'



ABN AMRO Autoverzekering
AllSecur Autoverzekering
OHRA Autoverzekering Aanvullend

Ook hier zien we een bekende winnaar. AllSecur ontvangt voor het vijfde opeenvolgende jaar vijf sterren voor haar voorwaarden. ABN AMRO zagen we vorig jaar ook al terug in de lijst met vijfsterrenproducten bij de BC-dekking. Nieuwkomer is dit jaar OHRA met de Autoverzekering Aanvullend. Al deze producten scoren op veel gebieden boven marktconform. AllSecur en ABN

AMRO scoren met name goed op het gebied van schadeherstel. OHRA scoort vooral goed op het gebied van de aanschafwaarderegeling en het eigen risico. InShared behaalt voor het tweede jaar op rij vijf sterren op 'prijs' voor zowel de BC- als de VC-dekking. Univé en Route Mobiel behalen dit jaar voor de eerste keer vijf sterren op 'prijs' voor hun BC-dekking.

ProductRating **Wettelijke Aansprakelijkheid (WA)**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 48 WA-producten onderzocht. Voor de WA-dekking zijn 183 auto's doorgerekend, bestaande uit een marktconforme selectie uit de bouwjaren 1998 tot en met 2007. Dit resulteert in 82.350 fictieve

klantprofielen. Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 59 producten onderzocht. Hiervoor zijn 80 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN 'PRIJS'



Autoweek Autoverzekering
Route Mobiel Autoverzekering
Verzekeruzelf.nl Triple-A

5-STERRENPRODUCTEN 'VOORWAARDEN'



AllSecur Autoverzekering
a.s.r. Voordeelpakket Autoverzekering
Centraal Beheer 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 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

Net als vorig jaar scoort AllSecur ook dit jaar voor alle dekkingsvormen vijf sterren op haar voorwaarden. Centraal Beheer Achmea scoort dit jaar alleen op de WA-dekking vijf sterren. Alle producten met vijf sterren scoren op veel aspecten boven marktconform. Ze scoren allemaal boven marktconform met hun acceptatie. AllSecur scoort bovendien ook goed op de contractsduur. ZLM zou eveneens vijf sterren op 'voorwaarden' 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.

Alle vijfsterrenproducten op 'prijs' zijn nieuwkomers ten opzichte van vorig jaar. Route Mobiel scoort dit jaar zelfs op alle dekkingsvormen vijf sterren op 'prijs'.

Productontwikkelingen **Uitgelicht**

Gevolgschade na aanrijding met wilde dieren

Ieder jaar zijn er weer veel aanrijdingen met wilde dieren. In mei en juni zijn er voornamelijk aanrijdingen met reeën en vanaf september tot het einde van het jaar zijn het vooral wilde zwijnen die worden aangereden. De meeste aanrijdingen vinden 's avonds plaats tussen 22:00 uur en middernacht.

Met een BC- of VC-dekking is schade aan de verzekerde auto gedekt die is ontstaan door een aanrijding met een wild dier. De WA-verzekering biedt daarentegen geen dekking voor schade aan de auto, maar wel voor letselschade van inzittenden, met uitzondering van de bestuurder, wanneer het aangereden dier bijvoorbeeld door de voorruit komt en de inzittenden van de auto hierdoor letsel oplopen. Het letsel van de bestuurder is alleen gedekt op de schadeverzekering voor inzittenden die aanvullend te sluiten is op een autoverzekering.

Behalve dat een aanrijding met loslopend wild vervelende gevolgen kan hebben voor de gezondheid van mens en dier, kan het daarnaast kleine of grote schade aan de auto veroorzaken. Iedere autoverzekering met een BC- of VC-dekking verzekert de schade aan het voertuig ontstaan door een aanrijding met loslopend wild, zonder gevolgen voor de opgebouwde schadevrije jaren. Behalve de directe schade kan er echter ook zogenaamde gevolgschade ontstaan. De bestuurder van de auto kan als gevolg van de aanrijding met het dier bijvoorbeeld in een sloot belanden of tegen een boom of paal botsen. Deze gevolgschade is niet bij

iedere BC-verzekering gedekt. Dit wordt door verschillende verzekeraars gezien als een schade door eigen schuld en is dan alleen verzekerd met een VC-dekking. Ook is het, wanneer er wel een uitkering volgt, zeer de vraag of de gevolgschade dan consequenties heeft voor de B/M-positie en daarmee de premie. Het claimen van een gevolgschade zorgt volgens Bedrijfsregeling nr. 11 van het Verbond van Verzekeraars altijd voor een terugval van vijf schadevrije jaren. Alleen de directe schade als gevolg van een aanrijding met dieren valt binnen de uitzonderingen van de terugval in schadevrije jaren. In het officiële document wordt dit als volgt omschreven: "Schade doordat het motorvoertuig botst met vogels of loslopende dieren. Maar alleen als de schade aan het motorvoertuig rechtstreeks door de botsing met het dier komt."

In de praktijk is bij de BC-dekking de gevolgschade die is ontstaan na de aanrijding met loslopend wild bij 55% van de producten gedekt. Bij tweederde van deze producten heeft dit consequenties voor de B/M-positie en/of de te betalen premie in het volgende verzekeringsjaar.

Bij de VC-dekking ziet het beeld er anders uit. Een aanrijding met wild én de gevolgschade wordt door alle partijen vergoed. Bij 65% van de producten zorgt de gevolgschade echter wel voor een terugval op de B/M-ladder en/of een premiestijging in het volgende verzekeringsjaar. Afhankelijk van de totale financiële gevolgen, inclusief het eventuele eigen risico dat van toepassing is op de polis, kan het voordeliger zijn de schade op eigen kosten te laten repareren.

Welke dekkingsvorm voor de auto?

Het kan (voor een consument of verzekerde) een lastige keuze zijn welke dekkingsvorm er voor de auto moet worden gekozen. Door adviseurs, vergelijkingssites en door de verzekeraar zelf wordt de autobezitter bij het maken van deze keuze geholpen. Afhankelijk van de ouderdom van de auto krijgt de autobezitter een advies. Is de auto jonger dan zes jaar, dan voldoet een VC-dekking, ook wel Allrisk-dekking genoemd. De auto is immers nog veel waard.

Vanwege de aanzienlijk gedaalde dagwaarde wordt vanaf zes jaar een BC-dekking aanbevolen en bij tien jaar en ouder is een WA-dekking (Wettelijke Aansprakelijkheid) voldoende. Is dit advies, dat voornamelijk gebaseerd is op de dagwaarde en ouderdom, afdoende voor het maken van een juiste keuze of ligt de zaak genuanceerder?

Van volledig casco naar beperkt casco

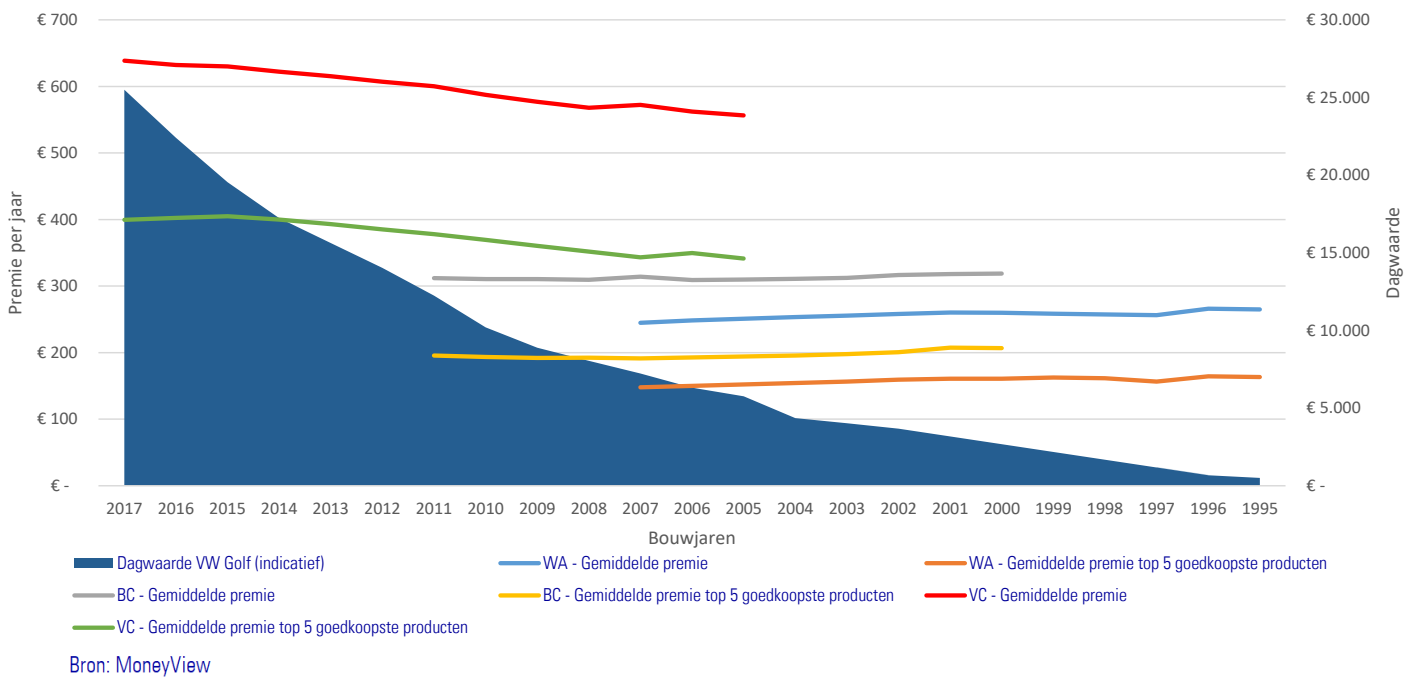
Als voorbeeld hebben we een Volkswagen Golf genomen met een oorspronkelijke nieuwwaarde van € 25.500,- en doorgerekend voor de bouwjaren 1995 t/m 2017 op basis van één postcode gekruist met combinaties van

leeftijden (30 t/m 60 jaar) en schadevrije jaren (5 t/m 20 jaar). De gemiddelde premies zijn gebaseerd op 67 VC-dekkingen, 51 BC-dekkingen en 46 WA-dekkingen die thans verkrijgbaar zijn op de Nederlandse markt.

De financiële situatie van de autobezitter en de bereidheid om risico te nemen, speelt voornamelijk bij de overstap van volledig casco naar beperkt casco een rol. De verlaging van de dekking betekent dat er geen uitkering meer volgt voor schade aan de eigen auto als gevolg van een ongeval, van de weg raken, parkeerschades en vandalisme. Naast de relatief hoge dagwaarde van € 12.500,- in geval van een Volkswagen Golf van zes jaar oud, vallen ook de meest voorkomende schades buiten de dekking. Dit betekent dat het schadebedrag, dat uiteen kan lopen van enkele honderden euro's voor een kleine schade tot bijna de gehele dagwaarde bij totaal verlies, voor rekening van de autobezitter komt.

Met het accepteren van dit grotere risico kan de autobezitter met het verlagen van de dekking ook aardig wat besparen. In het geval van de Volkswagen Golf kan de verzekerde gemiddeld per jaar tussen de € 258,- (voor een Golf uit 2007) en € 288,- (voor een Golf uit 2011) besparen. Voor een prijsbewuste verzekerde die één van de vijf goedkoopste verzekeraars kiest, is de besparing beperkter, maar valt er nog altijd tussen de € 150,- en € 180,- per jaar te besparen. In beide gevallen is dit een besparing van ongeveer 46% op de VC-premie.

Premie en dagwaarde per bouwjaar Volkswagen Golf

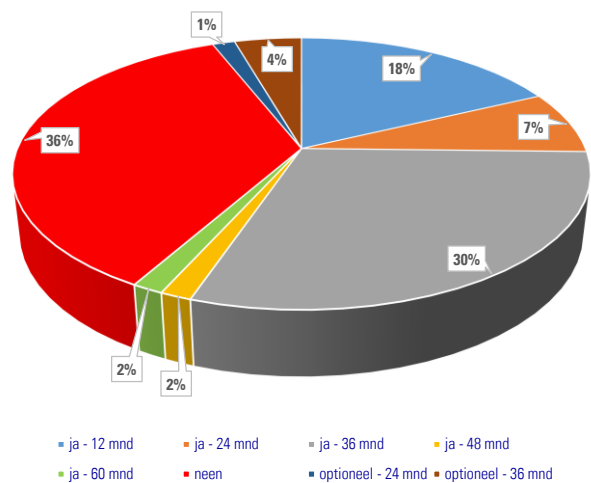


Uit de grafiek blijkt dat naarmate een auto ouder wordt de gemiddelde premie bij een VC-dekking daalt. De VC-premie voor een Volkswagen Golf uit 2012 is gemiddeld 11% lager dan dezelfde Golf uit 2017. Het is dus niet zo dat de ouderdom en de afschrijving van de auto geen effect hebben op de VC-premie. Dit effect varieert echter sterk per verzekeraar: van geen effect tot een premiedaling over 5 jaar met 17%.

De premie daalt dus naarmate de auto ouder en minder waard wordt. De premiedaling loopt niet parallel met de waardedaling van de auto, omdat bijvoorbeeld de reparatiekosten van een nieuwe auto gelijk zijn aan de reparatiekosten van dezelfde auto van vijf jaar oud.

In het geval de autobezitter onlangs een tweedehands auto heeft aangeschaft, geldt dat de VC-dekking meer te bieden heeft voor wat betreft de aanschafwaarderegelingen. De verzekerde zal binnen de gestelde duur van de regeling bij totaal verlies en diefstal de aankoopwaarde van de auto uitgekeerd krijgen. Bij de VC-dekking bieden meer verzekeraars deze regeling aan en heeft de verzekerde meer keuze uit regelingen en de uitkeringsduren. De combinatie van een VC-dekking en een aanschafwaarderegeling van een aantal jaar biedt de verzekerde wat meer zekerheid.

VC - Occasionwaarde regeling en maximale duur



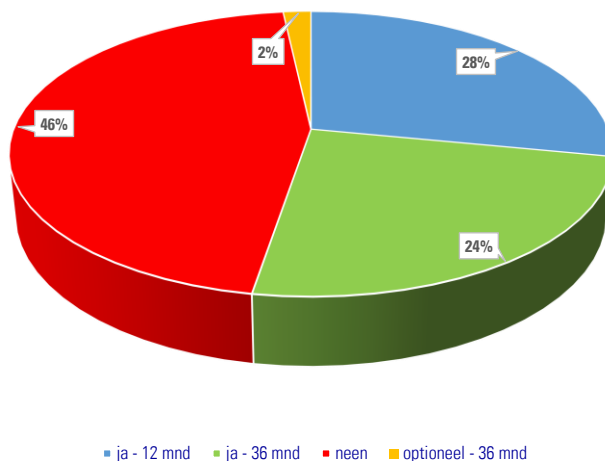
Van beperkt casco naar wettelijke aansprakelijkheid

Het verlagen van een BC-dekking naar een WA-dekking betekent dat er geen dekking meer is voor schade aan de eigen auto. Schade door bijvoorbeeld natuurgeweld en diefstal, maar ook schade aan bijvoorbeeld ruiten, behoren niet meer tot de dekking. Het verliezen van de BC-dekking kan extra zuur zijn omdat BC-schades geen invloed hebben op schadevrije jaren en de B/M-korting. Het claimen van deze schade leidt dus niet tot een premiestijging.

Het verlagen van een BC-dekking naar een WA-dekking levert op jaarbasis gemiddeld een 18% lagere premie op, wat bij een Volkswagen Golf vanaf 2000 t/m 2005 een besparing van ongeveer € 55,- tot € 60,- betekent. De besparing bij de top-5 goedkoopste verzekeraars ligt rond de 21%, wat per jaar ongeveer € 40,- tot € 45,- oplevert. Het is voor de verzekerde de vraag of dit daadwerkelijk een besparing is. Dergelijke besparingen liggen namelijk in lijn met (bijvoorbeeld) de herstelkosten van een sterretje in de autoruit. Ook de dagwaarde van een Volkswagen Golf ligt nog altijd tussen de € 2.500,- en € 5.500,-. Dit zijn aanzienlijke bedragen.

Een verzekerde doet er dus verstandig aan om niet alleen vanwege de afschrijving van de auto de dekking te verlagen. Ook als een auto al wat jaren rond rijdt kan de dagwaarde nog aanzienlijk zijn. De verzekerde dient, mede afhankelijk van zijn financiële situatie en bereidheid tot het nemen van risico, te beoordelen of het teruggaan in dekking een wijs besluit is.

BC - Occasionwaarde regeling en maximale duur



Bron: MoneyView



Weet waar u staat met uw Autoverzekering

Met de MoneyView Analyzer bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

Special Item *Agenda*

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID**

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

OKTOBER: **HYPOTHEKEN**

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

Wilt u weten wat de prijs-positie van uw autoverzekering is? Probeer dan de Analyzer Autoverzekeringen! Vraag een gratis **demoaccount** aan of neem **contact** op voor meer informatie.

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** 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