

Autoverzekeringen

In deze editie van het MoneyView Special Item staan de autoverzekeringen centraal. Er wordt ingegaan op de ontwikkelingen op de markt van autoverzekeringen en daaraan gerelateerde marktfeiten. Verder kijken we naar productontwikkelingen en wordt tevens de koppeling gelegd met algehele marktontwikkelingen. Uiteraard beginnen we met de MoneyView ProductRating op basis van prijs en kwaliteit.

MoneyView *ProductRating*

Ten behoeve van de ProductRating Prijs zijn 51 volledig casco-producten onderzocht. In dit Special Item is gekozen om uitsluitend de volledig cascodekking te onderzoeken. De reden hiervoor is dat binnen de verschillende verzekeringsvormen (wettelijke aansprakelijkheid, beperkt casco- en volledig cascodekking) zeer veel verschillende factoren een rol spelen. Hierdoor is het niet mogelijk om een overall waardering te geven aan de autoverzekeringen over alle verzekeringsvormen. Aangezien de geboden volledig cascodekkingen onderling toch ook veel verschillen laten zien, is ervoor gekozen deze dekking centraal te stellen binnen zowel het premie als het kwaliteitsonderzoek.

De prijsanalyse is gedaan op basis van 112.500 door MoneyView opgestelde klantprofielen, waarbij de premies zijn berekend volgens standaard acceptatie en tarieven. De gehanteerde klantprofielen zijn gebaseerd op 250 auto's, bestaande uit de top-25 meest verkochte auto's over de bouwjaren 2002 tot en met 2011, 45 marktconforme en gewogen postcodes en tien combinaties van schadevrije jaren en leeftijden. Ten behoeve van de ProductRating Kwaliteit zijn 56 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiertoe zijn 95 criteria uit de MoneyView ProductManager geselecteerd en gewogen.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



PolisVoorMij	Autoverzekering
United Insurance	Autoverzekering
Univé	ZorgeloosRijden Budget
Verzekerezelf.nl	Autosure
Witgeld.nl	Autoverzekering

5-STERRENPRODUCTEN **KWALITEIT**



ANWB/Unigarant	Autoverzekering
Avéro Achmea	Goed op Weg Autoverzekering
Centraal Beheer Achmea	Autoverzekering
Onna-Onna	Autoverzekering
United Insurance	Autoverzekering
Univé	ZorgeloosRijden Optimaal

Alleen United Insurance heeft op zowel 'prijs' als 'kwaliteit' een 5-sterren ProductRating behaald. Univé heeft eveneens twee keer een 5-sterrenrating behaald, maar bij deze maatschappij betreft het twee verschillende varianten van één autoverzekering. De autoverzekeringen met een 5-sterrenrating op 'kwaliteit' scoren over het algemeen boven marktconform ten aanzien van uitkeringsregelingen bij volledig verlies van de auto. Het overgrote deel van deze partijen scoort zeer goed met de zogenaamde aanschafwaarderegelingen, waarbij binnen een bepaalde termijn de schadevergoeding bij totaal verlies wordt bepaald aan de hand van de aanschafwaarde van de auto. Uit de prijsanalyse blijkt dat het verschil tussen de goedkoopste en duurste autoverzekering gemiddeld 120% is. De gemiddelde premie van alle autoverzekeringen

met vijf sterren op prijs is € 314,- per jaar. Deze verzekeringen zijn daarmee gemiddeld 32% goedkoper dan het algehele marktgemiddelde van € 458,- per jaar. Doorgaans vertaalt een hogere score op 'kwaliteit' zich in een lagere notering op prijs. De producten die op kwaliteit een 5-sterrenrating scoren, hebben daardoor vaak een gemiddelde premie die boven het marktgemiddelde van € 458,- per jaar ligt. Dat blijkt bij vier producten ook daadwerkelijk het geval te zijn: de jaarpremies zijn gemiddeld 10% tot 30% hoger dan het marktgemiddelde. Bij twee producten met een 5-sterrenrating op kwaliteit ligt de gemiddelde jaarpremie echter 15% tot 32% onder het marktgemiddelde! Dat is het geval bij de autoverzekeringen van Onna-Onna en United Insurance.

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 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

Marktfeiten **toegelicht**

Marktcijfers verzekeraars

De markt van de autoverzekering is een zeer dynamische markt. Dit komt zowel tot uiting in het aantal aanbieders als in productinhoudelijke en tariefswijzigingen. De veranderingen in de markt worden eveneens gevoeld door de zogenoemde automotive markt. De opkomst van nieuwe modellen, brandstovormen en belastingvoordelen laten deze markt nimmer stilstaan. De afgelopen vijf jaar is het aantal aanbieders van autoverzekeringen langzaam terug gelopen. In 2010 waren er 53 aanbieders van cascoverzekeringen. Dat is maar liefst 23% minder dan in 2006. Het aantal aanbieders van een wettelijke aansprakelijkheidsdekking is zelfs met 26% verminderd tot 45 aanbieders in 2010. De autoverzekeringmarkt is daarnaast een prijsvechtersmarkt geworden. De reden daarvoor is de relatieve eenvoud waarmee autoverzekeringpremies te vergelijken zijn. Het goed willen scoren bij vergelijkingssites is de nieuwe strategie geworden. Veel (intermediaire) verzekeraars hebben de laatste jaren allerlei internetlabels ontwikkeld en verkopen dus via het rechtstreekse kanaal. Mede daarom is het rechtstreekse distributiekanaal sinds 2005 met 9% gegroeid. Opvallend is dat deze groei met name zichtbaar is bij autoverzekeringen en niet bij andere schadeproducten. Deze ontwikkeling lijkt voornamelijk ten koste te gaan van de traditionele tussenpersoon. Overigens is het intermediair ook actief op het internet, omdat zij met eigen labels op de markt zijn gekomen en bepaalde vergelijkingssites zelf ook werkzaam zijn als tussenpersoon.

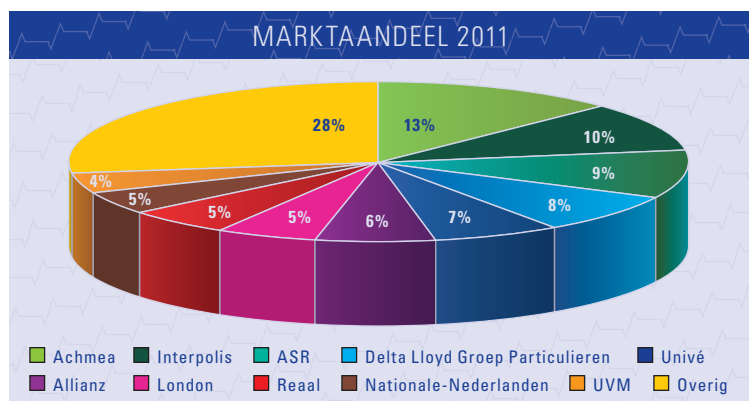
DISTRIBUTIEKANAAL PARTICULIEREN VERZ, 2005 - 2010			
	MOTORRIJTUIGEN	MOTORRIJTUIGEN	MOTORRIJTUIGEN
JAAR	2010	2008	2005
TUSSENPERSON	34,1%	37,9%	40,9%
RECHTSTREEKS	49,1%	45,7%	40,3%
BANK	12,9%	13,1%	11,0%
WERKGEVER	-	-	5,8%
OVERIG	3,8%	3,3%	2,0%

BRON: VERBOND VAN VERZEKERAARS - VERZEKERD VAN CIJFERS

Marktaandeel

De marktposities van de grootste verzekeraars zijn in 2010 nauwelijks veranderd. Het getoonde marktaandeel is gebaseerd op het totaal aan bruto premie-inkomsten. Achmea is al jaren de grootste met een marktaandeel van 13%, gevolgd door concerngenoot Interpolis met een marktaandeel van 10%. Samen zijn deze aanbieders goed voor bijna een kwart van de totale premie-inkomsten. De overige maatschappijen binnen de top-5 zijn ASR (9%), Delta Lloyd Groep (incl. OHRA) (8%) en Univé (7%).

Een opvallende ontwikkeling is dat ASR steeds dichterbij Interpolis in de buurt komt. Interpolis heeft de laatste jaren 7% marktaandeel ingeleverd, waar ASR binnen dezelfde periode 10% aan marktaandeel heeft gewonnen.



BRON: AM JAARBOEK

Marktcijfers automotive

Autoverzekeringen zijn onlosmakelijk verbonden met de automotive markt. Zo hebben bijvoorbeeld de opkomst van nieuwe segmenten en autospecificaties veelal direct gevolgen voor de premie-inkomsten. Verzekeraars kunnen hier vervolgens op reageren met tariefs- en productinhoudelijke wijzigingen.

Verkopen nieuwe auto's

In de afgelopen jaren zijn er door economische, politieke en fiscale veranderingen grote verschillen in het aantal nieuw verkochte auto's waar te nemen. Uit cijfers van RDC en VWE blijkt dat in 2011 20% meer nieuwe auto's zijn verkocht dan in 2005. Sinds de dip van 2009, toen 'slechts' 387.183 auto's werden verkocht, lag het aantal nieuw verkochte auto's in 2011 op 555.920.

Uit een persbericht van 3 januari 2012 van Bovag blijkt dat van de nieuw verkochte auto's in 2011 meer dan één derde (36,5%) een 'zuinige' auto is. Hieronder worden dieselauto's verstaan met een CO₂-uitstoot van maximaal 95 gr/km en benzineauto's (hybride/gas) met een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gr/km. In 2010 voldeed bijna een kwart van alle nieuw verkochte auto's (24,6%) aan deze eisen. Uit deze cijfers valt op te maken dat veel consumenten de aan de zuinige auto verbonden belastingvoordelen, zoals het niet betalen van BPM en wegenbelasting, aantrekkelijk vinden. Door dit grote aandeel zuinige auto's voldoet Nederland nu al aan de Europese normen van 2015. Eind 2011 was de gemiddelde CO₂-uitstoot namelijk 126 gram per kilometer en de Europese norm van 2015 staat op 130 gram per kilometer.

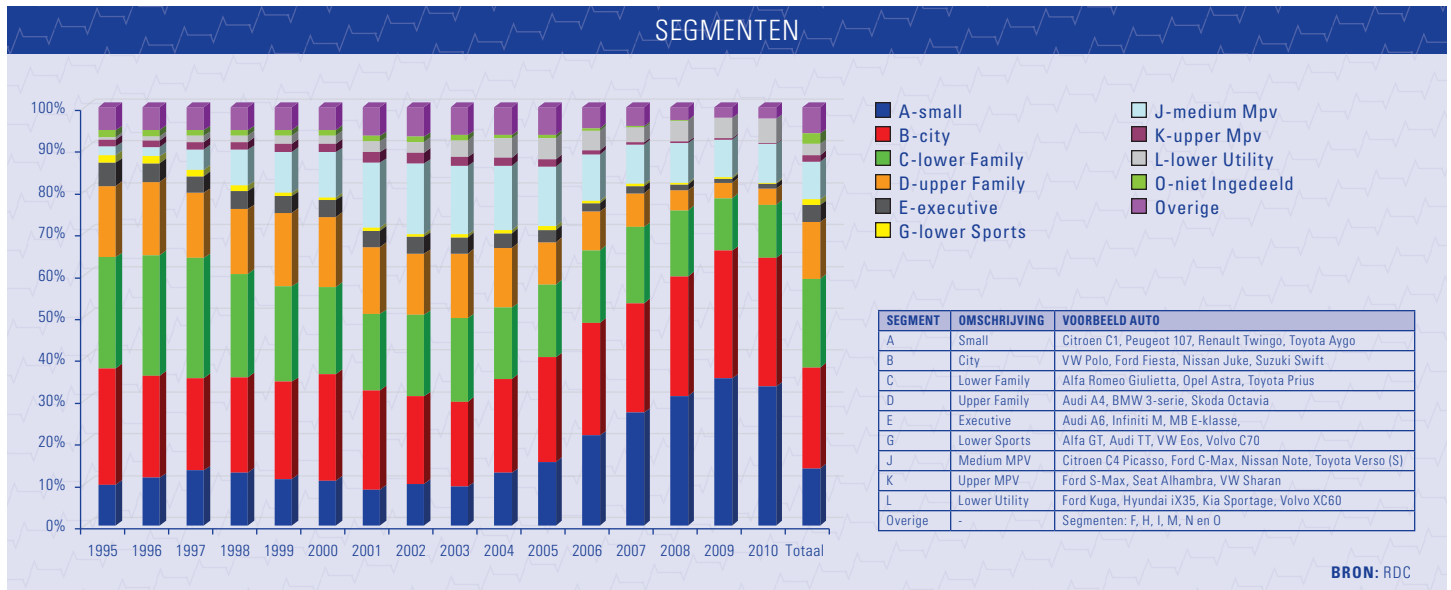
Verkopen gebruikte auto's

De stijging in het aantal verkochte nieuwe auto's is niet te constateren bij de gebruikte auto's. Het totaal aantal verkochte gebruikte auto's schommelt de laatste jaren tussen de 1,8 miljoen en 1,9 miljoen. Het aantal verkochte gebruikte auto's tussen particulieren onderling is het laatste jaar met bijna 8% afgenomen tot 760.800. Het aantal verkochte auto's via professionele autobedrijven blijft al jaren op hetzelfde niveau, namelijk rond de 1,05 miljoen.

Segmentverdeling

De afgelopen jaren is er binnen de automotive veel veranderd. Een goed voorbeeld hiervan is de verdeling van de autosegmenten over de afgelopen 16 jaar. Autosegmenten classificeren auto's naar de specificaties van een auto. In het staafdiagram op pagina 3 wordt de verdeling naar segmenten getoond over de bouwjaar 1995 t/m 2010. Hierbij is de grootste verandering te zien in het A-segment. Deze kleine stadsauto's waren in 1995 maar voor 10% vertegenwoordigd. In 2010 is dit met 33% echter het grootste segment. Deze stijgende lijn heeft zich vanaf 2004 ingezet en laat vanaf 2010 weer een lichte daling zien. De groei van dit segment is voornamelijk ten koste gegaan van het C-, D- en J-segment. Dit zijn voornamelijk de grotere en duurdere (familie)auto's. De kleine en goedkopere auto is in deze tijden van economische malheur een zeer geliefde keuze. Dit betekent niet dat de markt van de 'grotere' auto volledig op zijn retour is. Het L-segment, de 'goedkopere' terreinwagens, laat bijvoorbeeld een flinke stijging zien. Waar in 1995 het marktaandeel slechts 0,64% bedroeg, is in 2010 dit segment gegroeid naar een marktaandeel van bijna 6%.

In het staafdiagram op pagina 3 wordt de verdeling naar segment getoond over de bouwjaar 1995 t/m 2010. Deze verdeling is uitsluitend gebaseerd op particuliere auto's in privé bezit.



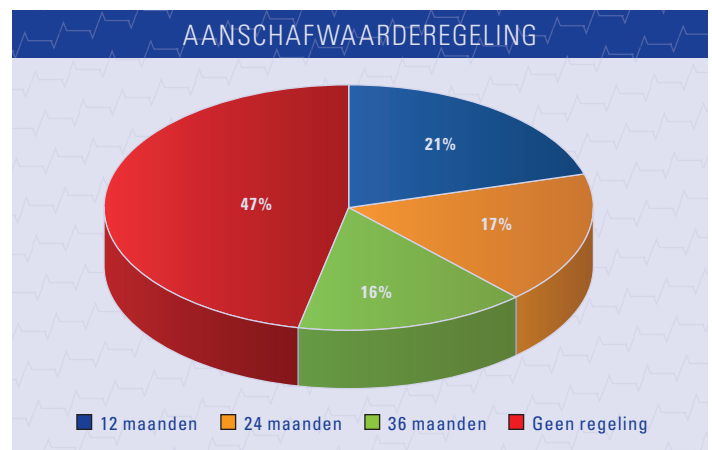
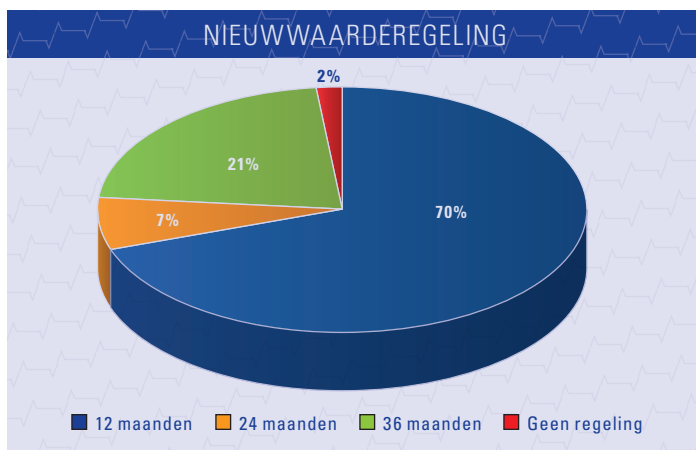
Productontwikkelingen **uitgelicht**

Regelingen bij totaal verlies auto

Een autoverzekering bestaat standaard altijd uit één of meerdere uitkeringsregelingen bij volledig verlies van de auto. Er is sprake van volledig verlies als de auto total loss of gestolen is. De meest voorkomende regelingen zijn de nieuwwaarderegeling en de aanschafwaarderegeling. Een ander soort regeling is de uitkering op basis van een vergelijkbare auto. De waardering van deze regeling is zeer complex, aangezien het belang hiervan per situatie kan verschillen. Zo hebben verzekerden met een nieuwe auto primair belang bij een goede nieuwwaarderegeling. Consumenten die een occasion kopen, hebben daarnaast weer belang bij de aanschafwaarderegeling. Een consument die geen recht heeft op deze regelingen door bijvoorbeeld de ouderdom van de auto, doet er goed aan een verzekering te kiezen waarbij de uitkering wordt gebaseerd op een vergelijkbare auto.

De aanschafwaarderegeling

De 'aanschafwaarderegeling' garandeert consumenten die een occasion hebben dat binnen de duur van de regeling de aanschafprijs volledig wordt vergoed. Deze regeling kan bij bepaalde verzekeraars ook als 'nieuwwaarderegeling' worden aangemerkt. Deze regeling vergoedt dan altijd binnen de gestelde grenzen de oorspronkelijke aanschafprijs. Van de onderzochte verzekeringen biedt 53% een aanschafwaarderegeling aan. Van dit totaal biedt 21% een standaardduur van 12 maanden, 17% een duur van 24 maanden en de overige 16% een duur van 36 maanden. Tot slot kent 20% van de verzekeringen de mogelijkheid om de duur tot maximaal 36 maanden te verlengen. Het is opmerkelijk dat slechts de helft van de verzekeraars de aanschafwaarderegeling aanbiedt, temeer omdat jaarlijks bijna vier keer meer occasions dan nieuwe auto's worden verkocht. Het totaal aantal verkochte occasions was volgens het VWE in 2011 1.827.246 tegenover 555.920 nieuwe auto's (RDC).



De vervangende autoregeling

De 'vervangende autoregeling' wijkt qua inhoud af van de andere regelingen. De ouderdom van de auto is niet relevant en deze regeling is niet gekoppeld aan een bepaalde termijn. De uitkering is daarnaast evenmin gerelateerd aan de aanschafprijs van de auto, maar aan de huidige waarde van de auto, die wordt gebaseerd op de Bovag/ANWB koerslijst. Bijna alle verzekeringen die deze regeling bieden tellen daar nog 10% bij op. Van alle onderzochte verzekeringen kent 22% deze uitkering. De overige 78% verzekeringen baseren hun uitkering op de dagwaarde die een schade-expert vaststelt.

Trends & ontwikkelingen **Toegelicht**

Begin 2012 zijn de minimum verzekerde bedragen van de Wet op de Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) verhoogd naar € 5,6 miljoen voor letselschade en € 1,12 miljoen voor materiële schade. Deze verhoging van 11,8% is het gevolg van een indexatie over de periode 2005 tot en met 2010, gebaseerd op de Europese Consumenten Prijs Index (EICP). De verhogingen komen een jaar na de waarschuwing van De Nederlandsche Bank (DNB) dat de premies voor Wettelijke Aansprakelijkheid (WA) onder druk staan. Op dit moment is bij veel verzekeraars de WA-portefeuille verliesgevend. Uit de cijfers van het Verbond van Verzekeraars blijkt dat zowel de premie per polis voor WA (17%) als voor Casco (8%) over de periode 2006 t/m 2010 zijn gedaald. Dat is een zorgelijke ontwikkeling, aangezien een verhoging van de verzekerde bedragen en een daling van de gemiddelde premie een positief resultaat niet bepaald bevorderen.

In 2011 hebben meerdere verzekeraars ingegrepen en de premies verhoogd onder het mom van een stijgende schadelast. Vreemd genoeg blijkt dit niet uit de schadecijfers. De belangrijkste cijfers, zoals het aantal verkeersongevallen, schadecijfers van de FOCWA, het aantal diefstallen en het aantal autokraken vertonen allemaal een neerwaartse trend. De oorzaak van de verliesgevendheid van de WA-portefeuilles is

daarom waarschijnlijk een andere. Mogelijk schuilt de werkelijke oorzaak in de ontwikkeling van het verzekerde object. Eerder in dit Special Item is al geconstateerd dat het A-segment in 8 jaar met 22% is gegroeid tot het grootste segment in de markt. De stadsauto's uit dit segment zijn in vergelijking met andere auto's de helft van het gewicht van een gemiddelde auto en gemiddeld drie keer goedkoper in aanschaf. Deze variabelen bepalen primair de premie van een autoverzekering en zijn daarmee een belangrijke oorzaak van de premiedaling.

Naast het feit dat de opkomst van het A-segment directe premiegevolgen heeft, schuilt er nog een ander gevaar. De stadsauto is een kleine, lichte en wendbare auto in het verkeer. Dit heeft uiteraard zijn voordelen, maar levert voor de bestuurder en eventuele inzittende ook een gevaar op. De bescherming die deze auto's bieden ten opzichte van grotere en zwaardere auto's is minder, waardoor bij een ongeval de kans op letselschade groter wordt.

Tegenover dalende gemiddelde premies staat dus, met de opkomst van de kleinere auto, een hoger (schade)risico. Het is maar de vraag of dit is ingecalculeerd in de huidige tariefstellingen. De verwachting dat de premie voor de WA-verzekering in de nabije toekomst zal stijgen als gevolg van deze ontwikkelingen lijkt daarmee aannemelijk.



Weet waar u staat met uw Autoverzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView

Special Item **Agenda**

JUNI: **SPAREN**

JULI: **BETALINGSVERKEER**

AUGUSTUS: **SPAARHYPOTHEKEN**

SEPTEMBER: **ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVZERKERINGEN**

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 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