

Test autoverzekeringen **Niet te ruim, niet te krap**

De een betaalt dit jaar fors meer voor zijn autoverzekering, terwijl de ander juist voordeliger uit is. Wie goed vergelijkt, kan vaak tientallen euro's besparen. 'Maar let wel op de dekking', waarschuwt onderzoeker Mark Drabbe. 'Onderverzekering kan je duur komen te staan.'

Tijd om weer eens over te stappen. Tot die conclusie kwam Marijke toen ze laatst op de website van de Consumentenbond uitzocht welke autoverzekering voor haar het voordeligst is. Zo'n anderhalf jaar geleden vulde ze haar gegevens voor het laatst in en sindsdien is ze verzekerd bij Ditzo. Nu blijkt dat ze haar Daihatsu Cuore beter kan verzekeren bij PolisVoorMij. Ze bespaart daarmee ruim €90 op jaarbasis. Dat is toch makkelijk verdienen!

'HANDIG DIE VERGELIJKER'



Cees den Hertog uit Delft

'De Kilometerverzekering kwam voor mij als voordeligste uit de bus. Erg handig, die onlinevergelijker van de Consumentenbond. Omdat ik al lid ben van de ANWB heb ik pechhulp via mijn autoverzekering achterwege gelaten. Ik ben wel aanvullend verzekerd voor rechtsbijstand en heb een inzittendenverzekering afgesloten. Vooral de rechtsbijstand leek me wel een verstandige keuze, want een juridisch conflict kan zo ontstaan.

In het verleden ben ik bijvoorbeeld een keer aangereden door iemand die er direct vandoor ging. Gelukkig kon ik toen een beroep doen op het Waarborgfonds. Fijn dat alles nu goed geregeld is.'



Verschillen tot € 500

Elke maand vergelijken duizenden leden hun autopolis met andere autoverzekeringen op de bondswaarsite. En dat loont de moeite. Uit een prijsvergelijking van 31 verzekeraars en 45.000 premieberekeningen blijkt dat het verschil tussen de duurste en goedkoopste verzekering momenteel oploopt tot €500 voor iemand van 40 jaar die allrisk verzekerd is en zes schadevrije jaren heeft.

Centraal Beheer Achmea, FBTO, Interpolis en de Hema hebben helaas niet deelgenomen aan dit onderzoek. Ook Onna-onna, een van de voordeligere verzekeraars in 2010, is dit jaar niet van de partij. Wie geïnteresseerd is in het aanbod van deze verzekeraars moet daar dus zelf een offerte aanvragen.

Het is verstandig regelmatig de verzekeringskosten te bekijken, want de premies veranderen nogal eens. Vooral Delta Lloyd, De Kilometerverzekering en ING verhoogden hun premie fors. Wie WA of WA+ is verzekerd, betaalt bij hen 10% meer dan een jaar geleden. Allriskverzekerden betalen bij De Kilometerverzekering eveneens 10% meer en bij ING 7% meer. Allriskklanten bij Delta Lloyd betalen juist 7% minder dan vorig jaar. Bij Ohra, PolisVoorMij en de SNS Bank ging de premie voor alle dekkingen flink omlaag. De SNS Bank voerde de grootste prijsdaling door van ruim 20%.

De premies stijgen dus nog niet over de hele linie, zoals De Nederlandsche Bank (DNB) de verzekeraars onlangs adviseerde. Het merendeel van de premies is zelfs gelijk gebleven, blijkt uit ons onderzoek. Maar DNB vindt de premies van vooral WA-verzekeringen te laag en vreest dat de verzekeraars niet kostendekkend zijn. Of de verzekeringsmaatschappijen dit advies de komende maanden zullen opvolgen, is afwachten. 'Houd daarom goed de premies in de gaten op onze website', adviseert onderzoeker Mark Drabbe van de Consumentenbond.

Tot de gemiddeld voordeligste verzekeraars in dit onderzoek behoren PolisVoorMij, United Insurance, Lancyr en Verzekerezelf.nl. AllSecur is voor veel automobilisten eveneens een aantrekkelijke optie. Hierbij is uitgegaan van een gemiddelde leeftijd van 40 jaar en is gerekend met diverse postcodegebieden, autotypen en kilometrages. Welke verzekeraar het voordeligst is, hangt immers onder meer af van iemands leeftijd, het type auto, de woonplaats, het aantal schadevrije jaren en de soort polis. Mensen van 40 met een allriskverzekering en twee schadevrije jaren zijn bijvoorbeeld gemiddeld het voordeligst uit bij United Insurance. Met een WA- of WA+-verzekering zouden zij echter voordeliger uit zijn bij PolisVoorMij. Om precies te weten welke van de onderzochte autoverzekeraars het voordeligst is, kun je op consumentenbond.

nl/autoverzekering je gegevens invullen. Na het beantwoorden van een aantal vragen over bijvoorbeeld het aantal kilometers dat je rijdt en de gewenste dekking, rolt vanzelf de voordeligste verzekeraar eruit. Het is handig om vantevoren bij de huidige verzekeraar het aantal schadevrije jaren op te vragen als je dat niet weet. Zoek ook op wanneer je rijbewijs is afgegeven en wat het kentekennummer is. Wie wisselt van verzekeraar zit meestal voor een jaar vast aan een contract. Daarna geldt een maximale opzegtermijn van een maand.

Let op de dekking

Pas op voor onderverzekering, want dat kan een dure grap worden. Als vuistregel geldt dat een WA-dekking volstaat als de auto acht jaar of ouder is. Voor vier tot acht jaar oude auto's raden we de WA+-dekking aan. Nieuwe auto's tot vier jaar oud worden doorgaans allrisk verzekerd. Zie ook het stroomdiagram op pagina 28. Wie kiest voor een WA+- of allriskverzekering doet er verstandig aan eerst na te gaan hoe de (nieuw)waarderegeling in elkaar steekt. Als je auto in de prak is gereden of gestolen, kun je dankzij die regeling gedurende een periode die verschilt

per verzekeraar een gelijkwaardige auto aanschaffen. De ene verzekeraar keert daadwerkelijk de nieuwwaarde uit (meestal het bedrag waarvoor de auto in de catalogus staat), terwijl de andere verzekeraar zich

LET OP OVERLAP MET ANDERE VERZEKERINGEN

baseert op de – vaak lagere – aanschafwaarde, ofwel het bedrag dat je bij de aanschaf hebt betaald. Sommige verzekeraars keren eerst gedurende een bepaalde periode de nieuwwaarde uit en daarna de aanschafwaarde. Verder kun je nog kiezen voor aanvullende modules. Ruit-, brand-, stormschade en diefstal vallen doorgaans onder de standaarddekking van een WA+- en allriskverzekering. Maar rechtsbijstand, een inzittendenedekking en pechhulp zijn bij te verzekeren. Overigens zijn de premieverschillen niet zo groot dat het afsluiten van een of meer aanvullende modules de voorkeur voor een bepaalde aanbieder teniet zal doen. Let wel op overlap met andere verzekeringen.

Rechtsbijstand

Verkeersrechtsbijstand bijvoorbeeld kun je verzekeren via een autopolis, maar ook via een reis- en rechtsbijstandsverzekering. Hiermee krijg je juridische bijstand bij schade in het verkeer door een fout van jezelf of een ander. Bijvoorbeeld als een schuldige automobilist na een

WAARBORGFONDS

Heeft u schade en komt u er niet uit met de autoverzekeraar? Misschien kunt u een beroep doen op het Waarborgfonds. Dat kan in de volgende gevallen:

- De schadeveroorzaker is doorgereden en zijn identiteit is onbekend.
- De schadeveroorzaker is wel bekend maar zijn auto is onverzekerd.
- De schadeveroorzaker bestuurt een gestolen auto.
- De verzekeraar van de schadeveroorzaker is failliet.

Let op: Als u allrisk of aanvullend voor rechtsbijstand verzekerd bent, zal de verzekeraar namens u bij het Waarborgfonds aankloppen. Als het fonds uitkeert, heeft de schade verder geen invloed op het aantal schadevrije jaren en blijft uw premie gelijk.

Kijk voor informatie op de website van het Waarborgfonds Motorverkeer: www.wbf.nl.

aanrijding ontkent dat hij de schade heeft veroorzaakt. Of als je rijbewijs wordt ingenomen en je bent het daar niet mee eens.

Wie een rechtsbijstandsverzekering met de module verkeer heeft afgesloten, kan deze beter achterwege laten bij zijn auto- en reisverzekering om dubbel betalen te voorkomen. Als rechtsbijstand in de reisverzekering is ondergebracht, biedt die alleen dekking voor calamiteiten op reis.



Je moet dan kunnen aantonen dat je op weg was naar het buitenland. Als het om een binnenlandse reis gaat, moet je bijvoorbeeld de rekening van een overnachting kunnen laten zien. Voor rechtsbijstand via de autoverzekering geldt dit niet.

Er is doorgaans keuze uit drie verkeersgerelateerde vormen van rechtsbijstand: verhaalsbijstand, autorechtsbijstand en verkeersrechtsbijstand. Let op, want deze termen worden soms door elkaar gebruikt. Met verhaalsbijstand wordt bedoeld: het verhalen van schade aan de auto na een ongeval waarbij de schuld bij de tegenpartij ligt. Wie allrisk is verzekerd, heeft hier geen omkijken naar. Maar WA- en WA+-verzekerden kunnen zich hiervoor bijverzekeren.

Raak je gewond door een verkeerde manoeuvre van een ander, dan is er wellicht recht op smartengeld en een vergoeding voor inkomstenderving als je niet in staat bent te werken. Wie verzekerd wil zijn van juridische hulp bij dit soort zaken doet dat via de autorechtsbijstand. Deze verzekeringsdekking is gekoppeld aan het voertuig; het maakt dus niet uit wie de bestuurder is. Er wordt ook hulp geboden bij andere problemen, zoals onenigheid met de garage over een reparatie.

Verkeersrechtsbijstand ten slotte is niet voertuiggebonden. Alle rechtsproblemen die in of door het verkeer ontstaan, zijn gedekt, zowel voor medepassagiers als fietsers en voetgangers.

Inzittendenverzekering

Een ongevallenzittendenverzekering (OIV) keert een vooraf vastgesteld bedrag uit als iemand invalide raakt of overlijdt. Het maakt hierbij niet uit wie schuld heeft. Ook staat het uitgekeerde bedrag los van de werkelijke schade. Een OIV kan nuttig zijn, want de gedeelde inkomsten van iemand die blijvend invalide raakt, kunnen enorm oplopen. Naast de OIV is er de uitgebreidere schade-inzittendenverzekering (SIV) die de werkelijk geleden schade van

de bestuurder en zijn passagiers vergoedt na een ongeval. Een inzittendenverzekering wordt vaak afgesloten vanuit het (onterechte) idee dat de passagiers bij een ongeval anders niet verzekerd zijn. Maar dat is niet zo: passagiers vallen onder de WA-dekking van de auto of de WA-dekking van de veroorzakende partij. Ziektekosten worden bovendien gedekt via de zorgverzekering. Voor de bestuurder is de verzekering vooral van nut als hij

MOBILITEITSGARANTIE BIJ NIEUWE AUTO'S MAAKT PECHHULPSERVICE OVERBODIG

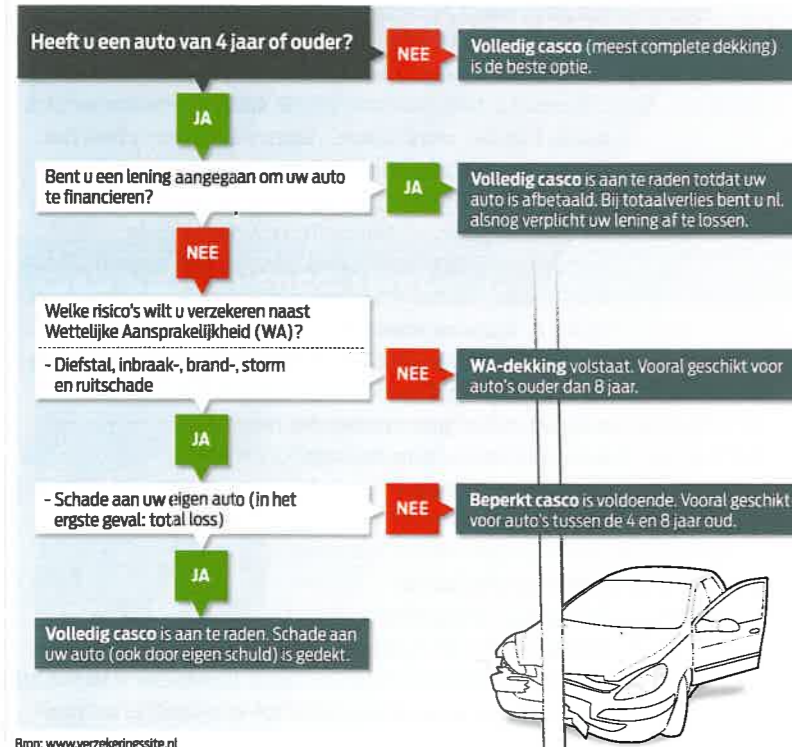
zelf schuldig is aan het ongeval of als er geen schuldige valt aan te wijzen. De WA-verzekering keert dan namelijk niets uit. De zorgverzekering vergoedt weliswaar de medische kosten, maar niet de kosten van een uitvaart of blijvende invaliditeit.

Pechhulp

Sta je met motorpech in Nederland langs de kant van de weg, dan heeft de autoverzekering weinig nut en zal het thuisfront hulp moeten bieden. Alleen Onna-onna en de ANWB hebben een autoverzekering waarbij pechhulp standaard is inbegrepen. Bij andere verzekeraars, zoals ABN Amro en AllSecur, kun je hiervoor een aanvullende module afsluiten. Ditto en Centraal Beheer Achmea bieden zelfs een losse pechhulpverzekering aan.

De meeste mensen regelen pechhulp via de ANWB Wegenzicht of via Route Mobiel, de Bovag of Mondial Assistance. Let vooral bij nieuwe auto's op oververzekering. De meeste autodealers geven namelijk een mobiliteits- of doorrijdgarantie gedurende de fabrieksgarantie van drie jaar. Dit is een volwaardig alternatief voor een pechhulpdienst. ■

Welke dekking past bij u?



Bron: www.verzekeringssite.nl

De goedkoopste Autoverzekeringen

	Aanbieder & Product	Gemiddelde jaarpremie
WA		
	PolisVoorMij (inclusief 10% PersonalityKorting)	€175
	Lancyr	€184
	United Insurance	€187
	Verzekeruzelf.nl AutoSure	€224
	AllSecur	€224
WA EN BEPERKT CASCO (WA+)		
	PolisVoorMij (inclusief 10% PersonalityKorting)	€225
	Lancyr	€279
	United Insurance	€284
	Verzekeruzelf.nl AutoSure	€297
	Zelf.nl	€311
WA EN VOLLEDIG CASCO (ALLRISK)		
	PolisVoorMij (inclusief 10% PersonalityKorting)	€394
	United Insurance	€408
	Verzekeruzelf.nl AutoSure	€455
	Lancyr	€470
	London Verzekeringen Economy	€493

Peildatum: 1 januari 2011

Bron: MoneyView, bewerking Consumentenbond

Voor deze test zijn de premies van 31 autoverzekeraars met elkaar vergeleken. De gemiddelde jaarpremie is gebaseerd op ruim 24.000 situaties per aanbieder.

Ouderen en jongeren zijn buiten beschouwing gelaten om te voorkomen dat verzekeraars die hen niet of beperkt accepteren als goedkoopst uit de bus komen.

PolisVoorMij werkt met een Personalityscan. Hiermee wordt bepaald hoeveel risico iemand neemt in het verkeer. Het levert maximaal 10% korting op. De scan is mede ontwikkeld door de Rijksuniversiteit Groningen.

Centraal Beheer Achmea, FBTO, Interpolis en de Hema zijn niet opgenomen in dit onderzoek. Centraal Beheer Achmea en FBTO hebben voor volgend jaar wel medewerking toegezegd. Interpolis stelt geen premies beschikbaar en wil niet opgenomen worden in onlinevergelijkers. Met de Hema gaan we voor volgend jaar in overleg.

Onna-onna, een van de voordelige verzekeraars van vorig jaar, ontbreekt door technische problemen met de aanlevering van de premieberekeningen.