

VERGELIJKINGSSITES EN TUSSENPERSONEN NIET VOLLEDIG

De goedkoopste WA-verzekering



Wie een autoverzekering zoekt, moet dat niet uitsluitend doen via een tussenpersoon of een vergelijkingssite op internet. Grote kans dat u dan teveel betaalt, want de goedkoopste verzekeraars zijn niet opgenomen in hun vergelijking. Wij geven u wél een overzicht van aantrekkelijke verzekeraars.

ONS ADVIES

Ga na of ook u kunt besparen op uw autoverzekering.

Die kans is groot. Uit ons onderzoek blijken Ineas, Orion Direct en Verzekerezelf.nl vaak goedkope verzekeraars.

Vergelijk uw huidige premie met de groen gemarkeerde bedragen in de grafieken op de rechter pagina – let wel op de verschillende regio's.

- **Heeft u veel schadevrije jaren? Dan is de allrisk-verzekering van Orion Direct minder vaak een aanrader. Proteq is dat dan wel voor regio 3 of voor de grote stad.**
- **Woont u in het noorden of Zeeland (regio 1)? Dan blijken Interpolis en Univé vaak in de top-5 voor te komen. In Brabant en Zeeland ook ZLM.**
- **Heeft u geen schadevrije jaren? In die situatie is Orion Direct minder aantrekkelijk.**
- **Woont u in regio 4, een van de grote steden? Of in regio 2? De Hema kan dan gunstig zijn.**

Veel mensen rijden met plezier een eindje om naar een pomp waar de benzine een paar centen goedkoper is. Maar niet alleen voor brandstof, ook voor de goedkoopste autoverzekering is het verstandig om te shoppen. U bespaart geen centen, maar kunt honderden euro's per jaar overhouden. In een enkel geval blijkt het verschil tussen de goedkoopste en duurste polis zelfs meer dan €1000 te zijn.

Tussenpersonen en vergelijkingssites, zoals bijvoorbeeld Independer en de Verzekeringssite, proberen u een zo goed mogelijk advies te geven voor een autoverzekering. Zij gebruiken op hun computers vaak het vergelijkingprogramma Rolls, dat speciaal voor tussenpersonen is gemaakt. Op haar website schrijft Rolls dat tussenpersonen *alle* polissen van *alle* verzekeringsmaatschappijen objectief kunnen vergelijken. Dat is niet waar. Verzekeraars waarbij u online een polis kunt afsluiten, zoals bijvoorbeeld Orion Direct en Ineas zijn daarin niet opgenomen. Toch blijken dat vaak goedkope verzekeraars. Ook verzekeringen die u via een warenhuis afsluit zijn niet altijd in het programma voor assurantietussenpersonen opgenomen. De grote verzekeraar Interpolis doet evenmin mee aan Rolls.

VIER REGIO'S

Een gangbare regio-indeling van schadeverzekeraars is:

- regio 1 (goedkoopst): Groningen, Friesland, Drenthe, Zeeland (alle relatief dunbevolkte gebieden)
- regio 2: Overijssel, delen van Gelderland en Flevoland, kop van Noord-Holland, Zuid-Hollandse eilanden
- regio 3: Brabant, Limburg, dichtbevolkte delen van Gelderland, Flevoland, Noord- en Zuid-Holland.
- regio 4 (duurst): grote steden in de Randstad.



Regio

Verzekeraars hebben Nederland verdeeld in regio's. Ze rekenen een opslag voor de drukke regio's. De hogere premie voor inwoners van grote steden wordt op verschillende manieren berekend. Soms moeten stadsbewoners zich verzekeren voor het hoge tarief waarbij ze onbeperkt kunnen rijden. Vaak worden inwoners van een grote stad één trede lager ingeschaald op de bonus-malusladder. Let ook op wat een verzekeraar onder de grote stad verstaat: soms is dit alleen Amsterdam. Dan kunt u bijvoorbeeld als Rotterdammer bij zo'n verzekeraar gunstig uit zijn. Bij andere verzekeraars vallen ook Den Haag en Rotterdam onder de 'grote stad', ook Utrecht of omliggende gemeenten van grote steden kunnen daartoe worden gerekend.

Dekking

Premies voor autoverzekeringen verschillen per auto. Daarbij spelen de waarde of het gewicht van de auto een rol. Maar ook uw schadeverleden, het aantal kilometers dat u rijdt, leeftijd en woonplaats bepalen de hoogte van de premie. Met de verplichte wettelijke aansprakelijkheidsverzekering (WA-verzekering) zijn de eigenaar van de auto, de bestuurder en passagiers gedekt tegen schade die door hun schuld met de auto aan andere personen en hun spullen wordt toegebracht. Dat geldt even-

Premie WA-verzekering **duurdere auto**

Ouder dan 24 jaar, 3 schadevrije jaren, meer dan 25.000 km, Saab 9-5 van 8 jaar oud



Goedkoopste maatschappij	Ineas €291	Ineas €240	Ineas €220	Ineas €200
Andere aanraders	Orion Direct, Delta Lloyd, Nat. Nederlanden, Hema	Orion Direct, Delta Lloyd, Verzekeruzelf.nl, Nat. Nederlanden	Orion Direct, Delta Lloyd, Hema, Ohra, Verzekeruzelf.nl, Fortis ASR	Orion Direct, Delta Lloyd, Interpolis, Reaal
Duurste maatschappij	Winterthur €1.714	Winterthur €1.127	Winterthur €1.127	Winterthur €1.152

©B-graphic

Premie WA-verzekering **gemiddelde rijder**

Ouder dan 24 jaar, 6 schadevrije jaren, 15.000-20.000 km, Opel Vectra 8 jaar oud



Goedkoopste maatschappij	Ineas €223	Ineas €178	Ineas €163	Ineas €148
Andere aanraders	Orion Direct, Verzekeruzelf.nl, Proteq, Interpolis	Orion Direct, Verzekeruzelf.nl, Univé, Proteq	Orion Direct, Verzekeruzelf.nl, Bruns ten Brink, Fortis ASR	Orion Direct, Interpolis, Verzekeruzelf.nl, Univé
Duurste maatschappij	Generali €693	Axa €580	Axa €515	Axa €483

©B-graphic

Premie WA-verzekering **jonge rijder**

Jonger dan 24 jaar, 0 schadevrije jaren, tot 10.000 km, Opel Corsa 8 jaar oud



Goedkoopste maatschappij	Orion Direct €558	Verzekeruzelf.nl €483	Verzekeruzelf.nl €442	ZLM €341
Andere aanraders	Verzekeruzelf.nl, Bruns ten Brink, Polis4U, Univé	Orion Direct, Bruns ten Brink, Polis4U, Univé	Orion Direct, Bruns ten Brink, Polis4U, Hema, VVS	Orion Direct, Verzekeruzelf.nl, Univé, Bruns ten Brink
Duurste maatschappij	Allianz €1.746	Allianz €1.270	Avéro Achmea €1.091	Axa €1.019

©B-graphic

Premie WA-verzekering **voorzichtige rijder**

Ouder dan 24 jaar, 9 schadevrije jaren, 15.000-20.000 km, Opel Vectra 8 jaar oud



Goedkoopste maatschappij	Ineas €201	Ineas €166	Ineas €153	Ineas €139
Andere aanraders	Proteq, Verzekeruzelf.nl, Orion Direct, Interpolis	Verzekeruzelf.nl, Proteq, Orion Direct, ANWB, Univé	Verzekeruzelf.nl, Orion Direct, Proteq, Centraal Beheer Achmea	Interpolis, ZLM, Univé, Orion Direct
Duurste maatschappij	Generali €539	Axa €483	Axa €429	Axa €403

©B-graphic

OVERSTAPPEN

Als u overstapt naar een andere maatschappij krijgt u van uw huidige verzekeraar een royementsverklaring waarin staat hoeveel schadevrije jaren u heeft opgebouwd. Een van onze lezers legde ons een interessante kwestie voor. Wat gebeurt er als hij na jarenlang zonder ongelukken gereden te hebben, toch een schade claimt en daarna op zoek gaat naar een andere autoverzekering? Staat er in de royementsverklaring dan maar één schadevrij jaar? Nee. Kijk naar de voorbeeld bonus-malusladder, en stel dat hij op basis van leeftijd en aantal kilometers op trede vier is ingedeeld, maar door tien schadevrije jaren nu op trede 14 staat met 75% korting. Als hij dit verzekeringsjaar een schade claimt valt hij volgend verzekeringsjaar terug naar trede 9 met 55% korting. De opstaptrede was trede vier, dus hij houdt nog vijf schadevrije jaren over. Als hij aan het einde van het verzekerd jaar de verzekering opzegt, worden er dus vijf schadevrije jaren in de royementsverklaring vermeld. Een andere verzekeraar neemt die vijf jaren over, maar volgens een eigen methode.

Voorbeeld bonus-malusladder

Trede	Kortings- percent.	Zonder schade	Trede na 1 schade	Trede na 2 schaden
19	75%	19	14	8
----- Hierboven bonusbescherming -----				
18	75%	19	13	7
17	75%	18	12	7
16	75%	17	11	6
15	75%	16	10	6
14	75%	15	9	5
13	70%	14	8	4
12	67,5%	13	7	3
11	65%	12	6	2
10	60%	11	6	2
9	55%	10	5	1
8	50%	9	4	1
7	45%	8	3	1
6	40%	7	2	1
5	35%	6	1	1
4	25%	5	1	1
3	15%	4	1	1
2 (basis)	0%	3	1	1
1	-25%	2	1	1



eens voor schade aan passagiers door een fout van de bestuurder. Ook de schade die wordt veroorzaakt door vervoerde goederen valt onder de verzekering. Denk aan een surfplank die van het impériaal afschuift en een achteropkomende auto schade toebrengt.

Bij een beperkt casco (WA-plus of WA-extra) is de dekking uitgebreider. Ook de schade aan de eigen auto door bijvoorbeeld brand, diefstal of een botsing met dieren is verzekerd. Met een allrisk-verzekering (volledig casco) krijgt u 'alle' schade vergoed: dus ook schade aan uw auto door een botsing of aanrijding door uw schuld.

Verzeker een nieuwe auto de eerste drie jaar all risk. Na drie jaar wordt vaak alleen de dagwaarde uitgekeerd als de auto total loss is. Stap dan over op een beperkt-cascoverzekering. Als u een hoge premiekorting heeft opgebouwd, kunt u overwegen nog een jaar te wachten – het verschil in premie is dan meestal niet zo groot. Na zo'n zeven á acht jaar kunt u volstaan met uitsluitend een WA-verzekering.

Top 5 WA-verzekeringen

Uit ons onderzoek naar WA-autoverzekeringen blijken Ineas, Orion Direct en Verzekerezelf.nl de goedkoopste verzekeraars, drie bedrijven die via internet werken. Wij hebben voor 160 verschillende situaties de premies opgevraagd. Bij meer dan 100 van deze 160 profielen kwamen deze maatschappijen in de lijst van vijf goedkoopste verzekeraars terecht. Orion Direct kwam zelfs in alle gevallen in de top vijf. Ook de Hema en Interpolis doen het goed. Bruns ten Brink, Proteq, Univé en ZLM kunnen zich vaak meten met de goedkope internetverzekeraars. ZLM biedt alleen in Brabant en Zeeland verzekeringen aan.

Dure verzekeraars zijn ABN Amro, Allianz Nederland, Avéro Achmea, Axa, Generali, Noordhollandsche van 1816 en Winterthur.

Bij 70 van de 160 profielen zijn minimaal drie internetverzekeraars goedkoper dan de maatschappijen die in het Rolls-programma van tussenpersonen als goedkoopste uit de bus komen. Als we per situatie de goedkoopste internetverzekeraar vergelijken met de goedkoopste 'traditionele' verzekeraar blijkt dat bij 94 van de 160 profielen de jaarpremie tot €100 lager is. Voor 51 situaties is de premie zelfs meer dan €100 lager.

Tips

- Bent u vrouw? Allianz, Verzekerezelf.nl en EAG hebben een apart tarief voor vrouwen.
- Heeft u een nieuwe auto? Let dan op de nieuwwaarde-regeling. Als u de auto total loss rijdt krijgt u bij een allrisk-verzekering het eerste jaar na aanschaf de nieuwprijs vergoed. Daarna wordt er een bedrag uitgekeerd volgens een afschrijvingspercentage. Sommige verzekeraars vergoeden echter twee jaar na aanschaf de nieuwwaarde.
- Een ongefallen-inzittenden-verzekering is niet altijd nodig. Normaal gesproken betaalt de WA-verzekeraar van de bestuurder die aansprakelijk is. Alleen als u wilt dat de inzittenden altijd (ook bij overmacht) een uitkering ontvangen, kunt u zo'n verzekering overwegen. Deze geeft een uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit van de inzittenden, ongeacht de schuldvraag.
- Ineas accepteert geen personen met minder dan drie jaar rij-ervaring. Bij Ineas mogen behalve de eigenaar maximaal twee extra geregistreerde bestuurders de auto besturen. Als een niet-geregistreerde bestuurder een ongeval veroorzaakt, geldt ook voor de WA-verzekering een extra eigen risico van €2500.

Vaak zijn de door ons onderzochte internetverzekeraars goedkoper dan de maatschappijen die op vergelijkingswebsites als goedkoopste uit de bus komen.

Voordelige allrisk-verzekeringen

In januari 2006 hebben wij bovendien onderzoek gedaan naar premies voor allrisk-verzekeringen. Uit dat onderzoek bleken ook Orion Direct, Ineas en Verzekerezelf.nl de goedkoopste verzekeraars te zijn. Deze maatschappijen behoorden in meer dan 70% van de door ons onderzochte situaties tot de top 5 van de goedkoopste verzekeraars. Ineas was bij 144 van de 160 profielen in de top 5 terug te vinden. Verzekerezelf.nl bij 124 profielen en Orion Direct bij 108 profielen. Waarschijnlijk zijn deze verzekeraars ook voordelig voor een WA beperkt-cascoverzekering.

No claim

Bijna elke verzekeraar heeft een bonus-malus-ladder om de hoogte van de premie te bepalen. Bij elke trede van de ladder hoort een bepaald percentage van de basistrede, die op 100% staat. De plaats op de ladder wordt bepaald door onder andere uw leeftijd en het aantal kilometers dat u

ONS ONDERZOEK

Begin april 2006 hebben we de premies van bijna alle WA-verzekeraars opgevraagd en vergeleken. Onze vergelijking is gebaseerd op 160 veel voorkomende situaties. Veel verzekeraars hebben het land ingedeeld in vier regio's; voor elke regio hebben we 40 profielen doorgerekend. Daarbij hebben we gevarieerd met het soort auto, de nieuwprijs van de auto, het aantal kilometers per jaar, de leeftijd van de bestuurder en het aantal schadevrije jaren. We zijn uitgegaan van drie typen auto's: een eenvoudige, een middenklasser en een wat duurdere. Alle drie de auto's rijden op benzine en zijn acht jaar oud.

Verzekeringen van het Kruidvat en V&D Geldzaken zijn ondergebracht bij Proteq, dat ook in de premievergelijking zit.

In januari 2006 hebben we een vergelijkbaar onderzoek gedaan naar allrisk-autoverzekeringen.

Zie ook het dossier Autoverzekeringen op onze site: www.consumentenbond.nl/autoverzekeringen.

rijdt per jaar. Het aantal schadevrije jaren en het aantal geclaimde schades bepaalt de uiteindelijke trede waarop u terechtkomt. Groot nadeel is dat elke verzekeraar zijn 'eigen' ladder kent, waardoor ze lastig te vergelijken zijn. Bijna alle verzekeraars werken tegenwoordig met een zogenaamde bonus-bescherming: als u al een aantal jaren op uw maximale korting staat, valt u na één schade niet meteen terug.

Belangrijkste verschillen bij het bonus-malus-systeem zijn het aantal tredes op de ladder, het percentage dat bij een bepaalde trede hoort en de maximale bonus (bijvoorbeeld 70%, 78% en 80% korting). Maar ook de snelheid waarmee de maximale bonus wordt gehaald en de mate van terugval na een schade verschillen per verzekeraar.

Een aantal verzekeraars (zoals Generali, Interpolis, Centraal Beheer Achmea en en Interpolis) biedt tegenwoordig ook een No Claim Garantie aan. Het is een aanvulling op uw verzekering en kost u rond €5 per maand. U mag daarvoor één keer per jaar een schade claimen zonder dat dit gevolgen heeft voor de opgebouwde no-claimkorting en de premie. Meer informatie over het nut van deze verzekering staat in Per Saldo op pagina 7. ■

GEEN WA-VERZEKERING?

Een WA-verzekering is wettelijk verplicht. Wie deze verzekering niet afsluit en schade veroorzaakt, kan in grote problemen komen. Toch zijn 100.000 tot 200.000 mensen niet verzekerd.

Als u wordt aangereden door iemand die niet is verzekerd, kunt u voor een uitkering van de (letsel)schade terecht bij het Waarborgfonds Motorverkeer. Dit fonds probeert het geld op de veroorzaker te verhalen. Dit gebeurt circa drieduizend keer per jaar.

Volgens het Waarborgfonds is het niet afsluiten van een verzekering doorgaans een bewuste actie. Daarom is er bij het verhalen van schade weinig coulanace. Dat kan zelfs leiden tot bijvoorbeeld beslaglegging op onroerend goed.