



Reisverzekeringen

Ook dit jaar brengt de zomervakantie veel onzekerheid met zich mee en lijkt COVID-19 de vakantieplannen weer flink in de war te schoppen. Verzekeraars worden meer en meer geconfronteerd met de gevolgen van de coronacrisis. Verzekerden hebben het afgelopen jaar niet of nauwelijks gebruik kunnen maken van hun doorlopende reisverzekering en hebben deze massaal opgezegd. En omdat op vakantie gaan doorgaans niet tot de mogelijkheden behoorde, werden er nauwelijks nieuwe reisverzekeringen verkocht. Mocht het deze zomer toch mogelijk zijn om – al dan niet met een vaccinatiebewijs of een negatieve test – naar het buitenland te reizen, dan kan voor die ene welverdiende vakantie wellicht een kortlopende reisverzekering een goed alternatief zijn. Maar hoe zit het met de dekking van de reisverzekering als je op vakantie gaat naar een land waar kleurcode oranje geldt? En wat als de kleurcode tijdens je verblijf verandert van geel naar oranje?

Verder kijken we naar de afschrijvingen die verzekeraars hanteren voor reisbagage. Vier jaar geleden, toen MoneyView ook aandacht besteedde aan afschrijvingen, gaven lang niet alle verzekeraars openheid van zaken over de door hen toegepaste afschrijvingsduren. Nu zijn vrijwel alle verzekeraars transparant over de afschrijvingen die ze toepassen op zowel inboedel als reisbagage. Tegenwoordig zijn de meeste afschrijvingslijsten zelfs vrijelijk beschikbaar op de website van de aanbieder. En terecht, want het is medebepalend voor wat je bij schade aan je bezittingen maximaal vergoed krijgt. Reden voor MoneyView om dit in de vergelijking mee te nemen. Zoals gebruikelijk beginnen we met de MoneyView ProductRating.

MoneyView ProductRating Doorlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs zijn 43 doorlopende reisverzekeringen onderzocht en vergeleken. De prijsanalyse is gebaseerd op de gemiddelde marktpositie van deze producten en berekend over 2.880 klantprofielen die variëren in gezinssamenstelling, gewenste dekkingen en verzekerde bedragen voor bagage en annulering. Dit jaar is in de profielenset voor het eerst ook gedifferentieerd naar leeftijd, omdat steeds meer verzekeraars hun premie ook baseren op de leeftijd van de verzekeringsnemer.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 40 doorlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 170 criteria uit de tabel 'Doorlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. In de rating van dit jaar is het nieuwe cluster 'Afschrijvingen' meegenomen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **Allianz Global Assistance** Doorlopende Reis Premium
- **ANWB/Unigarant** Doorlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- **Europeesche** Doorlopende Reis Optimaal

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- **Aon** Doorlopende Reisverzekering
- **SNS** Doorlopende Reis Europa Plus/Wereld
- **Univé** Doorlopende Reisverzekering

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. 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

SNS en Univé behalen net als voorgaande jaren 5 sterren op prijs voor hun doorlopende reisverzekering. De op voorwaarden met 5 sterren gewaardeerde doorlopende reisverzekeringen van Allianz Global Assistance, ANWB/Unigarant en de Europeesche hebben onder andere een hogere maximumvergoeding voor schade

aan een camera en een (zonne)bril dan menig concurrent. Ook bieden ze een ruimere annuleringsdekking. Zo is overlijden van een familielid in de derde graad of van een goede vriend(in) een gedekte reden voor afbreking van je vakantie.

MoneyView ProductRating Kortlopende Reisverzekeringen

Voor de ProductRating Prijs van de kortlopende reisverzekeringen zijn 23 producten vergeleken. De markt van kortlopende reisverzekeringen is kleiner; niet elke aanbieder van een doorlopende reisverzekering heeft ook een kortlopende variant in het assortiment. De prijsanalyse is gedaan op basis van dezelfde klantprofielen als bij de doorlopende reisverzekering, maar deze profielen zijn doorgerekend voor een vakantieperiode van 8, 15 en 21 dagen.

Voor de ProductRating Voorwaarden zijn 23 kortlopende reisverzekeringen onderzocht op voorwaarden en vergoedingen. Hiervoor zijn 160 criteria uit de tabel 'Kortlopende reisverzekeringen' van de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd én gewogen. Net als bij doorlopende reisverzekeringen is ook hier het nieuwe cluster 'Afschrijvingen' toegevoegd aan de rating. De 5-sterrenproducten zijn weer alfabetisch gerangschikt.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- ANWB/Unigarant Kortlopende Reis Compleet/Uitgebreid
- Europeesche Kortlopende Reis Optimaal

Aon behaalt als enige een 5-sterrenrating op prijs met zowel de doorlopende als kortlopende reisverzekering. ANWB/Unigarant en de Europeesche doen hetzelfde, maar dan op voorwaarden.

Ook bij de kortlopende reisverzekeringen van ANWB/Unigarant en de Europeesche is de bagage- en annuleringsdekking ruimer dan het marktgemiddelde. Zo is bijvoorbeeld de maximale vergoeding van een telefoon hoger dan marktconform en

★★★★★ PRODUCTRATING PRIJS



- Aon Kortlopende Reisverzekering
- OHRA Kortlopende Reisverzekering

is ook het einde van een duurzame relatie zonder contract een gedekte reden voor annulering. Bij de meeste producten is alleen een scheiding of ontbinding van een samenlevingscontract/geregistreerd partnerschap gedekt. ZLM Verzekeringen zou met hun kortlopende reisverzekering overigens ook in aanmerking zijn gekomen voor een 5-sterrenrating op prijs, maar deze reisverzekering is alleen af te sluiten door mensen die wonen in Zeeland en Noord-Brabant.

Trends & ontwikkelingen Uitgelicht

Kleurcodes

De komende tijd zullen met name vragen over de dekking van de reisverzekering relevant zijn als je op vakantie gaat naar een land waar kleurcode oranje geldt en als de kleurcode tijdens je verblijf verandert van geel naar oranje. MoneyView heeft deze dekkingsinformatie verzameld op www.moneyview.nl/corona-reisverzekeringen. Hier staat van elke aanbieder de betreffende dekking aangegeven, inclusief de bijbehorende link naar de website voor meer informatie.

Het ministerie van Buitenlandse Zaken geeft met verschillende kleuren reisadviezen per land. Ze onderscheiden er vier:

Groen: u kunt reizen. Er zijn geen bijzondere veiligheidsrisico's. Er zijn verder geen speciale coronamaatregelen waar een reiziger rekening mee hoeft te houden.

Geel: let op, er zijn risico's. Er zijn veiligheids- of gezondheidsrisico's. Er kunnen coronamaatregelen zijn met beperkte invloed op het dagelijks leven, zoals een avondklok en sluiting van musea en winkels.

Code geel

Vrijwel alle reisverzekeraars bieden volledige dekking als een verzekerde naar een land of gebied gaat waar kleurcode groen of geel geldt. Corona-gerelateerde schades zijn dan over het algemeen gedekt en als een verzekerde zelf ernstig ziek wordt, worden ook de extra reis- en verblijfskosten vergoed. De kosten van een (verplichte) coronatest of vaccinatie worden daarentegen niet vergoed. Extra reis- en verblijfskosten vanwege een quarantaineverplichting zijn meestal niet gedekt, omdat dit door de overheid opgelegde maatregelen zijn. Op dit moment zien we echter dat steeds meer verzekeraars hier wel dekking voor bieden en ook in de reisbranche worden inmiddels reisverzekeringen aangeboden met een COVID-dekking. Met een dergelijke clausule zijn extra reis- en verblijfskosten als gevolg van een verplichte quarantaine wel verzekerd als een verzekerde onverwacht langer op de reisbestemming moet blijven omdat de plaatselijke overheid dat oplegt.

Oranje: alleen noodzakelijke reizen. Er kunnen ernstige veiligheidsrisico's zijn. Houd rekening met strenge coronamaatregelen, zoals een quarantaineverplichting en (tijdelijke) lockdown.

Rood: niet reizen. Door zeer ernstige veiligheidsrisico's is het er levensgevaarlijk. Door vergaande coronamaatregelen kunt u het land of gebied niet in of uit reizen.

Code oranje

Als een verzekerde vertrekt naar een land of gebied dat wordt ontraden door het ministerie van Buitenlandse Zaken en waar met betrekking tot corona code oranje geldt, is de dekking bij de meeste aanbieders beperkt tot niet corona-gerelateerde schades. Schades die verband houden met de reden waarom code oranje of rood is afgegeven, zijn dan niet meer verzekerd. In geval van COVID-19 gaat het om corona-gerelateerde schades, zoals medische kosten door corona, die bij twee derde van de onderzochte aanbieders niet meer voor vergoeding in aanmerking komen, óók niet als je inmiddels gevaccineerd bent tegen corona of als je een negatieve test kunt overleggen. Deze kosten zijn niet onzeker en min of meer te verwachten als je het risico neemt om naar een gebied met code oranje af te reizen. Andere kosten of schades die niet gerelateerd zijn aan corona, zoals een gebroken arm, autopech of diefstal van je telefoon, zijn wel gewoon gedekt als dit op de polis is (mee)verzekerd. Bij een derde van de onderzochte aanbieders biedt de reisverzekering echter in zijn geheel geen dekking bij code oranje.

Code geel -> oranje

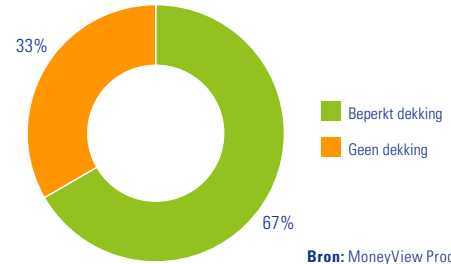
Tijdens de reis zou de kleurcode kunnen veranderen van geel naar oranje. In dat geval geldt over het algemeen het advies om het land of gebied zo spoedig mogelijk te verlaten. Eventuele (extra) kosten van terugreizen die daar mee gemoeid zijn, vallen bij slechts een beperkt aantal verzekeraars onder de dekking van de reisverzekering. Repatriëring is niet altijd mogelijk en is doorgaans alleen verzekerd als er sprake is van een directe medische noodzaak (medische repatriëring). Over het algemeen blijft de dekking van de reisverzekering van kracht tot het moment dat je naar huis kunt. Blijft een verzekerde toch langer dan nodig, dan geldt vanaf een bepaald moment de dekking van code oranje; dus ofwel de beperkte dekking waarbij corona-gerelateerde schades niet meer verzekerd zijn ofwel er is in het

Let op: de situatie kan snel veranderen, raadpleeg altijd de website van de verzekeraar en het ministerie van Buitenlandse Zaken voor de laatste stand van zaken. Een reisadvies is niet bindend en een reiziger is zelf verantwoordelijk voor zijn of haar eigen veiligheid en de keuze om een reis wel of niet door te laten gaan.

Annulering

De vakantie reis annuleren vanwege de uitbraak van het coronavirus is bij geen enkele verzekeraar een gedekte reden, omdat dit niet meer als onzeker voorval of onverwachte gebeurtenis beschouwd kan worden. Toch kan een annuleringsverzekering om meerdere redenen nog steeds zinvol zijn. Indien een verzekerde voor

DEKKING BIJ CODE ORANJE VANWEGE COVID-19



Bron: MoneyView ProductManager

geheel geen dekking meer. Het is te allen tijde verstandig om in dit geval contact op te nemen met de alarmcentrale van de verzekeringsmaatschappij.

vertrek zelf ernstig ziek wordt door corona, worden de annuleringskosten over het algemeen nog wel vergoed. Een aantal aanbieders beoordeelt dit per geval en vaak moet hiervoor een doktersverklaring worden overlegd. Soms moet er sprake zijn van ernstige gezondheidsklachten of zelfs van een ziekenhuisopname om voor vergoeding in aanmerking te komen.

Marktfeiten Toegelicht

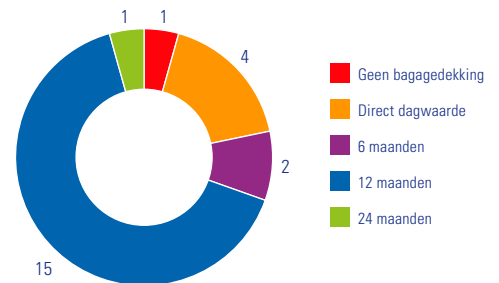
Afschrijvingslijsten

Hoe verzekeraars omgaan met de waardevermindering van verzekerde objecten staat in een zogenaamde 'afschrijvingslijst'. In het Special Item Reisverzekeringen van 2017 (Special Item nr. 81) is hier door MoneyView al eens aandacht aan besteed. Van de onderzochte reisverzekeringen weigerde toen nog ongeveer 30% volledige openheid van zaken te geven. Sinds die tijd is er wel wat veranderd en tonen bijna alle verzekeraars op hun website nu de afschrijvingslijst, zodat consumenten deze kunnen inzien. In dit Special Item kijken we naar de afschrijving die van toepassing is bij 23 onderzochte kortlopende reisverzekeringen.

Nieuwwaarde

Spullen worden door gebruik, ouderdom en slijtage minder waard. De meeste verzekeraars keren binnen een bepaalde termijn echter toch de nieuwwaarde uit, ondanks de werkelijke waarde van het object op dat moment. De nieuwwaarde is het bedrag dat nodig is voor het verkrijgen van een nieuw voorwerp van dezelfde soort en kwaliteit. Daarmee is dit niet hetzelfde als de aanschafprijs die verzekerde oorspronkelijk heeft betaald. Een mobiele telefoon bijvoorbeeld kan op het moment van aanschaf het nieuwste model zijn, maar een half jaar later al weer verouderd zijn. Hierdoor zal het aanschaffen van een nieuwe telefoon van dezelfde soort en kwaliteit goedkoper zijn dan de oorspronkelijk betaalde prijs. De nieuwwaarde wordt meestal alleen uitgekeerd bij totaalverlies van het verzekerde object. Als de herstellkosten lager zijn, dan worden deze vergoed. De nieuwwaardetermijn verschilt per aanbieder.

NIEUWWAARDETERMIJN BAGAGE KORTLOPENDE REISVERZEKERINGEN



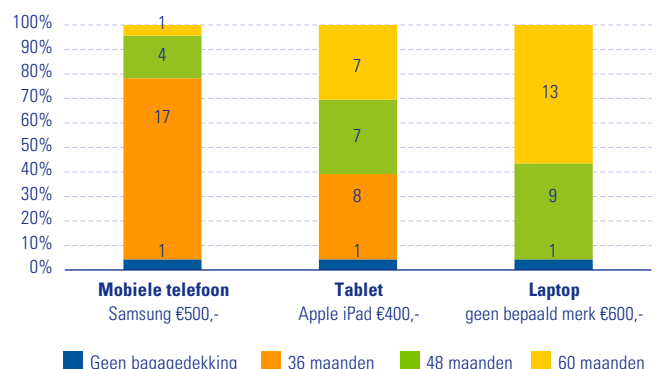
Bron: MoneyView ProductManager

Dagwaarde

Na een eventuele nieuwwaardetermijn geldt de dagwaarde; dit is de nieuwwaarde met aftrek van een bedrag wegens waardevermindering door ouderdom en/of slijtage. De afschrijvingslijst geeft aan in hoeveel jaar het object wordt afgeschreven. Deze afschrijvingsduur verschilt niet alleen per object, maar kan ook per merk en aanschafbedrag anders zijn.

In de grafiek is de afschrijvingsduur weergegeven voor een aantal elektronische apparaten met een vergelijkbare aanschafprijs. Bij de mobiele telefoon is de meest voorkomende afschrijvingsduur 36 maanden en bij een laptop 60 maanden. Aangezien een laptop over het algemeen langer meegaat dan een mobiele telefoon, is de afschrijvingsduur langer.

AFSCHRIJVINGSDUUR MOBIELE ELEKTRONICA KORTLOPENDE REISVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

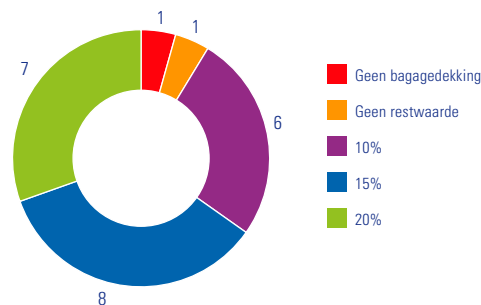
Restwaarde

Ondanks de leeftijd van een object hanteren de meeste aanbieders ook een bepaalde restwaarde. De waarde die een verzekeraar aan een object toekent, daalt ondanks de afschrijvingsduur nooit onder deze waarde.

Maximale vergoeding

Naast de nieuwwaardetermin, afschrijvingsduur en restwaarde zijn er nog twee aspecten die de maximale uitkering bepalen. Voor diverse items is in de polisvoorwaarden een maximale vergoeding opgenomen en bij meer dan de helft van de onderzochte kortlopende reisverzekeringen geldt een eigen risico voor bagageschades.

RESTWAARDE BAGAGE KORTLOPENDE REISVERZEKERINGEN



Bron: MoneyView ProductManager

MAXIMALE VERGOEDING DIEFSTAL SAMSUNG SMARTPHONE VAN € 500,-

Aanbieder	Product	Max. volgens voorwaarden	Max. na 12 mnd	Max. na 24 mnd	Max. na 36 mnd
ABN AMRO	Standaard	€ 175	€ 333	€ 167	€ 50
ABN AMRO	Uitgebreid	€ 350	€ 333	€ 167	€ 50
Allianz Global Assistance	Combinatie A	€ 100	€ 500	€ 250	€ 125
Allianz Global Assistance	Combinatie B	€ 175	€ 500	€ 250	€ 125
Allianz Global Assistance	Combinatie C	€ 250	€ 500	€ 250	€ 125
Anker	Premium	€ 300	€ 500	€ 167	€ 100
Anker	Standaard	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ANWB	Compact	€ 300	€ 333	€ 167	€ 75
ANWB	Compleet	€ 1.100	€ 333	€ 167	€ 75
Aon	Kortlopende Reisverzekering	€ 750	€ 500	€ 167	€ 100
Centraal Beheer	Kortlopende Reisverzekering	€ 300	€ 500	€ 167	€ 50
De Internationale	Kortlopende Reisverzekering	€ 300	€ 500	€ 167	€ 100
Europeesche	Basis	€ 100	€ 500	€ 167	€ 100
Europeesche	Comfort	€ 300	€ 500	€ 167	€ 100
Europeesche	Optimaal	€ 500	€ 500	€ 500	€ 100
FBTO	Tijdelijke Reisverzekering	€ 250	€ 500	€ 167	€ 50
ING	Kortlopende Reisverzekering	€ 250	€ 500	€ 300	€ 200
Interpolis	Kortlopende Reisverzekering	€ 250	€ 500	€ 167	€ 50
OHRA	Kortlopende Reisverzekering	€ 500	€ 500	€ 167	€ 0
Unigarant	Basis	€ 300	€ 333	€ 167	€ 75
Unigarant	Uitgebreid	€ 1.100	€ 333	€ 167	€ 75
Univé	Kortlopende Reisverzekering	€ 350	€ 500	€ 250	€ 125
ZLM Verzekeringen	Tijdelijke reisverzekering	€ 400	€ 500	€ 167	€ 75

In de tabel staat voor de kortlopende reisverzekeringen hoeveel een Samsung telefoon van € 500,- na een, twee en drie jaar nog waard is volgens de waardebeoordeling van de verzekeraar afgezet tegen de maximumvergoeding volgens de voorwaarden. De rode kleur geeft aan wanneer het bedrag uit de waardebeoordeling is afgetopt door de maximale vergoeding die volgens de voorwaarden geldt. De groene kleur geeft aan welk bedrag wordt uitgekeerd met toepassing van nieuwwaardetermin, afschrijvingsduur en restwaarde.

Ondanks het feit dat veel verzekeraars een nieuwwaardetermin van 12 maanden of langer hanteren, wordt er in dit voorbeeld in het eerste jaar bij slechts drie producten de volledige nieuwwaarde uitgekeerd. In de jaren daarna is het bedrag bij de meeste producten al gedaald tot onder de maximale vergoeding volgens de polisvoorwaarden. De vergoeding is dan dus lager dan dat je volgens de voorwaarden zou verwachten. Als daar nog een eventueel eigen risico vanaf gaat, blijft er van de vergoeding voor een gestolen telefoon soms niets over.



Nooit meer eindeloos zoeken naar productvoorwaarden

Met de MoneyView Advisa Kennisbank bent u altijd op de hoogte

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

MEI: **BELEGGINGSREKENINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Beleggingsrekeningen 2021

JUNI: **WOONVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Woonverzekeringen 2021