

Solidariteitsmonitor

Drie jaar later, 2020



Inhoud

Samenvatting	3
1 Inleiding	5
2 Het onderzoek	6
3 De methode	7
4 De uitkomsten	12
5 De uitkomsten samengevat	30
6 De afwijzingen	32
7 Conclusie	34
Bijlage 1 De MoneyView-data	35
Motor – WA	36
Inboedel	38
Opstal	42
AVP	46
Overlijdensrisicoverzekeringen	47

© Verbond van Verzekeraars
Centrum voor Verzekeringsstatistiek
dhr. dr. A.R. Hoen & dhr. drs. J.A. Schaffers

Postbus 93450
2509 AL Den Haag
infocvs@verzekeraars.nl

Rapportnummer: 2020-1253871843-7727/BHEYD

Juli 2020



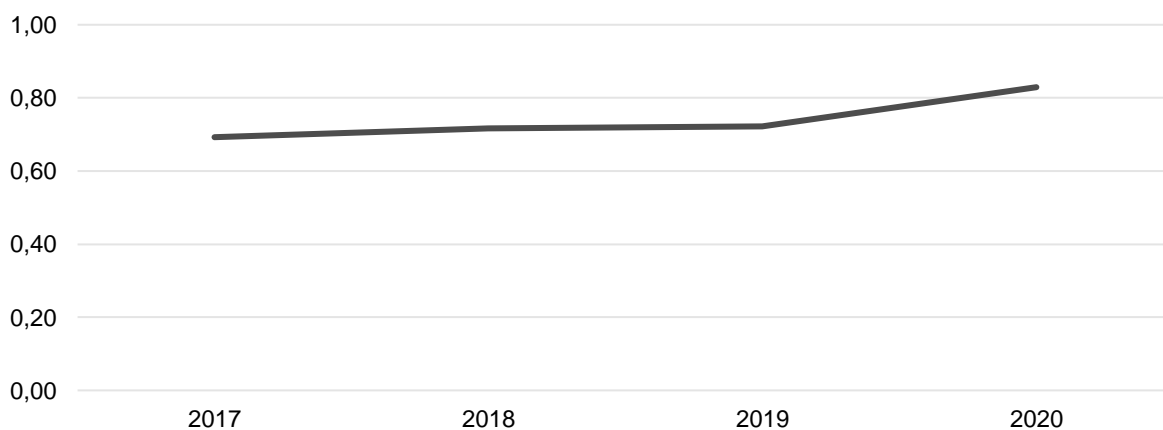
Alle producten, opgesteld en verspreid door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek, zijn **niet bindend**. Het gebruik van de producten is ter vrije bepaling van elke individuele verzekeraar. Dit geldt dus ook voor deze Solidariteitsmonitor 2020.

Samenvatting

Verzekeraars gebruiken data om risico's van verzekerden in te kunnen schatten. Hiervoor komen steeds meer (grote) databases beschikbaar en worden steeds meer analyses toegepast, aldus ook DNB¹. Dit zou er in theorie toe kunnen leiden dat de premie steeds verder wordt gedifferentieerd, tot een punt waarop bepaalde consumenten onverzekerbaar worden, doordat ze niet meer worden geaccepteerd of doordat ze een te hoge premie moeten betalen. Met de solidariteitsmonitor brengt het Verbond deze mogelijke ontwikkeling in beeld. Met behulp van door een externe partij gedefinieerde set maatmensen en de premies die zij moeten betalen bij diverse verzekeraars voor een aantal soorten verzekeringen, analyseren we hoe de spreiding in de premie zich ontwikkelt en in hoeverre consumenten verzekerbaar blijven.

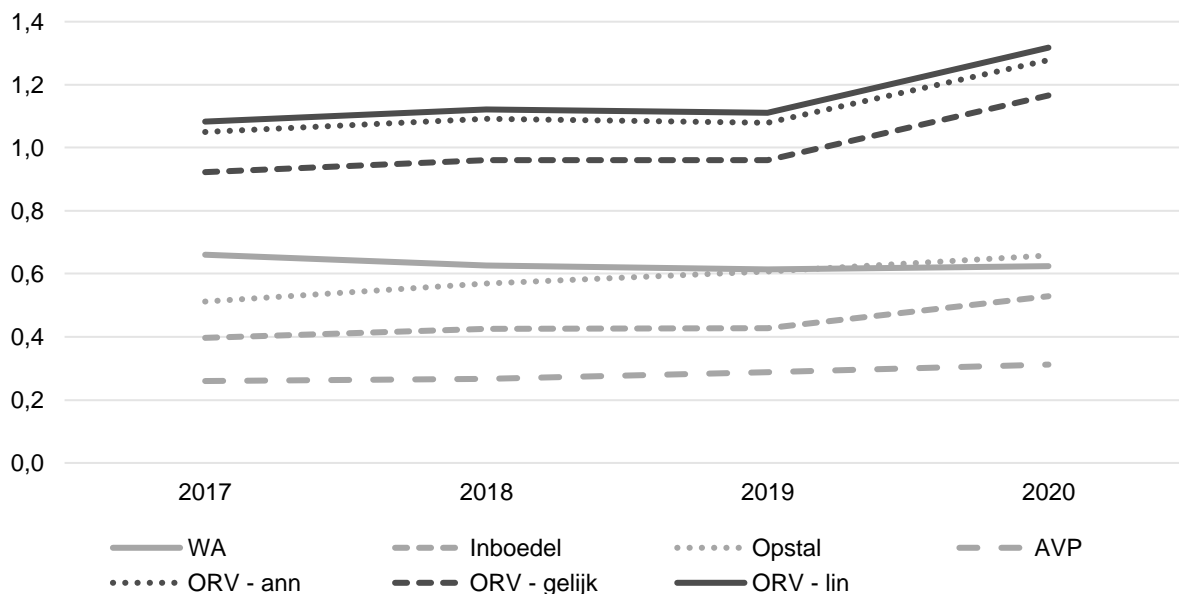
In 2017 verscheen de nulmeting van de solidariteitsmonitor. Een jaar later konden we voor het eerst iets van ontwikkeling laten zien, al was het met twee meetpunten erg lastig om die ontwikkelingen te duiden. Nu, drie jaar later, voegen we een vierde datapunt toe en zou de ontwikkeling duidelijker te zien moeten zijn, al kan het nog steeds een statistische uitschieter betreffen. We weten nog niet hoe de meting uitpakt onder economisch zwaardere omstandigheden bijvoorbeeld. Naarmate we in de toekomst nog meer datapunten toe zullen voegen, zal het beeld helderder worden.

Vorig jaar voegden we voor het eerst een overall solidariteitsindex toe. Deze is gebaseerd op de variatiecoëfficiënt, omdat die de spreiding weergeeft gecorrigeerd voor de ontwikkeling van de premie en bovendien statistisch toetsbaar is op significantie. De variatiecoëfficiënt is altijd groter dan nul, maar heeft geen bovengrens. Door het gemiddelde van de variatiecoëfficiënten van de 16 totale databases van alle producten te nemen (en dus niet van de individuele geselecteerde maatmensen), krijgen we een objectieve maatstaf met een breed meetvlak. Het resultaat wordt weergegeven in onderstaande grafiek en laat zien dat de spreiding in 2019 is toegenomen ten opzichte van de eerdere jaren.



¹ Zie bv. pagina 37 van [het DNB-rapport 'Visie op de toekomst van de verzekeringssector'](#)

Onderstaande opsplitsing van de solidariteitsindex naar verzekeringsproducten laat zien dat de stijging vooral, maar niet alleen, wordt veroorzaakt door overlijdensrisicoverzekeringen.



Het is belangrijk bij de overall index aan te tekenen dat de werkelijkheid genuanceerder is. Zo ontbreekt in de overall index de ontwikkeling van de afwijzingspercentages. Deze zijn bij WA, Inboedel, AVP en de overlijdensrisicoverzekeringen in veel gevallen gedaald, wat betekent dat de verzekeraarbaarheid is vergroot. Ook zien we een toenemende spreiding bij inboedelverzekeringen, terwijl de gemiddelde premie van dat product in de ene database significant daalt, en in de andere twee databases significant stijgt, maar minder dan de inflatie. Verder geldt voor overlijdensrisicoverzekeringen dat de gemiddelde premie in het voorbije decennium flink is gedaald: in 2009 was de gemiddelde premie nog € 450,- per jaar, in 2020 is dit net iets meer dan € 250,- per jaar (zie pagina 29). De betaalbaarheid van overlijdensrisicoverzekeringen is dus marktbreed sterk verbeterd. Niettemin is de stijging van de overall index voldoende reden om de ontwikkeling ook in de toekomst nauwlettend in de gaten te houden en het verdient dan ook aanbeveling de solidariteitsmonitor voort te blijven zetten.

1 Inleiding

Sinds jaar en dag gebruiken verzekeraars data om risico's in te kunnen schatten en te zorgen dat er voldoende premie binnen komt om de verwachte schade uit te kunnen keren. Nu er steeds meer data beschikbaar zijn, kunnen deze analyses beter en nauwkeuriger worden uitgevoerd. Voor een verzekeraar is het in principe voldoende om in totaal genoeg inkomsten binnen te halen om de totale schade en kosten te kunnen voldoen. Verzekerden met minder schade betalen zo mee aan de schade van verzekerden met meer schade, de zogenaamde solidariteit. Big data maakt het in toenemende mate mogelijk deze verdeling te verschuiven, waarbij de personen die minder risico's hebben ook minder hoeven te betalen. Dit zou er toe kunnen leiden dat personen met een hoog risico zo'n hoge premie moeten betalen, dat ze deze in de praktijk niet meer op kunnen brengen. Deze onverzekerbaarheid is een ongewenste situatie die het Verbond wil voorkomen. Zo staat in de Gedragscode Verzekeraar onder andere: *“wij maken het mogelijk dat zoveel mogelijk (potentiële) klanten risico's financieel af kunnen dekken en zullen ons inspannen te voorkomen dat mensen tegen hun wil onverzekerd zijn.”*

Om te monitoren of dit streven wordt gehaald heeft het Verbond van Verzekeraars de Solidariteitsmonitor ontwikkeld. In deze monitor worden voor verschillende maatmensen de premies van een aantal soorten verzekeringen doorgerekend bij een aantal verzekeraars. Door jaarlijks te vergelijken of de premies dicht bij elkaar komen te liggen of juist verder uit elkaar lopen, kunnen we vaststellen hoe de verzekerbaarheid zich ontwikkelt. Voor de vaststelling van de maatmensen is er voor gekozen de nadruk te leggen op de extremen, omdat de kans het grootst is dat de premies hier uit elkaar gaan lopen of dat consumenten onverzekerbaar worden. De gemiddeldes in deze rapportage zijn daardoor niet representatief voor de bevolking of de gemiddelde consument.

De monitor meet dus op termijn differentiatie. Of die differentiatie door 'big data analyses' veroorzaakt wordt, of door iets anders, blijkt niet uit de monitor. Deze monitor meet daarmee niet in hoeverre verzekeraars gebruik maken van big data. De monitor meet iets veel belangrijkers: hoe de verzekerbaarheid zich ontwikkelt, ongeacht de oorzaken voor eventuele onverzekerbaarheid. Als blijkt dat de verzekerbaarheid in het nauw komt, zal apart moeten worden onderzocht wat de oorzaak daarvan is.

2 Het onderzoek

Met de Solidariteitsmonitor wil het Verbond bijhouden of verzekeringspremies zodanig gaan differentiëren dat ze voor sommige consumenten te hoog worden, of dat sommige consumenten helemaal buiten de boot vallen doordat ze nergens meer worden geaccepteerd. We vertalen dit in twee onderzoeksvragen, een hoofdvraag (vraag 1) en een daaruit afgeleide vraag.

1. Hoe ontwikkelt de spreiding in de verzekeringspremies zich in de loop der tijd?
2. In hoeverre blijven consumenten verzekeraar?

Op het gebied van verzekeraarheid kijken we naar twee aspecten: acceptatie (kan iedereen een bepaalde verzekering krijgen) en betaalbaarheid (hoe duur is de verzekering voor een maatmens in relatie tot de andere maatmensen). Voor het beantwoorden van de vragen gebruiken we data die zijn aangeleverd door MoneyView. Deze data bestaan uit de premies van diverse maatmensen voor vijf soorten verzekeringen, waarbij de leverende partij kan garanderen dat in volgende jaren de dekking van deze producten gelijk blijft. De soorten verzekeringen zijn:

1. WA-verzekeringen voor motorvoertuigen
2. Particuliere inboedelverzekeringen
3. Particuliere opstalverzekeringen
4. AVP (particulier aansprakelijkheidsverzekeringen)
5. ORV (Overlijdensrisicoverzekeringen)

Aan de hand van de maatmensen kijken we voor elke soort verzekering naar de spreiding van de premies en naar de betaalbaarheid en verzekeraarheid van de maatmensen. Omdat we speciaal op deze elementen willen focussen, zitten er relatief veel 'extreme' maatmensen in de dataset, dat wil zeggen, mensen die door een combinatie van eigenschappen makkelijker of moeilijker te verzekeren zijn dan de gemiddelde consument. Hierdoor zijn de berekende gemiddeldes voor de premies niet representatief voor de bevolking of voor de gemiddelde consument. De gebruikte maatmensen zijn uitvoerig beschreven in de bijlagen.

3 De methode

In de data zitten verschillende maatmensen. Voor elke soort verzekering (opstal, inboedel, WA, AVP of ORV) vragen we de premie bij meerdere verzekeraars op, zodat we voor elk maatmens meerdere premies per soort verzekering hebben. Als we bijvoorbeeld 20 verschillende maatmensen hebben waarvoor we bij 10 verschillende verzekeraars premies opvragen, zouden we een database krijgen met 200 premies, 1 premie voor elke unieke combinatie van maatmens en verzekeraar. Op basis van deze premies, berekenen we de volgende afgeleide variabelen:

- Gemiddelde premie
- Standaarddeviatie
- Variatiecoëfficiënt
- Afwijzingspercentage
- Maximum afwijzingspercentage
- Maximinvertouwing

Uit deze afgeleide variabelen leiden we een overall solidariteitsindex af, waarmee we de gehele ontwikkeling in één cijfer samenvatten. Deze is gebaseerd op het gemiddelde van de variatiecoëfficiënten van alle producten en alle databases, omdat de variatiecoëfficiënt statistisch het meest veelzeggend is.

Gemiddelde premie

Als eerste afgeleide variabele berekenen we per soort verzekering de gemiddelde premie over alle maatmensen bij alle verzekeraars. In het eerder genoemde voorbeeld zouden we deze gemiddelde premie dus berekenen als het gemiddelde over alle 200 unieke maatmens-verzekeraar-combinaties, door alle 200 premies bij elkaar op te tellen en dit te delen door 200. De gemiddelde premie is een maatstaf voor de betaalbaarheid van de verzekeringen. Met behulp van een statistische toets kunnen we nagaan of de gemiddelde premie over de tijd statistisch significant toe- of afneemt. We gaan hierbij uit van een tweezijdige toets met een totaal significantieniveau van 1%. Een deel van de verandering in de gemiddelde premie is uiteraard toe te schrijven aan de natuurlijke geldontwaarding, de inflatie. Om die reden onderzoeken we ook of de stijging van de gemiddelde premie hoger of lager is dan de inflatie. In 2017 kwam de inflatie uit op 1,3%, in 2018 op 1,6% en in 2019 op 2,7%. In totaal komt de stijging als gevolg van de inflatie over de gehele periode hierdoor uit op 5,7%.

Standaarddeviatie

De standaarddeviatie is een statistische maatstaf voor spreiding. Hoe hoger de standaarddeviatie, hoe meer de premies van elkaar verschillen. Bij een normale verdeling wijkt 95% van de waarnemingen hooguit twee keer de waarde van de standaarddeviatie af van het gemiddelde. De maatstaf zelf zegt niet zoveel, omdat deze afhankelijk is van de waarden waarin wordt gemeten. Als bijvoorbeeld de premies niet gemeten worden in euro's maar in guldens, zou niet alleen het gemiddelde een factor 2,2 hoger worden, maar ook de standaarddeviatie. Een variabele met een hoge gemiddelde waarde heeft doorgaans dan ook een hogere verwachte standaarddeviatie dan een variabele met een lage gemiddelde waarde. Daardoor is het niet zinvol de standaarddeviaties van de verschillende soorten verzekeringen met elkaar te vergelijken. Het is wel zinvol om het verloop van de standaarddeviatie over de tijd te analyseren. We berekenen daarom de standaarddeviatie voor meerdere jaren, waarna we door middel van een F-toets analyseren of deze in de loop van de tijd statistisch significant toeneemt, afneemt, of gelijk blijft. Ook hier gaan we uit van een tweezijdige toets met een totaal significantieniveau van 1%.

Variatiecoëfficiënt

Door de standaarddeviatie te delen door de gemiddelde premie, krijgen we de variatiecoëfficiënt. Dit is een dimensieloos getal, wat betekent dat deze niet afhangt van de waarde waarin de variabele is gemeten. Als de premie bijvoorbeeld in euro's is gemeten, krijgen we exact dezelfde variatiecoëfficiënt als wanneer de premie in guldens is gemeten. De hoogte van de gemiddelde premie hangt dan ook niet samen met de hoogte van de variatiecoëfficiënt, waardoor het met deze maatstaf dus wel mogelijk is om de spreiding in de premies van verschillende soorten verzekeringen onderling te vergelijken. Net als bij de standaarddeviatie gebruiken we een tweezijdige F-toets met een significantieniveau van 1% om vast te stellen of de veranderingen statistisch significant zijn.

Afwijzingspercentage

Het afwijzingspercentage is het aantal combinaties van maatmensen en verzekeraars dat niet in verzekering wordt genomen gedeeld door het totaal van alle maatmensen bij alle verzekeraars. In het eerder genoemde fictieve voorbeeld hebben we 20 maatmensen waarvoor we bij 10 verzekeraars een premie opvragen. Dit levert 200 premies voor alle maatmens-verzekeraar-combinaties op. Als van al deze combinaties 100 maatmens-verzekeraar-combinaties worden afgewezen, betekent dit dat 100 van de 200 mogelijke combinaties worden afgewezen, wat een afwijzingspercentage oplevert van 50%. Hoe deze 50% verdeeld is, weten we niet. Het kan bijvoorbeeld zijn dat de ene helft van alle maatmensen bij geen enkele verzekeraar wordt aangenomen, terwijl de andere helft van alle maatmensen overal wordt aangenomen. Een ander mogelijk extreem is dat elk maatmens door de helft van de verzekeraars wordt afgewezen. Beide extreme situaties leveren een afwijzingspercentage van 50% op, maar in het eerste geval kan slechts de helft van de maatmensen een verzekering krijgen, terwijl in het tweede geval elk maatmens een verzekering kan krijgen. Wat we wel zeker weten is dat een afwijzingspercentage van 100% betekent dat geen enkele maatmens een verzekering kan krijgen. Een afwijzingspercentage van 0% betekent dat elk maatmens door elke verzekeraar in verzekering wordt genomen. Verder zien we dat de afwijzingen vaak vooral op technische gronden zijn. Zo worden veel consumenten afgewezen omdat het product bedoeld is voor zakelijke partijen, of omdat hun postcode door de verzekeraar niet wordt gevonden in de postcodetabel. Omdat dergelijke afwijzingen het solidariteitsprincipe niet raken, geven we ook een overzicht van de meest voorkomende redenen voor de afwijzingen.

Maximum afwijzingspercentage

Omdat het afwijzingspercentage, behalve in de extreme gevallen van 0% en 100%, niet duidelijk maakt of alle maatmensen verzekeraar zijn, berekenen we het afwijzingspercentage ook per maatmens. Dit betekent dat we voor alle 20 maatmensen uit het voorbeeld een afwijzingspercentage zouden berekenen dat gebaseerd is op hoeveel van de 10 verzekeraars de aanvraag afwijzen. Voor maatmens 1 kan het zijn dat 2 van 10 verzekeraars de maatmens niet willen aannemen, wat deze maatmens een afwijzingspercentage van 20% oplevert. Maatmens 2 kan een heel ander afwijzingspercentage hebben, bijvoorbeeld 60% als 6 van de 10 verzekeraars de aanvraag afwijzen. Op deze manier berekenen we voor elk maatmens het afwijzingspercentage. Vervolgens kijken we naar de maatmens die het meest wordt afgewezen. Het afwijzingspercentage van deze maatmens is het maximum afwijzingspercentage. Als dit maximum afwijzingspercentage onder de 100% ligt, weten we dat zelfs de maatmens die het meest wordt afgewezen, toch bij minimaal één verzekeraar een verzekering kan afsluiten, wat betekent dat in principe alle maatmensen verzekeraar zijn. Alleen een maximum afwijzingspercentage van 100% betekent dat er minimaal één maatmens is die nergens geaccepteerd wordt.

Maximinverhouding

Voor elk maatmens berekenen we de minimale premie. In het voorbeeld kijken we dan per maatmens naar de premies die de 10 verzekeraars aan hem in rekening zouden brengen. In principe zou deze maatmens het goedkoopst uit zijn als hij voor de verzekeraar zou kiezen die de laagste premie vraagt. Dit is dus zijn minimum premie. Deze minimum premie kan voor elk maatmens anders zijn. De verzekeraar schat voor elk maatmens een risico op schade in en stemt de premie hierop af. Iemand die een lage verwachte schade heeft is makkelijk te verzekeren en zal daarom een lage premie krijgen,

terwijl iemand die een hoge verwachte schade heeft moeilijker te verzekeren is en een hogere premie zal moeten betalen. Als we voor alle maatmensen de minimum premie nemen, kunnen we vaststellen welk maatmens de laagste minimum premie heeft en welk maatmens de hoogste minimum premie heeft. De laagste minimum premie noemen we de minimin-premie en de hoogste minimum premie heet de maximin-premie. De maximinverhouding is de verhouding tussen de maximin-premie en de minimin-premie, oftewel de maximin-premie gedeeld door de minimin-premie. Als deze factor 1 is, betekent dit dat alle maatmensen dezelfde minimumpremie kunnen krijgen en dat iedereen dus in principe voor dezelfde premie verzekerd kan zijn. Als de factor 2 is, betekent dit dat de maatmens die het moeilijkst te verzekeren is, twee keer zoveel premie moet betalen als de maatmens die het makkelijkst te verzekeren is, als beide maatmensen tenminste kiezen voor de verzekeraar met de laagste premie. Als de gemiddelde premie laag is, is de verzekering dan voor iedereen nog steeds goed te betalen. Bij een extreme verhouding, zoals bijvoorbeeld een miljard, zou de moeilijkst te verzekeren maatmens zoveel meer moeten betalen dan de makkelijkste te verzekeren maatmens, dat de verzekering onbetaalbaar wordt. De moeilijkst te verzekeren maatmens is dan in feite onverzekerbaar. Het is niet mogelijk om een objectieve grens vast te stellen voor de maximinverhouding, boven welke sprake is van onbetaalbaarheid, omdat dit mede afhangt van de gemiddelde premie en het budget van de maatmens. Als we de maximinverhouding over de tijd vergelijken, impliceert een toenemende maximinverhouding dat de spreiding in de premies toeneemt en dat het voor de moeilijkst te verzekeren maatmens nog moeilijker wordt om zich te verzekeren. Een afnemende maximinverhouding duidt juist op een betere verzekerbaarheid en een lagere spreiding.

Samenvattend kunnen we stellen dat de standaarddeviatie en variatiecoëfficiënt inzicht bieden in de spreiding van de premies. De afwijzingspercentages en het maximum afwijzingspercentage geven inzicht in de acceptatie van de maatmensen voor de verzekeringen en daarmee in de verzekerbaarheid. De gemiddelde premie en de maximinverhouding geven inzicht in de betaalbaarheid van de verzekeringen.

Solidariteitsindex (overall)

De uitkomsten van de solidariteitsmonitor zijn een aantal zeer grote tabellen met veel cijfers. De ontwikkelingen die we hierin zien zijn wisselend en soms tegenstrijdig. Omdat het lastig is een dergelijke grote hoeveelheid data te interpreteren en te duiden, is er behoefte aan een overall indicator die in één cijfer laat zien of de spreiding in het algemeen toe- of afneemt. Zo'n indicator is natuurlijk te kort door de bocht voor de vele genuanceerde ontwikkelingen die in de verzekeringsbranche spelen, maar geeft wel een indicatie van de kant die de spreiding in de premies zich in het algemeen op ontwikkelt. Deze indicator willen we baseren op zoveel mogelijk maatmensen en verzekeringsproducten. Van alle genoemde statistische grootheden ligt het gebruik van de variatiecoëfficiënt het meest voor de hand omdat deze de spreiding weergeeft gecorrigeerd voor de hoogte van de premie. Deze wordt dus ook niet beïnvloed door het effect van veranderende premies, bijvoorbeeld als gevolg van de inflatie, en is tussen producten vergelijkbaar. Om het effect van individuele willekeurig gekozen maatmensen niet mee te laten wegen, gebruiken we alleen de variatiecoëfficiënten van de 16 totale databases. Van al deze variatiecoëfficiënten van alle producten nemen we het gemiddelde. Dit levert een neutrale goed interpreteerbare overall indicator op die alle uitkomsten in één getal samenvat.

De databases

Voor de meeste soorten verzekeringen heeft MoneyView meerdere databases aangeleverd. We zijn namelijk geïnteresseerd in de premies voor maatmensen met veel verschillende persoonskenmerken die verzekerde objecten hebben met veel verschillende objectkenmerken. Als we al deze kenmerken variëren, krijgen we een database die onhanteerbaar groot wordt. We kunnen er dan voor kiezen om minder kenmerken mee te nemen, maar dan krijgen we weer een te klein aantal kenmerken in de analyse. Hoe minder factoren we nu opnemen in de analyse, hoe groter de kans dat we er op termijn achter komen dat we een factor niet hebben meegenomen, waar wel op gedifferentieerd wordt. Om die reden is er voor gekozen een database te gebruiken met een groot aantal persoonskenmerken en een

beperkt aantal objectkenmerken (de personendatabase) alsmede een database met een beperkt aantal persoonskenmerken en een groot aantal objectkenmerken (de objectendatabase). Daarmee kunnen we de invloed van alle kenmerken meten en blijft de hoeveelheid data hanteerbaar. Omdat veel van zowel de persoons- als de objectkenmerken door sommige verzekeraars van tevoren al vastgelegd kunnen zijn op basis van de postcode, heeft MoneyView nog een derde database toegevoegd voor één maatmens en één object op een groot aantal verschillende bestaande adressen (de adressendatabase). Als we alles tezamen nemen, hebben we voor 2020 gegevens gekregen over 93.657 verschillende maatmensen en 4.542.945 doorgerekende premies.

Uitgewerkte maatmensen

Om de uitkomsten voor de verschillende soorten verzekeringen beter te begrijpen en de uitkomsten te verlevendigen, hebben we enkele maatmensen uitgewerkt. Dit betekent dat we de maatstaven voor deze maatmensen een keer extra hebben berekend, naast de overall berekening. Hiermee wordt duidelijk wat de gevolgen zijn van de differentiatie voor enkele concrete herkenbare situaties. We rekenen deze maatmensen alleen door voor de personendatabase.

Hugo

Hugo is net meerderjarig² en woont alleen in een huurwoning. Hij heeft pas z'n eerste baan, waarmee hij 1000 euro netto verdient. Van dat geld kan hij nog geen auto betalen, dus voorlopig doet hij alles met de fiets en de trein. Hij heeft wel een rijbewijs, maar nog nooit een auto gehad. Hij wil wel heel graag een auto, zodat hij sneller bij zijn vriendin is die in een ander deel van het land woont. Hugo heeft nooit gerookt.

Stef en Babs

Stef en Babs zijn allebei 40 jaar oud. Ze hebben twee jonge kinderen en zijn sinds kort eigenaar van hun eerste koopwoning. Babs verdient het meest, netto 3000 euro per maand. Ze hebben een 10 jaar oude Opel Corsa, maar door een paar nare ongelukjes geen schadevrije jaren. Het is Stef en Babs nog niet gelukt te stoppen met roken.

Naïma en Morad

Naïma en Morad zijn allebei 40 jaar oud. Ze hebben geen kinderen. Ze wonen al een paar jaar in een koopwoning, waar ze net een nieuwe keuken in hebben laten plaatsen. Morad is de hoofdkostwinnaar en verdient 4000 euro netto per maand. Voor hun hobby kitesurfen hebben ze een grotere auto: een 11 jaar oude Opel Astra Stationwagen. Ook zij hebben geen schadevrije jaren. Naïma en Morad hebben nooit gerookt.

Henk

Henk is 70 jaar oud. Hij woont met zijn bijna meerderjarige kind in een huurhuis en heeft een maandinkomen van 1.000 euro netto. Hij rijdt een 10 jaar oude Opel Corsa met 10 schadevrije jaren. Henk rookt halfzware shag.

Coby

Coby is 70 jaar en sinds kort met pensioen. Ze woont in een huurhuis en heeft een netto maandinkomen van 2000 euro. Ze heeft helaas geen schadevrije jaren. Coby rookt al zeker 30 jaar niet meer.

Ali en Meryem

Ali en Meryem zijn 40 jaar oud en hebben twee nog thuiswonende kinderen. Ze wonen in een koopwoning en Ali verdient 4000 euro netto per maand. Ali en Meryem hebben nooit gerookt en rijden een 11 jaar oude Opel Astra. Het aantal schadevrije jaren is niet gespecificeerd.

² Omdat niet in iedere database een alleenstaande man van 18 jaar voorkomt, varieert deze leeftijd in een aantal gevallen.

Erik en Hans

Erik en Hans zijn 70 jaar oud en sinds een paar jaar met pensioen. Ze wonen in een koophuis en hebben een netto maandinkomen van 5000 euro. Ze rijden een tien jaar oude Opel Corsa met 10 schadevrije jaren. Erik en Hans rookten hun laatste sigaret meer dan 30 jaar geleden.

Karel en Ineke

Karel en Ineke zijn 70 jaar oud. Ze wonen in een koopwoning en hebben een netto maandinkomen van 3000 euro. Ze rijden in een 12 jaar oude Peugeot 307 met 10 schadevrije jaren. Karel en Ineke roken allebei filtersigaretten.

4 De uitkomsten

WA

Van MoneyView kregen we een database met maatmensen met vooral verschillende persoonskenmerken, een database met maatmensen met vooral veel verschillende regio-kenmerken en een database met één specifiek maatmens voor veel verschillende adressen in Nederland. Er is geen database met veel verschillende objectkenmerken. In plaats daarvan is in elke database met drie verschillende personenwagens gerekend. De uitkomsten van de analyses worden voor alle jaren hieronder weergegeven, waarbij elke afgeleide variabele in een aparte tabel wordt gepresenteerd.

Gemiddelde premie

	2017	2018	2019	2020
Personen	785	818	851	884
Regio's	794	795	820	859
Adressen	259	276	285	299
Hugo	2.444	2.362	2.434	2.550
Stef en Babs	811	837	878	909
Naïma en Morad	740	741	784	816
Henk	342	370	387	407
Coby	275	296	308	321
Ali en Meryem	962	978	1.015	1.033
Erik en Hans	389	420	434	457
Karel en Ineke	506	557	574	602

De stijging van de gemiddelde premie van 2017 naar 2020 is in alle databases en voor alle maatmensen, behalve Hugo, significant³ en hoger dan de inflatie.

Standaarddeviatie

	2017	2018	2019	2020
Personen	626	620	631	656
Regio's	731	666	676	705
Adressen	68	79	79	92
Hugo	1.102	1.051	1.048	1.100
Stef en Babs	312	329	341	359
Naïma en Morad	234	234	251	260
Henk	131	151	159	179
Coby	86	100	104	113
Ali en Meryem	430	441	442	458
Erik en Hans	160	183	187	209
Karel en Ineke	182	204	211	244

Bij de standaarddeviaties zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante afname bij de regiodatabase en een significante toename bij de postcodedatabase. Bij de maatmensen zien we alleen een significante toename bij Henk. Alle overige wijzigingen zijn niet significant.

³ In dit hoofdstuk bedoelen we met 'significant' statistisch significant.

Variatiecoëfficiënt

	2017	2018	2019	2020
Personen	0,80	0,76	0,74	0,74
Regio's	0,92	0,84	0,83	0,82
Adressen	0,26	0,29	0,28	0,31
Hugo	0,45	0,45	0,43	0,43
Stef en Babs	0,39	0,39	0,39	0,40
Naïma en Morad	0,32	0,32	0,32	0,32
Henk	0,38	0,41	0,41	0,44
Coby	0,31	0,34	0,34	0,35
Ali en Meryem	0,45	0,45	0,44	0,44
Erik en Hans	0,41	0,44	0,43	0,46
Karel en Ineke	0,36	0,37	0,37	0,41

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante afname bij de personendatabase en de regiodatabase en een significante toename bij de postcodetabedatase. Bij de maatmensen zijn geen significante wijzigingen.

Afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	23	23	19	16
Regio's	17	16	24	10
Adressen	5	6	3	3
Hugo	43	40	38	36
Stef en Babs	8	12	6	3
Naïma en Morad	11	16	9	5
Henk	5	7	3	2
Coby	5	6	2	2
Ali en Meryem	19	18	14	2
Erik en Hans	11	7	3	2
Karel en Ineke	11	8	5	2

Ten opzichte van 2017 zijn alle afwijzingspercentages in 2020 afgenomen. In enkele gevallen zien we een stijging in 2018, maar verder kunnen we spreken van een structurele daling over de gehele periode.

Maximum afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	56	50	48	47
Regio's	52	52	55	47
Adressen	12	14	9	9
Hugo	48	50	48	47
Stef en Babs	12	17	9	6
Naïma en Morad	12	17	9	6
Henk	6	10	6	3
Coby	6	7	3	3
Ali en Meryem	22	21	15	3
Erik en Hans	12	10	6	3
Karel en Ineke	12	10	6	3

Het maximum afwijzingspercentage vertoont hetzelfde beeld als het afwijzingspercentage, namelijk een gestage structurele afname over de gehele periode, met een enkele uitzondering voor het jaar 2018.

Maximin-verhouding

	2017	2018	2019	2020
Personen	19,0	18,1	19,0	19,0
Regio's	19,0	19,8	23,9	26,2
Adressen	2,0	2,1	2,3	2,3
Hugo	3,4	2,2	2,5	2,6
Stef en Babs	2,3	2,5	2,2	2,2
Naïma en Morad	1,5	1,6	1,5	1,5
Henk	2,3	3,3	3,2	3,2
Coby	1,8	1,8	1,7	1,7
Ali en Meryem	2,8	2,5	2,0	2,1
Erik en Hans	3,0	3,3	2,5	2,6
Karel en Ineke	1,7	2,1	1,9	1,8

De maximin-verhouding neemt bij de totale databases in 2020 vergeleken met 2017 nergens af, al blijft hij constant voor de personendatabase. Bij de maatmensen zien we een gemengd beeld, maar de meeste maatmensen zien de maximin-verhouding dalen.

Al met al lijkt de verzekeraarbaarheid voor WA-verzekeringen niet duidelijk verslechterd, maar is de betaalbaarheid gezien de stijgingen van de premie wel verminderd.

Inboedel

Voor inboedelverzekeringen heeft MoneyView drie databases geleverd. De eerste heeft vooral veel verschillende persoonskenmerken en enkele objectkenmerken, de tweede heeft vooral veel objectkenmerken en enkele persoonskenmerken en de derde database bevat gegevens voor een vast maatmens op zeer veel verschillende adressen. Een uitgebreide beschrijving van deze maatmensen staat in de bijlages.

Gemiddelde premie

	2017	2018	2019	2020
Personen	121	119	117	117
Objecten	136	137	129	138
Adressen	143	148	147	151
Hugo	93	100	104	112
Stef en Babs	129	130	129	133
Naïma en Morad	130	126	119	118
Henk	110	111	113	112
Coby	105	101	96	92
Ali en Meryem	140	139	135	138
Erik en Hans	123	115	115	105
Karel en Ineke	126	120	111	107

De gemiddelde premie daalt van 2017 naar 2020 significant voor de personendatabase. De stijging in de andere twee totalendatabases is weliswaar significant, maar lager dan de inflatie. Voor wat betreft de maatmensen zien we alleen bij Hugo een stijging die significant en hoger dan de inflatie is. Bij Naïma en Morad, Coby, Erik en Hans en Karel en Ineke zien we een significante afname van de gemiddelde premie.

Standaarddeviatie⁴

	2017	2018	2019	2020
Personen	42	46	46	50
Objecten	64	69	63	99
Adressen	53	58	59	67
Hugo	43	45	49	54
Stef en Babs	41	47	49	55
Naïma en Morad	40	43	39	43
Henk	40	45	49	50
Coby	33	36	35	36
Ali en Meryem	44	49	49	55
Erik en Hans	40	41	43	42
Karel en Ineke	41	45	39	43

Bij de standaarddeviaties zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij alle totalendatabases en voor wat betreft de maatmensen bij Hugo en Stef en Babs. Alle overige wijzigingen zijn niet significant.

⁴ In de oorspronkelijke door Moneyview geleverde data is de spreiding in de premies in de adressendatabase voor Inboedel voor 2018 onwaarschijnlijk hoog. Deze outlier wordt veroorzaakt door één verzekeraar die voor 2018 voor bepaalde postcodes extreem hoge premies berekent (niet 10 keer zo hoog, maar wel 1.000 keer zo hoog). Omdat de uitkomsten door deze overduidelijke fout nutteloos zouden zijn, hebben we besloten om, alleen bij de adressendatabase en alleen voor Inboedel, deze ene verzekeraar niet mee te nemen in de uitkomsten voor 2018.

Variatiecoëfficiënt

	2017	2018	2019	2020
Personen	0,35	0,38	0,39	0,43
Objecten	0,47	0,50	0,49	0,71
Adressen	0,37	0,39	0,40	0,45
Hugo	0,47	0,45	0,47	0,48
Stef en Babs	0,32	0,36	0,38	0,41
Naïma en Morad	0,31	0,34	0,33	0,37
Henk	0,37	0,40	0,44	0,44
Coby	0,31	0,36	0,37	0,39
Ali en Meryem	0,32	0,36	0,36	0,40
Erik en Hans	0,33	0,36	0,38	0,40
Karel en Ineke	0,32	0,38	0,35	0,41

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij alle totalendatabases en bij Stef en Babs.

Afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	7	6	4	5
Objecten	36	34	36	34
Adressen	1	1	2	2
Hugo	2	2	2	2
Stef en Babs	2	2	2	2
Naïma en Morad	2	2	2	2
Henk	2	2	2	2
Coby	2	2	2	2
Ali en Meryem	2	2	2	2
Erik en Hans	44	35	22	25
Karel en Ineke	2	2	2	2

Ten opzichte van 2017 zijn alle afwijzingspercentages in 2020 afgenomen of gelijk gebleven, behalve voor wat betreft de adressendatabase, maar dat percentage was al zeer laag.

Maximum afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	44	35	22	25
Objecten	80	83	78	72
Adressen	5	13	21	35
Hugo	2	2	2	2
Stef en Babs	2	2	2	2
Naïma en Morad	2	2	2	2
Henk	2	2	2	2
Coby	2	2	2	2
Ali en Meryem	2	2	2	2
Erik en Hans	44	35	22	25
Karel en Ineke	2	2	2	2

Ten opzichte van 2017 zijn alle maximum afwijzingspercentages in 2020 afgenomen of gelijk gebleven, behalve voor wat betreft de adressendatabase.

Maximin-verhouding

	2017	2018	2019	2020
Personen	2,9	2,7	2,6	2,7
Objecten	3,6	3,1	3,2	3,5
Adressen	2,4	2,7	4,3	3,9
Hugo	1,3	1,2	1,4	1,6
Stef en Babs	1,4	1,5	1,7	1,7
Naïma en Morad	1,3	1,4	1,7	1,6
Henk	1,0	1,0	1,1	1,4
Coby	1,3	1,2	1,6	1,5
Ali en Meryem	1,5	1,6	1,8	1,7
Erik en Hans	1,3	1,3	1,6	1,4
Karel en Ineke	1,3	1,3	1,4	1,4

De maximin-verhouding neemt bij de personen- en regiodatabase af en in alle andere gevallen toe.

Al met al lijkt de verzekeraarbaarheid voor inboedelverzekeringen verslechterd. De spreiding is toegenomen, maar dit wordt enigszins gecompenseerd doordat de verzekeringen betaalbaarder zijn geworden, aangezien de premies zijn gedaald of minder zijn gestegen dan de inflatie.

Opstal

Ook voor opstalverzekeringen beschikken we over drie databases, de eerste met maatmensen die vooral verschillen op basis van persoonskenmerken, de tweede met maatmensen die vooral verschillen op basis van objectkenmerken en de derde met een vaste maatmens op verschillende adressen in Nederland.

Gemiddelde premie

	2017	2018	2019	2020
Personen	179	182	189	196
Objecten	417	421	409	395
Adressen	196	202	212	222
Hugo	184	191	201	211
Stef en Babs	183	187	197	206
Naïma en Morad	179	181	188	193
Henk	176	177	182	186
Coby	171	170	172	172
Ali en Meryem	183	187	197	206
Erik en Hans	173	172	175	176
Karel en Ineke	172	172	175	176

De gemiddelde premie daalt van 2017 naar 2020 significant voor de objectendatabase. De stijgingen in de andere twee totalendatabases zijn significant en hoger dan de inflatie. Voor wat betreft de maatmensen zien we bij Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad, Henk en Ali en Meryem een significante toename van de gemiddelde premie die groter is dan de inflatie.

Standaarddeviatie

	2017	2018	2019	2020
Personen	41	45	49	58
Objecten	436	463	472	482
Adressen	51	73	87	102
Hugo	43	47	55	65
Stef en Babs	41	46	51	60
Naïma en Morad	40	42	45	54
Henk	41	45	48	52
Coby	41	43	44	48
Ali en Meryem	41	46	51	60
Erik en Hans	40	42	43	47
Karel en Ineke	41	42	43	47

Bij de standaarddeviaties zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij alle totalendatabases en voor wat betreft de maatmensen bij Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem.

Variatiecoëfficiënt

	2017	2018	2019	2020
Personen	0,23	0,25	0,26	0,29
Objecten	1,05	1,10	1,15	1,22
Adressen	0,26	0,36	0,41	0,46
Hugo	0,23	0,25	0,28	0,31
Stef en Babs	0,23	0,24	0,26	0,29
Naïma en Morad	0,22	0,23	0,24	0,28
Henk	0,23	0,25	0,26	0,28
Coby	0,24	0,25	0,25	0,28
Ali en Meryem	0,23	0,24	0,26	0,29
Erik en Hans	0,23	0,25	0,25	0,27
Karel en Ineke	0,24	0,25	0,25	0,27

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij alle totalendatabases en bij Hugo.

Afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	2	2	2	2
Objecten	40	39	42	41
Adressen	1	2	2	3
Hugo	2	2	2	2
Stef en Babs	2	2	2	2
Naïma en Morad	2	2	2	2
Henk	2	2	2	2
Coby	2	2	2	2
Ali en Meryem	2	2	2	2
Erik en Hans	2	2	2	2
Karel en Ineke	2	2	2	2

Ten opzichte van 2017 zijn alle afwijzingspercentages in 2020 nagenoeg gelijk gebleven.

Maximum afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	2	2	2	2
Objecten	82	80	83	76
Adressen	8	15	21	37
Hugo	2	2	2	2
Stef en Babs	2	2	2	2
Naïma en Morad	2	2	2	2
Henk	2	2	2	2
Coby	2	2	2	2
Ali en Meryem	2	2	2	2
Erik en Hans	2	2	2	2
Karel en Ineke	2	2	2	2

Ten opzichte van 2017 zien we het maximum afwijzingspercentage voor de objectendatabase afnemen, voor de adressendatabase toenemen en in alle andere gevallen gelijk blijven.

Maximin-verhouding

	2017	2018	2019	2020
Personen	1,3	1,3	1,2	2,3
Objecten	13,7	6,3	11,5	5,5
Adressen	1,6	1,6	1,5	1,8
Hugo	1,2	1,3	1,1	2,3
Stef en Babs	1,2	1,2	1,0	1,5
Naïma en Morad	1,3	1,3	1,0	1,6
Henk	1,3	1,3	1,0	1,5
Coby	1,3	1,3	1,2	1,7
Ali en Meryem	1,2	1,2	1,0	1,5
Erik en Hans	1,3	1,3	1,1	1,5
Karel en Ineke	1,3	1,3	1,1	1,5

De maximin-verhouding neemt bij de objectendatabase af en in alle andere gevallen toe.

Al met al lijkt zowel de verzekerbaarheid als de betaalbaarheid voor opstalverzekeringen iets verslechterd, maar voor elk maatmens is nog steeds een geschikte opstalverzekering te vinden.

AVP

Voor de particuliere aansprakelijkheidsverzekering leverde MoneyView één database met maatmensen op.

Gemiddelde premie

	2017	2018	2019	2020
Totaal	62	63	65	66
Hugo	55	57	59	60
Stef en Babs	71	73	78	79
Naïma en Morad	65	65	67	66
Henk	69	70	73	75
Coby	42	42	42	42
Ali en Meryem	71	73	78	79
Erik en Hans	64	64	65	64
Karel en Ineke	64	64	65	64

De gemiddelde premie neemt van 2017 naar 2020 significant toe voor de totaal database en alle maatmensen behalve Erik en Hans en Karel en Ineke. Voor wat betreft Naïma en Morad en Coby ligt de stijging onder de inflatie, in alle andere gevallen is de stijging hoger dan de inflatie.

Standaarddeviatie

	2017	2018	2019	2020
Personen	16	17	19	20
Hugo	17	18	20	22
Stef en Babs	12	13	15	18
Naïma en Morad	11	11	11	12
Henk	13	14	18	20
Coby	7	8	9	9
Ali en Meryem	12	13	15	18
Erik en Hans	12	12	14	14
Karel en Ineke	12	12	14	14

Bij de standaarddeviaties zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante stijging in alle gevallen behalve bij Naïma en Morad.

Variatiecoëfficiënt

	2017	2018	2019	2020
Personen	0,26	0,27	0,29	0,31
Hugo	0,30	0,31	0,34	0,36
Stef en Babs	0,17	0,18	0,20	0,22
Naïma en Morad	0,17	0,17	0,17	0,18
Henk	0,19	0,20	0,24	0,27
Coby	0,18	0,19	0,21	0,22
Ali en Meryem	0,17	0,18	0,20	0,22
Erik en Hans	0,19	0,19	0,21	0,22
Karel en Ineke	0,19	0,19	0,21	0,22

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante stijging in alle gevallen behalve bij Naïma en Morad.

Afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	11	11	12	7
Hugo	11	11	12	7
Stef en Babs	11	11	12	7
Naïma en Morad	11	11	12	7
Henk	11	11	12	7
Coby	11	11	12	7
Ali en Meryem	11	11	12	7
Erik en Hans	11	11	12	7
Karel en Ineke	11	11	12	7

Ten opzichte van 2017 zijn alle afwijzingspercentages in 2020 gedaald.

Maximum afwijzingspercentage

	2017	2018	2019	2020
Personen	22	22	21	13
Hugo	22	22	21	13
Stef en Babs	22	22	21	13
Naïma en Morad	22	22	21	13
Henk	22	22	21	13
Coby	22	22	21	13
Ali en Meryem	22	22	21	13
Erik en Hans	22	22	21	13
Karel en Ineke	22	22	21	13

Net als bij de afwijzingspercentages zijn alle maximum afwijzingspercentages in 2020 gedaald ten opzichte van 2017.

Maximin-verhouding

	2017	2018	2019	2020
Personen	4,6	3,8	4,8	5,5
Hugo	2,4	1,9	2,3	2,6
Stef en Babs	1,3	1,3	1,3	1,4
Naïma en Morad	1,4	1,2	1,2	1,4
Henk	2,0	1,4	2,5	2,8
Coby	2,6	2,0	2,5	2,9
Ali en Meryem	1,3	1,3	1,3	1,4
Erik en Hans	2,0	1,6	2,9	3,0
Karel en Ineke	2,0	1,6	2,9	3,0

Bij Naïma en Morad is de maximin-verhouding gelijk gebleven, in alle andere gevallen is deze gestegen.

Al met al lijkt zowel de verzekeraarbaarheid als de betaalbaarheid voor particuliere aansprakelijkheidsverzekeringen iets verslechterd, maar voor elk maatmens is nog steeds een geschikte verzekering te vinden.

ORV

De overlijdensrisicoverzekeringen zijn gecompliceerder dan de schadeverzekeringen. De premie is mede afhankelijk van het verzekerde bedrag dat wordt uitgekeerd als de verzekerde overlijdt en van de periode waarvoor de verzekering wordt afgesloten. Daarnaast kunnen er 1 of 2 personen verzekerd zijn en is het, afhankelijk van de voorwaarden en de gekozen soort verzekering, mogelijk dat de premie tussentijds verandert. Om de premie goed vergelijkbaar te maken, heeft MoneyView de 'vergelijkingspremie' ontwikkeld. Dit is de som van de verdisconteerde waarde van alle premies, waarbij in de disconteringsfactor rekening wordt gehouden met een rekenrente van 2% en de kans op overlijden. Omdat dit de som is van alle betaalde premies over de gehele periode, is de vergelijkingspremie erg hoog, waardoor ze niet makkelijk herkend wordt en niet goed vergelijkbaar is met de premies van de schadeverzekeringen. Dit hebben we gecorrigeerd door de vergelijkingspremie terug te brengen op jaarbasis door deze te delen door het aantal jaren waarvoor de dekking geldig is. Dit levert de vergelijkingspremie op jaarbasis op en deze hebben we gebruikt voor de analyse.

MoneyView heeft data aangeleverd voor drie verschillende soorten overlijdensrisicoverzekeringen. Van de eerste daalt het verzekerde bedrag annuïtair, de tweede blijft de hele periode gelijk en bij de derde daalt het verzekerde bedrag lineair. Voor deze soorten verzekeringen is een database met maatmensen geleverd en een database met één vast maatmens en een groot aantal verschillende adressen. De uitkomsten staan hieronder, in een tabel per variabele.

Gemiddelde premie voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	943	880	926	1.189
Adressen	65	63	55	52
Hugo	112	107	92	87
Stef en Babs	796	748	732	686
Naïma en Morad	412	390	367	340
Henk	6.501	6.556	7.135	8.003
Coby	3.444	3.585	3.566	3.825
Ali en Meryem	412	390	367	340
Erik en Hans	5.209	5.341	5.463	5.764
Karel en Ineke	9.956	9.826	10.938	12.186

De wijzingen in de gemiddelde premie zijn sterk gevarieerd. Zo stijgt de gemiddelde premie significant en meer dan de inflatie tussen 2017 en 2020 voor de personendatabase, maar daalt significant voor de postcodedatabase. Ook bij de maatmensen zien we een wisselend beeld. De gemiddelde premie stijgt significant en meer dan de inflatie voor Henk en Karel en Ineke, daalt significant voor Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem en verandert niet significant voor Coby en Erik en Hans.

Standaarddeviatie voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1.721	1.630	1.803	2.821
Adressen	18	21	11	9
Hugo	65	67	58	53
Stef en Babs	609	597	554	511
Naïma en Morad	297	301	272	248
Henk	4.949	5.017	5.325	6.011
Coby	2.728	3.040	2.787	2.850
Ali en Meryem	297	301	272	248
Erik en Hans	4.128	4.537	4.372	4.290
Karel en Ineke	7.556	7.513	8.297	9.008

De standaarddeviatie stijgt tussen 2017 en 2020 significant voor de personendatabase, maar daalt significant voor de postcodedatabase. Bij de maatmensen zien we een significante daling bij Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem, bij de overige maatmensen is geen significante verandering.

Variatiecoëfficiënt voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1,83	1,85	1,95	2,37
Adressen	0,27	0,33	0,21	0,18
Hugo	0,58	0,63	0,63	0,61
Stef en Babs	0,76	0,80	0,76	0,75
Naïma en Morad	0,72	0,77	0,74	0,73
Henk	0,76	0,77	0,75	0,75
Coby	0,79	0,85	0,78	0,75
Ali en Meryem	0,72	0,77	0,74	0,73
Erik en Hans	0,79	0,85	0,80	0,74
Karel en Ineke	0,76	0,76	0,76	0,74

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij de personendatabase en een significante afname bij de postcodedatabase. Bij de maatmensen is geen enkele wijziging significant.

Afwijzingspercentage voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	43	47	44	41
Adressen	0	0	4	4
Hugo	11	17	11	14
Stef en Babs	19	23	18	20
Naïma en Morad	19	23	18	20
Henk	93	94	92	87
Coby	93	94	92	87
Ali en Meryem	19	23	18	20
Erik en Hans	93	94	92	87
Karel en Ineke	93	94	92	87

De afwijzingspercentages laten een wisselend beeld zien, waarbij de hoge afwijzingspercentages iets lager zijn geworden en de lage afwijzingspercentages iets hoger.

Maximum afwijzingspercentage voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	100	100	100	100
Adressen	0	0	5	5
Hugo	27	33	25	29
Stef en Babs	33	42	33	35
Naïma en Morad	33	42	33	35
Henk	100	100	100	100
Coby	100	100	100	100
Ali en Meryem	33	42	33	35
Erik en Hans	100	100	100	100
Karel en Ineke	100	100	100	100

De maximum afwijzingspercentages veranderen niet veel, maar voor enkele maatmensen is het bij sommige maatschappijen niet mogelijk een levensverzekering af te sluiten.

Maximin-verhouding voor annuïtair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1067,2	1207,7	1280,2	3718,6
Adressen	1,0	1,0	1,0	1,0
Hugo	8,3	8,4	7,4	8,1
Stef en Babs	21,7	22,8	22,8	20,7
Naïma en Morad	18,0	17,8	19,2	16,6
Henk	13,9	13,9	13,6	13,4
Coby	11,7	11,7	12,2	12,8
Ali en Meryem	18,0	17,8	19,2	16,6
Erik en Hans	12,3	12,3	12,6	13,4
Karel en Ineke	14,3	14,3	14,7	14,4

Voor wat betreft de maximin-verhouding is vooral de sterke stijging voor de personendatabase voor 2020 opvallend.

Gemiddelde premie voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1.404	1.343	1.338	1.703
Adressen	94	91	88	82
Hugo	138	132	118	109
Stef en Babs	1.266	1.216	1.187	1.134
Naïma en Morad	630	595	584	542
Henk	8.472	8.609	8.683	10.142
Coby	4.433	4.407	4.480	5.002
Ali en Meryem	630	595	584	542
Erik en Hans	6.488	6.391	6.582	7.142
Karel en Ineke	12.412	12.473	12.767	14.855

De wijzingen in de gemiddelde premie zijn ook bij de gelijkblijvende verzekeringen sterk gevarieerd. Zo stijgt de gemiddelde premie significant en meer dan de inflatie tussen 2017 en 2020 voor de personendatabase, maar daalt significant voor de postcodedatabase. Ook bij de maatmensen zien we een wisselend beeld. De gemiddelde premie stijgt significant en meer dan de inflatie voor Henk en Karel en Ineke, daalt significant voor Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem en verandert niet significant voor Coby en Erik en Hans.

Standaarddeviatie voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	2.357	2.343	2.332	3.659
Adressen	16	16	16	15
Hugo	84	82	75	70
Stef en Babs	1.003	1.012	979	937
Naïma en Morad	489	470	466	431
Henk	5.938	6.002	5.951	7.525
Coby	3.028	3.031	3.019	3.544
Ali en Meryem	489	470	466	431
Erik en Hans	4.450	4.414	4.459	4.936
Karel en Ineke	8.678	8.708	8.772	10.715

De standaarddeviatie stijgt tussen 2017 en 2020 significant voor de personendatabase en verandert niet significant voor de postcodedatabase. Bij de maatmensen zien we een significante daling bij Hugo. Bij de overige maatmensen is geen significante verandering.

Variatiecoëfficiënt voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1,68	1,74	1,74	2,15
Adressen	0,17	0,18	0,18	0,18
Hugo	0,61	0,62	0,64	0,64
Stef en Babs	0,79	0,83	0,82	0,83
Naïma en Morad	0,78	0,79	0,80	0,80
Henk	0,70	0,70	0,69	0,74
Coby	0,68	0,69	0,67	0,71
Ali en Meryem	0,78	0,79	0,80	0,80
Erik en Hans	0,69	0,69	0,68	0,69
Karel en Ineke	0,70	0,70	0,69	0,72

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij de personendatabase en bij de postcodedatabase. Bij de maatmensen is geen enkele wijziging significant.

Afwijzingspercentage voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	44	47	45	42
Adressen	2	2	6	4
Hugo	12	17	12	14
Stef en Babs	20	24	20	20
Naïma en Morad	20	24	20	20
Henk	93	95	92	88
Coby	93	95	92	88
Ali en Meryem	20	24	20	20
Erik en Hans	93	95	92	88
Karel en Ineke	93	95	92	88

De afwijzingspercentages laten een wisselend beeld zien, waarbij de hoge afwijzingspercentages iets lager zijn geworden en de lage afwijzingspercentages iets hoger.

Maximum afwijzingspercentage voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	100	100	100	100
Adressen	2	2	6	4
Hugo	27	34	26	30
Stef en Babs	33	40	33	36
Naïma en Morad	33	40	33	36
Henk	100	100	100	100
Coby	100	100	100	100
Ali en Meryem	33	40	33	36
Erik en Hans	100	100	100	100
Karel en Ineke	100	100	100	100

De maximum afwijzingspercentages veranderen niet veel, maar voor enkele maatmensen is het bij sommige maatschappijen niet mogelijk een levensverzekering af te sluiten.

Maximin-verhouding voor gelijkblijvende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1254,6	1050,6	1390,2	3677,2
Adressen	1,0	1,0	1,0	1,0
Hugo	11,7	9,6	11,5	11,5
Stef en Babs	34,6	31,7	27,0	26,9
Naïma en Morad	28,6	28,0	30,6	25,4
Henk	18,5	17,1	17,1	15,5
Coby	15,9	15,1	14,9	14,1
Ali en Meryem	28,6	28,0	30,6	25,4
Erik en Hans	15,7	15,7	15,6	13,8
Karel en Ineke	17,8	17,4	17,4	15,8

Voor wat betreft de maximin-verhouding, is vooral de sterke stijging voor de personendatabase voor 2020 opvallend.

Gemiddelde premie voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	839	785	825	1.050
Adressen	57	55	47	44
Hugo	102	99	84	80
Stef en Babs	673	635	622	582
Naïma en Morad	353	337	314	291
Henk	5.968	5.990	6.519	7.313
Coby	3.143	3.246	3.234	3.476
Ali en Meryem	353	337	314	291
Erik en Hans	4.756	4.837	4.947	5.236
Karel en Ineke	9.142	8.979	9.984	11.135

De wijzingen in de gemiddelde premie zijn, net als bij de eerder overlijdensrisicoverzekeringen, sterk gevarieerd. Zo stijgt de gemiddelde premie significant en meer dan de inflatie tussen 2017 en 2020 voor de personendatabase, maar daalt significant voor de postcodedatabase. Ook bij de maatmensen zien we een wisselend beeld. De gemiddelde premie stijgt significant en meer dan de inflatie voor Henk en Karel en Ineke, daalt significant voor Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem en verandert niet significant voor Coby en Erik en Hans.

Standaarddeviatie voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1.568	1.484	1.640	2.547
Adressen	17	19	11	9
Hugo	59	61	53	49
Stef en Babs	502	490	459	420
Naïma en Morad	248	252	229	208
Henk	4.544	4.558	4.873	5.486
Coby	2.479	2.711	2.520	2.582
Ali en Meryem	248	252	229	208
Erik en Hans	3.754	4.048	3.934	3.877
Karel en Ineke	6.932	6.826	7.564	8.221

De standaarddeviatie stijgt tussen 2017 en 2020 significant voor de personendatabase, maar daalt significant voor de postcodedatabase. Bij de maatmensen zien we een significante daling bij Hugo, Stef en Babs, Naïma en Morad en Ali en Meryem, bij de overige maatmensen is geen significante verandering.

Variatiecoëfficiënt voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1,87	1,89	1,99	2,43
Adressen	0,30	0,35	0,23	0,21
Hugo	0,58	0,62	0,63	0,61
Stef en Babs	0,75	0,77	0,74	0,72
Naïma en Morad	0,70	0,75	0,73	0,71
Henk	0,76	0,76	0,75	0,75
Coby	0,79	0,84	0,78	0,74
Ali en Meryem	0,70	0,75	0,73	0,71
Erik en Hans	0,79	0,84	0,80	0,74
Karel en Ineke	0,76	0,76	0,76	0,74

Bij de variatiecoëfficiënten zien we voor wat betreft de ontwikkeling van 2020 ten opzichte van 2017 een significante toename bij de personendatabase en een significante afname bij de postcodedatabase. Bij de maatmensen is geen enkele wijziging significant.

Afwijzingspercentage voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	43	46	44	41
Adressen	0	0	4	4
Hugo	12	17	11	14
Stef en Babs	19	23	18	20
Naïma en Morad	19	23	18	20
Henk	92	94	92	87
Coby	92	94	92	87
Ali en Meryem	19	23	18	20
Erik en Hans	92	94	92	87
Karel en Ineke	92	94	92	87

De afwijzingspercentages laten een wisselend beeld zien, waarbij de hoge afwijzingspercentages iets lager zijn geworden en de lage afwijzingspercentages iets hoger.

Maximum afwijzingspercentage voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	100	100	100	100
Adressen	0	0	5	5
Hugo	27	33	25	29
Stef en Babs	34	41	33	35
Naïma en Morad	34	41	33	35
Henk	100	100	100	100
Coby	100	100	100	100
Ali en Meryem	34	41	33	35
Erik en Hans	100	100	100	100
Karel en Ineke	100	100	100	100

De maximum afwijzingspercentages veranderen niet veel, maar voor enkele maatmensen is het bij sommige maatschappijen niet mogelijk een levensverzekering af te sluiten.

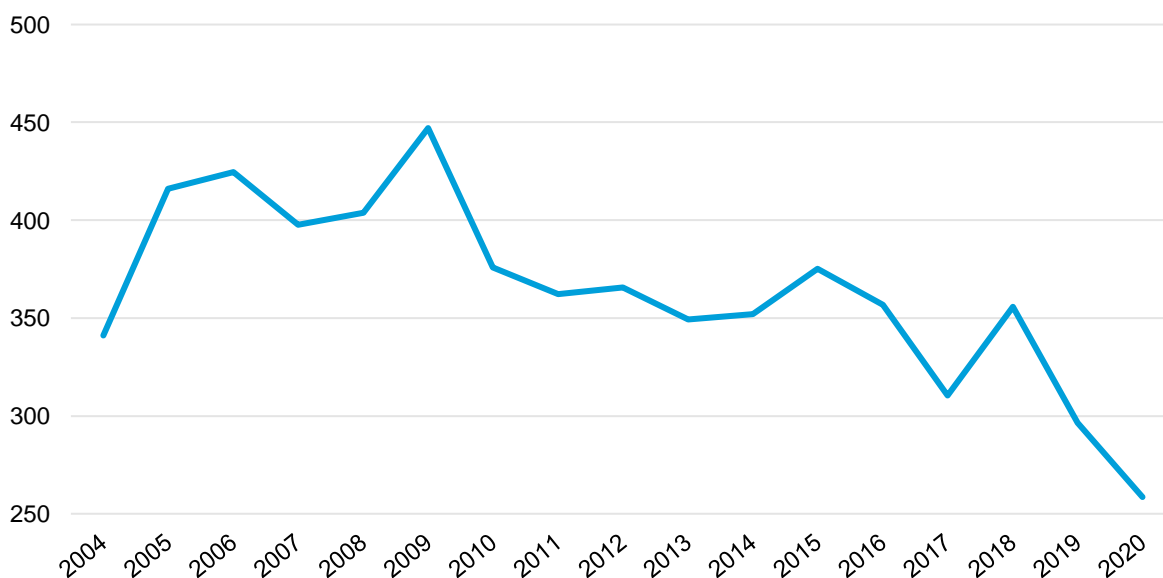
Maximin-verhouding voor lineair dalende verzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Personen	1042,3	1170,9	1209,4	3716,7
Adressen	1,0	1,0	1,0	1,0
Hugo	7,6	8,1	6,7	7,1
Stef en Babs	18,3	19,0	19,9	18,8
Naïma en Morad	15,1	14,6	16,7	15,1
Henk	13,8	13,8	13,7	13,3
Coby	11,6	11,6	12,1	12,6
Ali en Meryem	15,1	14,6	16,7	15,1
Erik en Hans	12,3	12,3	12,4	13,3
Karel en Ineke	14,2	14,2	15,6	14,3

Voor wat betreft de maximin-verhouding, is vooral de sterke stijging voor de personendatabase voor 2020 opvallend.

Het beeld van de drie soorten overlijdensrisicoverzekeringen komt vrij goed overeen met elkaar. De gelijkblijvende verzekeringen wijken het meeste af. Omdat het beeld vrij gevarieerd is, is het niet mogelijk hier een eenduidige conclusie uit te trekken. Wel opvallend is dat we in enkele gevallen de gemiddelde premie zien stijgen. Dit komt doordat de maatmensen die wij voor dit onderzoek gebruiken geen representatieve afspiegeling zijn van de bevolking. Voor wat betreft de gehele markt zien we namelijk al geruime tijd een daling van de premies, zoals bijvoorbeeld blijkt uit deze cijfers afkomstig uit de Productiestatistiek Leven Individueel van het Centrum voor VerzekeringsStatistiek van het Verbond.

Productiepremie in euro's gedeeld door aantal nieuw afgesloten individuele risicoverzekeringen, 2004- 2020



5 De uitkomsten samengevat

In het vorige hoofdstuk werden de uitkomsten uitgebreid getoond en beschreven. Bij al deze uitkomsten draait het uiteindelijk om betaalbaarheid en verzekeraarbaarheid. We kunnen geen absolute grens voor deze begrippen vaststellen, omdat deze per situatie verschilt, maar we kunnen de resultaten wel omzetten in conclusies over toe- of afname van de betaalbaarheid en verzekeraarbaarheid. Zo neemt de betaalbaarheid af als de stijging van de gemiddelde premie statistisch significant is en boven de inflatie ligt. Als de gemiddelde premie significant daalt, neemt de betaalbaarheid juist toe. Ook de ontwikkeling van de maximinverhouding impliceert een verandering in de betaalbaarheid. Als deze stijgt, wordt de verzekering minder betaalbaar, terwijl een daling impliceert dat de verzekering beter betaalbaar is geworden. Voor wat betreft de verzekeraarbaarheid kijken we naar het afwijzingspercentage en het maximum afwijzingspercentage: een stijging betekent een afname van de verzekeraarbaarheid, terwijl een daling betekent dat de verzekeraarbaarheid is toegenomen. Bij de standaarddeviatie en de variatiecoëfficiënt zijn de uitkomsten minder eenduidig. Een toename in deze variabelen betekent dat de spreiding groter wordt, wat erop wijst dat voor bepaalde groepen de betaalbaarheid afneemt. Een afname betekent het omgekeerde.

Omdat er veel resultaten zijn, vatten we deze op twee manieren samen in een tabel: een keer in symbolen en een keer met cijfers. We hanteren als criterium dat een stijging of daling van de premie, standaarddeviatie of variatiecoëfficiënt statistisch significant moet zijn op een significantieniveau van 1% bij een tweezijdige toets. Is dit niet het geval, dan beschouwen we deze als niet veranderd.

Samenvatting van de uitkomsten: ↑ betekent een stijging, ↓ een daling. Bij de gemiddelde premie, de standaarddeviatie en de variatiecoëfficiënt betekent ↑ een statistisch significante stijging en een ↓ een statistisch significante daling, bij de gemiddelde premie en de standaarddeviatie betekent een ↑ een statistisch significante stijging groter dan de inflatie. Statistische significantie wordt bepaald op een significantieniveau van 1% bij een tweezijdige toets.

Soort	Data	Gem. premie	Standaard deviatie	Variatie coëfficiënt	Afwijzings %	Max afwijzings %	Maximin verhouding
WA	Persoon	↑		↓	↓	↓	
WA	Regio	↑	↓	↓	↓	↓	↑
WA	Postcode	↑	↑	↑	↓	↓	↑
Inboedel	Persoon	↓	↑	↑	↓	↓	↓
Inboedel	Object	↑	↑	↑	↓	↓	↓
Inboedel	Postcode	↑	↑	↑	↑	↑	↑
Opstal	Persoon	↑	↑	↑			↑
Opstal	Object	↓	↑	↑		↓	↓
Opstal	Postcode	↑	↑	↑	↑	↑	↑
AVP	Persoon	↑	↑	↑	↓	↓	↑
ORV Ann dal	Persoon	↑	↑	↑	↓		↑
ORV Ann dal	Postcode	↓	↓	↓			
ORV Gelijk	Persoon	↑	↑	↑	↓		↑
ORV Gelijk	Postcode	↓		↑	↑	↑	
ORV Lin dal	Persoon	↑	↑	↑	↓		↑
ORV Lin dal	Postcode	↓	↓	↓			

Samenvatting van de uitkomsten in cijfers: in de cellen staat de procentuele toe- of afname van 2020 ten opzichte van 2017. Bij de gemiddelde premie en de standaarddeviatie betekent een vetgedrukt percentage een statistisch significante stijging groter dan de inflatie. Een vakje zonder cijfer betekent dat de verandering niet statistisch significant van nul afwijkt. Statistische significantie wordt bepaald op een significantieniveau van 1% bij een tweezijdige toets.

Soort	Data	Gem. premie	Standaard deviatie	Variatie coëfficiënt	Afwijzings %	Max afwijzings %	Maximin verhouding
WA	Persoon	13%		-7%	-30%	-16%	
WA	Regio	8%	-4%	-11%	-43%	-10%	38%
WA	Postcode	16%	35%	17%	-51%	-22%	19%
Inboedel	Persoon	-3%	18%	21%	-34%	-45%	-9%
Inboedel	Object	2%	54%	52%	-5%	-10%	-5%
Inboedel	Postcode	6%	28%	21%	51%	625%	66%
Opstal	Persoon	9%	40%	28%			75%
Opstal	Object	-5%	10%	16%		-7%	-60%
Opstal	Postcode	13%	101%	78%	101%	352%	13%
AVP	Persoon	7%	28%	20%	-40%	-40%	18%
ORV Ann dal	Persoon	26%	64%	30%	-4%		248%
ORV Ann dal	Postcode	-20%	-47%	-34%			
ORV Gelijk	Persoon	21%	55%	28%	-4%		193%
ORV Gelijk	Postcode	-13%		10%	70%	70%	
ORV Lin dal	Persoon	25%	62%	30%	-4%		257%
ORV Lin dal	Postcode	-22%	-45%	-29%			

In bovenstaande tabel zien we de volgende ontwikkelingen:

De **gemiddelde premie** neemt toe bij WA en AVP. Bij Inboedel neemt deze af of stijgt minder dan de inflatie, wat de facto een reële afname is. Bij de overige producten is het beeld gemengd.

Bij de **standaarddeviatie** en de **variatiecoëfficiënt** komen statistisch significante stijgingen het meeste voor. De spreiding neemt toe bij Inboedel, Opstal, AVP en bij de overlijdensrisicoverzekeringen met gelijkblijvende premie. Bij de overige producten is het beeld gemengd.

Het **afwijzingspercentage** en het **maximum afwijzingspercentage** nemen af bij WA, AVP en de overlijdensrisicoverzekeringen met annuïtair dalende premie en met lineair dalende premie. Bij de overige producten is het beeld gemengd.

De **maximinverhouding** neemt toe bij WA, AVP en bij alle overlijdensrisicoverzekeringen. Bij Inboedel en Opstal is het beeld gemengd.

6 De afwijzingen

In de vorige hoofdstukken zagen we dat de maatmensen voor verzekeringen konden worden afgewezen. Omdat sommige afwijzingspercentages substantieel waren, onderzoeken we in dit hoofdstuk de redenen waarop de maatmensen werden afgewezen en of deze redenen door de tijd heen wezenlijk veranderen. We bespreken de afwijzingen per product.

WA

De meest genoemde reden voor een verzekeraar om een maatmens af te wijzen, is dat de postcode niet wordt gevonden in de postcodetabel. Verder zien we afwijzingen omdat voor de gekozen polis een minimum leeftijd of maximum leeftijd geldt, of vanwege een combinatie van variabelen, zoals te weinig schadevrije jaren, een te zware auto of een auto met teveel vermogen in combinatie met de leeftijd. In 2017 en 2018 werd een aantal maatmensen afgewezen omdat de aanvrager een particulier was terwijl de verzekering voor zakelijke rijders was bedoeld. Deze afwijzingsredenen zien we in 2019 en 2020 niet meer terug.

Inboedel

Voor wat betreft de persoonskenmerken worden de meeste afwijzingen veroorzaakt doordat de gebruikte inboedelwaardemeter niet geschikt is voor de variabelen die bij die maatmens horen of omdat de verzekeraar geen personen accepteert in het postcodegebied waar de maatmens woont. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren bij verzekeraars die regionaal georiënteerd zijn. Voor wat betreft de objecten wordt vaak geen dekking verleend als het huis voor een deel is gebouwd met riet.

Net als in de vorige edities worden Erik en Hans relatief vaak afgewezen omdat ze een hoog inkomen hebben. In de markt voor inboedelverzekeringen gebruiken sommige verzekeraars de inboedelwaardemeter om het risico te berekenen. Die inboedelwaardemeter, die sinds 1 januari 2016 niet meer onderhouden wordt, kende als 'hoogste' inkomenscategorie een netto maandinkomen tot € 4.850,-. Erik en Hans zitten daar met hun € 5.000,- net boven, waardoor ze 'buiten de meter' vallen en door sommige verzekeraars niet langer automatisch worden geaccepteerd. Ze kunnen wel bij een andere verzekeraar terecht of op een andere manier de inboedelverzekering afsluiten, zoals via een taxateur of door zelf hun inboedelwaarde uit te rekenen en op te geven.

Opstal

Het afwijzingspercentage is vooral hoog bij de objectendatabase. Dit komt, net als in de vorige edities, doordat enkele objecten qua oppervlakte, inhoud of herbouwwaarde het door de verzekeraars gestelde maximum overschrijden. Daarnaast vinden veel afwijzingen plaats op basis van de postcode door regionale verzekeraars of omdat het object deels is gebouwd met riet.

AVP

Alle afwijzingen hebben als reden dat het gevraagde verzekerde bedrag te hoog is.

Overlijdensrisicoverzekeringen

De afwijzingsredenen voor de overlijdensrisicoverzekeringen hebben we in onderstaande tabellen weergegeven.

Aantal keer dat de reden voor afwijzing voorkomt, annuïtair dalend

	2017	2018	2019	2020
De eindleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	10948	10676	14242	13192
Het verzekerd bedrag voor de eerste verzekerde is te hoog.	7614	12762	9066	11154
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	10032	10152	12750	9252
Dit product kan alleen worden afgesloten voor één verzekerde.	4290	4290	5148	5148
De verzekeringsduur is te lang.	0	0	0	176
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te laag.	0	0	0	72
De premie is te laag.	126	228	148	34
De eindleeftijd voor premiebetaling van de eerste is te hoog.	208	208	0	0

Aantal keer dat de reden voor afwijzing voorkomt, gelijkblijvend

	2017	2018	2019	2020
De eindleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	10804	10244	13786	12412
Het verzekerd bedrag voor de eerste verzekerde is te hoog.	6810	11298	8262	11154
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	9960	9984	12522	9252
Dit product kan alleen worden afgesloten voor één verzekerde.	5148	5148	6006	5148
De verzekeringsduur is te lang.	0	0	0	176
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te laag.	0	0	0	72
De premie is te laag.	104	212	140	11
Ongeldige betalingstermijn maand gekozen.	858	858	546	0

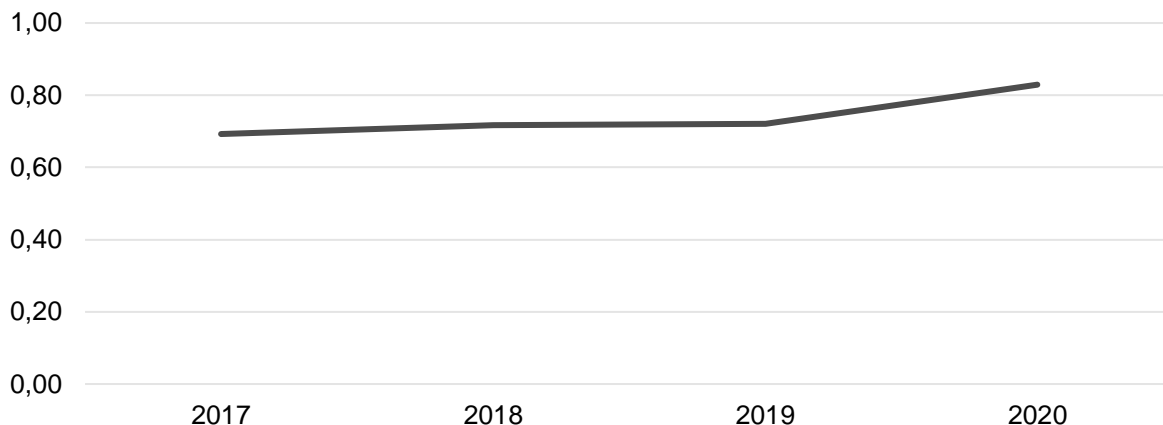
Aantal keer dat de reden voor afwijzing voorkomt, lineair dalend

	2017	2018	2019	2020
De eindleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	10740	10180	14242	13192
Het verzekerd bedrag voor de eerste verzekerde is te hoog.	7614	12102	9066	11154
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.	9564	9588	12750	9252
Dit product kan alleen worden afgesloten voor één verzekerde.	4290	4290	5148	5148
De verzekeringsduur is te lang.	0	0	0	176
De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te laag.	0	0	0	72
De premie is te laag.	142	249	174	45
De eindleeftijd voor premiebetaling van de eerste is te hoog.	208	208	0	0

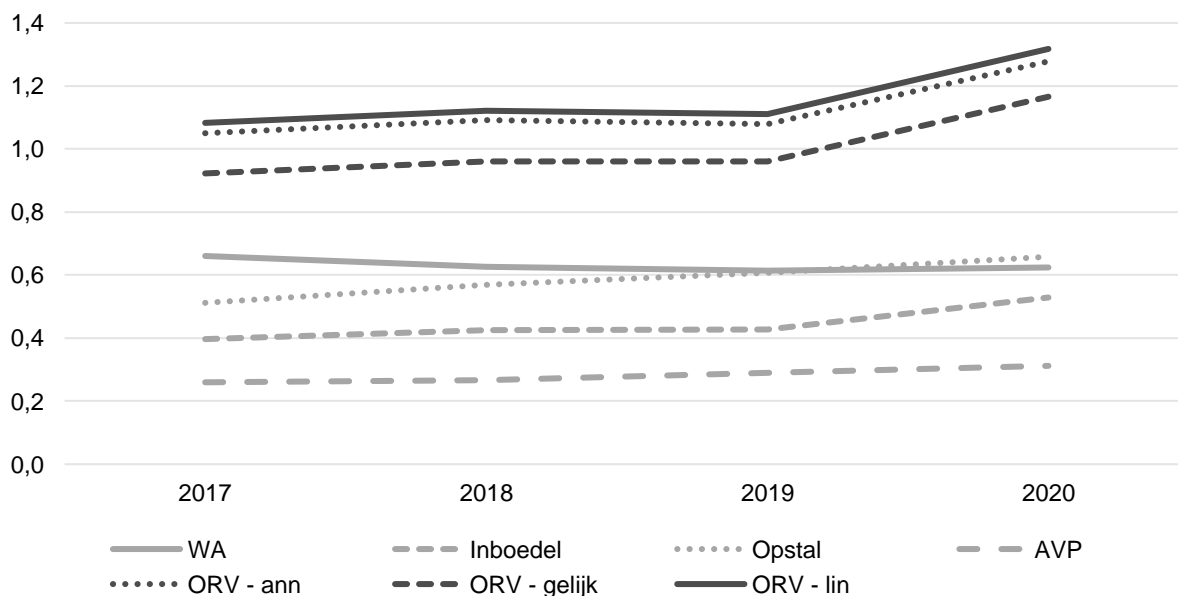
7 Conclusie

Net als in de vorige edities, berekenen we op basis van de variatiecoëfficiënt een geaggregeerde index die de ontwikkeling op grote lijnen weergeeft.

Ontwikkeling Overall Solidariteitsindex van 2017 tot en met 2020



Deze index toont duidelijk een opgaande lijn, die vooral in het laatste jaar toeneemt. Niettemin is de werkelijkheid genuanceerder dan dit beeld. Zo betekent een stijging van de index dat de spreiding ten opzichte van de gemiddelde premie is toegenomen. Bij Inboedel is deze premie voor de geselecteerde maatmensen gemiddeld gedaald, of minder gestegen dan de inflatie, wat betekent dat de verzekering voor hen betaalbaarder is geworden. Verder ontbreekt in de overall index de ontwikkeling van de afwijzingspercentages. Deze zijn bij WA, Inboedel, AVP en de overlijdensrisicoverzekeringen in veel gevallen gedaald, wat betekent dat de verzekerbaarheid is vergroot. Tenslotte zien we de stijging in de variatiecoëfficiënt niet terug bij elk product, maar voornamelijk bij de overlijdensrisicoverzekeringen. Voor overlijdensrisicoverzekeringen geldt dat de variatie toeneemt, maar ook dat de gemiddelde premie voor de totale bevolking al jaren daalt (pagina 29).



Al met al zijn de resultaten dus genuanceerder dan op grond van de overall index het geval lijkt te zijn. Niettemin is de stijging van de overall index voldoende reden om de ontwikkeling ook in de toekomst nauwlettend in de gaten te houden en het verdient dan ook aanbeveling de solidariteitsmonitor voort te blijven zetten.

Bijlage 1 De MoneyView-data

MoneyView heeft voor vijf soorten verzekeringen data aangeleverd. Dit zijn de volgende soorten:

- WA-verzekeringen voor motorvoertuigen
- Inboedelverzekeringen
- Opstalverzekeringen
- AVP (particulier aansprakelijkheidsverzekeringen)
- Overlijdensrisicoverzekeringen

Er is gewerkt met meerdere datasets per soort verzekering. Doorgaans zijn er drie datasets:

- Een dataset met een groot aantal verschillende maatmensen en enkele te verzekeren objecten. Dit is de persoonsdatabase.
- Een dataset met een groot aantal verschillende objecten en enkele maatmensen. Dit is de objectdatabase.
- Een dataset met 1 object en 1 maatmens berekend voor een zeer groot aantal echte adressen.

Hierna volgt per verzekeringsproduct een beschrijving van de opgeleverde data door MoneyView.

Motor – WA

Voor de database met persoonskenmerken heeft MoneyView 252 verschillende profielen samengesteld en voor elk profiel de premie van 32 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 8.064 verschillende WA-premies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Auto / bouwdatum / cataloguswaarde / dagwaarde / gewicht

- Peugeot 307 SW Turbo Diesel / 01JUL2005 / 28300 / 4531 / 1377
- Opel Astra Stationwagon Benzine / 01JUL2006 / 21970 / 5537 / 1215
- Opel Corsa 1.2 business Benzine / 01JUL2007 / 14795 / 4329 / 1000

Geboortedatum / leeftijd (berekend ten opzichte van 2017):

- 01JAN1932 / 85
- 01JAN1937 / 80
- 01JAN1942 / 75
- 01JAN1947 / 70
- 01JAN1957 / 60
- 01JAN1967 / 50
- 01JAN1977 / 40
- 01JAN1987 / 30
- 01JAN1989 / 28
- 01JAN1991 / 26
- 01JAN1993 / 24
- 01JAN1995 / 22
- 01JAN1997 / 20
- 01JAN1999 / 18

Schadevrije jaren

- 0
- 10

Postcode / Huisnummer

- 1102 LA / 1
- 4817 KZ / 9
- 8431 MB / 401

Voor de database met objectkenmerken heeft MoneyView 18 verschillende profielen samengesteld op 210 verschillende adressen en voor elke combinatie hiervan de premie van 32 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 120960 verschillende WA-premies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Auto / bouwdatum / cataloguswaarde / dagwaarde / gewicht

- Peugeot 307 SW Turbo Diesel / 01JUL2005 / 28300 / 4531 / 1377
- Opel Astra Stationwagon Benzine / 01JUL2006 / 21970 / 5537 / 1215
- Opel Corsa 1.2 business Benzine / 01JUL2007 / 14795 / 4329 / 1000

Geboortedatum / Leeftijd (berekend ten opzichte van 2017) / Schadevrije jaren

- 01JAN1999 / 18 / 0
- 01JAN1991 / 26 / 2
- 01JAN1977 / 40 / 0
- 01JAN1977 / 40 / 10
- 01JAN1947 / 70 / 0
- 01JAN1947 / 70 / 10

Voor de analyse op echte adressen heeft MoneyView de WA-premie bij 50 verzekeringen doorgerekend voor 20.000 adressen. Dit levert een database op met 1.000.000 premies. Voor de persoons- en objectkenmerken is de volgende keuze gemaakt:

Leeftijd:	40 jaar (berekend ten opzichte van 2017)
Schadevrij:	10 jaar
Auto:	Opel Corsa 1.2 business Benzine
Bouwdatum:	01JUL2007
Cataloguswaarde:	14.795
Dagwaarde:	4.329
Gewicht:	1.000

Inboedel

Voor de database met persoonskenmerken heeft MoneyView 2.464 verschillende profielen samengesteld en voor elk profiel de inboedelpremie van 57 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 140.448 verschillende inboedelpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen
- Alleenstaand met kinderen
- Gezin zonder kinderen
- Gezin met kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 02 MRT 1950 / 70
- 02 MRT 1955 / 65
- 02 MRT 1960 / 60
- 02 MRT 1965 / 55
- 02 MRT 1970 / 50
- 02 MRT 1975 / 45
- 02 MRT 1980 / 40
- 02 MRT 1985 / 35
- 02 MRT 1990 / 30
- 02 MRT 1995 / 25
- 02 MRT 2000 / 20

Maandinkomen van de hoofdkostwinnaar (netto)

- 1.000
- 2.000
- 2.500
- 3.000
- 3.500
- 4.000
- 4.500
- 5.000

Postcode / Huisnummer / Bouwdatum / Inhoud woning / Oppervlakte woning

- 2061 TS 71 / 01JAN1927 / 383 / 118
- 2623 HM 7 / 01JAN1980 / 325 / 105
- 2719 TN 50 / 01JAN1994 / 375 / 135
- 2805 GW 68 / 01JAN1986 / 325 / 100
- 7813 CP 4 / 01JAN2012 / 435 / 112
- 8606 BD 5 / 01JAN1931 / 315 / 110
- 9663 EJ 32 / 01JAN1970 / 350 / 110

Eigenaar

- Nee

Type woning

- Rijtjeswoning

Bouwaard

- Steen/hard

Aantal kamers

- 5

Herbouwwaarde

- 210.000

WOZ-waarde

- 210.000

Glasdekking

- Nee

Standaard huisraad

- 65.000

Standaard huisraad infofolio

- 65.000

Beveiliging

- Geen

Eigen Risico

- 0

Voor de database met objectkenmerken heeft MoneyView 720 verschillende profielen samengesteld en voor elk profiel de inboedelpremie van 57 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 41.040 verschillende inboedelpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 04MRT1987 / 33

Maandinkomen van de hoofdkostwinnaar (netto)

- 2.400

Postcode / Huisnummer

- 1015 BR / 78
- 1261 HL / 16
- 1325 LB / 11
- 1551 SC / 1
- 3059 XT / 536
- 3404 GC / 38
- 4524 MB / 6
- 5133 AK / 6
- 6041 LX / 97A
- 6971 EG / 41
- 7415 BV / 11
- 8051 SZ / 7
- 8441 PH / 81
- 9335 TB / 113
- 9714 CP / 12A

Eigenaar

- Nee

Bouwdatum / Inhoud woning / Oppervlakte woning / Aantal kamers

- 01JAN1614 / 713 / 212 / 7
- 01JAN1825 / 1908 / 425 / 9
- 01JAN1883 / 1532 / 329 / 9
- 01JAN1928 / 400 / 110 / 6
- 01JAN1935 / 2200 / 210 / 4
- 01JAN1954 / 350 / 136 / 4
- 01JAN1978 / 325 / 105 / 4
- 01JAN2002 / 400 / 135 / 5
- 01JAN2005 / 713 / 225 / 5
- 01JAN2007 / 450 / 120 / 4
- 01JAN2008 / 608 / 156 / 4
- 01JAN2009 / 250 / 83 / 2

Bouwaard

- HOUT/HARD
- HOUTSKELETBOUW
- STEEN/HARD
- STEEN/RIET

Type woning

- Rijtjeswoning

Bouwaard

- Steen/hard

Aantal kamers

- 5

Herbouwwaarde

- 210.000

WOZ-waarde

- 210.000

Glasdekking

- Nee

Standaard huisraad

- 65.000

Standaard huisraad infofolio

- 65.000

Beveiliging

- Geen

Eigen Risico

- 0

Voor de analyse op echte adressen heeft MoneyView de inboedelpremie bij 57 verzekeringen doorgerekend voor 20.000 adressen. Dit levert een database op met 1.140.000 premies. Voor de persoons- en objectkenmerken is de volgende keuze gemaakt:

Geboortedatum	02MRT1983
Gezinssituatie	GEZIN MET KINDEREN
Maandinkomen	2150
Eigenaar	NEE
Type woning	RIJTJESWONING
Bouwaard	STEEN/HARD
Bouwdatum	01JAN1980
Inhoud woning m3	375
Oppervlakte woning m2	110
Aantal kamers	4
Herbouwwaarde	210.000
WOZ waarde woning	210.000
Glasdekking	GEEN
Standaard huisraad	65000
Standaard huisraad infolio	65000
Beveiliging	GEEN
Eigen risico	0

Opstal

Voor de database met persoonskenmerken heeft MoneyView 2.464 verschillende profielen samengesteld en voor elk profiel de premie van 54 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 133.056 verschillende opstalpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen
- Alleenstaand met kinderen
- Gezin zonder kinderen
- Gezin met kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 02 MRT 1950 / 70
- 02 MRT 1955 / 65
- 02 MRT 1960 / 60
- 02 MRT 1965 / 55
- 02 MRT 1970 / 50
- 02 MRT 1975 / 45
- 02 MRT 1980 / 40
- 02 MRT 1985 / 35
- 02 MRT 1990 / 30
- 02 MRT 1995 / 25
- 02 MRT 2000 / 20

Maandinkomen van de hoofdkostwinnaar (netto)

- 1.000
- 2.000
- 2.500
- 3.000
- 3.500
- 4.000
- 4.500
- 5.000

Postcode / Huisnummer / Bouwdatum / Inhoud woning / Oppervlakte woning

- 2061 TS 71 / 01JAN1927 / 383 / 118
- 2623 HM 7 / 01JAN1980 / 325 / 105
- 2719 TN 50 / 01JAN1994 / 375 / 135
- 2805 GW 68 / 01JAN1986 / 325 / 100
- 7813 CP 4 / 01JAN2012 / 435 / 112
- 8606 BD 5 / 01JAN1931 / 315 / 110
- 9663 EJ 32 / 01JAN1970 / 350 / 110

Type woning

- Rijtjeswoning

Bouwaard

- Steen/hard

Aantal kamers

- 5

Verdiepingsvloeren

- Beton

WOZ-waarde

- 210.000

Glasdekking

- Dubbelglas

Herbouwwaarde

- 210.000

Herbouwwaarde infolie

- 210.000

Fundering

- Heiwerk

Constructie woning

- Normaal

Constructie gevel

- Normaal

Afwerking keuken

- 0

Afwerking badkamer

- 0

Afwerking woonkamer

- Normaal

Eigen Risico

- 0

Voor de database met objectkenmerken heeft MoneyView 720 verschillende profielen samengesteld en voor elk profiel de premie van 54 verschillende verzekeringen doorgerekend. Dit levert een database met 38.880 verschillende opstalpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 02 MRT 1987 / 33

Maandinkomen van de hoofdkostwinnaar (netto)

- 2.400

Postcode / Huisnummer

- 1015 BR / 78
- 1261 HL / 16
- 1325 LB / 11
- 1551 SC / 1
- 3059 XT / 536
- 3404 GC / 38
- 4524 MB / 6
- 5133 AK / 6
- 6041 LX / 97A
- 6971 EG / 41
- 7415 BV / 11
- 8051 SZ / 7
- 8441 PH / 81
- 9335 TB / 113
- 9714 CP / 12A

Bouwjaar / Inhoud woning / Oppervlakte woning / Aantal kamers / Constructie woning

- 1614 / 713 / 212 / 7 / Normaal
- 1825 / 1908 / 425 / 9 / Bijzonder
- 1883 / 1532 / 329 / 9 / Normaal
- 1928 / 400 / 110 / 6 / Plat
- 1935 / 2200 / 210 / 4 / Normaal
- 1954 / 350 / 136 / 4 / Normaal
- 1978 / 325 / 105 / 4 / Normaal
- 2002 / 400 / 135 / 5 / Plat
- 2005 / 713 / 225 / 5 / Normaal
- 2007 / 450 / 120 / 4 / Normaal
- 2008 / 608 / 156 / 4 / Plat
- 2009 / 250 / 83 / 2 / Plat

Bouwaard

- HOUT/HARD
- HOUTSKELETBOUW
- STEEN/HARD
- STEEN/RIET

Type woning

- Rijtjeswoning

Verdiepingsvloeren

- Beton

WOZ-waarde

- 210.000

Glasdekking

- Dubbelglas

Herbouwwaarde

- 210.000

Herbouwwaarde infolie

- 210.000

Fundering

- Heiwerk

Constructie gevel

- Normaal

Afwerking keuken

- 0

Afwerking badkamer

- 0

Afwerking woonkamer

- Normaal

Eigen Risico

- 0

Voor de analyse op echte adressen heeft MoneyView de opstalpremie bij 54 verzekeringen doorgerekend voor 20.000 adressen. Dit levert een database op met 1.080.000 premies. Voor de persoons- en objectkenmerken is de volgende keuze gemaakt:

Leeftijd	37
Geboortedatum	02 MRT 1983
Gezinssituatie	GEZIN MET KINDEREN
Maandinkomen	2150
Bouwjaar	1971
Type woning	RIJTJESWONING
Bouwaard	STEEN/HARD
Aantal kamers	4
Verdiepingsvloeren	BETON
WOZ waarde woning	210.000
Glasdekking	DUBBEL GLAS
Herbouwwaarde	210.000
Herbouwwaarde infolio	210.000
Oppervlakte woning m2	110
Inhoud woning m3	375
Fundering	HEIWERK
Constructie woning	NORMAAL
Constructie gevel	NORMAAL
Afwerking keuken	0
Afwerking badkamer	0
Afwerking woonkamer	NORMAAL
Eigen risico	0

AVP

Voor AVP heeft MoneyView 1 database samengesteld. Deze bestaat uit 88 verschillende profielen op 199 verschillende bestaande adressen. Voor elke combinatie hiervan is de premie van 31 verzekeringen doorgerekend, wat resulteert in een database met 528.352 verschillende AVP-premies. De profielen zijn combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen
- Alleenstaand met kinderen
- Gezin zonder kinderen
- Gezin met kinderen

Geboortedatum / leeftijd (ten opzichte van 2017):

- 01JAN1947 / 70
- 01JAN1952 / 65
- 01JAN1957 / 60
- 01JAN1962 / 55
- 01JAN1967 / 50
- 01JAN1972 / 45
- 01JAN1977 / 40
- 01JAN1982 / 35
- 01JAN1987 / 30
- 01JAN1992 / 25
- 01JAN1997 / 20

Ingangsdatum

- 01JAN2017

Bedrag

- 1.000.000
- 2.500.000

Overlijdensrisicoverzekeringen

Voor de overlijdensrisicoverzekeringen zijn drie verschillende typen verzekeringen meegenomen:

- Annuïtair dalend
- Gelijkblijvend
- Lineair dalend

Voor elk van deze typen is een database gemaakt op basis van profielen en op basis van echte adressen. De profielen zijn voor elke van de typen verzekeringen hetzelfde. Ze zijn samengesteld op basis van de volgende variabelen:

Rookt 1^e contractant / Rookt 2^e contractant

- Ja / n.v.t.
- Ja / Ja
- Nee / n.v.t.
- Nee / Nee

Geboortedatum 1^e contractant / Geboortedatum 2^e contractant

- 01MRT1945 / n.v.t.
- 01MRT1945 / 01MRT1948
- 01MRT1950 / n.v.t.
- 01MRT1950 / 01MRT1953
- 01MRT1955 / n.v.t.
- 01MRT1955 / 01MRT1958
- 01MRT1960 / n.v.t.
- 01MRT1960 / 01MRT1963
- 01MRT1965 / n.v.t.
- 01MRT1965 / 01MRT1968
- 01MRT1970 / n.v.t.
- 01MRT1970 / 01MRT1973
- 01MRT1975 / n.v.t.
- 01MRT1975 / 01MRT1978
- 01MRT1980 / n.v.t.
- 01MRT1980 / 01MRT1983
- 01MRT1985 / n.v.t.
- 01MRT1985 / 01MRT1988
- 01MRT1990 / n.v.t.
- 01MRT1990 / 01MRT1993
- 01MRT1995 / n.v.t.
- 01MRT1995 / 01MRT1998

Kapitaal 1^e contractant

- 50.000
- 100.000
- 150.000
- 200.000
- 250.000
- 300.000
- 400.000
- 500.000
- 600.000
- 700.000
- 800.000
- 900.000
- 1.000.000

Kapitaal 2^e contractant is niet van toepassing of gelijk aan het kapitaal van de 1^e contractant.

Postcode

- 1011AC

Ingangsdatum

- 01MRT2020

Duur in maanden

- 120
- 240
- 360

Periode premiebetaling

- Maandelijks

De profielen zijn steeds de opties die ofwel bij 1 ofwel bij 2 contractanten horen. Dit levert een totaal van 1.716 profielen op. Voor de annuïtair dalende verzekering worden premies voor deze profielen doorgerekend bij 55 verzekeringen, en voor de gelijkblijvende verzekering voor 53 verzekeringen en voor de lineair dalende verzekeringen voor 55 verzekeringen. Dit levert een database op van 94.380 premies voor de annuïtair dalende verzekeringen, 90.948 voor de gelijkblijvende verzekeringen en 94.380 voor de lineair dalende verzekeringen.

Voor wat betreft de postcodes worden premies doorgerekend voor 199 verschillende postcodegebieden (4-cijferige code plus 2-lettercode). Voor de annuïtair dalende verzekering worden premies doorgerekend voor 55 verzekeringen, voor de gelijkblijvende verzekering voor 53 verzekeringen en voor de lineair dalende verzekering worden premies doorgerekend voor 55 verzekeringen. Dit levert een database op van 10.945 premies voor de annuïtair dalende verzekeringen, 10.547 premies voor de gelijkblijvende verzekeringen en van 10.945 voor de lineair dalende verzekeringen. Voor het profiel van de verzekerde is gekozen voor de volgende variabelen:

Aantal contractanten:	1
Rookt:	Nee
Geboortedatum:	01MRT1990
Verzekerd kapitaal	150.000
Ingangsdatum:	01MRT2020
Duur in maanden:	360
Periode premiebetaling:	Maandelijks