


# Onderzoek naar verzekerde schade tijdens vakantie- en feestdagen





**Vakanties en feestdagen, zoals carnaval, Kerstmis en de zomervakantie, hebben een ander patroon aan geclaimde schade dan normale dagen. Zo vinden tijdens Oud en Nieuw meer brandschades plaats en wordt tijdens de kerstdagen veel ingebroken. Andere schadeclaims komen juist minder voor: tijdens vakanties en feestdagen is het vaak minder druk op de weg, waardoor het aantal aanrijdingen afneemt.**

Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek heeft eerder onderzoek gedaan naar schadeclaims in bepaalde periodes. Dat heeft onder meer inzichtelijk gemaakt dat het aantal inbraken in de provincies Noord-Brabant en Limburg toeneemt met carnaval, maar ook dat met Kerst meer dan gemiddeld wordt ingebroken. Het aantal aanrijdingen neemt tijdens deze feestdagen juist af, vooral omdat minder mensen de weg op gaan. In deze nieuwe, integrale rapportage hebben we van *zoveel mogelijk bijzondere periodes* in een jaar op een rij gezet welke schades meer of minder worden geclaimd. Verder hebben we de totale netto meer- of minderschade tijdens deze periodes berekend en vergeleken met een soortgelijke, even lange periode. Daarbij onderscheiden we de volgende zes categorieën van schadeoorzaken: aanrijding, brand, diefstal, aansprakelijkheid, reis en overig.

Uit de analyse blijkt dat de zomervakantie voor verzekeraars een relatief dure periode is, vooral als gevolg van extra claims op reisverzekeringen en extra schade door diefstal. De kerstperiode is relatief gezien de goedkoopste periode. Niettemin blijft het voor consumenten verstandig om op deze dagen extra goed op te letten. Deze periode is immers zeer populair bij inbrekers. Ook is de kans op een brandschade extra hoog. Het netto effect is voor verzekeraars wellicht positief, maar de impact van een inbraak of een brand is voor de slachtoffers enorm.

Enkele andere in het oog springende conclusies:

- Op Koningsdag neemt de schade door diefstal toe, maar de schade door aanrijdingen in het verkeer af;
- Netto is Koningsdag voor verzekeraars relatief goedkoop: 5 miljoen euro minder schade dan op 'normale' dagen;
- Schadeclaims door aanrijdingen liggen, met uitzondering van de Ramadan, op alle feestdagen en in alle vakantieperiodes lager dan normaal;
- Schadeclaims in de categorie aansprakelijkheid gaan tijdens Oud en Nieuw met bijna duizend procent omhoog;
- De 'netto meerschade' is voor verzekeraars het hoogst tijdens de zomervakantie en de jaarwisseling; naast Koningsdag is ook de Kerst qua 'minderschade' relatief goedkoop voor verzekeraars.



## Onderzoeksverantwoording

In dit onderzoek hebben we gekeken naar deze elf bijzondere perioden in een jaar:

- Carnaval
- Voorjaarsvakantie
- Koningsdag
- Meivakantie
- Bevrijdingsdag
- Ramadan
- Zomervakantie
- Herfstvakantie
- Sinterklaas
- Kerst
- Oud en Nieuw

Een aantal van deze perioden valt elk jaar op dezelfde data, terwijl sommige andere variëren. Om hier goed mee om te gaan, nemen we een tijdreeks van meer dan 10 jaar, van 2007 tot en met de laatste maand in 2017 waar we gegevens voor hebben. Daarnaast corrigeren we voor andere bekende effecten, zoals seizoenseffecten en dageffecten.

Voor het onderzoek maken we voornamelijk gebruik van data uit de CIS-database, aangevuld met data uit andere CVS-statistieken. In deze database worden bijna 100 verschillende oorzaken onderscheiden. Deze oorzaken aggregeren we op basis van de gevonden patronen in clusters van oorzaken met vergelijkbare correlaties. De uitkomsten blijken de beste resultaten op te leveren, als we deze aggregeren naar de volgende zes schadeoorzaken.

- Aanrijding
- Brand
- Diefstal
- Aansprakelijkheid
- Reis
- Overig

Oorzaken die duidelijk niets met gedrag in een bepaalde periode te maken hebben, zoals het weer en claims op overlijdensrisicoverzekeringen, nemen we niet mee in de analyse. Tenslotte verschilt de lengte van de beschouwde periodes. Zo duurt carnaval 3 dagen, de voorjaarsvakantie 7 dagen, de ramadan 29 of 30 dagen en de zomervakantie 6 weken. We berekenen voor elke beschouwde periode het netto totaalbedrag over de gehele periode.

## Overzicht van de uitkomsten

Voor de genoemde periodes en oorzaken vinden we de volgende procentuele toe- of afname van de schade in die periode in vergelijking met een gemiddelde dag. We nemen hierbij alleen die afwijkingen mee die statistisch significant zijn.

**Tabel 1**

	Aanrijding	Brand	Diefstal	Aansprakelijkheid	Reis	Overig
Carnaval	-11%		21%		72%	
Voorjaarsvakantie	-12%		20%	-50%	115%	
Koningsdag	-37%		22%		-182%	-220%
Meivakantie			17%		92%	
Bevrijdingsdag	-16%					
Zomervakantie	-10%		64%	-24%	427%	25%
Herfstvakantie	-6%			-47%		
Sinterklaas				121%		
Kerst	-55%	56%	25%	172%	84%	-138%
Oud en Nieuw	-21%	579%	93%	981%	203%	444%
Ramadan	4%	5%	9%	28%	46%	

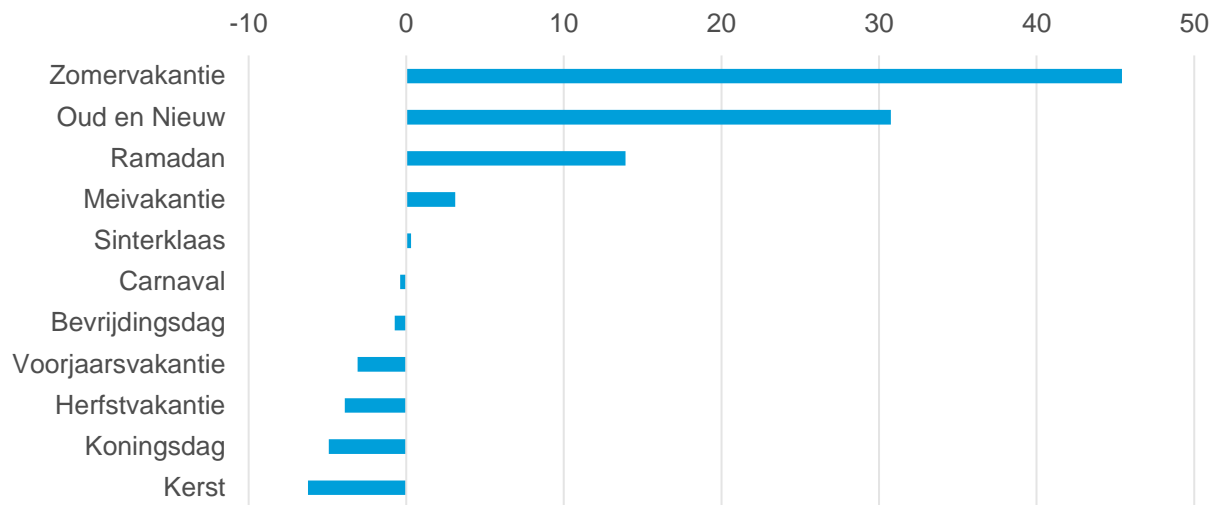
Bovenstaande tabel bevestigt enkele conclusies uit eerdere analyses. Zo zien we dat tijdens carnaval het aantal inbraken toeneemt. Het aantal aanrijdingen daalt daarentegen, wat de totale schade weer verlaagt. Tijdens Oud en Nieuw zien we het aantal brandclaims spectaculair toenemen. Dit vonden we ook al in eerdere analyses, maar tabel 2 laat zien dat ook het aantal aansprakelijkheidsclaims, diefstalclaims en claims op reisverzekeringen stijgt. Het aantal claims als gevolg van aanrijdingen ligt juist weer lager dan op een normale dag. De viering van Sinterklaas lijkt sprekend op een gewone dag, behalve voor het aantal aansprakelijkheidsclaims. De Ramadan heeft bij één schadeoorzaak (Overig) geen significant effect, voor de rest ligt bij elke schadeoorzaak het aantal claims significant boven dat van een normale dag – al zijn de percentages laag.

### Totale meer- of minderschade

Uit andere CVS-statistieken kennen we de gemiddelde schade per claim voor de verschillende schadeoorzaken. Hierbij wordt voor 'Overig' het gemiddelde van alle overige schadeclaims aangehouden. De totale meer- of minderschade van een beschouwde periode kunnen we dan berekenen door het aantal claims per dag dat in die periode meer of minder wordt geclaimd te vermenigvuldigen met de gemiddelde schade per claim voor de betreffende schadeoorzaken. Als we alle zodoende verkregen bedragen bij elkaar optellen, komen we tot een netto bedrag aan meer- of minderschade per dag voor de beschouwde periodes. Door deze bedragen te vermenigvuldigen met de duur van de periode, krijgen we het eindresultaat, namelijk de totale meer- of minderschade van de gehele periode. Hieruit blijkt het totale geclaimde bedrag soms gemiddeld boven het bedrag van een soortgelijke periode ligt, maar dat er ook periodes zijn waarin het totale schadebedrag juist lager is.

**Tabel 2**

Netto meerschade, mln euro



De zomervakantie is voor wat betreft verzekerde schade de duurste van de elf onderscheiden periodes. Dit is om begrijpelijke redenen voor een groot gedeelte het gevolg van een hoger aantal claims op reisverzekeringen. Ook de extra schade als gevolg van een hoger aantal diefstalclaims heeft een grote invloed op de totale meerschade in deze periode. Bij zes van de elf onderscheiden periodes is de minderschade van enkele oorzaken zo groot, dat het netto effect een lagere schade dan normaal is. In de meeste gevallen komt dit door een lager aantal aanrijdingen. Voor wat betreft de totale schade zijn de kerstdagen voor verzekeraars de beste dagen in een jaar. Niettemin blijft het voor consumenten verstandig om op deze dagen extra goed op te letten, omdat deze periode zeer populair is bij inbrekers en omdat de kans op een brandschade extra hoog is. Het netto effect is voor verzekeraars wellicht positief, maar de impact van een inbraak of een brand is voor een consument enorm.