

Solidariteitsmonitor

De 0-meting september 2017



Inhoud

1	Inleiding	6
2	Het onderzoek	7
3	De methode	8
	Gemiddelde premie	8
	Standaarddeviatie	8
	Afwijzingspercentage	8
	De databases	9
	Uitgewerkte maatmensen	9
4	De uitkomsten	11
	WA	11
	Inboedel	12
	Opstal	13
	AVP	14
	ORV	15
	Bijlage 1 De MoneyView-data	18
	Motor – WA	19
	Inboedel	21
	Opstal	25
	AVP	29
	Overlijdensrisicoverzekeringen	30

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

Postbus 93450
 2509 AL Den Haag
info@verzekeraars-cvs.nl

Rapportnummer: 2017-00021155/BHEYD
 De 0-meting september 2017

Samenvatting

Verzekeraars gebruiken data om risico's van verzekerden in te kunnen schatten. Hiervoor komen steeds meer (grote) databases beschikbaar en worden steeds meer Big Data 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 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 deze 0-meting van de solidariteitsmonitor kunnen we de uitkomsten nog niet vergelijken met de uitkomsten van eerdere jaren, zodat we nog geen conclusies kunnen trekken over de ontwikkeling van de spreiding en verzekerbaarheid. Wel kunnen we de producten onderling vergelijken en de huidige situatie beoordelen. Daarbij zien we dat bij de meeste schadeverzekeringen alle maatmensen verzekerbaar zijn. De premiedifferentiatie vindt vooral plaats op basis van objectkenmerken en minder op basis van persoonskenmerken. Bij overlijdensrisicoverzekeringen zien we dat hoe ouder men is, hoe hoger de premie wordt.

¹ Zie bv. pagina 37 van https://www.dnb.nl/binaries/DNB-rapport%20Visie%20op%20de%20toekomst%20van%20de%20verzekringssector,%202013%20december%202016_tcm46-350191.pdf

De leden van de Klankbordgroep Big Data over deze Solidariteitsmonitor:

"Data & analytics maakt veel mogelijk. Zeker ook voor verzekeraars. Maar er zijn ook bedreigingen. Voor bijvoorbeeld privacy, of voor solidariteit. We moeten echter niet uit angst het kind met het badwater weggooien. Daarom is het goed dat het Verbond van verzekeraars met de solidariteitsmonitor een vinger aan de pols houdt om zich niet te laten verrassen door negatieve neveneffecten."

Edgar Karssing

universitair hoofdocent beroepsethiek en integriteitsmanagement

"Met deze monitor levert het Verbond de aangekondigde bijdrage aan de discussie over de effecten van big data op verzekerbareheid. Met de focus op solidariteit loopt het Verbond ook internationaal voorop in de discussie."

Joris van Hoboken

senior onderzoeker
Instituut voor Informatierecht, UvA

"De Solidariteitsmonitor is een prima aanzet om klantbelang, marktontwikkeling en gebruik Big Data te begeleiden."

Sjoerd Laarberg

CEO Allianz Nederland

"Solidariteit is een groot goed maar staat door de toename van data onder druk. Het is van belang om goed in de gaten houden welke kant dit op beweegt om eventueel indien wenselijk en/of noodzakelijk in te grijpen; vandaar deze monitor."

Jeroen Breen

Koninklijk Actuarieel Genootschap & Actuarieel Instituut

"Verzekeren is gebaseerd op solidariteit. De mate waarin verschilt en ontwikkelt zich met nieuwe personalisatie mogelijkheden. Met de solidariteitsmonitor van het Verbond is de mate van solidariteit meetbaar gemaakt, waarmee we in de toekomst zicht krijgen op trends. Dit is voor de branche van belang, maar ook om de discussie goed en feitelijk te kunnen voeren of personalisatie leidt tot een afnemende solidariteit. Een prima initiatief!"

Ivonne van den Heuvel

Commercieel directeur ANWB Verzekeren

"Nieuwe datagedreven technologie moeten wij als verzekeraars omarmen om ook in de toekomst aan te kunnen blijven sluiten bij de behoefte van consumenten en bedrijven om zich tegen financiële tegenslagen te kunnen verzekeren. Solidariteit zal daarbij ook in de toekomst een belangrijke randvoorwaarde zijn voor de relevantie van ons businessmodel. Met de solidariteitsmonitor kunnen wij de ontwikkeling nu goed in de gaten houden en het gesprek voeren over hoe solidariteit blijvend geborgd kan blijven."

Hylke Niermeijer

Achmea

“Big data in de verzekeringsbranche is best een ingewikkeld dossier, ook vanuit privacy-oogpunt. Met deze monitor proberen we op 1 vlak de zaak te versimpelen en te voorkomen, dat de techniek met ons op de loop gaat.”

Anita Bleeker
privacy jurist a.s.r.

“De essentie van solidariteit is verbondenheid met elkaar. Hét fundament van onze ontwikkelde samenleving en van onze verzekeringsbranche. De verbondenheid met elkaar is iets wat je altijd zult behouden. Alleen de manier waarop het wordt beleefd of wordt ingevuld verandert met de maatschappij mee.”

Jan Orthmann
Manager Pricing & Underwriting
Nationale-Nederlanden

1 Inleiding

Sinds jaar en dag gebruiken verzekeraars data om risico's in te kunnen schatten en te zorgen dat er voldoende geld binnen komt om de verwachte schade uit te kunnen keren. Nu er steeds meer data beschikbaar is, 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 individuele 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

De solidariteitsmonitor is ontwikkeld tegen de achtergronden van de discussie over mogelijk ongewenste effecten van het gebruik van Big Data door verzekeraars. Het gaat er dan vooral om of verzekeraars door Big-Data-analyses de premies 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. Als dat gebeurt, zullen we zien dat de premies steeds meer uit elkaar gaan lopen en dus meer spreiding vertonen. 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 verzekeraar 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 is aangeleverd door MoneyView. Deze data bestaat 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 verzekeraar 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 bijlages.

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 voor deze 0-meting de volgende drie afgeleide variabelen:

- Gemiddelde premie
- Standaarddeviatie
- Afwijzingspercentage

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 premie bij elkaar op te tellen en dit te delen door 200.

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 willen de standaarddeviatie dan ook voor meerdere jaren berekenen en door middel van statistische toetsen bijhouden of deze in de loop van de tijd statistisch significant toeneemt, afneemt, of gelijk blijft.

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 andere 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.

Samenvattend kunnen we stellen dat de standaarddeviatie en de variatiecoëfficiëntinzicht bieden in de spreiding van de premies. De afwijzingspercentages geven inzicht in de acceptatie van de maatmensen voor de verzekeringen en daarmee in de verzekerbearheid.

De databases

Voor de meeste soorten verzekeringen heeft MoneyView 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 een database met 93.657 verschillende maatmensen en 4.965.010 doorerekende premies.

Uitgewerkte maatmensen

De uitkomsten voor de verschillende soorten verzekeringen zijn redelijk abstract en zijn op totaalniveau in deze 0-meting moeilijk te begrijpen. Om ze 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 Stationwagon. Ook zij hebben geen schadevrije jaren. Naïma en Morad hebben nooit gerookt.

² Omdat niet in iedere database een alleenstaande man van 18 jaar voorkomt, varieert deze leeftijd in een aantal gevallen, waarbij Hugo geboren is in 1992, 1997 of 1999.

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.

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

	Personen	Regio's	Adressen
Gemiddelde premie (in hele euro's)	785	794	259
Standaarddeviatie (in hele euro's)	626	731	68
Afwijzingspercentage (%)	23	17	5

Bij de WA-verzekeringen voor motorvoertuigen zien we beperkt onderscheid tussen de spreiding in de verschillende databases. 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 adressen-database heeft verreweg de laagste spreiding en de laagste gemiddelde premie. De oorzaak hiervan is dat de maatmens in deze database 10 schadevrije jaren heeft, terwijl in de overige databases veel maatmensen zitten met 0 of 2 schadevrij jaren. De verzekeraars die een maatmens afwijzen doen dit op grond van een groot aantal redenen, zoals een minimum leeftijd van de bestuurder, een maximum leeftijd van de bestuurder, de combinatie van het vermogen van de auto, het gewicht van de auto of het aantal schadevrije jaren en de leeftijd of een onbekend adres.

Voor de specifieke maatmensen krijgen we het volgende beeld. Hierbij gaan we overigens uit van de personen-database:

	Gemiddelde premie	Standaard-deviatie	Afwijzings-percentage
Hugo	2444	1102	43
Stef en Babs	811	312	8
Naïma en Morad	740	234	11
Henk	342	131	5
Coby	275	86	5
Ali en Meryem	962	430	19
Erik en Hans	389	160	11
Karel en Ineke	506	182	11

We zien dat de gemiddelde premie onderling behoorlijk verschilt en het hoogst is bij de meest onervaren bestuurder. Het aantal schadevrije jaren is dus een zeer bepalende variabele. De standaarddeviatie is voor de onervaren bestuurder bijna de helft van de gemiddelde premie: shoppen loont dus voor Hugo.

Inboedel

	Personen	Objecten	Adressen
Gemiddelde premie (in hele euro's)	121	136	143
Standaarddeviatie (in hele euro's)	42	64	53
Afwijzingspercentage (%)	7	36	1

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.

De uitkomst laat zien dat de meest spreiding zit in de database met veel verschillende objectkenmerken, wat betekent dat verzekeraars de premie van inboedelverzekeringen meer differentiëren op basis van objecten dan op basis van personen. Het afwijzingspercentage in de personendatabase is laag. Voor wat betreft de persoonskenmerken worden de meeste afwijzingen veroorzaakt doordat de meter die de waarde van de inboedel moet vaststellen, niet geschikt is voor de variabelen die bij die maatmensen horen. Voor wat betreft de objecten wordt vaak geen dekking verleend als het huis voor een deel is gebouwd met riet. Daarnaast worden in beide databases maatmensen afgewezen door verzekeraars die meer regionaal georiënteerd zijn, omdat deze maatmensen niet in gebieden wonen waarin de verzekeraar werkt.

Voor de specifieke maatmensen krijgen we het volgende beeld. Hierbij gaan we overigens uit van de personen-database. In die database hebben alle maatmensen een huurwoning.

	Gemiddelde premie	Standaard-deviatie	Afwijzings-percentage
Hugo	93	43	2
Stef en Babs	129	41	2
Naïma en Morad	130	40	2
Henk	110	40	2
Coby	105	33	2
Ali en Meryem	140	44	2
Erik en Hans	123	40	44
Karel en Ineke	126	41	2

Bij de inboedelverzekering zien we dat Hugo het goedkoopst uit is. Erik en Hans hebben een hoog inkomen en worden daarom relatief vaak afgewezen. In de markt voor inboedelverzekeringen gebruiken veel verzekeraars de 'inboedelwaardemeter'^[1] om het risico te berekenen nog. 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.

^[1] <https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Paginas/De-Inboedelwaardemeter.aspx>

Opstal

	Personen	Objecten	Adressen
Gemiddelde premie (in hele euro's)	179	417	196
Standaarddeviatie (in hele euro's)	41	436	51
Afwijzingspercentage (%)	2	40	1

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. Net als bij inboedel zien we verreweg de meeste spreiding op basis van objectkenmerken, wat weer betekent dat verzekeraars de premie vooral differentiëren op basis van de verzekerde objecten en minder op basis van de persoonskenmerken. Ook het afwijzingspercentage is veel groter voor de objectendatabase. Afwijzingen vinden weer plaats op basis van de postcode door regionale verzekeraars of omdat het object deels is gebouwd met riet. Daarnaast zien we ook afwijzingen omdat het object qua oppervlakte, inhoud of herbouwwaarde het door de verzekeraars gestelde maximum overschrijdt.

Voor de specifieke maatmensen krijgen we het volgende beeld. Hierbij gaan we overigens uit van de personen-database. In die database hebben alle maatmensen een koopwoning.

	Gemiddelde premie	Standaard-deviatie	Afwijzingspercentage
Hugo	184	43	2
Stef en Babs	183	41	2
Naïma en Morad	179	40	2
Henk	176	41	2
Coby	171	41	2
Ali en Meryem	183	41	2
Erik en Hans	173	40	2
Karel en Ineke	172	41	2

De premies, standaarddeviatie en het afwijzingspercentage van de maatmensen verschilt nauwelijks van de gehele database.

AVP

	AVP
Gemiddelde premie (in hele euro's)	62
Standaarddeviatie (in hele euro's)	16
Afwijzingspercentage (%)	11

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

Vertalen we dit naar de maatmensen, dan levert dat het volgende beeld op:

	Gemiddelde premie	Standaard-deviatie	Afwijzings- percentage
Hugo	55	17	11
Stef en Babs	71	12	11
Naïma en Morad	65	11	11
Henk	69	13	11
Coby	42	7	11
Ali en Meryem	71	12	11
Erik en Hans	64	12	11
Karel en Ineke	64	12	11

De onderlinge verschillen zijn klein en ook wijkt dit beeld nauwelijks af van het beeld van de gehele database. Aansprakelijkheidsverzekeringen voor particulieren zijn niet duur en erg goed verkrijgbaar.

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 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, eerst voor de maatmensen en daarna voor de adressen.

Maatmensen

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
Gemiddelde premie (in hele euro's)	943	1404	839
Standaarddeviatie (in hele euro's)	1721	2357	1568
Afwijzingspercentage (%)	43	44	43

Zoals te verwachten is de gemiddelde vergelijkbare-jaarpremie het hoogst voor de verzekering met een gelijkblijvend bedrag en het laagst voor de ORV met een lineair dalend bedrag. Omdat de maatmensen weer vertekend zijn met 'extreme' maatmensen, zijn de premies wederom niet representatief voor de bevolking of voor de gemiddelde consument. De spreiding in de premies is relatief hoog. De standaarddeviatie is hoger dan de gemiddelde..

Omdat het afwijzingspercentage relatief hoog is, hebben we verder onderzocht welke maatmensen worden afgewezen. Hieruit blijkt dat het voor maatmensen van 85 jaar onmogelijk is een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Bij alle andere leeftijden is het afwijzingspercentage lager dan 100%.

Het afwijzingspercentage over alle maatmens-verzekeraar combinaties is 43%. Dit betekent bij annuïtaire verzekeringen dat er van de 77.220 records 33.218 records zijn die zijn afgewezen. Bij gelijkblijvende verzekeringen zijn dat 33.684 van de 75.504 records en bij lineair dalende verzekeringen zijn het 32558 van de 77.220. De redenen van de afwijzing en hoe vaak ze voorkomen, staan in onderstaande tabel.

Redenen voor afwijzing

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
Eindleeftijd eerste verzekerde is te hoog.	10948	10804	10740
Aanvangsleeftijd eerste verzekerde is te hoog.	10032	9960	9564
Verzekerd bedrag eerste verzekerde is te hoog.	7614	6810	7614
Product kan alleen worden afgesloten voor één verzekerde.	4290	5148	4290
Ongeldige betalingstermijn 'maand' gekozen.	0	858	0
Eindleeftijd voor premiebetaling van eerste te hoog.	208	0	208
Premie is te laag.	126	104	142

Omdat de eerste drie categorieën vrij groot zijn, splitsen we deze uit in de subredenen:

De eindleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
De maximum eindleeftijd is 75 jaar.	5216	5216	5008
De maximum eindleeftijd is 80 jaar.	2608	2464	2608
De maximum eindleeftijd is 84 jaar.	1872	1872	1872
De maximum eindleeftijd is 74 jaar.	576	576	576
De maximum eindleeftijd is 79 jaar.	468	468	468
De maximum eindleeftijd is 85 jaar.	208	208	208

De aanvangsleeftijd van de eerste verzekerde is te hoog.

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
Het maximum is 65 jaar.	5472	5472	5472
Het maximum is 74 jaar.	1092	1092	1092
Het maximum is 60 jaar.	936	936	468
Het maximum is 70 jaar.	924	852	924
Het maximum is 64 jaar.	864	864	864
Het maximum is 67 jaar.	744	744	744

Het verzekerd bedrag voor de eerste verzekerde is te hoog.

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
Het maximum is 500.000 euro.	1920	1620	1920
Het maximum is 400.000 euro.	1728	1728	1728
Het maximum is 75.000 euro.	1728	1728	1728
Het maximum is 300.000 euro.	1008	504	1008
Het maximum is 250.000 euro.	768	768	768
Het maximum is 99.9999 euro.	264	264	264
Het maximum is 750.000 euro.	198	198	198

De uitkomsten op basis van de adressen-database verschillen sterk van de uitkomsten op basis van de maatmensendatabase. De gemiddelde premie en de spreiding zijn lager, doordat er minder extreme maatmensen in de uitkomsten zitten. De afwijzingspercentages van twee van de drie soorten verzekeringen zijn 0. De 2% afwijzing voor de gelijkblijvende verzekering komt in alle gevallen door een ongeldige betalingstermijn.

Adressen

	Annuïtair dalend	Gelijkblijvend	Lineair dalend
Gemiddelde premie (in hele euro's)	65	94	57
Standaarddeviatie (in hele euro's)	18	16	17
Afwijzingspercentage (%)	0	2	0

Vertalen we dit totaalbeeld naar onze maatmensen, dan levert dat het volgende beeld op:

Annuïtair	Gemiddelde premie	Standaard-deviatie	Afwijzings-percentage
Hugo	112	65	11
Stef en Babs	796	609	19
Naïma en Morad	412	297	19
Henk	6501	4949	93
Coby	3444	2728	93
Ali en Meryem	412	297	19
Erik en Hans	5209	4128	93
Karel en Ineke	9956	7556	93
Gelijk			
Hugo	138	84	12
Stef en Babs	1266	1003	20
Naïma en Morad	630	489	20
Henk	8472	5938	93
Coby	4433	3028	93
Ali en Meryem	630	489	20
Erik en Hans	6488	4450	93
Karel en Ineke	12412	8678	93
Lineair			
Hugo	102	59	12
Stef en Babs	673	502	19
Naïma en Morad	353	248	19
Henk	5968	4544	92
Coby	3143	2479	92
Ali en Meryem	353	248	19
Erik en Hans	4756	3754	92
Karel en Ineke	9142	6932	92

We zien dat de maatmensen van 70 jaar een fors hogere premie betalen, als zij op die leeftijd nog een overlijdenrisicoverzekering willen afsluiten. Voor de andere maatmensen zijn de premies stukken lager. Stef en Babs betalen relatief veel, omdat zij allebei roken.

Bijlage 1 De MoneyView-data

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

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

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

- Een dataset met groot aantal verschillende maatmensen en enkele te verzekeren objecten. Dit is de persoonsdatabase.
- Een dataset met 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 50 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 12.600 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:

- 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 61 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 189000 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 / 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 verzekeraars 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
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 63 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 155.232 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:

- 04APR1947 / 70
- 04APR1952 / 65
- 04APR1957 / 60
- 04APR1962 / 55
- 04APR1967 / 50
- 04APR1972 / 45
- 04APR1977 / 40
- 04APR1982 / 35
- 04APR1987 / 30
- 04APR1992 / 25
- 04APR1997 / 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 infolio

- 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 61 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 43.920 verschillende inboedelpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 04APR1984 / 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 infolio

- 65.000

Beveiliging

- Geen

Eigen Risico

- 0

Voor de analyse op echte adressen heeft MoneyView de inboedelpremie bij 63 verzekeraars doorgerekend voor 20.000 adressen. Dit levert een database op met 1.260.000 premies. Voor de persoons- en objectkenmerken is de volgende keuze gemaakt:

Geboortedatum	04APR1980
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 infofolio	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 61 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 150.304 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:

- 04APR1947 / 70
- 04APR1952 / 65
- 04APR1957 / 60
- 04APR1962 / 55
- 04APR1967 / 50
- 04APR1972 / 45
- 04APR1977 / 40
- 04APR1982 / 35
- 04APR1987 / 30
- 04APR1992 / 25
- 04APR1997 / 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 61 verschillende verzekeraars doorgerekend. Dit levert een database met 43.920 verschillende opstalpremies op. De profielen zijn alle mogelijke combinaties van de volgende kenmerken:

Gezinssituatie:

- Alleenstaand zonder kinderen

Geboortedatum / leeftijd:

- 04APR1984 / 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 61 verzekeraars doorgerekend voor 20.000 adressen. Dit levert een database op met 1.220.000 premies. Voor de persoons- en objectkenmerken is de volgende keuze gemaakt:

Leeftijd	37
Geboortedatum	04APR1980
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 37 verzekeraars doorgerekend. Omdat niet elke combinatie een match levert, resulteert dit in een database met 633.424 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:

- 04APR1947 / 70
- 04APR1952 / 65
- 04APR1957 / 60
- 04APR1962 / 55
- 04APR1967 / 50
- 04APR1972 / 45
- 04APR1977 / 40
- 04APR1982 / 35
- 04APR1987 / 30
- 04APR1992 / 25
- 04APR1997 / 20

Ingangsdatum

- 01JAN2017

Bedrag

- 1.000.000
- 2.500.000

Overlijdensrisicoverzekeringen

Voor de overlijdensrisicoverzekeringen zijn drie verschillende typen verzekeringen meegenomen:

- Annuitair 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

- 01APR1942 / n.v.t.
- 01APR1942 / 01APR1945
- 01APR1947 / n.v.t.
- 01APR1947 / 01APR1950
- 01APR1952 / n.v.t.
- 01APR1952 / 01APR1955
- 01APR1957 / n.v.t.
- 01APR1957 / 01APR1960
- 01APR1962 / n.v.t.
- 01APR1962 / 01APR1965
- 01APR1967 / n.v.t.
- 01APR1967 / 01APR1970
- 01APR1972 / n.v.t.
- 01APR1972 / 01APR1975
- 01APR1977 / n.v.t.
- 01APR1977 / 01APR1980
- 01APR1982 / n.v.t.
- 01APR1982 / 01APR1985
- 01APR1987 / n.v.t.
- 01APR1987 / 01APR1990
- 01APR1992 / n.v.t.
- 01APR1992 / 01APR1995

BMI 1^e contractant / BMI 2^e contractant

- 22,8 / n.v.t.
- 22,8 / 22,8

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

- 01APR2017

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 en gelijkblijvende verzekeringen worden premies voor deze profielen doorgerekend bij 45 verzekeraars, voor de lineair dalende verzekering worden premies doorgerekend voor 44 verzekeraars. Dit levert een database op van 77.220 premies voor de annuïtair dalende en gelijkblijvende verzekeringen en van 75.504 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 en gelijkblijvende verzekeringen worden premies doorgerekend bij 45 verzekeraars, voor de lineair dalende verzekering worden premies doorgerekend bij 44 verzekeraars. Dit levert een database op van 8955 premies voor de annuïtair dalende en gelijkblijvende verzekeringen en van 8.756 voor de lineair dalende verzekeringen. Voor het profiel van de verzekerde is gekozen voor de volgende variabelen:

Aantal contractanten:	1
Rookt:	Nee
Geboortedatum:	01APR1987
BMI:	22.8
Postcode:	2274 EX
Verzekerd kapitaal	150.000
Ingangsdatum:	01APR2017
Duur in maanden:	360
Periode premiebetaling:	Maandelijks