



ADVIES

DE AUTOVERZEKERING VOOR JONGEREN

Heel wat jongeren verplaatsen zich met de wagen. Bij de aankoop van een wagen hoort ook een autoverzekering. De premies voor jongeren zijn echter erg hoog. In het verleden deed de overheid inspanningen om dit binnen te perken te houden, maar deze lijken niet te werken. De Vlaamse Jeugdraad adviseert enkele oplossingen, in eerste instantie gericht aan de federale ministers voor Financiën en Ondernemen.

VLAAMSE JEUGDRAAD	
3 maart 2010	ADVIES 10/03

De autoverzekering voor jongeren

De Vlaamse Jeugdraad in vergadering op 3 maart 2010 onder voorzitterschap van Stijn Jacobs en waarbij aanwezig waren:

Brengt *unaniem* het volgende advies uit: Yasmina Akhandaf, Dagmar Beernaert, Hakim Benichou, Frederik Cappelle, Lies Corneillie, Bert D'hondt, Joris De Bleser, Lieke De Jans, Kwinten Fort, Stijn Jacobs, Marlies Smit, Liesbeth Vanneste, Tom Van Den Borne, Nele Van Gils, Koen Verbruggen, Jasper Ysebaert

1. Situering

De auto is voor jonge mensen een manier om zich zelfstandig te verplaatsen. Soms is dit noodzakelijk voor hun baan, voor anderen betekent dit een vrijheid of soms is er spijtig genoeg geen valabel alternatief. De auto is één van de verplaatsingsmogelijkheden van jongeren, naast de fiets, het openbaar vervoer, te voet, ... Tijdens ons jongerencongres KLETS! 2008 bleek dat dit thema jongeren nog steeds sterk bezig houdt, daarom gaan we in dit advies aan de slag met de realiteit van het autogebruik bij jongeren.

Autoverzekeringen voor jongeren zijn zonder uitzondering **erg duur**, jongeren betalen tot drie keer meer dan ervaren bestuurders¹. De Vlaamse Jeugdraad schreef in 2004 een advies over dit thema (advies 0406). Toen was de **Gentlemen's Agreement** (zie 2.2) net van start gegaan en dit zou de verzekeringsbedragen voor jongeren een flink stuk moeten verminderen, een jaarlijkse besparing van €400². Maar zes jaar na datum blijkt deze maatregel niet het gewenste effect te hebben. De Gentlemen's Agreement werd na twee jaar niet verlengd en ondertussen verdwijnen bij de verzekeraars de 29/29 contracten uit het aanbod. De premies voor jongeren blijven hoog.

In januari 2004 werd ook het **verplichte bonus malussysteem afgeschaft**. Verzekeraars kunnen hierdoor zelf bepalen welke premies ze aanrekenen aan welke klanten. Verzekeraars bepalen vandaag hun premie grotendeels op basis van statistische gegevens en delen bestuurders in in categorieën op basis van objectieve kenmerken, waaronder de leeftijd. Voor de groep 18-23 jarigen is de premie sindsdien met 15 tot 20% toegenomen.³

Ter illustratie:

Kathy Van Dyck, een fictief personage, was 21 in 2004. Aangezien ze alleen woonde, was ze verplicht een autoverzekering op haar naam te nemen. Na wat rondbellen bij verzekeringsmaatschappijen bleek dat ze gemiddeld € 1171,75 moet neertellen om verzekerd de baan op te kunnen. Als jongere betaalt Kathy al vlug

¹ Sterckx, L., BA autoverzekering voor jongeren anno 2009, Katholieke Hogeschool Kempen, 2009, p 40

² Ooms, T., BA auto en jongeren, Katholieke Hogeschool Kempen, 2006

³ Ooms, T., BA auto en jongeren, Katholieke Hogeschool Kempen, 2006

ruim de helft meer dan een dertig plusser, ongeacht of diezelfde volwassene al geruime tijd in het bezit is van een rijbewijs.

Als we in 2010 met dezelfde Kathy Van Dyck(27 jaar) naar de autoverzekeraars stappen, zou ze nog steeds 1206,80 moeten betalen. Dit terwijl Kathy ondertussen al zes jaar haar rijbewijs heeft.

De Vlaamse Jeugdraad brengt in 2010 opnieuw een advies uit over de autoverzekering omdat we geen verbetering merken.

2. Motivering

2.1 Verplichte verzekering

Iedereen die een auto heeft en daarmee rijdt, moet de autoverzekering of verplichte verzekering voor burgerlijke aansprakelijkheid (BA) afsluiten. Dit moet bij private verzekeraars. Zij berekenen je polis op basis een aantal parameters. Verzekeraars bepalen zelf wat ze precies laten meespelen, maar er zijn een aantal parameters die meestal meetellen. De belangrijkste zijn het vermogen van je wagen, het kilometerverbruik, je woonplaats, je schadeverleden en het gebruik van je voertuig (professioneel of privé). Ook leeftijd is een factor. Vele verzekeraars leggen hogere premies op aan jongeren omdat het aantal schadegevallen van jonge chauffeurs in de ongevallenstatistieken zeer hoog ligt. Hoewel verzekeraars aangeven dat ze de verplichte BA-verzekering ook aantrekkelijk willen maken voor jongeren, zien we, zoals hierboven aangehaald, dat voor jonge chauffeurs de kosten voor de verzekering veel hoger liggen. Enkele cijfers:

Een jongere van 22 jaar, die een verzekering op zijn/haar naam afsluit zonder dat de ouders er verzekerd zijn, met een auto van 47kW, die 2 jaar zijn/haar rijbewijs heeft, moet volgende premies betalen, in vergelijking met een vrouw van 44 jaar, met dezelfde wagen die 24 jaar haar rijbewijs heeft⁴:

Verzekeraar	Jongere	Oudere
W	€ 1 012,92	€ 370,92
X	€ 532,90 (met29/29 contract) ⁵	€ 271,43
Y	€ 1 000,67	€ 286,82
Z	€ 903,02	€ 259,54

Bij verzekeraars zijn er telkens ook mogelijkheden om via de ouders en de verzekering van ouders meer voordelige systemen te hanteren. Deze zijn niet altijd transparant. Bovendien is beroep doen op ouders niet voor alle jongeren mogelijk. We focussen in dit advies graag op oplossingen die voor alle jongeren voordelig zijn.

De hoge premies wakkeren in zekere zin ook misbruik aan van deze systemen, bijvoorbeeld niet alle jongeren wonen op hetzelfde adres als hun ouders, maar doen toch een beroep op de verzekering van hun ouders.

2.2 Vroegere maatregel bracht geen verandering

In 2004 werd onder voogdij van toenmalig federaal minister voor Economie, Energie, Buitenlandse Handel en Wetenschapsbeleid Fientje Moerman de '**Gentlemen's Agreement**' gelanceerd: een

⁴ Sterckx, L., BA autoverzekering voor jongeren anno 2009, Katholieke Hogeschool Kempen, 2009, p 11

⁵ Ooms Tine, BA auto en jongeren, Katholieke Hogeschool Kempen, 2006

overeenkomst met de verzekeraars, die het engagement aangaan om de kosten van de verplichte autoverzekering voor -26-jarigen niet meer dan 29% duurder te maken dan de kosten van een autoverzekering voor +29-jarigen. De overeenkomst werd ondertekend door Assuralia - De Beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen.

Deze actie was een verdienstelijke poging om vanuit de overheid invloed uit te oefenen op de prijzenpolitiek van de verzekeraars naar jonge mensen. Vandaag wordt dit systeem niet meer opgevolgd en toegepast. Bovendien was de praktische uitwerking niet geslaagd: de verzekering voor jongeren bleef nog steeds duur en er werden drastische beperkingen opgelegd aan het rijgedrag van jongeren:

- in het weekend en op feestdagen mag je 's nachts niet rijden;
- je mag niet meer dan 2 passagiers vervoeren;
- je voertuig mag de 60 kW niet overstijgen.

De Gentlemen's Agreement heeft gefaald. De Agreement werd na twee jaar niet verlengd ervan uitgaande dat verzekeraars de 29/29 regel integreerden in hun aanbod. Dit is echter niet het geval op een enkeling na. De voorwaarden die in de Gentlemen's Agreement werden opgelegd, zorgden er mee voor dat de haalbaarheid en uitvoering niet erg groot waren.

2.3 Individueel rijgedrag als parameter voor de premie

Het aantal schadegevallen van jonge chauffeurs in de ongevallenstatistieken ligt hoog, dat valt niet te ontkennen. Toch maken niet alle beginnende chauffeurs brokken. Het huidige systeem impliceert echter dat jongeren zich bij de meeste verzekeraars eerst een aantal jaren moeten bewijzen. Zelfs jongeren die voorbeeldig rijden, blijven vaak een ontzettend hoge premie betalen zolang ze jong zijn.

De Vlaamse Jeugdraad adviseert dan ook om opnieuw een duidelijk bonus malussysteem in te voeren met **maximumtarieven** per graad. Tot 2004 gold in België verplicht het 'oude' bonus malusstelsel. Dit was erg duidelijk: een schaal van 00 tot 22, met toepassing van een malus van 5 graden per ongeval en een bonus van 1 per verzekerd jaar. Op deze manier wist je wat de evolutie van je verzekeringspremie kon zijn en kon je ook gemakkelijk verschillende verzekeraars vergelijken. Op verzoek van de Europese commissie werd dit systeem in 2004 volledig afgeschaft. Deze maatregel kaderde in de visie van Europa wat 'vrijheid van tarificatie' betreft wat de concurrentie tussen de maatschappijen ten goede zou komen. Het gevolg is dat veel verzekeraars hun eigen bonus malussysteem toepassen. Het wordt moeilijk om te bepalen wat de meest voordelige verzekering is. Ondertussen is gebleken dat België die verplichte bonus malus helemaal niet moest afschaffen, Frankrijk en Luxemburg, die een gelijkaardig systeem hanteerden, haalden immers hun gelijk bij het Europees Hof van Justitie. De invoering van het oude stelsel zorgt voor meer transparantie.

Bovendien vindt de Vlaamse Jeugdraad dat effectieve beloning van goed individueel rijgedrag de basis moet zijn voor de premie. Dit heeft als gevolg dat het criterium leeftijd bijvoorbeeld niet mag doorwegen in de berekening van de premie.

Heel wat verzekeraars werken momenteel wel met een systeem voor jongeren, waarbij een toestel in de wagen wordt gemonteerd dat het rijgedrag van de bestuurder analyseert. Op basis van deze analyse kan de chauffeur een korting krijgen op zijn autoverzekering. Ook dit systeem beloont jonge voorbeeldige chauffeurs voor hun goed gedrag. Uiteraard is het geen oplossing voor hoge startpremies, des te meer omdat jongeren vaak zelf de kost van het toestel moeten dragen. Bovendien legt het de verantwoordelijkheid voor het prijzenbeleid volledig bij jongeren zelf.

3. Advies

Autoverzekeringen voor jongeren zijn zonder uitzondering erg duur (tot één derde duurder): de startpremies liggen hoog en dalen onvoldoende bij goed rijgedrag. Een structurele oplossing dringt zich op. De Vlaamse Jeugdraad doet aan de federale ministers van Financiën en Ondernemen volgend voorstel om dit probleem op te lossen:

- Niet alle jongeren maken brokken. Hanteer **individueel rijgedrag** als een parameter voor de verzekeringspremie, niet de leeftijd. De Vlaamse Jeugdraad adviseert om **maximumtarieven** te koppelen aan een bepaalde bonus-malusgraad, ook bij jongeren

De Vlaamse Jeugdraad biedt zijn verdere medewerking aan om een oplossing te vinden.