

Alles over schadevrije jaren

Schadevrije jaren bouwt u op als u autorijdt zonder schade te claimen bij ons. Voor ieder jaar dat u zonder schade rijdt, geven wij u korting op de premie van uw autoverzekering. Hoe meer schadevrije jaren, hoe hoger de korting. Die korting kan zelfs oplopen tot tachtig procent. Voor het vaststellen van de premie houden wij – naast uw schadevrije jaren – rekening met uw leeftijd, het type auto dat u rijdt, uw postcodegebied en nog diverse andere factoren.

Het systeem van schadevrije jaren

Het systeem van schadevrije jaren gebruiken autoverzekeraars om het risico in te schatten van iemand die een autoverzekering aanvraagt. Met het stelsel kunnen verzekeraars een passende premie bepalen en consumenten een beloning geven voor veilig rijden. Verzekeraars hebben vragen van consumenten en organisaties over dit systeem aangegrepen om een aantal aanpassingen door te voeren. Het doel is om het stelsel van schadevrije jaren duidelijker te maken. Verzekeraars zijn verplicht minimaal één keer per jaar door te geven hoeveel schadevrije jaren iemand heeft. De klant weet dan bij beëindigen of overstappen direct hoeveel jaren hij heeft opgebouwd.

Er geldt één uniforme terugvaltabel voor alle verzekeraars; wie een schade claimt, valt vijf jaar terug. Doordat alle verzekeraars dezelfde terugvaltabel gebruiken, kan er geen onduidelijkheid ontstaan. Met deze maatregel hopen verzekeraars veel vragen weg te nemen.

Bonus/malus

We noemen dit systeem het bonus/malussysteem. Onderdeel daarvan is de bonus/malusladder. Voor elk schadevrij jaar stijgt u een trede op die ladder. U krijgt dan meer korting. Claimt u een schade, dan gaat u een aantal treden op de ladder naar beneden. Verzekeraars mogen zelf bepalen hoe lang ze hun bonus/malusladder maken. Ook beslissen zij zelf hoeveel korting zij bij elke trede geven. Dat geldt ook voor de maximale korting die u kunt krijgen. Dat is goed voor de concurrentie tussen verzekeraars zodat de consument keuzemogelijkheden heeft.

Schadevrije jaren opbouwen of verliezen

Schadevrije jaren bouwt u op tijdens de periode dat uw autoverzekering loopt. De verzekering moet dan wel op uw eigen naam staan. Schadevrije jaren zijn soms wel over te nemen door uw partner, bijvoorbeeld als u gaat scheiden, of als u komt te overlijden. Hiervoor zijn geen algemene regels. Hierover kunt u contact opnemen met uw verzekeraar.

U verliest schadevrije jaren als u een schade bij ons claimt. Dit gebeurt onder andere bij een ongeluk of bij vandalisme en u de schade laat repareren. Is de schade te verhalen op een ander, of op het Waarborgfonds Motorverkeer, dan is er geen verlies van schadevrije jaren. Ook kunt u ervoor kiezen een schade zelf te betalen in plaats van te claimen bij uw verzekeraar. Dan verliest u geen schadevrije jaren.

Regels voor schadevrije jaren

Er is een aantal regels voor de schadevrije jaren. Die zijn vastgelegd in de Bedrijfsregeling 11 Roy-data (BR11). Het Verbond van Verzekeraars heeft deze regeling opgesteld. Hierin staat bijvoorbeeld hoe verzekeraars klanten moeten informeren over schadevrije jaren, hoe schadevrije jaren worden opgebouwd en hoeveel schadevrije jaren de klant verliest bij een schade. In BR11 staat ook welke schaden een terugval in de schadevrije jaren veroorzaken en wie de schadevrije jaren mag inzien.

Regels omtrent schadevrije jaren

De meeste regels bestaan al een tijdje, andere zijn per 1 januari 2014 aangepast. Sindsdien moet de verzekeraar de klant minimaal jaarlijks informeren over de opgebouwde schadevrije jaren. Dat zijn de jaren dat u echt schadevrij heeft gereden: zonder extra kortingen. Bij het aanvragen van een nieuwe verzekering kunt u dan makkelijker verzekeringen vergelijken. Ook wordt u niet meer verrast door het aantal opgebouwde schadevrije jaren.

Verzekeraars gebruiken een vaste terugvaltabel. Bij beëindiging van de verzekering worden de schadevrije jaren volgens vastgelegde regels berekend. Dat betekent dat u bij elke verzekeraar evenveel schadevrije jaren op de ladder daalt. Bij een schade verliest iedereen dan vijf schadevrije jaren op de schadevrije jaren-tabel. Gebruik van dezelfde terugvaltabel betekent meer duidelijkheid en voorkomt willekeur. Ook blijft het aantal schadevrije jaren betrouwbaar. Daardoor kunnen verzekeraars de schadevrije jaren goed gebruiken voor het bepalen van de korting. Wil u meer weten? Neem dan contact met ons op.

Schadevrije jaren bijhouden

Wij houden uw schadevrije jaren bij. Tenminste, van de verzekeringen die u bij ons heeft lopen. Het aantal schadevrije jaren van de verzekeringen die u heeft beëindigd, houden verzekeraars sinds 2007 ook bij. Dat doen ze in de centrale elektronische database: Roy-data. Wisselt u van verzekeraar? Dan controleert uw nieuwe verzekeraar uw aantal schadevrije jaren in die database. Zelf ontvangt u bij het overstappen trouwens ook een bewijs van uw aantal schadevrije jaren. Dat is voor uw eigen administratie. Zodra u uw autoverzekering opzegt, zijn uw schadevrije jaren beperkt geldig. Meestal is dat één tot drie jaar. Bij Aegon hanteren we drie jaar.

Wat zijn schadevrije jaren?

Schadevrije jaren bouwt u op als u een auto verzekert en geen schade claimt bij uw verzekeraar. Dat kan betrekking hebben op een schade aan uw eigen auto of een schade aan de auto van iemand anders. Ieder jaar dat u verzekerd bent zonder een schade te claimen, krijgt u een schadevrij jaar. Ook als u betrokken bent bij een aanrijding maar niet schuldig bent en de schade wordt betaald door de tegenpartij, krijgt u een extra schadevrij jaar.

Als u een schade claimt die niet kan worden verhaald bij een tegenpartij worden er vijf schadevrije jaren afgetrokken van het aantal opgebouwde schadevrije jaren. Claimt u twee schades dan is de terugval tien schadevrije jaren.

Schadevrije jaren neemt u mee als u van verzekeraar wisselt. Omdat schadevrije jaren voor verzekeraars inzicht geven in uw rijgedrag, geven schadevrije jaren recht op korting op de premie van een autoverzekering. De regels voor het vaststellen van het aantal schadevrije jaren zijn gelijk voor alle verzekeraars en zijn vastgesteld door het Verbond van Verzekeraars.

Wat is het bonus/malussysteem?

Met het bonus/malussysteem bepalen verzekeraars de korting op een verzekering. De korting wordt voor een belangrijk deel bepaald door de schadevrije jaren. De premie van een verzekering wordt vastgesteld aan de hand van factoren als woonplaats, voertuigtype of het aantal kilometers dat u rijdt. De korting op de premie kan afhankelijk van de verzekeraar oplopen tot zo'n 80 procent. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een bonus/malus (B/M)-tabel. In een B/M-tabel wordt gesproken over treden. Elke trede geeft een bepaald kortingspercentage. Een verzekeraar bepaalt zelf het kortingspercentage en de premie bij een trede. Ook bepaalt een verzekeraar zelf op welke manier een schade de premiekorting beïnvloedt en daarmee hoeveel treden u terugvalt bij een schade. Treden zijn dus niet hetzelfde als schadevrije jaren.

Wat zijn de hoofdregels voor schadevrije jaren?

Er zijn regels voor de schadevrije jaren. Die zijn vastgelegd in de Bedrijfsregeling 11 Roy-data (BR11). Het Verbond van Verzekeraars heeft deze regeling opgesteld. Hierin staat onder andere:

- wanneer verzekeraars klanten moeten informeren over schadevrije jaren;
- hoe schadevrije jaren worden opgebouwd;
- welke schaden een terugval in de schadevrije jaren veroorzaken;
- wie de schadevrije jaren mag inzien;
- hoeveel schadevrije jaren de klant verliest bij een schade.

Hierbij wordt gebruik gemaakt van een gemeenschappelijke terugvaltabel.

Waarom is er een gemeenschappelijke terugvaltabel voor schadevrije jaren?

Alle verzekeraars maken gebruik van dezelfde terugvaltabel voor de vaststelling van schadevrije jaren. Zo bouwen klanten bij alle verzekeraars op dezelfde manier schadevrije jaren op en af. Dat maakt het duidelijk en eerlijk. Bovendien blijft het aantal schadevrije jaren op die manier een betrouwbare risico-indicator voor verzekeraars.

Wat betekent de terugvaltabel voor u?

Met de terugvaltabel kunt u zelf eenvoudig vaststellen hoeveel schadevrije jaren u overhoudt na een geclaimde schade. In het algemeen geldt dat u bij een geclaimde schade vijf jaar terugvalt. Als u meer dan vijftien schadevrije jaren heeft opgebouwd en een schade claimt bij uw verzekeraar, valt u altijd terug tot tien schadevrije jaren. Dit betekent dat wanneer u twintig schadevrije jaren heeft en een schade moet claimen bij uw verzekeraar, u terugvalt naar tien schadevrije jaren. Dat lijkt misschien streng, maar in de praktijk is de stijging in de verleende korting boven vijftien schadevrije jaren erg laag. Als u minder dan nul schadevrije jaren heeft en u claimt een schade bij uw verzekeraar, kunt u nooit verder terugzakken dan min vijf schadevrije jaren.

Hoe bouw ik schadevrije jaren op?

Schadevrije jaren bouwt u op tijdens de periode dat uw autoverzekering loopt. De verzekering moet dan wel op uw eigen naam staan. Per jaar dat u geen schade rijdt, bouwt u een schadevrij jaar op.

Hoe verlies ik schadevrije jaren?

Claimt u een schade waardoor u schadevrije jaren verliest en kan uw verzekeraar het bedrag niet verhalen bij een tegenpartij of het Waarborgfonds Motorverkeer, dan verliest u schadevrije jaren. Bij schade door vandalisme en u laat de auto repareren en vergoeden door de verzekering, verliest u ook schadevrije jaren. Ook als een schade niet uw schuld is kunt u dus terugvallen in het aantal schadevrije jaren. Kiest u ervoor om een schade zelf te betalen dan behoudt u uw schadevrije jaren.

Wat gebeurt er met mijn schadevrije jaren als ik mijn verzekering opzeg?

Als u uw motorrijtuigenverzekering opzegt plaatsen wij uw schadevrije jaren die u heeft opgebouwd in het systeem Roy-data. Roy-Data is een systeem waarin alle verzekeraars schadevrije jaren registreren. Zo kan een volgende verzekeraar uw schadevrije jaren vinden.

Ik heb min drie schadevrije jaren (negatieve schadevrije jaren). Hoe kan dat?

Stel: u heeft twee schadevrije jaren opgebouwd en u claimt één schade waardoor u schadevrije jaren verliest. Dan valt u in dit voorbeeld terug naar min drie schadevrije jaren. U staat dan 'in de min'.

Wie houdt mijn schadevrije jaren bij?

Uw verzekeraar houdt de schadevrije jaren van uw lopende verzekeringen voor u bij. Het aantal schadevrije jaren van de verzekeringen die u heeft beëindigd, houden verzekeraars sinds 2007 ook bij. Dat doen ze in een centrale elektronische database: Roy-data. Wisselt u van verzekeraar? Dan controleert uw nieuwe verzekeraar uw aantal schadevrije jaren in die database.

Hoe kan ik mijn schadevrije jaren aantonen als ik overstap naar een andere verzekeraar?

Als u uw autoverzekering beëindigt, ontvangt u een bewijs van uw aantal schadevrije jaren. Dat is voor uw eigen administratie. Mogelijk sluit u ergens anders een nieuwe verzekering af. Die nieuwe verzekeraar controleert zelf uw schadevrije jaren. Daarvoor gebruikt hij de centrale elektronische database Roy-data.

Op mijn polis staat een ander aantal schadevrije jaren dan mijn nieuwe verzekeraar aangeeft. Hoe kan dat?

Schadevrije jaren worden opgegeven per eerstkomende hoofpremievervaldatum. Is die datum nog niet verstreken en u royeert tussentijds, dan kan het zijn dat de nieuwe verzekeraar één schadevrij jaar in mindering brengt ten opzichte van de opgave die u heeft gekregen van uw oude verzekeraar.

Kan ik mij ook verzekeren tegen het verlies van schadevrije jaren?

Nee, niet tegen het verlies van de schadevrije jaren zelf, maar het is bij sommige verzekeraars mogelijk om een no-claimsbeschermer of een bonusbescherminsverzekering af te sluiten. Met deze verzekering kunt u één keer per verzekeringsjaar een schade met verlies aan schadevrije jaren claimen zonder dat uw kortingspercentage wijzigt. Aegon heeft een bonusbeschermer bij de Allrisk Compleet en Allrisk Royaal.

Uw schadevrije jaren nemen dan wel af, maar uw kortingspercentage op de premie blijft gelijk. Als u later overstapt naar een andere verzekeraar zult u dus minder korting krijgen, doordat uw schadevrije jaren wel zijn afgenomen.

Wat gebeurt er met mijn schadevrije jaren als ik een tweede auto koop?

Als u een tweede auto koopt, kunt u het aantal schadevrije jaren van uw eerste auto niet meenemen. Wel geven veel autoverzekeraars extra voordelen als u uw tweede auto komt verzekeren. Vaak krijgt u een aantal extra commerciële treden waarmee u dezelfde korting krijgt als bij de eerste auto. Bij Aegon ontvangt u de korting die u al heeft op uw reeds verzekerde auto, als deze auto ook bij ons is verzekerd. U begint voor de tweede auto wel met nul schadevrije jaren. De schadevrije jaren worden alleen opgebouwd door degene die de verzekering heeft afgesloten. Dus niet door bijvoorbeeld zijn of haar partner die ook met de auto rijdt.

Hoe lang zijn mijn schadevrije jaren geldig?

Zodra u uw autoverzekering opzegt, zijn uw schadevrije jaren beperkt geldig. Verzekeraars gaan hier verschillend mee om. De ene verzekeraar accepteert alleen schadevrije jaren die niet ouder zijn dan een jaar, terwijl andere verzekeraars schadevrije jaren accepteren die tot drie jaar oud zijn. Het heeft dan ook zin om hier bij verschillende verzekeraars naar te informeren. Aegon hanteert de norm van drie jaar.

Mijn verzekeraar heeft geen schadevrije jaren in Roy-data gevonden. Hoe kan dat?

Schadevrije jaren worden door uw oude verzekeraar in Roy-data geregistreerd als een polis is beëindigd. Het kan zijn dat uw vorige verzekeraar deze registratie in Roy-data later aanlevert. Een andere mogelijkheid is dat uw schadevrije jaren niet zijn afgegeven op uw naam. Houd er daarom goed rekening mee dat schadevrije jaren worden afgegeven op naam van de polishouder/verzekeringnemer. Als de schadevrije jaren niet gevonden kunnen worden, kunt u contact opnemen met de verzekeraar waar u de schadevrije jaren heeft opgebouwd.

Ik heb een leaseauto die op naam van mijn werkgever staat. Bouw ik dan ook schadevrije jaren op?

U bouwt dan geen schadevrije jaren op. U bouwt alleen schadevrije jaren op als een auto op uw naam staat. Wel kunt u aantonen dat u al een aantal jaren schadevrij rijdt. Daarvoor kunt u bij u leasemaatschappij een leaseverklaring vragen. Meestal accepteren verzekeraars die. U krijgt er geen schadevrije jaren voor. Wel wil een aantal verzekeraars die schadevrije jaren gebruiken bij het berekenen van uw premie. U kunt dan extra korting krijgen op de premie. Bij sommige leasemaatschappijen kunt u bij private lease wel schadevrije jaren opbouwen. Informeer daarvoor bij uw leasemaatschappij. Aegon kent wel schadevrije jaren toe, op voorwaarde dat sprake is van een aaneengesloten periode en de verklaring op uw naam niet ouder is dan 12 maanden.

Kan ik ook schadevrije jaren met een werkgeversverklaring aantonen?

Verzekeraars accepteren zelden een werkgeversverklaring. Vraag uw werkgever daarom naar een verklaring van de verzekeraar van de auto. Belangrijk is wel dat u de enige bestuurder van de auto bent geweest. Aegon verleent een korting van hoogstens twee treden. Dit zijn dan geen schadevrije jaren, maar een korting op de premie.

Ik rijd al een paar jaar een leaseauto, maar heb nu weer een eigen auto. Begin ik nu weer op nul schadevrije jaren?

Feitelijk begint u na meer dan drie jaar weer op nul schadevrije jaren. Op basis van de verklaring van de leasemaatschappij geven verzekeraars meestal wel een commerciële premiekorting. U krijgt dan 'commerciële' treden op de bonus/malusladder. Dat is iets anders dan schadevrije jaren. Ook stellen sommige verzekeraars eisen aan de verklaring. Allereerst moet de verklaring op uw naam staan. Daarnaast moeten de leaseperiode en de schades worden vermeld. Op basis hiervan bepaalt de nieuwe verzekeraar het aantal commerciële treden. Daarbij nemen verzekeraars soms maar een maximaal aantal commerciële treden op. Informeer daar naar bij uw nieuwe verzekeraar. Aegon kent wel schadevrije jaren toe, op voorwaarde dat sprake is van een aaneengesloten periode en de verklaring op uw naam niet ouder is dan 12 maanden.

Houd er rekening mee dat op een leaseverklaring elke schade vermeld staat. Er staan ook kleine schades op die u misschien zelf had betaald als het uw eigen auto was geweest. Dat komt doordat leaserijders via hun werkgever verplicht zijn iedere schade te melden – groot en klein. Dit kan gevolgen hebben voor de premie. Bij veel schades zal de verzekeraar minder bereid zijn (veel) korting te geven.

Wat als ik een tijdje geen auto heb, bijvoorbeeld omdat ik in het buitenland ben? Sta ik dan ook weer 'op nul'?

Na het beëindigen van uw autoverzekering zijn de schadevrije jaren die u heeft opgebouwd beperkt geldig. Er gelden termijnen van één tot vijf jaar; dit is verschillend per verzekeraar. Bij Aegon wordt een termijn van vijf jaar gehanteerd. Misschien heeft u in de tussentijd in het buitenland een autoverzekering gehad. Dan kan de buitenlandse verzekeraar een verklaring van schadevrije jaren of de geclaimde schades geven. Sommige Nederlandse verzekeraars geven op basis daarvan een commerciële korting. U kunt bij vertrek naar het buitenland ook vragen om opschorting van de verzekering. Dan zet u hem tijdelijk stop en bewaart u de schadevrije jaren die u heeft opgebouwd. De meeste verzekeraars accepteren dat. Bij Aegon kunt u een verzekering maximaal 3 jaar schorsen. Let er op dat u ook bij het RDW uw auto schorst en dat deze niet op de openbare weg staat. De auto moet op een priveterrein staan, anders riskeert u een boete.

Het aantal schadevrije jaren in Roy-data klopt niet. Kan de Stichting EPS of het Verbond van Verzekeraars dat aanpassen?

Als u van mening bent dat het aantal schadevrije jaren in Roy-data niet klopt, moet u contact opnemen met uw vorige verzekeraar. De Stichting EPS en het Verbond van Verzekeraars kunnen en mogen geen schadevrije jaren aanpassen.

Ik wil de gegevens over mijn schadevrije jaren in een andere taal ontvangen omdat ik naar het buitenland ga. Kan dat?

De Stichting EPS verstrekt de gegevens uitsluitend in de Nederlandse taal. U kunt uw Nederlandse verzekeraar verzoeken een dergelijke verklaring op te stellen.

Hoe ziet de terugvaltabel schadevrije jaren eruit?

Aantal schadevrije jaren	Aantal schadevrije jaren in volgend verzekeringsjaar				
	zonder schade	met 1 schade	met 2 schaden	met 3 schaden	met 4 schaden
15 en meer	+1	10	5	0	-5
14	15	9	4	-1	-5
13	14	8	3	-2	-5
12	13	7	2	-3	-5
11	12	6	1	-4	-5
10	11	5	0	-5	-5
9	10	4	-1	-5	-5
8	9	3	-2	-5	-5
7	8	2	-3	-5	-5
6	7	1	-4	-5	-5
5	6	0	-5	-5	-5
4	5	-1	-5	-5	-5
3	4	-2	-5	-5	-5
2	3	-3	-5	-5	-5
1	2	-4	-5	-5	-5
0	1	-5	-5	-5	-5
-1	0	-5	-5	-5	-5
-2	-1	-5	-5	-5	-5
-3	-2	-5	-5	-5	-5
-4	-3	-5	-5	-5	-5
-5	-4	-5	-5	-5	-5