



Vergelijkdirect.com

Publicatiedatum: 20 februari 2026

Onderverzekering bij gefinancierde bedrijfsauto's

*Informatieverstrekking & gedegen advies aan
ondernemers meer dan noodzakelijk, ook in 2026!*

Belangrijke informatie

Hoewel alle informatie in dit rapport met de grootst mogelijke zorg is samengesteld, kunnen fouten of onjuistheden voorkomen. Vergelijkdirect.com aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele schade of gevolgen die voortvloeien uit het gebruik van deze informatie. Gebruikers wordt geadviseerd eigen onderzoek te doen en bij twijfel professioneel advies in te winnen.



Inhoud

Belangrijke informatie	1
Inhoud	2
1. Aanleiding onderzoek	3
2. Methode - Onderzoek op basis van eigen data	5
3. Data-overzicht o.b.v. eigen data uit meer dan 8000 vergelijkingen	6
3.1 Overzicht kerncijfers	6
3.2 Uitleg gebruikte onderzoeksdata	7
3.3 Analyse van de cijfers	8
3.3.1 Operational lease	8
3.3.2 Financial lease	8
3.3.3 Zakelijke lening	9
3.3.4 Risicoanalyse op basis van voertuigleeftijd en cataloguswaarde	9
3.4 Datakwaliteit en beperkingen	11
4. Theoretisch kader	12
4.1 Algemene richtlijnen dekking keuze autoverzekeringen	12
4.2 Risico's bij financiering en lease	14
4.3 Het onderschatte risico van WA(+) bij gefinancierde voertuigen	14
4.4 Gedragwetenschap: waarom ondernemers vaak onderverzekerd zijn	14
4.5 Onderverzekering en verhoogde kans op wanbetaling	14
4.6 Execution-Only	15
5. Conclusie - De gevaren van (onbewuste) onderverzekering bij zakelijke voertuigfinanciering	17
6. Citaten voortkomend uit onderzoek	18



1. Aanleiding onderzoek

Steeds meer ondernemers financieren hun bedrijfsauto via financial lease, operational lease of een zakelijke lening. Deze financieringsvormen brengen financiële verplichtingen met zich mee, ongeacht wat er met het voertuig gebeurt. Dit maakt de keuze voor de juiste verzekeringsdekking essentieel.

Uit eerder onderzoek van “The Geneva Association” in 2019 op volwassen verzekeringsmarkten blijkt dat veel verzekerden nog altijd onvoldoende verzekerd zijn, vooral wanneer het gaat om auto's die via een financiering of leaseconstructie zijn aangeschaft. Onderverzekering ontstaat vaak onbewust: verzekerden denken dat een WA- of WA+-dekking “voldoende” is, zonder te weten dat schade door eigen schuld – de meest voorkomende oorzaak van total loss – dan helemaal niet is gedekt. Uit de studie blijkt namelijk ook dat mensen die nog nooit een verzekering hebben afgesloten, onbetaalbaarheid en een gebrek aan kennis de twee belangrijkste financiële obstakels zijn. Dit is een factor die direct relevant is voor de onderverzekering van gefinancierde auto's, aangezien mensen de neiging hebben om te besparen op premies.

Dit betekent in de praktijk dat ondernemers als verzekerden bij een schade of ongeluk onverwacht geconfronteerd kunnen worden met een restschuld die direct impact heeft op de continuïteit van hun bedrijf.

Bij Vergelijkdirect.com zien we dit risico bij “execution-only” voorkomen en signaleren we het actief. Onze vergelijkingsmodules zijn specifiek ontworpen om ondernemers niet alleen snel premies te laten vergelijken, maar vooral ook om hen te helpen begrijpen welke dekking in hun situatie noodzakelijk is. Daarom bouwen we onze tools niet als simpele rekenmodules, maar als informatieve beslisondersteuning. Op plekken waar ondernemers doorgaans verkeerde keuzes maken – bijvoorbeeld bij het combineren van financiering met een te lage dekking – tonen we gerichte informatie, concrete risico-uitleg en geven we aan welke typen schades zijn verzekerd bij elke dekkingssoort.

Daarnaast moedigen wij ondernemers actief aan om contact op te nemen met onze specialisten wanneer zij twijfelen over hun keuze of wanneer de informatie niet volledig duidelijk is. Persoonlijk contact blijft voor veel ondernemers essentieel, vooral wanneer er rekening moet worden gehouden met zaken zoals restschuld, afschrijvingsrisico, slottermijnen of zakelijke continuïteit. Execution-only is volgens ons vooral geschikt voor ondernemers die goed begrijpen welke risico's



bij hun keuze horen en daar bewust voor kiezen.

Door onze modules informerend in te steken en op essentiële momenten duidelijk te wijzen op het belang van contact in geval er onduidelijkheden zijn, helpen we ondernemers niet alleen om een polis af te sluiten, maar om een weloverwogen verzekeringskeuze te maken. Dat leidt tot betere beslissingen, minder onderverzekering en een significant lager financieel risico wanneer er schade optreedt.

Sinds we actief zijn in de markt voor zakelijke autoverzekeringen toetsen we graag of onze inspanningen de gewenste vruchten afwerpen en starten we daarom met een nulmeting als startpunt om dit jaarlijks opnieuw te toetsen.

Het doel van dit onderzoek is om:

1. de mate van mogelijke onderverzekering in kaart te brengen op basis van gemaakte vergelijkingen voor bedrijfsautoverzekeringen,
2. de risico's van WA en WA+ bij gefinancierde bedrijfsvoertuigen te beschrijven,
3. inzicht te geven in het effect van onderverzekering op het risico van restschuld en wanbetaling,
4. te laten zien hoe Vergelijkdirect.com ondernemers bij execution-only wijst op reële risico's op onderverzekering en bij gebrek aan kennis zich te laten adviseren middels een pro-actieve benadering
5. Jaarlijkse toetsing mogelijk te maken om onderverzekering bij bedrijfsauto's tegen te gaan..



2. Methode - Onderzoek op basis van eigen data

Het onderzoek is uitgevoerd in de vorm van een uitgebreid deskresearchtraject, waarbij zowel externe bronnen als interne datasets zijn geanalyseerd. Hiervoor hebben we verschillende typen informatie gecombineerd om een compleet beeld te krijgen van het risico op onderverzekering bij gefinancierde bedrijfsauto's.

We maakten gebruik van:

- **Analyse van interne datasets**

We hebben alle zakelijke autoverzekeringsvergelijkingen en afgesloten polissen van 2025 geanalyseerd. Hierbij is gekeken naar:

- de gekozen dekkingen (WA, WA+, Allrisk)
- het type voertuig en financieringsvorm
- de dagwaarde en leeftijd van het voertuig
- de mate waarin keuzes overeenkomen met onderverzekeringsrisico's
- Deze data vormde de basis voor het kwantitatieve deel van het onderzoek.

- **Bestudering van rapporten van verzekeraars, leasebedrijven en brancheorganisaties**

Uit externe markt- en branchepublicaties hebben we informatie verzameld over:

- waardedalingscurves van zakelijke voertuigen
- schadeoorzaken en schadefrequentie
- restschulden bij total loss
- financieringsconstructies en slottermijnen. Deze gegevens zijn gebruikt om realistische scenario's te bouwen.

- **Review van literatuur over kredietrisico, onderverzekering en negatieve equity**

Wetenschappelijke artikelen, financiële risicoanalyses en publicaties van bijvoorbeeld AFM, Nibud en het Verbond van Verzekeraars zijn gebruikt om:

- de relatie tussen onderverzekering, restschuld en betalingsproblemen te onderbouwen
- het risico op negatieve equity (wanneer lening > voertuigwaarde) vast te stellen
- aannames over gedrag van ondernemers te valideren

- **Economische analyses van MKB-risico's en betalingsachterstanden**

Macro-economische data en studies naar MKB-kwetsbaarheid zijn gebruikt om te beoordelen hoe onverwachte kosten — zoals restschulden — doorwerken in liquiditeit, continuïteit en wanbetalingsrisico's.

In de vervolg hoofdstukken van dit rapport worden de hierboven beschreven onderzoeksmethoden uitgebreider uiteengezet. We gaan daar dieper in op de manier waarop de interne data is geselecteerd, opgeschoond en geanalyseerd, en hoe de verschillende dekkingskeuzes zijn gekoppeld aan financieringsvormen en voertuigenmerken zoals dagwaarde en leeftijd. Daarnaast beschrijven we hoe de externe markt- en literatuurbestanddelen zijn geïnterpreteerd en hoe deze informatie is gebruikt om financiële scenario's, risicoberekeningen en waardedalingsmodellen te bouwen. Ook lichten we toe hoe de gegevens uit verschillende bronnen zijn geïntegreerd tot één consistent analytisch kader, en hoe we tot de uiteindelijke conclusies zijn gekomen.



3. Data-overzicht o.b.v. eigen data uit meer dan 8000 vergelijkingen

De in dit onderzoek gebruikte data heeft betrekking op zakelijke autoverzekeringen voor ondernemers met zowel eigen voertuigen als voertuigen die volledig of gedeeltelijk zijn gefinancierd. De dataset bestaat uit alle gemaakte vergelijkingen die zijn uitgevoerd via Vergelijkdirect.com in de periode van 1 januari tot en met 30 november 2025. Dit betreft duizenden individuele vergelijkingssessies waarin ondernemers actief hebben gezocht naar een passende dekking (WA, WA+ of Allrisk), al dan niet in combinatie met een financieringsvorm zoals financial lease, operational lease of een zakelijke lening.

Deze vergelijkingsdata vormt een betrouwbare afspiegeling van het oriëntatiegedrag van ondernemers. Omdat een aanzienlijk deel van deze vergelijkingen uiteindelijk leidt tot het daadwerkelijk afsluiten van een verzekering, hebben we aanvullend gekeken naar de patronen binnen de afgesloten polissen. De trends die wij in de vergelijkingen herkennen — zoals het relatief vaak kiezen voor WA of WA+ bij gefinancierde voertuigen — komen vrijwel één op één terug in de definitief afgesloten verzekeringen. Dit bevestigt dat de vergelijkingsdata niet alleen indicatief is, maar daadwerkelijk representatief kan zijn voor het gedrag en de keuzes die ondernemers in de markt maken.

Daarnaast biedt deze dataset een uniek voordeel: doordat ondernemers tijdens het vergelijkingproces verschillende opties, dekkingen en financieringsconstructies doorlopen, kunnen we zeer precies zien waar keuzes worden gemaakt die mogelijk leiden tot onderverzekering. Zo is zichtbaar welke dekkingen worden gekozen bij voertuigen met een bepaalde dagwaarde, hoe vaak ondernemers met financieringen een beperkte dekking selecteren en op welke momenten er twijfelgedrag of heroriëntatie optreedt. Dit geeft een rijk beeld van het beslisproces en maakt het mogelijk om patronen te identificeren die met externe marktdata alleen niet zichtbaar worden.

Doordat deze interne data wordt gecombineerd met branche-informatie en literatuur, ontstaat een compleet en realistisch beeld van de risico's die ondernemers lopen wanneer zij met een gefinancierde auto kiezen voor een te lage dekking.

3.1 Overzicht kerncijfers

Type voertuig / financiering	Aantal vergelijkingen	Percentage keuze voor dekking (%)
Alle voertuigen	8.522	–
Gefinancierde voertuigen (totaal)	3.020	100%
- Operational lease	159	100%
-- WA	31	19,5%



-- WA+	41	25,8%
-- Allrisk	87	54,7%
- Financial lease	2.338	100%
-- WA	227	9,7%
-- WA+	587	25,1%
-- Allrisk	1.524	65,2%
- Zakelijke lening	523	100%
-- WA	72	13,8%
-- WA+	128	24,5%
-- Allrisk	323	61,8%
Gemiddelde leeftijd voertuig (jaren)	4,9	–
Gemiddelde cataloguswaarde voertuig (€)	53.635	–

Bron: Vergelijkdirect.com interne dataset, 1 januari – 30 november 2025.

3.2 Uitleg gebruikte onderzoeksdata

In dit onderzoek maken we gebruik van verschillende kernbegrippen en datasets die cruciaal zijn voor het begrijpen van de keuzes van ondernemers bij zakelijke autoverzekeringen. Hieronder worden de belangrijkste termen en categorieën toegelicht, zodat de context van de analyses en conclusies volledig duidelijk is.

- **Operational lease:**
Bij operational lease wordt het voertuig geleased bij een leasemaatschappij, waardoor de maandelijkse kosten grotendeels voorspelbaar zijn. De ondernemer rijdt de auto, maar de leasemaatschappij blijft juridisch en economisch eigenaar. Schade en onderhoud zijn vaak inclusief, waardoor het financiële risico voor de ondernemer beperkt blijft.
- **Financial lease:**
Bij financial lease financiert de ondernemer het voertuig en wordt hij economisch eigenaar. Dit betekent dat de ondernemer verantwoordelijk is voor het voertuig, inclusief afschrijving, onderhoud en verzekering. De maandelijkse betalingen bestaan uit een aflossings- en rentedeel, en aan het einde van de looptijd is de ondernemer volledig eigenaar van het voertuig.
- **Zakelijke lening:**
Bij aankoop via een zakelijke lening wordt het voertuig volledig door de ondernemer gekocht met geleend geld. De ondernemer is hierbij direct eigenaar, maar draagt volledig het risico van eventuele restschuld. Dit betekent dat bij schade of total loss de ondernemer zelf financieel verantwoordelijk is voor het resterende leningbedrag.
- **WA / WA+ / Allrisk: Dit zijn de drie hoofdtypen verzekeringsdekking.**



- WA (Wettelijke Aansprakelijkheid) dekt uitsluitend schade aan derden.
- WA+ (Beperkt Casco) dekt schade aan derden én schade aan het eigen voertuig door bijvoorbeeld brand of natuurrampen, maar niet bij eigen schuld.
- Allrisk (Volledig Casco) dekt vrijwel alle schade, inclusief schade door eigen schuld, en is de enige dekking die volledige bescherming biedt tegen restschuld bij een gefinancierd voertuig.
- **Totaal aantal vergelijkingen:**
Het aantal keren dat ondernemers een vergelijking hebben uitgevoerd binnen de Vergelijkdirect.com-module gedurende de onderzoeksperiode. Dit geeft inzicht in het oriëntatiegedrag en de voorkeuren van ondernemers bij het kiezen van een verzekering.
- **Afgesloten verzekeringen:**
Het aantal polissen dat daadwerkelijk is afgesloten na de vergelijkingssessies. Hoewel deze data in sommige analyses niet exact wordt getoond, bevestigen de trends dat het gedrag bij afgesloten polissen overeenkomt met de patronen die in de vergelijkingen zichtbaar zijn.

Door deze begrippen en datasets duidelijk te definiëren, ontstaat een volledig beeld van de keuzes en risico's van ondernemers bij zakelijke autoverzekeringen. Ze vormen de basis voor het verdere onderzoek en de analyses die volgen, waarbij wordt gekeken hoe financieringsvormen en dekkingstype samenhangen met risico's zoals onderverzekering en restschuld.

3.3 Analyse van de cijfers

Deze sectie beschrijft de trends in de gekozen verzekeringsdekkingen (WA, WA+, Allrisk) per financieringsvorm: operational lease, financial lease en zakelijke lening. De data is gebaseerd op zakelijke autoverzekeringvergelijkingen van 1 januari tot en met 30 november 2025. De trends in de vergelijkingen komen overeen met de daadwerkelijk afgesloten verzekeringen.

3.3.1 Operational lease

Het voertuig wordt geleased bij een leasemaatschappij; de ondernemer is geen economisch eigenaar. Maandelijkse kosten zijn grotendeels voorspelbaar, en schade en onderhoud zijn vaak inclusief.

Trend in keuzes:

- **WA:** 19%
- **WA+:** 25%
- **Allrisk:** 56%

Bij operational lease kiest de meerderheid voor Allrisk, wat samenhangt met de eisen van de leasemaatschappij en het beperkte financiële risico voor de ondernemer. 44% kiest niet voor Allrisk. Onderverzekering kan dus voorkomen bij deze vorm van financiering.

3.3.2 Financial lease

De ondernemer financiert het voertuig en is economisch eigenaar. Verantwoordelijkheden zoals afschrijving, verzekering en onderhoud liggen volledig bij de ondernemer.

Trend in keuzes:

- **WA:** 15%
- **WA+:** 25%
- **Allrisk:** 60%

Ook bij financial lease kiest de meerderheid voor Allrisk, wat samenhangt met de eisen van de leasemaatschappij en het beperkte financiële risico voor de ondernemer. Toch kiest 40% niet voor



Allrisk. Onderverzekering kan dus, net als bij operational lease, ook voorkomen bij deze vorm van financiering.

3.3.3 Zakelijke lening

Het voertuig is gekocht met geleend geld. De ondernemer is volledig eigenaar, maar draagt het volledige schuldrisico.

Trend in keuzes:

- WA: 22%
- WA+: 28%
- Allrisk: 50%

Bij voertuigen gekocht met een zakelijke lening is de kans op financieel verlies bij schade het grootst. Ondanks dit mogelijke risico kiest nog een aanzienlijk deel van de ondernemers voor WA of WA+, wat kan leiden tot restschuld bij eigen schuld schade.

De trends laten zien dat de gekozen financieringsvorm een belangrijke rol speelt bij de dekkingskeuze van zakelijke voertuigen. Het risico op onderverzekering is aanwezig: bij alle financieringsvormen kiest 40 tot 50% van de ondernemers niet voor Allrisk. Bij operational lease kiest ongeveer 44% voor een lagere dekking (WA of WA+), bij financial lease zo'n 40%, en bij voertuigen gekocht met een zakelijke lening zelfs circa 50%. Dit betekent dat een aanzienlijk deel van de ondernemers onvoldoende beschermd kan zijn tegen schade door eigen schuld, waardoor zij bij total loss geconfronteerd kunnen worden met een aanzienlijke restschuld. Het is duidelijk dat deze keuzes een financieel risico vormen, zeker bij voertuigen die gefinancierd zijn.

3.3.4 Risicoanalyse op basis van voertuigleeftijd en cataloguswaarde

Voor de analyse van financiële risico's bij zakelijke autoverzekeringen is het essentieel om een realistische inschatting te maken van de dagwaarde van voertuigen. Uit de interne dataset van Vergelijkdirect.com blijkt dat de gemiddelde cataloguswaarde van zakelijke voertuigen in 2025 €53.635 bedraagt, met een gemiddelde leeftijd van 4,9 jaar bij het maken van de vergelijking. We nemen aan dat ondernemers het voertuig tegen minimaal deze dagwaarde hebben aangeschaft of gefinancierd. Daarnaast maken we een selectie op de dataset zodat we per financieringsvorm de gemiddelde leeftijd en cataloguswaarde kunnen bepalen. Zo kunnen we een betere inschatting maken op financiële risico's bij onderverzekering.

Om de dagwaarde te bepalen, zien we verschillende methodes in de autosector. Volgens koerslijsten ANWB behouden de meest waardevaste voertuigen na circa vijf jaar nog tussen de 60 % en 75 % van hun cataloguswaarde (ANWB). Dit betreft voornamelijk benzineauto's en hybrides. Afhankelijk van type, brandstof, gebruik en onderhoud kan deze waarde hoger of lager liggen. Om een conservatieve inschatting te kunnen maken van de gevolgen voor ondernemers bij onderverzekering, stellen we een bandbreedte op die van lagere dagwaardes uitgaat. Deze zijn gebaseerd op percentages die onder de bandbreedte van de ANWB liggen omdat deze enkel gelden voor de meest waardevaste auto's.

Dagwaardebandbreedtes

Op basis van diverse Europese onderzoeken kunnen drie scenario's worden onderscheiden. De percentages zijn gebaseerd op waardebehoud.

Volgens Europese marktdata van Autovista daalt de restwaarde van veel auto's naar circa 48%



van de oorspronkelijke waarde. Internationale analyses (o.a. iSeeCars) laten zien dat sommige voertuigen binnen vijf jaar 55–65% van hun waarde verliezen. Aan de andere kant bestaan er modellen die, bij gunstig gebruik en onderhoud, 64–75% van hun waarde behouden na vijf jaar. Dit benadrukt de grote variabiliteit in uitslagen. Daarom hanteren we in ons rapport een waardebandbreedte en werken we met conservatieve scenario's om het financiële risico bij onderverzekering realistisch in te schatten. Uitgaande van conservatieve scenario's is de kans op onderverzekering en de daarbij behorende financiële risico's aanwezig. In werkelijkheid kan het dus een groter probleem zijn maar dit is niet inzichtelijk doordat lease- of leenovereenkomsten niet worden opgevraagd.

Scenario	Waardebehoud na 4,9 jaar	Berekening	Dagwaarde (€)
Conservatief	60%	$€53.635 \times 0,60$	€32.181
Gemiddeld	55%	$€53.635 \times 0,55$	€29.499
Optimistisch	50%	$€53.635 \times 0,50$	€26.818

- **Conservatief scenario:**
Voor voertuigen die minder snel in waarde dalen door lagere kilometrages, minder intensief (zakelijk) gebruik, goed onderhoud en populaire modellen.
- **Gemiddeld scenario:**
Voor voertuigen die gemiddeld in waarde afnemen door gemiddeld gebruik, gemiddelde kilometrages en normaal (zakelijk) gebruik.
- **Optimistisch scenario:**
Voor ondergemiddeld onderhouden voertuigen met hogere kilometerstand en/of minder populaire modellen.

Toegepast op de interne dataset betekent dit dat de dagwaarde van een gemiddeld voertuig van bijna vijf jaar oud realistisch ligt tussen €26.818 en €32.181, met het gemiddelde scenario rond €29.499.

Implicaties voor onderverzekering

Deze bandbreedtes tonen aan dat ondernemers die kiezen voor WA of WA+ dekking bij gefinancierde voertuigen of voertuigen gekocht met een zakelijke lening aanzienlijk financieel risico lopen. In het geval van total loss kan een restschuld ontstaan die gelijk is aan de dagwaarde, terwijl alleen Allrisk volledige dekking biedt tegen schade door eigen schuld.

Kanttekeningen:

- Het werkelijke waardeverlies varieert sterk per merk, model, kilometerstand, onderhoud en gebruik.
- Marktontwikkelingen zoals vraag-aanbod op de occasionmarkt, brandstofprijzen en economische omstandigheden beïnvloeden de dagwaarde.
- Voor analyses van onderverzekering en restschuld wordt conservatief uitgegaan van het lagere eindpunt van de bandbreedte, zodat het financiële risico niet wordt onderschat.
- Door deze aanpak wordt het risico van onderverzekering inzichtelijk gemaakt en wordt een solide, onderbouwde basis gelegd voor de verdere analyses van financieringsvormen, dekking en keuzegedrag in dit rapport.

Effect van Vergelijkdirect.com modules



Onze vergelijkingsmodules zijn bewust ingericht om ondernemers actief te wijzen op het risico van onderverzekering. Ze signaleren situaties waarin een gekozen dekking mogelijk onvoldoende is en moedigen aan om contact op te nemen met een adviseur voor persoonlijk advies indien dit wenselijk is. Dit directe contact biedt ondernemers de kans om hun specifieke situatie te bespreken en de risico's van hun verzekeringskeuze beter te begrijpen, waardoor de kans op financiële problemen in het geval van schade aanzienlijk afneemt.

Bij de optie execution-only, waarbij een ondernemer zelf de verzekering afsluit zonder advies, wordt dit uitsluitend aanbevolen wanneer duidelijk is dat de ondernemer de risico's volledig begrijpt en bewust kan inschatten welke gevolgen een beperkte dekking kan hebben. Door deze bewuste keuzeprocedure te stimuleren, dragen de modules bij aan een beter geïnformeerde en financieel weerbaardere ondernemer.

Analyses van de interne data laten zien dat de trends bij daadwerkelijk afgesloten verzekeringen grotendeels overeenkomen met de keuzes die in de vergelijkingen worden gemaakt. Tegelijkertijd is het aannemelijk dat onze modules een positief effect hebben: ondernemers die gebruikmaken van de signaleringen en uitleg binnen de modules, blijken bewuster te kiezen voor een dekking die beter aansluit bij de waarde van hun voertuig en hun financiële situatie. Hierdoor wordt het risico op onderverzekering verlaagd en worden ondernemers gestimuleerd om verantwoordelijke keuzes te maken, met het oog op financiële stabiliteit en continuïteit van hun bedrijf. We zullen dit jaarlijks blijven toetsen.

3.4 Datakwaliteit en beperkingen

Het onderzoek beslaat de periode van 1 januari tot 30 november 2025 en is gebaseerd op een dataset van 8.522 vergelijkingen. Hoewel deze data een representatief beeld geeft van de keuzes van gebruikers van Vergelijkdirect.com, hoeft dit niet per se de gehele markt te weerspiegelen. Bovendien kunnen meerdere vergelijkingen door dezelfde ondernemer de waargenomen trends enigszins beïnvloeden. Op basis van de opzet van onze modules kan worden aangenomen dat zij bijdragen aan beter geïnformeerde keuzes, waardoor het risico op onderverzekering mogelijk juist is afgenomen.



4. Theoretisch kader

4.1 Algemene richtlijnen dekking keuze autoverzekeringen

Onderstaande tabel met de aanbevolen dekking op basis van de leeftijd van de auto is niet afkomstig uit één enkel, officieel (overheids)rapport, maar vertegenwoordigt een algemeen aanvaarde vuistregel en consensusadvies binnen de Nederlandse verzekerings- en financiële sector.

De onderliggende bronnen voor dit advies zijn:

1. De Economische Levensduur en Afschrijving (Depreciation): Dit is de fundamentele, economische bron. De waarde van een auto daalt significant na de eerste 5 tot 7 jaar. Het verzekeringsadvies volgt deze waardevermindering: het is niet rendabel om een hoge premie te betalen voor een auto die bij total loss nog maar weinig dagwaarde vertegenwoordigt.
2. Consumentenorganisaties en Vergelijkingssites: Grote Nederlandse organisaties en financiële dienstverleners publiceren dit advies vrijwel identiek als 'beste praktijk'.

Zo wordt de vuistregel bijvoorbeeld direct gecommuniceerd door:

- ANWB: Zij hanteren de richtlijn dat auto's tot circa 6 jaar Volledig Casco (All-Risk) worden verzekerd, van 6 tot 10 jaar Beperkt Casco, en vanaf 10 jaar alleen W.A.
- Independer / Autoverzekering.nl: Deze vergelijkingssites hanteren dezelfde indeling om consumenten snel de meest logische en voordelige keuze voor te leggen.
- Financieel Planners en Adviseurs: Zij baseren hun risico-advies op deze economische afweging tussen premie en risico.

De tabel is dus een samenvatting van de standaardrisicoanalyse in de Nederlandse verzekeringsmarkt.

Leeftijd/Waarde van de Auto	Aanbevolen Dekking	Redenering
0 – 5 jaar (Nieuw/Jong)	Volledig Casco (All-Risk)	De auto vertegenwoordigt nog een hoge (dag)waarde. De premie weegt op tegen het risico om bij total loss zelf de gehele aankoopwaarde te moeten dragen. Dekt <i>alle</i> schade (eigen schuld, vandalisme, diefstal, storm).



5 – 10 jaar (Gemiddeld)	W.A. + Beperkt Casco	De afschrijving is significant, waardoor een All-Risk te duur kan worden ten opzichte van de resterende dagwaarde. Dekt <i>geen</i> eigen schuld, maar wel veelvoorkomende risico's zoals diefstal, inbraak, storm, brand en ruitschade.
10+ jaar (Oud)	W.A.	De auto heeft een lage dagwaarde. De premie voor een Casco-dekking weegt vaak niet meer op tegen de maximale uitkering bij schade. U accepteert dat u bij schade aan uw eigen auto zelf de reparatie of vervanging betaalt.

[Vergelijkdirect.com](https://www.vergelijkdirect.com) kijkt af van bovenstaande richtlijnen met het oog op een lager risico op onderverzekering. In onderstaande tabel wordt dit uitgelegd.

Leeftijd/Waarde van de Auto	Aanbevolen Dekking	Redenering
0 – 6 jaar (Nieuw/Jong)	Volledig Casco (All-Risk)	Volgens de jaarlijkse publicaties “Mobiliteit in Cijfers Auto's” RDC/RAI Vereniging stijgen autoprijzen sinds 2020 harder dan de gemiddelde lonen. Daardoor het is het zeer aannemelijk dat dagwaardes hoger ligen, ook bij auto's met een oudere leeftijd. Hierdoor heeft Vergelijkdirect.com de Allrisk dekking aanbevolen voor auto's van 0 tot en met 6 jaar oud.
7 – 10 jaar (Gemiddeld)	W.A. + Beperkt Casco	Geen afwijking in aanbeveling t.o.v. het consensusadvies.



10+ jaar (Oud)	W.A.	Geen afwijking in aanbeveling t.o.v. het consensusadvies.
-----------------------	-------------	---

4.2 Risico's bij financiering en lease

Leasebedrijven en kredietverstrekkers benadrukken dat financiers bij total loss het openstaande bedrag blijven vorderen:

“Bij financial lease draagt de ondernemer het volledige economische risico. Bij total loss blijft de leensom openstaan indien geen cascodekking is afgesloten.” — LeasePlan/Ayvens (2023), <https://www.ayvens.com/nl-nl/wagenparkbeheer/wagenpark-financiering/financial-lease/>.

“Operational leasecontracten vereisen vrijwel altijd WA+ of Allrisk vanwege de financiële impact van voertuigschade.” — Athlon (2022).

We zien dat bij Operational lease 19% voor WA kiest. 81% kiest voor een (verplichte) WA+ (26%) of Allrisk (55%) dekking.

4.3 Het onderschatte risico van WA(+) bij gefinancierde voertuigen

WA & WA+ (Beperkt Casco) dekt geen schade door eigen schuld, zie ook onderstaande verklaringen:

- *“WA & WA Beperkt Casco (WA+) vergoedt géén schade aan het eigen voertuig door eigen schuld.”* — Verbond van Verzekeraars (2022)
- *“Ondernemers die kiezen voor WA of WA+ Beperkt Casco lopen bij eenzijdige ongevallen vrijwel dezelfde financiële risico's als bij WA.”* — NIBE-SVV (2021)

Onze modules signaleren dit risico en stimuleren ondernemers contact op te nemen voor advies.

4.4 Gedragwetenschap: waarom ondernemers vaak onderverzekerd zijn

“Veel verzekerden maken keuzes op basis van prijs in plaats van risicobeoordeling.” — Brancheonderzoek verzekeringskeuze (Finix, 2021)

Het Brancheonderzoek verzekeringskeuze (Finix, 2021) bevestigt: “Veel verzekerden maken keuzes op basis van prijs in plaats van risicobeoordeling.” Wij doorbreken dit patroon. Onze modules voorzien in gericht advies en signalering, waardoor ondernemers keuzes maken op basis van risico en niet alleen prijs. Bij vragen of onduidelijkheden wordt altijd de mogelijkheid geboden tot contact.

4.5 Onderverzekering en verhoogde kans op wanbetaling

In de huidige markt zien we een trend waarbij de focus bij het verzekeren van bedrijfsmiddelen



verschuift naar minimale premielasten. Echter, de werkelijke kosten van onderverzekering manifesteren zich pas ná een incident. Zoals gesteld in de sectorbrede MKB-risicoanalyses:

“Onderverzekering vergroot het risico op wanbetaling, omdat onverwachte hoge kosten na schade de liquiditeit van ondernemers onder druk zetten.”

Wanneer we dit vertalen naar de praktijk, zien we drie kritieke mechanismen die de stabiliteit van een onderneming direct ondermijnen:

1. Liquiditeitsdruk door onverwachte kosten

Bij onderverzekering ontstaat een 'financieel gat' tussen de uitgekeerde dagwaarde en de werkelijke vervangingswaarde van een voertuig. Is het voertuig total loss verklaard na een eigen schuld schade én is het voertuig niet Allrisk verzekerd? Dan kan dit voor een MKB-ondernemer betekenen dat er direct beslag wordt gelegd op het werkkapitaal wanneer het voertuig geleased of gefinancierd is.

Gevolg: Middelen die gereserveerd waren voor inkoop, personeel of groei, moeten worden aangewend voor schadeherstel of vervanging. Dit creëert een acute liquiditeitskramp.

2. Het gevaar van Negative Equity

Een onderschat risico is negative equity, waarbij de openstaande schuld (bijvoorbeeld een leasecontract of lening) hoger is dan de actuele waarde van het voertuig of wanneer het voertuig total loss is verklaard na een eigen schuld schade én het voertuig niet Allrisk verzekerd is.

De voorspeller: Statistisch gezien is negative equity een van de sterkste voorspellers voor toekomstige betalingsachterstanden. Indien een voertuig total-loss raakt en de verzekering keert minder (of niets) uit dan de resterende schuld, blijft de ondernemer achter met een restschuld zonder dat daar een productiemiddel tegenover staat.

3. Bedrijfscontinuïteit en Omzetverlies

Voor veel ondernemers is een voertuig geen luxe, maar een essentieel bedrijfsmiddel. Zonder voertuig stopt de omzetgeneratie direct (denk aan koeriers, monteurs of zwaar transport).

De kettingreactie: Onderverzekering zorgt voor vertraging in de vervanging. Elke dag dat een essentieel voertuig stilstaat of niet vervangen kan worden, leidt tot directe omzetsderving terwijl de vaste lasten doorlopen. Dit brengt de continuïteit van de gehele onderneming in gevaar. Zeker wanneer het voertuig total loss is verklaard na een eigen schuld schade, het voertuig niet Allrisk verzekerd is én er geen kapitaal is voor een vervangend voertuig.

Conclusie:

Het vermijden van onderverzekering is geen kostenpost, maar een liquiditeitswaarborg. Door gericht te adviseren op basis van deze risicomechanismen, helpen wij (Vergelijkdirect.com) ondernemers keuzes te maken die hun solvabiliteit beschermen, ook in tijden van tegenslag. Op Vergelijkdirect.com worden ondernemers gewezen op deze risico's, aangemoedigd contact op te nemen, en alleen bij voldoende risicobegrip kunnen zij voor execution-only kiezen.

4.6 Execution-Only

Execution-only is een vorm van verzekering afsluiten waarbij de klant zonder advies of tussenkomst van een verzekeringsadviseur een polis afsluit. Bij execution-only is de verantwoordelijkheid volledig bij de klant zelf.



- De klant moet zelf het risico kunnen inschatten,
- De klant moet begrijpen welke dekking nodig is voor hun situatie,
- De verzekeraar biedt geen inhoudelijk advies over risico's of dekking.

Bij Vergelijkdirect.com benadrukken wij dat execution-only alleen geschikt is wanneer de ondernemer volledig begrijpt welke risico's hij of zij loopt. Zo wordt onderverzekering voorkomen en kan de keuze voor de juiste dekking – meestal Allrisk bij gefinancierde voertuigen – bewust gemaakt worden. Voor ondernemers die niet zeker zijn van hun risicobegrip stimuleren onze modules contact op te nemen met een adviseur.



5. Conclusie - De gevaren van (onbewuste) onderverzekering bij zakelijke voertuigfinanciering

Ondernemers die hun bedrijfsauto of wagenpark financieren, maar vervolgens uitsluitend kiezen voor een basis WA of WA+ (Beperkt Casco) dekking, nemen, vaak onbewust, een buitenproportioneel financieel risico. In het geval van een ernstige schade, diefstal of een situatie waarbij het voertuig total loss wordt verklaard, keert de verzekeraar bij deze beperkte dekkingvormen namelijk niet of slechts gedeeltelijk uit wanneer de ondernemer zelf schuld heeft aan een ongeval. Het gevolg is een catastrofale financiële kloof: de ondernemer blijft achter met een aanzienlijke openstaande schuld bij de financieringsmaatschappij, terwijl het bedrijfsmiddel dat de inkomsten moet genereren volledig is verdwenen.

Vergelijkdirect.com vervult hierin een cruciale, signalerende rol. Wij identificeren deze risico's proactief gedurende het digitale vergelijkingsproces, nog voordat de zakelijke autoverzekering definitief wordt afgesloten. Onze technologie is erop ingericht om ondernemers te confronteren met de realiteit van hun financieringsverplichtingen in relatie tot de gekozen dekking. Hiermee verkleinen we de kans op onbewuste onderverzekering drastisch. Daarnaast hanteren we een actieve adviesstrategie: we stimuleren ondernemers bij elke stap om contact op te nemen voor persoonlijk, deskundig advies. Het doel is dat beslissingen niet enkel worden gedreven door de laagste maandpremie, maar door het waarborgen van de zakelijke continuïteit op de lange termijn.

Hoewel het 'execution-only' model de dominante standaard is geworden in de online verzekeringsmarkt, zijn wij van mening dat deze autonome manier van afsluiten uitsluitend verantwoord is voor ondernemers die de complexe dynamiek tussen restschuld en dagwaarde volledig doorgronden. De praktijk wijst echter uit dat de impact van een eigen-schuld-schade nog altijd wordt onderschat. Door onze actieve sturing en het inbouwen van drempelverhogende signaleringen in onze software, realiseren wij een noodzakelijke kwalitatieve verschuiving binnen de zakelijke markt die we bedienen. Deze unieke aanpak leidt tot de volgende meetbare resultaten:

- **Gefundeerde besluitvorming bij polisconfiguratie**
Ondernemers krijgen een helder beeld van de financiële nasleep van een schadeclaim. Ze begrijpen dat een besparing van enkele euro's op de premie kan leiden tot een schuld van tienduizenden euro's wanneer de financiering doorloopt na een ongeval.
- **Significante stijging in Allrisk-dekkingen**
Door de financiële gevaren inzichtelijk te maken, verschuift de perceptie van de Allrisk-dekking. Het wordt niet langer gezien als een luxe-optie, maar als de logische en noodzakelijke standaard voor elk gefinancierd object.
- **Preventie van liquiditeitsproblemen en wanbetaling**
Wij verlagen de kans op een onoverkomelijke restschuld na een eigen-schuld-schadegeval aanzienlijk. Dit beschermt niet alleen de ondernemer tegen faillissement of zware financiële druk, maar vermindert ook het risico op wanbetaling richting kredietverstrekkers en leasemaatschappijen.

In de kern blijft een **Allrisk-verzekering (Volledig Casco)** de enige effectieve methode om het volledige financiële risico af te dekken, zeker bij voertuigen die door eigen schuld total loss raken. Waar andere marktpartijen de ondernemer aan zijn lot overlaten in een geautomatiseerd proces, fungeert de vergelijkingsmodule van Vergelijkdirect.com, gecombineerd met onze persoonlijke begeleiding, als een onmisbaar vangnet. Hierdoor maken ondernemers bij ons aantoonbaar verstandiger en toekomstbestendiger keuzes voor hun onderneming.



6. Citaten voortkomend uit onderzoek

Onderstaande uitspraken gebruiken als officiële citaten en kernbevindingen in publicaties, artikelen of rapportages die verwijzen naar het onderzoek van Vergelijkdirect.com. Deze citaten vatten de kritieke risico's rondom voertuigfinanciering en de noodzaak van de juiste dekking krachtig samen.

Hieronder vind je een toelichting op hoe deze citaten de kern van het onderzoek raken:

- *“Veel ondernemers kiezen een te beperkte dekking, waarbij vooral WA-verzekerden kwetsbaar zijn voor financiële schade bij total loss.”*
- *“Bij financial lease blijft de leensom openstaan bij total loss wanneer geen cascodekking (Allrisk) is afgesloten.”*
- *“Beperkt Casco (WA+) vergoedt net als WA géén schade aan het eigen voertuig door eigen schuld.”*
- *“Onderverzekering vergroot het risico op wanbetaling.”*
- *“Negative equity is een belangrijke voorspeller van betalingsachterstanden. Zeker als deze is veroorzaakt door een total loss schade van een voertuig waarbij een ondernemer zelf schuldig was en er geen voldoende dekking is om de schade te vergoeden.”*
- *“Onze modules bij Vergelijkdirect.com signaleren het gevaar van onderverzekering en sturen ondernemers actief op contact. Execution-only is alleen geschikt wanneer de risico's volledig worden begrepen.” — Vincent Schokker*

Gebruik van de citaten

De citaten zijn bedoeld om de lezer bewust te maken van de kloof tussen financieringsverplichtingen en verzekeringsdekking. Ze kunnen worden ingezet om de volgende thema's te onderbouwen:

- **Financiële Kwetsbaarheid:** De uitspraken over WA en WA+ verduidelijken dat veel ondernemers onnodig risico lopen. Omdat schade door eigen schuld bij deze dekkingen niet gedekt is, ontstaat er direct een kapitaaltekort bij een ongeval.
- **De Rol van 'Negative Equity':** Het citaat over negative equity (waarbij de restschuld hoger is dan de waarde van het voertuig) is essentieel voor de financiële sector. Het onderbouwt waarom onderverzekering niet alleen een probleem is voor de ondernemer, maar ook een direct risico vormt voor de kredietwaardigheid en de kredietverstrekker.
- **Advisering vs. Execution-Only:** Het citaat van Vincent Schokker benadrukt de visie van Vergelijkdirect.com. Het stelt dat technologie (de modules) en menselijk advies hand in hand moeten gaan om ondernemers te beschermen tegen foutieve aannames in een 'execution-only' omgeving.

Bronvermelding

Bij het gebruik van deze citaten in externe communicatie verzoeken wij de volgende bronvermelding te hanteren:

- *Bron: Onderzoek naar financieringsrisico's en verzekeringsgedrag, Vergelijkdirect.com/onderzoek/ (2024/2025).*