

Hoofdstuk 4 Kies je voor zekerheid?

Weet je het nog?

Theorie

Soms heb je pech. Je hebt bijvoorbeeld een mooie vakantiereis gemaakt. Maar bij terugkomst let je op het vliegveld even niet op. Als je het in de gaten hebt, is het al te laat: iemand is er met jouw koffer vandoor. Je loopt allemaal kans op dit soort narigheid. Je fiets kan bijvoorbeeld gestolen worden. Of er wordt bij jou thuis ingebroken. Je kunt schade aan je scooter hebben. Of je belandt na een ongeluk in het ziekenhuis.

Als je de financiële gevolgen van een dergelijk **risico** niet zelf wilt betalen, kun je bij een verzekeringsmaatschappij een **verzekering** afsluiten. Als je dat gedaan hebt, krijg je een **polis** als bewijs dat je

verzekerd bent. Jij bent nu de **verzekerde**. Om verzekerd te zijn, moet je **premie** betalen. Hoe hoog die is, hangt af van de kans op schade en het bedrag waarvoor je verzekerd bent.

Voordat jij met vakantie ging, had je gelukkig een reisverzekering afgesloten. De schade van je verdwenen koffer meld je nu bij de **verzekeraar**. Die betaalt aan jou een schadevergoeding. Als je niet zeker weet of je deze schade vergoed krijgt, kun je dat opzoeken in de **polisvoorwaarden**. Daarin staat precies waarvoor je wel en niet bent verzekerd.

Maar het blijft jammer dat je die mooie souvenirs nu kwijt bent.

Opdrachten

- 1
 - 1 Jouw docent is de **verzekerde**.
 - 2 Allianz is de **verzekeraar**.
- 2 De hoogte van de premie hangt af van **de kans op schade** en **de waarde (van wat je verzekerd hebt)**
- 3 **D**

$$2 \times 12 \times \text{€ } 8,50 = \text{€ } 204$$

$$204 \div 600 \times 100\% = 34,0\%$$
- 4 Een polis is een schriftelijk bewijs dat je een verzekering afgesloten hebt.
- 5 *Bijvoorbeeld:*
 - om welke telefoon het gaat (merk, type)
 - de naam van de verzekerde
 - de waarde van de telefoon
 - de premie
 - de looptijd van de verzekering
- 6 polisvoorwaarden
- 7 **B**

$$\text{Je krijgt vergoed: } 65 \div 100 \times \text{€ } 90 = 0,65 \times \text{€ } 90 = \text{€ } 58,50$$

$$\text{Jou kost het dus } \text{€ } 90 - \text{€ } 58,50 = \text{€ } 31,50$$

8 Totale premies: $95.000 \times € 42 = € 3.990.000$.
Dat is meer dan genoeg om de € 3.800.000 aan schadevergoedingen te kunnen betalen.

9 *Bijvoorbeeld*

- Jij hebt een goedkopere telefoon dan je vriend.
- De verzekeraar waar jij gekeken hebt, heeft lagere tarieven dan die van je vriend.
- Jij hebt wel een eigen risico, je vriend niet.

10 Zonder korting betaal je per jaar $12 \times € 108 = € 1.296$.

Per jaar bespaar je

a $1,5 \div 100 \times € 1.296 = 0,015 \times € 1.296 = € 19,44$ korting.

b $2,5 \div 100 \times € 1.296 = 0,025 \times € 1.296 = € 32,40$ korting.

11

1	p	o	l	i	s					
2	r	i	s	i	c	o				
			3	s	c	h	u	l	d	
4	v	e	r	z	e	k	e	r	a	a
5	v	o	o	r	w	a	a	r	d	e
			6	p	r	e	m	i	e	

Het woord is: **schade**.

Paragraaf 4.1 Waarom verzekeren je dat?

1 *Bijvoorbeeld:*

Een verzekering

- van de auto – voor als er een keer een aanrijding mee is.
- voor het huis – voor als er brand is.
- tegen inbraak – zodat de schade vergoed wordt.
- voor ziektekosten – zodat we niet zelf de dokter en het ziekenhuis hoeven betalen.

- 2 a** 1 Ja, je had er niet aan gedacht dat je telefoon kapot zou kunnen gaan.
 2 Ja, je hebt je telefoon verloren of hij is gestolen. Dit kon je niet van tevoren weten.

b Beter nadenken, beter opletten. Je telefoon op een veiliger plek opbergen.

- 3 a** Wel: de kans is wel heel groot dat een fiets gestolen wordt als die niet op slot staat.

b Niet: je weet van tevoren niet of iemand je fiets steelt. Niemand heeft dat recht, ook al staat je fiets niet op slot.

c Of je in dit geval recht hebt op schadevergoeding kun je opzoeken in de

polisvoorwaarden.

d *Bijvoorbeeld:*

- Op slot zetten.
- Met een ketting aan een lantaarnpaal of zoiets vastmaken.
- Op een veilige plek zetten waar toezicht is.
- Ergens neerzetten waar het opvalt als iemand het slot openbreekt.

- 4 a** $72 \div 1.600 \times 100\% = 4,5\%$

b *Bijvoorbeeld:*

- Als je de fiets goed op slot zet, is de kans dat hij gestolen wordt niet zo groot.
- Die € 200 kunnen jullie zelf wel betalen als je fiets gestolen wordt.
- De premie is per jaar $12 \times € 2,40 = € 28,80$. Dat geld kun je ook sparen voor het geval je fiets gestolen wordt.

- 5 a € 65**

b $€ 80 - € 65 = € 15$

$15 \div 65 \times 100\% = 23,1\%$ meer

c De premie is in verhouding tot de waarde van de telefoon behoorlijk hoog.

d De premie is dan € 170

$170 \div 600 \times 100\% = 28,3\%$

- 6 a** Wel: - om schades te vergoeden,
 - om een reserve opbouwen.

b Niet: - voor bedrijfskosten,
 - voor winst.

c *Bijvoorbeeld:*

- Wat de prijs van de telefoon was.
- Hoe oud de telefoon nu is.
- Hoe populair dit merk/type telefoon is.

- 7 a t/m € 700
 b t/m € 700
 c 1 diefstal 3 jaar
 2 diefstal en beschadiging 3 jaar
 3 diefstal en beschadiging 5 jaar

8

Bikegarant fietsverzekering (premies in euro voor de gehele looptijd)									
Verzekerd bedrag	Diefstal 3 jaar			Diefstal en beschadiging 3 jaar			Diefstal en beschadiging 5 jaar		
	regio 1	regio 2	regio 3	regio 1	regio 2	regio 3	regio 1	regio 2	regio 3
t/m 600	71	127	85	84	151	100	117	210	140
t/m 650	77	138	92	91	163	109	126	226	151
t/m 700	82	147	98	97	174	116	137	246	164
t/m 750	89	160	106	105	189	126	149	268	178

Premies:

- a € 85
 b € 268
 c € 91

- 9 a Premie € 206,00
 Poliskosten € 6,50 +
 € 212,50
 Assurantiebelasting 21% van € 212,50 € 44,63 +
 Verzekeringskosten € 257,13

- b Kortings 5% van € 206 = $0,05 \times € 206 = € 10,30$

Premie € 206,00 - € 10,30 = € 195,70
 Poliskosten € 6,50 +
 € 202,20
 Assurantiebelasting 21% van € 202,20 € 42,46 +
 Verzekeringskosten € 244,66

- c Naar de overheid, want dat gebeurt met alle belastingen.

- 10 a € 590 - € 75 = € 515

- b In het 4^e jaar 75% van de aanschafwaarde, in het 5^e jaar 60%. Dat is 15% verschil. in het 5^e jaar is de schadevergoeding 15% van € 590 = $0,15 \times € 590 = € 88,50$ minder.

(In beide gevallen heb je ook nog een eigen risico. Omdat dit in beide jaren hetzelfde bedrag is, maakt dit niet uit voor het verschil in vergoeding.)

- 11 a Bijvoorbeeld:

- Je zegt dat je fiets gestolen is terwijl dat niet waar is.
 - Je hebt een duurdere fiets opgegeven zodat je bij diefstal een hogere schadevergoeding krijgt.
- b De verzekeraar wil dat je er zo veel mogelijk aan doet om te voorkomen dat je fiets gestolen kan worden.

Paragraaf 4.2 Wat is er thuis verzekerd?

- 1 Als je niets bezit, hoef je ook niet bang te zijn dat er iets kapot gaat, dat het gestolen wordt of dat je het op een andere manier kwijtraakt.
Maar zonder bezit is je leven waarschijnlijk niet heel plezierig.
- 2 Omdat er altijd veel kans is dat iemand (per ongeluk) schade veroorzaakt bij iemand anders. Met een AVP ben je daarvoor verzekerd.
- 3 a Zonder kinderen is de kans op schade kleiner, dus is de premie lager. Voor een alleenstaande is de kans nog kleiner, dus is de premie nog lager.

b

Gemiddelde premie per maand AVP zonder eigen risico			
Verzekerd bedrag	Gezin standaard	Gezin zonder kinderen	Alleenstaand
€ 1.250.000	€ 6,00	€ 5,50	€ 3,50

Bron: Nibud

- c Gemiddelde premie voor een gezin standaard: $€ 6 \times 12 = € 72$ per jaar.
Anita betaalt per jaar $€ 72 - € 60 = € 12$ minder dan het gemiddelde.
 $€ 12 \div 72 \times 100\% = \mathbf{16,7\%}$

4 De bedragen zijn schattingen, bijvoorbeeld:

Verlichting:	€ 50 à € 100
Apparaten:	€ 500 à € 1.000
Boeken:	€ 750 à € 1.500
Meubels:	€ 1.000 à € 2.000
Kleding:	<u>€ 1.000 à € 2.000</u>
Totaal:	€ 3.300 à € 6.600

- 5 a $91.760 \div 7.400.000 \times 100\% = \mathbf{1,24\%}$
- b Woningbranden: $4.070 \times € 24.000 = € 97.680.000$
Woninginbraken: $91.760 \times € 3.250 = € 298.220.000 +$
Totaal: **€ 395.900.000**

- 6 1 Je hebt op elke verdieping van je woning een rookmelder. ja / nee
- 2 Je hebt je woning extra goed geïsoleerd. ja / nee
- 3 Alle buitendeuren zijn voorzien van veiligheidsslots. ja / nee
- 4 Je huis heeft een inbraakalarm. ja / nee

- 7 a Regio C, want
 - daar is de premie het hoogst;
 - daar heb je een hoger eigen risico dan in de andere regio's.
- b $12.000 \div 1.000 \times € 2,75 = \mathbf{€ 33,00}$
- c $€ 750 - € 150 = \mathbf{€ 600}$
- d $12.000 \div 1.000 \times € 1,60 = € 19,20$
 $€ 33,00 - € 19,20 = \mathbf{€ 13,80}$ lager.

8 Het verschil in jaarpremie is € 0,90 – € 0,64 = € 0,26 per € 1.000 verzekerd bedrag.
 $240.000 \div 1.000 \times € 0,26 = € 62,40$ per jaar.
 Dat is € 62,40 ÷ 12 = **€ 5,20** per maand.

9 Je moet ook kijken naar de polisvoorwaarden. Soms zijn de schadevergoedingen beter als je iets meer premie betaalt.

10

Schade	Verzekerd bedrag	Werkelijke waarde	Hoe verzekerd?			Schade-vergoeding
			Juist	Over	Onder	
€ 16.300	€ 300.000	€ 280.000		x		€ 16.300
€ 90.000	€ 80.000	€ 120.000			x	€ 60.000
€ 41.500	€ 350.000	€ 350.000	x			€ 41.500
€ 9.000	€ 40.000	€ 45.000			x	€ 8.000

11 a € 35.000 ÷ 100 × 120 = **€ 42.000**
b **€ 13.500**

Paragraaf 4.3 Rij schadevrij!

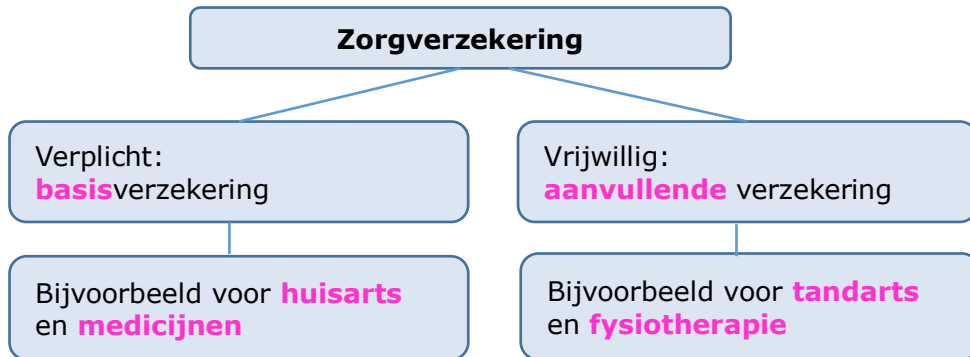
- 1** Voor een autoverzekering betaal je meer premie.
- Een auto is duurder dan een scooter.
 - Bij een aanrijding kan een auto meer schade veroorzaken dan een scooter.
- 2**
- a** $€ 47,95 \times 12 = \mathbf{€ 575,40}$
- b** Assurantiebelasting: $21 \div 100 \times € 95,11 = 0,21 \times € 95,11 = € 19,97$
 Kosten WA+casco $€ 95,11 + € 19,97 = € 115,08$ per maand.
 $€ 115,08 - € 47,95 = \mathbf{€ 67,13}$ meer per maand.
- c** Met WA+casco ben je voor meer dingen verzekerd dan WA, namelijk ook voor schade aan je eigen scooter of diefstal ervan.
- d** *Bijvoorbeeld:*
- Nee. Een WA+cascoverzekering is in een maand al ruim 65 euro duurder. Hij kan dit bedrag ook telkens op een spaarrekening zetten. Als hij geen eigen schade heeft, is het geen 'weggegooid geld'. Bovendien krijg je meestal minder schadevergoeding als je scooter al wat ouder is.
 - Ja. Het risico van diefstal is bij een scooter vrij groot. Je hebt niet zo gauw € 2000 achter de hand voor het geval je scooter gestolen wordt.
- 3**
- a** **€ 1.250.** (Schade aan een ander betreft het WA-deel van de verzekering. Daarbij is er geen eigen risico.)
- b** De schadevergoeding aan Masud is $€ 440 + € 100 = \mathbf{€ 540}$.
 Voor de schade aan de scooter: $€ 640 - € 200$ eigen risico. Voor de helm: $€ 100$ (is de maximale vergoeding).
- c** Omdat de scooter meer dan 1 jaar oud is, zou Masud de dagwaarde vergoed krijgen.
- d** Niets.
- 4**
- Armin is een man, Zoë is een vrouw.
 - Armin rijdt meer kilometers per jaar dan Zoë.
 - Zoë heeft meer schadevrije jaren dan Armin.
 - Zoë is WA+casco verzekerd, Armin alleen WA.
- 5**
- a** De verzekeraar laat vooral de positieve kanten zien (hoge kortingen) om hiermee nieuwe klanten te trekken. Dat je na schade veel korting verliest, is niet aantrekkelijk voor mogelijke klanten.
- b** 2 schadevrije jaren \rightarrow 65% korting.
 De nettopremie is $100\% - 65\% = 35\%$ van $€ 48$
 $35 \div 100 \times € 48 = 0,35 \times € 48 = \mathbf{€ 16,80}$ per maand.
- c** 1 Zonder schade naar 3 schadevrije jaren \rightarrow 70% korting
 $70 \div 100 \times € 48 = 0,7 \times € 48 = \mathbf{€ 33,60}$ korting.
 2 Met schade naar -2 schadevrije jaren \rightarrow 40% korting
 $40 \div 100 \times € 48 = 0,4 \times € 48 = \mathbf{€ 19,20}$ korting.
- d** Per maand is het verschil in korting $€ 33,60 - € 19,20 = € 14,40$.
 In een jaar is dat $€ 14,40 \times 12 = \mathbf{€ 172,80}$.

- 6 a** 0 schadevrije jaren → **55%** korting
- b** • De nettopremie is **45%** = € **27,90**
• De brutopremie is 100% = € **62,00**
Berekening: € 27,90 ÷ 45 × 100 = € 62,00
- c** Met 1 schadevrij jaar → 60% korting → nettopremie is 40%
 $40 \div 100 \times € 62 = 0,4 \times € 62 =$ **€ 24,80**
- 7** Bij Bundelz betaalt ze $6 \times € 80 = € 480$ per jaar.
De voordeligste andere verzekering is € 43,02 per maand = € 43,02 × 12 = € 516,24.
Bundelz is dus voor haar een voordelige keuze.

Paragraaf 4.4 Zorg voor een zorgverzekering!

1 *Bijvoorbeeld:* Achmea, CZ, DSW, FBTO, Menzis, Ohra, VGZ, Zilveren Kruis, enzovoort.

2



3 'Basis Budget' is de goedkoopste: je krijgt je kosten alleen bij een beperkt aantal ziekenhuizen en zorgverleners vergoed.
 'Basis Exclusief' is de duurste: je krijgt bij alle ziekenhuizen en zorgverleners je kosten vergoed.
 'Basis Zeker' zit daar tussenin.

4	Basisverzekering Basis Zeker:	€ 126,95 × 2 =	€ 253,90
	Aanvullende verzekering:	Evi ** (28 jr.):	€ 18,50
		Olivia ** (31 jr.):	€ 19,75
	Tandartsverzekering:	Evi ** (28 jr.):	€ 19,50
		Olivia * (31 jr.):	€ 15,25 +
	Totaal per maand:		€ 326,90

5 a Samen verdienen ze
 $€ 2.500 + € 500 = € 3.000$ per maand = $€ 3.000 \times 12 = € 36.000$ per jaar. Daarmee blijven ze onder het maximaal jaarinkomen.
 Hun spaargeld van € 15.000 is minder dan het maximaal vermogen van € 145.136.
 Ze hebben dus recht op zorgtoeslag.
 b Olivia verdient in haar eentje € 2.500 per maand = $€ 2.500 \times 12 = € 30.000$ per jaar.
 Dat is meer dan het maximaal jaarinkomen, dus heeft ze geen recht op zorgtoeslag.

6 a Met een standaard eigen risico van € 385 is de premie € 127 per maand.
 Met een eigen risico van € 885 is de premie € 107 per maand.
 Het verschil is $€ 127 - € 107 = € 20$ per maand = $€ 20 \times 12 = € 240$ per jaar.
 b Het verschil in eigen risico is € 500.
 $€ 500 \div € 20 = 25 \rightarrow$ na **25 maanden**.

7 a $€ 350 - € 215 = € 135$
 $135 \div 215 \times 100\% = 62,8\%$ hoger.
 b $€ 385 - € 150 = € 235$
 $235 \div 150 \times 100\% = 156,7\%$ gestegen.

8 Als je voor de huisarts zou moeten betalen, zouden mensen met weinig geld niet gauw naar de huisarts gaan. Dat kan nadelige gevolgen voor hun gezondheid hebben.

- 9 a** Door het eigen risico heb je kosten voor de eerste keren medische zorg. Mensen met een laag inkomen willen dan misschien niet of nauwelijks gebruikmaken van zorg.
- b** Als je echt zorg nodig hebt, wil je daar best wat voor betalen, ook als je een laag inkomen hebt. Door het eigen risico maken mensen niet voor een kleinigheidje gebruik van de zorgverlening.
- 10 a** Vooral met de aanvullende verzekering kunnen ze concurreren omdat elke verzekeraar daarbij kan bepalen wat wel of niet vergoed wordt. Bij de basisverzekering ligt het verzekeringspakket vast.
- b** Als iemand een heel slecht gebit heeft, kan de verzekeraar hem weigeren, want dan staat van tevoren al vast dat de kosten hoog gaan worden. Er is dan geen sprake meer van een onzeker voorval.
- 11 a** *Bijvoorbeeld:*
- Laagopgeleide mensen weten vaak minder over gezondheid en gezond voedsel dan hoogopgeleiden.
 - Laagopgeleiden hebben vaak een lager inkomen. Hierdoor kunnen ze niet altijd van dure zorg gebruikmaken of gezonder en duurder eten kopen.
- b** Hoogopgeleiden. Die zijn meestal gezonder. Hierdoor hoeven verzekeraars voor hen minder zorgkosten te vergoeden.
- c** Bij de basisverzekering is solidariteit het uitgangspunt. Verzekeraars moeten iedereen accepteren en mogen geen onderscheid maken tussen mensen met kans op veel of weinig zorgkosten.

Samenvatting

4.1 Waarom verzekert je dat?

Tegen een **onzeker voorval** kun je je verzekeren. Een verzekeraar neemt dan het risico van jou over. Hoe meer risico, des te hoger de **premie** die je betaalt. Hiermee kan de verzekeraar de schades vergoeden. Ook betaal je mee aan de bedrijfskosten, de reserve voor tegenvallers en de winst van de verzekeraar.

Als je een verzekering afsluit, betaal je vaak ook poliskosten. Over het totaal betaal je ook assurantiebelasting. Samen vormen ze de **verzekeringskosten**. in de polisvoorwaarden kun opzoeken waar je recht op hebt. Als je een **eigen risico** hebt, moet je een deel van de schade zelf betalen.

4.2 Wat is er thuis verzekerd?

Voor het geval je aan een ander schade toebrengt, kun je het hele gezin met een **AVP** hiertegen verzekeren.

Voor schade aan de spullen in je huis kun je een **inboedelverzekering** afsluiten.

Voor het huis zelf kun je een **opstalverzekering** nemen. De premie voor deze woonhuisverzekeringen wordt vaak uitgedrukt in een tarief per € 1.000 verzekerd bedrag. Als het verzekerd bedrag klopt met de werkelijke waarde, dan ben je juist verzekerd. Maar bij **onderverzekering** is het verzekerd bedrag lager dan de werkelijke waarde. Bij schade krijg je dan minder vergoed.

Met **indexering** kun je voorkomen dat je onderverzekerd raakt als gevolg van prijsstijgingen.

4.3 Rij schadevrij!

Met een scooter of auto kun je schade aan anderen toebrengen. Daarom is een **WA-verzekering** verplicht. Voor schade aan je eigen voertuig, kun je een **cascoverzekering** nemen. Samen noem je dat een **allriskverzekering**.

Bij het bepalen van de premie kijkt de verzekeraar naar alles wat extra risico kan opleveren. Voor veel scooter- en autoverzekeringen hebben verzekeraars een **bonus-malusregeling**. Als je schadevrij rijdt, krijg je in het jaar daarna een **no-claimkorting**. Maar als je schade claimt, verlies je je korting of moet je zelfs een toeslag betalen.

Een geschikte verzekering kun je zoeken met behulp van een **vergelijkings**site.

4.4 Zorg voor een zorgverzekering!

Met een **zorgverzekering** ben je verzekerd tegen kosten van gezondheidszorg. De **basisverzekering** is wettelijk verplicht. Daarnaast kun je een aanvullende verzekering nemen. Zorgverzekeraars zijn verplicht iedereen te accepteren voor de basisverzekering. Als je een laag inkomen hebt, kun je bij de Belastingdienst **zorgtoeslag** aanvragen. Voor de basisverzekering heb je een verplicht eigen risico. Je kunt kiezen voor een hoger eigen risico. De huisarts valt niet onder het eigen risico.

Bij de basisverzekering speelt **solidariteit** een rol. Want of je nu veel of weinig ziektekosten hebt, voor de premie maakt dat niet uit.

Herhalingsopdrachten

paragraaf 4.1 Waarom verzekert je dat?

- 1 Verzekeren kan alleen voor een onzeker voorval. Daarbij mag er geen sprake zijn van opzet.
- 2 Je houdt rekening met:
 - hoe groot de kans op schade is,
 - wat de waarde is van wat je wilt verzekeren,
 - of je een schade zelf zou kunnen betalen.
- 3 De verzekeraar heeft ook geld nodig om
 - de bedrijfskosten te betalen,
 - een reserve op te bouwen,
 - winst te maken.
- 4 Als je in een plaats woont waar het risico groter is dat je fiets gestolen wordt, betaal je meer premie.

5 Premie	€ 95,00
Poliskosten	€ <u>6,75</u> +
	€ 101,75
Assurantiebelasting 21% van € 101,75	€ <u>21,37</u> +
Verzekeringskosten	€ 123,12

6 € 59 – € 45 = **€ 14**

7 *Bijvoorbeeld:*

- 1 Je krijgt geen schadevergoeding als je je fiets niet op slot hebt gezet.
- 2 Een kapot scherm wordt alleen vergoed als je telefoon in een beschermhoesje zit.

Herhalingsopdrachten

paragraaf 4.2 Wat is er thuis verzekerd?

- 8 Aansprakelijkheidsverzekering Particulieren
- 9 **A**
- 10 **a** Alleen Amir. (Het huis is niet van hem. De eigenaar is de verhuurder; die kan een opstalverzekering nemen.)
b Allebei. (Ze lopen allebei het risico dat ze schade aan hun inboedel krijgen.)
- 11 $37.500 \div 1.000 \times \text{€ } 1,74 = \text{€ } 65,25$
- 12 Je bent onderverzekerd $\rightarrow 48.000 \div 60.000 \times \text{€ } 9.000 = \text{€ } 7.200$

- 13 a** Abel: $300.000 \div 1.000 \times \text{€ } 0,70 = \text{€ } 210,00$
 Basil: $320.000 \div 1.000 \times \text{€ } 0,70 = \text{€ } 224,00$
 Charlena: $275.000 \div 1.000 \times \text{€ } 0,70 = \text{€ } 192,50$
- b** Abel: Juist verzekerd → de volledige schade wordt vergoed: **€ 4.500**
 Basil: Oververzekerd → alleen de schade wordt vergoed: **€ 4.500**
 Charlena: Onderverzekerd → $275.000 \div 300.000 \times \text{€ } 4.500 = \text{€ } 4.125$
- 14** Als de prijzen van inboedels of huizen stijgen, wordt met een geïndexeerde verzekering het verzekerde bedrag automatisch aangepast.
- 15** $\text{€ } 290.000 \div 100 \times 116 = \text{€ } 336.400$

Herhalingsopdrachten paragraaf 4.3 Rij schadevrij!

16 B

17 C

- 18 a** Bij jongeren is de kans op schade groter.
b Dat ligt bijvoorbeeld aan:
- hoe je verzekerd bent: WA of WA+casco.
 - de waarde van je scooter,
 - het aantal schadevrije jaren / de opgebouwde no-claimkorting,
 - je woonplaats of regio.
- 19** De premie van een WA-verzekering hangt af van de nieuwwaarde van de auto.
 Voor een zwaardere auto is de premie van een WA-verzekering hoger.
- 20 a** Als je één of meer jaren gereden hebt zonder schade te claimen.
b *Bijvoorbeeld:*
- Als je een kleine schade hebt, ga je die niet claimen omdat je dan meer aan korting kwijtraakt. De verzekeraar hoeft zo minder schadevergoeding uit te keren.
 - Verzekerden zullen voorzichtiger zijn om schade te voorkomen, want ze willen hun korting niet verliezen.
- c** Als je vaker schade hebt, kan je meer korting kwijtraken dan het percentage dat je had opgebouwd. Dan wordt de korting negatief, dus komt er een toeslag op de premie.
- 21 a** Korting is $40 \div 100 \times \text{€ } 64 = 0,4 \times \text{€ } 64 = \text{€ } 25,60$.
 Nettopremie is $\text{€ } 64 - \text{€ } 25,60 = \text{€ } 38,40$
- b** Met schade: $45 \div 100 \times \text{€ } 64 = 0,45 \times \text{€ } 64 = \text{€ } 28,80$ korting.
 Zonder schade: $10 \div 100 \times \text{€ } 64 = 0,1 \times \text{€ } 64 = \text{€ } 6,40$ korting.
 $\text{€ } 28,80 - \text{€ } 6,40 = \text{€ } 22,40$ verschil per maand.
 (Het verschil in korting is gelijk aan het verschil in nettopremie.)
- c** Het verschil in korting is per jaar $\text{€ } 22,40 \times 12 = \text{€ } 268,80$. Dat is meer dan de schade. Je kunt de schade beter zelf betalen want dat kost je minder dan de korting verliezen.

- 22 a** Kijken op een vergelijkingsite voor verzekeringen.
b *Bijvoorbeeld:*
- Bij een andere verzekeraar kun je meer korting opbouwen.
 - De schadevergoedingen bij een andere verzekeraar zijn beter.

Herhalingsopdrachten

paragraaf 4.4 Zorg voor een zorgverzekering!

- 23** **x** Een basisverzekering is voor iedereen verplicht.
 Onder de 18 jaar ben je niet verzekerd.
x Voor fysiotherapie kun je een aanvullende verzekering nemen.
- 24** **x** De ene verzekeraar sluit een goedkoper contract met een ziekenhuis af dan de andere.
 De vergoedingen in het basispakket zijn niet hetzelfde.
- 25** Zorgtoeslag
- 26** **a** $\text{€ } 108 \div \text{€ } 3.000 \times 100\% = \mathbf{3,6\%}$
b $(\text{€ } 108 - \text{€ } 64) \div \text{€ } 1.100 \times 100\% = \mathbf{4,0\%}$
c Sarah betaalt in verhouding het meest.
- 27** **a** Met een hoger eigen risico betaal je een lagere premie.
b Als de kans groot is dat je hoge kosten hebt. Want dan moet je door het hoge eigen risico meer zelf betalen dan je aan premie bespaart.
- 28** **a** Bij solidariteit worden de zwakkeren gesteund door de sterkeren. Bij de zorgverzekering betalen gezonde mensen net zo veel premie als mensen met een slechte gezondheid.
b Verzekeraars kunnen mensen weigeren voor een aanvullende verzekering als ze denken dat die te veel kosten gaan krijgen.

Plusopdrachten

paragraaf 4.1 Waarom verzekert je dat?

- 1 **a** Je weet niet zeker of je betrapt en bekeurd wordt als je te hard rijdt of fout parkeert.
b Je kunt zelf heel goed weten dat je te hard rijdt of op de verkeerde plek parkeert.
- 2 In de prijs van de geluidsinstallatie is er al rekening mee gehouden dat een enkele keer betaald moet worden voor een technisch gebrek in de eerste drie jaar.
- 3 *Bijvoorbeeld:*
 - Je klasgenoot heeft een dure fiets, jouw fiets is weinig meer waard.
 - Je klasgenoot moet zijn fiets vaker ergens neerzetten waar de kans op diefstal groot is, jij niet.
 - Als de fiets gestolen wordt, heeft je klasgenoot niet genoeg geld om een andere fiets te kopen, jij wel.
- 4 Automatisering bij de verzekeringsmaatschappij.
 Het aantal schadegevallen neemt toe.
 De inflatie is dit jaar 3,5%.
- 5 Een polis wordt alleen opgesteld als je begint met een nieuwe verzekering. De volgende jaren is dat niet nodig.
- 6 Als de verzekeraar onnodige schades moet vergoeden, wordt de premie hoger.
- 7 **a** Je kunt een hoger eigen risico nemen als je denkt dat jouw kans op schade **klein** is.
b Verzekeraars stellen een eigen risico eerder verplicht als de kans op schade **groot** is.

Plusopdrachten

paragraaf 4.2 Wat is er thuis verzekerd?

- 8 De schade die je per ongeluk aan een ander toebrengt, kan ook lichamelijke schade zijn. Iemand raakt bijvoorbeeld verlamd door iets wat jij gedaan hebt. Dit brengt enorm hoge kosten met zich mee.
- 9 *Bijvoorbeeld:*
 - Er zijn meer of hogere schades door inbraak.
 - De reserves van de verzekeraars zijn te laag geworden.
 - De kosten van de verzekeraars voor gebouwen, administratie, personeel enz. zijn sterk gestegen.
- 10
 - 1 Ouderen hebben vaak meer en duurdere spullen in huis.
 - 2 Een gezin heeft meestal meer spullen in huis dan een alleenstaande.
 - 3 Mensen met een hoger inkomen hebben vaak duurdere spullen in huis.
 - 4 In een groot huis staan meestal meer spullen dan in een klein huis.
- 11 Door de klimaatverandering is er meer kans op extreme weersomstandigheden: hevige stormen en zware regenval. Hierdoor kan er vaker schade aan woningen zijn.

- 12** De opstalverzekering is gebaseerd op de herbouwwaarde van het huis. Die is lager dan wat je betaalt voor een huis plus tuin. (De grond om je huis hoeft je niet te verzekeren tegen brand of stormschade.)
- 13** $€ 46,05 \div € 1,25 \times € 1.000 = € 36.840$
- 14** Je weet dat je bij onderverzekering minder vergoed krijgt dan de werkelijke schade. Als je genoeg spaargeld achter de hand hebt om dit tekort op te vangen, hoeft onderverzekering geen probleem te zijn.
- 15** 1 Als het verzekerd bedrag aan het begin al te laag was, blijft dat ook met indexering te laag.
2 De geïndexeerde verzekering houdt alleen rekening met prijsstijgingen. Als Lauren en Pawel in die acht jaar veel spullen bijgekocht hebben, wordt hun inboedel meer waard zonder dat daarmee rekening gehouden is bij de verzekering.

Plusopdrachten
paragraaf 4.3 Rij schadevrij!

- 16** Bij schade aan je eigen scooter, krijg je met een cascoverzekering de dagwaarde vergoed. Bij een oude scooter is die laag. De premie voor WA+casco is dan te hoog in verhouding tot wat je vergoed kunt krijgen.
- 17** Anika woont in een grote stad; daar betaal je vaak een hogere premie. (Voor de verzekeringspremie wordt gekeken naar je woonplaats, niet naar waar je rijdt.)
- 18** a Je krijgt, als je geen schade claimt, steeds meer korting op de premie.
b Die hoeft minder vaak schade te vergoeden omdat verzekerden kleine schades niet claimen en beter hun best doen om geen schade te krijgen.
- 19** *Bijvoorbeeld:*
- Een zorgverzekering. Als je in een jaar geen zorgkosten hebt gehad, krijg je het volgende jaar korting.
 - Een opstal- of inboedelverzekering, een reisverzekering. Als je (een paar jaar) geen schade claimt, ga je minder premie betalen.
- 20** - In het eerste jaar na de schade: $50\% - 20\% = 30\%$
- In het tweede jaar na de schade: $55\% - 30\% = 25\%$
- In het derde jaar na de schade: $60\% - 40\% = 20\% +$
Totaal verschil in de eerstvolgende drie jaar: 75%

Plusopdrachten
paragraaf 4.4 Zorg voor een zorgverzekering!

- 21** Wel vergoeden: de anticonceptiepil kan ongewenste zwangerschap voorkomen.
Niet vergoeden: de anticonceptiepil is geen geneesmiddel, zwangerschap is geen ziekte.

- 22** Als je gebit op jonge leeftijd niet de nodige zorg krijgt, kan er veel schade aan het gebit ontstaan. Daarom valt de tandartsverzekering voor jongeren onder de basisverzekering (en is voor hen gratis). Later zijn de kosten om iets aan gebitschade te doen erg hoog.
- 23 a** Je hebt geen vrije keuze. Je moet naar een ziekenhuis dat je niet goed vindt of dat ver van je woonplaats af ligt.
- b** Door met een klein aantal ziekenhuizen contracten af te sluiten, kunnen de verzekeraars kosten besparen. Hierdoor kan de premie voor de verzekerden lager worden.
- 24** *Bijvoorbeeld:*
Tot de mensen met een laag inkomen behoren veel mensen met een lage opleiding.
- Zij weten vaak niet dat ze zorgtoeslag kunnen krijgen.
 - Of ze vinden het te ingewikkeld om dat via internet aan te vragen.
- 25 a** *Vóór:* Door het eigen risico maken mensen niet onnodig gebruik van de zorg. Dit bespaart kosten, waardoor de premies niet te hoog worden.
- b** *Tegen:* Mensen met gezondheidsproblemen hebben veel zorg nodig. Daar kunnen zij niets aan doen. Maar ze betalen wel het eigen risico, terwijl gezonde mensen daar geen last van hebben.
- 26** *Het meest:* Cezar. Hij vindt dat mensen die meer kunnen betalen (de sterken) meer moeten betalen dan degenen die weinig verdienen (de zwakken).
Het minst: Bahija. Zij vindt eigenlijk dat iedereen maar voor zichzelf moet zorgen.

Rekenen*Verzekeringskosten berekenen*

1	Premie	€ 76,10
	Poliskosten	€ <u>7,00</u> +
		€ 83,10

	Assurantiebelasting 21% van € 83,10	
	= $21 \div 100 \times € 83,10 = 0,21 \times € 83,10 =$	€ <u>17,45</u> +
	Verzekeringskosten	€ 100,55

2	Premie	€ 34,30
	Poliskosten	€ <u>8,50</u> +
		€ 42,80

	Assurantiebelasting 21% van € 42,80	
	= $21 \div 100 \times € 42,80 = 0,21 \times € 42,80 =$	€ <u>8,99</u> +
	Verzekeringskosten	€ 51,79

3 a $3 \times 8 \times € 1,60 = \mathbf{€ 38,40}$

b	Premie	€ 38,40
	Poliskosten	€ <u>6,50</u> +
		€ 44,90

	Assurantiebelasting 21% van € 44,90	
	= $21 \div 100 \times € 44,90 = 0,21 \times € 44,90 =$	€ <u>9,43</u> +
	Verzekeringskosten	€ 54,33

Premie woonhuisverzekering berekenen

4 a $€ 25.000 \div € 1.000 \times € 1,75 = 25 \times € 1,75 = \mathbf{€ 43,75}$

b $€ 80.000 \div € 1.000 \times (€ 1,80 - € 0,15) = 80 \times € 1,65 = \mathbf{€ 132,00}$

c $€ 46.400 \div € 1.000 \times (€ 2,45 - € 0,10) = 46,4 \times € 2,35 = \mathbf{€ 109,04}$

d Malini: **€ 11.300** (geen eigen risico)

Olav: € 31.000 - € 150 = **€ 30.850**

Sylvia: € 4.250 - € 75 = **€ 4.175**

5 $€ 75,25 \div 43 = € 1,75 \rightarrow$ standaardverzekering in regio B (zonder eigen risico)

Schadevergoeding berekenen

6 $€ 200.000 \div € 250.000 \times € 32.000 = \mathbf{€ 25.600}$

Examentraining

Verzekeren wat je lief is

- 1 **C**
- 2 **B** De jaarpremie is $\text{€ } 220.000 \div \text{€ } 1.000 \times (\text{€ } 0,75 + \text{€ } 0,15) = \text{€ } 198$
Per maand is de premie $\text{€ } 198 \div 12 = \text{€ } 16,50$
- 3 $(\text{€ } 91 + \text{€ } 20,50) \times 2 \times 12 = \text{€ } 2.676$

Verzekerd brommen

- 4 *Bijvoorbeeld:*
- Je woonplaats
 - Je leeftijd
 - Aantal schadevrije jaren
- 5 Een WA-verzekering is voor schade die je met je scooter aan anderen toebrengt. Daarvoor maakt het niet uit wat de waarde van je eigen scooter is.
- 6 $\text{€ } 526,80 \div 12 = \text{€ } 43,90$
- 7 $60\% \text{ van } \text{€ } 2.000 = 0,6 \times \text{€ } 2.000 = \text{€ } 1.200$
- 8 Bij Assura betaalde ze per jaar $\text{€ } 1.166,40 - \text{€ } 526,80 = \text{€ } 639,60$ meer premie. Maar de schadevergoeding is daar $\text{€ } 2.000 - \text{€ } 1.200 = \text{€ } 800$ hoger. Per saldo was ze bij Assura $\text{€ } 800 - \text{€ } 639,60 = \text{€ } 160,40$ voordeliger uit.