



Top-10 onzinverzekeringen

Wij Nederlanders zijn een van de best verzekerde volken ter wereld. Behalve aan noodzakelijke polissen betalen we jaarlijks honderden euro's aan overbodige premies. Welke dat zijn? Hier de top-10 zinloze verzekeringen.

Tekst Rien Meijer

10 Zinloos geweld verzekering



De Zinloos Geweld Verzekering van de Van Kampen Groep dekt de schade van slachtoffers van een geweldsmisdrijf (zinloos geweld) tot €100.000 per persoon per gebeurtenis. Als de schade hoger is, wordt het meerdere verhaald op de dader(s). Maar let wel; van een kale kip kun je niet plukken. Belangrijker bezwaar tegen de polis is dat slachtoffers van zinloos geweld voor juridische, praktische en emotionele hulp al een beroep kunnen doen op de Stichting Slachtofferhulp. Gratis. Verder vergoedt de verzekering alleen schade die niet via een andere polis (zorgen rechtsbijstandsverzekering) en of voorziening (Stichting Slachtofferhulp) geclaimd kan worden. De polis bevat bovendien uitsluitingen bij roekeloosheid, alcohol- en medicijngebruik én lichamelijke en geestelijke gebreken. Smartengeld wordt al helemaal niet uitgekeerd.

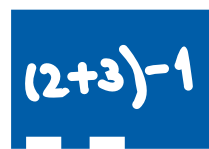
CONCLUSIE: Alles wat deze polis biedt, is al op een andere manier beschikbaar.

9 Huisdierverzekering



Deze verzekering kent een fiks eigen risico voor de medische kosten en – als de aandoening van het huisdier chronisch is – voor de voorgeschreven medicatie. Ook de premie is fors: een hond kost per maand zó €20, een kat iets minder. Daarbij keert de verzekering maximaal enkele duizenden euro's per jaar uit. Als het daar al van komt. De rij uitsluitingen – waaronder ook veelvoorkomende ingrepen als heupoperaties bij volwassen honden – is namelijk bijna oneindig. In verzekeringsland horen huisdieren bij de inboedel en wordt 'schade' aan hond, kat of konijn dikwijls vergoed, ziekte niet.

CONCLUSIE: Zet het premiebedrag elke maand op een spaarrekening; dikke kans dat ziektekosten daarmee ruim zijn gedekt.



8 Scholieren(ongevallen) verzekering

'De scholierenverzekering biedt uitkomst als uw kind onder schooltijd betrokken raakt bij een ongeval, en bij schade aan zijn/haar eigendommen', zo stelt een van de aanbieders, Aon. Maar wie een ongevallenverzekering belangrijk vindt, kan beter een gezinsongevallenverzekering nemen, want die geeft 24 uur per dag, 7 dagen per week dekking. Wereldwijd. En voor alle gezinsleden.

Toch wordt de verzekering regelmatig afgesloten door scholen, en via het schoolgeld betaal je daaraan mee. Hetzelfde geldt voor de ongevallenverzekering voor verenigingen; zeer beperkte dekking, maar via het lidmaatschap betaal je mee aan de premie.

CONCLUSIE: Sluit een ongevallenverzekering goed af ('24/7') of niet.



Hondenpolis

Yoy Werdmüller von Elgg sluit in 2010 een hondenverzekering af bij Proteq voor haar Friese stabij Joep. Premie: €28 per maand. 'Ik weet dat je dat geld beter zelf kunt sparen, maar daar ben ik niet zo goed in.' Castratie verzekert ze niet mee, omdat ze met Joep een keer wil fokken. De polis dekt wel alle noodzakelijke medische ingrepen. Begin 2013 constateert de dierenarts een vergrote prostaat bij de driejarige Joep. Om kanker te voorkomen, is castratie vereist. Werdmüller dient de factuur (zo'n €200) in bij Proteq, maar krijgt nul op het rekest. Ondanks de noodzaak én tussenkomst van de dierenarts. Want: 'Mevrouw heeft deze ingreep niet bijverzekerd.' Toeval of niet, per 1 juli 2013 heeft Proteq de voorwaarden op onder meer castratie anders verwoord.



Van de regen in de drup

Voor een lang weekend bij een park van Roompot in Zeeland, 11 tot en met 14 oktober, sluit Hilde Kouwenberg de weer- en annuleerverzekering af. Puur om gecompenseerd te worden mocht de minivakantie in het water vallen; een doorlopende annuleringsverzekering heeft ze al. Op 11 en 13 oktober regent het meer dan vier uur. Mevrouw Kouwenberg meent recht te hebben op 50% van de accommodatiekosten van de vierde vakantiedag, iets meer dan €93. Roompot geeft eerst aan dat er niet voldoende regen is gevallen, maar nadat Kouwenberg de KNMI-rapporten opstuurt, volgt een ander argument: de eerste en laatste dag tellen niet mee. Dat staat nergens in de voorwaarden, maar Roompot redeneert: gasten mogen pas in hun huisje op vrijdag vanaf 15 uur en 'helaas heeft het in de resterende drie uur niet genoeg (lees: meer dan vier uur) geregend. U houdt in uw verblijfsperiode dus maar één regendag over en dit is niet genoeg om te kunnen claimen.' Pas na veel gesteggel mailt Interpolis, na overleg met Roompot, de schade alsnog te vergoeden volgens de voorwaarden. Sterker: 'vanwege de vertraging hebben wij besloten u €150 toe te kennen'.

7 Smartphone-verzekering



Onze recente test telefoonverzekeringen (Consumentengids 1, 2014) wees uit dat premies erg hoog zijn in vergelijking tot de waarde van het toestel. De premie voor een smartphone van €500 bedraagt gemiddeld zo'n €110 per jaar, met een eigen risico van €25 tot €50 per schadegeval. De voorwaarden laten soms veel ruimte voor discussie en ('verklaarbaar') verlies wordt door slechts een handjevol verzekeraars gedekt. Sommige smartphonepolisjes dekken verlies noch zakkenrollen, noch diefstal uit een (afgesloten) auto. Dan blijft er weinig over. De toegevoegde waarde van sommige verzekeringen – naast de mogelijkheid van een leentoeestel – is dat ze een technisch defect dekken. Veel andere schades worden al vergoed door de inboedel-, kostbaarheden- of reisverzekering.

CONCLUSIE: Alleen afsluiten als het mobieltje je primaire communicatiemiddel is en je altijd bereikbaar moet zijn.



5 Garantie-verzekeringen

Veel (elektronica)winkels bieden bij de koop van bijvoorbeeld een computer of televisie een garantieverzekering (of servicegarantie) aan. Deze vergoedt reparatie als een apparaat stukgaat ná het verlopen van de fabrieksgarantie. Onnodig, want volgens de wet moet de verkoper ook zonder garantie een deugdelijk product leveren. De verkoper is aansprakelijk als er iets mis is met het product. Ga in dat geval dus terug naar de winkel en eis dat op zijn minst een deel van de reparatiekosten worden vergoed. Een allrisk-inboedelverzekering biedt dekking bij ieder ongelukje in huis. En veel inboedelverzekeringen bieden een buitenshuisdekking, voor spullen die je regelmatig meeneemt zoals een laptop, mobiele telefoon en camera.

CONCLUSIE: Een verkoper die je een extra garantie aansmeert, laat je betalen voor zijn eigen wettelijke verplichtingen.



6 Tuin-verzekering

De tuinverzekering is in opmars, maar bijna elke allrisk- of extra uitgebreide inboedelverzekering biedt dekking bij vandalisme en diefstal van tuinmeubilair, tuingereedschap, vlaggenstokken en wasgoed in de tuin of op het balkon. Ook kosten voor herstel en/of herbeplanting worden doorgevoerd (tot een maximumbedrag) vergoed door de inboedelverzekering. Blijft over storm- en diefstalschade aan de tuin zelf. Bovenstaande geldt niet voor de veelgekozen tuinverzekering van Centraal Beheer, daarbij is geen sprake van dubbele dekking.

CONCLUSIE: Je moet wel erg aan de tuinplantjes gehecht zijn om er een aparte verzekering voor af te sluiten.

4 Ongevallenverzekering inzittenden



Veel autorijders vinden het hun morele plicht een inzittendenverzekering af te sluiten, vanwege het letsel dat hen kan overkomen. Zij hebben de keuze uit de ongevallenverzekering inzittenden (OVI) en de schadeverzekering voor inzittenden (SVI). Beide zijn alleen in combinatie met een autoverzekering af te sluiten. De OVI is doorgaans goedkoper, maar legt het verder op zo'n beetje elk punt af tegen de SVI: geen vergoeding voor vervoerde spullen, geen vergoeding voor immateriële schade en een maximumvergoeding gekoppeld aan het aantal zitplaatsen in de auto. De bestuurder zelf is lang niet bij alle verzekeraars meeverzekerd en bij de SVI wel. Terwijl een inzittendenverzekering juist voor de bestuurder nuttig kan zijn: wie meerijdt, kan zijn schade ook claimen op de WA-verzekering van de bestuurder of de tegenpartij óf de eigen zorgverzekering.

CONCLUSIE: Wie inzittenden per se extra wil beschermen, kiest voor een schadeverzekering inzittenden.

3 De catastrofeverzekering



Deze polis dekt schade aan woning en huisraad in geval van overstroming, aardbeving, terroristische aanslag, bommen uit de Tweede Wereldoorlog; zaken die bij de meeste 'normale' verzekeringen zijn uitgesloten. In een groot deel van Nederland gaat het vooral om het risico van overstroming. En dat drukt zwaar op de premie. Een voorbeeldgezin in het Limburgse Arcen, waar het risico op overstromen veel groter is dan gemiddeld, betaalt bijvoorbeeld €215 premie per maand! Het maximaal verzekerde bedrag is €75.000. Voor een overstroming zal dit vaak wel voldoende zijn, maar bij een aardbeving valt dat te betwijfelen. En let op: de wet Tegemeetkoming schade bij rampen en zware ongevallen zorgt voor een schadevergoeding vanuit de overheid, maar sluit tegemoetkoming in de kosten uit als de schade redelijkerwijs verzekeraar was. Met deze verzekering zou de overheid een troef in handen hebben om niet meer uit te keren bij rampen die op de catastrofeverzekering gedekt zijn.

CONCLUSIE: Van weinig waarde voor wie niet in een risicogebied woont, met een torenhoge premie.



1 De regenverzekering

In samenwerking met Interpolis biedt Roompot Vakanties de naar eigen zeggen unieke weer- en annuleerverzekering. Deze 'regenverzekering' keert een deel van de verblijfskosten uit als de vakantie in een van de parken in het water valt. Dan moet wel twee dagen lang tussen 10 en 18 uur meer dan vier uur regen zijn gemeten door het dichtstbijzijnde KNMI-meetstation. In dat geval worden de accommodatiekosten van de resterende vakantiedagen vergoed; volledig als je afdruipt naar huis, voor de helft als je besluit te blijven. Maar aangezien je pas vanaf 15 uur kunt inchecken, valt de aankomstdag per definitie af. Dit maakt de regenverzekering voor een lang weekend extra onzinnig (zie kader pagina 24).

CONCLUSIE: Neem spelletjes en zwemkleding mee, dat is veel goedkoper.



2 Pechhulp(thuis)verzekering

De pechhulpverzekering – doorgaans alleen af te sluiten in combinatie met een autoverzekering, maar Ditzo en Centraal Beheer bieden 'm ook los aan – is al behoorlijk overbodig naast de mobiliteitsgarantie van de dealer en een eventueel lidmaatschap van de ANWB of RouteMobiel. Maar wat te denken van de pechhulp thuisverzekering, eveneens van Centraal Beheer? Voor ruim €100 per jaar 'bent u verzekerd voor technische problemen in uw huis. Bijvoorbeeld als uw toilet verstopt is. Of als uw verwarmingsketel het opeens niet meer doet'. De verzekeraar betaalt 'het salaris van de vakman, de voorrijkosten en de materialen die de vakman gebruikt'. Dat laatste echter tot €100. Met andere woorden: als er écht iets aan de hand is, mag je alsnog zelf betalen.

CONCLUSIE: Wat is het volgende: een schoenmaakverzekering?