

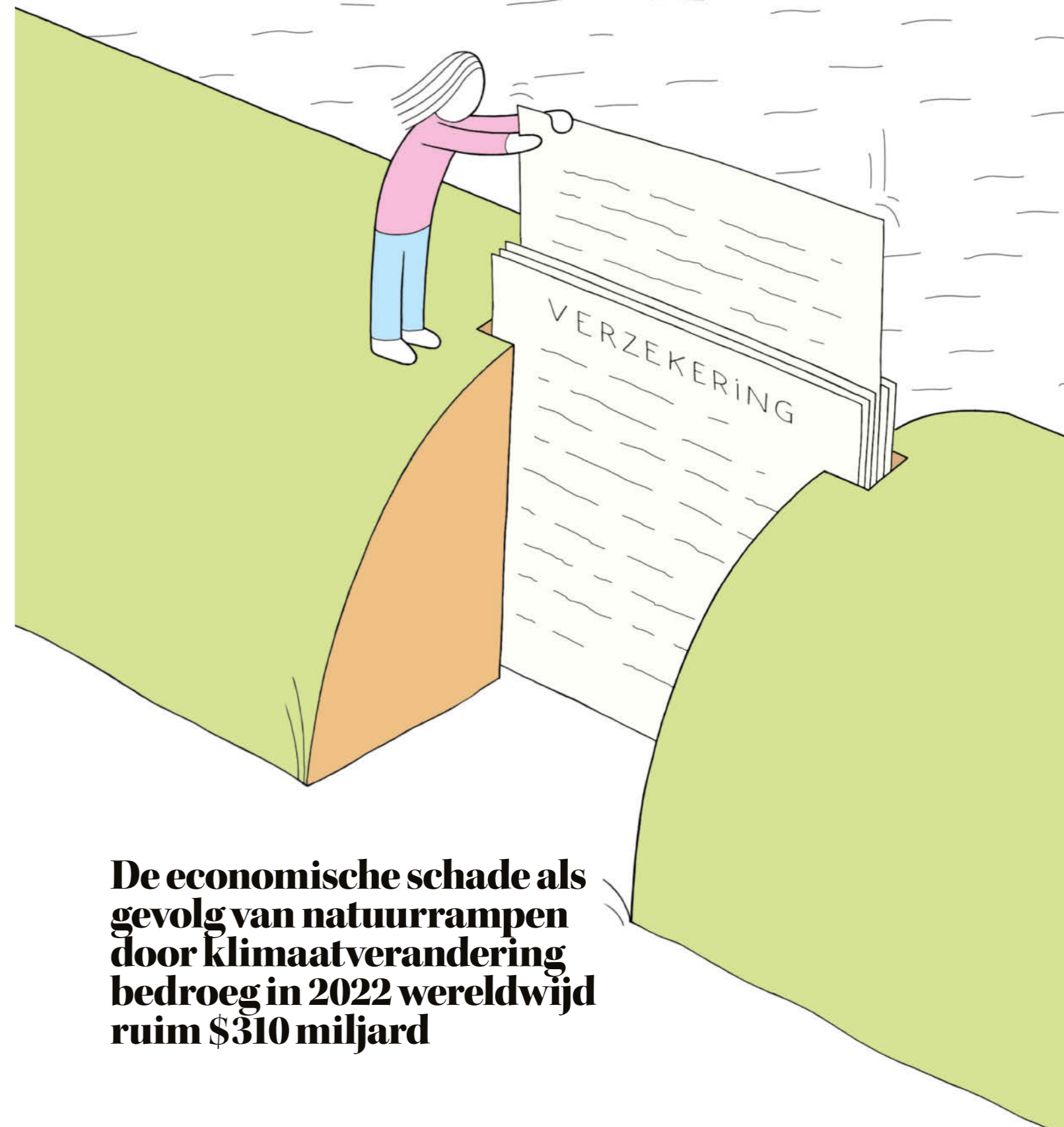
Wel De (on)zin van of niet verzekeren doen?

Live life to the max.
Dat klinkt fantastisch. Maar het leven kent nou eenmaal risico's, en een ongeluk zit in een klein hoekje. Dus is verzekeren best verstandig. Maar hoever moet je daarin gaan? En wat als de behoefte aan verzekeringen in de loop van ons leven verandert? Ziehier een overzicht van de meest voorkomende verzekeringen plus alle voors en tegens.

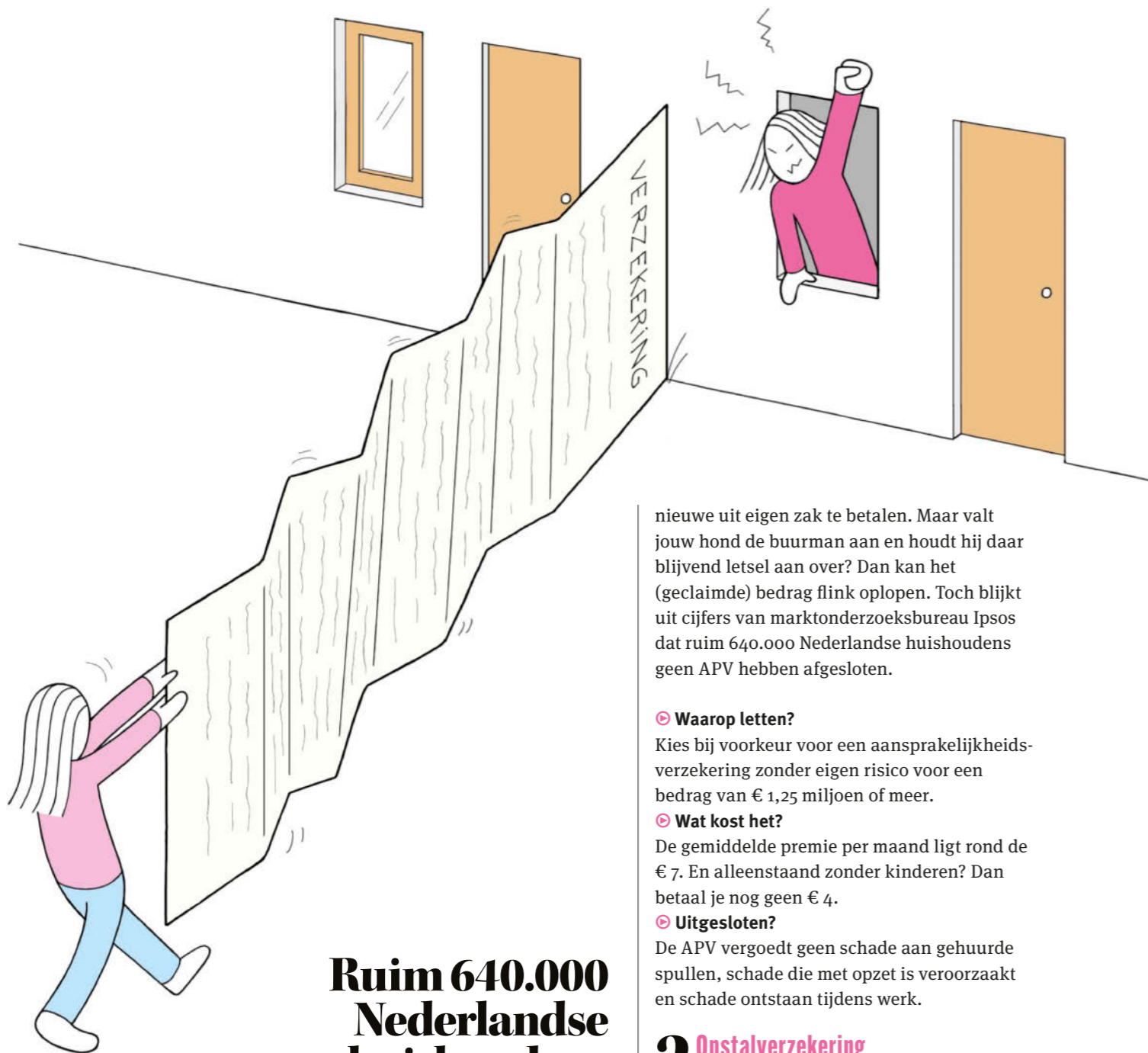
TEKST: PETRA SCHOUTEN
ILLUSTRATIES: TOMAS SCHATS

Geen idee waarvoor je je nu wel of niet moet verzekeren? Dan is deze 'gouden regel' een prima houvast: voor risico's die je zelf kunt betalen verzeker je je niet. Dus: wel een ziektekostenverzekering of een WA-verzekering maar geen fiets- of huisdierenverzekering. Wanneer je het schadebedrag niet uit eigen zak kunt betalen – denk: in geval van een verwoestende woningbrand – spreken we van *existentieel risico*. De schade aan je mobiel bijvoorbeeld, is niet-existentel. Stel: die raakt zo beschadigd dat vervangen de enige optie is, dan koop je voor een bedrag dat gelijk is aan het eigen risico een gereviseerde of merkloze smartphone. We zetten de verschillende verzekeringen op een rijtje mét alle voor- en nadelen. Laten we er ons voordeel mee doen en kiezen wat bij onze leefwijze past.

I Aansprakelijkheidsverzekering
De wettelijke aansprakelijkheidsverzekering (WA) en de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (APV) worden nog weleens door elkaar gehaald. De eerste is verplicht als je ook een auto- of motorverzekering afsluit. Zonder mag je de weg niet op. Lap je de regels aan je laars en veroorzaak je schade? Dan verhaalt de verzekeraar de schade van de betrokken persoon of het object op jou. In tegenstelling tot de WA is de APV niet verplicht. De aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren dekt materiële en letselschade die jij – of een van je gezinsleden of huisdieren – aan iemand buiten het gezin toebrengt. Wanneer je tijdens de verhuizing van een vriend zijn televisie uit je handen laat glippen, lukt het in de meeste gevallen nog wel om een ▶



De economische schade als gevolg van natuurrampen door klimaatverandering bedroeg in 2022 wereldwijd ruim \$310 miljard



Ruim 640.000 Nederlandse huishoudens hebben geen aansprakelijkheidsverzekering afgesloten

nieuwe uit eigen zak te betalen. Maar valt jouw hond de buurman aan en houdt hij daar blijvend letsel aan over? Dan kan het (geclaimde) bedrag flink oplopen. Toch blijkt uit cijfers van marktonderzoeksbureau Ipsos dat ruim 640.000 Nederlandse huishoudens geen APV hebben afgesloten.

⦿ Waarop letten?

Kies bij voorkeur voor een aansprakelijkheidsverzekering zonder eigen risico voor een bedrag van € 1,25 miljoen of meer.

⦿ Wat kost het?

De gemiddelde premie per maand ligt rond de € 7. En alleenstaand zonder kinderen? Dan betaal je nog geen € 4.

⦿ Uitgesloten?

De APV vergoedt geen schade aan gehuurde spullen, schade die met opzet is veroorzaakt en schade ontstaan tijdens werk.

2 Opstalverzekering

Wil je altijd verzekerd zijn van een dak boven je hoofd? Een opstalverzekering is verplicht voor iedereen die een koopwoning heeft. Deze verzekering vergoedt schade aan zogenoemde aard- en nagelvaste zaken. Denk aan ramen, het toilet, een inbouwkeuken, tegelvloer of de meterkast. Die kunnen niet worden losgemaakt van je huis zonder dat je huis beschadiging oploopt. Onder de dekking valt schade als gevolg van brand, bluswater, storm, hagel, blikseminslag, vorst, wateroverlast door regenval en omvallende bomen.

⦿ Waarop letten?

De opstalverzekering kent twee soorten dekkingen. Extra uitgebreid (EUG) dekt alleen wat in de polisvoorwaarden staat. Toch even goed lezen, dus, al die kleine lettertjes. Allrisk (AR) dekt alle schadegevallen, tenzij nadrukkelijk uitgesloten (wederom: de kleine lettertjes).

⦿ Wat kost het?

De premie voor een opstalverzekering verschilt per huishouden. Hoe groter je huis, des te meer je betaalt. Ook de regio waar je woont is van belang, net als het materiaal waarvan je woning is gebouwd. Steen? Hout? Gebruik een herbouwwaardemeter (googelen!) om te berekenen wat het zou kosten als je huis opnieuw gebouwd moet worden. Gebruik je deze online tool bij het aanvragen van een opstalverzekering, dan krijg je van je verzekeraar garantie tegen onderverzekering.

⦿ Uitgesloten?

Schade aan je huis door achterstallig onderhoud. Slijtage, verrotting of roest door normaal gebruik vallen niet onder de dekking. Ook schade door een aardbeving of grondwater zijn uitgesloten.

3 Inboedelverzekering

Een inboedelverzekering is verstandig. Zo'n verzekering dekt schade aan je huisraad door brand, lekkage, blikseminslag, ontploffing, inbraak of zware storm. Je hoeft niet lang te rekenen om te zien dat het bij elkaar flink aantikt, alle spullen die in je huis staan. Kijk maar eens online bij een inboedelwaardemeter 2023. Verplicht is het niet en realiseer je dat je niet per se terugkrijgt wat jij ervoor betaalde. Er wordt bijvoorbeeld gekeken naar de 'dagwaarde' als je spullen al een tijdje meegingen. En voor een aantal spullen geldt een maximumbedrag – al betaalde je zelf veel meer.

⦿ Waarop letten?

Sluit niet zomaar een inboedelverzekering af maar vergelijk premies en polissen van verzekeraars. De dekkingen lopen flink uiteen.

⦿ Wat kost het?

Het verzekeren van de inboedel in een tweekamerappartement is gemiddeld goedkoper dan het verzekeren van de huisraad in een vrijstaande woning. Woon je in de Randstad, dan

speelt dat mee. De kans op inbraak en (overslaande) brand is in drukbevolkte gebieden groter dan op het platteland. Tot slot hangt de premie af van het verzekerde bedrag en het eigen risico. Een online inboedelwaardemeter helpt bij het bepalen van de waarde.

⦿ Uitgesloten?

Schade die je veroorzaakt door stoten of vallen is alleen gedekt met een allriskpolis. Schade als gevolg van opzet, grove eigen schuld of achterstallig onderhoud is niet gedekt. Voor sierraden en een kunst- of antiekverzameling moet je in de meeste gevallen een extra verzekering afsluiten.

4 Reisverzekering

Het afsluiten van een reisverzekering is niet wettelijk verplicht maar zeker aan te raden. Je kunt tijdens je vakantie te maken krijgen met diefstal of een ongeval. Misschien krijg je pech onderweg en moet je een extra overnachting boeken of eerder naar huis vanwege een sterfgeval? Dan is het fijn als de kosten die hiermee gepaard gaan worden vergoed.

⦿ Waarop letten?

Ga je op vakantie naar het buitenland en neem je veel contant geld mee? Dan kun je dit meeverzekeren. Het verschilt per reisverzekeraar welk bedrag is meeverzekerd.

⦿ Wat kost het?

Een kortlopende reisverzekering kost je per vakantie al snel een paar tientjes. Daarnaast betaal je voor elke keer dat je een kortlopende reisverzekering afsluit opnieuw de poliskosten.

⦿ Uitgesloten?

Een reisverzekering stel je meestal 'op maat' samen. Onderdelen als werelddekking, maximale reisduur en wintersportdekking kun je naar behoefte wijzigen, toevoegen of weglaten.

5 Annuleringsverzekering

Een annuleringsverzekering vergoedt de kosten als je reis onverwacht niet doorgaat of als je je reis moet afbreken. De annuleringsverzekering keert uit bij overlijden of (ernstige) ziekte van de verzekerde of een naast familielid, ontslag bij een vaste baan of gedwongen thuisblijven – omdat je bijvoorbeeld geen visum krijgt. ▶

Woonverzekering

De woonverzekering is een combinatie van verzekeringen die betrekking hebben op het wonen of de woning. Je kunt een aparte opstal- en inboedelverzekering afsluiten maar vaak is het interessanter om te kiezen voor een woonverzekering. Het afhandelen van het schadedossier verloopt vlotter, er zijn geen hiaten en bovendien geven verzekeraars korting.

Natuurrampen

De economische schade als gevolg van natuurrampen door klimaatverandering bedroeg in 2022 wereldwijd ruim 310 miljard dollar. In Europa was de schade met 50 miljard dollar hoger dan het historisch gemiddelde sinds 2000. Storm *Eunice* werd de 'duurste' sinds 2010 met 3,4 miljard dollar aan verzekerde schade. Naast windstormen, vormen hagel en overstromingen in Nederland het grootste risico. Na de watersnoodramp in 1953 werd overstroming uitgesloten van de verzekeringsdekking. Sinds 2021 wordt de schade bij overstroming van regionale rivieren wel weer veelal verzekerd, maar die van een grote rivier niet.

Wel of geen no-claimbeschermer?

Een aanvullende dekking in combinatie met de autoverzekering is de no-claimbeschermer. Hiermee kun je elk jaar één keer een schadeclaim indienen die niet ten koste gaat van je no-claimkorting. Je premie gaat bij één schadegeval het jaar erna dus niet omhoog. Het addertje onder het gras hierbij zijn de schadevrije jaren, want die gaan daardoor wel omlaag. Dat wordt een probleem wanneer je wilt overstappen naar een voordeligere autoverzekering, want dan loop je het risico alsnog een hogere premie te moeten betalen.

⊖ **Waarop letten?**

De verschillen per verzekeraar zijn groot, dus ga niet voor de eerste de beste. Een (tijdelijke) annuleringsverzekering moet je bij sommige verzekeraars binnen een tot twee weken na het boeken van je reis afsluiten.

⊖ **Wat kost het?**

De premie van een kortlopende annuleringsverzekering ligt tussen de 5 en 7% van de reissom. De premie van een doorlopende annuleringsverzekering is een percentage van de verzekerde som.

⊖ **Uitgesloten?**

Je bent alleen verzekerd als het gaat om een onverwachte gebeurtenis tijdens de looptijd van de verzekering. Je bent niet verzekerd als je de reis annuleert vanwege een ziekte of andere situatie die al bekend was vóór of op de ingangsdatum van de verzekering.

6 **Rechtsbijstandverzekering**

Een rechtsbijstandverzekering is handig bij een arbeidsconflict (je wordt ontslagen), een geschil met degene van wie je een huis koopt of bij wrijving met je nieuwe burens. Nou ja, wrijving: verschil-van-mening-met-een-patstelling is waarschijnlijk een betere benaming. Daarom bestaat er vaak een inlooperperiode van drie maanden waarin je nog niet gedekt bent. Wij raden je aan in elk geval 'consumentenconflicten', 'woonconflicten', en 'inkomensconflicten' te dekken.

⊖ **Waarop letten?**

Met een rechtsbijstandverzekering ben je verzekerd voor de kosten van juridische hulp bij conflicten. Verdien je per jaar als alleenstaande minder dan € 30.000 of samen € 42.400? Dan kun je meestal nog gratis terecht bij het Juridisch Loket. In dat geval is een rechtsbijstandverzekering niet nodig.

⊖ **Wat kost het?**

De gemiddelde kosten voor een rechtsbijstandverzekering liggen tussen de € 17,50 en € 35 in de maand, afhankelijk van de gekozen dekking.

⊖ **Uitgesloten?**

Bestaande geschillen vallen niet onder een nieuw afgesloten rechtsbijstandsverzekering.

7 **WA-autoverzekering**

De 'wettelijke aansprakelijkheidsverzekering' is de minst uitgebreide en goedkoopste autoverzekering. Het wordt ook wel de WA autoverzekering genoemd. Een WA-verzekering dekt de kosten van schade die je met je auto aan anderen veroorzaakt, denk aan andere auto's, passagiers en weggebruikers.

⊖ **Waarop letten?**

Ben je niet in staat om de schade zelf te betalen of de auto te vervangen bij hoge reparatiekosten? Kies dan voor een allrisk autoverzekering.

⊖ **Wat kost het?**

Afhankelijk van leeftijd en schadevrije jaren kost deze verzekering zo'n € 40 tot € 75 per maand.

⊖ **Uitgesloten?**

Je bent met deze 'Wettelijke Aansprakelijkheidsverzekering' niet verzekerd voor diefstal of schade aan je eigen auto. Ook schade veroorzaakt met drank of drugs op achter het stuur en rijden zonder (geldig) rijbewijs wordt uitgesloten en achteraf op jou verhaald.

8 **Fietsverzekering**

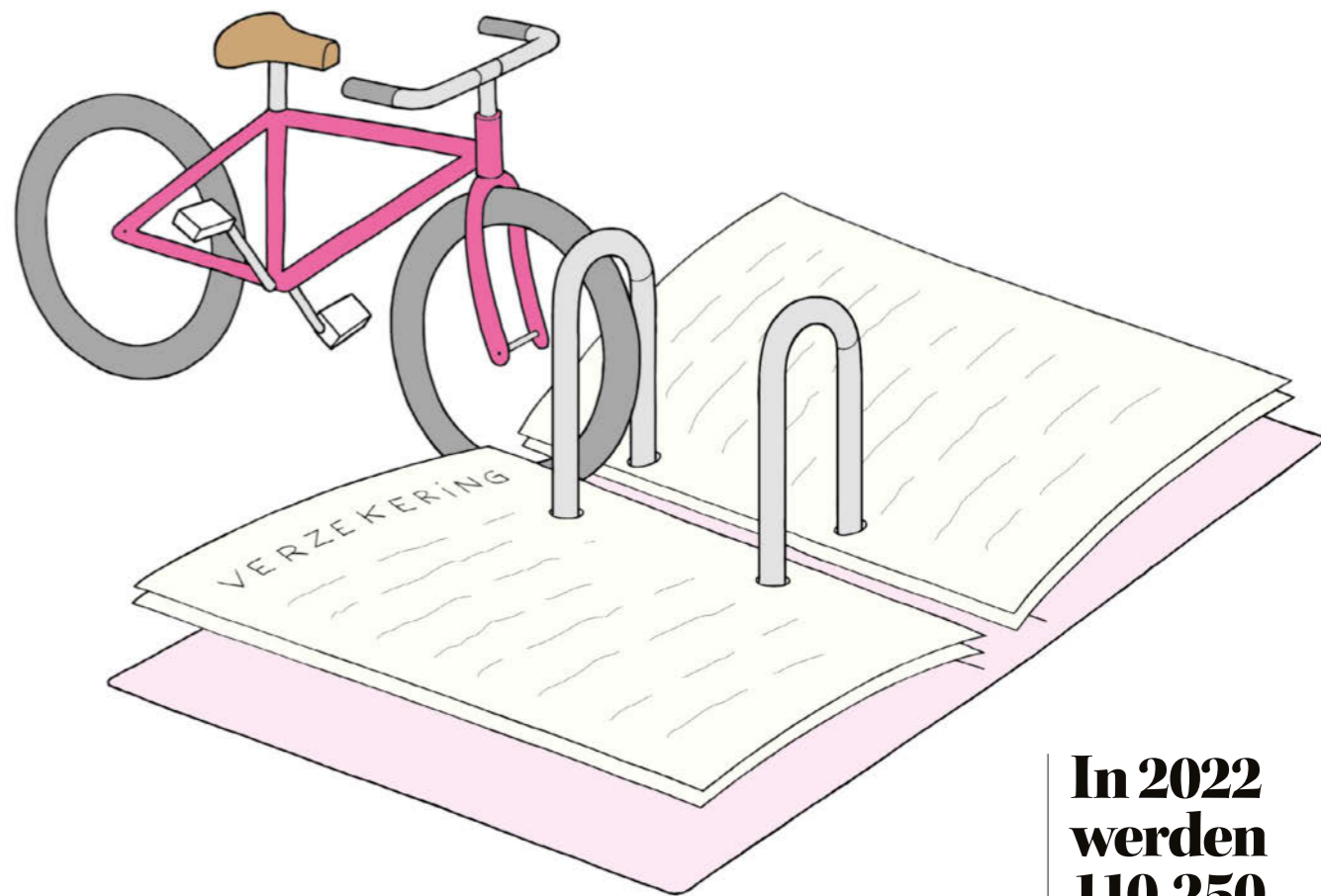
De behoefte van het verzekeren bij e-bikes is groter dan bij niet-elektrische fietsen. Vast vanwege de hoge aanschafprijs. Naar schatting wordt 80% van alle nieuwe e-bikes verzekerd. Het is ook geen overbodige luxe, want in 2022 werden 110.250 elektrische fietsen gestolen. Wordt je fiets uit je woning, schuur of garagebox gestolen, dan kun je aanspraak maken op de inboedelverzekering. De meeste verzekeraars stellen hierbij als voorwaarde dat de ruimte goed op slot zat.

⊖ **Waarop letten?**

De premies voor fietsverzekeringen zijn de afgelopen jaren flink gestegen. Maar: de verschillen in polisvoorwaarden en premies bij de verschillende verzekeraars zijn groot. Houd rekening met:

• **Aflopente of doorlopende fietsverzekering**

Een aflopente fietsverzekering sluit je af voor drie of vijf jaar. De premie voldoe je vooraf. Wordt jouw e-bike na een halfjaar gestolen? Dan keert de verzekeraar uit, maar ben je de premie kwijt.



• **Tweesleutelbeleid en een tweede slot**

Bij diefstal verlangen fietsverzekeraars dat je twee fietssleutels kunt overleggen waarvan een met gebruikssporen. Voor e-bikes vanaf € 3500 eisen sommige verzekeraars een tweede slot om deze mee vast te zetten.

• **Dekking voor je accu**

Belangrijk is de manier waarop de accu is gedekt. Sommige verzekeraars vergoeden niets als alleen de accu wordt gestolen. Anderen alleen als de accu op de fiets zat en deze op slot stond.

⊖ **Wat kost het?**

Voor een elektrische fiets betaal je op jaarbasis tussen de € 60 en € 150. Een 'gewone' fiets tot € 500 verzekert je maandelijks voor enkele euro's. Ben je de trotse bezitter van een dure racefiets en kies je meer dekkingen? Dan betaal je maandelijks snel twee tientjes.

⊖ **Uitgesloten?**

Wordt je fiets onderweg gestolen en valt niet met twee sleutels te bewijzen dat hij op slot stond, dan kan je fluiten naar je geld.

9 **Huisdierenverzekering**

Met een ziektekostenverzekering voor je huisdier betaal je maandelijks een relatief laag bedrag. Daarmee ben je verzekerd voor veelvoorkomende, onverwachte ziektekosten van je huisdier. Een huisdierenverzekering zorgt ervoor dat je nooit tussen het welzijn van je geliefde huisdier en je eigen financiële situatie hoeft te kiezen.

⊖ **Waarop letten?**

Leeftijd speelt een rol. Hoe ouder je huisdier, hoe hoger de premie.

⊖ **Wat kost het?**

Tussen de € 5 en € 50 per maand afhankelijk van de dekking. Veel dierenverzekeraars dekken tussen de 75% en 100% van de medische kosten.

⊖ **Uitgesloten?**

De meeste verzekeraars verzekeren alleen honden en katten. Een enkeling verzekert ook konijnen en papegaaien. Schade na een ongeval is vaak uitgesloten, tenzij je je hiervoor aanvullend hebt verzekerd. ■

In 2022 werden 110.250 elektrische fietsen gestolen