|  |  |
| --- | --- |
| Thema | Verzekeren |

**Inleiding**

**Aan het eind van het thema kun je:**

* een definitie geven van de volgende begrippen: **premie**, **polis**, **schadeverzekering**, **sommenverzekering** en **eigen risico**.
* uitleggen dat de overheid je in bepaalde gevallen verplicht om een verzekering af te sluiten.
* illustreren dat je bij veel verzekeringen zelf kunt bepalen of je hem wel of niet afsluit.
* van een aantal verzekeringen navertellen hoe de premie wordt berekend.

**Verzekeringsovereenkomst**

**Leerdoelen:**

**Opdrachten**

* Je kunt de definitie van de begrippen **verzekering**, **premie**, **polis**, **eigen** **risico**, **verzekeraar** en **verzekeringsnemer** geven.
* Je kunt uitleggen wat het verschil tussen een **schadevergoeding** en een **sommenverzekering** is.
* Je kunt uitleggen dat de premie vaak een percentage of promillage is van het verzekerde bedrag.

**Verzekeren**

Je loopt verschillende financiële risico's. Door je te verzekeren draag je deze financiële risico's over aan een verzekeringsmaatschappij. Je betaalt dan een **premie** aan de verzekeringsmaatschappij en je krijgt een **polis**: een schriftelijk bewijs dat je een verzekering hebt afgesloten. In een polis staan allerlei gegevens van de verzekeringsnemer en het verzekerde goed. Ook staan er allerlei voorwaarden in die de verzekeringsmaatschappij stelt.   
Een verzekeringsmaatschappij wordt ook wel **verzekeraar** genoemd. De klant die de verzekering afsluit is de **verzekeringsnemer**.

**Schadeverzekeringen en sommenverzekeringen**

Veel verzekeringen keren alleen uit als de verzekeringsnemer schade heeft geleden. Dat soort verzekeringen noem je **schadeverzekeringen**. De schade kan schade zijn aan je eigen goederen, maar ook schade die jij bij een ander veroorzaakt.   
  
Er is ook een soort verzekering waarbij je niet van schade kunt spreken. Deze verzekering keert uit bij een bepaalde gebeurtenis of na een bepaalde periode. Je noemt zo'n verzekering een **sommenverzekering**.

**Hoogte verzekeringspremie**

De hoogte van de verzekeringspremie hangt onder andere af van:

* het risico dat de verzekeringsmaatschappij loopt dat zij schade moet uitkeren.
* de hoogte van het bedrag dat de verzekeringsmaatschappij bij schade moet uitkeren.
* het eigen risico dat de verzekeringsnemer heeft genomen.

Bij sommige verzekeringen is een **eigen risico** mogelijk. Dat betekent dat de verzekeringsnemer zelf een deel van de schade neemt.

**Premie**

De premie die voor een verzekering betaald moet worden, is vaak een percentage (%) of **promillage (‰)** van het verzekerde bedrag.   
Promillage betekent per duizend.  
1 promille = 1‰ = 0,001



**Leerdoelen:**

**WA-verzekering**

* Je kunt uitleggen wat bedoeld wordt met **wettelijke** **aansprakelijkheid**.
* Je kunt de twee wettelijke aansprakelijkheidsverzekeringen noemen.
* Je kunt uitleggen wat bedoeld wordt met een **no**-**claimkorting**.

**Wettelijke Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen**

De overheid heeft bij wet geregeld dat je verplicht bent de schade die je aan anderen toebrengt te vergoeden. Je bent voor die schade **wettelijk aansprakelijk**.  
  
Er zijn verschillende wettelijk-aansprakelijkheidsverzekeringen.   
Een voorbeeld is de **WAM**: Wettelijke Aansprakelijkheidsverzekering voor Motorrijtuigen. De overheid heeft bepaald dat je verplicht bent om je tegen schadegevallen te

verzekeren als je met een auto, motor of bromfiets deelneemt aan het verkeer.

**Wettelijke Aansprakelijkheidsverzekering Particulieren**

Een tweede voorbeeld van een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering is de **WAP**: Wettelijke Aansprakelijkheidsverzekering Particulieren. Deze niet verplichte verzekering vergoed schade die jij als persoon bij een ander veroorzaakt.

**WA + cascoverzekering**   
Een **WA + cascoverzekering** vergoedt alle schade die je toebrengt aan anderen plus de schade aan je eigen motorvoertuig. Een WA + cascoverzekering wordt ook vaak een allriskverzekering genoemd.

**No-claimkorting**

Een verzekeringsmaatschappij beloont automobilisten die in een jaar geen verzoek tot schadevergoeding hebben ingediend. Ze krijgen een premiekorting. Deze korting wordt bij een autoverzekering een **no-claimkorting** genoemd.

De premiekorting gaat (gedeeltelijk) verloren, als je een schade veroorzaakt en de schade bij de verzekeringsmaatschappij declareert.



**Leerdoelen:**

**Fiets- en reisverzekering**

* Je kunt twee factoren noemen die mede bepalend zijn voor de hoogte van de **premie** voor een **fietsverzekering**.
* Je kunt twee factoren noemen die mede bepalend zijn voor de hoogte van de **premie** voor de **reisverzekering**.

**Fietsverzekering**

Een fietsverzekering vergoedt de schade bij diefstal en/of beschadiging. De **premiehoogte** zal afhankelijk zijn van:

* De nieuwwaarde van de fiets.
* De ‘leeftijd’ van je fiets.
* De regio waarin je woont.

**Reisverzekering**

Een **reisverzekering** vergoedt de schade die veroorzaakt wordt tijdens je vakantie. Je kunt zowel schade aan je eigendommen of ziektekosten verzekeren. De hoogte van je premie zal afhangen van:

* De bestemming: Europa of buiten Europa.
* Het soort vakantie, bijvoorbeeld wintersport of zomervakantie.
* De waarde van je bagage.

**Inboedel- en opstalverzekering**

**Leerdoelen:**

* Je kunt uitleggen wat we bedoelen met de **inboedel** van een huis en weet je dat je de inboedel kunt verzekeren.
* Je kunt uitleggen wat bedoeld wordt met een **geïndexeerde** **verzekering** en weet je hoe je met indexcijfers kunt rekenen.
* Je kunt uitleggen wat je verzekert als je een **opstalverzekering** afsluit.

**Inboedelverzekering**

Onder de inboedel van een huis versta je alle roerende goederen in een huis. Dit zijn de goederen die verplaatst kunnen worden. Ontroerend goed zit verbonden aan de grond. Een **inboedelverzekering** verzekert alle schade aan je inboedel door bijvoorbeeld brand of inbraak.

De premie van een inboedelverzekering is meestal een promillage van de verzekerde waarde.

**Geïndexeerde verzekering**

Door inflatie wordt de nieuwswaarde van je inboedel steeds hoger. Als een verzekeringsmaatschappij het bedrag waarvoor je bent verzekert automatisch met de waardestijging verhoogt, spreek je van een **geïndexeerde verzekering**.

**Opstalverzekering**

Een woonhuisverzekering noem je ook wel een **opstalverzekering**. Met een opstalverzekering verzeker je het huis zelf, niet de inboedel. Een opstalverzekering wordt afgesloten door de eigenaar van het huis.

Het is mogelijk om een **geïndexeerde opstalverzekering** af te sluiten. Je bent dan automatisch verzekert voor de nieuwbouwwaarde van het huis.