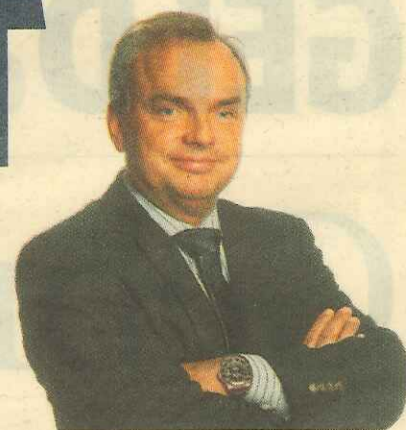


AD GELD & RECHT

WWW.GELDENRECHT.NL

Steven van Eijck

De economische groei loopt achter, de oplossing is minder ambtenaren. Pagina 25



Van hond en kat tot huis of haard: Nederlanders dekken ieder risico af. Dat is onverstandig zegt Peter Wakker, hoogleraar risicogedrag.

Verzekeer vooral niet alles

Tekst: David Bremmer Foto: Jacqueline de Haas

Eigenlijk is de vraag of verzekeren zinvol is een kwestie van eenvoudig rekenwerk. Neem de kosten van alle calamiteiten in uw leven (gestolen ruiten, ingegooide ruiten, kwijtgeraakte koffers) en vergelijk die met alle premies die u betaalde om dergelijke voorvallen te voorkomen. „Dan blijkt je veel meer te betalen dan je ooit terugkrijgt. Zeker als je het premiegeld op de bank had gezet.”

Was getekend Peter Wakker, hoogleraar aan de Erasmus Universiteit Rotterdam. Hij bestudeert Decision making under uncertainty, of te wel risicogedrag, en rekende het uit.

Dat Nederlanders zich overal voor verzekeren is hem al jaren een doorn in het oog. „Niet dat ik tegen verzekeringen ben, dat is een misverstand,” benadrukt hij. „De meeste polissen zijn maatschappelijk gezien goed. Maar wij overdrijven.” Vooral voor kleinere schadeposten is verzekeren weinig zinvol, zegt Wakker. Zelf heeft hij alleen de verzekeringen die echt nodig zijn. Zijn reisverzekering bijvoorbeeld. „Die reisverzekering is minimaal mogelijk. Bagage, geld en kostbaarheden laat ik niet dekken, maar wel transport naar huis in geval van een ongeval.”

Zijn filosofie: dek alleen verliezen die u niet kunt dragen. „De rest? Niet verzekeren!”

Wat iemand wel of niet kan dragen verschilt per persoon. Hier duikt de term subjectieve waarde op. „Subjectieve waarde geeft aan

CIJFERS

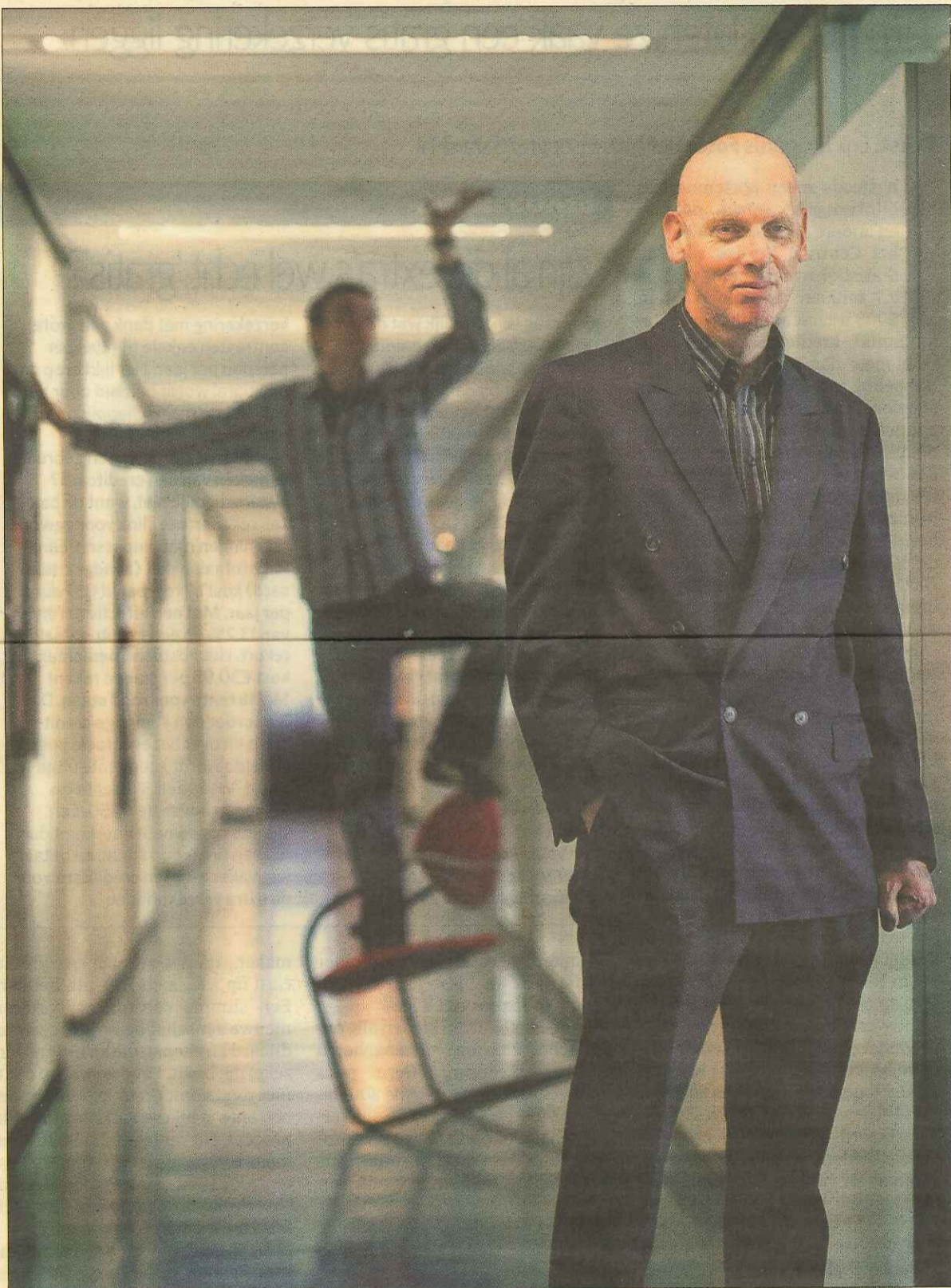
65 miljard premie

De cijfers bewijzen het. Volgens onderzoek van het Verbond van Verzekeraars besteedt een gemiddelde Nederlander 12,3 procent van zijn inkomen aan verzekeringen. Van alle Europese landen ligt dat percentage alleen in Groot-Brittannië hoger (13,5 procent). In totaal betaalden we vorig jaar bijna 65 miljard euro aan premies.

hoeveel een euro voor jou persoonlijk betekent. Voor een bijstandsmoeder is 10 euro veel meer geld dan voor een zakenman.”

Zo is Wakkers eigen auto slechts tegen aansprakelijkheid verzekerd. „Als hoogleraar heb ik een prima salaris. Een deuk in m'n wagen is geen groot probleem, ik kan de reparatie

'Verwijt jezelf niets wanneer je ergens niet voor verzekerd bent. Je hebt immers veel premies uitgespaard.'



De Rotterdamse hoogleraar Peter Wakker heeft een simpel advies waar het op verzekeringen aankomt. 'Dek alleen verliezen die je niet kunt dragen. De rest? Niet verzekeren!'

zonder problemen betalen. Voor mijn buurman kan dat heel anders liggen.” Hij realiseert zich wel dat de theorie eenvoudig klinkt. De praktijk is lastiger: De meeste mensen gruwen er van door een toevaligheid een fors bedrag te moeten ophoesten. „Mensen hebben last van verliesangst.”

Wakker spreekt van een verkeerd gebruikte oerinstinct. „Stel dat je zaken doet, maar niet weet of de deal profijtelijk is. Als jij dat niet in de hand hebt, maar de ander wel, is de kans groot dat jij verliest. De tegenpartij streeft immers ook naar winst en zal dat ten koste van jou doen.”

Dit in het maatschappelijke verkeer nuttige mechanisme gebruiken we ook bij volstrekt willekeurige omstandigheden: bij onweer, wanneer ons huis in brand vliegt of als onze fiets wordt gestolen.

Hoewel we kunnen zien dat onze verliesangst hier onterecht is - het betreft hier toeval, niemand probeert ons te benadelen of te flessenblijft dit onbestemde gevoel bestaan.

Dat gevoel is uit te schakelen, zegt Wakker. „Het is een knop in het hoofd die je kunt omzetten. Ga jezelf dus niets verwijten wanneer je ergens niet voor verzekerd bent. Je hebt immers veel verzekerd uitgespaard. Daar denk ik aan, wanneer mijn fiets is gestolen. Dat zou pas anders zijn als ik geen goed slot zou hebben gekocht. Ik neem mezelf dus niets kwalijk en koop gewoon een nieuwe fiets.”

HISTORIE

Sinds de oertijd

Het principe van verzekeren gaat in feite tot de oertijd terug, toen de mens zich via jagen en verzamelen in leven hield. Zo bezorgde een deel van de stam voedsel voor de hele groep. Als een huis door de bliksem werd verwoest bouwden stamleden samen een nieuwe woning. Ook de 'moderne' verzekering kent een lange historie en gaat terug tot het oude China, waar handelaren hun waren al konden verzekeren tegen verlies. Het huidige stelsel ontstond na de Grote Brand van Londen in 1666. Deze verwoeste ruim 13.000 huizen.