

Het Parool

9 augustus 2012 donderdag

SECTION: PS Geld; Blz. 2

LENGTH: 1424 woorden

HEADLINE: Risico is geen Nederlands woord

BYLINE: MIRJAM BRINKS

BODY:

Nederland behoort met Engeland en Zwitserland tot de landen waarvan de inwoners het best verzekerd zijn. Maar zijn al die verzekeringen wel nodig? Of zijn we oververzekerd?

"Wij zijn bang te verliezen wat we hebben. Of het nu gaat om geld, gezondheid of spullen, we durven het risico niet te lopen dat kwijt te raken," zegt Peter Wakker, hoogleraar risicogedrag aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam.

"Veel verzekeringen zijn nuttig en maatschappelijk goed," zegt hij. "Denk bijvoorbeeld aan de zorgverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering voor de auto. Wij gaan als volk echter wel erg ver, we willen alles wat los- en vast zit gedekt hebben."

"Dit is deels historisch bepaald. Vergeleken met andere landen zijn wij socialistisch georiënteerd. We zorgen voor elkaar en daar past verzekeren in. In de Verenigde Staten bijvoorbeeld zijn mensen veel individualistischer en dekken ze zich minder in tegen allerlei verliezen."

Dat wij hier in Nederland lijden aan verliesangst, blijkt wel uit al die productverzekeringen die we afsluiten. Je kunt geen computer, wasmachine of telefoon kopen zonder dat de verkoper begint over een aanvullende verzekering voor het aangeschafte apparaat. Volgens de consumentenbond hoort zoiets onder de garantie van het product te vallen. Dus waarom verzekeren?

Diane (38) heeft zich, zoals ze zelf zegt, een iPhoneverzekering laten aansmeren. "Toen ik een jaar geleden een abonnement nam, waarbij ik een iPhone kreeg, heb ik daarbij een waterschadeverzekering afgesloten. Hiervoor betaalde ik elke maand tien euro. Vorige maand viel mijn telefoon in het toilet. Geen ramp leek mij; ik was immers verzekerd. Na uren bellen kreeg ik eindelijk de betreffende verzekeringsmaatschappij aan de telefoon. Ik zou een vervangend toestel krijgen. 's Avonds kwam de chauffeur een leentelefoon brengen. Er was helaas geen smartphone in voorraad, zo zei hij. Ik moest het met een oud toestel doen waarmee ik alleen kon bellen en sms'en. De verzekering heb ik meteen opgezegd."

Ook Rianne (41) heeft ervaren dat verzekeringen vooral schijnveiligheid bieden. "Vorig jaar werden tijdens de zomervakantie in Frankrijk al mijn spullen uit de auto gestolen. Ik had een reisverzekering en ging er dus van uit dat ik verzekerd was."

"Wat bleek: de bagage is alleen gedekt als je onderweg bent en niet als je tijdens de vakantie al je bagage in de auto laat liggen. Nu waren wij na een week in een appartement voor de laatste nacht overgestapt naar een hotelkamer waar we nog niet in konden. In de tussentijd zijn we gaan lunchen en hebben de bagage in de auto gelaten. Na de lunch was alles weg."

"Ik vond dat ik onderweg was: uitgecheckt bij A en nog niet ingecheckt bij B. De verzekeringsmaatschappij dacht daar echter anders over. Omdat A en B in dezelfde plaats waren, vonden zij dat dat niet onder de dekking viel. Na heel veel gedoe heb ik uiteindelijk een klein deel van de schade vergoed gekregen."

De reisverzekering is volgens Wakker een typisch voorbeeld van een overbodige verzekering. En dat is niet alleen vanwege allerhande voorwaarden die in de kleine lettertjes staan. Als je in Nederland blijft, zijn de dingen die fout kunnen gaan al gedekt door de verzekeringen die iedereen heeft. Als je tijdens de vakantie ziek wordt, dekt de verplichte ziektekostenverzekering de kosten.

Diefstal van bijvoorbeeld een foto- of filmcamera valt vaak onder de inboedelverzekering. Maar ook bij ziekte of diefstal in het buitenland keert je Nederlandse zorg- of inboedelverzekering uit. "Het enige waar je dan op moet letten is of de ziektekosten in het land van bestemming niet veel hoger zijn," zegt de hoogleraar. De verzekeraar vergoedt meestal de kosten op basis van de tarieven die in Nederland gelden.

Financieel adviseur Hans Berger van het Amsterdamse kantoor Sporeburg Adviesgroep adviseert zijn klanten alleen datgene te verzekeren waarvoor je zelf het risico niet kunt of wilt nemen. "Dat is per persoon verschillend. Ik heb klanten die echt alles willen verzekeren, tot en met een telefoon of een annuleringsverzekering voor hun bruiloft, maar ik zie ook mensen die alleen de verplichte verzekeringen afsluiten."

Wakker gebruikt vaak het voorbeeld van de fiets om antwoord te geven op de vraag: wel of niet verzekeren. "Zelf ben ik in dit geval geneigd te zeggen: niet verzekeren. Bijna iedereen kan binnen twee weken wel een nieuwe fiets kopen."

"Anders ligt het natuurlijk als je het verlies van de fiets niet zelf kunt dragen en bijvoorbeeld een half jaar moet sparen voor een nieuwe. Mijn advies: in alle gevallen dat je het verlies zelf kunt dragen, kun je het beter niet verzekeren. Je betaalt een premie en er staat te weinig tegenover. Verzekeren is alleen verstandig als je denkt dat de vergoeding per betaalde euro meer waard is dan de premie."

Overbodige verzekeringen zijn een maatschappelijke verspilling, meent Wakker. "Consumenten kunnen echt geld besparen door al die kleine verzekeringen te stoppen. Per persoon kun je zo je inkomen voor de rest van je leven met één procent verhogen."

Ook Berger denkt dat we geld kunnen besparen op verzekeringen. Niet zozeer door ze te schrappen, maar door ze collectief af te sluiten. "Veel werkgevers bieden die mogelijkheid. Op deze manier kun je al snel zo'n 30 tot 35 procent besparen."

De hoogleraar kan nog wel een rijtje verzekeringen noemen die volgens hem volstrekt overbodig zijn. "Neem de annuleringsverzekering. Hoe prettig is het om te weten dat je in geval van nood de vakantie kunt verplaatsen of annuleren? Natuurlijk geeft dat een veilig gevoel. Echter, de annulering is vaak aan strenge voorwaarden gebonden. Zomaar afzeggen om een reden die jij als verzekerde wel geldig vindt en de verzekeraar niet, zit er dus niet in."

Bovendien is het een dure verzekering. Je betaalt al snel vier procent van de reissom. Wanneer de omstandigheden in de familie de kans op een annulering verhogen, verandert dat natuurlijk de zaak. Dan kan het juist een zeer verstandige beslissing zijn om een dergelijk verzekering wel af te sluiten.

Ook de tandartsverzekering en de uitvaartverzekering horen volgens Wakker in het rijtje 'overbodig' thuis. "Als je twee keer per jaar voor controle naar de tandarts gaat en misschien één keer per jaar een gaatje hebt, is het goedkoper dit zelf te betalen. Wat

een uitvaartverzekering betreft: daarvoor betaal je zo ongeveer een leven lang premie en dat houdt in dat je net zo goed een buffer bij elkaar had kunnen sparen."

Ook volgens financieel adviseur Berger zijn veel mensen oververzekerd. Toch zijn er naast de verplichte verzekeringen ook enkele verzekeringen die volgens hem zeer aan te raden zijn.

"Dat geldt bijvoorbeeld voor de wettelijke aansprakelijkheidsverzekering. Voor vijf euro per maand heb je voor het hele gezin een aansprakelijkheidsverzekering. Stel: jij valt van je fiets tegen iemand aan die daardoor ook valt. Die persoon raakt zodanig gewond dat hij niet meer kan werken. Dergelijke schade is te groot om zelf te dragen."

"Ook de inboedelverzekering is naar mijn idee noodzakelijk. Daar gaat het snel over behoorlijke bedragen. Stel: je huis is afgebrand. Het huis zelf valt onder de opstalverzekering maar je inboedel niet. Als je alles opnieuw moet aanschaffen, kost dat best veel," aldus Berger.

Wakker ziet minder het nut van de inboedelverzekering. "Mensen verwarren vaak de emotionele waarde met de financiële waarde. Als al je spullen worden gestolen, krijg je alleen geld. De emotionele waarde ben je kwijt."

Zelf is de hoogleraar dan ook nauwelijks verzekerd. "Uiteraard heb ik de wettelijk verplichte verzekeringen. Voor al het andere geldt dat ik de mogelijke verliezen zelf kan dragen. Bovendien heb ik het gevoel dat de premie die ik zou moeten betalen, te hoog is voor de dekking die ik bij eventuele schade terugkrijg."

Top 5

van overbodige verzekeringen volgens hoogleraar Peter Wakker

Reisverzekering

Annuleringsverzekering

Fietsverzekering

Tandartsverzekering

Inboedelverzekering

'Mijn advies: niet verzekeren als je het verlies zelf kunt dragen' Nederlanders zijn kampioen verzekeren. Jaarlijks besteden wij gemiddeld 4500 euro per persoon aan verzekeringen. Hier valt veel te besparen. Verplicht

In ons land is iedere Nederlander vanaf 18 jaar verplicht een zorgverzekering af te sluiten. Autobezitters moeten een WA-verzekering hebben. Die vergoedt de schade die aan een ander en andermans voertuig is toegebracht, maar niet de schade aan de eigen auto. Huizenbezitters worden door hun hypotheekverstrekker verplicht een opstalverzekering te nemen. Deze verzekert het huis bijvoorbeeld tegen brand.

LANGUAGE: DUTCH; NEDERLANDS

SUBJECT: Insurance (88%); Personal Automobile Insurance (83%); Social Assistance & Welfare (81%); Insurance Coverage (81%)

LOAD-DATE: August 9, 2012