

Doe de polis- check (en bespaar geld)

De angst iets te verliezen, kost ons honderden euro's verzekeringspremie per jaar. Maar angst is een slechte raadgever. Wie enig risico voor lief neemt, kan flink besparen.

Tekst **Erik Bogaards**
Illustratie **Josje van Koppen**



We zijn dol op verzekeren, want wie heeft er nog minder dan tien polissen? Ga maar na: de meeste mensen zijn verzekerd tegen ziekte, brand, aansprakelijkheid, rechtszaken, inbraak, autoschade, vakantieleed, gebroken glas, diefstal en nog meer onheil. Maar wat leveren al die polissen u eigenlijk op? Behalve een goede nachtrust hopelijk zo min mogelijk. Want dat betekent dat klein en groot leed u bespaard blijft. De vraag wat het u kost is relevanter, want de premies liegen er niet om. Een gemiddeld gezin betaalt volgens het CBS per jaar €4000 aan verzekeringen. Voor een flink deel weggegooid geld, stelt professor Peter Wakker. Hij is hoogleraar aan de Rotterdamse Erasmus Universiteit en bestudeert

risicodrag. Zijn stelregel: verzekeer alleen de verliezen waarvan je de kosten niet zelf kunt dragen.

Niet meer dan de dagwaarde

Dat klinkt heel logisch, maar toch zijn er weinig mensen die dat écht doen. Hoe komt dat? "Mensen hebben van nature een grote verliesangst en daardoor schatten ze mogelijke risico's te hoog in. Tegelijkertijd hebben ze de neiging om het mogelijke voordeel van een verzekering te overschatten. Consumenten moeten eigenlijk een knop omzetten en leren wat risico voor lief te nemen."

Neem bijvoorbeeld de fietsverzekering. Een polis voor een fiets van €1000 kost in een grote stad al snel €100 voor het eerste



Wilt u besparen op de zorgverzekering? Kijk op pagina 30 van deze Geld & Recht-special.

jaar. Verzekeren voor een langere periode is iets goedkoper per jaar. Maar wat levert zo'n verzekering op? Mocht de tweewieler gestolen worden, dan krijgt de pechvogel geen nieuwe fiets maar een bedrag dat niet meer is dan de dagwaarde van de gestolen fiets. "Wat is de echte waarde van dat geld?", vraagt Wakker zich af. "De meeste mensen hebben genoeg achter de hand om zelf een nieuwe fiets te kopen. Wat voegt zo'n dure verzekering dan toe? Neem wat risico voor lief en zet de bespaarde premie apart; daar heb je meer aan."

Verzekeren maakt slordig

Met dat onverzekerde risico valt het volgens de hoogleraar overigens wel mee. Sterker nog, juist het verzekeren vergoot het risico op ongeluk, blijkt uit onderzoek van Wakker. De verzekerde fiets gaat minder goed op slot, want de schade is toch gedekt. Dat maakt de kans dat een verzekerde fiets gestolen wordt groter. Verzekeraars weten dit en berekenen dat extra risico door in de premie. Dit gedrag doet zich ook voor bij andere verzekeringen. Wakker: "Verzekeren maakt slordig en dat maakt de premie duurder. Iedereen die niet zomaar een polis afsluit, kan veel geld besparen en met normaal gedrag de risico's beperken." Zo lijkt het misschien alsof verzekeringen *altijd* overbodig zijn, maar dat is volgens Wakker niet het geval. Een woonhuisverzekering tegen onder meer brand is een heel ander verhaal. Voor een gemiddeld rijtjeshuis bedraagt de premie net als de fietsverzekering ongeveer €100 per jaar. Wanneer iemands huis afbrandt, kan de woonhuisverzekering tienduizenden euro's uitkeren. "Dat geld heeft een veel hogere waarde omdat je op het moment dat je huis afgebrand is, echt omhoog zit", stelt Wakker. Wel doen dus, zo'n verzekering. Ook een levensverzekering als je kostwinner bent, kan de moeite waard zijn. Rechtsbijstands- of uitvaartverzekeraars bieden een pakket dat eveneens van waar-

de kan zijn. Bijvoorbeeld door klanten met raad en daad of bepaalde diensten bij te staan. Maar dat rechtvaardigt niet altijd de hoge premie.

Zomaar polissen opzeggen is echter niet het beste idee, maar het kan wel de moeite lonen om de verzekeringsportefeuille eens kritisch tegen het licht te houden. Wie over meer reserves beschikt, kan meer risico dragen en dus ook meer polissen schrappen en zo geld besparen. Wakker: "Het is gewoon een andere manier van denken. Verzekeer minder en bespaar zo op de premie. En mocht er toch iets gebeuren dat u uit eigen zak moet betalen, sla uzelf dan niet voor het hoofd. Denk aan al het geld dat u hebt uitgespaard."

Rekensommetje

Voor iedereen die twijfelt nog een laatste rekensommetje. De schadeverzekeraars hebben in 2007 50,5 miljard euro aan premies geïnd. De uitkeringen waren in dat jaar 41,4 miljard euro. En de dikke 9 miljard euro die daartussen zit? Ruim €550 per inwoner? Die ging naar de verzekeringsmaatschappijen. ▶



Prof. Peter Wakker:
'Mensen hebben van nature een grote verliesangst en schatten daardoor mogelijke risico's te hoog in.'



Percentage van het bruto binnenlands product dat uitgegeven wordt aan verzekeringen.