

GEORGIE DOM EN JAN KLINCKENBERG

GOED VERZEKERD

Consumentenbond

1^e druk, oktober 2014

Copyright 2014 © Consumentenbond, Den Haag
Auteursrechten op tekst, tabellen en illustraties voorbehouden
Inlichtingen Consumentenbond

Auteurs: Georgie Dom en Jan Klinckenberg

Eindredactie: Vantilt Producties, Nijmegen

Grafische verzorging: Puur Publishers/Nanette van Mourik, Maartje Vermeer

Tekeningen: Ad Oskam

Foto omslag: iStockphoto

ISBN 978 90 5951 2894

NUR 793

Behoudens uitzonderingen door de wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht c.q. de uitgever van deze uitgave, door de rechthebbende(n) gemachtigd namens hem op te treden, niets uit deze uitgave worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of anderszins, hetgeen ook van toepassing is op de gehele of gedeeltelijke bewerking.

De uitgever is met uitsluiting van ieder ander gerechtigd de door derden verschuldigde vergoedingen voor kopiëren, als bedoeld in artikel 17 lid 2, Auteurswet 1912 en in het KB van 20 juni 1974 (Stb. 351) ex artikel 16B Auteurswet 1912, te innen en/of daartoe in en buiten rechte op te treden.

Hoewel de gegevens in dit boek met grote zorgvuldigheid zijn bijeengebracht, aanvaardt de uitgever geen aansprakelijkheid voor eventuele (zet)fouten of onvolledigheden.

De uitgever heeft ernaar gestreefd de rechten van derden zo goed mogelijk te regelen; degenen die desondanks menen zekere rechten te kunnen doen gelden, kunnen zich tot de uitgever wenden.

Inhoud

Inleiding	9	
1	Over verzekeringen	11
1.1	De wereld van verzekeringen	13
1.1a	Soorten	13
1.1b	Toezicht, vergunningen en registers	13
1.2	Hulp bij uw keus	16
1.2a	Nut en noodzaak	16
1.2b	Dekking	17
1.2c	Kieswijzers	18
1.2d	Niet goed verzekerd	22
1.2e	Bijverzekeren	25
1.2f	Premies, voorwaarden en looptijd	25
1.2g	De aanbieders	26
1.3	De praktijk	33
1.3a	Afsluiten	33
1.3b	Zelf wijzigen	39
1.3c	Wijziging door de verzekeraar	40
1.3d	Opzeggen	41
1.3e	Schade	44
1.3f	Klagen	50
2	Huis & spullen	55
2.1	Schade aan uw huis	57
2.1a	Extra uitgebreide woonhuisverzekering	58
2.1b	Allriskwoonhuisverzekering	61
2.1c	Stormschade	62
2.1d	Meeverzekeren van glas	62
2.1e	Natuurrampen	63
2.1f	Uitkering bij totaalverlies	64

2.1g	Premies	65
2.1h	Appartementen	67
2.1i	Uw keus	68
2.2	Inboedel	68
2.2a	Extra uitgebreide inboedelverzekering	69
2.2b	Allriskinboedelverzekering	71
2.2c	Kostbare zaken	72
2.2d	Premie	74
2.2e	Vaststellen van de verzekerde som	74
2.2f	Schadeafwikkeling	77
2.2g	Meer aandachtspunten	79
2.2h	Uw keus	80
2.3	Buitenshuisdekking	81
2.3a	Dekking	81
2.3b	Kosten	82
2.3c	Alternatieven	82
2.4	Kostbaarheden	84
2.4a	Dekking	84
2.4b	Categorieën	85
2.4c	Sieraden	86
2.4d	Audio en video	86
2.4e	Overige kostbaarheden	87
2.4f	Uw keus	88
2.5	AVP	89
2.5a	Wanneer keert de AVP uit?	90
2.5b	Voor alleenstaanden en gezinnen	91
2.5c	Kinderen	93
2.5d	Dekking	93
2.5e	Dekking in verschillende situaties	94
2.5f	Niet aansprakelijk, toch dekking	97
2.5g	Verzekerde som en premie	99
2.5h	Uw keus	100
3	Vervoer & reizen	101
3.1	Auto	102
3.1a	WA	103
3.1b	Beperkt casco	104

3.1c	Volledig casco	104
3.1d	Waardeberekening bij schade aan de eigen auto	106
3.1e	Premie	108
3.1f	Schade claimen of niet?	111
3.1g	Total loss	112
3.1h	Schade verhalen	114
3.1i	Bijzondere gevallen	115
3.1j	Inzittenden verzekerd	118
3.1k	Rechtsbijstand voor verkeer	119
3.1l	Overstappen	119
3.1m	Uw keus	122
3.2	Fiets	125
3.2a	Dekking	125
3.2b	Uw keus	128
3.3	Caravan	128
3.3a	WA en casco	128
3.3b	Aanbouw en inboedel	130
3.3c	Uitsluitingen	131
3.3d	Vergoeding	131
3.3e	Waardeberekening	132
3.3f	Uw keus	133
3.4	Pleziervaartuigen	133
3.4a	Casco of WA	133
3.4b	Premie	135
3.4c	Uw keus	136
3.5	Reizen	137
3.5a	Buitengewone en onvoorziene kosten	137
3.5b	Bagage	139
3.5c	Geneeskundige kosten	142
3.5d	Ongevallen	144
3.5e	Wintersport	144
3.5f	Premie	145
3.5g	Uw keus	146
3.6	Annuleren	147
3.6a	Kortlopende of doorlopende annuleringsdekking	148
3.6b	Samengestelde reis	149
3.6c	Dekking	150

4	Lijf & Leden	151
4.1	Gezondheid	153
4.1a	Aanvullende verzekeringen	155
4.1b	Uw keus	160
4.2	Arbeidsongeschiktheid	162
4.2a	Premie aftrekbaar	163
4.2b	Schuiven met de dekking	163
4.2c	Hoogte uitkering	164
4.2d	Arbeidsongeschiktheids criterium	164
4.2e	Standaard- of combipolis?	165
4.2f	Risicoklassen	166
4.2g	Premie	167
4.2h	Alternatieven	168
4.3	Woonlasten	171
4.3a	Voorwaarden woonlastenverzekering	172
4.3b	Uw keus	174
4.4	Ongevallen	175
4.4a	Verschillende soorten	175
4.4b	Dekking	176
4.4c	Acceptatie	177
4.4d	Uw keus	177
4.5	Uitvaart	178
4.5a	Soort verzekering kiezen	178
4.5b	Uw keus	180
4.5c	Alternatieven	181
4.6	Rechtsbijstand	182
4.6a	Dekking	182
4.6b	Mening consumenten	183
4.6c	Nuttig?	186
4.6d	Uw keus	187

Inleiding

Voordat je het weet, kan je iets overkomen: een kras op de auto of een bal door de ruit. Of erger: een aanrijding, brand of langdurige ziekte. Bijna elk onheil is te verzekeren. Er zijn veel verzekeringsmaatschappijen, die stuk voor stuk verschillende en soms zeer uiteenlopende verzekeringen aanbieden. Binnen één soort verzekering hanteren ze weer veel verschillende voorwaarden, om over de uiteenlopende premies en premiekortingen maar te zwijgen.

Een doolhof dus, waarin u makkelijk kunt verdwalen, met de grote kans dat uw verzekeringspakket niet of niet goed aansluit op uw persoonlijke omstandigheden. En tegen dat risico kunt u zich nergens verzekeren...

Wat kunt u wel doen? U kunt op een rij zetten welke verzekeringen u momenteel heeft lopen en welke verzekeringen u eigenlijk nodig heeft. Een nuttige klus die veel geld kan besparen, maar best ingewikkeld. Dit boek helpt u hierbij.

In hoofdstuk 1 vindt u algemene informatie over verzekeringsland. Over nut en noodzaak van verzekeringen in het algemeen, over de dekking, onder- en oververzekerd zijn en de diverse aanbieders. U krijgt ook praktische aanwijzingen voor het afsluiten, oversluiten en opzeggen van verzekeringen, voor het claimen van schade en het indienen van een klacht over uw verzekeraar.

Heel handig in dit hoofdstuk zijn de kieswijzers die uw keus vergemakkelijken en tot een verzekeringspakket leiden dat het best past bij uw wensen en uw persoonlijke omstandigheden. De schema's corresponderen met de schadeverzekeringen die in de hoofdstukken 2, 3 en 4 aan bod komen.

Hoofdstuk 2 behandelt verzekeringen die met uw huis en spullen te maken hebben: de woonhuisverzekering, de inboedelverzekering, de buitenshuisdekking, de kostbaarhedenverzekering en de aansprakelijkheidsverzekering particulieren.

In hoofdstuk 3 komen verzekeringen aan bod die te maken hebben met vervoer en reizen. U leest eerst over het verzekeren van transportmiddelen, zoals uw auto, maar ook uw caravan, fiets en boot. Daarna komen de (doorlopende) reisverzekering en de annuleringsverzekering aan bod. Hoofdstuk 4 is gewijd aan lijf en leden, met informatie over de verzekering van medische kosten via de zorgverzekering, de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de woonlastenverzekering, de uitvaartverzekering en de rechtsbijstandsverzekering.

Van alle verzekeringen leest u wat ze inhouden, wie er iets aan heeft en wie niet, en waarop u bij het afsluiten moet letten.

Kortom: een praktisch boek met de nieuwste ontwikkelingen in verzekeringsland, zoals de opmars van de buitenshuisdekking ten koste van de kostbaarhedenverzekering en de groeiende populariteit van verzekeringen die uit modules bestaan.

01

OVER VERZEKE- RINGEN

Voordat u hierna specifieke informatie krijgt over allerlei verzekeringen, vindt u in dit hoofdstuk algemene informatie.



In par. 1.1 leest u hoe de verzekeringswereld in elkaar zit en wat uw rechten en plichten daarbij zijn. Par. 1.2 helpt u bij de keuze van een verzekering. Par. 1.3 behandelt de praktijk: wat speelt er allemaal als je een verzekering afsluit. Hoe stap je over? En hoe zeg je een verzekering op?