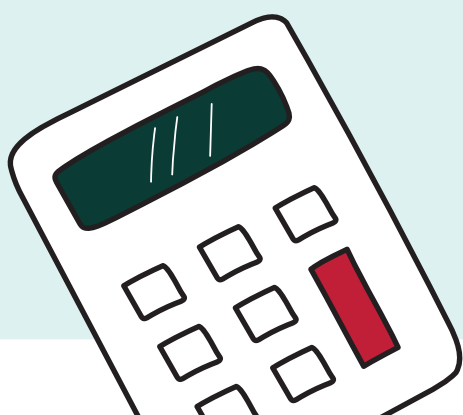


Scholen pakket

Algemene inleiding tot de verzekering

Antwoordenblad



Inhoud

Opdracht 1 – Bereken je risico	3
Opdracht 2 – Op alles staat een prijs	5
Opdracht 3 – Verzekeren? Waarom zou je?	7
Opdracht 4 – Toch maar een verzekering?	8
Opdracht 5 – Schadevergoeding of uitkering?	9
Opdracht 6 – Ben jij aansprakelijk?	10
Opdracht 7 – Verschillende verzekeraars	11
Opdracht 8 – Verplicht of aan te raden?	12
Opdracht 9 – Uitgesloten dat zoiets verzekerd is... ..	14
Opdracht 10 – Sparen voor later	15
EINDTEST	16
Ook getest op scholieren. Wat weet je er nog van?	16

Opdracht 1 – Bereken je risico

Verzekeringen kosten alleen maar geld, zeggen ze. Tja, maar dikwijls zijn ze een geluk bij een ongeluk. En zo'n ongeluk schuilt dikwijls in een klein hoekje. Je let even niet op. Je wordt afgeleid. Je bent verstrooid. Of je neemt een 'berekend' risico...

Hoe goed schat jij risico's in? **Doe de test.**

Bekijk even de volgende situaties. Hoe groot schat je de kans dat er iets misgaat?



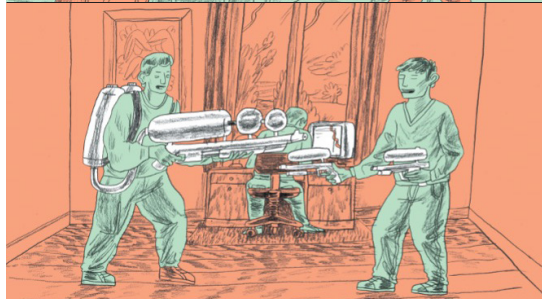
1. Zeer goed mogelijk
2. Goed mogelijk
3. Mogelijk
4. Weinig waarschijnlijk
5. Zeer onwaarschijnlijk



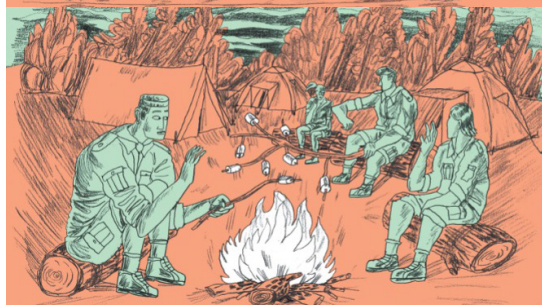
1. Zeer goed mogelijk
2. Goed mogelijk
3. Mogelijk
4. Weinig waarschijnlijk
5. Zeer onwaarschijnlijk



1. Zeer goed mogelijk
2. Goed mogelijk
3. Mogelijk
4. Weinig waarschijnlijk
5. Zeer onwaarschijnlijk



1. Zeer goed mogelijk
2. Goed mogelijk
3. Mogelijk
4. Weinig waarschijnlijk
5. Zeer onwaarschijnlijk



1. Zeer goed mogelijk
2. Goed mogelijk
3. Mogelijk
4. Weinig waarschijnlijk
5. Zeer onwaarschijnlijk

Bespreek je resultaat met je buur. Hebben jullie dezelfde mening?

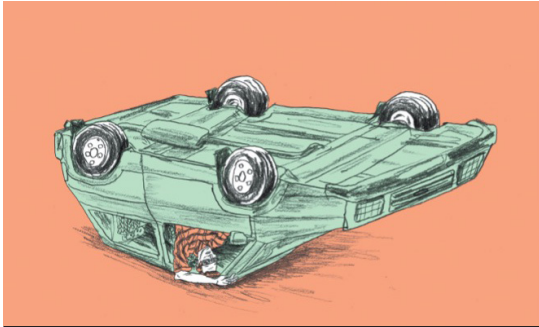
Noteer hier je score

Tel je scores (1 tot 5) van alle vragen bij elkaar. Hoeveel behaalde je in totaal?

Ik behaalde punten.

Een woordje uitleg

Hieronder zie je wat er zoal kan misgaan in het leven. Gelukkig kun je voor bijna alle onvoorspelbare gebeurtenissen een verzekering afsluiten, zodat je niet met een financiële aderlating te maken krijgt.



Auto-ongevallen zijn veruit de meest voorkomende oorzaak van schade aan derden. Beginnende chauffeurs zijn er vaker bij betrokken dan ervaren bestuurders.



Het zal je maar overkomen: tijdens je skivakantie kom je ten val en word je per helikopter naar het ziekenhuis gebracht ... En hoe geraak je weer in België? Zonder reisbijstand wordt dat een dure grap.



Een klasfuif organiseren is een koud kunstje. Maar wat als een van je vrijwilligers ijskoud een bak bier op zijn voet laat vallen?



Op een hete dag zoek je weleens verkoeling. En waterspelletjes zijn dan best leuk. Maar wat als ze voor een koude douche zorgen?



Die zomeravonden met de jeugdbeweging? Te gek! Maar speel niet met vuur. Hoe voorkom je dat het je duur te staan komt?

Hoe deed je het?

- Je scoort tussen 5 en 12: jij neemt wellicht de nodige voorzorgen en vermijdt onverwachte tegenvallers. Met de gepaste verzekering neem je ook het allerlaatste risico weg.
- Je scoort tussen 12 en 17: je bent er meestal tamelijk gerust in. Toch zie je ook wel in dat er iets kan misgaan. Met de juiste verzekeringen neem je het zekere voor het onzekere.
- Je scoort tussen 17 en 25: je bent zeker van je stuk, maar houdt misschien te weinig rekening met wat anderen doen. Je bent slecht voorbereid op onverwachte situaties. Zeker verzekeren!

Opdracht 2 – Op alles staat een prijs

Heb jij een kristallen bol?

Kun jij de toekomst voorspellen? En weet je altijd zeker wat je te wachten staat? Dan heb je wellicht geen verzekering nodig. Of net wel. Want dan weet je nu al dat je morgen of over een jaar iets kan overkomen waardoor je in zware financiële problemen komt. Tenzij ... je verzekerd bent.

Een verzekering kun je bekijken als een **voorzorg**. Je dekt jezelf in tegen de gevolgen van mogelijk onheil. Maar het is ook een vorm van **solidariteit**. Als we met z'n allen een brandverzekering afsluiten, gaat niet iedereen die nodig hebben. Maar het geld dat we er allemaal samen voor betalen, gebruikt de verzekeraar om de schadelijders te vergoeden.

Verzekeraars doen aan **kansberekening**. Ze gebruiken daarvoor statistieken en ingewikkelde formules. Ze onderzoeken hoe groot de kans is dat een bepaalde situatie zich voordoet. En hoeveel één schadegeval hen dan gemiddeld kan kosten. Een derde factor is het aantal mensen dat de verzekering afsluit.

Vereenvoudigd komt het neer op de volgende formule:

$$\frac{\text{Gemiddelde schadekost} \times \text{aantal schadegevallen}}{\text{Aantal verzekeringnemers}} = \text{kostprijs verzekering}$$

Getallen maken dit veel duidelijker

$$\frac{€ 10.000 \times 10}{1000} = € 100$$

Uiteraard willen verzekeringsondernemingen ook winst maken. In de formule die ze gebruiken, zal dus ook het **winstpercentage** een rol spelen. En omdat ze concurrenten zijn van elkaar kan dat percentage onderling verschillen. Met een hogere of lagere premie tot gevolg.

Vergelijk daarom altijd enkele voorstellen die je krijgt. Let daarbij ook op andere details: dekken ze dezelfde zaken? Bieden ze dezelfde service? Leggen ze dezelfde voorwaarden op?

Op alles staat een prijs

Verzekeraars hanteren voor de berekening van een verzekeringspremie de **wet van de grote aantallen**. Samengevat komt de wet neer op de formule die je in het deeltje 'Heb jij een kristallen bol?' kon lezen.

Bereken nu even zelf de prijs van een verzekering.

1. Verzekeraar Velo verzekert jaarlijks 50.000 fietsen tegen diefstal. Gemiddeld wordt 1 op 50 fietsen gestolen. De gemiddelde prijs van een nieuwe fiets is 890 euro. Hoeveel zal de premie minimaal moeten bedragen?
 - ☐ € 178
 - ☒ € 17,8
 - ☐ € 28,7
 - ☐ € 15,9
2. Verzekeraar Assur heeft 250.000 klanten voor zijn brandverzekering. Elk jaar keert de verzekeraar 112.500.000 euro uit aan schadevergoedingen. Die betaalt ze uit aan 1.500 schadelijders. Hoeveel moet de premie (zonder winst) bedragen?
 - ☐ € 750
 - ☐ € 500
 - ☒ € 450
 - ☐ € 375
3. Hoeveel zou de premie bedragen als Assur 50.000 extra klanten kan winnen in een jaar?
 - ☐ € 500
 - ☐ € 450
 - ☒ € 375
 - ☐ € 350

Opdracht 3 – Verzekeren? Waarom zou je?

Voetballers zoals Cristiano Ronaldo verzekeren hun knieën, zangers hun stem. Andere celebrities als sluiten een polis die hun looks verzekert. Taylor Swift deed het bijvoorbeeld voor haar benen.

Maar nog meer mensen verzekeren zich voor onverwachte situaties. Zo nemen artsen een verzekering die hen beschermt tegen medische fouten. Een bedrijfsleider verzekert zijn gebouwen tegen brand, en natuurlijk zijn werknemers tegen ongevallen.

In grote lijnen komt het hier op neer: je kunt **jezelf beschermen** met een verzekering. Zoals de voetballer. Of je kunt je verzekeren voor **schade aan anderen**. Zoals de arts. En ten slotte kun je je ook beschermen voor **schade aan je bezit**.

Verzekeringen heb je dus in alle maten en soorten. Weet jij waarvoor je zoal een verzekering kunt afsluiten? **Doe de test!**

Waarvoor kun je je verzekeren?

Test je kennis. Welke verzekering hoort bij welk voorval? Noteer de juiste letter op de juiste plaats in de middelste kolom.

Voorval		Verzekering
1. Je bent op reis in Italië. Je toert er rond op een gehuurde Vespa, valt en breekt je been ... Hoe raak je weer thuis?	I	a. BA-motorvoertuigen
2. Je bent zelfstandige en denkt aan later. Je besluit een centje opzij te leggen.	L	b. BA-privéleven / familiale verzekering
3. Je breekt bij het voetballen de ruit van je burea.	B	c. BA-organisaties & evenementen
4. Je huurt voor het eerst een huis.	E	d. De schoolverzekering
5. Je organiseert een klasfeest. Een van de tappers haalt zijn hand open aan een glasscherf. De wonde moet genaaid worden.	C	e. De brandverzekering
6. Je hebt een appartement gekocht. Proficiat! Maar daarvoor moet je een lening afsluiten bij de bank. Die ga je de komende tien of twintig jaar afbetalen. Maar wat als je intussen overlijdt?	H	f. De omniumverzekering
7. Je ouders hebben een nieuwe auto gekocht. 35.000 euro! Hoe gaan ze die verzekeren?	F	g. De pensioenverzekering
8. Je rijdt met je brommer een fietser aan. Zijn fiets is stuk en zijn kleren gescheurd. Gelukkig is hij niet gewond.	A	h. De schuldsaldoverzekering
9. Je vader heeft een eigen zaak. Dan wordt hij ziek. Hij kan een jaar niet werken.	K	i. De reisbijstandsverzekering
10. Je verzwikt op school tijdens het voetballen je voet.	D	j. De groepsverzekering

Voorval		Verzekering
11. Je bent al enkele jaren aan de slag als werknemer en denkt aan later. Je besluit een centje opzij te leggen.	G	k. Verzekering gewaarborgd inkomen
12. Je werkgever heeft voor jou en je collega's gezorgd: je krijgt aan het einde van je loopbaan een extra pensioen. Mocht je vroeger overlijden, dan krijgen je nabestaanden een uitkering.	J	l. Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Opdracht 4 – Toch maar een verzekering?

Wat is dat nu precies, een verzekering? Een verzekering is een overeenkomst tussen twee partijen. De ene partij (de **verzekeraar**) verbindt zich ertoe de andere (de **verzekeringnemer**) financieel tegemoet te komen. Dat kan het geval zijn wanneer de verzekeringnemer op de een of andere manier **schade** lijdt of zelf veroorzaakt aan een derde, maar ook wanneer in zijn leven een **ingrijpende verandering** plaatsvindt.

Schade lijden kan op verschillende manieren: je huis brandt af of je bent arbeidsongeschikt door een ongeval. In het eerste geval lijdt je materiële schade, in het tweede geval heb je mogelijk een financieel verlies. Een ingrijpende verandering is er bijvoorbeeld wanneer je met pensioen gaat en je inkomen opeens een duik neemt.

De afspraken tussen verzekeraar en verzekeringnemer leggen beide partijen vast in een **verzekeringscontract** of een **verzekeringspolis**. De verzekeringnemer betaalt een premie.

Daarmee is de verzekeringnemer beschermd tegen mogelijke risico's of schadegevallen die in de polis zijn opgesomd. Deze beschermingen noemt men **dekkingen** of **waarborgen**.

Dat betekent evenwel niet dat de verzekeringnemer altijd de begunstigde is van die dekkingen. Die begunstigde is namelijk de persoon aan wie de polis (schade)vergoeding of uitkering betaalt.

Wie van de drie? Noteer de woorden uit de lijst op de juiste plaats in de tekst

Begunstigde – derde – dekkingen – polis – verzekeraar – verzekeringnemer

Wat is een verzekering? Het is een overeenkomst waarbij de **verzekeraar** zich ertoe verbindt de **verzekeringnemer** tegen betaling van een afgesproken bedrag te vergoeden bij schade. Die schade kan de verzekerde zelf lijden, bijvoorbeeld bij een brand. Maar hij kan ze ook aan een **derde** berokkenen, zoals bij een verkeersongeval. In dat laatste geval is niet de verzekeringnemer de **begunstigde**, maar de persoon die door toedoen van de verzekeringnemer schade lijdt.

De afspraken die verzekeraar en verzekeringnemer maken, leggen ze vast in een **polis**. Die vermeldt alle **dekkingen** waarvan de verzekeringnemer geniet.

Opdracht 5 – Schadevergoeding of uitkering?

In feite bestaan er twee groepen verzekeringen. Enerzijds heb je de **schadeverzekeringen**. Die beschermen je tegen schade aan eigen bezittingen of aan het bezit van derden, waarvoor je aansprakelijk bent. In dat laatste geval spreekt men van een BA-verzekering. BA staat dan voor **burgerlijke aansprakelijkheid**. Daarover later meer. De bekendste schadeverzekeringen zijn de autoverzekering, de brandverzekering en de BA-privéleven (ook wel de familiale verzekering genoemd).

Naast de schadeverzekeringen zijn er ook de **persoonsverzekeringen**. Het zijn verzekeringen die de uitkering waarborgen van een som geld, naar aanleiding van een voorval dat jou als mens of je nabestaanden treft en een financiële impact heeft. Het gaat dus niet om schade aan bezit of goederen. Voorbeelden zijn de pensioenverzekering of de hospitalisatieverzekering. Ook een overlijdensverzekering is een persoonsverzekering.

Duid onder elke tekening aan of er sprake is van een persoonsverzekering (persoon) of schadeverzekering (schade). Omcirkel de juiste keuze.



☒ **persoon** ☐ schade

☐ persoon ☒ **schade**

☒ **persoon** ☐ schade

☒ **persoon** ☐ schade

- a. Bij een arbeidsongeval betreft de schade altijd een persoon.
En dus is ook dit een persoonsverzekering.
- b. Bij een overlijden is helaas altijd iemand betrokken. Ook de begunstigde is een persoon.
- c. Je brandverzekering dekt onder meer glasbreuk en andere materiële schade,
en heeft dus niets met mensen te maken.
- d. Bij een ziekenhuisopname komt een hospitalisatieverzekering goed van pas.
De zieke krijgt dan extra financiële hulp.

Opdracht 6 – Ben jij aansprakelijk?

Wanneer ben je burgerlijk aansprakelijk?

Vanaf een bepaalde leeftijd kan iedereen burgerlijk aansprakelijk gesteld worden voor eigen daden. Dat is de **persoonlijke aansprakelijkheid**. Je bent dan verantwoordelijk voor schade die je gewild of ongewild veroorzaakt. Ongewild? De meeste schade wordt ongewild veroorzaakt. Denk maar aan een verkeersongeval.

Als 18-jarige ben jij persoonlijk aansprakelijk voor de schade die je zelf veroorzaakt. Maar wat als je nog maar twaalf bent? In dat geval zijn je ouders aansprakelijk. Je ziet dus dat je ook **aansprakelijk kunt zijn voor de daden van anderen**. Dat geldt niet alleen voor ouders, maar ook voor leerkrachten, voogden en werkgevers.

Je hoeft zelfs niet eens betrokken te zijn bij de veroorzaakte schade. Stel dat je later een restaurant opent. Op een dag struikelt een van de klanten over een gevaarlijk trapje, zonder dat dit ergens was aangeduid. In dat geval kun jij als eigenaar van de zaak aangesproken worden om eventuele schade te vergoeden.

Ben jij aansprakelijk? Kruis aan.

Ben jij aansprakelijk?			Verklaring
1. Je kind van twaalf maakt met zijn fiets een kras in een auto.			
2. Een dronken klant rijdt op de parking van je café tegen een andere auto.			
3. Bij een klus aan zijn huis valt je vriend van een trapladder die hij van je leende.			
4. Je bent leider bij een jeugdbeweging. Tijdens een bosspel breekt een groepslid een been.			

Opdracht 7 – Verschillende verzekeraars ...

Verzekeren? Maar bij wie?

Kijk even rond in je buurt en je ziet wellicht lichtreclames als 'Bank & Verzekeringen', of gewoon 'Verzekeringen'. Soms herken je het logo van de bank of de maatschappij. Soms is het je totaal onbekend.

Wat is het verschil? De bekende banken zoals KBC, Belfius of BNP Paribas Fortis regelen voor hun klanten niet alleen geldzaken, maar ook hun verzekeringen. Andere ondernemingen zoals Ethias, AG Insurance, Allianz, P&V, Baloise ... handelen enkel in verzekeringen.

Verzekeringsondernemingen werken met **verzekeringsmakelaars, verzekeringsagenten, banken** of rechtstreeks (direct). Verzekeringsagenten werken voor één bepaalde maatschappij. Soms bieden deze agenten ook speciale polissen van andere maatschappijen aan, wanneer de verzekeringsonderneming zo'n polis niet zelf aanbiedt.

Verzekeringsmakelaars zijn niet gebonden aan één verzekeringsonderneming. Ze helpen je een verzekering te vinden die het best beantwoordt aan je vraag.

Een verzekering hoef je al lang niet meer in een kantoor af te sluiten. Dat kan namelijk ook via het internet. Wie je bovendien net kiest als je verzekeraar, hangt van jouw voorkeuren af. Verkiez je persoonlijk contact? Dan is een makelaar of verzekeringsagent een goede keuze. Vind je het geen probleem om rechtstreeks met de verzekeringsonderneming polissen af te sluiten? Dan is een directe verzekeraar een goede optie.

Juist of fout?

Stap 1: Duid aan of de stelling **juist** of **fout** is.

	✓	✗
1. Een verzekeringsmakelaar is onafhankelijk.	✗	
2. Een verzekeringsmakelaar hebben is verplicht.		✗
3. Directe verzekeraars werken zonder tussenpersonen.	✗	
4. Verzekeringsmaatschappijen werken zonder agenten of kantoren.		✗
5. Verzekeringsmaatschappijen zijn altijd ook bank.		✗
6. Onlineverzekeringen dekken niet dezelfde risico's als andere verzekeringen.		✗

Stap 2: Welke verklaring hoort bij welke stelling? Vul bij elke verklaring het cijfer van de stelling in.

Verklaring	Stelling nummer
Bij schade moet je je rechtstreeks tot hen wenden.	3
Een verzekeringsmakelaar heeft een grote vrijheid en is niet gebonden aan één verzekeringsonderneming.	1
Je kunt ook via een agent of rechtstreeks met de verzekeringsonderneming werken.	4
Sommige banken zijn ook verzekeraar.	5
Sommige verzekeringsondernemingen werken rechtstreeks. Andere hebben een uitgebreid kantorennetwerk of werken met onafhankelijke makelaars.	2
Voor veel verzekeringen zijn de dekkingen wettelijk geregeld. Toch blijft vergelijken zinvol. Zo varieert de premie die er tegenover staat wel eens. Soms zijn er ook andere voorwaarden. Dat is zeker bij autoverzekeringen het geval.	6

Opdracht 8 – Verplicht of aan te raden?

Het is voor elke Belg verplicht om **zich aan te sluiten bij een ziekenfonds**. En wellicht heb je ook al gehoord van het **wettelijk pensioen**. Deze vormen van verzekering vallen onder de **sociale zekerheid**. Maar wat wettelijk is voorzien, is daarom niet toereikend. Een wettelijk pensioen ligt gemiddeld niet hoger dan 40 % van het laatste loon en de sociale zekerheid dekt lang niet alle kosten voor een hospitalisatie. Vandaar het belang van aanvullende verzekeringen die de markt aanbiedt.

De verzekeringen waar het hier om te doen is, zijn van een andere aard. Meestal zijn ze niet opgelegd. Als jij een nieuwe fiets koopt, ben je niet verplicht die te verzekeren. Toch word je soms een verzekering aangeboden tegen diefstal. Het is dan aan jou om af te wegen welk risico je loopt. Is het sop de kool waard?

Soms zijn verzekeringen wel verplicht. Als je een auto of motorfiets in het verkeer brengt, moet je daarvoor een verzekering **BA-motorvoertuigen** nemen. Dat komt omdat de schade die je met je auto kunt veroorzaken dikwijls je eigen financiële draagkracht te boven gaat.

In andere gevallen is het sterk aan te raden om je te verzekeren. Bijvoorbeeld wanneer je op reis gaat. Wil je dan je vakantie niet helemaal laten vergallen door een ongeluk, sluit dan een **reisbijstandsverzekering** af.

Een **familiale polis** of **BA-privéleven** zorgt ervoor dat je ouders of jijzelf niet opdraaien voor schade die je in je privéleven toebrengt aan andermans goed. Denk aan een ingetrapt glasraam of de dure tablet van een vriend die je laat vallen.

In elk geval kun je vaak zelf beslissen welk voordeel je hebt door je te verzekeren. Zo is een **pensioen-verzekering** helemaal een goede zaak, omdat je het bedrag dat je erin steekt later altijd met winst terugkrijgt.

Welke verzekeringen zijn verplicht?

Iedereen moet zich aansluiten bij een ziekenfonds. Een autoverzekering heb je nodig wanneer je een auto in het verkeer brengt. Maar welke verzekeringen zijn nog meer verplicht?

Vul de gaten in de teksten met de naam van de juiste verzekering.

arbeidsongevallenverzekering – BA-verzekering voor ondernemingen – BA-vrijwilligers – brandverzekering – omniumverzekering – pensioenverzekering – rechtsbijstandsverzekering – zorgverzekering

1. In tegenstelling tot wat je zou denken, is **brandverzekering** niet wettelijk verplicht, behalve wanneer ze als voorwaarde wordt opgelegd door je verhuurder of door de bank waarbij je een hypotheek afsluit.
2. Start je een eigen zaak en heb je mensen in dienst? Dan ben je verplicht om een **arbeidsongevallenverzekering** af te sluiten voor al je werknemers.
3. Elke Vlaming die ouder is dan 26 jaar, is verplicht **zorgverzekering** te betalen. Op die manier ben je verzekerd voor niet-medische zorgen wanneer je ernstig ziek of bejaard bent. Let op: dit is niet hetzelfde als de hospitalisatieverzekering.
4. Een **pensioenverzekering** is niet verplicht, maar wel een aanrader. Omdat ze je een belastingvermindering oplevert, is de verzekering alvast fiscaal voordelig. Maar het is vooral een persoonsverzekering, dus ooit krijg je je geld terug. En met een flinke rente. Doen dus!
5. Veel mensen nemen bovenop hun autopolis ook een **rechtsbijstandsverzekering**. Die verzekering biedt je bij een verkeersongeval hulp om je aanspraken tegenover de tegenpartij hard te maken. Bij gebrek aan een minnelijke schikking kun je hiermee ook een advocaat inschakelen zonder al te veel kosten.
6. Als jij straks een fuif organiseert of een mini-event, zorg dan dat je **BA-vrijwilligers** voor je niet-betaalde medewerkers in orde is. Die verzekering is namelijk verplicht.
7. Het staat je vrij om je auto te verzekeren met een **omniumverzekering**. Met een 'grote' **omniumverzekering** verzekert je alle schade aan je auto. Een 'kleine' **omniumverzekering** dekt niet de schade aan je auto na een ongeval dat je zelf hebt veroorzaakt. Zoek op de markt de juiste formule en vergelijk.
8. Ondernemingen verzekeren zich best tegen schade die ze bij derden veroorzaken. Een dakbedekker die een muur doet instorten, of een aannemer die bij graafwerken de fundering van een aanpalende woning ernstig beschadigt? Ze kunnen niet zonder **BA-verzekering voor ondernemingen**.

Opdracht 9 – Uitgesloten dat zoiets verzekerd is...

Hoe werkt dat nu, een verzekering?

Als je jezelf wil beschermen tegen onverwachte schade, dan sluit je een **verzekeringpolis** of verzekeringscontract af. Je betaalt dan een maandelijks of jaarlijks bedrag aan de verzekeraar. Die vergoeding noemt men de **premie**.

Daartegenover stelt de verzekeraar een aantal **dekkingen**. Dat zijn de zaken die de maatschappij vergoedt in geval van schade. Bij een brandverzekering is dat bijvoorbeeld schade aan de woning en dikwijls ook aan de inboedel. Niet alleen bij brand, maar bijvoorbeeld ook bij een overstroming.

In een polis zijn doorgaans ook de **uitsluitingen** opgesomd. Dat is bij wet verplicht. Wat niet als uitsluiting vermeld is in je polis, wordt dus gedekt. Je doet er dus goed aan je verzekeringscontract op dat punt grondig te lezen.

Wanneer je schade hebt geleden, krijg je van de verzekeringsmaatschappij geld om de kosten van de reparatie te betalen. Maar let op: soms is er sprake van een **vrijstelling** of **franchise**. Dat is een deel van de schadevergoeding waarvoor de verzekering niet tussenkomt. Dat geldt ook wanneer je schade hebt veroorzaakt. In dat geval moet jij de schadelijder een deel van de schade betalen. Dat gebeurt altijd buiten de verzekering om. Dus als jij schade lijdt, moet je zelf proberen de vrijgestelde som terug te krijgen van de veroorzaker van de schade.

Het is alleszins raadzaam om een verzekeringpolis zorgvuldig te lezen. De details doen er wel degelijk toe. Maar uiteraard zal je verzekeringsagent of -makelaar je wijzen op de belangrijkste en voor jou relevante dekkingen en uitsluitingen.

Beoordeel de situaties. Is de schade gedekt door je verzekering?

Step 1: Vul eerst de naam van de juiste verzekering in achter elk voorbeeld.

Step 2: Duid daarna aan of de beschreven situatie gedekt is door de polis (**JA**) of niet (**NEEN**).

*Autoverzekering – Autoverzekering – Bagageverzekering – Levensverzekering – Levensverzekering
Reisbijstandsverzekering*

Situatie	Polis	✓	✗
1. Je zit op een terrasje met een pintje en je tablet. Twee mannen komen naar je toe. De eerste vraagt een vuurtje. De tweede gaat er tegelijkertijd met je tablet vandoor.	BAGAGE		✗
2. Een kennis heeft diabetes, maar overlijdt door een ongeval.	LEVEN	✗	
3. Je rijdt met de auto van je pa tegen de auto van de buurman. De polis vermeldt je niet als regelmatige bestuurder.	AUTO	✗	

Situatie	Polis	✓	✗
4. Tijdens je vakantie krijg je op een camping te maken met een paar dronken mannen. Ze vallen je lastig en slaan je bril stuk.	REIS	✗	
5. Je hebt een voorlopig rijbewijs en rijdt zondag om elf uur 's nachts tegen de auto van de buurman.	AUTO	✗	
6. Een familielvriend sluit een levensverzekering af. Drie jaar later krijgt hij kanker.	LEVEN	✗	

Opdracht 10 – Sparen voor later

Bij leven en welzijn

Schadeverzekeringen zijn doorgaans erg bekend. Mensen beschermen zich graag tegen onvoorziene gebeurtenissen zoals brand of een ongeval. Dergelijke voorvallen kunnen hen immers voor zware financiële problemen plaatsen.

Persoonsverzekeringen dienen een ander doel. Het gaat dan niet om het vergoeden van schade, maar om het uitbetalen van een uitkering. Dat gebeurt dan wanneer zich ingrijpende wijzigingen voordoen in je leven.

Persoonsverzekeringen kun je verdelen in twee groepen. In de eerste groep vind je onder meer de **hospitalisatie-** en **arbeidsongevallenverzekeringen**. Die zorgen ervoor dat de kosten van de ziekenhuisopname of het ongeval niet op jouw schouders terechtkomen.

De tweede groep omvat de zogenaamde '**levensverzekeringen**'. Voorbeelden zijn de pensioenverzekering en de overlijdensverzekering. Maar ook de **schuldsaldoverzekering** die je afsluit wanneer je een huis koopt en de **uitvaartverzekering** horen hierbij.

Een levensverzekering is altijd een overeenkomst waarbij de **begunstigde** volgens contractueel vastgelegde voorwaarden een bedrag van de verzekeraar ontvangt. Dat kan bijvoorbeeld een aanvullend pensioen zijn.

Sparen voor later

Vul de ontbrekende woorden in op de juiste plaats in de tekst. Kies uit de lijst onderaan.

appeltje voor de dorst – begunstigden – fiscaal voordeel – levensverzekeringen – overlijdensverzekering – pensioenverzekering

Bij een verzekering denk je wellicht vooral aan het betalen van premies voor schade die je ondervindt of veroorzaakt.

Maar er is nog een derde soort verzekering die bijzonder interessant is. Dat zijn de zogenaamde **levensverzekeringen**. Wat doen ze? Heel eenvoudig uitgelegd bezorgen ze je een **appeltje voor de dorst**.

Je spaart voor later en verzekert je tegelijkertijd voor wanneer er iets misloopt.

De bekendste verzekering is de **pensioenverzekering**. Je betaalt jaarlijks een premie die je een **fiscaal voordeel** oplevert. Je betaalt dus nu al minder belasting.

Word je dan 65? Dan krijg je het gespaarde bedrag uitgekeerd. Minus een heffing van de overheid.

Naast deze verzekering heb je ook de **overlijdensverzekering**. Als je dan onverwacht sterft, dan krijgen je verwanten (kinderen of echtgenote) als **begunstigden** het bedrag uitgekeerd waarvoor je de polis hebt afgesloten. Uiteraard leef je beter lang en gelukkig.

EINDTEST

Ook getest op scholieren. Wat weet je er nog van?

Opdracht 1 – Wat is juist?

Wat is een polis?

- ☒ Een verzekeringscontract.
- ☐ Een verzekeringsagent of -makelaar.
- ☐ Een verzekeringsvoorstel.

Wat is een premie?

- ☐ Het geld dat je krijgt in geval van schade.
- ☒ Het geld dat je betaalt om verzekerd te zijn.
- ☐ Het geld dat je agent krijgt van de verzekering wanneer jij een polis bij hem afsluit.

Wat is je vrijstelling?

- Het deel van de schadekosten dat je zelf moet betalen.
- Het deel van de premie dat je niet hoeft te betalen, omdat je te weinig verdient.
- Alle vormen van schade die je verzekering niet terugbetaalt.

Waarvoor staat de afkorting BA?

- Belangrijke aanbeveling.
- Bijzondere aangelegenheden.
- Burgerlijke aansprakelijkheid.
- Buitengewone aansprakelijkheid.
- Belastingaangifte.

Wat zijn dekkingen?

- Een verdekt opgestelde politiecombi.
- De schade die je lijdt of aan anderen berokkent.
- De waarborgen die vermeld staan in het verzekeringscontract.

Wie of wat is de begunstigde in een verzekeringspolis?

- De persoon die de polis afsluit.
- De persoon aan wie de vergoeding wordt uitgekeerd.
- De persoon die aangeduid wordt als 'derde'
- De persoon die met pensioen gaat.

Opdracht 2 – Vul het onderstaande schema aan met de juiste termen

een polis – een premie – de schade – de verzekeringnemer – de verzekeraar



Opdracht 3 – Welke verzekeringen zijn verplicht?

	✓	✗
Een brandverzekering		✗
Een hospitalisatieverzekering		✗
Een BA-vrijwilligers		✗
Een omniumverzekering		✗

Opdracht 4 – Welke verzekeringen zijn schadepolissen? Welke zijn persoonspolissen?

	schade	persoon
Hospitalisatieverzekering		✗
BA-privéleven	✗	
Brandverzekering	✗	
Reisbijstandsverzekering		✗
Levensverzekering		✗

Opdracht 5 – welke van de hierboven genoemde schadeverzekeringen zijn tegelijk aansprakelijkheidsverzekeringen?

	✓	✗
Hospitalisatieverzekering		✗
BA-privéleven	✗	
Brandverzekering		✗
Reisbijstandsverzekering		✗
Levensverzekering		✗

Deze modules zijn ontwikkeld voor scholen door Assuralia, beroepsvereniging van verzekeringsmaatschappijen in België.

Voor vragen, neem gerust contact op via **info@assuralia.be**

