

# verzekeren

Alles wat handig is om te weten over wonen en verzekeringen

soorten



tips

**Weetje**

Lid van Vereniging Eigen Huis? Dan kun je profiteren van kortingen op de verzekeringen van FBTO.

advies



websites

**Wietske van Soest,**  
101-redacteur:  
"Binnenkort gaan we verhuizen. Hét moment om al onze verzekeringen eens door te lichten"

## Zin of onzin?

### Wat is verstandig?

Hoe zinnig is het verzekeren van huis en haard? Er zijn mensen die zich tegen elk denkbaar risico willen indekken, terwijl anderen alleen het hoognodige verzekeren. Globaal kun je stellen dat een woonhuis- en inboedelverzekering bijna vanzelfsprekend zijn, en dat de keuze voor andere soorten afhankelijk is van je persoonlijke situatie. Ter oriëntatie een overzicht van de mogelijkheden.

### Woonhuisverzekering

Ook wel bekend als opstalverzekering. Deze verzekert je woonhuis tegen schade door brand, ontploffing, blikseminslag, rook- en roetschade, storm, inbraak en diefstal, waterschade, aanrijding en vandalisme.

Je moet natuurlijk wel tegen al die gebeurtenissen gedekt zijn. Je verzekert je huis normaal gesproken op basis van herbouwwaarde. Het verzekerd bedrag moet overeenstemmen met de volledige herbouwwaarde van je huis, anders krijg je minder uitgekeerd. Bij een catastrofe (bijvoorbeeld oorlog of overstroming) dekt de verzekering de schade niet. Behalve je woonhuis zelf zijn ook de schuur, schutting en tuin verzekerd. Fundamenten zijn niet altijd automatisch meeverzekerd.

### Inboedelverzekering

Deze verzekert je hele huishoudelijke inboedel tegen dezelfde risico's als je woonhuisverzekering. Als reparatie niet mogelijk is, krijg je de

nieuwwaarde vergoed. Ook hier zijn oorzaken met een catastrofeachtig karakter uitgesloten en vaak gelden er beperkingen als je in een grote stad woont. De meeste verzekeraars hanteren regionale tarieven. Kosten voor het opruimen van de troep na brand of inbraak krijg je doorgaans vergoed. Het verzekerd bedrag moet ook hier overeenkomen met de volledige (nieuw)waarde van de inboedel.

### Glasverzekering

Tegenwoordig worden ruiten vaak van dubbelglas gemaakt en die zijn veel duurder dan enkelglas. Een glasverzekering is dan ook geen overbodige luxe. Je ruiten kunnen voordelig meeverzekerd worden bij je woonhuis- of inboedel-

verzekering. Let bij de keuze voor een glasverzekering vooral op service. Zodra er een ruit breekt, wil je natuurlijk zo snel mogelijk een nieuwe ruit of een noodvoorziening hebben.

### De kleine lettertjes

Neem altijd grondig de polisvoorwaarden door voordat je een verzekering afsluit. Dat kan heel simpel op internet. Zo vind je op [www.polisvoorwaardenonline.nl](http://www.polisvoorwaardenonline.nl) de voorwaarden van diverse verkeringsmaatschappijen overzichtelijk bij elkaar. Nog niet alle maatschappijen verlenen hun medewerking hieraan, maar de verwachting is dat daar snel verandering in komt.

## Adviseur of internet?

### De tussenpersoon

Vroeger had je geen keus: als je een verzekering wilde afsluiten ging je naar een 'tussenpersoon'. Inmiddels heten die personen assurantieadviseur, maar ze doen hetzelfde: ze bemiddelen tussen jou en verzekeringsmaatschappijen. En dat doen ze niet gratis. Omdat ze de keuze hebben uit meerdere aanbieders, noemen ze zichzelf onafhankelijk. Maar verzekeringsmaatschappijen doen er alles aan om hun producten te verkopen. Ze belonen tussenpersonen met provisie en proberen bij hen een voorkeurspositie ten opzichte van concurrenten te verwerven. Niet alle tussenpersonen zijn dus zo onafhankelijk als zij beweren. Er zijn er zelfs die geheel of gedeeltelijk 'eigendom' zijn van een verzekeraar.

### Advies van het net

Dankzij internet kun je tegenwoordig wel kiezen voor écht onafhankelijk advies. Als je er het geduld voor hebt, kun je zelf vergelijken welke aanbieder het beste en/of voordeligste product heeft. Op die manier bespaar je al gauw een paar honderd euro. Mr. Finch ([www.mrfinch.nl](http://www.mrfinch.nl)) is een van

de websites waarop je offertes van verschillende verzekeringsmaatschappijen kunt opvragen.

### Klachten?

Heb je een klacht over de afhandeling van een schadegeval? Dan kun je terecht bij het Klachteninstituut Verzekeringen. Op de site [www.klachteninstituut.nl](http://www.klachteninstituut.nl) vind je uitgebreide informatie.

### De waterleiding

's Winters stromen bij verzekeringsmaatschappijen meldingen van wateroverlast binnen. Oorzaak is niet overvloedige regenval, maar strenge vorst! Veel mensen vergeten nog steeds hun waterleidingen te beschermen tegen extreme kou als ze op wintersport gaan. Gevolg: gesprongen leidingen bij thuiskomst en een enorme ravage. Je kunt de verwarming weliswaar een paar graadjes hoger zetten, maar dat is erg onvoordelig en vaak niet afdoende om de leidingen bij de buitenkant van het huis te beschermen. Beter is het om de boel goed in te pakken met isolatiemateriaal. Bij de bouwmarkt liggen kant-en-klare schuimrubberen omhulsels in alle soorten en maten.

## De deskundige



Ruud Kemper, verzekeringsadviseur bij Attentiv-R.P.J. Kemper

## "Andere leef-situatie? Andere verzekering!"

### Zien mensen het belang in van goede woonverzekeringen?

"Bijna iedereen in Nederland heeft zijn inboedel en zijn koophuis verzekerd. Een woonverzekering wordt dus zeker niet onderschat. Wat soms wel ontbreekt is de toevoeging 'goede', waardoor het bij schade kan voorkomen dat mensen niets vergoed krijgen voor hun duur betaalde premie."

### Komt onderverzekering nog vaak voor?

"Nee, dat is niet onze ervaring. De handige inboedel- en herbouwwaardemeters die tegenwoordig worden gebruikt, voorkomen dit gelukkig meestal. Waar nog wel onderverzekering kan voorkomen is bij de groep mensen die lange

tijd niet naar hun verzekeringen hebben gekeken. Leefsituaties en gezinssituaties veranderen; wil je teleurstellingen bij schade voorkomen, dan moeten je verzekeringen met de situatie mee veranderen."

### Wat is beter: alle woonverzekeringen bij één verzekeraar of 'shoppen'?

"De Consumentenbond heeft vorig jaar onderzoek gedaan naar de inhoud, voordelen en premies bij 21 maatschappijen. Wat bleek: het is niet meer nodig voor elke verzekering de goedkoopste aanbieder te zoeken. Bovendien is het handig de inboedel- en opstalpolis bij dezelfde maatschappij te hebben lopen. Het pakketvoordeel, zoals kosteloos wijzigen en pakketkorting, is dan mooi meegenomen."

### Schadevergoeding in natura

Tegenwoordig kun je ook schadeherstel in natura laten 'uitbetalen'. Hierbij krijg je dus geen geld, maar wordt de schade hersteld. Zo zorgt

SchadeZorg Nederland op deze manier voor herstel aan inboedel en opstalschade. Kijk op [www.schadezorg.nl](http://www.schadezorg.nl) voor meer informatie.

## Naar de concurrent

Niet blij met je verzekeringsmaatschappij?

### Overstappen naar een andere verzekering kan:

- als je je huidige verzekering ruim vóór de premievalidatum opzegt (2-3 maanden is het beste).
- als je tijdens de looptijd van je verzekering te maken krijgt met

veranderingen in de premie of voorwaarden.

- als je bij de ingangsdatum van een stilzwijgende verlenging van je verzekering te maken krijgt met veranderingen in premie of voorwaarden.

### TIP 1

Je kunt sinds 1 januari 2000 ook kiezen voor een éénjarige contracttermijn. Dit geldt zowel voor nieuwe als voor bestaande contracten.

### TIP 2

Maak gebruik van de gratis opzeggenservice die de meeste verzekeraars bieden.

# dossier verzekeren

## Checklist

### Schade?

Zo geef je het aan bij de verzekeringsmaatschappij:

- Meld de schade uiterlijk binnen 72 uur.
- Hou bij de melding de volgende gegevens bij de hand:
  - polisnummer of klantnummer
  - bank- of gironummer
- Neem zonder overleg met je verzekeringsmaatschappij geen schadehersteller of schoonmaakbedrijf in de arm, de kans op vergoeding neemt anders enorm af.
- Zorg dat je verzekeringsmaatschappij alle gegevens krijgt die op de schade betrekking hebben. Denk aan:
  - het volledig ingevulde en ondertekende schade-aangifteformulier
  - een proces-verbaal (bij verlies, vermissing of diefstal uit de woning)
  - aankoopnota's
  - pro-forma nota's
- Je moet de schade aannemelijk kunnen maken. Van belang hierbij zijn documenten als:
  - aankoopnota's
  - garantiebewijzen
  - foto's
  - bank- of giroafschriften van de gekochte goederen

## Over polis en premie

### Betaal op tijd

Polisvoorwaarden bepalen wat de rechten en plichten van de verzekeraar en de verzekerde zijn. Een polis moet aan bepaalde voorwaarden voldoen om rechtsgeldig te zijn. Een van deze voorwaarden is de termijn waarbinnen je de premie moet betalen. Meestal is dat binnen 30 dagen na ontvangst van de factuur. Doe je dit niet, dan kan de verzekeringmaatschappij de verzekering opschorten. En dat kan betekenen dat je bij schade niets krijgt uitgekeerd. Maar: de verzekeraar mag dit alleen doen als hij je bijtijds een aanmaning heeft gestuurd met daarin de termijn waarbinnen je het verschuldigde bedrag alsnog kunt overmaken.

### Eerst lezen

Voordat de verzekering wordt afgesloten, moet je de polisvoorwaarden hebben kunnen lezen. Je moet tenslotte weten waar je aan begint. Worden de polisvoorwaarden pas tegelijk met de polis toegezonden terwijl de verzekering juridisch al gesloten is, dan heeft de verzekeraar dit te laat gedaan. Je kunt in dat geval de polisvoorwaarden laten vernietigen. Goed om te weten als je in deze periode een beroep op de maatschappij moet doen en deze weigert te betalen.



### Verbouwen? Neem een aanbouwverzekering

Deze verzekering biedt dekking tegen beschadiging, instorting, verzakking of scheuren als je gaat verbouwen. Hij geldt voor het bestaande deel van je woning én voor het deel waaraan verbouwd wordt. Je kunt je ook verzekeren tegen schade aan omliggende gebouwen en tegen schade aan personen. Laat je het werk door één aannemer uitvoeren, dan moet deze

een zogeheten constructie-all-risks-verzekering afsluiten. Maar ook in dat geval kun je als opdrachtgever beter zelf een aanbouwverzekering afsluiten. Als er schade ontstaat, ontvang jij de schadevergoeding en kan de schade worden hersteld.

**TIP** Denk er ook aan de verzekeringsmaatschappij(en) waar je je woonhuis- en inboedelverzekering hebt afgesloten op de hoogte te stellen van je voorgenomen werkzaamheden.

## Meer info

Enkele informatieve websites:

- [www.klachteninstituut.nl](http://www.klachteninstituut.nl)  
Als je een klacht hebt over de afhandeling van een schadegeval.
- [www.mrfinch.nl](http://www.mrfinch.nl) Voor het opvragen van offertes bij verschillende verzekeringsmaatschappijen.
- [www.polisvoorwaardenonline.nl](http://www.polisvoorwaardenonline.nl)  
Voor de vergelijking van polisvoorwaarden van verschillende maatschappijen.
- [www.eigenhuis.nl](http://www.eigenhuis.nl) Info over wonen en verzekeringen.
- [verzekeringen.vergelijk.nl/woonhuis](http://verzekeringen.vergelijk.nl/woonhuis) Voor het vergelijken van woonhuisverzekeringen.
- [www.de-inboedelwaardemeter.nl](http://www.de-inboedelwaardemeter.nl)  
Voor het vaststellen van de waarde van je inboedel.
- [www.verbondvanverzekeraars.nl](http://www.verbondvanverzekeraars.nl)  
Site van de overkoepelende organisatie van verzekeraars, info over verzekeringen.

# dossier verzekeren

## Kostbaarheden

### Verzeker ze!

Heb je veel waardevolle voorwerpen of een kostbare verzameling, dan kan een gewone inboedelverzekering wel eens tekort schieten bij brand of inbraak. In dat geval is een aanvullende kostbaarhedenverzekering nuttig. Bij nieuwe kostbaarheden wordt het verzekerd bedrag gebaseerd op de aankoop-prijs, oudere voorwerpen worden getaxeed.

- Kan het voorwerp worden gerepareerd, dan krijg je de herstelkosten vergoed. Is dit niet mogelijk (bijvoorbeeld bij diefstal), dan geldt het getaxeerde bedrag, de dagwaarde of de nieuwwaarde als uitkeringsmaatstaf.
- Bij kostbaarheden die ook gebruiksvoorwerp zijn (zoals muziekinstrumenten, foto- of filmapparatuur) worden krassen, deuken en schrammen alléén vergoed als het verzekerde voorwerp ook andere schade heeft opgelopen. Afhankelijk van de ouderdom geldt een afschrijvingspercentage.



engelenhaar

JA  
29%

NEE  
71%

## Goed om te weten

### En je computer?

Bang voor schade door computer-virussen of computerkrakers? Helaas kun je je computer daar alleen tegen verzekeren als je hem voornamelijk bedrijfsmatig gebruikt. Wil je de computer verzekeren tegen diefstal, met name je laptop, dan kun je dat het beste doen via een kostbaarhedenverzekering. Die dekt namelijk ook tegen diefstal buitenshuis. Heb je alleen een pc thuis staan, dan kun je die bij je inboedel meeverzekeren of via een electronicaverzekering. Hiermee kun je ook je stereo- en video-apparatuur verzekeren.

**Let op!** Schade aan zogeheten externe informatiedragers (diskettes, zipschijfjes, cd-roms) moet je meestal apart verzekeren.

### Van saxofoon tot sterrenkijker

Een instrumentenverzekering verzekert je kostbare instrumenten plus alle bijbehorende apparatuur en accessoires, maar ook foto-, video- of filmapparatuur (inclusief lenzen en statieven), sterren- en verrekijkers, microscopen etc. Alle schade of verlies is verzekerd, van diefstal tot schade door vallen en stoten. Goedkoop is deze verzekering niet: voor een instrument met een waarde van € 5000,- betaal je gemiddeld zo'n € 200,- per jaar aan premie.

## De verzekerde



**"Bewust geen glasverzekering"**

Hidde Helmann (39) woont met zijn vrouw Renate (34) in een vrijstaand huis

### Hoe zijn jullie verzekerd?

"Wij hebben een gecombineerde woonhuisverzekering, dus zowel opstal en inboedel als brand en inbraak. Het verzekerde bedrag wordt elk jaar automatisch aangepast aan de gestegen waarde, dus daar kijken we kijken eigenlijk nooit naar om."

### En een aanvullende kostbaarhedenverzekering?

"Die hebben we niet. Ik realiseer me nu wel dat er nogal wat waardevolle objecten in huis zijn, zoals een unieke antiekverzameling en een pas aangeschafte breedbeeld-

televisie. Waarschijnlijk vallen die niet onder de inboedelverzekering. Misschien is het toch beter als we die apart verzekeren."

### Hebben jullie een glasverzekering?

"Nee, we hebben er bewust voor gekozen die niet af te sluiten. We wonen in een omgeving waar volgens ons de kans op ruitbreuk niet zo groot is. Als er onverhoopt toch eens iets zou gebeuren met de ruiten, dan zijn we met vervanging waarschijnlijk voordeliger uit dan met jarenlang premie betalen."

### Wat is je bezit waard?

Voordat je een verzekering gaat afsluiten, is het handig om te weten wat de waarde van je bezittingen is. Een goede indicatie voor je eigen huis is een betrouwbaar taxatierapport. Maar voor je inboedel gelden soms lastige criteria. Op verschillende websites kun je tegenwoordig online de waarde van je inboedel berekenen. Eén daarvan is [www.de-inboedelwaardemeter.nl](http://www.de-inboedelwaardemeter.nl).

Of vraag een inboedelmeter bij je verzekeraar.



## Stille nacht, veilige nacht...

Sfeervol, die brandende kerstkaarsjes. Maar mocht je kiezen voor echte kaarsen in de kerstboom in plaats van elektrische, doe dan wat oma en opa ook deden: zet een flinke emmer zand naast de kerstboom! Dat blust beter dan water, mocht de boel onverhoopt in brand vliegen. Nog beter: behandel

de kerstboom vooraf met een brandvertragend middel. Dat geldt trouwens ook voor de overige kerstversiering in huis. Als de zaak echt uit de hand loopt, dan kun je later de verzekeringsmaatschappij tenminste duidelijk maken dat je alle mogelijke voorzorgsmaatregelen had genomen.

volgende maand  
dossier  
vloeren