

Check je reisverzekering op overlap

Door te switchen van reisverzekering kun je tientallen euro's per jaar besparen, blijkt uit onderzoek van de Consumentenbond. En wie voorkómt dat de reisverzekering overlapt met de zorg-, auto- en andere verzekeringen, houdt mogelijk nog meer over.

Het is misschien wel een van de saaiste klusjes die je kunt bedenken: de polisvoorwaarden en tarieven van verschillende verzekeraars vergelijken. Maar wie dat niet af en toe doet, kan te veel betalen. De premies en pakketten van reisverzekeringen veranderen namelijk jaarlijks en niet altijd in positieve zin. Alleen FBTO verlaagde het afgelopen jaar de premie. Andere verzekeraars, zoals Avéro Achmea, Friesland, ING, Nationale-Nederlanden en Polis Direct verhoogden de premie in bepaalde gevallen. Een gezin met twee kinderen is bijvoorbeeld voor een basisverzekering exclusief wintersportdekking en inclusief werelddekking en geneeskundige kosten bij Friesland €23 meer kwijt aan premie dan vorig jaar.

Dekking

Er zijn ook andere redenen om de reisverzekering weer eens te bestuderen. Als je gaat skiën of plotseling veel buiten Europa op reis gaat, heb je misschien een uitgebreidere dekking nodig. Of als de kinderen het huis uit gaan en zij een eigen polis nodig hebben. En als je onlangs een nieuwe aanvullende zorg-

verzekering hebt afgesloten of de dekking hebt uitgebreid, ben je mogelijk dubbel verzekerd voor hulpverlening op reis. Helaas valt dat niet altijd te voorkomen.

Reisverzekeraars vergoeden standaard alle reiskosten als je door ziekte voortijdig terug naar huis moet. Zorgverzekeraar Delta Loyd vergoedt deze zogeheten repatriëringskosten echter ook in alle aanvullende pakketten. Bij diverse reisverzekeraars zoals ASR en Ohra betaal je standaard voor wintersportdekking, dus ook als je zelden of nooit op de latten staat. Wie nooit skiet, kan deze verzekeringen beter links laten liggen. Om oververzekering te voorkomen, kan het de moeite lonen om voor een verzekering te kiezen met een beperkte basisdekking en een groot aantal aanvullende modules, zoals van ASR, Ditzo, FBTO, Hema, London, Mondial Assistance en De Europeesche. Aegon heeft juist een tegenovergestelde aanpak en biedt een zo uitgebreid mogelijke dekking. Deze verzekeraar mikt op consumenten die geen zin hebben in uitzoekwerk. Daar betaal je wel voor: Aegon is de duurste uit de test, al geeft de verzekeraar wel korting als je er ook een inboedelverzekering afsluit. Wie voordelig uit wil zijn, kiest voor Hema, zelf.nl (Europa en Europa plus), Kruidvat, Mondial Assistance of Premio (zie de tabel op pagina 13). Het belangrijkste onderdeel van een reisverzekering is de dekking voor 'onvoorzien/hulpverlening'. Dit zit bij alle verzekeraars in het basispakket en dekt bijvoorbeeld de kosten voor opsporings- en reddingsacties, hulpverlening door een alarmcentrale, extra reis- en verblijfskosten als je in het buitenland in het ziekenhuis terechtkomt en voortijdi-



ge terugkeer naar huis na een ongeval of bij ziekte.

Een ongeluk zit in een klein hoekje en de kosten kunnen dan behoorlijk oplopen. Let daarom goed op de dekking, want er zijn een paar verschillen. Opsporings-, bergings- en reddingsacties zijn bij de meeste reisverzekeraars onbeperkt of tot een aanzienlijk bedrag gedekt, maar Delta Loyd, Kruidvat, Ohra, Premio, London en de Friesland geven een vergoeding die een stuk lager ligt en maximaal €12.500 bedraagt. Onderzoeker Mark Drabbe raadt aan hier goed op te letten. 'Wie veilig op reis wil, moet kiezen voor een verzekering met een minimale dekking van zo'n €40.000'.

Landen met dure zorg

Als je op vakantie gaat naar de Verenigde Staten, Canada en Zwitserland is het verstandig om je aanvullend te verzekeren voor geneeskundige kosten. De zorgkosten zijn in deze landen namelijk een stuk hoger dan in Nederland en de zorg-



REISVERZEKERING AANPASSEN?

Uit een enquête onder ruim 700 consumenten met een doorlopende reisverzekering blijkt dat de meesten niet precies weten wat hun verzekering dekt. Zo weet 60% niet dat de module 'onvoorzien/hulpverlening' altijd inbegrepen is. Of ze verzekerd zijn voor de kosten van repatriëring weet 16% niet. En een aantal mensen heeft wintersportplannen, maar geen wintersportdekking.

Belangrijke aanleidingen om de polis te gaan bestuderen zijn:

1. Je gaat skiën en hebt misschien geen wintersportdekking.
2. De nieuwe auto is voorzien van mobiliteitsgarantie, dus heb je geen aanvullende pechhulpdekking nodig.
3. Je reispatroon wijzigt en je hebt misschien een uitgebreidere dekking nodig.
4. Je kind wordt 18 en valt mogelijk niet meer onder de gezinsdekking. Aanpassen van de dekking is ook vereist bij samenwonen en scheiden.
5. De zorgverzekering is uitgebreid en nu ben je mogelijk dubbel verzekerd. Ook de auto-, ongevallen-, rechtsbijstands- en buitendedeurverzekering kunnen overlappen met de reisverzekering.

verzekering gaat uit van de behandelkosten in eigen land. Als je nooit naar deze landen op vakantie gaat, kun je geld besparen door je hiervoor niet te verzekeren.

Om te voorkomen dat je niet weet bij welke verzekeraar je moet aankloppen na een ongeval is er het convenant 'Samenloop zorgverzekeringen/reisverzekeringen'. Daarin is bepaald dat de alarmcentrale zorgdraagt voor de hulpverlening en kostenafhandeling. De verzekeraars regelen onderling wie wat moet betalen.

Een ongevallenverzekering geeft recht op een uitkering bij overlijden of blijvende invaliditeit. De verzekering is meestal ook geldig in het buitenland. Als je hiervoor al verzekerd bent, is een aanvulling via de reisverzekering dus niet nodig. Als je geen ongevallenverzekering hebt, is het de vraag of je een dergelijke dekking wel voor de vakantie wilt. Ook als je van plan bent om buiten de piste te gaan skiën, te raften of ande-

re halsbrekende toeren uit te halen, heb je weinig aan deze verzekering. Want gevaarlijke sporten zijn vaak uitgesloten.

Auto

Autopechhulp wordt zowel door auto- als reisverzekeringen aangeboden en door pechhulpdiensten zoals de ANWB. Je kunt meestal kiezen voor een dekking in Nederland of in Europa. Bij pech in het buitenland vergoedt de verzekeraar of pechhulpdienst een reparatie aan de auto ter plekke of in een garage, hij regelt vervangend vervoer en zo nodig repatriëring. Wie allrisk verzekerd is, kan ook een beroep doen op de pechhulpdienst als de auto tot stilstand komt door een mechanisch gebrek zonder aanwijsbare oorzaak van buitenaf. Bij bijna alle reisverzekeringen kun je autopechhulp meeverzekeren. Alleen bij Aegon en Inshared is dit standaard meeverzekerd. De kans is dus aanwezig dat je er drievoudig voor verzekerd bent. Overigens is het bij sommige verzeke-

raars onmogelijk om je dubbel te verzekeren. De ANWB en Mondial Assistance, aanbieders van zowel reis- als autoverzekeringen, gaan er vanuit dat je bij pech een beroep doet op hun pechhulpdienst. Weet ook dat je met een nieuwgekochte auto vaak standaard gratis pechhulp aangeboden krijgt in zowel Nederland als het buitenland via de zogeheten mobiliteitsgarantie van de dealer. Je hebt dan geen aanvullende pechhulpdekking nodig via de reisverzekering. Het is overigens slimmer om je via de pechhulpdienst te verzekeren. Je kunt dan immers altijd een beroep doen op pechhulp, ook als je niet op vakantie bent.

Verkeersrechtsbijstand kun je krijgen via je reis-, rechtsbijstands- en autoverzekering. Het gaat dan om juridische bijstand bij schade in het verkeer door een fout van jezelf of een ander. Maar let goed op dat je ook hiervoor niet drievoudig betaalt. Wie een rechtsbijstandsverzekering met de module verkeer

**Dubbel
verzekerd
is geld
in het
water
gooien**

heeft afgesloten, kan deze beter achterwege laten bij zijn auto- en reisverzekeringen. Helaas is dat niet altijd mogelijk. Bij Reaal Verzekeringen (Volledige), Univé en Mondial Assistance zit dit onderdeel standaard in het pakket. Overigens bieden niet alle reisverzekeraars verkeersrechtsbijstand aan. Wie zich hiervoor wil verzekeren en geen rechtsbijstandsverzekering heeft of wil, kan dat beter doen via de autoverzekering. Je kunt er dan ook een beroep op doen als je niet op reis bent.

Via de reisverzekering kun je je ook verzekeren voor rechtsbijstand op reis. Je krijgt dan juridische bijstand bij bijvoorbeeld strafvervolgning of andere geschillen tijdens de reis. In de tabel staat welke verzekeraars rechtsbijstand standaard en optioneel aanbieden. Wie zich hiervoor alleen op vakantie wil verzekeren, is voordeliger uit met een reisverzekering dan met een rechtsbijstandsverzekering. Bedenk wel dat de dekking buiten Europa vaak slechts maximaal €5000 bedraagt. In dure landen als de Verenigde Staten heb je daar weinig aan. Binnen Europa is er meestal geen beperking aan de dekking.

Inboedel en bagage

Bagage wordt doorgaans standaard gedekt door reisverzekeraars. Er is nauwelijks overlap met de inboedelverzekering, want die dekt alleen schade door onder andere brand en blikseminslag in Nederland en Europa. Gewelddadige beroving en diefstal uit de woning worden alleen binnen Nederland gedekt. Slechts enkele verzekeraars vergoeden diefstal ook buitenshuis tijdens dagtrips in Nederland of de Benelux. Dit is echter alleen het geval als er spullen uit een gesloten kofferbak van een auto worden gestolen. Van een overlap met de reisverzekering is dus niet vaak sprake. Reisverzekeraars dekken immers alleen de bagage tijdens vakanties en niet tijdens dagtrips in eigen land. Sommige inboedelverzekeraars, zoals Ditzo, dekken alle spullen buiten de deur en op vakantie. Ditzo let er echter op dat je niet dubbel betaalt voor de bagage als je er ook een inboedelverzekering afsluit. Wie zijn bagage en andere spullen, zoals de auto en mobiele telefoon, altijd verzekerd wil hebben tegen bijvoorbeeld dief-

stal doet er verstandig aan om een zogenoemde buitendeurverzekering voor kostbare spullen af te sluiten. Als je alleen op vakantie verzekerd wilt zijn, ben je beter af met een reisverzekering. Omdat de bagagedekking doorgaans laag is en er veel voorwaarden gelden, kun je ook overwegen dit onderdeel – indien mogelijk – achterwege te laten. ■

De reisduur geldt per reis.

De genoemde pakketten zijn, indien beschikbaar, zonder wintersportdekking. De premies zijn inclusief assurantiebepaling.

De premies zijn exclusief collectiviteits- en combinatiekortingen.

Peildatum: 1 december 2009.

PRIJZEN

- Bij de ING kun je eenmalig een wintersport- (€10 per jaar) of werelddekking (€15 per jaar) afsluiten.
- Ditzo biedt een extra korting oplopend tot 10%, afhankelijk van het aantal schadevrije jaren met de auto. Ook als je de autoverzekering ergens anders hebt afgesloten.
- Inshared biedt een jaarbeloning waarmee de premie mogelijk lager uitvalt. Dat is een collectieve bonus die wordt uitgekeerd als er minder schade is geclaimd dan verwacht.
- Interpolis biedt korting bij een Rabo TotaalPakket en Rabo RiantPakket.
- Verzekerden met een zorgverzekering en/of aanvullende zorgverzekering bij De Friesland betalen een lagere premie.

DEKKINGSMODULES

1. Onvoorzien/hulpverlening
2. Annulering
3. Autohulppakket
4. Bagage
5. Geld
6. Geneeskundige kosten
7. Onderwatersport
8. Ongevallen
9. Rechtsbijstand
10. Schade aan logiesverblijf
11. Vervangend vervoer en verblijf
12. Wintersport
13. Zakenreis

Aanbieder/verzekering

ABN Amro; Standaard
ABN Amro; Uitgebreid
Aegon; Vakantie-Jaarverzekering
Aegon; Vakantie-Jaarverzek. incl. inboedel
Allianz Nederland
ANWB; Leden
ASR
Avéro Achmea; Vrij op Reisverzekering
Centraal Beheer Achmea; Permanente Reisverz.
Columbus Direct; Super
De Europeesche; Basisdekking
De Europeesche; Topdekking
De Friesland
De Friesland incl. aanvullende zorgverzek.
Delta Lloyd
Ditzo
FBTO; Reis Perfect Polis
Florius
Hema
ING
Inshared; Hulp op Reis
Interpolis
Kruidvat
London Verzekeringen
Mondial Assistance; Budget
Mondial Assistance; Comfort
Mondial Assistance; Premium
MoneYou
Nationale-Nederlanden; ZPP
Ohra
Polis Direct
Premio
Reaal; De volledige verzekering
Reaal; De voordelige verzekering
Unigarant
Univé; Budget
Univé; Comfort
Verzekeruzelf.nl
Zelf.nl; Europa
Zelf.nl; Europa Plus
Zelf.nl; Wereld
ZLM

Test Doorlopende reisverzekeringen

						Eigen risico bij bagage				Basisdekking Europa incl. bagage			Basisdekking wereld incl. bagage en med. kosten		
						Testoordeel	Jaarpremie	Jaarpremie 2 volwassenen met 2 kinderen	Testoordeel	Jaarpremie	Jaarpremie 2 volwassenen met 2 kinderen	Testoordeel	Jaarpremie	Jaarpremie 2 volwassenen met 2 kinderen	
✓	✓	60	1,4,7,8,10,11,12	2,6	€0	7,4	€39	€79	€112	7,6	€46	€93	€125		
✓	✓	60	1,4,5,7,8,10,11,12	2,6	€0	7,8	€59	€117	€150	7,9	€65	€131	€163		
✓	✓	90	1,2,3,4,6,7,10,11,12	8,13	€0	9,2	€68	€136	€179	8,7	€68	€136	€178		
✓	✓	90	1,2,3,4,5,6,7,10,11,12	8,13	€0	9,3	€40	€80	€105	8,8	€40	€80	€105		
✓		60	1,4,7,10,11	2,3,5,6,8,12	€45	6,9	€35	€59	€82	7,7	€45	€73	€102		
		60	1,4,6(wereld),7,10,11	2,5,6(Europa),8,12	€0	6,4	€30	€45	€56	7,1	€53	€81	€114		
	✓	60	1,7,10,12	2,3,4,5,6,8,11,13	€75	6,8	€33	€63	€85	7,1	€50	€90	€120		
		365	1,4,5,9,10	2,3,6,7,8,11,12,13	€0	5,9	€30	€48	€83	6,5	€52	€85	€137		
		365	1,4,5,8,10	2,3,6,7,11,12,13	€0	6,5	€36	€68	€100	7,2	€48	€91	€134		
	✓	60	1,4,5,6,8,9,10,12	2,7	€50	7,8	€48	€82	€120	7,4	€105	€179	€262		
		60	1,7,10	2,3,4,5,6,8,9,11,12	€50	6,2	€30	€55	€75	7,1	€48	€85	€120		
		60	1,7,10	2,3,4,5,6,8,9,11,12	€0	6,4	€55	€90	€115	7,5	€66	€112	€148		
	✓	92	1,8,10,11,12	2,3,4,5,6,7	€45	6,1	€41	€83	€129	6,4	€65	€129	€216		
	✓	92	1,8,10,11,12	2,3,4,5,6,7	€45	6,1	€22	€43	€65	6,4	€45	€90	€152		
✓	✓	365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	6,9	€29	€50	€65	7,2	€39	€68	€89		
		90	1,6,10,13	2,4,5,7,9,12	€100	7,2	€45	€79	€111	8,1	€52	€93	€132		
		60	1,4,10	2,3,6,7,8,11,12,13	€100	6,0	€24	€38	€54	6,7	€38	€63	€99		
✓	✓	60	1,4,7,8,10,11,12	2,6	€0	7,5	€39	€79	€112	7,8	€46	€93	€125		
	✓	42	1,4,7,12	2,3,5,6,8,11	€100	6,7	€16	€26	€38	6,9	€26	€41	€55		
		45	1,4,5,6,7,8,10,11	2,12	€100	7,1	€33	€55	€88	7,1	€58	€105	€163		
✓	✓	90	1,3,7,11,12		nvt	7,3	€65	€70	€75	6,7	€65	€70	€75		
	✓	60	1,4,5,7,8,10,11,12	2,3,6,13	€0	7,2	€47	€82	€96	7,5	€72	€124	€161		
	✓	365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	6,3	€24	€42	€42	6,7	€38	€68	€68		
✓	✓	60	1,7,10,12	2,3,4,5,6,8,11	€34	6,4	€33	€52	€70	6,8	€40	€64	€86		
		60	1,7,11(verblijf)	2,3,4,5,6,8,9,10,11(vervoer),12	€50	6,3	€19	€34	€40	7,2	€41	€73	€85		
		60	1,7,11(verblijf)	2,3,4,5,6,8,9,10,11(vervoer),12	€50	6,3	€27	€49	€57	7,4	€50	€89	€104		
		60	1,7,11(verblijf)	2,3,4,5,6,8,9,10,11(vervoer),12	€0	6,4	€36	€65	€76	7,6	€60	€108	€126		
✓	✓	60	1,4,7,8,10,11,12	2,6	€0	7,5	€39	€79	€112	7,8	€46	€93	€125		
		60	1,4,5,7,10,11	2,3,6,8,12	€0	6,8	€68	€93	€118	7,5	€92	€131	€168		
✓	✓	365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	6,9	€36	€63	€81	7,2	€49	€86	€111		
		60	1,4,5,6,8,10	2,3,7,11,12	€75	6,9	€38	€70	€102	6,9	€53	€98	€143		
	✓	365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	6,3	€21	€36	€47	6,7	€33	€58	€75		
		60	1,4,5,6,7,8,9,10	2,3,12	€50	7,1	€34	€60	€84	7,1	€53	€91	€129		
		45	1,4,6,7,8,10,	2,3,12	€100	6,9	€23	€43	€60	6,9	€39	€71	€103		
		60	1,4,7,8,10,11,	2,5,12	€0	6,6	€47	€84	€114	7,3	€57	€104	€134		
		60	1,4,5,7,9,10,11	2,3,6,8,12,13	€50	6,8	€23	€42	€50	7,5	€35	€64	€80		
✓	✓	180	1,4,5,6,7,8,9,10,11,12	2,3,13	€50	8,7	€42	€79	€99	8,2	€42	€79	€99		
✓		60	1,7,9,10,11	2,3,4,5,6,8,12	€50	6,9	€27	€48	€55	7,9	€34	€61	€71		
		45	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€100	6,7	€18	€25	€34	6,7	nvt	nvt	nvt		
		60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€50	6,9	€20	€33	€43	6,9	nvt	nvt	nvt		
✓		60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€50	7,5	€33	€49	€67	7,5	€33	€49	€67		
		60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,11,12	€50	6,9	€26	€52	€78	6,9	€34	€68	€102		