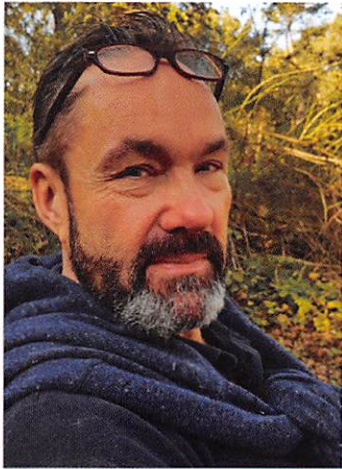


# Inzittendenverzekering: Zin of onzin?



**DE GEMIDDELDE NEDERLANDER VERDIEPT ZICH NIET GRAAG IN ZIJN VERZEKERINGEN; KLEINE LETTERTJES LEZEN IS NIEMANDS HOBBY.**

**E**en ongeluk zit in een klein hoekje en vaak gebeurt het voor je er erg in hebt. Als je geluk hebt bij je ongeluk, heb je alleen blikshade. Ik kom er zeker nog op terug, maar in ieder geval is het leed te overzien. Hoe anders is het bij lichamenlij leed... Onze klassiekers en youngtimers zijn immers lang niet altijd voorzien van airbags, ABS en alle andere moderne veiligheidsvoorzieningen. Reden om het maar eens te hebben over de gevolgen van verwonding(en), ziekenhuisopname, revalidatie en het verwerken van traumatische ervaringen.

‘Daar ben ik dan toch voor verzekerd?’ hoor ik dan vaak. ‘Dat wordt toch gedekt door mijn aansprakelijkheidsverzekering, ziektekostenverzekering of de verzekering van de tegenpartij?’ Helaas is de parate kennis over afgesloten verzekeringen niet echt hoog. De gemiddelde Nederlander verdiept zich niet graag in zijn verzekeringen; kleine lettertjes lezen is niemands hobby en iedereen wil het liefst zo voordelig mogelijk verzekerd zijn, zonder dat men zich realiseert wat een kleine investering in een goede verzekering aan extra leed (in dit geval financieel) kan schelen.

Om te beginnen dekt de aansprakelijkheidsverzekering (aansprakelijkheid voor particulieren) niets dat met motorvoertuigen te maken heeft. Toch wordt dat vaak gedacht. De ziektekostenverzekering dekt de directe kosten van ziek zijn, dus ook herstel na een ongeval. Kosten van ambulance en ziekenhuiszorg zijn hiermee gedekt. Maar het te betalen eigen risico, tja, dat komt voor eigen rekening. Kapotgeknipte kleding? Die vergoedt je ziektekostenverzekeraar niet. Fysiotherapie na een ongeval? Als je een goede aanvullende ziektekostenverzekering hebt wel, anders: beperkte dekking. Het ziekenhuis wil dat je zo snel mogelijk het bed verlaat, maar wie betaalt eventueel noodzakelijke thuiszorg?

De tegenpartij keert pas uit bij aansprakelijkheid van zijn kant en vaak zijn schades niet zo zwart-wit. En is de aansprakelijkheid wel duidelijk, dan nog kost het vaak heel wat tijd en moeite, bloed zweet en tranen voor je een fatsoenlijke schadevergoeding krijgt. Alleen al het verkrijgen van een politierapport of proces-verbaal na een ongeval duurt minimaal twee maanden. Maar wat als er geen tegenpartij is? Je bent zelf van de weg afgereden, door wat voor oorzaak dan ook, en hebt dusdanig letsel dat je naar het ziekenhuis moet en langdurig revalideren? Dan is er geen tegenpartij en jezelf aansprakelijk stellen kan niet ... ‘Daarvoor heb ik dan toch een inzittendenverzekering?’

Kenmerkend voor zo’n verzekering is dat er geen sprake hoeft te zijn van aansprakelijkheid van een ander. Als er een eindsituatie is, keren ze uit. Of de schade verhaald kan worden op een tegenpartij is niet jouw zorg. Heel kort door de bocht zijn er twee

soorten inzittendenverzekering, met om te beginnen de traditionele ongevallen-inzittendenverzekering, die uitkeert bij overlijden of blijvende invaliditeit. Er is een bepaald verzekerd bedrag bij overlijden en een bedrag bij blijvende invaliditeit, voor vier of vijf inzittenden, in- of exclusief de bestuurder. De mate van invaliditeit wordt bepaald aan de hand van een schaal. Verlies je bijvoorbeeld je rechter wijsvinger als je rechtshandig bent, word je bijvoorbeeld 25 procent invalide verklaard. Betreft het dan je linker wijsvinger, wordt het 15 procent. Is het verzekerd bedrag dan € 20.000 bij blijvende invaliditeit, wordt er bij definitieve vaststelling van die invaliditeit uitgekeerd. Dus € 5.000 voor je rechter wijsvinger en € 3.000 voor de linker. De verzekerde bedragen staan op je polisblad, evenals de bijbehorende schaal en de voorwaarden. De ongevallen-inzittendenverzekering keert echter alleen uit bij overlijden of blijvende invaliditeit. Letselschade, schade aan persoonlijke eigendommen, inkomstenderving, smartengeld, medische kosten, aanpassingen als gevolg van invaliditeit en dergelijke worden niet vergoed. Als tussenpersoon vind ik dit een nogal incomplete verzekering, die ik liever niet aanbied.

De betere variant is de schade-inzittendenverzekering. De premie is nauwelijks hoger dan die van de hiervoor omschreven verzekering, maar de dekking is veel beter. Er moet namelijk sprake zijn van schade aan de inzittenden. Of dat nu fysieke schade is, materiële schade of immateriële schade is niet relevant. Het eigen risico van je ziektekostenverzekering, aanpassing van je huis bij invaliditeit, inkomstenverlies door (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid, kapotte kleren, een beschadigde laptop of telefoon, zoekgeraakte huissleutels of sleutels van de andere gezinsauto, het valt er allemaal onder. Schade aan de inzittenden is een veel ruimer begrip, dus een schade-inzittendenverzekering verdient veruit de voorkeur boven een ongevallen-inzittendenverzekering. De verzekerde bedragen variëren per verzekeraar van € 500.000 tot € 1.500.000. Zie ook hier de polis voor de dekking en de voorwaarden; uiteraard zijn er uitsluitingen en uitzonderingen, maar de schade-inzittendenverzekering is altijd de betere variant.

Er zijn heel veel verzekeraars in Nederland met evenzoveel verschillende dekkingen en voorwaarden, maar alles is in en op de polis terug te vinden. Vergeet dus die ongevallen-inzittendenverzekering, laat je altijd goed informeren en kies als je een optimale zekerheid wilt altijd voor de schade-inzittendenverzekering!

*Joost Kam*

Joost Kam is mede-eigenaar van AdviesVerzekerd!