

WFT SCHADE PARTICULIER BEREKENINGEN





WFTsamenvattingen
Alphen aan den Rijn
Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
2. Woonverzekeringen	3
2.1 Algemene informatie.....	3
2.2 Berekeningen	9
2.3 Premie berekenen.....	22
3. Aansprakelijkheidsverzekering Particulieren (AVP).....	25
4. Motorrijtuigenverzekering.....	28
4.1 Premie	28
4.2 Schaderegelingen	30
4.3 Aanvullende verzekeringen	33
5. Fietsverzekeringen	35
6. Zorgverzekeringen.....	36
6.1 Verrekening bij overstappen.....	36
6.2 Eigen risico.....	36
6.3 Eigen bijdrage	40
6.4 Convenant Samenloop Reis- en Zorgverzekeringen.....	41
7. Ongevallenverzekeringen	42

1. Inleiding

Algemene toelichting

In het onderstaande document lichten we per onderwerp de benodigde rekenvaardigheden toe. We lichten een stukje theorie toe, vermelden de formules, en passen dit vervolgens toe in voorbeeldberekeningen. Zo maak jij je op een snelle en eenvoudige wijze alle benodigde rekenvaardigheden eigen.

Wij houden bij het maken van deze berekeningen rekening met de kandidatenbrochure van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Zij zijn verantwoordelijk voor het opstellen van de toetstermen en de invulling van het daadwerkelijke Wft Basis Examen.

Numerieke vragen

Kenmerken:

Op het examen moet je bij numerieke vragen een getal of een bedrag berekenen en invullen in het aangegeven vak. De berekening hoeft niet te worden toegevoegd. Als je het juiste antwoord hebt ingevuld, dan krijg je de maximale score. In veel gevallen is er een zekere foutmarge. De marge verschilt per vraag, en wordt niet vermeld.

Beantwoorden:

Bij numerieke vragen kunnen alleen getallen, punten en komma's worden ingevuld. De tekens % en € staan voor of achter het invoerveld en worden niet door jou ingevuld.

- Gebruik in het geval van decimalen achter de komma een komma-teken, geen punt-teken.
- Een punt-teken mag alleen worden gebruikt bij duizendtallen. Het gebruik hiervan is niet verplicht.

Antwoord afronden:

Bij numerieke vragen staat aangegeven op welke wijze het antwoord moet worden afgerond.

Kom je uit op een geheel bedrag?	Vul twee nullen achter de komma in.
Kom je uit op een niet geheel bedrag?	Vul twee cijfers achter de komma in.

Tijdens het berekenen van numerieke vragen rond je in principe niet tussentijds af. **Uitzondering!** De enige uitzondering op deze regel komt voor bij vragen die te maken hebben met de Belastingdienst. De Belastingdienst rondt tussentijds af in het voordeel van de consument. Deze regel wordt daarom ook toegepast op het echte Wft Basis Examen. Wij passen deze regel daarom ook toe in hieronder staande berekeningen.

2. Woonverzekeringen

2.1 Algemene informatie

Woonverzekeringen voor particulieren

Woonverzekeringen = bezitsverzekeringen voor particulieren (vallend onder de branche 'Brand') die verband houden met wonen. Hieronder vallen de volgende drie verzekeringen:

1. Inboedelverzekering
2. Woonhuisverzekering
3. Aanvullende verzekeringen (glasverzekering, kostbaarhedenverzekering)

De basis voor de meeste polissen in de branche 'Brand' wordt gevormd door de Nederlandse Beursbrandpolissen. Deze geven standaardvoorwaarden voor verzekeringen.

Inboedel = alle roerende zaken die tot de particuliere huishouding behoren. Hieronder vallen niet:

- Motorrijtuigen (m.u.v. bromfietsen)
- Aanhangwagens (o.a. caravans) en vaartuigen (m.u.v. zeilplanken)
- Geld en waardepapieren (vaak beperkt gedekt)

Woonhuis/opstal = het gebouw en alle aard- en nagelvastzittende delen (keuken en sanitair, vastgelijmd parket).

Hiertoe behoren ook:

- Bijgebouwen (schuren en garages) die op hetzelfde perceel staan
- Terreinafscheidingen (garages en schuttingen)

Vormen woonverzekeringen

1. Kale brandverzekering / brandverzekering sec = een verzekering die alleen schade dekt door:

- **Brand / brandblussing**: een door verbranding veroorzaakt en met vlammen gepaard gaand vuur buiten een haard, dat in staat is zichzelf voort te planten. Brandschade die ontstaat door ontploffing of blikseminslag valt onder deze categorie dekking.
- **Ontploffing**: een onverwachte, plotselinge hevige explosie van gassen of dampen, waardoor schade ontstaat aan het verzekerde object. Hieronder vallen niet: implosie (bijv. van beeldscherm), springen van waterleidingen door vorst en het breken van ruiten door harde geluiden.
- **Blikseminslag**: hieronder vallen koude schade en inductieschade.
 - Koude schade: bijv. het breken of scheuren van muren.
 - Inductieschade: schade door overspanning, bijv. aan elektrische apparaten (televisies, radio's en computers).

Uitsluitingen:

- Zegen, schroeien, smelten, verkolen, broeien
- Doorbranden van elektrische apparaten en motoren
- Oververhitten, doorbranden, doorbreken van ovens en ketels

Voorbeelden:

- Consument heeft brand in huis met schroeischaade aan de vloerbedekking tot gevolg. Er is dekking omdat de schroeischaade het gevolg is van de brand (gevolgschaade).
- Consument laat zijn sigaret op de vloerbedekking vallen waardoor schroeischaade ontstaat. In dit geval is er sprake van een uitsluiting.

2. Uitgebreide gevarenverzekering (UGV) = een woonverzekering die naast schade door 'brand, ontploffing en blikseminslag' de volgende gebeurtenissen dekt:

- **Storm**: windkracht 7 of meer (windsnelheid van 14 meter per seconde)
 - Directe schade: afwaaien van dakpannen of -platen, schoorstenen etc.
 - Indirecte schade: regen-, water-, hagel- of sneeuwschade (bijv. neerslag dat onvoorzien binnenstroomt via daken en dakgoten, let op niet door slecht onderhoud)
 - Afwaaiende onderdelen van een aangrenzend pand

Er geldt bij woonhuisverzekeringen een eigen risico voor stormschade. Dit eigen risico bedraagt 2‰ van de verzekerde som met bijv. een minimum van € 225 en maximum van € 450.

- **Waterschade:**
 - Waterleidingschade
 - Schade door regen, sneeuw, hagel of smeltwater
 - Schade door breuk in aquaria of een ander defect waardoor onvoorzien water uit het aquaria stroomt

Let op: waterschade door overstromingen, door vochtdoorlating van muren, constructiefouten of slecht onderhoud is niet gedekt op de verzekering.

Doorgaans ook gedekt:

- Schade door plotseling defect aan cv of daarop aangesloten installaties met vaste aan- en afvoerbuizen
- Schade door het overlopen van water uit een waterleiding of leidingen van CV aangesloten installaties
- Schade door onvoorzien springen van leidingen door vorst
- Diefstalschade (Bij schade door diefstal is op de particuliere inboedelverzekering geen braakschade vereist. Er wordt in dit kader gebroken over blote diefstal.)
- Inbraakschade
- Schade door vandalisme (na wederrechtelijk binnendringen)
- Schade door beroving en afpersing met (de dreiging van) geweld
- Schade door rellen, relletjes en opstootjes
- Schade door luchtvaartuigen of motorrijtuigen
- Schade als gevolg van het omvallen van bomen, kranen en heistellingen
- Schade door rook en roet

3. Extra uitgebreide gevarenverzekering (UGV+) = een woonverzekering die naast de schade die gedekt is onder de UGV, ook schade dekt in geval van:

- Schade door schroeien, zegen en smelten, zonder dat er sprake is van brand
- Waterschade door neerslag die via de begane grond of via de openbare weg binnendringt
- Herstelkosten van een gesprongen waterleiding, alsmede het opsporen van de breuk
- Schade door vandalisme aan en diefstal van tuinmeubilair of was aan de waslijn
- Schade aan de inhoud van de koelkast of diepvriezer als gevolg van het uitvallen van de stroom langer dan 6 uur

Er is sprake van indirecte neerslagschade als neerslag onvoorzien het pand binnendringt als gevolg van het overlopen van sloten of grachten door hevige (plaatselijke) regenval. Het Verbond van Verzekeraars heeft hiervoor een adviesclausule afgegeven, die door veel verzekeraars is opgenomen in de UGV+ dekking.

De UGV en de UGV+ hebben een limitatieve dekking. Alle gedekte oorzaken zijn in de polisvoorwaarden genoemd.

4. Allriskverzekering = een woonverzekering met de meest ruime dekking, staat ook wel bekend als de 'alle-van-buiten-komende-onheilendekking'. Alles is gedekt, tenzij uitgesloten. De uitsluitingen staan benoemd in de voorwaarden.

Uitsluitingen:

- Niet plotseling of onvoorzien ontstaan (bijv. achterstallig onderhoud of opzet)
- Van binnenuit ontstaan (bijv. eigen gebrek)
- Genoemd in de uitsluitingen

Voorbeeld 1:

Gebeurtenis:

Diefstal (Amsterdam)

Soort verzekering:

UGV-inboedelverzekering met diefstalclausule

Audiovisuele apparatuur: max. € 2.500 + eigen risico € 250

Lijfsieraden: max. € 2.500

Schade:

TV: € 3.000

Sieraden: € 4.000

Schade voordeur: € 1.000

Schade interieur: € 1.250

Welk bedrag wordt vergoed onder de UGV-inboedelverzekering?

Er is een schade van € 3.000 aan de TV. Voor audiovisuele apparatuur is een gemaximeerde vergoeding van € 2.500 opgenomen, en daarnaast geldt er een eigen risico. Er wordt voor de tv dus maximaal € 2.250 vergoed (€ 2.500 - € 250).

Er is een schade van € 4.000 aan sieraden. Voor lijfsieraden geldt een maximale vergoeding van € 2.500. Er wordt dus € 2.500 vergoed.

Er is een schade van € 1.000 aan de voordeur van de woning. Deze schade wordt niet vergoed door de inboedelverzekeraar. Als de klant over een opstalverzekering beschikt, dan kan hij de schade daar claimen.

Er is een schade van € 1.250 aan het interieur van de woning. Dit valt onder de dekking van de inboedelverzekering. Het volledige bedrag van € 1.250 wordt vergoed.

Totale schadevergoeding = € 2.250 + € 2.500 + € 1.250 = **€ 6.000,00**

Voorbeeld 2:

Gebeurtenis:

Hevige storm

Soort verzekering:

UGV-woonhuisverzekering

Verzekerde som: € 250.000

Eigen risico stormschade: 2 ‰ (met een minimum van € 225 en een maximum van € 450)

Schade:

Woonhuis: € 4.500

Tuinstoelen: € 950

Welk bedrag wordt vergoed door de uitgebreide UGV-woonhuisverzekering?

Alleen de schade aan het woonhuis wordt vergoed. Schade door storm aan de tuinstoelen is niet gedekt op de verzekering. Dit is mogelijk gedekt op de inboedelverzekering.

In geval van storm geldt er een eigen risico. Deze is standaard 2 ‰ van de verzekerde som met een minimum van € 225 en een maximum van € 450. Het is ook mogelijk dat een verzekeraar een vast eigen risico hanteert in geval van storm. Dit moet dan vermeld staan in de voorwaarden.

Eigen risico = € 250.000 x 2 ‰ = € 500. Dit bedrag is hoger dan het maximum. Daarom wordt gerekend met € 450.

Uitkering = € 4.500 – € 450 = **€ 4.050,00**

Verzekerde som woonverzekeringen

Verzekerde som = gelijk aan de waarde van een object uitgedrukt in geld.

- **Woonhuisverzekering: herbouwwaarde van de woning.**

Herbouwwaarde = het bedrag dat nodig is om het verzekerde gebouw onmiddellijk na het voorval op dezelfde plaats en met dezelfde bestemming te herbouwen.

Keuzeclausule (schaderegelingsclausule) = clausule die bepaalt dat een verzekeraar de mogelijkheid heeft om in plaats van de herbouwwaarde de verkoopwaarde exclusief grond (marktwaarde voor schade) uit te keren, als de verzekerde er na brandschade voor kiest om zijn woning niet te herbouwen. De verzekeraar kiest dan altijd voor de laagste van de twee bedragen.

- **Inboedelverzekering: nieuwwaarde van de inboedel.**

Nieuwwaarde = de waarde die een vergelijkbare inboedel nieuw in de winkel kost. In dit geval is het indenniteitsprincipe dus niet van toepassing.

Er zijn enkele situaties waarin de nieuwwaarde niet als uitgangspunt geldt. Deze uitzonderingen staan vermeld in de polisvoorwaarden:

- Vergoeding op basis van reparatiekosten (herstelkosten) als de schade kan worden gerepareerd. In dat geval worden de reparatiekosten vergoed, eventueel aangevuld met een vergoeding voor waardevermindering.
- Vergoeding op basis van vervangingswaarde of dagwaarde (nieuwwaarde gecorrigeerd met de waardevermindering door slijtage en/of ouderdom van het object) als het gaat om:
 - Brom- en snorfietzen
 - Dagwaarde van het object is op het moment van schade minder dan 40% van de nieuwwaarde
 - Object wordt niet meer gebruikt waarvoor het bestemd is
- Antiek wordt verzekerd op basis van de antiquarische waarde (soms vastgelegd in een taxatierapport).

Afschrijvingstabel: het uit te keren bedrag bepaalt de verzekeraar aan de hand van de zogeheten afschrijvingstabel. Deze tabel wordt inmiddels standaard toegevoegd aan de Verzekeringskaart (het IPID) van reis-, inboedel- en recreatiewoningverzekeringen. Op deze wijze kunnen consumenten een goede inschatting maken van het uit te keren bedrag bij schade.

Voorbeeld 3:

Gebeurtenis:

Brand

Inboedel:

Bank bij aanschaf:	€ 2.000
Vergelijkbare bank nu:	€ 3.000
Dagwaarde bank:	€ 1.750

Inboedelverzekering:

Eigen risico: € 250

Welk bedrag wordt er uitgekeerd op de inboedelverzekering?

We stellen eerst de verhouding dagwaarde – nieuwwaarde vast. Verhouding = $\frac{€ 1.750}{€ 3.000} \times 100\% = 58,33\%$.

De dagwaarde is dus hoger dan 40% van de nieuwwaarde. Daarom wordt er uitgekeerd op basis van de nieuwwaarde.

Uitkering = nieuwwaarde – eigen risico = $€ 3.000 - € 250 = € 2.750$
