

WFT SCHADE PARTICULIER PE





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

Deel 1: Algemeen

1. Inleiding	2
--------------------	---

Deel 2: Basis

1. Fiscale wijzigingen: Box 1.....	3
2. Fiscale wijzigingen: Box 3.....	16
3. Fiscale wijzigingen: Schenkingsvrijstelling	27
4. Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding.....	31
5. Wettelijk minimumloon.....	34

Deel 3: Schade Particulier

1. Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering	37
2. Energietransitie - Zonnepanelen	39
3. Verdelen schadevrije jaren bij echtscheiding of ontbinding geregistreerd partnerschap	40
4. Vergoeding uit zorgverzekering en aanvullende verzekering	41

Deel 3: Schade Particulier

1. Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering

Verlaging maximale collectiviteitskorting

Op 1 januari 2020 werd de maximale collectiviteitskorting verlaagd van 10% naar 5%. Deze verlaging heeft echter niet tot het gewenste resultaat geleid: collectiviteiten bleven onvoldoende verschillen van individuele zorgverzekeringen. Om deze reden is de collectiviteitskorting op 1 januari 2023 afgeschaft voor zorgverzekeringen (basisverzekering).

De overheid vindt het belangrijk dat er niet te veel zorgverzekeringen op de markt komen, en dat de verzekeringen die er zijn eenvoudig met elkaar te vergelijken zijn. Zo kunnen burgers een betere keuze maken uit het aanbod. Ook zullen zij dan waarschijnlijk vaker overstappen. Dit heeft tot gevolg dat de markt beter werkt.

Let op: het verbod op collectiviteitskorting geldt alleen voor zorgverzekeringen (basisverzekering). Het geldt dus niet voor aanvullende ziektekostenverzekeringen. Verzekeraars zijn volledig vrij in de collectiviteitskorting die zij hierop willen aanbieden.

Rekenvoorbeelden

VOORBEELD 1: ZORGPREMIE BEREKENEN

Algemene gegevens:

X. heeft een basiszorgverzekering.
Deze verzekering loopt via zijn werkgever.
Er is sprake van een collectieve verzekering.

Premie basiszorgverzekering 2022:

De premie bedraagt zonder korting € 120.
Er wordt via de werkgever gebruik gemaakt van de maximale collectiviteitskorting.

Premie basiszorgverzekering 2023:

De premie bedraagt zonder korting 135.
Er wordt via de werkgever gebruik gemaakt van de maximale collectiviteitskorting.

Welk bedrag aan premie gaat de verzekeringnemer per 1 januari 2023 meer betalen voor de basiszorgverzekering? **Bereken de premieverhoging per maand.**

Sinds 1 januari 2023 is de collectiviteitskorting op de basiszorgverzekering in zijn geheel komen te vervallen.
In 2023 bedraagt de premie daarom € 135 per maand.

In het verzekeringsjaar 2022 had de werknemer recht op een maximale collectiviteitskorting van 5%.
 $\text{Zorgpremie} = € 120 - (€ 120 / 100 * 5) = € 120 - € 6 = € 114$ per maand.

Het betreft hier dus een premieverhoging van € 21 per maand (= € 135 - € 114).

VOORBEELD 2: ZORGPREMIE BEREKENEN

Algemene gegevens:

X. heeft een basiszorgverzekering en een aanvullende ziektekostenverzekering.
Beide verzekeringen lopen via zijn werkgever. Er is sprake van een collectieve verzekering.
X. ontvangt collectiviteitskorting.

Premie 2022:

Basiszorgverzekering:

De premie bedraagt zonder korting € 125.
Er wordt via de werkgever gebruik gemaakt van de maximale collectiviteitskorting.

Aanvullende ziektekostenverzekering:

De premie bedraagt zonder korting € 40.
X. ontvangt via de collectiviteit van zijn werkgever een korting van 10%.

Premie 2023:

Basiszorgverzekering:

De premie bedraagt zonder korting 130.
Er wordt via de werkgever gebruik gemaakt van de maximale collectiviteitskorting.

Aanvullende ziektekostenverzekering:

De premie bedraagt zonder korting € 50.
X. ontvangt via de collectiviteit van zijn werkgever een korting van 15%.

Welk bedrag aan premie gaat de verzekeringnemer per 1 januari 2023 meer betalen voor de zorgverzekering en aanvullende ziektekostenverzekering? Bereken de totale premieverhoging op jaarbasis.

Basiszorgverzekering:

Sinds 1 januari 2023 is de collectiviteitskorting op de basiszorgverzekering komen te vervallen.
In 2023 bedraagt de premie daarom € 130 per maand.

In het verzekeringsjaar 2022 heeft de werknemer recht op een maximale collectiviteitskorting van 5%.
Zorgpremie = € 125 – (€ 125 / 100 * 5) = € 125 - € 6,25 = € 118,75 per maand.

Het betreft hier dus een premieverhoging van € 11,25 per maand (€ 130 - € 118,75).

Aanvullende ziektekostenverzekering:

In het verzekeringsjaar 2023 heeft de werknemer recht op een collectiviteitskorting van 15%.
Zorgpremie = € 50 – (€ 50 / 100 * 15) = € 50 - € 7,5 = € 42,50.

In het verzekeringsjaar 2022 heeft de werknemer recht op een collectiviteitskorting van 10%.
Zorgpremie = € 40 – (€ 40 / 100 * 10) = € 40 - € 4 = € 36.

Het betreft hier dus een premieverhoging van € 6,50 per maand (€ 42,50 - € 36).

Totale premieverhoging op jaarbasis:

De totale premieverhoging op jaarbasis = (€ 11,25 + € 6,50) x 12 maanden = € 17,75 x 12 maanden = **€ 213,00**.

2. Energietransitie - Zonnepanelen

Verzekeren van de zonnepanelen

Verzekerde som: de verzekerde som van zonnepanelen dient alle elementen te omvatten van de totale installatie. Dit zijn de kosten van de zonnepanelen, omvormers, bekabeling, draagconstructie en de installatiekosten (en eventuele extra kosten vanwege een moeilijke bereikbaarheid).

Wat de verzekerde som is, is afhankelijk van de verzekering waarop de installatie wordt meeverzekerd:

- **Inboedelverzekering:** de huurder van een huurwoning kan zijn zonnepanelen als huurdersbelang meeverzekeren op de inboedelverzekering. De nieuwwaarde wordt vergoed op basis van de nieuwwaarderegeling met uiteindelijk een dagwaardevergoeding.
- **Woonhuisverzekering: (opstalverzekering)** de installatie is verzekerd op basis van de herbouwwaarde.

Als zonnepanelen worden aangeschaft door deel te nemen aan een collectieve inkoop (bijv. via de gemeente of een belangenorganisatie) dan is het belangrijk om de aanschafprijs zonder toepassing van kortingen vast te stellen. Bij vervanging of reparatie na schade kan namelijk geen gebruik meer worden gemaakt van een collectieve inkoop.

Rekenvoorbeelden

VOORBEELD 1: VERZEKERDE SOM BEREKENEN

Algemene gegevens:

- X. heeft een koopwoning.
- X. besluit een zonnepanelen installatie op zijn dak neer te leggen.
- X. heeft offertes opgevraagd bij meerdere partijen, maar gekozen voor één specifieke partij.

Kosten:

- Zonnepanelen: € 6.000
- Omvormer: € 1.100
- Bekabeling: € 1.500
- Draagconstructie: € 1.100
- Installatiekosten: € 2.000

Verzekering:

- X. wil zijn zonnepanelen installatie graag verzekeren op de woonhuisverzekering.

Wat is de verzekerde som van de zonnepanelen installatie?

De verzekerde som van de zonnepanelen installatie wordt bepaald door de zonnepanelen, omvormers, bekabeling en draagconstructie, inclusief installatiekosten. Alle elementen tellen dus mee bij het bepalen van het verzekerd bedrag.

Totaal te verzekeren bedrag = € 6.000 + € 1.100 + € 1.500 + € 1.100 + € 2.000 = **€ 11.700,00**

3. Verdelen schadevrije jaren bij echtscheiding of ontbinding geregistreerd partnerschap

Verdelen schadevrije jaren bij echtscheiding of ontbinding geregistreerd partnerschap

Sinds 1 januari 2022 kunnen de schadevrije jaren bij echtscheiding of ontbinding van het geregistreerd partnerschap worden verdeeld door de partners. De eigenaar van de schadevrije jaren (polishouder) kan deze met een afstandsverklaring geheel of gedeeltelijk overdragen aan de ex-partner.

Let op: de verdeling is niet automatisch 50% - 50%. De verzekeringnemer bepaalt zelf hoeveel jaren hij wil overdragen. De verzekeringnemer bepaalt dus de verdeelsleutel.

VOORBEELD 1: SCHADEVRIJE JAREN BEREKENEN

Algemene gegevens:

X. en Y. gaan scheiden.
X. en Y. hebben een gezinsauto.

Autoverzekering:

X. is de polishouder van de verzekering van de gezinsauto.
Er zijn tijdens het huwelijk 10 schadevrije jaren opgebouwd.

Eigendomsverdeling:

Y. krijgt na de scheiding de gezinsauto toebedeeld.
X. en Y. komen overeen dat Y. 70% van de schadevrije jaren krijgt, en X. 30%.

Hoeveel schadevrije jaren krijgen X. en Y. op grond van de onderlinge afspraak toebedeeld?

Er zijn in totaal 10 schadevrije jaren opgebouwd.
X. krijgt $30\% \times 10 = 3$ schadevrije jaren.
Y. krijgt $70\% \times 10 = 7$ schadevrije jaren.