

# OVERDRUK UIT WATERKAMPIOEN 4-2004 PREMIES VAN 10 VERZEKERAARS

TEKST HANS MARTENS | FOTO'S BERTEL KOLTHOF

## BEHOORLIJKE VERSCHILLEN IN PREMIES EN DEKKING

### DE KLEINE LETTERTJES...

#### PREMIE EN KORTINGEN

De maatschappijen hanteren uiteenlopende manieren om de premie te berekenen. Een enkele hanteert voor de premiegrondslag bijvoorbeeld een aflopend percentage van de dagwaarde: 1,5 procent van 20.000 euro tot 1 procent van 50.000 euro, en daarboven op aanvraag. Andere werken met een formule waarin dagwaarde en bouwjaar zijn verwerkt. Weer andere, bijvoorbeeld Nationale Nederlanden, heffen ouderdoms-toeslag. Centraal Beheer echter geeft bouwjaar-korting. Een enkele maatschappij - Amev - eist taxatie voordat het schip kan worden verzekerd. De taxatiekosten zijn voor rekening van de maatschappij. Wij vroegen de verzekeraars de premie te berekenen voor Wettelijke Aansprakelijkheid en schade aan het eigen schip, analoog aan autoverzekeringen heet zo'n verzekering bijvoorbeeld WA+casco uitgebreid, of All risk. **No claim** Vrijwel alle maatschappijen belonen schadevrij varen met een korting op de premie. Die korting kan, afhankelijk van de maatschappij, oplopen tot 40 procent na zes of zeven schadevrije jaren. Die hoge korting is direct in het belang van de maatschappij. Heb je eenmaal 40 procent korting op de premie opgebouwd, dan zul je kleinere schades niet snel claimen. Gelukkig ga je bij de meeste maatschappijen niet terug naar 0 procent na één schade, maar hou je wat korting. De hoogte daarvan staat in de tabellen, op de pagina's hierna.

**Vrijwillig eigen risico** Bij een aantal verzekeraars krijg je extra korting bij het accepteren van eigen risico. In onze vraag hebben we dat gesteld op ongeveer 125 euro. Een aantal maatschappijen kent dit systeem. De Europeesche bijvoorbeeld hanteert een eigen risico van 1 procent van de verzekerde som, maar maximaal 500 euro.

**Korting voor varen op binnenwater in Nederland** Voor het berekenen van de premie van de motorboot zijn we uitgegaan van varen op binnenwateren van Europese landen. Voor de sloep hebben we dit opengelet. Als je met de sloep in Nederland blijft varen en niet op de Wadden, het IJsselmeer of de Deltawateren komt, krijg je soms extra korting. De genoemde korting is niet in de premie-opgave verwerkt.

**Leden van watersportverenigingen** schijnen nette vaarders te zijn, want ze krijgen soms korting. Als je geen lid bent, maar wel beschikt over een vaarbewijs krijg je die korting soms ook.

#### TOESLAGEN

Na de kortingen volgen de toeslagen:

**Toeslag vaargebied** Varen op zee kost extra premie. Meestal bestaat het gebied voor de standaarddekking voor zeil- en motorboten uit de Europese binnenwateren tot 10 mijl buitengaats. Wil je verder de zee op, dan moet je meer betalen. Hiervoor hanteren de verzekeraars bijvoorbeeld: groot vierkant en extra groot vierkant. Kijk de polis daarop na, want je hebt geen recht op uitkering als je schade vaart buiten het verzekerde gebied. De gebieden staan hiernaast genoemd.

**Poliskosten** Variëren van 3 tot 10 euro.

**Assurantiebelasting** De overheid wil graag profiteren van onze zekerheid en heft 7 procent over de te betalen premie.

#### DEKKING

Voor welke zekerheid betaal je en hoeveel krijg je uitgekeerd? Hieronder een korte verklaring of commentaar over de belangrijkste onderdelen uit de polissen.

**Vaartuig** Onder vaartuig verstaan de maatschappijen de boot met alles erop en eraan, maar dan ook alles en meestal ook de bijboot. De verzekering dekt verlies of schade na: brand, blikseminslag, ontploffing, storm, inbraak, diefstal, hagel, vandalisme, relletjes en opstootjes, vorst (soms alleen als het schip winterklaar is gemaakt door een professioneel bedrijf), eigen gebrek, de gevolgen van eigen gebrek, en transport over water of openbare weg (als deklust wordt uitgesloten). De meeste polissen zijn redelijk eensluidend over deze dekking. Een aantal maatschappijen, zoals Delta Lloyd, keert 10 procent extra uit boven het verzekerde bedrag als er een nieuw schip wordt aangeschaft na totaal verlies van het vorige.

**Motor** Vrijwel alle polissen dekken de voortstuwingsinstallatie (motor, keerkoppeling, schroefas en bedrading) alleen als de motor een 'origineel' scheepsmotor is, of een motor voorzien van een 'universeel' blok en in-



1



2



3

- 1 **Standaard tot 10 mijl buiten de kust**
- 2 **Uitgebreid**
- 3 **Totaal**

van nut als je in of naar het buitenland vaart. In Nederland keert iedere ziektekostenverzekering uit na ongevallen.

**Lichten, ruimen en hulploos** Alle verzekeraars betalen de kosten na vastlopen, stranden, sleephulp en dergelijke gezellige voorvallen. Plus de bijkomende kosten van vervoer naar de werf voor reparatie.

**Ziekte** Als één of meer van de leden van de bemanning ziek wordt, betalen de meeste maatschappijen de kosten van repatriëring.

**Transport** Zonder bemanning kan de boot niet thuiskomen, ook die kosten worden meestal vergoed in de vorm van kosten van een schipper of transport over de weg.

**Vervangend verblijf** Als de boot dient als verblijf in Nederland of het buitenland betalen de meeste maatschappijen de tijdelijke hotelkosten of de huur voor een soortgelijk schip.

**Rechtsbijstand** De bedragen en de voorwaarden verschillen nogal. Betalen van juridische bijstand is soms beperkt tot Nederland. Als je in het bijzonder op de Middellandse Zee gaat varen, is het afsluiten van een extra rechtsbijstandsverzekering aan te bevelen.

**Zekerheidsstelling of cautie** Om te voorkomen dat het schip aan de ketting wordt gelegd na een ongeval, moet je een borgsom storten. De verzekering schiet deze voor, maar trekt die weer af van de schade-uitkering. De cautie kan ook dienen om te voorkomen dat je in de cel belandt.

#### UITSLUITINGEN

Geen enkele verzekeraar betaalt voor molest en/of opzettelijk toebrengen van schade, of schade als gevolg van terrorisme, verhuur of slijtage. **Osmose** Alle maatschappijen sluiten schade als gevolg van osmose uit. Niet als osmose optreedt binnen 3 jaar na de tewaterlating.

**Wedstrijden** Deelname aan zeilwedstrijden is bij de ene maatschappij gebonden aan beperkingen, vinden ze bijvoorbeeld plaats op zee of niet? Andere staan het toe. Kijk je polis er op na!

gebouwd door een werf of motorleverancier'. De tijd dat schade als gevolg van eigen gebrek wordt gedekt, varieert tussen 3 en 10 jaar. Deze tijd staat in de tabel. Motoren die in hun vorige leven als automotor dienst deden, zijn altijd uitgesloten, hoe deskundig ze ook zijn gereviseerd en opgebouwd. De buitenboordmotor van een opblaasboot valt meestal na 36 maanden na aanschaf uit de verzekering.

**Inboedel en nautische apparatuur** Voor de ene verzekeringsmaatschappij hoort de nautische apparatuur tot de inboedel, bij de andere wordt die apart genoemd. In vrijwel alle gevallen is de inboedel inclusief de nautische apparatuur verzekerd tot 10 of 20 en soms 30 procent van de verzekerde waarde. Meestal wordt de schade vergoed op basis van nieuwwaarde. Als de dagwaarde minder is dan 40 procent van de nieuwwaarde, dan wordt de dagwaarde uitgekeerd.

**Aftrek 'nieuw voor oud'** Korting op de schade-uitkering omdat sommige verzekeraars geen verbeteringen willen financieren. Veel maatschappijen hanteren deze regel alleen voor snel slijtende delen als zeilen, dekzeilen, tenten, buiskappen, lopend want en opblaasboten.

**Opvarenden** Alle maatschappijen - op de Schepen Onderlinge na - keren uit na ongevallen aan boord met opvarenden. De maxima per gebeurtenis verschillen nogal. Deze dekking is vooral van nut als je in of naar het buitenland vaart. In Nederland keert iedere

Shopper voor de laagste premie, of let je ook op de dekking? Vergelijken van premies en de dekking kan geld opleveren. En een pasklare verzekering blijkt niet altijd de goedkoopste te zijn.



1



2



3

1 **De premies die we voor deze 10 jaar oude kajuitmotorboot zouden moeten betalen, verschillen nogal.**

2 **Wat is de premie en de dekking voor deze 10 meter lange, 7 jaar oude kajuitzeilboot?**

3 **Voor het onderzoek vroegen we de verzekeraars ook een populaire sloep te verzekeren.**

**M**IJNHEER, u kunt premies niet met elkaar vergelijken, onze hogere premie is gekoppeld aan de uitstekende dekking. Door dit soort artikelen gaan mensen 'shoppen' en letten niet op de dekking en service. Een eerste reactie van een niet onbelangrijke verzekeraar. Premies vergelijken is inderdaad een heikele zaak, maar met rangschikken van de belangrijkste dekkingen ontstaat er toch een aardig beeld van de verhouding tussen de premie en die dekking.

#### 100 MILJOEN AAN PREMIE

Redelijk betrouwbare schattingen leveren een aardig beeld op van hoeveel geld er in de bootverzekeringen omgaat. In Nederland zijn ongeveer 250.000 boten verzekerd. De eigenaren daarvan betalen gemiddeld 400 euro premie, dat maakt 100 miljoen euro totaal. Maar de watersporters doen daarvoor wat terug: zij claimen jaarlijks tussen 40 miljoen en 50 miljoen aan schades. Afgelopen jaar lag dat bedrag beduidend hoger door het afbranden van de loods met schepen in Medemblik. Hoewel er ongeveer achttien Nederlandse maatschappijen verzekeringen aanbieden onder eigen naam, zijn ze niet allemaal zelfstandig wat betreft het zelf dragen van het risico. De maatschappijen die wel zelf risico dragen, brengen op hun beurt het risico onder bij bijvoorbeeld Lloyds. Als particulier heb je daar weinig mee te maken.

## Boot verzekeren niet verplicht in Nederland

#### VERZEKERDE BOTEN

We vroegen tien verzekeringsmaatschappijen drie boten te verzekeren:

**Kajuitmotorboot** Staal, 10 jaar oud, lengte over alles 12 meter, waterverplaatsing 15.000 kilo, dieselmotor van 74 kilowatt/100 pk. Schip is compleet uitgerust, aan boord zijn een opblaasboot met buitenboordmotor en twee vouwfietzen. Het vaargebied van de boot bestaat uit de binnenwateren van Nederland, Duitsland, België en Frankrijk. Dagwaarde 80.000 euro, nieuwbouwwaarde 200.000 euro. Er zijn vijf schadevrije jaren en de eigenaar accepteert een eigen risico van ongeveer 125 euro.

**Kajuitzeilboot** Polyester, 7 jaar oud, lengte over alles 10 meter, waterverplaatsing 5.000 kilo, zeiloppervlak aan de wind 45 vierkante meter, dieselmotor van 18,4 kilowatt/25 pk. Schip is voorzien van navigatieapparatuur, is compleet uitgerust en aan boord zijn een opblaasboot met buitenboordmotor en twee vouwfietzen. Dagwaarde 60.000 euro, nieuwbouwwaarde 80.000 euro. Er zijn vijf schadevrije jaren en de eigenaar accepteert een eigen risico van ongeveer 125 euro.

**Sloep** Polyester, 5 jaar oud, lengte over alles 6,50 meter, waterverplaatsing 1.000 kilo, dieselmotor van 11 kilowatt/15 pk. Dagwaarde 35.000 euro, nieuwbouwwaarde 50.000 euro. Geen schadevrije jaren, eigen risico ongeveer 125 euro. Zie de tabellen op pagina 62-67.