

# Ik ga op reis en verzeker mee...

Een aardbeving op Lombok, een overstroomde camping in de Dordogne: er is altijd een kleine kans dat je vakantie in het honderd loopt. Een goede reisverzekering is dan onmisbaar. Maar welke moet je kiezen, heb je alle onderdelen wel nodig en hoe ga je slim om met overlap met andere verzekeringen?

Tekst **Mark Drabbe** Illustraties **Annemarie Gorissen**

## Overlap met andere schadeverzekeringen is meestal niet te voorkomen

**D**e belangrijkste reden om een reisverzekering af te sluiten is de geboden hulp in onvoorziene (nood)-situaties, zoals bij natuurrampen. Naast schade door natuurgeweld, dekt de reisverzekering de kosten van repatriëring, een langer verblijf en extra reiskosten als gevolg van een ongeval, ziekte of door overlijden.

### Onmisbare onderdelen

De hulp in onvoorziene (nood)situaties zit standaard in de basisdekking van bijna iedere reisverzekering, net als de onderdelen bagage, vervangend vervoer en verblijf. Verder verschillen de basisdekkingen nogal. De ene reisverzekeraar stopt hierin bijna alle mogelijke schadeoorzaken. Het voordeel is dan natuurlijk dat je goed verzekerd bent, maar je betaalt waarschijnlijk wel voor zaken die voor jou niet van toepassing zijn (denk aan een wintersportdekking, terwijl je nooit op wintersport gaat). Andere reisverzekeringen zijn juist volledig modulair opgebouwd en stel je naar eigen inzicht samen. Je betaalt dus alleen voor zaken die voor jou van toepassing zijn. Maar zodra een vakantie afwijkt van je normale patroon, loop je het risico dat je onderverzekerd bent. Stel dat je na jaren van kamperen in Frankrijk naar de VS besluit te gaan: dan moet je niet vergeten te zorgen voor wereldwijde dekking.

Het afsluiten van het onderdeel 'geneeskundige kosten' is meestal een goed idee, ook al is er overlap met de zorgverzekering (zie verderop). Dit onderdeel is niet zo duur, omdat alleen die kosten worden vergoed die niet onder de zorgverzekering vallen. Denk aan een behandeling in het buitenland die duurder uitvalt dan gangbaar is in Nederland. Soms vergoedt de reisverzekering vanuit deze dekking ook het (verplichte) eigen risico op de zorgverzekering.

### Niet of soms nodig

Veel andere onderdelen van reisverzekeringen zijn verbonden aan specifieke

soorten vakanties. Zo bestaat er winter- en watersportdekking, dekking voor gevaarlijke sporten, automobilistenhulp (bij pech onderweg) en dekking voor zakenreizen. Die laatste heb je ook nodig bij een gecombineerde zakelijke en privétrip.

Reisverzekeraars bieden verder vaak optioneel een dekking voor ongevallen. Wat ons betreft is deze dekking niet noodzakelijk, als je die in het dagelijks leven ook niet nodig denkt te hebben. Verzekerden verwarren dit onderdeel soms met de eerdergenoemde 'hulpverlening', maar het is niet hetzelfde. De ongevallendekking keert eenmalig een bedrag uit na overlijden of bij blijvende invaliditeit. Bij overlijden gaat het om een vast bedrag. De hoogte daarvan verschilt per reisverzekering. De bedragen lopen uiteen van €5000 (Aegon) tot €50.000 (Klaverblad). Bij invaliditeit hangt de hoogte van de uitkering af van de ernst van de handicap. De maximumvergoedingen hiervoor lopen uiteen van €10.000 (De Friesland) tot €100.000 (ABN Amro, ANWB Compleet, Centraal Beheer, Klaverblad en Unigarant). De uitkering bij zowel overlijden als invaliditeit kan afwijken als de verzekerde ouder is dan 70 jaar of juist jonger dan 17 jaar. Bijzondere sporten beoefenen en bestaande gebreken en ziekten zijn uitgesloten. Bij een ongeval met de motor is de uitkering meestal ook lager.

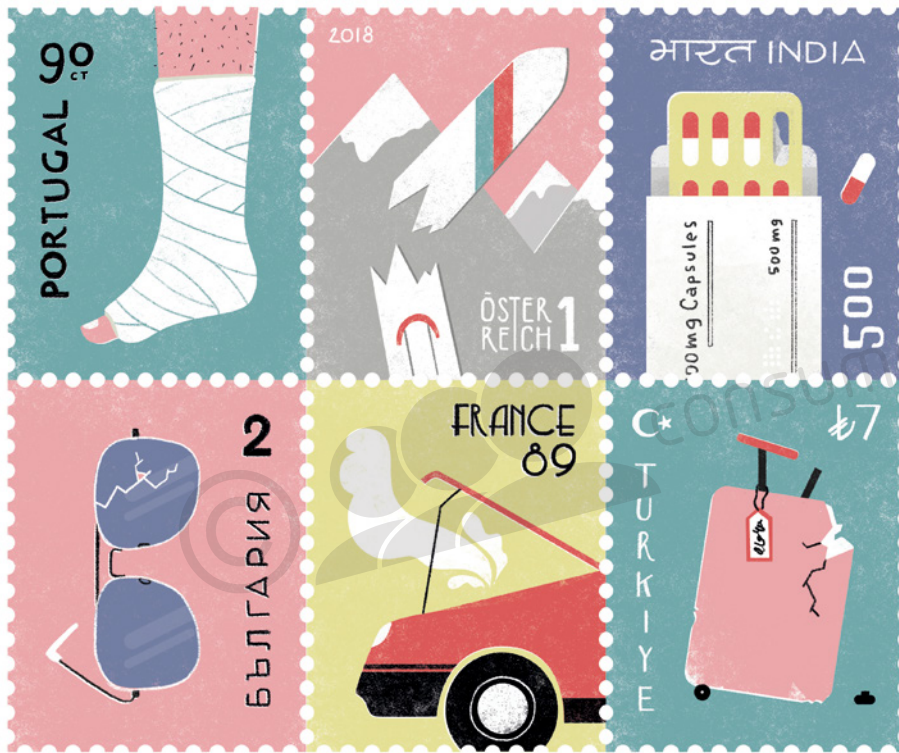
### Overlap geeft keuze

Een reisverzekering bestaat vaak uit zo veel onderdelen, dat overlap met andere schadeverzekeringen (in verzekerings- termen heet dit 'samenloop') niet te voorkomen is. Dubbel verzekeren betekent dubbel betalen, terwijl je niet dubbel mag claimen. Het is namelijk niet toegestaan financieel beter te worden



### DE AANHOUDER WINT

Reisgidslezer Richard van Leeuwen ondervond dat het soms knap lastig is je schade vergoed te krijgen. Tijdens een wintersportvakantie in Oostenrijk krijgt zijn dochter al op de derde dag een skistok in haar dijbeen. Verder skiën is onmogelijk, en op advies van de plaatselijke huisarts én in overleg met reisverzekeraar Proteq (in mei 2018 opgegaan in Now-Go) breekt Van Leeuwen de vakantie voortijdig af. Eenmaal thuis claimt hij de schade, bestaande uit de reeds voldane kosten voor de huur van appartement, ski's en skipassen. Proteq wijst de claim echter af, omdat volgens de voorwaarden alleen uitgekeerd wordt als zijn dochter (een dag) in het ziekenhuis heeft gelegen. Een vrij absurde bepaling. Het kost Van Leeuwen meerdere telefoontjes en mails voordat Proteq laat weten de voorwaarden 'niet goed te hebben geïnterpreteerd'. De schade wordt alsnog vergoed.



van een schadeclaim. Maar je hoeft er ook niet financieel op achteruit te gaan. De wettelijke regels schrijven voor dat je als verzekerde zelf mag bepalen waar je als verzekerde indient. De eerstaa- gesproken verzekeraar moet de schade- claim afhandelen en stelt de hoogte vast van de schade. Een tweede verzekeraar kan dit bedrag niet achteraf in twijfel trekken tegenover de verzekerde. Als verzekerde ben je wel verplicht om door te geven dat de schade mogelijk ook ergens anders is verzekerd. De verzeke- raars kunnen dan onderling regelen wie wat moet betalen. Als 'samenlopende' polissen bij dezelfde verzekeraar zijn afgesloten, bijvoorbeeld via een pakket- polis, dan is het – althans op papier – nog beter geregeld. De verzekeraar moet dan de polis kiezen die voor de klant het gunstigst uitpakt.

## Geneeskundige kosten

De meestvoorkomende samenloop- situatie doet zich voor bij ziekte en ongevallen in het buitenland. Daarom hebben reis- en zorgverzekeraars hier- over afspraken gemaakt. De dekking voor geneeskundige kosten op de reis-

verzekering is slechts een aanvulling op de zorgverzekering. Toch geldt ook hier dat de alarmcentrale die als eerste wordt benaderd de diagnose stelt en voor de afhandeling moet zorgen. Een zieken- huisopname in het buitenland brengt vaak extra niet-medische kosten met zich mee, zoals reis- en verblijfskosten. Deze vallen alleen onder de dekking van de reisverzekering. Bij terugkeer naar Nederland (repatriëring) kijkt de zorg- verzekeraar altijd naar de medische noodzaak, terwijl de reisverzekeraar je ook om niet-medische redenen naar huis brengt. Het heeft daarom de voor- keur om als eerste de reisverzekering aan te spreken. Via de reisverzekering is het vaak ook mogelijk het verplichte eigen risico op de zorgverzekering te declareren. Leg je de claim als eerste neer bij de reisverzekeraar, dan hoeft je dit bedrag waarschijnlijk niet voor te schieten.

## Bagage declareren

Gestolen, beschadigde en vermiste smartphones, tablets, (zonne)brillen en complete koffers: de bagagedekking is sinds jaar en dag het meestaangespro-

ken onderdeel van de reisverzekering. De verzekeraars zijn scherp op onvoor- zichtigheid en mogelijke fraude bij bagageclaims. Een iPad die gestolen wordt terwijl je aan het zonnen of zwemmen bent, is bijvoorbeeld niet gedekt. Ook over diefstal uit een auto kunnen verzekeraars erg moeilijk doen. In geval van beschadiging vraagt de verzekeraar steeds vaker om het appa- raat eerst op te sturen. Verzekerden dikken hun verhaal soms iets aan of ze weten niet precies hoe de schade is ontstaan. Verzekeraars kunnen een onduidelijke of ongeloofwaardige claim opvatten als (poging tot) fraude. De gevolgen daarvan zijn niet mals. Heb je ergens meerdere verzekeringen, dan kan de verzekeraar het hele pakket beëindigen. Er volgt een melding in het interne incidentenregister en meestal ook een in het Extern Verwijzingsregis- ter (EVR). Dit register kunnen alle ver- zekeraars raadplegen. Sta je eenmaal in deze database, dan is het enkele jaren onmogelijk je ergens te verzekeren. De maximumvergoedingen voor gesto- len, vermiste of beschadigde bagage lopen uiteen van €1000 (Allianz Budget en Europeesche Basis) tot €25.000 (Centraal Beheer). Bij elektronische apparaten zijn de bedragen meestal lager. Hema en InShared vergoeden zelfs helemaal niets bij verlies of diefstal van een smartphone of tablet. Bij Zwitserleven zit je juist goed: zij vergoe- den in beide gevallen maximaal €5000. De laatste jaren is het bij sommige inboedelverzekeringen mogelijk om een buitenshuisdekking af te sluiten. Dan heb je geen bagagedekking meer nodig bij de reisverzekering. Heb je wel beide dekkingen én schade? De inboe- delverzekering vergoedt langer op basis van nieuwwaarde, de reisverzekering vaker op basis van dagwaarde. Daarom is het in zo'n geval meestal gunstiger om de inboedelverzekering aan te spreken.

## Problemen met de auto

Bij autoschade tijdens de vakantie kun je een beroep doen op de allrisk- autoverzekering. De verzekeraar zal in actie komen en de noodzakelijke hulp

verlenen, maar wel gericht op reparatie van de auto. De reisverzekering neemt daarentegen als uitgangspunt dat de vakantie moet kunnen doorgaan. Een reisverzekeraar gaat dus vaak sneller over tot het regelen van een vergelijkbare vervangende auto. Bij autopech heb je niet veel aan de autoverzekering. De reisverzekeraar schiet wel te hulp, maar dat is niet standaard gedekt. De meeste reisverzekeringen bieden automobilistenhulp als optie aan. De verzekeraar concurreert op dit punt met de pechhulpdiensten van bijvoorbeeld de ANWB en Route Mobiel. Huur je een auto, dan heb je niet veel aan de reisverzekering. Schade aan de huurauto is uitgesloten.

### Schade veroorzaakt?

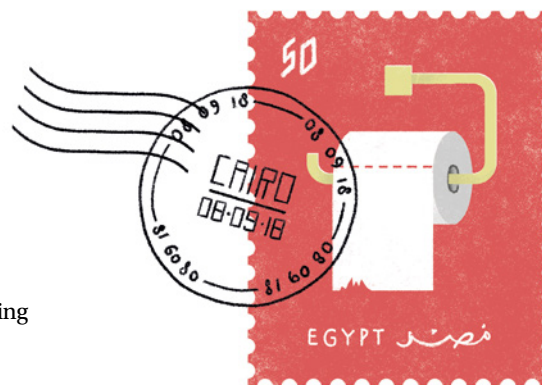
Wanneer je onbedoeld schade veroorzaakt aan een gehuurd vakantiehuis of aan een hotelkamer, kan er ook sprake zijn van samenloop. Bijvoorbeeld als je per ongeluk het bad hebt laten overstromen. Dit soort schade valt bij de ene aansprakelijkheidsverzekering wel en bij de andere niet onder de dekking. Hetzelfde geldt voor doorlopende reisverzekeringen. Altijd proberen dus! Raadpleeg bij twijfel beide verzekeraars.

### Fietsen mee

Gaat de fiets mee? De fietsverzekering dekt schade door diefstal, zolang je tenminste in Europa blijft. Heb je geen fietsverzekering, dan biedt de reisverzekering mogelijk uitkomst. De fiets valt onder de bagagedekking, maar enig uitzoekwerk vooraf is verstandig. De maximumvergoedingen lopen namelijk uiteen van €200 (Aegon Basis, en dan niet eens per fiets, maar in totaal) tot €5000 per fiets (Zwitserleven, met maximumvergoeding van €10.000). Bij sommige reisverzekeringen (waaronder Allianz Global Assistance, ANWB, Europeesche en Unigarant) kun je tijdelijk kiezen voor een hoger verzekerd bedrag.

### Juridische bijstand

In het buitenland gelden vaak andere regels en wetgeving. Kom je tijdens de vakantie in de problemen, dan is het prettig om terug te kunnen vallen op juridische ondersteuning. Reisverzekeraars bieden dit onder de noemer 'reisrechtsbijstand' aan. Heb je al een 'gewone' gezinsrechtsbijstandverzekering afgesloten, of een aanvullende module verkeersrechtsbijstand bij de autoverzekering, dan kun je overwegen dit achterwege te laten. ■



## WELKE IS DE BESTE?

De Consumentenbond neemt regelmatig de voorwaarden van alle doorlopende reisverzekeringen onder de loep. Beste uit de Test (peildatum 5 september) is de doorlopende reisverzekering Compleet van ANWB. Deze verzekering wordt ook aangeboden door Unigarant onder de naam Uitgebreid. Het Testoordeel van deze verzekeringen is een 7,9. Andere goede reisverzekeringen zijn die van ABN Amro (Testoordeel 7,6) en de Premium-dekking van Allianz Global Assistance (Testoordeel 7,5). Maar ook een minder uitgebreide reisverzekering kan prima volstaan; dat hangt af van je persoonlijke situatie. Zie [consumentenbond.nl/reisverzekering/vergelijker](http://consumentenbond.nl/reisverzekering/vergelijker)

## TOP-10 REISVERZEKERINGEN

	AANBIEDER VERZEKERING	TEST- OORDEEL	PREMIE PER MAAND BASISDEKKING	EIGEN RISICO	ONDERDELEN BASISDEKKING
1.	<b>ANWB Compleet</b>	7,9	€4,25 (ledentarief)	€0	HV, BG (€4100)
2.	<b>Unigarant Uitgebreid</b>	7,9	€6,37	€0	HV, BG (€4100)
3.	<b>ABN Amro</b>	7,6	€4,92 (tarief zonder betaalrekening)	€50	HV, BG (€2500), GC, OV
4.	<b>Allianz Global Assistance Premium</b>	7,5	€6,58	€0	HV, BG (€5000)
5.	<b>Klaverblad</b>	7,3	€4,79	€50	HV, BG (€2500)
6.	<b>Nationale-Nederlanden</b>	7,3	€5,07 (online tarief)	€0	HV, BG (€2500), GC
7.	<b>Europeesche Comfort</b>	7,3	€4,83	€50	HV, BG (€3000)
8.	<b>Allianz Global Assistance Comfort</b>	7,2	€4,81	€50	HV, BG (€3500)
9.	<b>ING</b>	7,2	€4,92 (tarief zonder betaalrekening)	€100	HV, BG (€2500), GC, GK, OV, VV
10.	<b>ASR</b>	7,2	€5,06	€0	HV, BG (€1000)

Peildatum: 5 september. De premie is voor twee volwassenen, inclusief assurantiebelasting en bijkomende maandelijkse kosten op basis van Europadekking. HV = hulpverlening, BG = Bagage, GC = Geld en cheques, OV = Ongevallen, VV = Vervangend vervoer, GK = Geneeskundige kosten