



Aan alle schadeverzekeraars aangesloten bij het  
Verbond van Verzekeraars

**Circulaire**  
**MSS 2008/15**

Onze referentie  
2008/Ci/1660/PGOOR

Den Haag  
8 juli 2008

Gevraagde actie  
Ter implementatie

## **Handleiding bij het invoeren van de productwijzers schadeverzekeringen**

**Met de circulaire Productwijzers schadeverzekeringen (MSS 2008/14) bent u geïnformeerd over de productwijzers zoals vastgesteld in de Algemene Ledenvergadering op 18 juni jl. Hierbij ontvangt u de handleiding bij het invoeren van de productwijzers schadeverzekeringen.**

In de handleiding zijn alle productwijzers, bijbehorende uitgangspunten en relevante vragen en antwoorden opgenomen. In september zullen de productwijzers op de consumentenwebsite worden gepubliceerd.

mw . mr. C.K. ter Braak  
secretaris

# Handleiding bij het invoeren van de productwijzers schadeverzekeringen

juli 2008

VERBOND VAN VERZEKERAARS





## Toelichting

In het kader van de verbreding van transparantie voor de gehele verzekeringsbranche is door de sectoren Schade, Leven en Zorg van het Verbond van Verzekeraars gewerkt aan de ontwikkeling van productwijzers. In deze handleiding is een overzicht opgenomen van de productwijzers voor schadeverzekeringen. Daarnaast is een overzicht gegeven van veelgestelde vragen en antwoorden met betrekking tot de productwijzers, en is een trefwoordenlijst van de 'doorklikmogelijkheden' achter elke productwijzer opgenomen.

De productwijzers zijn opgesteld met als doel de consument in eenvoudig Nederlands algemene informatie en aandachtspunten te geven in de oriëntatiefase over een bepaald soort verzekering. Door middel van de productwijzer kunnen verzekeraars laten zien dat een verzekering meer kan bieden dan alleen een uitkering, bijvoorbeeld allerlei dienstverleningsconcepten. Zo kan de consument beoordelen wat een bepaald soort verzekering voor hem of haar betekent.

De productwijzers zijn herschreven naar een voor een groot deel van de Nederlandse bevolking begrijpelijk taalniveau door BureauTaal. Tevens zijn de modellen getest door consumenten in een onderzoek. Naar aanleiding van de uitkomsten van dit onderzoek zijn de productwijzers aangepast. Algemene conclusie van deze test is dat de consument van mening is dat de verschaft informatie helder en gestructureerd is. De consument vindt de productwijzer een goed initiatief.

Bij de ontwikkeling van de productwijzers zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- het is verplicht om de productwijzer op de website te publiceren. Daarnaast kan de verzekeraar er zelf voor kiezen om de productwijzer actief schriftelijk te verstrekken;
- alle productwijzers dienen uiterlijk 1 januari 2009 te zijn geïmplementeerd;
- de vragen en volgorde van de vragen zijn per productwijzer verplicht;
- de antwoorden zijn adviesantwoorden. Dit houdt in dat een antwoord kan worden gespecificeerd voor bepaalde eigenschappen van een product. Dit betekent dat afwijkingen van de adviesantwoorden voortkomen uit productkenmerken die niet aansluiten bij de adviesantwoorden. De antwoorden zijn herschreven door BureauTaal. Het is dan ook niet de bedoeling dat de antwoorden naar eigen smaak volledig worden herschreven, omdat de duidelijkheid en begrijpelijkheid dan niet langer gewaarborgd is;
- de verzekeraar kan er ook voor kiezen de productwijzer onder Verbondslogo op de website te publiceren. Wanneer de verzekeraar hiervoor kiest, is het niet toegestaan de tekst te wijzigen;
- het staat verzekeraars vrij om meer informatie te geven. De productwijzers bevatten in wezen een minimum aan informatie die moet worden verstrekt aan de klant. Het is echter niet de bedoeling dat de productwijzers specifieke productinformatie of verkoopbrochures van verzekeraars gaan vervangen. Meer informatie is dus mogelijk, maar deze dient in andere documenten te worden weergegeven.

De Algemene Ledenvergadering heeft op 18 juni 2008 ingestemd met de productwijzers en bijbehorende uitgangspunten. Hiermee zijn de productwijzers en de implementatie daarvan bindend voor de leden van het Verbond van Verzekeraars. De productwijzers dienen, zoals eerder aangegeven, uiterlijk op 1 januari 2009 te zijn geïmplementeerd.

## Inhoudsopgave

- Productwijzer Aansprakelijkheidsverzekering
- Productwijzer Inboedelverzekering
- Productwijzer Motorrijtuigenverzekering
- Productwijzer Opstalverzekering
- Productwijzer Pleziervaartuigenverzekering
- Productwijzer Rechtsbijstandverzekering
- Productwijzer Reis- en annuleringsverzekering



Vraag	Antwoord
1. Wanneer zijn wijzigingen in de productwijzers toegestaan?	De geformuleerde vragen en de volgorde daarvan mogen niet worden gewijzigd. De antwoorden zijn adviesantwoorden. Ook kennen sommige productwijzers op onderdelen variabele teksten waaruit – al naar gelang de toepassing op uw eigen product – een keuze moet worden gemaakt. Dit betekent dat een antwoord kan worden gespecificeerd voor bepaalde eigenschappen van een product. De antwoorden zijn herschreven door BureauTaal en getest in een consumentenonderzoek. Het is dan ook niet de bedoeling dat de antwoorden naar eigen smaak volledig worden herschreven, omdat de duidelijkheid en begrijpelijkheid dan niet langer gewaarborgd is. Ook is het niet de bedoeling dat de productwijzers specifieke productinformatie of verkoopbrochures van verzekeraars gaan vervangen. De productwijzer moet voor de consument een objectief middel zijn om te bepalen of hij het desbetreffende verzekeringsproduct nodig heeft en waaruit de belangrijkste kenmerken en eventuele risico's van het product blijken.
2. Mag het Verbondslogo worden gebruikt?	Ja, dat mag. De productwijzer mag dan niet worden gewijzigd.
3. Wanneer dienen de productwijzers te worden geïmplementeerd?	Alle productwijzers dienen uiterlijk 1 januari 2009 te zijn geïmplementeerd.
4. Niet alle informatie uit onze producten kunnen we kwijt in de productwijzers. Hoe moet hiermee worden omgegaan?	Het hangt er vanaf wat voor soort informatie het betreft. Als een product een bepaalde eigenschap heeft die past in de beantwoording van de vragen van de productwijzers, maar daar niet aan de orde komt, mag deze worden meegenomen.
5. Mogen er zinnen uit de tekst worden weggelaten?	Als een bepaalde zin niet van toepassing is op een door de verzekeraar gevoerd product, dan kan deze worden weggelaten.
6. Mag daar waar wordt gesproken over 'de verzekeringsmaatschappij' of 'de verzekeraar' dit worden vervangen door de naam van de verzekeraar?	De productwijzers zijn bedoeld als algemene informatie. De productwijzers mogen alleen worden aangepast voor bepaalde eigenschappen van het product. Om de teksten zoveel mogelijk eenduidig te houden is het Verbond er voorstander van om de term verzekeringsmaatschappij of verzekeraar te handhaven.
7. Komt er elk jaar een update van de productwijzers?	Indien (wijzigingen in) regelgeving of andere ontwikkelingen aanpassing van productwijzers noodzakelijk maken, zal het Verbond hierover een advies uitbrengen.
8. Dienen de productwijzers ook door direct writers beschikbaar te worden gesteld?	Ja, de productwijzers dienen door zowel intermediairverzekeraars, loondienstmaatschappijen als direct writers beschikbaar te worden gesteld.
9. Mogen productwijzers ook op papier worden meegeven aan klanten of beschikbaar worden gesteld aan tussenpersonen?	Verzekeraars zijn verplicht om de productwijzers op hun website te publiceren. Indien verzekeraars de productwijzers daarnaast op een andere wijze beschikbaar willen stellen aan de consument of het intermediair, dan is de verzekeraar daar vrij in.
10. Hoe makkelijk moet de klant de productwijzer kunnen vinden op de website van de verzekeraar?	De productwijzers dienen makkelijk vindbaar voor de consument op de website van de verzekeraar te worden geplaatst. Ook indien men direct bij productinformatie op de site terechtkomt, dient er een mogelijkheid te worden geboden om kennis te nemen van de informatie uit de productwijzer. Onderaan de productwijzers kan worden verwezen naar specifieke productinformatie.





Vraag	Antwoord
11. Mogen de productwijzers worden voorzien van paginanummers en volgnummers?	Ja, dat mag.
12. Bij de klant kan verwarring ontstaan door verschillen tussen de informatie uit de productwijzer en de specifieke productinformatie. Hoe hiermee om te gaan?	De productwijzers bevatten algemene informatie over een productsoort. Indien bepaalde informatie uit de productwijzer niet van toepassing is op een specifiek product mag dit worden weggelaten of aangepast. De specifieke productinformatie zou daarom meer detailinformatie moeten bevatten ten opzichte van de productwijzers.
13. Is het noodzakelijk dat een verzekeraar zijn eigen productinformatie opstelt conform de vraagstelling uit de productwijzers?	We kunnen ons voorstellen dat het voor de consument inzichtelijk is als de eigen productinformatie zoveel mogelijk de productwijzers volgt. Het inrichten van de eigen productinformatie is echter individueel maatschappijbeleid.
14. Dient de tussenpersoon ook de productwijzers op zijn website te vermelden?	Het Verbond kan tussenpersonen niet verplichten om de productwijzers op de website te publiceren. Er zijn tussenpersonen met gelabelde producten, in dat geval dient wel de tussenpersoon en niet de verzekeraar de productwijzer te plaatsen.
15. Is het toegestaan vragen weg te laten?	Ja, maar alleen als de vraag op geen enkele wijze van toepassing is op het product.
16. Is het toegestaan om de volgorde van vragen te veranderen?	Nee, het is niet toegestaan om de volgorde van vragen te veranderen.
17. De vragen zijn volgens een vast format, maar de vragen voor productwijzers Schade, Inkomen en Leven zijn niet allemaal gelijk. Hoe zit dat?	De vragen zijn zoveel mogelijk gelijk voor alle branches en producten. Soms zijn er echter aparte vragen opgenomen met het oog op de eigenschappen van de verschillende producten.
18. De antwoorden zijn adviesantwoorden. Een verzekeraar kan de antwoorden dus in zijn geheel om-/herschrijven?	Een antwoord kan worden gespecificeerd voor bepaalde eigenschappen van een product. Dit betekent dat afwijkingen van de adviesantwoorden voortkomen uit productkenmerken die niet aansluiten bij de adviesantwoorden. De antwoorden zijn herschreven door BureauTaal en getest in een consumentenonderzoek. Het is dan ook niet de bedoeling dat de antwoorden naar eigen smaak volledig worden herschreven, omdat de duidelijkheid en begrijpelijkheid dan niet langer gewaarborgd zijn.
19. Als verzekeraars de productwijzers mogen aanpassen, is de informatie dan nog wel herkenbaar voor de consument?	Het is verzekeraars toegestaan om de productwijzers op bepaalde punten aan te passen (bijvoorbeeld als bepaalde informatie niet van toepassing is op de door verzekeraar gevoerde producten, mag deze worden weggelaten). Wij verwachten dat de aanpassingen niet zodanig zullen zijn dat de productwijzers geheel zullen worden aangepast.



## **Productwijzer Aansprakelijkheidsverzekering**



# Productwijzer Aansprakelijkheidsverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de aansprakelijkheidsverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de aansprakelijkheidsverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Met de aansprakelijkheidsverzekering zijn u en uw gezin als particulier verzekerd voor aansprakelijkheid voor [materiële schade](#) en [letselschade](#) veroorzaakt aan anderen dan uzelf. De kosten hiervan kunnen hoog oplopen. Met deze verzekering beschermt u zich tegen financiële problemen naar aanleiding van door u veroorzaakte schade. De schade die de verzekeraar vergoedt, is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. Bij deze verzekering is soms een [eigen risico](#) van toepassing. Voor sommige situaties is de aansprakelijkheidsverzekering niet bedoeld. U moet dan denken aan aansprakelijkheid naar aanleiding van een ongeval veroorzaakt met uw auto, motor, brom- of snorfiets. Dit geldt ook voor aansprakelijkheid voor schade die u heeft veroorzaakt tijdens uw werk. Hiervoor kan een [andere verzekering](#) worden afgesloten. Kijk voor andere situaties in uw [polisvoorwaarden](#).

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Een verzekeraar probeert zo snel mogelijk de schade te regelen met de persoon bij wie u schade heeft veroorzaakt. Bij [materiële schade](#) gaat dit vaak heel snel. Bij [letselschade](#) kan dat langer duren. Er moet dan rekening worden gehouden met het genezen van het slachtoffer. Als u [letselschade](#) heeft veroorzaakt, dan moet de verzekeraar zich bij de schadeafhandeling aan [bepaalde regels](#) houden. Als het slachtoffer het ergens niet mee eens is, dan kan hij naar de rechter gaan. De verzekeraar zal deze procedure dan voor u voeren.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u schade veroorzaakt, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

De verzekeraar kijkt naar de situatie van u en uw gezin. Met deze informatie bepaalt de verzekeraar de premie.

## Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen.
- De kosten van een rechtszaak.
- Het regelen van de schade.
- Het onderzoek door [deskundigen](#).
- [Bereidingskosten](#).
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.

*Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.*



## Trefwoordenlijst

Andere verzekeringen	Voor schade naar aanleiding van een ongeval veroorzaakt met voertuigen zoals auto's, motoren, brom- en snorfietsen, scoot- en brommobielen is er de verzekering Motorrijtuigen. Deze verzekering is wettelijk verplicht wanneer u een motorvoertuig heeft. Wanneer u aan het werk bent, kan uw werkgever voor u een aansprakelijkheidsverzekering afsluiten. Deze verzekering dekt aansprakelijkheid voor schade die u tijdens uw werk en in het kader van uw werkzaamheden veroorzaakt.
Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade.
Deskundigen	Deskundigen kunnen bijvoorbeeld experts, artsen en arbeidsdeskundigen zijn. Experts worden ingeschakeld om schade aan spullen te beoordelen en vast te stellen. Artsen beoordelen en adviseren bijvoorbeeld over het letsel van slachtoffers. Arbeidsdeskundigen houden zich onder andere bezig met het beoordelen en adviseren over de gevolgen van het letsel wanneer iemand door een ongeluk niet of nog maar gedeeltelijk kan werken.
Eigen risico	Het eigen risico houdt in dat u met uw verzekeraar afsprekt dat u een bepaald bedrag van de schade zelf betaalt. Een hoog of laag eigen risico afspreken zal gevolgen hebben voor de hoogte van uw premie.
Letselschade	Letselschade is schade aan mensen en hun gezondheid. Bijvoorbeeld een hersenschudding bij het slachtoffer van een ongeluk. Wanneer iemand letselschade heeft, kunnen de kosten flink oplopen. U kunt bijvoorbeeld denken aan langdurig verlies van inkomen doordat iemand niet kan werken door het ongeluk.
Materiële schade	Materiële schade is schade aan spullen. Dit kan bijvoorbeeld schade aan de auto of bromfiets van het slachtoffer zijn. Maar ook schade aan kleding van het slachtoffer is materiële schade.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Regels bij schaderegeling	De Gedragscode Behandeling Letselschade is een belangrijke regel waaraan de verzekeraar zich moet houden. Kijk voor meer informatie over de Gedragscode op <a href="http://www.letselcode.nl">www.letselcode.nl</a> .
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist of als uw gezinssituatie verandert (samenwonen, echtscheiding, kinderen).



## **Productwijzer Inboedelverzekering**



# Productwijzer Inboedelverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de inboedelverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de inboedelverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

De inboedelverzekering dekt onder andere de schade aan de spullen in uw huis als gevolg van in de polis genoemde risico's zoals brand, storm, diefstal, neerslag, bliksem, explosie of vorst. De financiële gevolgen hiervan zijn vaak zeer groot. De schade die de verzekeraar vergoedt, is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. [Polisvoorwaarden](#) verschillen per verzekeraar. Vaak kunt u naast de standaarddekking ook kiezen voor een uitgebreidere dekking. Voor bepaalde zeer waardevolle spullen, bijvoorbeeld sieraden, kunt u een speciale verzekering afsluiten.

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Wanneer u een schade bij de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur meldt, zal de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur u zo snel mogelijk informeren of uw schade onder de dekking van uw verzekering valt. Wanneer dit het geval is, zal de verzekeraar zo snel mogelijk overgaan tot de daadwerkelijke [schaderegeling](#). Wanneer u het oneens bent met de wijze waarop de schade door een expert is vastgesteld, dan kunt u een [contra-expertise](#) laten uitvoeren. Deze [contra-expertise](#) wordt door de verzekeraar vergoed.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u schade, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Schade en de gevolgen ervan moet u zo veel mogelijk beperken.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- De waarde van de spullen.
- [Waar](#) u woont.
- Type woning.
- Eventueel genomen inbraakpreventieve maatregelen.
- Omvang van de dekking.
- Schadeverleden.
- Al dan niet garantie tegen [onderverzekering](#).

## Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen.
- De kosten van de schaderegeling.
- [\(Contra-\)expertise](#).
- [Bereddingskosten](#).
- Vergoeding [opruimingskosten](#).
- Vergoeding [saneringskosten](#).
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.
- [Stichting Salvage](#) Deze landelijke organisatie zorgt na een brand voor persoonlijke hulpverlening, maximale schadebeperking en zaak-waarneming namens verzekeraars.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.



## Trefwoordenlijst

Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade. U kunt bijvoorbeeld denken aan het inslaan van een ruit om een brandblusser te kunnen pakken om een brand te blussen.
Contra-expertise	Na een schade zal de verzekeraar meestal een expert inschakelen om de schade vast te stellen. Wanneer u het niet eens bent met wat de expert heeft vastgesteld, kunt u een contra-expertise aanvragen. Dan zal een andere expert naar de schade kijken, dit kan worden gezien als een second opinion. Deze contra-expertise wordt ook betaald door de verzekeraar.
Onderverzekering	Om de nadelige gevolgen van eventuele onderverzekering te voorkomen, bieden veel verzekeraars de mogelijkheid om een garantie tegen onderverzekering af te sluiten. Hiermee voorkomt u dat, als het verzekerde bedrag in uw polis te laag is vastgesteld, niet de gehele schade zou worden vergoed.
Opruimingskosten	Na een schade kunnen opruimingskosten ontstaan. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die gemaakt worden wanneer restanten van uw inboedel moeten worden opgeruimd alvorens nieuwe spullen in huis kunnen worden gezet.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Schaderegeling	Schaderegeling is het in behandeling nemen van een schademelding. Dit leidt uiteindelijk ofwel tot een (gedeeltelijke) toewijzing van de schade of tot afwijzing van de schade (omdat bijvoorbeeld de schade niet onder uw dekking valt). De verzekeraar kan een uitkering in geld doen, maar het kan ook zijn dat de verzekeraar de schade zelf laat herstellen.
Saneringskosten	Na een schade kunnen saneringskosten ontstaan. Het kan zijn dat bijvoorbeeld door een brand of een explosie een huis en de inboedel verontreinigd zijn. Om de verontreinigde spullen te laten reinigen of om maatregelen te kunnen nemen om verdere verontreiniging te voorkomen, worden saneringskosten gemaakt.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.
Waar	In bepaalde provincies en plaatsen loopt u meer kans op schade. Wanneer u bijvoorbeeld in de stad woont, heeft u een grotere kans op schade dan wanneer u op het platteland woont.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist, wanneer u uw huis gaat verhuren of als uw gezinssituatie verandert (samenwonen, echtscheiding, kinderen). Uw situatie kan ook veranderen wanneer u veel nieuwe (dure) spullen heeft gekocht. Het is altijd goed te controleren of u nog voldoende verzekerd bent. Immers, de waarde van uw spullen in huis kan toegenomen zijn.



## **Productwijzer Motorrijtuigenverzekering**



# Productwijzer Motorrijtuigenverzekering

## Algemene informatie de motorrijtuigenverzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de motorrijtuigenverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de motorrijtuigenverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

De meest voorkomende dekkingen zijn:

- *Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen.*
- *Beperkt cascoverzekering.*
- *Volledig cascoverzekering.*

### Welke risico's zijn verzekerd?

- *Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen*

De Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen is wettelijk verplicht als u een motorvoertuig heeft. Dit betekent dat u strafbaar bent wanneer u niet voldoet aan deze verplichting. U bent verzekerd als u schade bij anderen veroorzaakt met uw motorvoertuig en daarvoor aansprakelijk bent. U bent verzekerd voor zowel [materiële schade](#) als [letselschade](#) veroorzaakt aan anderen dan uzelf. De kosten hiervan kunnen hoog oplopen. Met deze verzekering beschermt u zich tegen financiële problemen naar aanleiding van door u veroorzaakte schade. De schade die de verzekeraar vergoedt, is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. Met de Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen bent u niet verzekerd voor schade aan uw motorvoertuig, hier zijn de beperkt cascoverzekering en de volledig cascoverzekering voor. Deze verzekeringen kunt u naast de verplichte Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen afsluiten.

- *Beperkt cascoverzekering*

Met een beperkte cascoverzekering is uw motorvoertuig verzekerd voor bijvoorbeeld diefstal en schade door een storm of bliksem. Ook wanneer u een aanrijding heeft met een dier bent u verzekerd. Bij deze verzekering is meestal een [eigen risico](#) van toepassing.

- *Volledig cascoverzekering*

Met een volledig cascoverzekering bent u, naast alle schade die gedekt wordt door een beperkte cascoverzekering, ook verzekerd voor schade die u zelf heeft veroorzaakt aan uw motorvoertuig. Wanneer iemand schade aan uw motorvoertuig veroorzaakt, dan bent u ook verzekerd. Eerst zal uw verzekeraar de schade aan u vergoeden. Uw verzekeraar zal dan vervolgens de schade op de dader verhalen. Op deze manier krijgt u snel en gemakkelijk uw schade vergoed. Bij deze verzekering is meestal een [eigen risico](#) van toepassing.

### Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Een verzekeraar probeert zo snel mogelijk de schade te regelen. Bij [materiële schade](#) gaat dit vaak heel snel. Bij [letselschade](#) kan dat langer duren. Er moet dan rekening worden gehouden met het genezen van het slachtoffer. Als u [letselschade](#) heeft veroorzaakt, dan moet de verzekeraar zich bij de schadeafhandeling aan [bepaalde regels](#) houden. Wanneer u schade heeft veroorzaakt, moet u er rekening mee te houden dat u het volgende jaar meer premie moet betalen. Als het slachtoffer van een ongeluk het ergens niet mee eens is, dan kan hij naar de rechter gaan. De verzekeraar zal deze procedure dan voor u voeren.

### Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u schade, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur.





### Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- Uw [leeftijd](#).
- Kenmerken van het motorvoertuig, waaronder de prijs.
- [Waar](#) u woont.
- Het aantal kilometers dat u per jaar rijdt.
- Of u de auto, motor of brom- of snorfiets privé of zakelijk gebruikt.
- Hoeveel [schadevrije jaren](#) u heeft.

### Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen.
- De kosten van een rechtszaak.
- Het regelen van de schade.
- Het onderzoek door [deskundigen](#).
- [Bereidingskosten](#).
- De kosten van het slepen van uw motorvoertuig na een ongeluk.
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.
- [Incident Management Personenauto's](#) Hierbij zijn verschillende partijen aangesloten, waaronder verzekeraars. Mede door Incident Management Personenauto's wordt ervoor gezorgd dat de weg zo snel mogelijk wordt vrijgemaakt nadat een ongeluk is gebeurd.
- [Waarborgfonds Motorverkeer](#) Het Waarborgfonds wordt gefinancierd door alle in Nederland werkzame motorrijtuigenverzekeraars. Zo kan bijvoorbeeld schade veroorzaakt door onbekenden of door een onverzekerd voertuig worden uitgekeerd.
- [Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars](#) Alle in Nederland werkzame motorrijtuigen-verzekeraars zijn lid van het Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars en financieren grotendeels deze vereniging. Het Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars houdt zich bezig met het regelen van schaden veroorzaakt door buitenlandse motorvoertuigen in Nederland.

*Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.*



## Trefwoordenlijst

Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade.
Deskundigen	Deskundigen kunnen bijvoorbeeld experts, artsen en arbeidsdeskundigen zijn. Experts worden ingeschakeld om schade aan motorvoertuigen of andere zaken te beoordelen en vast te stellen. Artsen beoordelen en adviseren bijvoorbeeld over het letsel van slachtoffers. Arbeidsdeskundigen houden zich onder andere bezig met het beoordelen en adviseren over de gevolgen van het letsel wanneer iemand door een ongeluk niet of nog maar gedeeltelijk kan werken.
Eigen risico	Het eigen risico houdt in dat u met uw verzekeraar afsprekt dat u een bepaald bedrag van de schade zelf betaalt. Een hoog of laag eigen risico afspreken zal gevolgen hebben voor de hoogte van uw premie.
Leeftijd	Uit onderzoek blijkt dat jonge mensen en oudere mensen een grotere kans lopen om schade te veroorzaken. Uw leeftijd kan dan ook de premie die u voor een verzekering moet betalen, beïnvloeden.
Letselschade	Letselschade is schade aan mensen en hun gezondheid. Bijvoorbeeld een hersenschudding bij het slachtoffer van een ongeluk. Wanneer iemand letselschade heeft, kunnen de kosten flink oplopen. U kunt bijvoorbeeld denken aan langdurig verlies van inkomen doordat iemand niet kan werken door een ongeluk. Bij aansprakelijkheid voor letselschade bent u verzekerd voor ten minste 5 miljoen euro.
Materiële schade	Materiële schade is schade aan spullen. Dit kan bijvoorbeeld schade aan de auto of bromfiets van het slachtoffer zijn. Maar ook schade aan kleding is materiële schade. Bij aansprakelijkheid voor materiële schade bent u verzekerd voor ten minste 1 miljoen euro per ongeluk.
Wat zijn motorrijtuigen?	Motorrijtuigen zijn voertuigen zoals auto's, motoren, brom- en snorfietsen, scoot- en brommobielen. In deze productwijzer wordt de term motorvoertuig gehanteerd wanneer het over dit soort voertuigen gaat.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Regels bij schaderegeling	De Gedragscode Behandeling Letselschade is een belangrijke regel waaraan de verzekeraar zich moet houden. Kijk voor meer informatie over de Gedragscode op <a href="http://www.letselcode.nl">www.letselcode.nl</a> .
Schadevrije jaren	Het aantal jaren dat u geen schade heeft gehad, kan van invloed zijn op de hoogte van de premie. U wordt onder andere aan de hand van het aantal schadevrije jaren ingeschaald op de zogenaamde bonus/malusladder. Dit wordt ook wel no-claimkorting genoemd.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.





## Trefwoordenlijst

Waar	In bepaalde provincies en plaatsen loopt u meer kans op schade. Wanneer u bijvoorbeeld in de stad woont, heeft u een grotere kans op schade dan wanneer u op het platteland woont.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist, een andere auto koopt of bijvoorbeeld een ander lid van uw gezin het meest met de auto gaat rijden in plaats van uzelf.



## **Productwijzer Opstalverzekering**



# Productwijzer Opstalverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de opstalverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de opstalverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

De opstalverzekering dekt de schade aan uw huis als gevolg van in de polis genoemde risico's, zoals brand, storm, inbraak, neerslag, bliksem, explosie of vorst. De financiële gevolgen hiervan zijn vaak zeer groot. De schade die de verzekeraar vergoedt, is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. [Polisvoorwaarden](#) verschillen per verzekeraar. Vaak kunt u naast de standaarddekking ook kiezen voor een uitgebreidere dekking. Wanneer u voor uw woonhuis een hypotheek afsluit, bent u vaak verplicht een opstalverzekering af te sluiten. Een opstalverzekering wordt vaak op basis van de [herbouwwaarde](#) van uw huis afgesloten.

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Wanneer u een schade bij de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur meldt, zal de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur u zo snel mogelijk informeren of uw schade onder de dekking van uw verzekering valt. Wanneer dit het geval is, zal de verzekeraar zo snel mogelijk overgaan tot de daadwerkelijke [schaderegeling](#). Wanneer u het oneens bent met de wijze waarop de schade door een expert is vastgesteld, dan kunt u een [contra-expertise](#) laten uitvoeren. Deze [contra-expertise](#) wordt door de verzekeraar vergoed.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u schade, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Schade en de gevolgen ervan moet u zo veel mogelijk beperken.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- De [aard van het risico](#).
- [Waar](#) u woont.
- [Herbouwwaarde](#) opstal.
- Omvang van de dekking.
- Schadeverleden.
- Al dan niet garantie tegen [onderverzekering](#).

## Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen
- De kosten van de schaderegeling
- [\(Contra-\)expertise](#).
- [Bereidingskosten](#).
- Vergoeding [opruimingskosten](#).
- Vergoeding [saneringskosten](#).
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.
- [Stichting Salvage](#) Deze landelijke organisatie zorgt na een brand voor persoonlijke hulpverlening, maximale schadebeperking en zaakwaarneming namens verzekeraars.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.



## Trefwoordenlijst

Aard van het risico	De aard van het risico kan van invloed zijn op de premie, omdat er bijvoorbeeld meer of minder risico op schade is. Het hebben van een rieten dak in plaats van stenen dakpannen of als u boven een bedrijf of winkel woont, is een voorbeeld hiervan.
Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade. U kunt bijvoorbeeld denken aan het inslaan van een ruit of het intrappen van een voordeur om een brand te kunnen blussen.
Contra-expertise	Na een schade zal de verzekeraar meestal een expert inschakelen om de schade vast te stellen. Wanneer u het niet eens bent met wat de expert heeft vastgesteld, kunt u een contra-expertise aanvragen. Dan zal een andere expert naar de schade kijken, dit kan worden gezien als een second opinion. Deze contra-expertise wordt ook betaald door uw verzekeraar.
Herbouwwaarde	De herbouwwaarde van uw huis is het bedrag dat het kost om uw huis opnieuw op te bouwen in dezelfde staat als het was voordat het totaal verloren ging. De herbouwwaarde van uw huis kan van invloed zijn op de hoogte van de premie.
Onderverzekering	Om de nadelige gevolgen van eventuele onderverzekering te voorkomen, bieden veel verzekeraars de mogelijkheid om een garantie tegen onderverzekering af te sluiten. Hiermee voorkomt u dat, als het verzekerde bedrag in uw polis te laag is vastgesteld, niet de gehele schade zou worden vergoed.
Opruimingskosten	Na een schade kunnen opruimingskosten ontstaan. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die worden gemaakt wanneer een huis volledig verloren is gegaan. Om het huis te kunnen herbouwen, zullen eerst de restanten van het verwoeste huis moeten worden opgeruimd.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Saneringskosten	Na een schade kunnen saneringskosten ontstaan. Het kan zijn dat wanneer een huis verloren is gegaan, de bodem verontreinigd is geraakt. Om de verontreinigde bodem te laten reinigen of om maatregelen te kunnen nemen om verdere verontreiniging te voorkomen, worden saneringskosten gemaakt.
Schaderegeling	Schaderegeling is het in behandeling nemen van een schademelding. Dit leidt uiteindelijk ofwel tot een (gedeeltelijke) toewijzing van de schade of tot afwijzing van de schade (omdat bijvoorbeeld de schade niet onder uw dekking valt). De verzekeraar kan een uitkering in geld doen, maar het kan ook zijn dat de verzekeraar de schade zelf laat herstellen.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.





## Trefwoordenlijst

Waar	In bepaalde provincies en plaatsen loopt u meer kans op schade. Wanneer u bijvoorbeeld in de stad woont, heeft u een grotere kans op schade dan wanneer u op het platteland woont.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist of als uw gezins-situatie verandert (samenwonen, echtscheiding, kinderen). Uw situatie verandert ook wanneer u bijvoorbeeld een serre aan uw huis laat bouwen of een nieuwe keuken of badkamer laat plaatsen of u uw huis gaat verhuren.



## **Productwijzer Pleziervaartuigenverzekering**



# Productwijzer Pleziervaartuigenverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de pleziervaartuigenverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de pleziervaartuigenverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Met een pleziervaartuigenverzekering is aansprakelijkheid verzekerd voor schade die u met uw boot veroorzaakt en schade die aan uw boot wordt veroorzaakt. Dit laatste voor zover schade aan uw boot is meeverzekerd. U bent dan [ook verzekerd](#) als iemand uw boot expres kapot maakt of beschadigt en voor schade veroorzaakt door van buiten komende onheilen zoals brand, ontploffing en diefstal. Kijk hiervoor goed in uw [polisvoorwaarden](#). Wanneer u aansprakelijk bent voor schade bij anderen veroorzaakt, bent u verzekerd voor zowel [materiële schade](#) als [letselschade](#). De kosten hiervan kunnen hoog oplopen. Met deze verzekering beschermt u zich tegen financiële problemen naar aanleiding van door u veroorzaakte schade. De schade die de verzekeraar vergoedt is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. Ook de spullen in uw boot zijn verzekerd. Kijk goed in uw [polisvoorwaarden](#) welke spullen dit zijn.

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Een verzekeraar probeert zo snel mogelijk de schade te regelen met de persoon bij wie u schade heeft veroorzaakt of die schade bij u heeft veroorzaakt. Bij [materiële schade](#) gaat dit vaak heel snel. Bij [letselschade](#) kan dat langer duren. Er moet dan rekening worden gehouden met het genezen van het slachtoffer. Als u [letselschade](#) heeft veroorzaakt, dan moet de verzekeraar zich bij de schadeafhandeling aan [bepaalde regels](#) houden. Als het slachtoffer het ergens niet mee eens is, dan kan hij naar de rechter gaan. De verzekeraar zal deze procedure dan voor u voeren.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u schade, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- Wat voor soort boot u heeft.
- Het materiaal waarvan uw boot is gemaakt.
- De maximale snelheid van uw boot.
- De prijs van uw boot.
- Het bouwjaar van uw boot.
- Het gebied waar u met uw boot vaart.
- Schadeverleden.

## Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen.
- Het regelen van de schade.
- De kosten van het vervoer van uw boot.
- Het onderzoek door [deskundigen](#).
- [Bereddingskosten](#).
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.



## Trefwoordenlijst

Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade.
Deskundigen	Deskundigen kunnen bijvoorbeeld experts, artsen en arbeidsdeskundigen zijn. Experts worden ingeschakeld om schade aan spullen te beoordelen en vast te stellen. Artsen beoordelen en adviseren bijvoorbeeld over het letsel van slachtoffers. Arbeidsdeskundigen houden zich onder andere bezig met het beoordelen en adviseren over de gevolgen van het letsel wanneer iemand door een ongeluk niet of nog maar gedeeltelijk kan werken.
Letselschade	Letselschade is schade aan mensen en hun gezondheid. Bijvoorbeeld een hersenschudding bij het slachtoffer van een ongeluk. Wanneer iemand letselschade heeft, kunnen de kosten flink oplopen. U kunt bijvoorbeeld denken aan langdurig verlies van inkomen doordat iemand niet kan werken door een ongeluk.
Materiële schade	Materiële schade is schade aan spullen. Dit kan bijvoorbeeld schade aan de boot van het slachtoffer zijn. Maar ook schade aan kleding van het slachtoffer is materiële schade.
Ook verzekerd	Wanneer schade aan uw boot is verzekerd, zal uw verzekeraar eerst de schade aan u vergoeden wanneer iemand schade aan uw boot veroorzaakt. Uw verzekeraar zal dan vervolgens de schade op de dader verhalen. Op deze manier krijgt u snel en gemakkelijk uw schade vergoed.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Regels bij schaderegeling	De Gedragscode Behandeling Letselschade is een belangrijke regel waaraan de verzekeraar zich moet houden. Kijk voor meer informatie over de Gedragscode op <a href="http://www.letselcode.nl">www.letselcode.nl</a> .
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u iets aan uw boot verandert of wanneer het vaargebied, het gebruik of de ligplaats verandert.



## **Productwijzer Rechtsbijstandverzekering**



# Productwijzer Rechtsbijstandverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de rechtsbijstandverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de rechtsbijstandverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Met een rechtsbijstandverzekering bent u verzekerd als u [juridische problemen](#) heeft. Wanneer u juridische problemen heeft, is het prettig dat u daarin kunt worden bijgestaan door een deskundige. De medewerkers van de rechtsbijstandverzekeraar (of de medewerkers van de onafhankelijke organisatie waaraan de uitvoering van de rechtshulp is [overgedragen](#)) kunnen u dan helpen. Vaak hanteert een verzekeraar wanneer u de verzekering heeft afgesloten een zogenaamde [wachtijd](#). Het is aan de verzekeraar om te bepalen of een zaak kans van slagen heeft. Wanneer u het over de behandeling van uw juridische probleem niet met de verzekeraar eens bent, kunt u gebruikmaken van de [geschillenregeling](#).

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Soms heeft u hulp nodig als u uw juridische problemen niet zelf kunt oplossen. De deskundige medewerkers van een rechtsbijstandverzekeraar (of de medewerkers van de onafhankelijke organisatie waaraan de uitvoering van de rechtshulp is [overgedragen](#)) kunnen u dan helpen. Wanneer u de zaak gemeld heeft bij de verzekeraar, laat deze u zo snel mogelijk weten of uw problemen onder de dekking van de verzekering vallen. Wanneer dit het geval is probeert de verzekeraar zo snel mogelijk de juridische problemen te regelen met de personen en/ of organisatie(s) waarmee u problemen heeft. Als het nodig is gaat de rechtsbijstandverzekeraar voor u naar de rechter. Als daarbij hulp nodig is van [andere deskundigen](#), dan bent u daarvoor ook verzekerd.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie wordt [assurantiebelasting](#) geheven. Soms worden er ook polis-kosten in rekening gebracht. Heeft u juridische problemen, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- Welke soort juridische problemen u wilt verzekeren.
- De situatie van u en uw gezin.
- Uw leeftijd.
- Of u gekozen heeft voor dekking van juridische problemen in het buitenland.

## Wat wordt er behalve rechtsbijstand nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve rechtsbijstand, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting.
- De kosten van een [rechtszaak](#).
- De kosten van [mediation of arbitrage](#).
- Het onderzoek door [deskundigen](#).
- De reiskosten en de kosten van het verblijf als u in het buitenland voor de rechter moet komen.
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.



## Trefwoordenlijst

Andere deskundigen	Wanneer voor het oplossen van uw juridische probleem een externe deskundige nodig is, wordt deze door de rechtsbijstandverzekeraar ingeschakeld. U kunt bijvoorbeeld denken aan advocaten, arbeidsdeskundigen of artsen.
Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Deskundigen	Deskundigen zijn bijvoorbeeld advocaten, artsen of arbeidsdeskundigen. Artsen beoordelen en adviseren bijvoorbeeld over het letsel van slachtoffers. Arbeidsdeskundigen houden zich onder andere bezig met het beoordelen en adviseren over de gevolgen van het letsel wanneer iemand door een ongeluk niet of nog maar gedeeltelijk kan werken.
Geschillenregeling	Het kan voorkomen dat u met uw rechtsbijstandverzekeraar van mening verschilt over de wijze waarop de rechtsbijstandverzekeraar uw juridische probleem behandelt. Komt u hier in onderling overleg niet uit, dan is er altijd de mogelijkheid van de geschillenregeling. De rechtsbijstandverzekeraar nodigt u dan uit uw zaak voor te leggen aan een externe deskundige voor een second opinion. In de polisvoorwaarden staat beschreven hoe dit in zijn werk gaat.
Juridische problemen	U kunt bijvoorbeeld juridische problemen krijgen op uw werk, bijvoorbeeld een ontslag. Maar u kunt ook problemen krijgen met uw burens of in het verkeer. Wanneer u een oplossing voor dergelijke problemen wilt, kan de rechtsbijstandverzekeraar u helpen 'uw recht' te halen.
Mediation of arbitrage	Met een rechtsbijstandverzekering verzekert u zich voor deskundige hulp bij uw juridische probleem. Het voorleggen van uw probleem aan een rechter is niet altijd de oplossing. Soms kan het beter zijn om de hulp van een mediator in te roepen, of gebruik te maken van de mogelijkheid van arbitrage. De deskundige medewerkers van de rechtsbijstandverzekeraar zullen u hierover adviseren. De kosten die u hiervoor in rekening worden gebracht, worden in veel gevallen vergoed door de rechtsbijstandverzekeraar. Kijk hiervoor in de polisvoorwaarden.
Overgedragen rechtshulp	Naast rechtsbijstandverzekeraars die zelf de juridische specialisten in dienst hebben, zijn er ook verzekeraars die de uitvoering van de polis (het verlenen van de rechtshulp) aan een onafhankelijke organisatie hebben overgedragen. Dit staat in uw polisvoorwaarden vermeld.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Rechtszaak	Uw juridische probleem voorleggen aan een rechter kost geld. Dit kunnen bijvoorbeeld kosten zijn in verband met het horen van getuigen op verzoek van de rechter of proceskosten waartoe u wordt veroordeeld. Een rechtsbijstandverzekeraar vergoedt dit soort kosten.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.





## Trefwoordenlijst

Wachttijd	Met een rechtsbijstandverzekering verzekert u zich voor gebeurtenissen die op het moment van afsluiten van de verzekering onverwacht en niet te voorzien zijn. Juridische problemen die er al zijn bij het afsluiten van de verzekering, zijn niet verzekerd. Wanneer de wachttijd is verstreken, kunt u daadwerkelijk aanspraak maken op rechtsbijstand voor onvoorziene gebeurtenissen. De periode van de wachttijd verschilt per verzekeraar. Kijk hiervoor in de polisvoorwaarden.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist of als uw gezins-situatie verandert (samenwonen, echtscheiding, kinderen).



## **Productwijzer Reis- en annuleringsverzekering**



# Productwijzer Reis- en annuleringsverzekering

In de productwijzer vindt u algemene informatie over de reis- en annuleringsverzekering. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de reis- en annuleringsverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. Lees daarom ook altijd de [polisvoorwaarden](#). Als u dan nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Welke risico's zijn verzekerd?

Met een reisverzekering bent u verzekerd voor [materiële schade](#) en [letselschade](#) die u tijdens uw reis kunt oplopen. De schade die de verzekeraar vergoedt, is vaak vele malen hoger dan de door u betaalde premie voor de verzekering. De reisverzekeraar biedt hulp in het land waar u op vakantie bent en zorgt ervoor dat u zo nodig wordt teruggebracht naar Nederland. Deze verzekering wordt vaak gecombineerd met de annuleringsverzekering. Met de annuleringsverzekering bent u verzekerd voor de annuleringskosten wanneer blijkt dat u onverhoopt niet op vakantie kan of dat u uw vakantie moet afbreken. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren doordat u zelf niet in staat bent om te reizen of dat een familielid ernstig ziek of overleden is. U krijgt dan (een deel van) de reissom terug. Kijk in uw [polisvoorwaarden](#) om te controleren welke omstandigheden een geldige reden kunnen vormen om de reis te annuleren.

## Wat mag u van een verzekeraar verwachten?

Wanneer u een schade bij de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur meldt, zal de verzekeraar of uw verzekeringsadviseur u zo snel mogelijk informeren of uw schade onder de dekking van uw verzekering valt. Een verzekeraar probeert zo snel mogelijk de schade te regelen.

## Wat zijn uw verplichtingen?

Er moet [premie](#) voor deze verzekering worden betaald. Over de premie kan [assurantiebelasting](#) geheven worden. Soms worden er ook poliskosten in rekening gebracht. U moet zorgvuldig met uw spullen omgaan tijdens uw vakantie. Heeft u schade, dan moet u dit zo snel mogelijk aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur melden. Als er iets in uw situatie [verandert](#), moet u dit ook zo snel mogelijk laten weten aan uw verzekeraar of uw verzekeringsadviseur. Schade en de gevolgen ervan moet u zo veel mogelijk beperken.

## Van welke factoren is de hoogte van de premie afhankelijk?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de premie bepaalt. De volgende zijn het belangrijkste:

- Het gekozen [dekkingsgebied](#).
- De gekozen [module](#).
- Aantal vakantiedagen.
- Uw gezinssituatie.
- De reissom.

## Wat wordt er behalve schade nog meer van de premie betaald?

Van de premie wordt, behalve schade, ook het volgende betaald:

- De kosten van voorlichting om schade te voorkomen.
- Het regelen van de schade.
- Het onderzoek door [deskundigen](#).
- [Bereddingskosten](#).
- De kosten van de verzekeraar. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie en voor het geven van informatie aan klanten.
- De kosten van de bank of verzekeringsadviseur. Sluit u de verzekering af via een bank of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de bank of verzekeringsadviseur. Dit bedrag wordt provisie genoemd.

Wilt u meer informatie over de verzekeringen van <naam verzekeraar>? Klik dan hier: <link naar productbeschrijvingen>.



## Trefwoordenlijst

Assurantiebelasting	Dit is de belasting die de overheid over de premie van schadeverzekeringen heft. Niet alle onderdelen van een reisverzekering zijn assurantiebelastingplichtig. De annuleringsverzekering is wel volledig assurantiebelastingplichtig. De door u betaalde belasting wordt door de verzekeraar aan de Belastingdienst afgedragen.
Bereddingskosten	Onder bereddingskosten worden verstaan de kosten die direct bij of na een gebeurtenis worden gemaakt ter voorkoming of vermindering van schade.
Dekkingsgebied	U kunt vaak voor verschillende soorten dekkingen kiezen. Bijvoorbeeld een werelddekking zodat u in alle landen ter wereld bent verzekerd of alleen een dekking voor reizen binnen Europa. Kijk goed in uw polisvoorwaarden om te zien in welke landen u bent verzekerd wanneer u voor een bepaald dekkinggebied heeft gekozen.
Deskundigen	Deskundigen kunnen bijvoorbeeld experts en artsen zijn. Experts worden ingeschakeld om schade aan spullen te beoordelen en vast te stellen. Artsen beoordelen en adviseren bijvoorbeeld over het letsel van slachtoffers.
Letselschade	Letselschade is schade aan mensen en hun gezondheid. U heeft bijvoorbeeld letselschade wanneer u op vakantie een been breekt of ziek wordt.
Materiële schade	Materiële schade is schade aan spullen. U kunt denken aan uw bagage, kleding of uw fotocamera. Dergelijke spullen kunnen bijvoorbeeld worden gestolen, kwijt of beschadigd raken.
Module	Bij het afsluiten van de verzekering kunt u vaak kiezen uit verschillende modules. U kunt bijvoorbeeld speciale activiteiten zoals duiken of extreme sporten verzekeren, maar u kunt er ook voor kiezen dit niet te doen.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.
Wanneer verandert uw situatie?	Uw situatie verandert bijvoorbeeld wanneer u (naar het buitenland) verhuist of als uw gezinssituatie verandert (samenwonen, echtscheiding, kinderen).