



De zin en onzin van reisverzekeringen

Gepubliceerd: 19 mei 2017 15:16

Voor een deel van Nederland is de zomervakantie weer begonnen. Bij het boeken van een hotel en vliegtickets, dringt die ene vraag zich meestal weer op: heeft het zin om een reisverzekering af te sluiten?

"Het is meestal niet nodig. Voor de reisverzekering geldt, net als voor alle verzekeringen: alle schade die je zelf kunt dragen, moet je niet verzekeren", meent hoogleraar risicogedrag Peter Wakker van de Erasmus Universiteit Rotterdam. "Dus verzekeringen voor dingen zoals fotoapparatuur of laptops zijn allemaal eigenlijk verspilling."

Sandra de Jong van de Consumentenbond raadt een reisverzekering juist wel aan: "Al was het maar, als je bijvoorbeeld ver weg gaat, vanwege de repatriëring. Dat als er iets misgaat, dat dit goed geregeld is."

"Een ongeval, ziekte of overlijden kost ontzettend veel geld en tijd en het is heel emotioneel. Dat is nergens anders gedekt en dat is waarom de reisverzekering belangrijk is als je weggaat."

"Dat transport naar Nederland verzekerd is, is iets dat ik zelf wel gedekt zou willen hebben. Dat is wel iets wat wel goed verzorgd moet zijn", vindt ook hoogleraar Wakker. "Maar ieder moet bij zichzelf nagaan in hoeverre dat al bij je zorgverzekering in zit."

Misschien ben je al verzekerd

"Het meest voorkomende probleem bij reisverzekeringen is dat mensen niet weten dat een heleboel dingen al verzekerd zijn", licht Wakker toe.

"Vaak heb je bij reisverzekeringen nog speciale dekkingen voor als je een ongeluk krijgt, maar veel daarvan is al door je normale zorgverzekering gedekt. Dan moet je wel even nagaan of je werelddekking hebt, maar meestal is het gewoon goed geregeld."

In [landen](#) waar Nederland afspraken mee heeft gemaakt, hebben Nederlandse vakantiegangers recht op zorg volgens het basispakket van het vakantieland. De kosten voor deze zorg worden achteraf met Nederland verrekend. In niet-verdragslanden zijn Nederlanders aangewezen op de polisvoorwaarden van hun zorgverzekering en eventueel van een aanvullende zorgverzekering of reisverzekering.

De hoogte van de vergoeding vanuit het basispakket van je zorgverzekering hangt af van de Nederlandse tarieven voor vergelijkbare behandelingen. Tenzij er andere voorwaarden in de zorgpolis zijn opgenomen. Reizigers die een volledige dekking willen hebben, kunnen daarvoor een aanvullende zorgverzekering of reisverzekering afsluiten. Dit kan lonen als je een land bezoekt waar behandelingen flink duurder zijn dan in Nederland.

"Zorg dat je er in ieder geval goed voor verzekerd bent als je bijvoorbeeld naar Amerika of Canada gaat", adviseert De Jong. "In Amerika is het allemaal tien keer zo duur. Dan moet je eigenlijk hebben dat het volgens de Amerikaanse criteria vergoed wordt. Dat is iets waar mensen zich makkelijk in kunnen vergissen", waarschuwt Wakker.



[Zie ook: Is vakantiegeld een lekker extraatje of bittere noodzaak?](#)

Een reisverzekering dekt misschien minder dan je zou denken

Volgens de hoogleraar risicogedrag hebben veel reizigers daarnaast niet door dat verzekeraars bij vergoedingen vaak maximumbedragen hanteren.

"Juist de grote dingen die boven de maximumgrens uitkomen, zijn de dingen waar je je nou eigenlijk voor moet verzekeren. En daar zijn veel mensen zich niet van bewust", benadrukt Wakker. Bovendien kunnen de maximumvergoedingen per verzekeraar verschillen.

"Weet dat er bijvoorbeeld bij bagagedekking en medische kosten ook een eigen risico kan gelden. En dat er grote verschillen tussen reisverzekeringen bestaan", vertelt De Jong. "De premieverschillen kunnen oplopen tot 25 euro per maand."

Als je een reisverzekering kiest, zijn er wel een paar zaken waar je op moet letten. Stel jezelf dan de onderstaande vragen.

Waar ga je heen?

Bedenk of je voldoende hebt aan een dekking in Europa. Dat klinkt heel simpel, maar er zijn twijfelgevallen zoals Turkije.

"Het schijnt dat verzekeraars niet allemaal hetzelfde Europa hebben", legt De Jong uit. "Het is dus wel goed om te kijken of jouw Europa ook daadwerkelijk volgens je verzekeraar bij hun Europa zit."

Hoe ga je op reis?

Iemand die een autovakantie met een eigen voertuig plant, kan denken aan een reisverzekering met pechhulp. Ga dan wel na of je niet via je autoverzekering al voor pechhulp bent verzekerd.

Ook moet je jezelf volgens De Jong afvragen of je bij een pechgeval een beroep wilt doen op vervangend vervoer en verblijf.

Wat ga je doen tijdens je vakantie?

Verder gaan sommige verzekerden ten onrechte uit van een vergoeding van schade die ontstaat bij het beoefenen van risicosporten.

"Risicosporten zijn niet altijd meeverzekerd. Daar moet je vaak aanvullende modules of een andere verzekering voor afsluiten", weet De Jong. "Onderwatersport zit meestal in de standaarddekking, maar wintersport is aanvullend."

Als je overweegt te gaan parachutespringen of abseilen, kan dit dus iets voor je zijn.

Heb je tijdens je reis veel contant geld op zak?

Of extra dekking voor diefstal van contant geld verstandig is, is volgens De Jong erg afhankelijk van of je dat risico wilt dragen.

"Je hebt steeds minder vaak contant geld nodig. Met pinpassen, zeker binnen Europa, kun je overal terecht. Maar ook buiten de Europese grens", stelt ze. "De noodzaak om contant geld of cheques mee te nemen, wordt dus steeds kleiner."

De Jong tipt reizigers van tevoren online uit te zoeken of er in de buurt van de accommodatie een geldautomaat te vinden is.

Hoe vaak ga je weg?

Voor iemand die vaker op reis gaat, kan een doorlopende reisverzekering voordeliger zijn, omdat hij of zij dan maar één keer per jaar polis- en administratiekosten hoeft te betalen.

"Als je vaker kort weg gaat, dan kun je net zo goed een doorlopende verzekering nemen. Doorlopend ben je altijd verzekerd: ook tijdens een weekendje weg of een onverwacht tripje", verklaart De Jong.

Maar let op: hoe lang je volgens de verzekeringsvoorwaarden tijdens één reis op pad mag zijn, kan behoorlijk uiteenlopen. "Het kan van bijvoorbeeld 45 dagen tot maar liefst 365 dagen zijn dat je aaneengesloten met een doorlopende verzekering weg kunt."

Ook kunnen er speciale voorwaarden gelden voor mensen die een wereldreis gaan maken. Voor deze groep kan een backpackersverzekering interessant zijn.

"En weet dat de dekking van je reis begint, zodra de vakantie begint. Dus als je de deur achter je dicht trekt en de sleutel omdraait", benadrukt ze. "Dus niet als je de auto vol laadt of alle spullen klaarzet in de hal. Dus als er dan een diefstal zou worden gepleegd, dan valt dat niet onder je reisverzekering."

Is er een kans dat je je reis moet annuleren?

Als er een redelijke kans bestaat dat je een reis moet annuleren, kun je een annuleringsverzekering afsluiten. Vergoeding volgt alleen na ingrijpende gebeurtenissen zoals een ongeval, ernstige ziekte of sterfgeval.

"Je hebt al voor je reis betaald, dus dat geld ben je toch al kwijt. Of je hebt al gepland dat je dat zult betalen. Dus ik denk dat het vrijwel nooit de moeite waard is", stelt de hoogleraar.

De Jong raadt reizigers aan per reisverzekering uit te zoeken in welke gevallen een uitkering volgt. "Als je denkt: 'ik kan dit verlies lijden als het toch niet kan', bekijk dan of je het überhaupt wel nodig hebt en of het de extra kosten waard is."

Ze wijst daarbij op de misvatting dat een annuleringsverzekering direct bij het boeken van een reis afgesloten moet worden: "Dat is niet zo. Er zijn geen officiële regels voor tot wanneer je een annuleringsverzekering kunt afsluiten", stelt De Jong.

"De meeste verzekeraars hanteren een termijn van een week tot twee weken na het boeken van de reis. Je kunt rustig een reis boeken en dan even nadenken of je inderdaad een annuleringsverzekering nodig hebt."

Het korte antwoord op de vraag of je een reisverzekering nodig hebt, is dat het sterk afhangt van hoeveel risico je zelf wilt en kunt dragen. En verder moet je dus rekening houden met wat je gaat doen, wat je meeneemt en hoe goed je al op andere manieren verzekerd bent.