



Ik ga op reis en ik verzeker me bij...

Een gebroken been na een té ambitieuze ski-afdaling, een ziekenhuisopname en diefstal van de reispapieren. Het kan een vakantie zomaar in het water laten vallen. Dan is het prettig als je goed verzekerd bent. De verschillen tussen de reisverzekeringen zijn groot.

De dekkingen en voorwaarden van reisverzekeringen lopen enorm uiteen. Een lage premie gaat soms samen met minder goede voorwaarden, maar het omgekeerde komt ook voor.

De verzekeringen van vooral de Hema en Proteq zijn goedkope aanraders. Voor gezinnen met kinderen is het Kruidvat aantrekkelijk, en ook de ANWB, Delta Lloyd, FBTO, London, en Univé hebben relatief goedkope verzekeringen. Wie een aanvullende zorgverzekering bij De Friesland heeft, kan ook bij deze verzekeraar in veel gevallen voordelig terecht. Voor de basisdekking scoort geen van de genoemde hoog wat betreft voorwaarden. Maar aangevuld met de dekking voor geneeskundige kosten en we-

relddekking is de Hema een beste koop. Het is aan te raden eerst te bepalen welke dekkingen minimaal nodig zijn en daar een voordelige verzekeraar bij te kiezen. Dat is niet gemakkelijk, want de polisvoorwaarden omvatten vaak tientallen pagina's. Ga er maar aanstaan! De Consumentenbond heeft het aanbod uitgebreid in kaart gebracht. De tabel op pagina 63 geeft aan wat de interessantste doorlopende reisverzekeringen dekken en welke verzekeringen goed scoren qua voorwaarden, uitgedrukt in een Testoordeel. Op consumentenbond.nl, zoekwoord Reisverzekeringen, staat een uitgebreidere tabel. Hier kun je ook aan de hand van een invulprogramma de gunstigste reisverzekering voor je eigen

situatie uitkiezen. Onderstaande antwoorden op 10 vragen helpen bij het kiezen van de best passende verzekering.



Waarom zou je een reisverzekering nemen?

Het belangrijkste is de module 'onvoorzien/hulpverlening'. Deze dekt bijvoorbeeld de kosten voor opsporings- en reddingsacties, hulpverlening door een alarmcentrale, extra reis- en verblijfskosten als je in het buitenland in het ziekenhuis terechtkomt of voortijdige terugkeer naar huis na een ongeval of ernstige ziekte. De kans hierop is niet groot, maar als het gebeurt, kunnen de kosten behoorlijk oplopen. Niet gek dus dat



Bepaal eerst welke dekking nodig is en kijk dan pas naar de prijs

deze module bij alle verzekeraars in het standaardpakket zit.

De dekkingen verschillen echter sterk per verzekeraar. Zo zijn opsporings-, bergings- en reddingsacties bij de meeste verzekeraars onbeperkt of voor een hoog bedrag gedekt. Maar Delta Lloyd, Kruidvat, Ohra, Groene Land Achmea/Zilveren Kruis Achmea, FBTO en de Friesland dekken maximaal €11.350 tot €12.500.



Wat zit er nog meer in de standaarddekking?

Meestal de bagage, behalve bij ASR, De Europese, De Friesland, London en Mondial Assistance (het vroegere Elvia). Vaak horen ook geld, geneeskundige kosten, ongevallen en vervangend vervoer en verblijf tot de basisdekking. Bij Aegon zitten ook de annuleringsverzekering en het autohulppakket in de standaarddekking.



Welke onderdelen moet je meeverzekeren?

Wie naar landen gaat waar de ziektekosten bijzonder hoog kunnen oplopen, zoals de Verenigde Staten en Canada, doet er verstandig aan ziektekosten mee te verzekeren. Tenzij dit gedekt is in een aanvullende zorgverzekering. De basiszorgverzekering vergoedt de volledige

kosten van spoedeisende zorg in Europese verdragslanden (EG-landen plus onder meer Zwitserland, Turkije en Marokko). Voor niet-spoedeisende zorg geldt dekking tot het Nederlandse tarief. Voor wintersporters is wintersportdekking onmisbaar. Onderwatersportdekking zit meestal standaard in het pakket, net als dekking voor schaatsen en langlaufen. Gevaarlijke sporten, zoals parachutespringen, bergbeklimmen, wildwatervaren, motorracen en vechtsporten zijn vaak uitgesloten. Het verschilt per verzekeraar of deze apart kunnen worden bijverzekerd. Meestal is de ongevallende dekking dan toch uitgesloten en zijn slechts de onvoorziene uitgaven als gevolg van het ongeval gedekt.



Welke dekkingen zijn niet (altijd) nodig?

Wie al een ongevallenverzekering heeft, heeft geen ongevallende dekking in de reisverzekering nodig. Heb je zo'n verzekering niet, dan kun je je afvragen waarom dit voor een reis wél nodig is. Ook geld en cheques meeverzekeren is niet erg zinvol, tenzij je in een gebied reist waar nauwelijks banken en pinautomaten zijn. Travellerscheques zijn al verzekerd tegen diefstal en verlies.

De onderdelen Vervangend vervoer en/of verblijf en Automobilistenhulp zijn vaak al gedekt in de autoverzekering, pechhulpdiensten van de ANWB, het AA-Team en Route Mobiel of de mobiliteitsgarantie van de autodealer. Bij een oudere auto, die niet meer casco is verzekerd, is het vaak wel aan te raden deze onderdelen op te nemen in de reisverzekering. Zeker als je een vervangende auto wenst, mocht de auto het begeben. Let wel op of de verzekeraar een leeftijdsgrens hanteert voor de auto.



Wanneer kun je best zonder reisverzekering?

Meestal is een reisverzekering niet nodig voor vakanties binnen Nederland. Doet zich iets onvoorziens voor, dan gaat het vaak om bedragen die zelf te dragen zijn.



Waar ligt het omslagpunt waarop je met een doorlopende reisverzekering goedkoper uit bent dan met een eenmalige?



Bij wie ga je claimen?

Een reisverzekering heeft altijd, in meerdere of mindere mate, overlap met de zorgverzekering. In verzekeringstermen heet dit 'samenloop'. Een voorbeeld: Mieke valt tijdens een wandeling in de Zwitserse Alpen en breekt haar been. Ze wordt geopereerd en met een ambulance terug naar Nederland vervoerd. Bij wie klopt ze aan: haar reis- of zorgverzekering? Beide dekken de medische kosten en de kosten van de ambulance. Mieke kan niet tweemaal claimen; dat is in strijd met het verzekeringsrecht. Maar het is ook lastig als zij, in haar toestand, zelf moet gaan uitzoeken wie ze moet aanspreken. Om dit probleem op te lossen, hebben verzekeraars op 1 juli 2007 het convenant 'Samenloop zorgverzekeringen/reisverzekeringen' gesloten. Dit houdt in dat de alarmcentrale die het eerst wordt benaderd, zorg draagt voor de hulpverlening en de kostenafhandeling. Achteraf bepalen de verzekeraars onderling wie wat moet betalen. Zo heeft de verzekerde maar één aanspreekpunt. Dat is wel zo duidelijk.

In het algemeen geldt dat een doorlopende verzekering voor een gezin met kinderen al na 2 vakantieweken per jaar voordeliger is. Bij een stel ligt het omslagpunt meestal ongeveer op 3 weken per jaar en bij een alleenstaande op 3 à 4 weken.



Zijn er nog meer redenen om te kiezen voor een doorlopende reisverzekering?

Het gemak: je hoeft niet telkens opnieuw een reisverzekering af te sluiten. Bovendien biedt de verzekering ook dekking bij dagtrips over de grens en weekendjes weg. Zo liet Consumentenbondonderzoeker Jan Klinckenberg tijdens een dagtrip naar Duitsland zijn fotoestel kapotvallen. 'Omdat er foto's opstonden van een Duitse abdij, kon ik aannemelijk maken dat het in Duitsland was gebeurd. Was hetzelfde me in Nederland overkomen, dan was het niet gedekt.'



Kun je een doorlopende reisverzekering eenmalig aanpassen aan een bijzondere reis?

Meestal biedt een reisverzekering dekking in Europa, inclusief de niet-Europese landen rond de Middellandse Zee, de Azoren, Madeira en de Canarische Eilanden. Wie ook daarbuiten verzekerd wil zijn, kan kiezen voor werelddekking. Dit is echter zonde als je er nauwelijks gebruik van maakt. Bij de meeste verzekeraars kun je de Europadekking eenmalig uitbreiden naar een werelddekking, of per jaar kiezen welke dekking gewenst is. Een aantal verzekeraars hanteert standaard werelddekking. Wie nooit buiten Europa komt, is dan meestal onnodig duur uit.



Is een annuleringsverzekering een aanrader?

Een annuleringsverzekering biedt onder meer een uitkering als de reis door ernstige ziekte of overlijden van naasten niet kan doorgaan of moet worden afgebroken. Ook (complicaties bij) zwangerschap, onvrijwillige werkloosheid en een op de klippen gelopen relatie zijn meestal grond voor annulering. Bij goedkope reizen is het te overwegen het annuleringsrisico zelf te dragen. Bij dure, verre reizen is



**Enmalig
kiezen
voor
wereld-
dekking
is vaak
mogelijk**

een annuleringsverzekering wel verstandig. Neem een voldoende hoge dekking.

Let goed op de geldige annuleringsgronden en de maximale bedragen van de dekking. Natuurlijk speelt ook de te betalen premie een belangrijke rol bij de keus. Meer informatie hierover staat op www.consumentenbond.nl.

Sommige maatschappijen kennen een garantieannulering, die inhoudt dat je bij een ziekenhuisverblijf tijdens de vakantie of voortijdige terugkeer de volledige reissom terugkrijgt, in plaats van een evenredig deel.



Krijg ik een vergoeding voor de kosten van annuleren, als een van mijn reisgenoten moet annuleren?

Sta je samen als verzekerden op één polis, dan is dit gewoonlijk geen probleem. Is dat niet het geval, dan stellen verzekeraars vaak voorwaarden. Meestal moet de reisgenoot een annuleringsgrond hebben die ook onder jouw verzekering valt en/of een eigen annuleringsverzekering hebben die dekking biedt. Vaak geldt ook de eis dat je samen met de reisgenoot heen en terug zou reizen. Diverse verzekeraars hanteeren daarnaast de regel dat je door de annulering van de reisgenoot alleenreizend wordt. ■

Bij de tabel

De reisduur geldt per reis.
De genoemde pakketten zijn zonder wintersportdekking.

DEKKINGMODULES

1. Onvoorzien/hulpverlening
2. Annulering
3. Autohulppakket
4. Bagage
5. Geld
6. Geneeskundige kosten
7. Onderwatersport
8. Ongevallen
9. Rechtsbijstand
10. Schade aan logiesverblijf
11. Vervangend vervoer en verblijf
12. Wintersport
13. Zakenreis

Delta Lloyd is inclusief Ohra en (binnenkort) CZ; De Europeesche is inclusief Bruns ten Brink, DSW, Erasmus, Menzis en Zorg en Zekerheid; Florius is inclusief MoneYou; Groene Land Achmea is inclusief Zilveren Kruis; Mondial Assistance is inclusief EAG Assuradeuren en Verzekeruzelf.nl.

Test Doorlopende reisverzekeringen

Aanbieder/verzekering	Werelddekking standaard Maximale reisduur (dagen)	Basisdekking	Optionele dekking	Eigen risico bij bagage	BASISDEKKING JAARPREMIE				BASIS+WERELDDEKKING MEDISCHE KOSTEN JAARPREMIE			
				Testoordeel	Alleenstaande	2 volwassenen	Gezin + 2 kinderen	Testoordeel	Alleenstaande	2 volwassenen	Gezin + 2 kinderen	
ABN Amro Standaard	X 60	1,4,7,8,10,11,12	2,6	€113	51	€32	€63	€89	63	€37	€74	€100
ABN Amro Uitgebreid	X 60	1,4,5,7,8,10,11,12	2,6	€113	59	€47	€94	€120	71	€52	€105	€131
Aegon Vakantie-Jaarverzekering	X 90	1,2,3,4,6,7,10,11,12	8,13	0	77	€68	€136	€179	77	€68	€136	€179
Aegon Vakantie-Jaarverz. met inboedel	X 90	1,2,3,4,5,6,7,10,11,12	8,13	0	79	€40	€80	€105	79	€40	€80	€105
Allianz Nederland	X 60	1,4,7,10,11	2,3,5,6,8,12	€45	44	€35	€59	€82	56	€45	€73	€102
ANWB Leden	60	1,4,7,10,11	2,5,8,12	€50	34	€24	€35	€44	57	€46	€66	€96
ASR Verzekeringen	60	1,7,10,12	2,3,4,5,6,8,11,13	0	40	€33	€63	€85	66	€50	€90	€120
Avéro Achmea Vrij op Reisverzekering	365	1,4,5,9,10	2,3,6,7,8,11,12,13	0	21	€28	€45	€78	44	€49	€81	€129
Centraal Beh. Achmea Perm. reisverz.	365	1,4,5,8,10	2,3,6,7,11,12,13	0	34	€36	€68	€100	58	€48	€91	€134
Columbus Direct Standaard	35	1,4, 5, 6, 8, 9, 10, 12	2,6,7	€50	54	€30	€51	€75	64	€51	€87	€127
Columbus Direct Super	60	1,4, 5, 6, 8, 9, 10, 12	2,6,7	€50	60	€48	€82	€121	70	€105	€179	€263
De Europeesche Basisdekking	60	1,7,10	2,3,4,5,6,8,9,11,12	€50	30	€30	€55	€75	56	€48	€85	€120
De Europeesche Topdekking	60	1,7,10	2,3,4,5,6,8,9,11,12	0	33	€55	€90	€115	63	€73	€120	€160
De Friesland incl aanv. zorgverzekering	92	1,8,10,11,12	2,3,4,5,6,7	€45	26	€22	€43	€65	51	€45	€90	€134
De Friesland incl zorgverzekering	92	1,8,10,11,12	2,3,4,5,6,7	€45	26	€36	€73	€109	51	€60	€119	€179
De Friesland zonder zorgverzekering	92	1,8,10,11,12	2,3,4,5,6,7	€45	26	€41	€83	€124	51	€65	€129	€194
De Goudse Comfort Class	60	1,4,5,6,8,9,10,11	2,3,7,12	0	45	€60	€90	€115	55	€75	€115	€145
De Goudse Economy Class	60	1,4,5,6,8,10,11	2,3,7,12	0	37	€40	€60	€80	47	€50	€75	€105
De Goudse Royal Class	X 120	1,4,5,6,7,8,9,10,11,12	2,3	0	73	€125	€180	€225	73	€125	€180	€225
Delta Lloyd	X 365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	42	€29	€50	€65	56	€39	€68	€89
FBTO Reis Perfect Polis	60	1,4,10	2,3,6,7,8,11,12,13	€100	16	€26	€41	€59	38	€40	€67	€103
Florius	X 60	1,4,7,8,10,11,12	2,6	0	54	€39	€79	€112	66	€46	€93	€100
Groene Land Achmea Basis	180	1,4,7,10,12	2,3,6,13	€100	21	€30	€54	€70	44	€50	€92	€116
Groene Land Achmea Uitgebreid	180	1,4,5,7,8,9,10, 11,12	2,3,6,13	€75	27	€43	€79	€103	50	€66	€121	€155
Hema	42	1,4,7,12	2,3,5,6,8,11	€100	39	€16	€26	€38	60	€26	€41	€55
ING	45	1,4,5,6,7,8,10,11	2,12	€100	46	€30	€50	€80	56	€55	€100	€155
Interpolis	60	1,4,5,7,8,10,11,12	2,3,6,13	€130	49	€33	€65	€72	71	€58	€105	€137
Kruidvat	365	1,4,7,10,12	2,3,5,6,8,11,13	€70	31	€24	€42	€42	55	€38	€68	€68
London Verzekeringen	X 60	1,7,10,12	2,3,4,5,6,8,11	€34	33	€33	€52	€70	49	€40	€64	€86
Mondial Assistance	X 60	1,7,9,11	2,3,4,5,6,8,10,12	€50	42	€43	€79	€94	60	€55	€98	€118
Nationale-Nederlanden ZPP	60	1,4,5,7,10,11	2,3,6,8,12	€100	34	€43	€56	€66	58	€72	€100	€122
Polis Direct	60	1,4,5,6,8,10	2,3,7,11,12	€75	42	€34	€64	€93	52	€48	€89	€130
Proteq Europa	45	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€100	39	€18	€25	€34	nvt	nvt	nvt	nvt
Proteq Europa Plus	60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€50	43	€20	€33	€43	nvt	nvt	nvt	nvt
Proteq Wereld	X 60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,12	€50	53	€33	€49	€67	53	€33	€49	€67
Reaal De volledige verzekering	60	1,4,5,6,7,8,9,10	2,3,12	€50	47	€34	€60	€84	57	€53	€91	€129
Reaal De voordelige verzekering	45	1,4,6,7,8,10,	2,3,12	€100	41	€23	€43	€60	51	€39	€71	€103
Unigarant	60	1,4,7,8,10,11,	2,5,12	€50	37	€33	€56	€80	59	€45	€80	€104
Univé Budget	60	1,4,5,7,9,10,11	2,3,6,8,12,13	€50	35	€23	€42	€50	58	€35	€64	€79
Univé Comfort	60	1,4,5,7,9,10,11	2,3,6,8,12,13	€50	39	€25	€46	€55	62	€37	€68	€84
ZLM	60	1,4,6,7,10	2,3,5,8,11,12	€50	41	€26	€52	€78	51	€34	€68	€102