

## Opgave 1. Je fiets verzekeren

Een verzekeraar die fietsverzekeringen aanbiedt, gebruikt onderstaande tabel (tabel 1) om de hoogte van het risico te bepalen, van haar verzekerden bij fietsen met een waarde tussen de €1500,- en €2.000,-.

tabel 1.

			toeslag of korting
pakket	standaard	diefstal	-10%
	uitgebreid	diefstal en schade	0%
	compleet	diefstal, schade en pechhulp	10%
soort fiets	e-bike	ja	15%
		nee	0%
duur verzekering	looptijd	aflopend 1 jaar	10%
		aflopend 2 jaar	0%
		aflopend 3 jaar	-10%
		doorlopend	-5%
beveiliging	chip	ja	-30%
		nee	0%

*\*-10% betekent een korting van 10% op de standaard premie en 10% betekent een toeslag van 10% op de standaard premie. Iedere korting of toeslag wordt over de standaard premie berekend.*

In het jaar 2021 is de standaard premie €109,-. Afhankelijk van kortingen en toeslagen kan een potentiële verzekerde zelf bepalen welke premie hij of zij zal moeten betalen in het eerste jaar.

De verzekeraar hanteert daarnaast een tabel (tabel 2) waarin de ontwikkeling van de te betalen premie in de jaren na het eerste jaar staat, in geval van schade of juist schadevrij fietsen.

tabel 2.

schade oplopen	per jaar	schadevrij*	-8%
		schade	12%
		*maximale korting	-24%

*\*de korting wordt gegeven over de berekende premie volgens tabel 1.*

De fietsverzekeraar kent geen eigen risico. Volgens de directie wordt moreel wangedrag voldoende door de bedragen in tabel 2. Toch neemt de afgelopen jaren de schadelast als percentage van de te innen premie steeds verder toe. De financieel directeur wil daarom overgaan tot een eigen risico bij alle verzekerden of bij verzekerden nadat ze een schade hebben gehad.

1. Hoe wordt het contract genoemd tussen verzekerde en verzekeraar?

2. Hoe wordt het maandelijkse bedrag genoemd dat een verzekerde moet betalen aan de verzekeraar om verzekerd te zijn?
3. Een slecht risico is een verzekerde **die pech heeft een dus veel schades veroorzaakt / die moreel wangedrag vertoont.**
4. Leg uit waarom veel mensen kiezen voor een aflopende verzekering met een duur van 3 jaar.
5. Zal iemand die risico avers is zich verzekeren of juist niet verzekeren bij aanschaf van een nieuwe fiets?
6. Leg uit waarom de verzekeraar korting geeft als iemand zich drie jaar verzekert.
7. Uit welke tabel blijkt dat de verzekeraar premie differentiatie toepast. Leg uit waarom.

Een chip op de fiets betekent een kastje op het frame gemonteerd wordt, dat zodanig verlijmd is dat een dief dit kastje er niet van af kan halen. Het kastje staat continue in verbinding met de computersystemen van de verzekeraar. Zodra de fiets gemeld wordt als gestolen, wordt de fiets gevolgd en gaat de politie de fiets zoeken. Op die manier wordt 90% van de fietsen met kastje terug gevonden.

8. Bereken de premie van een verzekerde die een nieuwe verzekering afsluit. Het betreft een elektrische fiets ter waarde van €1750,--, en waarbij gekozen wordt voor het compleet pakket, met een looptijd van 3 jaar, en de beveiliging van een chip.
9. Bereken de premie van deze persoon in het 3<sup>e</sup> jaar als hij het eerste jaar schadevrij rijdt, maar in het tweede jaar een schade veroorzaakt.
10. Leg uit dat een steeds hogere procentuele schadelast kan duiden op moreel wangedrag onder verzekerden.
11. Leg uit hoe een eigen risico moreel wangedrag kan verminderen.
12. Leg uit dat als klanten overstappen naar de concurrent dit veroorzaakt kan zijn door averechtse selectie.
13. Leg uit hoe moreel wangedrag averechtse selectie kan veroorzaken.

Voor duurdere fietsen, zoals dure racefietsen in de categorie €5.000,-- tm €7.500,-- hanteert de verzekeraar een andere tabel. De directie gaat er van uit dat verzekerden minder moreel wangedrag vertonen omdat deze fietsen veelal helemaal op maat en voor de sport zijn klaar gemaakt. Bijna alle racefietsers in deze categorie kiezen voor het pakket uitgebreid (het pakket compleet wordt voor sportfietsen in deze categorie niet aangeboden).

14. Leg uit waarom de verzekeraar verwacht dat in deze categorie fietsen moreel wangedrag minder voorkomt.
15. Geef een verklaring waarom racefietsers liever het pakket uitgebreid dan standaard kiezen.
16. Leg uit waarom de verzekeraar racefietsers in deze prijsklasse van pechhulp heeft uitgesloten.