

Opgave 1. Je fiets verzekeren AM

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? polis

Jaar 3: $€85,24 + 0,12 \times €92,65 = €85,24 + €11,12 = €96,36$

10. Leg uit dat een steeds hogere procentuele schadelast kan duiden op moreel wangedrag onder verzekerden.

Als de schadelast stijgt in procenten betekent dat een steeds groter deel van de premie inkomsten van de verzekeraar aan schade wordt uitgekeerd. Dat kan komen omdat mensen zich onvoorzichtig gedragen omdat ze toch verzekerd zijn,

11. Leg uit hoe een eigen risico moreel wangedrag kan verminderen.

Als een fietser een deel van de schade zelf moet betalen doet het hem zelf pijn in de portemonnee als de fietser schade heeft. Hij of zij zal dan dus voorzichtiger worden.

12. Leg uit dat als klanten overstappen naar de concurrent dit veroorzaakt kan zijn door averechtse selectie.

Als klanten vertrekken kan dat komen omdat zij de premie te duur vinden, wat het gevolg kan zijn van het vertrek van goede risico's. Als ze weinig of geen schades kunnen aantonen, kunnen ze bij stijgende premies van de eigen verzekeraar vaak goedkoper af zijn bij de concurrent.

13. Leg uit hoe moreel wangedrag averechtse selectie kan veroorzaken.

Als mensen minder voorzichtig worden omdat ze toch verzekert zijn zullen er meer schades ontstaan en zal de schadelast van de verzekeraar toenemen. De verzekeraar zal dan de premies verhogen. Daardoor zullen goede risico's vertrekken en de slechte risico's overblijven. Daardoor zal het proces van stijgende schadelast doorgaan en is er dus sprake van averechtse selectie: de goede risico's vertrekken en dat is tegengesteld aan de selectie die de verzekeraar wil (ze wilt de goede risico's behouden en dat de slechte risico's vertrekken).

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.

Racefietsers die een fiets op maat hebben zullen daarvoor zorgen. Als de fiets gestolen is zal de fietser langere tijd niet kunnen fietsen op een passende fiets. De verzekeraar gaat er dus van uit dat dit de verzekerden voorzichtig maakt.

15. Geef een verklaring waarom racefietsers liever het pakket uitgebreid dan standaard kiezen.

Racefietsen gebeurt op hoge snelheid waardoor en grotere kansen zijn op schade door vallen en aanrijden, waardoor deze verzekerden dit graag in het pakket opnemen.

16. Leg uit waarom de verzekeraar racefietsers in deze prijsklasse van pechhulp heeft uitgesloten.

Deze fietsers fietsen vaak en ver weg en de kans op het moeten verlenen van pechhulp is daarmee groot. Dat kost te veel voor de verzekeraar waardoor ze dit voor deze categorie fietsers uitsluit.