

## Opgave 6

### Wel of niet verzekeren?

Oma Van Riethoven (72) woont in een dorpje in Noord-Brabant. Voor recreatieve tochten in de natuur heeft ze onlangs een nieuwe e-bike (elektrische fiets) ter waarde van € 2.099 aangeschaft. Bij de verkoop is haar de mogelijkheid geboden een fietsverzekering af te sluiten. Hoewel de verkoper zegt dat in haar situatie de mogelijke schade waarschijnlijk niet opweegt tegen de extra kosten, overweegt ze toch een verzekering af te sluiten.

Oma besluit haar kleinzoon Rick om raad te vragen. Rick (24) woont, werkt en gaat uit in het centrum van Amsterdam en heeft net een nieuwe stadsfiets gekocht met een nieuwwaarde van € 999. Ook Rick heeft nagedacht over het sluiten van een aparte fietsverzekering, maar hij heeft daar niet voor gekozen. Om oma een advies te geven, bekijkt hij de voorwaarden bij verzekeraar VELO (bron 12) en zoekt hij op internet naar aanvullende gegevens voor het maken van een risicoanalyse (bron 13).

- 1p 25 Oma Van Riethoven is een risicoavers persoon.  
Citeer de zin uit bovenstaande tekst waaruit dat blijkt.

*Gebruik bron 12 bij de vragen 26 en 27.*

- 2p 26 Bij welke verzekering past VELO meer risicoselectie toe: bij de stadsfiets of bij de e-bike? Verklaar het antwoord.
- 2p 27 Hoe blijkt dat VELO probeert het risico op moral hazard (risico op moreel wangedrag) te beperken? Verklaar het antwoord.

Rick adviseert zijn oma over de verzekering voor haar e-bike. Op basis van de premies die VELO rekent, maakt Rick een schatting van het gemiddelde risico op diefstal. Vervolgens maakt hij een vergelijking tussen premie en risico.

*Gebruik bron 12.*

- 2p 28 Laat met een berekening zien dat de gemiddelde kans op diefstal bij e-bikes van € 2.099 in Noord-Brabant kleiner is dan bij stadsfietsen van € 999 in Amsterdam, ervan uitgaande dat bij deze fietsen de premieontvangsten van de verzekeraar precies kostendekkend zijn voor de uit te keren schadelast bij diefstal.

*Gebruik bron 12 en bron 13 en de informatie over oma en Rick.*

- 2p 29 Leg het verband uit tussen de premieverschillen tussen e-bikes en stadsfietsen in bron 12 en de diefstalrisico's op basis van bron 13.

**bron 12 de beide fietsverzekeringen vergeleken**

<b>VELO fietsverzekering e-bike</b>		<b>VELO fietsverzekering stadsfiets</b>	
<b>voordelen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lage premie</li> <li>- 3 jaar lang verzekerd</li> <li>- tegen diefstal en beschadiging</li> </ul>		<b>voordelen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lage premie</li> <li>- 3 jaar lang verzekerd</li> <li>- tegen diefstal en beschadiging</li> </ul>	
<b>premie (voor 3 jaar)</b> vaste premie € 125 bij elke e-bike met een nieuwwaarde tot € 2.100		<b>premie (voor 3 jaar)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- afhankelijk van postcode en nieuwwaarde</li> <li>- alleen in Amsterdam, Rotterdam, Den Haag en Utrecht geldt een vaste premie van € 160 voor elke stadsfiets met een nieuwwaarde lager dan € 1.000</li> </ul>	
<b>eigen risico</b>			
alleen in Amsterdam, Rotterdam, Den Haag en Utrecht geldt een eigen risico van 20% van het verzekerde bedrag bij diefstal of total loss (totaal verlies)			
in alle andere gevallen: een eigen risico van € 20 in de kosten per geval van schadeherstel			

**bron 13 gegevens voor een risico-analyse van fietsdiefstal**

