

Opgave 5 Aanpakken dat opwaarderen!

Uit een tijdschrift:

In de dure tas die gestolen werd op dat zonnige eiland, zat volgens je claim bij de verzekering ook een dure zonnebril die je in feite al eerder was kwijtgeraakt. Een kras in de lak van je auto, veroorzaakt door een onvoorzichtige fietser, laat je tegelijk repareren met de deuk in het spatbord die er al een tijdje in zat.

Uit onderzoek van het Verbond van Verzekeraars (VvV) blijkt dat er jaarlijks voor zo'n 900 miljoen euro aan schade op een dergelijke manier wordt 'opgevaardeerd'. "Het gevolg van dit claimgedrag is dat de verzekerden er uiteindelijk toch weer zelf voor moeten betalen", aldus de woordvoerder van het VvV.

- 2p **24** Leg uit dat het 'opwaarderen' van schade mogelijk is als gevolg van asymmetrische informatie.
- 1p **25** Is er bij het 'opwaarderen' van schade sprake van *moral hazard*? Verklaar het antwoord.
- 1p **26** Verklaar de uitspraak van de VvV-woordvoerder.

Om ervoor te zorgen dat verzekerden minder claimen, maken verzekeraars onder andere gebruik van een bonus-malusladder. Volgens de VvV kan een dergelijke bonus-malusladder in sommige gevallen het claimen juist stimuleren. In het rapport laten de onderzoekers dat zien aan de hand van een voorbeeld:

Hugo heeft een auto met een cataloguswaarde van € 16.950,-. Hij rijdt jaarlijks ongeveer 12.000 km en is door verzekeraar CarSafe ingedeeld in trede 7 van de premieladder. In het begin van het jaar heeft Hugo al twee schades geclaimd bij CarSafe.

- 2p **27** *Gebruik bovenstaand voorbeeld, bron 1 en bron 2 bij de vragen 27 en 28.* Bereken met hoeveel euro de premie van Hugo volgend jaar ten opzichte van zijn huidige premie zal stijgen als gevolg van de twee ingediende schades.
- 2p **28** Leg uit dat de bonus-malusladder in het geval van Hugo het aantal claims niet beperkt.

Opgave 5 Aanpakken dat opwaarderen!

bron 1 premietabel van verzekeraar CarSafe

oorspronkelijke cataloguswaarde	basispremie bij minder dan 20.000 km per jaar	basispremie bij meer dan 20.000 km per jaar
tot € 12.000	711	810
€ 12.000 - € 13.000	782	891
€ 13.000 - € 14.000	853	972
€ 14.000 - € 15.000	924	1.053
€ 15.000 - € 16.000	996	1.135
€ 16.000 - € 17.000	1.067	1.216
€ 17.000 of meer	1.139	1.298

bron 2 bonus-malusladder van verzekeraar Carsafe

korting per bonus-malustrede		toekomstige bonus-malustrede 1)			
bonus-malus trede	korting op de basispremie (%)	zonder schade	met 1 schade	met 2 schades	met 3 of meer schades
20	75	20	15	9	1
19	75	20	14	8	1
18	75	19	13	8	1
17	75	18	12	7	1
16	75	17	11	6	1
15	75	16	10	5	1
14	75	15	9	4	1
13	72,5	14	8	2	1
12	70	13	7	2	1
11	67,5	12	6	1	1
10	65	11	5	1	1
9	60	10	4	1	1
8	55	9	3	1	1
7	50	8	2	1	1
6	45	7	1	1	1
5	35	6	1	1	1
4	25	5	1	1	1
3	15	4	1	1	1
2	5	3	1	1	1
1	25% opslag	2	1	1	1

1) Een voorbeeld: U zit nu in trede 14 en claimt dit jaar twee schades. Volgend jaar zult u dan in trede 4 komen. Uw korting zal dan afnemen van 75% tot 25%.