**Risico en informatie**

**Opdracht 2.1**

Een scooterverzekeraar biedt een scooterverzekering tegen diefstal aan voor een premie van € 200 per jaar. De gemiddelde dagwaarde van de verzekerde scooters bedraagt € 1.000.

a. Hoe groot is het risico op diefstal van een scooter blijkbaar?

Onderzoek wijst uit dat de kans op diefstal van scooters in de grote steden 1 op 3 is, terwijl dat op het platteland 1 op 8 bedraagt. Verder wijst het onderzoek uit dat de gemiddelde dagwaarde van een scooter in de grote steden € 900 en op het platteland € 1.200 bedraagt.

De verzekeraar besluit premiedifferentiatie toe te passen.

b. Bereken de hoogte van de premie voor scooters in de grote steden en voor scooters op het platteland.

**Opdracht 2.2**

Bogdan Kozarski heeft zijn auto WA verzekerd. De verzekeringsmaatschappij hanteert onderstaande bonus/malus-ladder.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Trede | Korting | Trede na 0 claims | Trede na 1 claim | Trede na 2 claims | Trede na 3 of meer claims |
| 15 | 80% | 15 | 11 | 7 | 1 |
| 14 | 75% | 15 | 10 | 6 | 1 |
| 13 | 70% | 14 | 9 | 5 | 1 |
| 12 | 65% | 13 | 8 | 4 | 1 |
| 11 | 60% | 12 | 7 | 3 | 1 |
| 10 | 55% | 11 | 6 | 2 | 1 |
| 9 | 50% | 10 | 5 | 1 | 1 |
| 8 | 45% | 9 | 4 | 1 | 1 |
| 7 | 40% | 8 | 3 | 1 | 1 |
| 6 | 30% | 7 | 2 | 1 | 1 |
| 5 | 20% | 6 | 1 | 1 | 1 |
| 4 | 10% | 5 | 1 | 1 | 1 |
| 3 | 0% | 4 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 10% toeslag | 3 | 1 | 1 | 1 |
| 1 | 20% toeslag | 2 | 1 | 1 | 1 |

Bogdan zit in trede 11 (60% korting) en betaalt € 600 aan premie per jaar. Als hij dit jaar geen schade claimt komt hij volgend jaar in trede 12 (met 65% korting).

En ja hoor, net dit jaar verleent Bogdan geen voorrang aan een auto van rechts en is de schadepost voor zijn eigen auto € 300 en de schade voor de tegenpartij € 1.800.

a. Bereken de hoogte van de premie zonder korting.

b. Zal Bogdan de schade bij zijn verzekeringsmaatschappij wel of niet claimen? Motiveer het antwoord met een berekening.

**Opdracht 2.3**

Gegeven zijn de onderstaande verzekeringen:

Zvw: zorgverzekeringswet (basisverzekering)

WA (autoverzekering): wettelijke aansprakelijkheid

AOW: algemene ouderdomswet

Inboedelverzekering

WW: werkloosheidswet

Fietsverzekering

Wlz: Wet langdurige zorg

ZW: ziektewet

WIA: wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

Uitvaartverzekering

a. Noem drie collectieve of sociale verzekeringen en drie particuliere verzekeringen.

b. Welke verzekeringen zijn bedoeld voor inkomensverlies (noem er 3) en welk verzekeringen geven een vergoeding voor (hoge) kosten?

c. Noem drie verzekeringen waarbij de overheid de premie vaststelt.

d. Noem drie verzekeringen waarbij asymmetrische informatie geen rol speelt.

e. Noem twee verzekeringen waarbij averechtse selectie kan optreden.

**Uitwerking opdracht 2.1**

a. € 200 = risico × € 1.000 → risico is dus 1 op 5 (of 20%)

b. In de grote steden = 1/3 × 900 = € 300.

Op het platteland = 1/8 × 1.200 = € 150.

**Uitwerking opdracht 2.2**

a. De verzekeringspremie zonder korting bedraagt: (600 / 40%) × 100% = € 1.500.

b. Als hij geen schade verhaalt op de verzekeraar zit hij volgend jaar op trede 12 met 65% korting. Als hij wel de schade claimt zakt hij naar trede 7.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Jaar | Korting bij geen schadeclaim | Korting bij wel claimen van schade | Extra kosten premie |
| 1 | 65% | 40% | 25% |
| 2 | 70% | 45% | 25% |
| 3 | 75% | 50% | 25% |
| 4 | 80% | 55% | 25% |
| 5 | 80% | 60% | 20% |
| 6 | 80% | 65% | 15% |
| 7 | 80% | 70% | 10% |
| 8 | 80% | 75% | 5% |
| 9 | 80% | 80% | 0% |
|  |  |  |  |
|  |  | **In totaal:** | **150%** |

Bij claimen van de schade kost hem dat aan premie 150% × € 1.500 = € 2.250.

Dit bedrag is groter dan de schade die hij claimt, dus dat doet hij niet. (De schade aan zijn eigen auto krijgt hij immers niet vergoed door zijn verzekering omdat hij WA verzekerd is.)

**Uitwerking opdracht 2.3**

a. Collectieve of sociale verzekeringen: AOW, WW, , Wlz, , ZW, WIA.

Particuliere verzekeringen: Zvw, WA, inboedelverzekering, fietsverzekering, uitvaartverzekering.

b. Inkomensverlies: AOW, WW, ZW, WIA,.

Kostenvergoeding: ZVW, WA, inboedelverzekering, fietsverzekering, Wlz, uitvaartverzekering.

c. Overheid bepaalt de hoogte van de premie: AOW, WW, Wlz.

d. Asymmetrische informatie speelt geen rol bij AOW, WW, Wlz,.

e. Averechtse selectie bij: inboedelverzekering en fietsverzekering.