**Inkomen en belasting**

**Opdracht 3.1**

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 de kans op diefstal van een scooter blijkbaar?

b. Leg uit hoe asymmetrische informatie voor deze scooterverzekeraar tot averechtse selectie zou kunnen leiden.

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.

c. Leg uit dat premiedifferentiatie het optreden van averechtse selectie kan beperken.

d. Omschrijf nog een manier waarop averechtse selectie bestreden kan worden.

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

f. Leg uit welke invloed het optreden van moral hazard zou kunnen hebben op de hoogte van de verzekeringspremies.

g. Noem twee manieren waarop de verzekeraar het optreden van moral hazard kan verminderen.

**Opdracht 3.2**

Hamid heeft zijn auto WA verzekerd. De verzekeringsmaatschappij hanteert onderstaande bonus/malus-ladder. De korting die een verzekerde krijgt is gebaseerd op een volledige premie van

€ 1.200.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |

Hamid zit dit jaar in trede 8. Helaas is hij betrokken bij een ongeval. De schade aan zijn eigen auto bedraagt € 840. De schade voor de tegenpartij is € 2.400. Hamid vraagt zich af of hij de schade wel of niet zal claimen. Hij gaat met behulp van de tabel na of het verlies aan korting de komende jaren, groter is dan de schade die hij kan claimen.

a. Leg uit dat Hamid maximaal €2.400 kan claimen bij de verzekering.

*We gaan er in de rest van de opgave vanuit dat Hamid de komende jaren schadevrij rijdt.*

b. Vul onderstaande tabel verder in.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Jaar | Korting bij geen schadeclaim | Korting bij wel claimen van schade | Extra kosten premie |
| 1 | 50% | 10% | 40% |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |
| 7 |  |  |  |
| 8 |  |  |  |
| 9 |  |  |  |
| 10 |  |  |  |
| 11 |  |  |  |
| 12 |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | **In totaal:** | **%** |

c. Leg uit dat Hamid de schade bij zijn verzekeringsmaatschappij beter niet kan claimen. Motiveer het antwoord met een berekening.

**Opdracht 3.3**

*Krantenartikel deel 1:*

Op de Nederlandse arbeidsmarkt zijn steeds meer zelfstandige ondernemers zonder personeel (zzp’ers) actief. Deze groep Nederlanders werkt niet in loondienst bij een werkgever maar werkt voor eigen rekening voor opdrachtgevers. Je komt zzp’ers in alle sectoren tegen: van de bouwsector en de zorg tot de advocatuur. In 2008 waren er 810 duizend zzp’ers, wat overeenkwam met 9% van het totale aantal werkenden.

In 2017 is het aantal zzp’ers in 30,2% hoger dan in 2008, terwijl het totale aantal werkenden in diezelfde periode slechts met 2,1% gegroeid is.

*Gebruik krantenartikel deel 1.*

a. Bereken hoeveel procent van het totale aantal werkenden in 2017 bestond uit zzp’ers.

*Krantenartikel deel 2:*

*De solidariteit binnen het stelsel van sociale zekerheid in Nederland komt onder druk te staan door de groei van het aandeel zzp’ers binnen het totale aantal werkenden. In de eerste plaats gelden voor zzp’ers geen collectieve verzekeringen tegen arbeidsongeschiktheid en ziekte, zoals die er wel zijn voor werknemers. Particuliere verzekeringen zijn duur, en daarom verzekert een grote groep zzp’ers zich niet. In de tweede plaats gelden er belastingvoordelen voor zzp’ers, waardoor zij minder bijdragen aan collectieve regelingen zoals de bijstandsuitkering en het basispensioen voor ouderen (AOW).*

*Gebruik krantenartikel deel 2.*

b. Wat zijn collectieve verzekeringen?

In krantenartikel deel 2 staat de volgende zin:

‘De solidariteit binnen het stelsel van sociale zekerheid in Nederland komt onder druk te staan door de groei van het aandeel zzp’ers binnen het totale aantal werkenden.’

c. Leg deze zin uit.

d. Beschrijf aan de hand krantenartikel deel 2 twee redenen waardoor zzp’ers voor een opdrachtgever goedkoper kunnen zijn dan werknemers.

De buurmannen Zacharia (53 jaar) en Willem (50 jaar) werken allebei in de bouwsector. In 2018 was er een sterke productiegroei in deze sector en gaf Zacharia zijn baan in loondienst op. Hij werd zzp’er in de bouw, terwijl Willem ervoor koos werknemer te blijven.

Zacharia en Willem hebben het krantenartikel gelezen en zijn met elkaar daarover in discussie geraakt.

– Uitspraak 1 – Zacharia: “Ik begrijp niet dat jij werknemer blijft. Mijn inkomen is dankzij de groei in de bouwsector hoger dan dat van jou. Mijn inkomen past zich snel aan de marktsituatie aan. En dan heb ik ook nog belastingvoordelen die jij niet hebt.”

– Uitspraak 2 – Willem: “Ik blijf liever werknemer. Dan weet ik beter waar ik financieel aan toe ben en bovendien ben ik verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid en ziekte. Jij mag dat zelf regelen, wat je trouwens nog steeds niet hebt gedaan. En dat terwijl het werken in de bouw niet zonder gevaren is….”

– Uitspraak 3 – Zacharia: “Particuliere verzekeringsmaatschappijen werken met risicogroepen waar ze de premies op afstemmen. Dan is de zelfstandige advocaat beter af dan ik. Er zijn overheidsplannen om te komen tot een verplichte collectieve verzekering tegen arbeidsongeschiktheid en ziekte voor alle zzp’ers in Nederland. Daar wacht ik op, omdat dat veel gunstiger is voor mij. Leve de verplichte solidariteit!”

*Gebruik uitspraak 2 en uitspraak 3.*

e. Maak van onderstaande zinnen een economisch juiste tekst.

Zacharia onderbouwt uitspraak 3 als volgt:

Bij een verplichte collectieve verzekering is de verzekeringspremie lager dan bij een particuliere verzekering

|  |
| --- |
| verzekerden met hoog risico |
| verzekerden met laag risico |

- omdat de verhouding …(1)... is,

- en daardoor is de gemiddelde schade-uitkering per verzekerde …(2)....

Kies uit:

bij (1) lager / gelijk / hoger

bij (2) lager / gelijk / hoger

**Uitwerking opdracht 3.1**

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

b. Omdat de verzekeraar niet weet hoe groot het risico van elke individuele verzekerde is, stelt hij noodgedwongen dezelfde gemiddelde premie vast voor iedereen. De goede risico’s vinden de verzekering dan te duur en verlaten de verzekering, waardoor de verzekeraar blijft zitten met de slechte risico’s (waardoor de premie verder omhoog moet).

c. Bij premiedifferentiatie kunnen de goede risico’s een lagere premie betalen dan de slechte risico’s, waardoor zij eerder verzekerd willen blijven en er geen averechtse selectie optreedt.

d. De overheid kan de verzekering verplichten (collectieve dwang), waardoor de goede risico’s de verzekering niet kunnen verlaten.

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

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

f. Moral hazard betekent dat verzekerden zich risicovoller gaan gedragen dan toen zij nog niet verzekerd waren, omdat zij toch niet zelf voor de schade hoeven op te draaien. Hierdoor kan de kans op schade toenemen, waardoor de verzekeraar meer moet uitkeren en hij de premies moet verhogen om de claims te kunnen betalen.

g. Eigen risico invoeren, maximale schadevergoeding afspreken.

**Uitwerking opdracht 3.2**

a. Hamid is WA verzekerd. Dat betekent dat alleen de schade die wordt toegebracht aan anderen door de verzekering wordt gedekt.

b. Zie tabel.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Jaar | Korting bij geen schadeclaim | Korting bij wel claimen van schade | Extra kosten premie |
| 1 | 50% | 10% | 40% |
| 2 | 55% | 20% | 35% |
| 3 | 60% | 30% | 30% |
| 4 | 70% | 40% | 30% |
| 5 | 75% | 45% | 30% |
| 6 | 80% | 50% | 30% |
| 7 | 80% | 55% | 25% |
| 8 | 80% | 60% | 20% |
| 9 | 80% | 65% | 15% |
| 10 | 80% | 70% | 10% |
| 11 | 80% | 75% | 5% |
| 12 | 80% | 80% | 0% |
|  |  |  |  |
|  |  | **In totaal:** | **270%** |

Bij claimen van de schade kost hem dat aan premie 270% × € 1.200 = € 3.240.

Dit bedrag is groter dan de € 2.400 schade die hij kan claimen, dus dat doet hij niet.

**Uitwerking opdracht 3.3**

a. Totale aantal werkenden in 2008 = (810.000 / 9) × 100 = 9.000.000.

Aantal zzp’ers in 2017 = 1,302 × 810.000 = 1.054.620.

Totaal aantal werkenden in 2017 = 1,021 × 9.000.000 = 9.189.000

Aandeel zzp’ers in 2017 = 1.054.620 / 9.189.000 × 100% = 11,5%.

b. Verzekeringen waarbij de overheid iedere betrokkene verplicht om zich te verzekeren.

c. - Zzp’ers betalen geen premies voor werknemersverzekeringen tegen inkomensderving door ziekte, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid, dus naarmate het totale aantal werkenden voor een groter deel uit zzp’ers bestaat kunnen die risico’s over een steeds kleinere groep werknemers verdeeld worden.

- Zzp’ers verzekeren zich vaak particulier ook niet tegen inkomensderving door ziekte, werkloosheid of arbeidsongeschiktheid, dus is er op dat gebied minder solidariteit onder de werkenden.

- Zzp’ers die geen particuliere verzekering hebben afgesloten tegen inkomensderving door ziekte, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid kloppen wel bij de overheid aan voor hulp als zij daardoor geen inkomen hebben.

- Zzp’ers betalen dankzij belastingvoordelen minder belasting in box 1, waardoor zij minder bijdragen aan collectieve regelingen, waardoor anderen daar meer aan bij moeten dragen.

d. ● Zzp’ers hoeven geen premies werknemersverzekeringen te betalen en als zij zich ook niet particulier verzekeren hebben zij daardoor lagere kosten.

● Zzp’ers hebben belastingvoordelen, waardoor zij met een lager bruto inkomen toch hetzelfde netto inkomen als werknemers kunnen hebben. Dit betekent dat zij lagere tarieven kunnen vragen dan de brutolonen van werknemers en netto toch hetzelfde kunnen verdienen.

e. (1) Lager

(2) Lager