

LEERPAD OPDRACHT 4

1) Inleiding

Als student die op kot zit in Gent, leer je al snel dat zelfstandig leven niet alleen vrijheid betekent, maar ook verantwoordelijkheid. Jouw dagen bestaan uit studeren, sporten, werken en af en toe ontsnappen aan de drukte met een meerdaagse fietstocht.



Sinds kort heb je een elektrische fiets gekocht om vlot van jouw kot naar de universiteitscampus te rijden. Daarnaast doe je aan fitness en atletiek en werk je als jobstudent om jouw uitgaven te kunnen betalen. Bij al deze activiteiten komen verschillende verzekeringen kijken.

Vaak denk je als student niet meteen aan verzekeringen, maar ze spelen een belangrijke rol in het beschermen van jezelf en anderen wanneer er iets misloopt.

2) Het studentenleven in Gent en zijn risico's...

Gent is een echte studentenstad. Jouw kot ligt op fietsafstand van de universiteit, waardoor jouw elektrische fiets een onmisbaar vervoermiddel is geworden. Elke dag rijd je ermee naar de campus en om te gaan fitnessen. In de weekends of vakanties gebruik je dezelfde fiets voor langere tochten met vrienden. Soms trek je er enkele dagen op uit en overnacht je onderweg in jeugdherbergen of op campings.

Door deze actieve levensstijl kom je met veel verschillende situaties in contact waarin verzekeringen belangrijk kunnen zijn. Niet alleen voor jouw eigen bescherming, maar ook voor de bescherming van anderen wanneer je schade zou veroorzaken.

De familiale verzekering

De belangrijkste verzekering voor jou als student is de **familiale verzekering**, ook wel de verzekering burgerlijke aansprakelijkheid privéleven genoemd.

Deze verzekering dekt schade die je onbedoeld aan anderen veroorzaakt in jouw privéleven.

Voorbeeld

Stel dat je met de elektrische fiets door Gent rijdt en per ongeluk een voetganger aanrijdt. Die persoon valt en breekt zijn arm.

- **Verantwoordelijkheid:** Je bent verantwoordelijk omdat je de persoon hebt aangereden.
- **Aansprakelijkheid:** Je bent aansprakelijk voor de schade die deze persoon lijdt (medische kosten, inkomensverlies, enz.).

De familiale verzekering zal dan de schadevergoeding aan het slachtoffer betalen.

Deze verzekering is dus bijzonder belangrijk, omdat schadeclaims snel hoog kunnen oplopen.

De fietsverzekering

Omdat de elektrische fiets vrij duur was, heb je ook een **fietsverzekering** overwogen. Deze verzekering kan schade of diefstal van jouw fiets dekken.

Voorbeeld

Stel dat jouw fiets gestolen wordt terwijl hij op slot staat voor jouw kot.

- **Verantwoordelijkheid:** Je bent niet verantwoordelijk voor de diefstal.
- **Aansprakelijkheid:** Er is geen aansprakelijkheid tegenover iemand anders, maar jouw verzekering kan jou wel vergoeden voor het verlies van jouw fiets.

Een fietsverzekering kan ook schade aan de fiets zelf dekken na een ongeval.

De kotverzekering (huurdersaansprakelijkheid)

Als kotstudent huur je een kamer. In veel huurcontracten wordt gevraagd dat de huurder een **brandverzekering met huurdersaansprakelijkheid** afsluit.

Deze verzekering dekt schade aan het gebouw die door jouw fout ontstaat.

Voorbeeld

Stel dat je vergeet een kaars uit te blazen en er ontstaat brand in de kamer.

- **Verantwoordelijkheid:** Je bent verantwoordelijk omdat jouw nalatigheid de brand veroorzaakte.
- **Aansprakelijkheid:** Je bent aansprakelijk voor de schade aan het gebouw en eventueel aan andere kamers.



De brandverzekering zal de schade aan de eigenaar of andere bewoners vergoeden.

Reisverzekering tijdens fietstochten

Tijdens vakanties trek je graag met vrienden op meerdaagse fietstocht. Wanneer jullie naar het buitenland gaan, kan een **reisverzekering** nuttig zijn.

Deze verzekering kan verschillende zaken dekken:

- medische kosten in het buitenland
- repatriëring
- verlies of schade aan bagage

Voorbeeld

Tijdens een fietstocht in het buitenland val je en breek je een arm.



- **Verantwoordelijkheid:** Je bent verantwoordelijk voor jouw eigen val.
- **Aansprakelijkheid:** Er is geen aansprakelijkheid tegenover anderen, maar de verzekering kan wel jouw medische kosten betalen.

Verzekering bij een studentenjob

Je werkt als jobstudent. Wanneer je werkt, ben je verzekerd via de werkgever voor arbeidsongevallen en andere risico's die gelinkt zijn aan jouw job. Dat is een verplichte verzekering.

Voorbeeld

Tijdens jouw werk laat je per ongeluk een scanningtoestel vallen waardoor het beschadigd raakt.

- **Verantwoordelijkheid:** Je bent verantwoordelijk voor het laten vallen van het toestel.
- **Aansprakelijkheid:** In veel gevallen is de werkgever verzekerd voor zulke schade, behalve bij zware fouten of opzet.

3) Het verschil tussen verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid

Door deze voorbeelden begrijp je steeds beter het verschil tussen verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid.

- **Verantwoordelijkheid:** betekent dat je een fout hebt gemaakt of betrokken bent bij een gebeurtenis.
- **Aansprakelijkheid:** betekent dat je wettelijk verplicht bent om de schade te vergoeden.

Een verzekering kan helpen om die financiële gevolgen op te vangen wanneer je aansprakelijk bent.

4) Een blik in de toekomst: een huis kopen

Later, wanneer je afgestudeerd bent en werk hebt gevonden, hoop je een huis te kopen. Zo'n aankoop wordt meestal gefinancierd met een **hypothecaire lening**.

Wanneer je een lening afsluit, wordt vaak een **schuldsaldoverzekering** aanbevolen of zelfs verplicht door de bank.

Wat is een schuldsaldoverzekering?

Een schuldsaldoverzekering is een verzekering die de resterende lening terugbetaalt wanneer de kredietnemer overlijdt.

Voorbeeld

Stel dat ik een huis koop en een lening van 300.000 euro afsluit. Na enkele jaren heb ik nog 250.000 euro schuld.

Als ik onverwacht zou overlijden:

- **Verantwoordelijkheid:** Ik ben uiteraard niet verantwoordelijk voor mijn overlijden.
- **Aansprakelijkheid:** Mijn familie zou normaal gezien de lening moeten blijven terugbetalen.

Met een schuldsaldoverzekering betaalt de verzekeraar het resterende bedrag van de lening aan de bank. Hierdoor blijven mijn partner of familie niet achter met een zware financiële last.

5) Conclusie

Als student denk je misschien niet meteen aan verzekeringen, maar ze zijn belangrijk in het dagelijkse leven. Of het nu gaat om een elektrische fiets, een kot, sportactiviteiten of mijn reizen, telkens kan er iets misgaan.

Verzekeringen zorgen ervoor dat de financiële gevolgen van ongevallen of schade niet volledig op jouw schouders terechtkomen. Ze beschermen zowel jezelf als de mensen rondom jou.

Wanneer je later een huis koopt, zullen verzekeringen nog belangrijker worden. Vooral de schuldsaldoverzekering kan dan een belangrijke rol spelen om jouw gezin financieel te beschermen.

Zo besef je dat verantwoordelijkheid nemen als student niet alleen betekent dat je studeert en werkt, maar ook dat je nadenkt over risico's en hoe je jezelf en anderen daartegen kan beschermen.

6) En dan zijn er natuurlijk de kleine lettertjes... zoals de franchise

Wat is een franchise en waarom bestaat deze?

Een franchise (ook wel eigen risico genoemd) is het deel van de schade dat je zelf moet betalen wanneer je een beroep doet op een verzekering. De verzekeringsmaatschappij betaalt dus niet het volledige schadebedrag, maar enkel het deel boven de franchise.

De franchise bestaat om verschillende redenen. Ten eerste zorgt ze ervoor dat verzekerden voorzichtig blijven en niet voor elke kleine schade een beroep doen op de verzekering. Als de verzekering elke kleine schade volledig zou vergoeden, zouden de kosten voor de verzekeraar sterk stijgen. Daardoor zouden ook de verzekeringspremies voor iedereen hoger worden. Ten tweede helpt een franchise om administratieve kosten te beperken, omdat kleine schadegevallen niet altijd moeten worden behandeld.

Een franchise komt voor bij verschillende soorten verzekeringen, zoals bij een familiale verzekering en een brandverzekering.

Bij een familiale verzekering (burgerlijke aansprakelijkheid privéleven) vergoedt de verzekering de schade die je aan anderen veroorzaakt. Stel dat je met je fiets per ongeluk tegen een geparkeerde auto rijdt en er ontstaat een schade van €500. Als de franchise €250 bedraagt, betaal je zelf €250 en betaalt de verzekeraar de overige €250 aan de eigenaar van de auto.

Ook bij een brandverzekering is er vaak een franchise. Stel dat er door een lek in de badkamer waterschade ontstaat in je woning en de herstellingskosten bedragen €1.200. Als de franchise €300 is, betaal je zelf €300 en vergoedt de verzekering €900.

De franchise zorgt er dus voor dat verzekeringen betaalbaar blijven en dat mensen zorgvuldig omgaan met hun bezittingen en hun gedrag. Tegelijk blijft de verzekering bescherming bieden tegen grotere financiële risico's.