

Motorrijtuigverzekering

Wat leest u in deze productwijzer?

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de motorrijtuigverzekering. Welke risico's dekt deze verzekering? Welke factoren spelen mee bij de hoogte van de **premie**? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer helpen verzekeraars u graag bij het maken van de juiste keuze voor een verzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het **Verbond van Verzekeraars**. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

Wilt u meer weten?

Lees altijd de **polisvoorwaarden** van de verzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de **premie**, dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke verzekering. Wanneer u een verzekering afsluit, is het verstandig op te letten of u een bepaald risico niet al verzekerd heeft met een andere verzekering. Wilt u meer weten over een bepaalde verzekering? Dan geven verzekeraars of uw verzekeringsadviseur u daar graag informatie over. Daarnaast vindt u meer informatie en productwijzers van andere verzekeringen op www.allesoververzekeren.nl.

Wat is een motorrijtuigverzekering?

Stel, u veroorzaakt een ongeluk met uw auto of motor. De andere partij heeft schade. Daarvoor bent u aansprakelijk. Met de Wettelijke aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (WAM-verzekering) bent u verzekerd voor de financiële gevolgen hiervan. De WAM-verzekering is wettelijk verplicht als u een **motorrijtuig** bezit. Zonder deze verzekering bent u strafbaar. Het maakt niet uit of uw motorrijtuig achter slot en grendel in de garage staat.

Welke risico's dekt een motorrijtuigverzekering?

Een WAM-verzekering dekt de financiële gevolgen van de **aansprakelijkheid** van u voor schade veroorzaakt met een motorrijtuig. Een schadeclaim kan hoog oplopen en is vaak vele malen hoger dan de premie die u betaalt voor de verzekering.

Materiële schade ...

Gaat het om blik schade of kapotte spullen? Dan is sprake van **materiële schade**. De afhandeling van dit soort schade kost meestal weinig moeite.

... of letselschade

Zijn er doden of gewonden in het spel? Er is dan **letselschade**. Het is dan erg belangrijk dat de schade zorgvuldig wordt afgehandeld. Het kan gaan om gevoelige en ingewikkelde situaties. Hierdoor kunnen de schadebehandeling en -vergoeding langer duren. Hoe groot de schade van een slachtoffer is, kun je meestal pas goed beoordelen als het slachtoffer (vrijwel) is genezen.

Met de WAM-verzekering bent u niet verzekerd voor schade aan uw eigen motorrijtuig. Hiervoor zijn de beperkte cascoverzekering en de uitgebreide cascoverzekering. Deze verzekeringen kunt u naast de verplichte WAM-verzekering afsluiten.

Beperkte cascoverzekering

Met de beperkte cascoverzekering is uw motorrijtuig verzekerd voor schade die wordt veroorzaakt door bijvoorbeeld brand, storm of bliksem. Of als uw motorrijtuig wordt gestolen.

Uitgebreide cascoverzekering

Met de uitgebreide cascoverzekering bent u ook verzekerd voor schade die u zelf heeft veroorzaakt aan uw motorrijtuig. U bent ook verzekerd voor alle schade die gedekt wordt door de beperkte cascoverzekering. En als iemand anders schade aan uw motorrijtuig veroorzaakt, dan bent u ook verzekerd. Bijvoorbeeld door vandalisme.

Bij de beperkte en uitgebreide cascoverzekering heeft u meestal een **eigen risico**. Schade die u met **opzet** heeft veroorzaakt, wordt nooit vergoed.

Wat zijn de verplichtingen van de verzekeraar?

De verzekeraar handelt schade af

Nadat u schade heeft gemeld, regelt de verzekeraar zo snel mogelijk de afwikkeling hiervan. Dat doet hij met de persoon bij wie u schade heeft veroorzaakt. Het is daarbij belangrijk dat de verzekeraar de toedracht en de omvang van de schade goed kan beoordelen. Daarvoor kan hij een **expert** inschakelen.

Het proces om **letselschade** af te handelen, is vaak complexer en gevoeliger dan bij **materiële schade**. Daarom zijn hiervoor regels opgesteld: de **Gedragscode Behandeling Letselschade**. Verzekeraars houden zich bij letselschadebehandeling aan deze gedragscode.

De verzekeraar informeert u over veranderingen

Tijdens de looptijd van de verzekering kunnen bepaalde zaken veranderen. Zowel bij u als bij de verzekeraar. Het kan bijvoorbeeld gaan om:

- uitbreiding of beperking van de dekking;
- aanpassing van de premie;
- verlenging van uw verzekering.

U kunt erop rekenen dat de verzekeraar u op de hoogte houdt van veranderingen die voor u belangrijk zijn.

Wat zijn mijn verplichtingen?

- U geeft de verzekeraar volledige en juiste informatie als u de verzekering afsluit. Zo kan de verzekeraar precies het risico inschatten en de **premie** vaststellen. Wanneer u niet eerlijk of volledig bent bij het afsluiten of tijdens de looptijd van de verzekering, dan kan dit betekenen dat de verzekeraar niet uitkeert bij schade. Het kan ook betekenen dat de verzekeraar de verzekering opzegt.
- U geeft aan de verzekeraar door als er tijdens de looptijd van de verzekering iets verandert in uw situatie of omstandigheden. Denk aan een adreswijziging of een verandering aan uw auto.
- U betaalt de **premie** op tijd, anders loopt u de kans dat er geen dekking is als er iets gebeurt.
- U doet er alles aan om schade te voorkomen en te beperken.
- Wanneer u toch schade heeft of maakt, dan meldt u dit zo snel mogelijk aan de verzekeraar. U geeft hem altijd volledige en juiste informatie.

Welke factoren bepalen de hoogte van de premie?

Een aantal dingen is belangrijk als de verzekeraar de **premie** bepaalt. De verzekeraar kijkt onder andere naar:

- uw **leeftijd**;
- kenmerken van het motorrijtuig, waaronder de prijs;
- waar u woont (uw **woongebied**);
- het aantal kilometers dat u per jaar rijdt;
- of u de auto, motor of brom- of snorfiets privé of zakelijk gebruikt;
- hoeveel **schadevrije jaren** u heeft.

Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de **premie**:

- voor het vergoeden van schade;
- voor het inschakelen van een **expert** om de schade te beoordelen als dat nodig is;
- om u te vertegenwoordigen in een rechtszaak. Gelukkig komt het vaak niet tot een rechtszaak.
- voor kosten die u heeft moeten maken om de schade te beperken. Dit zijn **bereddingskosten**;
- voor administratiekosten;
- om het Waarborgfonds Motorverkeer te financieren. Zo kan bijvoorbeeld schade door een onbekend gebleven of een onverzekerd voertuig worden vergoed;
- om het Nederlands Bureau der Motorrijtuigverzekeraars mede te financieren. Deze organisatie geeft de zogenaamde Groene kaart af en houdt zich in bepaalde gevallen bezig met het regelen van schade die is veroorzaakt door een buitenlands motorrijtuig in Nederland;
- om aangesloten te zijn bij Incident Management Personenauto's. Zij zorgen ervoor dat de weg zo snel mogelijk weer vrij is voor het verkeer nadat er een ongeluk is gebeurd;
- om ervoor te zorgen dat zijn organisatie en de mensen met wie hij werkt, maximaal deskundig en servicegericht zijn. Zodat zij geconcentreerd en uiterst zorgvuldig met uw verzekeringsvragen en persoonlijke informatie omgaan;
- om eventueel een vergoeding te betalen aan een verzekeringsadviseur voor zijn diensten en adviezen. Dit geldt als u de verzekering sluit via een verzekeringsadviseur. U kunt die vergoeding ook rechtstreeks aan uw verzekeringsadviseur betalen; de vergoeding maakt dan geen deel uit van de premie. Het advies van een verzekeringsadviseur is dus niet gratis.

Trefwoordenlijst

Aansprakelijkheid

U bent aansprakelijk voor schade die u in het verkeer met uw motorrijtuig veroorzaakt. Dit staat in de wet. Aansprakelijkheid kan ontstaan door iets wat u heeft gedaan. Maar ook doordat u niets heeft gedaan, terwijl u wel wat had moeten doen.

Bereddingskosten

Soms is het nodig om direct bij of na een gebeurtenis kosten te maken. Om zo schade te verminderen. Of om schade die dreigt te ontstaan, te voorkomen. Dat noemen we bereddingskosten.

Eigen risico

U spreekt met uw verzekeraar af dat u een bepaald bedrag van de schade zelf betaalt. Dat is uw eigen risico.

Expert

Een expert beoordeelt de schade die is ontstaan. Ook stelt hij de hoogte van de schade vast. Dat kan schade aan spullen of mensen hun gezondheid zijn. Zo beoordeelt een schade-expert de schade aan een auto of een huis. Beoordeelt en adviseert een arts over het letsel van een slachtoffer. En een arbeidsdeskundige kijkt onder andere naar de gevolgen van het letsel als iemand door een ongeluk niet of nog maar gedeeltelijk kan werken.

Gedragscode Behandeling Letselschade

In de Gedragscode Behandeling Letselschade staat precies hoe een verzekeraar bij letselschade moet handelen. Een van de belangrijkste onderdelen is de tijd die de afhandeling mag duren. Maar ook de manier waarop de verzekeraar de verschillende partijen betrokken houdt in het proces. De gedragscode is een belangrijke regel. De verzekeraar moet zich hieraan houden. Kijk voor meer informatie over de gedragscode op www.letselcode.nl.

Leeftijd

Uit onderzoek blijkt dat jonge en oudere mensen een grotere kans lopen om schade te veroorzaken. Daarom kan uw leeftijd de premie die u voor een verzekering moet betalen, beïnvloeden.

Letselschade

Letselschade is schade aan mensen en hun gezondheid. Ook de gevolgen van letselschade vallen hieronder. Zoals langdurig verlies van inkomen doordat iemand niet kan werken door het ongeluk. Wanneer iemand letselschade heeft, kunnen de kosten flink oplopen.

Ook is het belangrijk zorgvuldig om te gaan met de slachtoffers en nabestaanden. Bij aansprakelijkheid voor letselschade bent u verzekerd voor ten minste vijf miljoen euro per ongeval.

Materiële schade

Materiële schade is schade aan een auto of verlies van spullen. Denk aan blik schade. Ook de gevolgen van materiële schade vallen hieronder. Zoals de huurkosten van een vervangende auto. Bij aansprakelijkheid voor materiële schade bent u verzekerd voor ten minste één miljoen euro.

Opzet

Schade die opzettelijk wordt veroorzaakt door een verzekerde, is niet verzekerd. Opzettelijk betekent dat iemand iets expres doet of juist niet doet. De gevolgen hiervan interesseren hem niet.

Polisvoorwaarden

Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden. Samen heet dit de polis. In de polis leest u heel precies:

- de premie;
- eigen risico's;
- de verzekerde risico's
- de uitsluitingen daarop;
- uw rechten en plichten;
- de rechten en plichten van de verzekeraar.

Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.

Premie

Premie is het geldbedrag dat u betaalt voor de verzekering. U moet de premie op tijd betalen. Daarmee voorkomt u dat er geen dekking meer is. Heeft u schade veroorzaakt? Houdt u er dan rekening mee dat u het volgende jaar meer premie moet betalen. Hoe dit precies is geregeld, leest u in de polisvoorwaarden.

Schadevrije jaren

Hoeveel jaren heeft u achter elkaar geen schade gehad? Dit aantal kan van invloed zijn op de hoogte van de premie. Een verzekeraar gebruikt een bonus-malusladder om te bepalen hoeveel korting u krijgt op de premie van uw verzekering. Wanneer u geen schade claimt, dan bouwt u schadevrije jaren op. Hoe hoger op de ladder, hoe hoger de korting. Claimt u wel een schade, dan valt u treden terug op de ladder.

Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.

Verlenging van uw verzekering

Het Verbond van Verzekeraars heeft regels gemaakt voor verzekeraars over het verlengen van verzekeringen. Wanneer uw verzekering voor de eerste keer met een jaar wordt verlengd, dan laat de verzekeraar u weten dat u de verzekering op ieder moment kunt opzeggen. U heeft dan een opzegtermijn van maximaal een maand.

Woongebied

In bepaalde provincies en plaatsen loopt u meer kans op schade.

Woont u bijvoorbeeld in de stad? Dan heeft u een grotere kans op schade dan wanneer u op het platteland woont.

Meer informatie over het afsluiten, verlengen en opzeggen van verzekeringen leest u op www.allesoververzekeren.nl.