



Opdracht verzekeren:

Verzekeringsadvies maken

3 vmbo b/k

Tijdsduur: 2 weken

Extra opdracht verzekeren

In deze opdracht ga je werken aan het geven van een verzekeringsadvies aan Bert en Maud. Dit doe je in een tweetal.

De hoofdopdracht is het onderzoeken welke verzekeringen Bert en Maud nodig hebben en wat deze verzekeringen kosten.

Je krijgt twee weken de tijd om aan deze opdracht te werken. Jullie maken een aantal deelopdrachten en een verzekeringsadvies. Jullie krijgen in totaal één punt. Het punt is als volgt opgebouwd:

Deelopdrachten per week op tijd ingeleverd	5 punten
Volledige en goede inhoud van de deelopdracht A	15 punten
Volledige en goede inhoud van de deelopdracht B	15 punten
Volledige en goede inhoud van de deelopdracht C	15 punten
Volledige en goede inhoud van de deelopdracht D	10 punten
Volledige en goede inhoud van de deelopdracht E	10 punten
Samenwerking tijdens de opdrachten (wordt door economie docent bepaalt)	10 punten
Deelopdrachten samenvoegen tot een totaal verzekeringsadvies (in een net mapje)	20 punten
Totaal	100 punten

De antwoorden op de vragen kun je terug vinden in de PowerPoint van paragraaf 5+6+7 en in de PowerPoint over verzekeren. Ook kun je natuurlijk het internet gebruiken. Zorg er bij de rekenopdrachten voor dat je een berekening opschrijft!

In de eerste week leveren jullie het volgende in:

Deelopdracht A+B+C

In de tweede week leveren jullie de rest in, dus:

Deelopdracht D + E + het verzekeringsadvies (F)

Bert (25 jaar) en Maud (24 jaar) hebben besloten om samen te gaan wonen. Ze hebben een huurwoning gevonden in Venlo. Bert en Maud hebben van hun ouders gehoord dat het voor hun belangrijk is om zich goed te verzekeren. De vader van Maud geeft hun het advies om eens met zijn verzekeringsadviseur te gaan praten. Deze verzekeringsadviseur ben jij.

Informatie

Bert Janssen

Geboren 05 juni 1985

Docent

Inkomsten € 24.000,00 netto per jaar

Woont momenteel bij zijn ouders

Maud Fleuren

Geboren 13 mei 1986

Docente

Inkomsten € 20.000,00 netto per jaar

Woont momenteel bij haar ouders

Het nieuwe adres per 20 maart:

Drie Decembersingel 36

5922 BD Venlo

De woning heeft een oppervlakte van 150 m². De woning heeft een pannen dak.

Ze huren een eengezinswoning (tussenwoning) met een herbouwwaarde van € 155.000,00. De woning heeft 4 kamers. Ze moeten een huur van € 925,00 per maand betalen. De woning heeft het politie keurmerk veilig wonen.

Het afgelopen jaar hebben ze € 5000,00 gespaard om hun huis in te richten. Verder nemen ze de spullen van hun kamers bij hun ouders thuis mee. Aangezien ze beiden in het onderwijs werken, willen ze hun vakanties goed benutten. Dit doen ze door veel te reizen.

Bert heeft een auto (Opel Astra 1.6 Business uit februari 2009, benzine). Hij rijdt per jaar 14.000 km. Hij heeft de auto WA + volledig casco verzekerd. Hij rijdt nu 5 jaar zonder schade te hebben gehad. Hij betaalt nu € 62,15 per maand. Hij vraagt zich af of hij geen goedkopere verzekering kan krijgen. Hij vraagt zich ook af of het nog verstandig is om de auto volledig casco te verzekeren?

Maud heeft vroeger een keer schade veroorzaakt aan de spullen van iemand anders. Ze weet nog goed dat haar vader zei: "Gelukkig ben ik voor dit soort schade verzekerd, anders had ik het niet kunnen betalen". Maud wil absoluut een dergelijk verzekering!

A. Soorten verzekeringen

Beantwoord de volgende vragen:

1. Maak een overzicht van de soorten verzekeringen die jij Bert en Maud adviseert. Gebruik hiervoor de informatie van de vorige pagina!
2. Leg uit waarom zij die verzekeringen nodig hebben.
3. Leg uit waarom verzekeren belangrijk is.
4. Beschrijf wat onder- en oververzekering is.
5. Laat aan de hand van een voorbeeld zien wat je terugkrijgt als je een schade claimt, terwijl je onderverzekerd bent.
6. Wat is een eigen risico?

B. Inboedelverzekering

Om de waarde van de inboedel te bepalen, wordt er gebruik gemaakt van een inboedelwaardemeter.

7. Maak een berekening van de waarde van hun inboedel. Gebruik hiervoor de inboedelwaardemeter . Ga naar de site, en klik op : "zelf berekenen" . Houd er rekening mee dat Bert de hoofdkostwinnaar is.

<http://www.berekenhet.nl/modules/wonen/inboedelwaarde.html>

8. Bereken zelf de premie per maand met behulp van onderstaand schema. De SNS Bank berekent voor de premie 1,5‰ (promille) van de waarde van de inboedel. De assurantiebelasting is 9,7% van de premie.

Schema premie inboedelverzekering:

Waarde inboedel volgens inboedelwaardemeter	€
Premie (1,5‰ van waarde inboedel)	€
Assurantiebelasting (9,7% van de premie)	€ _____ +
Totale premie	€



C. Reisverzekering

Na het afgelopen WK voetbal, heeft Bert zijn zinnen gezet op het komende EK in Oekraïne en Polen. Hij wil tijdens het EK ook samen met Maud gaan bungyjumpen. Op een verjaardagfeest hebben ze van vrienden gehoord dat een doorlopende reisverzekering beter is dan een kortlopende reisverzekering.

9. Wat is een doorlopende reisverzekering?
10. Wat is een kortlopende reisverzekering?
11. A. Wat adviseer je Bert en Maud, een doorlopende of kortlopende reisverzekering?

B. Waarom adviseer je deze verzekering?

Voor deze opgave moet je gebruik maken van onderstaande gegevens!

12. Bereken de totale premie die Bert en Maud moeten betalen voor een kortlopende reisverzekering? Laat de berekening zien. Denk ook aan de poliskosten en de assurantiebelasting!

Bert en Maud gaan 14 dagen naar het EK. Ze willen goed verzekerd zijn tegen geneeskundige kosten. Bert wil graag opnames maken van de wedstrijden en neemt hiervoor zijn videocamera mee. Deze heeft hij onlangs gekocht bij Saturn voor een bedrag van € 1.299,00. Bert en Maud gaan niet skiën en/of langlaufen. Maar willen wel graag een keer gaan bungyjumpen.

Bron: Kortlopende reisverzekering: premies

	exclusief geneeskundige kosten		inclusief geneeskundige kosten	
	Europa	wereld	Europa	wereld
Basisdekking*	€ 0,64	€ 1,25	€ 0,77	€ 1,50
basisdekking incl. langlaufen	€ 1,00	€ 1,72	€ 1,25	€ 2,09
basisdekking incl. skiën en gevaarlijke sporten	€ 1,36	€ 2,04	€ 1,75	€ 2,54
Premies zijn per persoon per dag, kinderen t/m 4 jaar zijn gratis meeverzekerd. Poliskosten € 3,40. Assurantiebelasting 9,7% van de totale premie.				

D. Autoverzekering



Bij een autoverzekering kun je kiezen uit 3 verschillende dekkingen.

13. Beschrijf de 3 dekkingen.

14. Welke dekking adviseer je Bert? Lees in de casus terug wat er wordt verteld over de auto van Bert.

15. Bert is beginnend automobilist. Per ongeluk is hij tijdens het auto rijden dit jaar in Maart 1 x tegen een wachtende automobilist aangereden. Hoeveel procent moet Bert volgend jaar extra betalen? Let er op, een startende automobilist start in trede 5!!

16. Bert zit momenteel in trede 7. no-claim premie € 85 (bruto-premie) per maand. Wat betaalt Bert als de no-claim korting er af is gehaald per maand?

17. Hoeveel betaalt Bert dan in totaal per jaar aan premie voor de autoverzekering?

Bonus-malustabel: kortingen en toeslagen op de premie					
trede	no-claim korting*	na elk verzekeringsjaar wordt de trede			
		zonder schade	bij 1 schade	bij 2 schades	bij 3 schades
1	-50%	2	1	1	1
2	-30%	3	1	1	1
3	-10%	4	1	1	1
4	10%	5	2	1	1
5**	25%	6	3	1	1
6	35%	7	3	2	1
7	40%	8	4	2	1
8	45%	9	4	2	1
9	50%	10	5	3	1
10	55%	11	6	3	1
11	60%	12	7	4	2
12	65%	13	8	4	2
13	70%	13	9	5	3
14	70%	14	10	6	3

*Bij een negatieve no-claim wordt de korting bij de premie opgeteld.

**Op deze trede begint elke nieuwe automobilist.

E. Provisie verzekeringsadviseur



Als verzekeringsadviseur krijg je een percentage van elke verzekering die je een klant laat afsluiten. Gemiddeld is dit 7%. Deze beloning noemt men provisie.

17. Laat met een berekening zien hoeveel jullie verdienen aan het afsluiten van de verzekeringen aan Bert en Maud. Je moet dus eerst alle premies van alle verzekeringen per jaar bij elkaar optellen! Hierover krijg jij als verzekeringsadviseur 7%.

F. Het verzekeringsadvies

Je bent bezig geweest om te bekijken welke verzekeringen Bert en Maud nodig hebben. Tevens heb je onderzocht tegen welke premie ze een verzekering kunnen sluiten. Dit alles moet je verwerken in een advies, dus:

- Geef aan welke verzekeringen Bert en Maud volgens jullie moeten afsluiten.
- Geef aan waarom deze verzekeringen voor hun belangrijk zijn.
- Geef per verzekering aan hoeveel premie ze moeten betalen per maand. (dit is niet voor alle verzekeringen mogelijk)
- Geef aan hoeveel ze in totaal per jaar voor alle verzekeringen bij elkaar moeten betalen.
- Geef aan hoeveel provisie jullie verdienen aan de verzekeringen van Bert en Maud.

Zorg ervoor dat je hele advies netjes op papier hebt in een mapje hebt zitten, zodat Bert en Maud het hele advies thuis kunnen nalezen. We willen dus een mooi verslagje ontvangen met de bovenstaande informatie. Natuurlijk zit hier ook een mooie titelpagina en een inhoudsopgave bij!!