

Reisverzekeringen

Natuurlijk is het van belang dat je tijdens een fantastisch avontuur in het buitenland ook goed verzekerd op reis gaat. Via Activity International kan je kiezen uit 2 goede verzekeringen; de Special ISIS van Goudse Schadeverzekeringen en de Lang-op-Reis Verzekering van Europeesche Verzekeringen. Beide verzekeringen hebben erg veel ervaring op het gebied van reisverzekeringen. Welke verzekering je kiest is afhankelijk van je reis en je persoonlijke situatie. De Special ISIS kan je afsluiten tot je 65^e levensjaar, de Lang-op-Reis Verzekering tot 35 jaar. Ook is de reis en de reisduur bepalend of je de Zorgverzekering in Nederland kan en mag opzeggen. In deze informatie proberen we de valkuilen, mogelijkheden en opties zo goed mogelijk uit te leggen.

Zorgverzekering, reisverzekering of beide?

Wij krijgen veel vragen over de Zorgverzekering die per 1 januari 2006 is ingegaan. Dit geldt vooral voor mensen die langere tijd op reis gaan. Helaas zijn alle gevolgen per situatie en per reis ook voor ons niet helemaal duidelijk. Er is veel meer macht bij de Zorgverzekeraar komen te liggen en elke verzekeraar hanteert andere regels. Wel is duidelijk dat ook nu een reisverzekering nog steeds onmisbaar is. De Zorgverzekering zal namelijk niet alle risico's dekken die verbonden zijn aan een verblijf in het buitenland.

De Zorgverzekering is verplicht voor iedereen in Nederland die bij een gemeente staat ingeschreven. De verzekering zal ook deels een buitenlanddekking bieden. Het kan dus zijn dat je voor een deel dubbel verzekerd bent. Dubbel verzekerd zijn, is eigenlijk niet het goede woord. De verplichte Zorgverzekering geeft niet dezelfde dekking als een reisverzekering en je bent mogelijk maar voor een heel klein deel dubbel verzekerd. De Zorgverzekering dekt vaak slechts een deel van de medische kosten, zeker buiten Europa. Bagage, hulpverlening, repatriëring (ook i.v.m. familieomstandigheden) en wettelijke aansprakelijkheid (WA) zijn bijna nooit meeverzekerd. Daarom blijft een goede reisverzekering noodzakelijk.

Uitschrijven bij de gemeente?

Als je langer dan 9 maanden weggaat, moet je je uitschrijven bij de gemeente. Echter de controle hierop is minimaal. Als je geen belemmeringen hebt (zoals een huis in de gemeente), dan kan je hiermee soms de verplichte Zorgverzekering ontlopen. Bij terugkomst moet je je vervolgens direct weer inschrijven en aanmelden voor een Zorgverzekering. Door de verplichte acceptatie heb je hierbij geen problemen (ook niet met nabehandelingkosten, die worden dan door je Zorgverzekeraar vergoed). Het afsluiten van een aanvullend pakket bovenop het basispakket van je Zorgverzekering kan wel lastiger zijn.

Voor zowel de Special ISIS als de Lang-op-Reis verzekering hoef je niet ingeschreven te staan in het bevolkingsregister. Er wordt wel gevraagd naar een correspondentieadres in Nederland, maar dat mag ook van familie of vrienden zijn.

Het stopzetten van je Zorgverzekering

Na aanleiding van de bovenstaande informatie (o.a. bevestigd door het Collectief van Zorgverzekeraars) zou je kunnen denken dat je de Zorgverzekering makkelijk kan stopzetten als je voor langere tijd (meer dan 9 maanden) naar het buitenland gaat. Helaas is het zo dat deze regels niet bindend blijken. De Zorgverzekeraar bepaalt in feite de eigen richtlijnen met als gevolg dat er per verzekeraar andere regels gelden. Enkele zorgverzekeraars verplichten het stopzetten van de Zorgverzekering als er de intentie is om 3 maanden of meer betaald te gaan werken in het buitenland, voor een andere maatschappij voldoet een uitschrijving bij de gemeente (zoals bovenstaand beschreven) en ten slotte zijn er maatschappijen die erg moeilijk doen over het stopzetten en verplichten dat er minimaal 12 maanden betaald werk wordt verricht in het buitenland.

Ben je het niet eens met het besluit van jouw zorgverzekeraar dan kan je contact opnemen met het Collectief van Zorgverzekeraars; telefoonnummer: 010 4289551. Lukt het je uiteindelijk om jouw Zorgverzekering stop te zetten, zorg dan dat je dit op papier krijgt!

Situatieschets

Als je op reis gaat, kunnen zich een aantal verschillende situaties voordoen:

1. Je gaat langer dan 9 maanden weg en blijft in Nederland ingeschreven

- Je blijft ingeschreven in Nederland omdat je een koop-/huurhuis hebt of loon/studiefinanciering in Nederland ontvangt.
- Je gaat reizen en eventueel ergens stage lopen en/of vrijwilligerswerk en/of betaald werk verrichten (niet langer dan drie maanden aaneengesloten).

Verzekeringsadvies: Je moet een Zorgverzekering in Nederland hebben. Wij adviseren bovenop de Zorgverzekering een reisverzekering voor o.a. bagage en repatriëring. Medische kosten dienen aanvullend meeverzekerd te worden als je Zorgverzekering geen dekking tegen kostprijs biedt in het land waar je naar toegaat.

2. Je gaat langer dan 9 maanden op reis en schrijft je uit bij de gemeente

- Je schrijft je uit in Nederland omdat je géén koop-/huurhuis hebt of loon/studiefinanciering in Nederland ontvangt.

Verzekeringsadvies: In veel gevallen hoeft je dan geen Zorgverzekering in Nederland te hebben (afhankelijk van je Zorgverzekeraar). Wij raden een primaire reisverzekering aan die ook dekt tijdens (vrijwilligers- of betaald) werk in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie All-in en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten.

3. Je gaat minder dan 9 maanden op reis

- Bij de meeste gemeentes kan je je niet uitschrijven.
- Je gaat niet langer dan 3 maanden bij één buitenlandse werkgever betaald werk verrichten of je gaat onbetaald vrijwilligerwerk doen.

Verzekeringsadvies: Je moet meestal een Zorgverzekering in Nederland hebben. Wij adviseren bovenop de Zorgverzekering een reisverzekering voor o.a. bagage en repatriëring. Medische kosten dienen aanvullend meeverzekerd te worden als je Zorgverzekering geen dekking tegen kostprijs biedt in het land waar je naar toegaat. Kan je je uitschrijven bij de gemeente en vervolgens je Zorgverzekering opzeggen dan raden wij een primaire reisverzekering aan die ook dekt tijdens (vrijwilligers- of betaald) werk in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie All-in en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten.

4. Je gaat 3 maanden of langer werken voor één buitenlandse werkgever

- Je gaat 3 maanden of langer betaald werk verrichten voor een buitenlandse werkgever in een ander land dan Nederland en maakt in het buitenland dus ook gebruik van de sociale voorzieningen.

Verzekeringsadvies: In veel gevallen hoeft je dan geen Zorgverzekering in Nederland te hebben (afhankelijk van je Zorgverzekeraar). Wij raden een primaire reisverzekering aan die ook dekt tijdens (betaald) werk in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie All-in en bij de Lang-op-reis voor de module Geneeskundige Kosten.

Let op: als je op reis bent gegaan en je Zorgverzekering hebt aangehouden in Nederland en bij terugkomst kunt aantonen dat je drie maanden of langer betaald werk hebt gedaan dan kan je in veel gevallen voor die periode restitutie aanvragen bij je verzekeraar.

Wij hopen je met deze brief voldoende geïnformeerd te hebben. Mocht je toch nog vragen hebben, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen: info@activityinternational.nl of 053 – 483 10 40. De verzekeringen kunnen o.a. worden afgesloten via www.activityinternational.nl.

Met vriendelijke groet,

Insurance Desk
Activity International

Premieberekening

De Special ISIS:

Voor deze verzekering geldt dat deze voor minimaal 1 maand moet worden afgesloten. De premie gaat in op de dag dat je vertrekt en wordt verder per maand berekend, met de mogelijkheid om tot 15 dagen aan te vullen, zodat je niet een hele maand extra hoeft te betalen als je slechts enkele dagen langer blijft. Vanaf de 16e dag is de maandpremie weer van kracht. Hetzelfde geldt voor de aanvullende opties **Extra** en **All-in**. Je kunt kiezen tussen een Standaard- en een Superdekking. Kies je bij het Basispakket voor Super dan moet je dit voor de aanvullende opties ook kiezen. De Superdekking dekt veelal tegen hogere bedragen en in tegenstelling tot de Standaarddekking geldt er geen eigen risico op medische kosten van € 50 per gebeurtenis. De poliskosten bedragen € 4,25. Omdat het misschien lastig is op de juiste manier je premie uit te rekenen, geven we hierbij 2 voorbeelden.

- *Voorbeeld 1:* Karen vertrekt op 16 augustus naar Australië en wil de **Superdekking All-in**. Ze is van plan om op 21 juni weer thuis te komen. Karen's premie wordt als volgt berekend: Ze gaat 10 maanden (van 16 augustus t/m 15 juni) en 6 dagen weg (16 juni t/m 21 juni). 10 maanden x de maandpremie voor het **ISIS pakket** van € 36,75 (wereld superdekking) + 6 dagen x € 2,40 (dagpremie) = € 381,90. Hier bovenop komt de premie van 10 maanden **All-in** pakket x € 15,75 + 6 dagen All-in pakket x € 1,00 = € 163,50. Daarnaast betaalt ze € 4,25 poliskosten. Totaalbedrag = € 549,65
- *Voorbeeld 2:* Tim vertrekt op 18 juni naar Frankrijk. Hij wil de **Standaarddekking Extra** en komt op 10 augustus weer terug. Tim's premie wordt als volgt berekend: Tim gaat 1 volle maand (18 juni t/m 17 juli) weg. De tweede maand bestaat uit 24 dagen. Daarom (meer dan 15 dagen) wordt hiervoor ook de gehele maand berekend. Dus: 2 x de maandpremie van € 22,50 (Europa standaarddekking) = € 45,00 + 2 x de maandpremie voor het **Extra** pakket (standaard) van € 5,00 = € 10 + € 4,25 poliskosten = € 59,25

De Lang-op-reis verzekering

De premie geldt per persoon, *per periode van 30 dagen*. De minimumpremie bedraagt € 50,- en de poliskosten bedragen € 5,50. De verzekering is nog van kracht tot 5 dagen na de einddatum. Als je dus bijvoorbeeld 94 dagen op reis gaat, sluit je de verzekering af voor 90 dagen (houd hier met het invullen van de data rekening mee). Je betaalt dan premie voor 3 periodes van 30 dagen en niet voor 4 periodes. Ook hier een aantal voorbeelden:

- *Voorbeeld 1:* Kim gaat 82 dagen naar Australië en wil het Basispakket uitbreiden met de modules Bagage en Geneeskundige kosten. Dan ben je voor in totaal € 95,50 verzekerd: de premie is per 30 dagen: € 30,- (= € 15,- + € 4,50 + € 10,50). 82 dagen zijn 3 periodes van 30 dagen = 3 x € 30,- + € 5,50 poliskosten).
- *Voorbeeld 2:* Henk gaat naar Ierland van 7 juli t/m 8 oktober. Hij wil zich binnen Europa goed verzekeren maar omdat zijn Zorgverzekering de medische kosten binnen de EU tegen kostprijs dekt, neemt hij niet de module Geneeskundige Kosten. De premie per 30 dagen bedraagt € 22,50 (= € 9,- + € 4,50 + € 3,50 + € 3,50 + € 2,-). Henk realiseert zich dat zijn reis 94 dagen duurt. Hij sluit zijn verzekering dan ook af t/m 4 oktober zodat hij profiteert van de 5 'gratis' dagen. Hij betaalt dus 3 x € 22,50 + € 5,50 poliskosten = € 73 (plus 7% assurantiebelasting over de modules Rechtsbijstand en WA). **Let op:** het is er belangrijk dat Henk heeft nagerekend hoeveel dagen hij weggaat want als hij 8 oktober had ingevuld als einddatum dan had hij 4 x € 22,50 betaald.
- *Voorbeeld 3:* Lisa gaat met weinig bagage en haar Nederlandse Zorgverzekering in juni 1 maand naar Italië. Ze wil alleen rekenen op assistentie van een hulplijn en met spoed terug kunnen naar Nederland als er iets ernstigs is met haar ouders. Lisa kiest voor alleen de basisdekking en hoeft geen aanvullende modules. Het basispakket kost € 9,- per 30 dagen. Maar de minimum premie voor deze verzekering bedraagt € 50,-. Ze is dus een bedrag van € 55,50 (incl. poliskosten) verschuldigd voor deze verzekering van 1 maand.

	Special ISIS	Lang-op-reis verzekering
Minimum periode / premie	1 maand	euro 50
Maximale periode	4 jaar	2 jaar
Leeftijd	tot 65 jaar	tot 35 jaar
Poliskosten	€ 4,25	€ 5,50
Pakket keuze	Standaard of Superdekking	geen keuze
Inhoud minimale dekking	Bagage Buitengewone kosten incl. communicatie Ongevallen; uitkering invaliditeit / overlijden WA Noodnummer / hulpverlening Sporten meeverzekerd Laagste premie per maand: Europa: € 22,50 Wereld: € 28,25	Personenhulpverlening Buitengewone kosten incl. communicatie Schade logies Sporten meeverzekerd Minimale premie: € 50 Premie per maand: Europa: € 9 Wereld: € 15
Losse dagen	tot 15 dagen extra bij te boeken tegen dagprijs. Daarna automatisch weer maandprijs	niet mogelijk alleen per maand; echter maximaal 5 gratis dagen (bij 94 dagen betaal je voor 3 periodes van 30 dagen)
Geneeskundige kosten	Extra (secundair) of All-in (primair) Europa Extra: € 5,- per maand Europa All-in: € 9,50 per maand Wereld Extra: € 6,25 per maand Wereld All-in: €11,75 per maand dekking: kostprijs eigen risico: Standaard € 50 Super: geen	Altijd primair Europa: € 7,50 per maand Wereld: € 10,50 per maand dekking: kostprijs eigen risico: € 75
Tussentijds bezoek aan NL	mogelijk; éénmalig gedurende max. 31 dagen dekking: kostprijs	mogelijk; max. 21 dagen in totaal (niet éénmalig) dekking: max. € 1250,-
Bagage	inbegrepen in minimale dekking maximale dekking: Standaard € 1500 Super: € 2500 eigen risico: Standaard € 75 Super: € 45	aanvullend; Europa en Wereld € 4,50 per maand maximale dekking € 3.000 eigen risico: € 75
Ongevallen	inbegrepen in minimale dekking Uitkering invaliditeit Standaard € 45000 Super: € 55000 Uitkering overlijden Standaard € 15000 Super: € 20000	aanvullend; Europa en Wereld € 3,50 per maand Uitkering invaliditeit € 50.000 Uitkering overlijden € 12.500
WA	inbegrepen in minimale dekking maximaal bedrag: € 500000	aanvullend; Europa en Wereld € 2,- per maand maximaal bedrag: € 500000
Rechtsbijstand	nee	aanvullend; Europa en Wereld € 3,50 per maand
Vakantie buiten Europa bij Europadekking	nee	ja; maximaal 3 weken