**3.1**

Onzeker geval → een gebeurtenis die je niet kunt voorkomen of zien aankomen

Verzekeringspremie → een bedrag dat je betaald waardoor je verzekerd bent

Schade-uitkering → als je verzekerd bent en er gebeurt iets, krijg je een bedrag voor de schade

Waar worden premies voor gebruikt? Schade-uitkeringen, overige kosten, (beleggen) en winst

Polis → het bewijs dat je verzekerd bent. Staan op: premiebedrag, verzekerde waarde en duur v/d verzekering

Polisvoorwaarden → staat in tegen welke risico’s je bent verzekerd en onder welke voorwaarden de schade of een gedeelte ervan wordt vergoed

Eigen risico → het deel van de schade dat niet wordt vergoed

Uitsluitingen → schadegevallen die niet door de verzekeringsmaatschappij worden vergoed

Assurantiebelasting → 7,5%. Wordt betaald over de premie en poliskosten

Risico-avers gedrag → meerdere verzekeringen afsluiten om risico’s te vermijden

* Hoe groot is de kans op schade?
* Hoe groot is de schade als er wat gebeurt?
* Is het risico de premie waard?

WA (Wettelijke Aansprakelijkheid) → je bent verplicht je te verzekeren voor de schade die je aan een ander toebrengt

Redenen dat sommige verzekeringen verplicht zijn:

* Schade kan hoog oplopen
* Hoge premies, weinig verzekerden, weinig geld om alle schades te betalen
* Sociale solidariteit

Schuld → de verzekeringsmaatschappij vergoedt de schade, behalve als er sprake is van opzet, moreel wangedrag of nalatigheid

Opzet → hiervan is sprake als blijkt dat de verzekerde de schade opzettelijk heeft veroorzaakt

Nalatigheid → hiervan is sprake als een verzekerde niets/niet voldoende doet om schade te voorkomen

**3.2**

Moral hazard/moreel risico → het risico dat wordt veroorzaakt door onzorgvuldig of oneerlijk gedrag van de verzekerden zelf

Asymmetrische informatie → hiervan is sprake als er bij een van de marktpartijen sprake is van onvolledige informatie. De ene partij weet dus meer dan de andere.

Averechtse selectie → verzekerden met veel schade blijven in de verzekering, verzekerden met weinig schade vertrekken

Negatieve risicoselectie → niet iedereen wordt in de verzekering geaccepteerd of alleen met uitsluitingen of tegen betaling van een hogere premie

Vereveningsfonds gezondheidszorg → wordt gevuld met de inkomensafhankelijke zorgpremies en een deel aan belastingen. Dit geld wordt verdeeld over de zorgverzekeraars verdeeld.

**3.3**

Aansprakelijkheidsverzekering voor Particulieren (AVP)→ hiermee ben je verzekerd voor de gedragingen van je huisdier

Opzichtschade → hiermee ben je verzekerd voor schade aan goederen van anderen, die je zelf in je bezit hebt of gebruikt

Rechtsbijstandverzekering → hiermee ben je verzekerd van juridische hulp bij geschillen

Naturapolis → de verzekering keert geen bedrag uit, maar levert hulpverlening van juristen

Reisverzekering → hiermee ben je verzekerd voor diefstal, verlies, ongeluk of schade op vakantie

WA-plus → hiermee ben je verzekerd voor de schade die je een ander toebrengt, brand en diefstal

WA+volledig casco → hiermee ben je verzekerd voor de schade die je een ander toebrengt, brand, diefstal en de schade die je aan je eigen scooter toebrengt.

Premiehoogte hangt af van:

* Verzekerde waarde
* De hoogte van het eigen risico
* Leeftijd van de verzekerde
* De provincie waarin de verzekerde woont
* Het aantal kilometers dat de verzekerde jaarlijks rijdt
* Het gewicht van het rijtuig
* Het beroep van de verzekerde

No-claimkorting/premiekorting → een beloning voor als je geen schade hebt geclaimd

Malus → het geheel of gedeeltelijk kwijtraken van premiekorting

Zorgverzekering → hiermee ben je verzekerd voor ziektekosten. Verplicht.

Restitutiepolis → geld dat je terugkrijgt van de verzekering

Zorgpolis afsluiten:

* Polis met kostenvergoeding. De gemaakte kosten worden in geld vergoed
* Polis met contractzorg. De behandeling hoeft niet betaald te worden, dit doet de verzekering direct
* Gecombineerde polis. De behandeling wordt deels in kostenvergoeding en deels in contractzorg vergoed

Premiedifferentiatie → iedere verzekerde betaalt dankzij zijn gezondheidsgeschiedenis een andere premie

Zorgpremie bestaat uit:

* Nominale zorgpremie. Moet betaalt worden aan een verzekeraar. Voor iedereen verplicht, onder de 18 gratis.
* Inkomensafhankelijke zorgbijdrage. Moet betaalt worden aan de belastingdienst. 6,9% van het inkomen. Wordt gebruikt voor: betalen van zorgtoeslag, vereveningsfonds, gratis meeverzekerde 18-minners

Zorgtoeslag → hoe lager het inkomen, hoe hoger de zorgtoeslag.

Vereveningsfonds → wordt gevuld met inkomensafhankelijke zorgbijdragen. Dit geld wordt verdeeld over de verzekeraars.

Basispakket:

* Geneeskundige zorg
* Ziekenhuisverblijf en ziekenvervoer
* Tot 18: tandheelkundige zorg, vanaf 18: specialistische tandheelkunde
* Geneesmiddelen en hulpmiddelen
* Kraamzorg en paramedische zorg

**3.4**

Sociaal bestaansminimum → het bedrag dat minimaal nodig is om van te leven

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Soort zekerheid** | **Wie heeft recht op de uitkering en wie betalen de premies?** | **De wetten** |
| Collectieve sociale *verzekeringen* worden betaald uit sociale *premies*. | Volksverzekeringen: elke *burger* heeft recht op de uitkeringen.Premies worden betaald door *werknemers* en worden geïnd door de *belastingdienst*. Werknemersverzekeringen: alleen *werknemers* die arbeidsongeschikt geraakt zijn of zijn ontslagen hebben hier recht op.Premies worden betaald door *werkgevers* en worden geïnd door de *belastingdienst.*  | AOW, ANW, AWBZ, AKWWW, WIA |
| Collectieve sociale *voorzieningen* worden vooral betaalt uit *belastingen*.Elke *belastingbetaler* betaalt mee aan de uitkeringen.  | Elke *burger* heeft recht op de uitkeringen. Als je geen recht hebt op een *uitkering* en je inkomen is lager dan een door de overheid vastgesteld minimum, kun je recht hebben op een sociale *voorziening*.  | WWB, IOAW, IOAZ, Wajong, Ziektewetuitkering, TW |

Algemene Ouderdomswet (AOW) → uitkering aan 65-plussers

Algemene Nabestaandenwet (ANW) → uitkering aan weduwen, weduwnaars en (half)wezen

Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) → vergoeding langdurige verpleging

Algemene Kinderbijslagwet (AKW) → bijdrage in de opvoeding van kinderen

Werkloosheidswet (WW) → uitkering aan onvrijwillig werklozen.

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) → uitkering aan arbeidsongeschikten

Wet Werk en Bijstand (WWB) → uitkering aan mensen zonder inkomen of recht op andere uitkering

Wet Inkomensvoorziening Oudere en gedeeltelijke Arbeidsongeschikte Werknemers (IOAW) → uitkering voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemers

Wet Inkomensvoorziening voor Oudere en gedeeltelijk Arbeidsongeschikte Zelfstandigen (IOAZ) → uitkering voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte zelfstandigen

Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) → uitkering voor jonge gehandicapten

Ziektewetuitkering → uitkering aan zieke personen zonder werkgever om inkomensverlies te compenseren

Toeslagenwet (TW) → toegeslagen aan uitkeringsgerechtigden als de uitkering lager is dan het sociaal minimum

Motieven om sociale verzekeringen te verplichten: Zonder dit..

* Zijn de kosten door vrijwel niemand op te brengen
* Zouden velen zich op grond van averechtse selectie niet willen verzekeren
* Komt er te weinig geld binnen om de uitkeringen te betalen
* Zouden mensen premiebetalingen liever gebruiken voor bestedingen
* Is er geen sociale solidariteit en rechtvaardigheid

Waardevast → de uitkeringen worden verhoogd met de stijging van de consumentenprijzen

Welvaartsvaste → de uitkeringen worden verhoogd met de stijging van het gemiddelde loonniveau

Omslagstelsel → de betaalde premies worden direct doorgesluisd naar uitkeringsgerechtigden

Belastingdienst int de premies → Sociale Verzekeringsbank (SVB) → AOW, AKW, ANW

 → Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) → WW, WIA, WAO

Ontgroening → in verhouding tot de bevolking neemt het aantal jongeren af

Vergrijzing → in verhouding tot de bevolking neemt het aantal ouderen toe

Bezuinigingsmaatregelen van sociale zekerheid:

* Strengere eisen om voor een uitkering in aanmerking te komen
* Verkorting van de duur waarop men recht heeft op een uitkering
* Verlaging van het uitkeringsbedrag
* Fraudebestrijding
* Strengere eisen voor herkeuring met de bedoeling mensen die niet langer arbeidsongeschikt zijn weer aan het werk te krijgen
* Privatisering van een deel van de uitvoering van sommige sociale verzekeringswetten

Privaatpublieke verzekeringen → een verzekeringswet uitgevoerd in samenwerking met de overheid (publiek) en particuliere verzekeraars (private)

**3.5**

Werkloosheidswet → Om werknemers te verzekeren tegen de financiële gevolgen van onvrijwillige werkloosheid. Wordt uitgekeerd door het UWV.

Voorwaarden WW-uitkering:

1. Minimaal 2 weken hebben gewerkt.
2. De laatste 4 jaar minimaal 52 dagen en 200 arbeidsuren per jaar hebben gewerkt.
3. Onvrijwillig werkloos.
4. Inschrijving bij UWV als werkzoekende.

Hoogte uitkering: eerste 2 maand: 75% van het laatstverdiende brutoloon.

 Vanaf maand 3: 70% van het laatstverdiende brutoloon.

Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen → Geeft werknemers onder de 65 jaar bij arbeidsongeschiktheid recht op een uitkering. Wordt uitgevoerd door het UWV.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Uitkeringshoogte | Uitkeringsduur |
| IVA-regeling (>80%) | 75% van laatstverdiende loon | Tot 65e  |
| WGA-regeling (35-80%) | Eerste 2 maand: 75%, daarna 70% | 3 – 38 maanden |

Vervolguitkering: meer dan de helft werken: 70% laatstverdiende loon.

Minder dan de helft werken:

|  |  |
| --- | --- |
| % arbeidsongeschikt | Minimumloon |
| 35-44% | 28% van het minimumloon |
| 45-54% | 35% van het minimumloon |
| 55-64% | 42% van het minimumloon |
| 65-79% | 50.75% van het minimumloon |

Algemene ouderdomswet → geeft recht op ouderdomspensioen bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar.

Algemene nabestaandenwet → regelt uitkeringen voor weduwen of weduwnaars, wezen en half-wezen. De hoogte van je uitkering is afhankelijk van het inkomen (*Uitkering – inkomen*)

Algemene wet bijzondere ziektekosten → verzekert die zware geneeskundige risico’s die de zorgverzekeringswet niet dekt.

Algemene kinderbijslagwet → een tegemoetkoming in de kosten van de verzorging en opvoeding van kinderen onder de achttien jaar. Wordt betaalt door belastingen.

Wet werk en bijstand → een uitkering wanneer je onvoldoende middelen hebt om in je noodzakelijke bestaanskosten te voorzien. 70% van het minimumloon.

1. Sollicitatieverplichting
2. Indien nodig een verplicht leerplan
3. Nodige informatie verstrekken en wijzigingen melden

Eerst je eigen huis opeten → de uitkering wordt verleend in de vorm van een lening als je een eigen huis hebt.

Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten → regelt uitkering op minimumniveau voor arbeidsongeschikte gehandicapte jongeren en gehandicapten studenten.

1. 17 jaar, minstens 25% arbeidsongeschikt

IAOW → inkomensvoorziening voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemers geven werkloze werknemers boven de 55 jaar een aanvullende uitkering tot het niveau van het sociaal minimum.

IAOZ → inkomens voorziening voor oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte zelfstandigen geven gewezen zelfstandigen boven de 55 jaar een aanvullende uitkering tot het niveau van het sociaal minimum.

Ziektewet → de werkgever moet aan zijn zieke werknemer gedurende 2 ziektejaren minstens 70% van het loon doorbetalen.

Ziekengeld → mensen die geen werkgever meer hebben kunnen hier een beroep op doen. Zij krijgen dan 2 ziektejaren 70% van het dagloon.