

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 verzekeraars 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 65e levensjaar, de Lang-op-Reis Verzekering tot 35 jaar. Je Nederlandse basisverzekering moet je in de regel gewoon aanhouden, alleen als je tijdens je vakantie gaat werken en op een loonlijst staat kan hier soms een uitzondering op worden gemaakt. 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 Zorgverzekeringswet die per 1 januari 2006 is ingegaan, het bekende ziekenfonds is toen vervangen door de basisverzekering en er zijn veel regels veranderd, zeker als je langer op reis gaat naar het buitenland. Voor veel mensen die langere tijd op reis gaan, zijn er nu dingen onduidelijk. 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 helaas is de nieuwe wet ook bij hen nog niet altijd helemaal bekend. Wel is duidelijk dat ook nu een reisverzekering nog steeds onmisbaar is. De zorgverzekeraar zal namelijk alleen de kosten vergoeden die onder je Nederlandse basisverzekering vallen, en dat zorgt er voor dat je in het buitenland een deel zelf moet betalen.

De Zorgverzekeringswet is verplicht voor iedereen die in Nederland woont of werkt, ook als je niet bij een gemeente staat ingeschreven, moet je vaak verzekerd blijven. De verplichte basisverzekering heeft een werelddekking, maar die vergoedt alleen naar Nederlandse maatstaven. Als de medische zorg in je vakantieland duurder is, of anders geregeld is, moet je het verschil zelf betalen. Je kunt om die reden dan ook beter een reisverzekering afsluiten. Bagage, hulpverlening, repatriëring (ook i.v.m. familieomstandigheden) en wettelijke aansprakelijkheid (WA) zijn nooit meeverzekerd via de basisverzekering. Daarom blijft een goede reisverzekering noodzakelijk.

Uitschrijven bij de gemeente?

Als je langer dan 9 maanden weggaat, moet je je uitschrijven bij de gemeente, ook als je alleen op vakantie gaat. Veel gemeentes controleren dit niet, maar officieel moet je het wel doen. Uitschrijven bij een gemeente betekent niet dat je geen verzekeringsplicht meer hebt. Als je naar het buitenland gaat voor vakantie of studie, moet je verzekerd blijven! Dit geldt voor iedereen die tijdelijk in het buitenland is.

Als je in het buitenland gaat werken, dan kan je je basisverzekering in Nederland wel opzeggen. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je hebt gewerkt. Wij adviseren daarom dat je dit pas na afloop doet, je krijgt dan ook je teveel betaalde geld terug.

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 wettelijke basisverzekering

Naar aanleiding van de bovenstaande informatie (o.a. bevestigd door het College voor zorgverzekeringen) zou je kunnen denken dat je de basisverzekering makkelijk kan stopzetten als je voor langere tijd (meer dan 9 maanden) naar het buitenland gaat om te reizen en te werken. Helaas is het zo dat deze regels niet bij alle verzekeraars goed bekend zijn. De zorgverzekeraar bepaalt in feite de uitvoering van de wet en kan daarbij soms keuzes maken die onderling verschillen. In de wet staat dat je je basisverzekering mag opzeggen als je in het buitenland gaat werken voor een periode van minimaal drie maanden. Vaak kan je dat vooraf maar moeilijk bewijzen, maar achteraf kan je dat gewoon met je loonstrookje aantonen. Helaas komt het nog steeds voor dat zorgverzekeraars hier moeilijk over doen. Is jouw zorgverzekeraar er hier een van, vraag dan ook naar hun afdeling buitenland, daar kunnen ze je vaak verder helpen.

Ben je het niet eens met het besluit van jouw zorgverzekeraar dan kan je contact opnemen met de Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringswet; telefoonnummer (030) 698 83 60. Extra informatie over de basisverzekering bij een reis naar het buitenland kan je altijd krijgen bij het College voor zorgverzekeringen; telefoonnummer: (010) 4289551. Als je voor je vakantie je basisverzekering stopzet, 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 basisverzekering in Nederland hebben, wel is het verstandig om bij je zorgverzekeraar te melden dat je lang op reis gaat. Wij adviseren bovenop de basisverzekering een reisverzekering voor o.a. bagage en repatriëring. Medische kosten dienen aanvullend meeverzekerd te worden als je basisverzekering geen dekking tegen kostprijs biedt in het land waar je naar toegaat. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie Extra en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten. Als je betaald werk hebt verricht, kan je dit na je reis melden bij je zorgverzekeraar. Die kan dan nagaan of je voor die tijd premie terug kan krijgen, omdat je niet verzekerd hoefde te zijn.

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

- Je schrijft je uit in Nederland.

Verzekeringsadvies: als je geen plannen hebt om te blijven wonen in het buitenland, moet je gewoon je Nederlandse basisverzekering aanhouden. Wel is het verstandig om bij je zorgverzekeraar te melden dat je lang op reis gaat, anders schrijven ze je misschien per ongeluk uit als blijkt dat je niet bij een gemeente staat ingeschreven. Dat is vervelend, want dan krijg je buiten je schuld om toch een boete als je weer in Nederland bent. Als je niet zeker weet of je gaat werken, raden wij je ook een reisverzekering aan die dekt tijdens (vrijwilligers- of betaald) werk in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie Extra en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten. Kun je toch je Nederlandse zorgverzekering opzeggen (i.o.m. je zorgverzekeraar) dan kies je voor de optie All-in van de Special ISIS of verzeker je de Geneeskundige Kosten via de Lang-op-Reis verzekering.

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 blijft gewoon verplicht om je basisverzekering te hebben. Wij adviseren bovenop de basisverzekering een reisverzekering voor o.a. bagage en repatriëring. Medische kosten dienen aanvullend meeverzekerd te worden, omdat je basisverzekering geen dekking tegen kostprijs biedt in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie Extra en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten.

Ook als je je wel kan uitschrijven bij je gemeente moet je verzekerd blijven voor een basisverzekering. Je kan dan wel als aanvulling een reisverzekering afsluiten die ook dekt tijdens (vrijwilligers- of betaald) werk in het buitenland. Bij de Special ISIS kies je dan voor de optie Extra en bij de Lang-op-Reis voor de module Geneeskundige Kosten. Als je betaald werk hebt verricht, kan je dit na je reis melden bij je zorgverzekeraar. Die kan dan nagaan of je voor die tijd premie terug kan krijgen, omdat je niet verzekerd hoefde te zijn.

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: als je langer dan drie maanden in het buitenland gaat werken, moet je je Nederlandse basisverzekering opzeggen. Dit kan ook achteraf, maar als je van te voren al een contact hebt voor een paar maanden, dan kan je het voor je reis al regelen. 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: we hebben het al gezegd, maar als je op reis bent gegaan en je basisverzekering hebt aangehouden in Nederland en bij terugkomst kunt aantonen dat je 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.

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 biedt Rechtsbijstand (de Standaarddekking niet) en dekt veelal tegen hogere bedragen. Daarnaast geldt er in tegenstelling tot de Standaarddekking 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 € 41,75 (wereld superdekking) + 6 dagen x € 2,65 (dagpremie) = € 433,40. Hier bovenop komt de premie van 10 maanden **All-in** pakket x € 16,25 + 6 dagen All-in pakket x € 1,05 = € 168,80. Daarnaast betaalt ze € 4,25 poliskosten. Totaalbedrag = € 606,45.
- *Voorbeeld 2:* Tim vertrekt op 18 juni naar Ierland. 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 € 24,00 (Europa standaarddekking) = € 48,- + 2 x de maandpremie voor het **Extra** pakket (standaard) van € 5,50 = € 11,- + € 4,25 poliskosten = € 63,25.

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 Spanje 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 7,5% assurantebelasting over de modules Rechtsbijstand en WA). **Let op:** het is erg 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: € 24,00 Wereld: € 30,25	Personenhulpverlening Buitengewone kosten incl. communicatie Schade logiesverblijven Sporten meeverzekerd Minimale premie: € 50 Premie per maand: Europa: € 9,00 Wereld: € 15,00
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: v.a. € 5,50 per maand Europa All-in: v.a. € 10,00 per maand Wereld Extra: v.a. € 6,75 per maand Wereld All-in: v.a. € 12,50 per maand dekking: kostprijs eigen risico per gebeurtenis: Standaard: € 50,00 Super: geen	Altijd primair Europa: € 7,50 per maand Wereld: € 10,50 per maand dekking: kostprijs eigen risico per gebeurtenis: € 75,00
Tussentijds bezoek aan NL	3 x per 12 mnd. (in totaal max. 31 dagen) dekking: kostprijs	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: € 45.000,- Super: € 55.000,- Uitkering overlijden Standaard: € 15.000,- Super: € 20.000,-	aanvullend; Europa en Wereld € 3,50 per maand Uitkering invaliditeit € 50.000,- Uitkering overlijden € 12.500,-
WA	inbegrepen in minimale dekking maximaal bedrag: € 500.000,- alleen bij superdekking inbegrepen	aanvullend; Europa en Wereld € 2,- per maand maximaal bedrag: € 500.000,-
Rechtsbijstand	maximale dekking: Europa: kostprijs Wereld: € 5.000,-	aanvullend; Europa en Wereld € 3,50 per maand
Vakantie buiten Europa bij Europadekking	Nee	ja; maximaal 3 weken