

Ongevallenverzekering Inzittende (OVI) versus Schadeverzekering Inzittende (SVI)



Als u betrokken raakt bij een ongeval, dan is dat al erg genoeg. Maar wanneer u passagiers in de auto heeft die schade lijden door dat ongeval, dan is dat extra vervelend. Daarom willen veel mensen naast de reguliere autoverzekering graag een aanvullende verzekering voor de inzittenden bijsluiten. Hierbij is er de keuze tussen twee varianten: de Ongevallenverzekering Inzittende (OVI) of de Schadeverzekering Inzittende (SVI).

Kenmerken OVI

De OVI is een sommenverzekering. Deze verzekering keert een vast bedrag uit wanneer een verzekerde overlijdt of invalide raakt door een ongeval. De verzekerden zijn zowel de bestuurder als de andere inzittenden. De verzekerde bedragen die bij een OVI gekozen kunnen worden verschillen per verzekeraar. Zo kunt u kiezen voor een verzekerd bedrag van € 5.000 tot € 15.000 bij overlijden en van € 15.000 tot € 45.000 bij blijvende invaliditeit. Voor de uitkering is het niet van belang wie schuld heeft aan het ongeval.

Kenmerken SVI

De SVI is geen sommenverzekering maar een schadeverzekering. Na een ongeval wordt de daadwerkelijke schade vergoed die de bestuurder en/ of de inzittenden hebben geleden als gevolg van het ongeval. Dit geldt voor zowel de letselschade als de materiele schade (kleding en vervoerde persoonlijke eigendommen). Omdat bij een SVI de werkelijke schade wordt vergoed, is de verzekerde som en ook de premie vaak hoger dan bij de OVI. Bij de meeste verzekeraars is de verzekerde som € 500.000,- of € 1.000.000,-. Ook bij de SVI speelt de schuldvraag geen rol voor het al dan niet toekennen van een uitkering. Omdat de OVI een sommenverzekering is, hoeft er over de premie van de OVI geen assurantiebelasting te worden betaald. Bij de SVI is dat wel het geval.

Voorbeeld schade

Stel: een verzekerde bestuurder veroorzaakt een éézijdig ongeval doordat hij de controle over het stuur verliest. De auto ramt een lantarenpaal en de bestuurder raakt (zwaar)gewond. Na 3 maanden wordt duidelijk dat de bestuurder zijn rechterarm nooit meer zal kunnen gebruiken als gevolg van het ongeval.

Verzekerde heeft een OVI met een verzekerde som van € 10.000,- bij overlijden en € 30.000,- bij blijvende invaliditeit. Daarnaast loopt er een SVI met een verzekerd bedrag van € 1.000.000,-.

Als gevolg van het ongeval lijdt verzekerde (onder andere) de volgende schade:

- Beschadigde kleding en reparatie mobiele telefoon: € 275,-
- Het niet meer kunnen vervullen van de normale werkzaamheden door het verlies in functionaliteit van de arm. Verzekerde moet voortaan aangepast werk doen en krijgt daardoor een terugval in salaris. De totale inkomensschade bedraagt € 350.000,-.
- Aanpassingen aan keuken en badkamer vanwege invaliditeit: € 25.000,-.

Berekening uitkering OVI en SVI

Voor zowel de OVI als voor de SVI geldt dus dat de schuldvraag geen rol speelt voor de uitkering. Hieronder de berekening van de uit te keren bedragen.

OVI

De uitkering van de OVI is gekoppeld aan de mate van invaliditeit. Deze is in de polisvoorwaarden van de Vereende bij het verlies van de functionaliteit van een arm gesteld op 75%. De uitkering bedraagt dan voor deze casus: € 30.000,- * 75% = **€ 22.500,-**.

SVI

De uitkering op de SVI is gebaseerd op de daadwerkelijk geleden schade. In dit voorbeeld zijn er drie verschillende schadeposten genoemd, die allen gedekt zijn op de SVI. De uitkering op de SVI in deze casus bedraagt dus: € 275,- + € 350.000,- + € 25.000,- = **€ 375.275,-**.

De OVI is dus de goedkoopste optie van de twee verzekeringen, maar de SVI biedt een ruimere dekking. Dit is iets om te overwegen voor iemand die op zoek is naar een aanvullende dekking voor bestuurder en passagiers.

Bron: de Vereende