

Ongevallen met vuurwerk

Een andere discussie die traditiegetrouw aan het eind van het jaar wordt gevoerd is die over particulier vuurwerk. De Onderzoeksraad voor Veiligheid concludeerde onlangs in een kritisch rapport dat de risico's tijdens de viering van oud en nieuw onaanvaardbaar groot zijn. Tijdens de jaarwisseling eindigen bijna 500 mensen op de spoedeisende hulp, raken 200 ogen beschadigd en valt gemiddeld één dode per jaar. In de ProductWijzer van deze week kijken we naar de vergoedingen op de gezinsongevallenverzekering bij typisch vuurwerkletsel zoals oogletsel en letsel aan vingers.

Inleiding

Letsel door vuurwerk is lang niet altijd veroorzaakt door eigen schuld. Een groot deel van de vuurwerkslachtoffers heeft het vuurwerk niet zelf afgestoken, maar is toeschouwer. Bovendien is in de meeste gevallen gewoon sprake van legaal vuurwerk.

SPOEDEISENDE HULP BEHANDELINGEN OP 31 DECEMBER OF 1 JANUARI			
	2016-2017	2015-2016	2014-2015
Vuurwerk zelf afgestoken	39%	52%	50%
Vuurwerk door een ander afgestoken	61%	48%	50%
Knalvuurwerk (bijv. rotje)	45%	64%	49%
Siervuurwerk (bijv. vuurpijl)	55%	36%	51%
Illegaal vuurwerk	25%	25%	39%
Legaal vuurwerk	75%	75%	61%
0-9 jaar	12%	9%	12%
10-14 jaar	9%	28%	22%
15-19 jaar	15%	17%	12%
20-29 jaar	30%	21%	27%
30-39 jaar	15%	13%	12%
40 jaar en ouder	18%	13%	17%

Bron: Letsel Informatie Systeem 2014-2017, VeiligheidNL

Verder was vorig jaar ongeveer een derde van de slachtoffers jonger dan twintig jaar. In 2015-2016 was dit zelfs meer dan de helft. Bij een aantal gezinsongevallenverzekeringen is de leeftijd van belang en is het verzekerde bedrag bij een kind tot een bepaalde leeftijd lager dan bij volwassenen. Iets wat juist bij vuurwerk een grote rol kan spelen, omdat vuurwerkletsel relatief veel voorkomt bij kinderen.

Ongevallenverzekeringen

In de database van MoneyView zijn 25 gezinsongevallenverzekeringen opgenomen. De pakketten en verzekerde bedragen voor Rubriek A (overlijden) en Rubriek B (blijvende invaliditeit) verschillen per product. In onderstaande tabel staat een overzicht van de mogelijke verzekerde bedragen voor 100% blijvende invaliditeit.

VERZEKERDE BEDRAGEN 100% BLIJVENDE INVALIDITEIT	
Aanbieder	Verzekerd bedrag
Aegon	€ 50.000 € 10.0000
Allianz	€ 15.000 € 25.000 € 50.000
ANWB	€ 75.000
Aon Direct	€ 150.000 € 200.000 € 300.000 € 400.000 € 500.000
a.s.r.	€ 25.000 € 50.000 € 75.000 € 100.000
Avéro Achmea	€ 15.000 € 25.000 € 35.000 € 50.000
Centraal Beheer	€ 12.500 € 25.000 € 50.000
De Goudse	€ 50.000 € 100.000
De Nederlanden van Nu	€ 30.000
Delta Lloyd	€ 25.000 € 50.000 € 75.000
FBTO	€ 10.000 € 20.000 € 30.000 € 40.000 € 60.000 € 80.000 € 100.000 € 120.000 € 140.000 € 160.000
Generali	€ 30.000 € 50.000 € 75.000
HEMA	€ 50.000
InShared	€ 0 € 50.000
Interpolis	€ 25.000 € 50.000 € 75.000 € 100.000
Klaverblad Verzekeringen	€ 20.000 € 30.000 € 40.000 € 50.000
Nationale-Nederlanden	€ 25000 € 50.000 € 75.000 € 100.000 € 150.000 € 200.000 € 250.000
nowGo	€ 10.000 € 25.000 € 50.000
OHRA	€ 25.000 € 50.000 € 75.000
Reaal	€ 30.000 € 50.000
SNS	€ 25.000
Unigarant	€ 75.000
Univé	€ 75.000 € 150.000
Zelf	€ 10.000 € 25.000 € 50.000
ZLM Verzekeringen	€ 25.000 € 50.000
Bron: MoneyView ProductManager	

De diversiteit aan keuzes en verzekerde bedragen is groot. InShared is de enige partij die ook alleen dekking biedt voor overlijden als gevolg van een ongeval en waar dus een dekking voor blijvende invaliditeit achterwege kan worden gelaten.

Hoewel elke verzekeraar in de polisvoorwaarden een eigen definitie heeft van een ongeval, komen telkens vier kenmerken terug waaraan moet worden voldaan voordat het als een gedekt ongeval wordt erkend. Het gaat om:

1. Een plotseling en onverwacht geweld van buitenaf;
2. Dat rechtstreeks en ongewild op het lichaam inwerkt;
3. Dit veroorzaakt blijvend letsel of heeft de dood ten gevolge;
4. En dit is medisch vast te stellen.

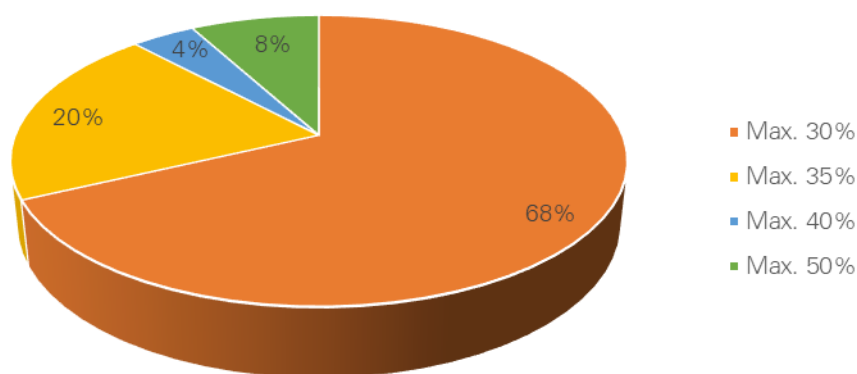
Letsel als gevolg van een ongeluk met vuurwerk voldoet doorgaans aan deze vereisten. Maar wat vergoed wordt, verschilt per verzekeraar. Dit hangt echter niet alleen af van het verzekerd bedrag, maar ook van het in de voorwaarden opgenomen maximale vergoedingspercentage voor het betreffende (functie)verlies per lichaamsdeel. Hierbij kan het ook gaan om een gedeeltelijk (functie)verlies. Voorbeeld: iemand raakt als gevolg van een ongeval blijvend zijn halve duim kwijt en het verzekerd bedrag voor 100% blijvende invaliditeit is € 50.000,-. Als voor het verlies van een duim maximaal 25% wordt vergoed, dan bedraagt de uitkering dus € 6.250,-.

Uit cijfers van het Letsel Informatie Systeem van VeiligheidNL blijkt dat vuurwerkletsel aan ogen en vingers het meest voorkomt. De maximale vergoedingspercentages bij dergelijk letsel wordt hieronder nader bekeken.

Oogletsel

Ernstig oogletsel kan leiden tot geheel of gedeeltelijk blind raken of nog erger een oog verliezen. Raakt een verzekerde blijvend zijn volledige gezichtsvermogen kwijt, dan vergoeden alle verzekeraars het hele verzekerde bedrag voor blijvende invaliditeit. Maar raakt een verzekerde blind aan één oog dan verschilt het maximaal uitkeringspercentage van het verzekerde bedrag wel per verzekeraar.

Maximale vergoeding gezichtsverlies van één oog



Bron: MoneyView ProductManager

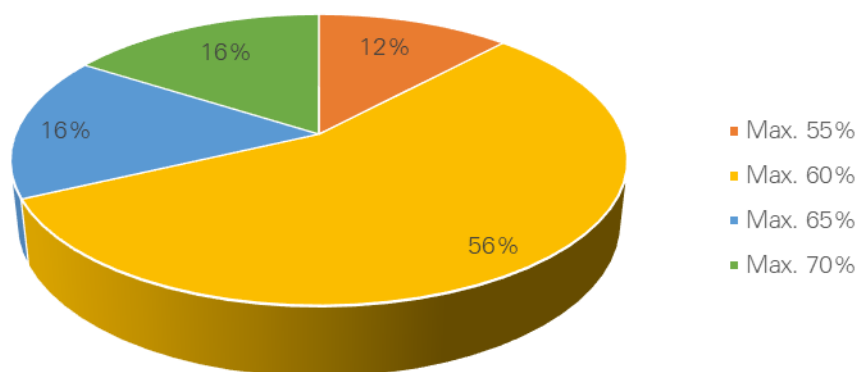
Vingers

Elk jaar gaan tijdens de jaarwisseling bij tientallen mensen één of meerdere vingers door vuurwerk verloren. Soms moet iemand zelfs al zijn vingers of zijn hele hand missen. De gezinsongevallenverzekeringen hebben voor elke vinger en ook voor alle vingers samen percentages in de polisvoorwaarden opgenomen die maximaal uitgekeerd worden bij blijvend (functie)verlies.

Zo blijkt dat alle onderzochte producten maximaal 25% vergoeden voor (functie)verlies van een duim. Voor een andere vinger geldt altijd een lager maximaal percentage. De duim is dus het meest belangrijk, wellicht omdat de duim opponeerbaar is, dat wil zeggen dat men met de punt van de duim de punten van de andere vingers van dezelfde hand kan aanraken. Voor een wijsvinger geldt doorgaans maximaal 15% en bij bijvoorbeeld een ringvinger of pink varieert het maximale vergoedingspercentage van 5% tot 12%.

Naast de vingers hebben vrijwel alle aanbieders ook een maximale vergoeding voor het volledig (functie)verlies van alle vingers. Deze in de voorwaarden opgenomen percentages voor verlies van alle vingers zijn altijd lager dan de som van de percentages van alle vingers.

Maximale vergoeding verlies van alle vingers



Bron: MoneyView ProductManager

Gehoorschade

Ook gehoorschade is bij vuurwerk niet ondenkbaar. Verzekeringstechnisch zijn hier ook opvallende verschillen waar te nemen. Zeker als iemand volledig doof raakt als gevolg van een ongeval. Slechts drie aanbieders keren dan het volledige verzekerde bedrag uit. Bij de rest is het maximaal 50% of 60%. Bij gehoorverlies van één oor varieert het maximale uitkeringspercentage van 20% tot 30%.