

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?



Suzan Morssinkhof
Bestuurslid
Redactiecommissielid

Inleiding

Daar waar vroeger diergeneeskunde nog ver achterliep ten opzichte van de humane geneeskunde, kan deze zich tegenwoordig prima meten aan het niveau van behandelingen, chirurgie en andere technische snufjes. Het is natuurlijk geweldig dat de dierenarts van nu meedoet in de modernisering van de wereld, maar hier komt ook bij dat de keuze aan behandeling van dieren enorm is toegenomen. Waar vroeger als laatste redmiddel gekozen werd voor euthanasie of pijnbestrijding, kunnen tegenwoordig ook chirurgie of chemo worden toegepast. Ingewikkelde botoperaties waar men vroeger niet aan begon zijn tegenwoordig ook bij dieren mogelijk. Prijzen die daarbij komen kijken kunnen torenhoog oplopen. Daar waar in de humane zorg al eeuwen wordt gewerkt met een verzekeringsstelsel, is dit bij diergeneeskunde pas

een aantal jaar mogelijk. Omdat het pas recentelijk bestaat, is lang niet elke Nederlander op de hoogte van deze mogelijkheid. Waarom kiest men wel of niet voor een dierverzekering, wat zijn de verschillen tussen bijvoorbeeld dierverzekeraar Petplan en Proteq? En is het nou slim om een verzekering te nemen of ben je uiteindelijk alleen maar duurder uit? Dit artikel gaat over dierverzekeringen, waarom wel of niet, en welke keuzes er bestaan.

Wel of niet een verzekering voor je huisdier?

De gemiddelde premie van een huisdierenverzekering is 230 euro per jaar (van Heijst

et al., 2015). Vaak kiezen mensen niet voor het verzekeren van hun huisdier, omdat ze de premie te hoog vinden. Verder wordt het vaak niet nodig geacht omdat 'mijn huisdier toch niet zoveel gaat kosten'. Een ander voorbeeld is dat er bespaard moet worden op uitgaven en dan moet de huisdierenverzekering er al snel aan geloven (Burns, 2014). In een onderzoek van 2015 is gevonden dat zo'n 170.000 dieren verzekerd waren in Nederland, waarvan het meest honden en katten (van Heijst et al., 2015). In de toekomstige jaren wordt verwacht dat steeds meer dieren verzekerd zijn, terwijl



Afbeelding 1.

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?

het aantal aanbieders van dierverzekeringen ongeveer gelijk zal blijven (van Heijst et al., 2015).

Voordelen van een dierenverzekering is dat medische kosten grotendeels vergoed worden en je minder lang hoeft na te denken over onverwachte hoge kosten.

Verder kun je als klant zelf een pakket samenstellen en bepaal je dus ook zelf hoeveel de premie gaat kosten. Het nadeel aan het afsluiten van een dierverzekering is dat je een maandelijkse premie betaalt die je misschien helemaal niet gebruikt. Verder kan het ook zo zijn dat een operatie of ingreep net buiten jouw verzekering valt en daardoor niet vergoed wordt.

Verzekeringen verschillen ook in hoogte van eigen risico en wat er maximaal per jaar uitgekeerd wordt. Of je dus wel of geen dierenverze-

kering afsluit heeft te maken met wat voor dier je hebt, wat voor ras je hebt, de leeftijd van het dier en hoeveel jij als eigenaar voor je dier wilt betalen. Als je bijvoorbeeld een rashond neemt is het aan te raden om een verzekering af te sluiten waarin ook de problemen, bekend bij dat ras, financieel gedekt worden. Verder geldt bij alle dierverzekeringen dat de premie hoger wordt naarmate de leeftijd van het dier vordert (Burns, 2014).

Na afsluiten van een verzekering geldt vaak een wachtermijn van rond de 30 dagen (Proteq dier&zorg, 2016). Verzekeringen hebben deze wachtermijn om zichzelf in te dekken tegen plotselinge kosten van dieren die pas na een ongeval of operatie aangemeld worden. Je kunt dus niet last-minute alsnog een verzekering afsluiten als het dan pas uitkomt. Deze wachtermijn geldt vaak niet bij jonge

dieren. Er zijn bij alle dierverzekeraars ook speciale puppy verzekeringen. Hier gelden weer andere regelingen en kosten dan bij de verzekeringen voor volwassen dieren.

Soorten verzekeringen

Onderstaand worden de meest bekende dierverzekeringen in Nederland besproken. Onder andere Proteq dier&zorg, Petplan en Ohra komen aan bod. Verder zijn er ook nog verzekeringen van Inshared en Hema, maar er is besloten deze hier niet verder uit te werken. Er zijn bij de verzekeringen geen premies genoemd omdat deze per diersoort, ras en mogelijke erfelijke aandoeningen verschillen. Ook speelt de hoeveelheid die jij als eigenaar wilt betalen voor de verzekering van je huisdier een rol bij het bepalen van de premie.

“Of je dus wel of geen dierenverzekering afsluit heeft te maken met wat voor dier je hebt, wat voor ras je hebt, de leeftijd van het dier en hoeveel jij als eigenaar voor je dier wilt betalen.”

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?

Proteq dier&zorg

Deze verzekering is opgericht in 1998 en is de marktleider in Nederland. Proteq heeft voor zowel de kat als de hond verschillende verzekeringen waarbij de eigenaar veel behandelingen zelf kan toevoegen aan het verzekeringspakket van zijn huisdier. Er is een verschil tussen het comfort-pakket en het bewust-pakket. De vergoeding bij het bewust-pakket is 85% t.o.v. 81% bij het comfort pakket maar bij het bewust-pakket betaal je wel eigen risico. Verder is het mogelijk om met het comfort-pakket aanvullende dekkingen af te sluiten. Extra behandelingen kunnen door de eigenaar aan het totaalpakket worden toegevoegd, zoals vaccinaties, zorg in het buitenland en patellaluxaties. Als je als eigenaar zelf de lage kosten makkelijk kunt dekken maar bij hoge kosten wel dekking wilt, is het bewust-pakket aan te raden. Wil je de lage kosten liever

niet zelf betalen en aanvullend verzekeren, dan is het bewust-pakket een betere optie. Het bewust-pakket en het comfort-pakket zijn voor zowel hond als kat hetzelfde. Bij chronische ziekte wordt minder vergoed (Polisvoorwaarden proteq dier&zorg, 2015).

Proteq Dier&Zorg	Vergoedings-overzicht 2016	Bewust	Comfort
	Maximale vergoeding/jaar (in euro's)	5.000	5.000
	Vergoeding	85%	81%, chronisch medicijngebruik langer dan 6 maand 50%
	Eigen risico	100,- , 150,- , 200,- euro	0,-
	Aandoeningen heupen en ellebogen	Ja	Ja
	Consult	Ja	Maximaal 175,00
	ID-chip	Nee	Ja
	Echo, röntgen, MRI, CT	Ja	Ja
	Narcose, opname	Ja	ja
	Medicatie	Ja	Ja
	Gebit	Ja	Optioneel
	Medische noodzaak buitenland	Nee	Optioneel
	Leishmaniasis	Nee	Ja
	BOS (brachycephaal obstructive syndrome)	Nee	Ja
	Patella luxatie	Nee	ja

Tabel 1.
Proteq dier&zorg
vergoedingsoverzicht
2016

https://www.proteqdierenzorg.nl/hondenverzekering/onze-verzekeringen/comfort-bewust/?_ga=1.222647003.1356215191.1480344649

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?


Petplan

De Petplan verzekering bestaat al meer dan 40 jaar wereldwijd en is sinds 2006 ook actief in Nederland. Bij Petplan heb je keuze uit drie pakketten: de basis-, de plus- en de totaalverzekering. Petplan laat duidelijk een verschil zien tussen deze drie soorten verzekeringen. Bij de basisverzekering zijn medicatie, noodzakelijke operaties inclusief narcose (zoals gebroken poot), en ook een maximale opname van 7 dagen per jaar in een dierenkliniek inbegrepen. Bij het basispakket worden consulten en diagnostiek voor 50% vergoed. Gebitsbehandeling en intensieve zorg (MRI) worden niet vergoed. De maximale vergoeding van de basisverzekering is 3.000 euro. Bij de plusverzekering worden consulten en diagnostiek voor 75% vergoed, verder worden gebitsbehandeling en intensieve zorg voor 50% vergoed.

De maximale vergoeding bij een plusverzekering is 4.000 euro. Tenslotte is er nog de totaalverzekering. Deze vergoedt alle behandeling voor 80%. Dit is ook de enige zorgverzekering van Petplan die castratie deels vergoedt. De maximale vergoeding van de totaalverzekering is 5.000 euro.

Bij alle drie deze verzekeringsmogelijkheden kan weer gekozen worden voor een aanvullende verzekering.

Petplan maakt meer reclame wat betreft een konijnenverzekering of een verzekering voor je papegaai (Petplan dierverzekering, 2016).

 Vergoedingsoverzicht 2016	Basis	Plus	Totaal
Maximale vergoeding/jaar (in euro's)	5.000	4.000	5.000
Consult	50%	75%	80%
Diagnostiek (röntgen, echo)	50%	75%	80%
Plaatsen ID-chip	80%	80%	80%
Behandeling chirurgie incl. narcose	80%	80%	80%
Medicatie	80%	80%	80%
gebitsbehandeling	Geen	50%	80%
Intensieve zorg (MRI, CT, insulinenepen)	Geen	50%	80%
Extra zorg (opname langer dan 7 dagen)	Geen	50%	80%

<https://www.petplan.nl/wp-content/uploads/2016/05/Petplan-Vergoedingenoverzicht-2016.pdf>

Tabel 2.
Petplan
vergoedingsoverzicht
2016

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?


Ohra

Bij deze verzekering heb je keuze uit een basis-, plus-, en topverzekering. De verzekering zonder aanvullende verzekering is compact, maar dekt wel een belangrijk deel van de kosten, zoals consulten en diagnostiek. De aanvullende verzekering dekt daarnaast nog belangrijke dingen, zoals een deel van de castratie/sterilisatie (niet het basis pakket), vaccinaties en gebitsproblemen. Met heup- en elleboogaandoeningen mogen deze problemen nog niet bestaan vóórdat de verzekering is afgesloten. De eigen bijdrage is altijd 20%, bij een castratie of sterilisatie is dat 40%.

Onderstaand is een overzicht van de verschillende pakketten van Ohra.

Tabel 3.

Ohra vergoedingsoverzicht 2016

 Vergoedingsoverzicht 2016	Basis	Plus	Top
Maximale vergoeding/jaar (in euro's)	2.500	3.500	5.000
Consult	Ja	Ja	Ja
Diagnostiek	Ja	Ja	Ja
Diagnostiek heupen en ellebogen	Alleen katten	Alleen katten	ja
Noodzakelijke operaties	Ja	Ja	Ja

Aanvullend	Basis	Plus	Top
Buitenland	Ja	Ja	Ja
Vaccinatie	Ja	Ja	Ja
Controle en reiniging gebit	Nee	Ja	Ja
60% castratie/sterilisatie	Nee	Ja	Ja
Crematie	Ja	Ja	Ja

https://www.ohra.nl/images/dekkingsoverzicht_ohra_huisdierenverzekering_tcm66-177884.pdf

Je huisdier verzekeren, wel of geen goed idee?

Conclusie

In Nederland is een aantal grote dierverzekeraars waaronder Proteq, Petplan en Ohra die meerdere pakketten aanbieden. Er is genoeg keuze en als eigenaar kun je kiezen van een basispakket tot een zeer uitgebreid pakket. Bij aanschaf van een nieuw huisdier wordt aangeraden om over een verzekering na te denken. Indien je voor een rashond kiest die bekend staat met erfelijke problemen is een verzekering zeker geen slechte keuze. Wel moet je daarbij goed opletten wat de verzekering wel en niet dekt, zodat je niet voor verrassingen komt te staan. Door het juiste pakket te kiezen kun je zoveel mogelijk kosten dekken. Er is altijd kans dat je premie betaalt terwijl er geen kosten gemaakt worden of dat je ervoor kiest geen verzekering af te sluiten en dat je huisdier ineens toch veel geld gaat kosten. Dit zijn lastige

keuzes en zolang het in Nederland niet verplicht is om een huisdier te verzekeren ligt deze keuze nog steeds volledig bij de eigenaar zelf.

Literatuurlijst

- Burns, K. (2014). Pet health insurance helping more pet owners afford optimal care. *Journal of the American Veterinary Medical Association*, 244(12), 1348 – 1353

- Van Heijst, B.A.C., de Kort, M.A.C., Overgaauw, P.A.M., Vinke, C.M., Beekmans, M.H.C. (2015). Feiten & cijfers gezelschapsdierensector 2015. Geraadpleegd op 23-12-2016: <https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/rapporten/2015/11/03/feiten-cijfers-gezelschapsdierensector-2015/feiten-cijfers-gezelschapsdierensector-2015.pdf>

- Polisvoorwaarden Proteq dier&zorg (2015). Voorwaarden van het comfort-pakket en het bewust-pakket. Ge-

raadpleegd op 23-12-2016:

https://www.proteqdierenzorg.nl/docs/voorwaarden_comfort_wel.pdf

https://www.proteqdierenzorg.nl/docs/voorwaarden_bewust_wel.pdf

- Petplan dierverzekering (2016). Overzicht vergoedingen 2016. Geraadpleegd op 23-12-2016:

<https://www.petplan.nl/wp-content/uploads/2016/05/Petplan-Vergoedingenoverzicht-2016.pdf>

- Proteq dier&zorg (2016). Overzicht hondenverzekering. Geraadpleegd op 05-01-2017: https://www.proteqdierenzorg.nl/hondenverzekering/onze-verzekeringen/comfort-bewust/?_ga=1.222647003.1356215191.1480344649

- Ohra huisdierenverzekering (2017). Dekkingsoverzicht. Geraadpleegd op 05-01-2017: https://www.ohra.nl/images/dekkingsoverzicht_ohra_huisdierenverzekering_tcm66-177884.pdf