

WELKE VERZEKERINGSPOLISSEN BESTAAN ER?

EEN EERSTE OVERZICHT

I. Autoverzekeringen

a) **BA-verzekering**

In België is men verplicht een BA-verzekering (of burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering) af te sluiten wanneer een (gemotoriseerd) voertuig in het verkeer wordt gebracht.

Deze verzekering dekt de schade aan derden wanneer U aansprakelijk blijkt voor een verkeersongeval.

Op deze polissen is geen franchise (of vrijstelling) van toepassing terwijl de omvang van de dekking niet beperkt wordt. Dit houdt in dat alle schade aan de slachtoffers wordt vergoed, zonder plafond.

Deze verzekering zal wel uw eigen materiële of lichamelijke schade niet vergoeden.

Indien U tevens wenst dat ook uw eigen lichamelijke schade wordt vergoed als bestuurder, dient een aanvullende verzekering worden afgesloten, bovenop de verplichte BA-verzekering.

b) **Omniumverzekering**

Wanneer U wenst dat uw voertuig ook verzekerd is, dient U een omniumverzekering of verzekering eigen schade af te sluiten.

Dit houdt in dat wanneer U een ongeval veroorzaakt, uw omniumverzekering (in principe) de schade aan uw eigen voertuig zal vergoeden.

Vaak is in zo'n polis een franchise of vrijstelling voorzien wat inhoudt dat een deel van de totale schade niet vergoed wordt en ten uwen laste blijft.

Welke de omvang is van die dekking (m.a.w. hoeveel er effectief wordt uitgekeerd) is afhankelijk van polis tot polis.

c) **Rechtsbijstandsverzekering**

Waar de BA-verzekering wel bij wet verplicht is, is dit niet het geval voor een rechtsbijstandsverzekering auto.

Deze verzekeringspolis dekt onder meer de kosten van een advocaat wanneer U voor de Rechtbank moet verschijnen als beklaagde (in het kader van een verkeersongeval) of wanneer U zich burgerlijke partij wenst te stellen wanneer U het slachtoffer bent van een ongeval.

Hierbij is het van belang te melden dat de omvang van de dekking steeds beperkt is.

Zo'n rechtsbijstandsverzekering is niet beperkt tot verkeersongevallen alleen. Ook in andere domeinen (naast het verkeer) kunt U een afzonderlijke rechtsbijstandspolis afsluiten zodat o.a. de kosten van een raadsman geheel of gedeeltelijk gedekt zijn bij juridische problemen of procedures.

U kunt dus niet zomaar beroep doen op de rechtsbijstandsverzekering auto in andere domeinen dan deze van het wegverkeer.

II. Verzekeringen privé leven

a) **BA-familiale verzekering**

Het verdient in alle geval aanbeveling om, wanneer men alleen woont of een gezin vormt, een BA-familiale verzekering af te sluiten. Het is evenwel niet verplicht, dit in tegenstelling tot de BA-autoverzekering.

Dergelijke verzekering dekt de burgerlijke aansprakelijkheid in uw privé-leven. Dit houdt in dat wanneer U schade berokkent aan derden en U hiervoor aansprakelijk bent, de veroorzaakte schade wordt gedekt.

Deze verzekering is niet van toepassing wanneer U die schade veroorzaakt tijdens het besturen van een auto. Dan wordt de schade gedekt door uw BA-autoverzekering.

Hier is er wel een franchise (of vrijstelling) van toepassing van \pm 250,00 EUR en is er een maximale dekking, dit in tegenstelling tot de BA-autoverzekering.

Let wel, deze verzekering komt enkel tussen bij buitencontractuele aansprakelijkheid.

Wanneer U in de uitvoering van een overeenkomst een fout begaat (b.v. U laat na als huurder de maandelijkse huurprijs te betalen en U wordt hiervoor door de verhuurder gedagvaard voor het Vredegerecht), kan men op voormelde polis - in principe toch - geen beroep doen.

b) **Schuldsaldoverzekering**

Wanneer U een hypothecaire lening afsluit tot aankoop van een onroerend goed, is het aan te bevelen om ook een schuldsaldoverzekering te onderschrijven.

Voormelde verzekering zorgt ervoor dat wanneer U overlijdt tijdens de duurtijd van de lening het resterende deel van de lening (al dan niet volledig) wordt terugbetaald.

Op die manier verzekert U de nadelige financiële gevolgen van uw overlijden voor uw nabestaanden.

c) Hospitalisatieverzekering

In België dient men verplicht aangesloten te zijn bij een mutualiteit.

Deze zorgt ervoor dat in vele gevallen een (groot) deel van de medische kosten wordt terugbetaald en dat U enkel het remgeld moet betalen.

Echter, een ziekenhuisopname maakt dat het bedrag - die de patiënt ten laste moet nemen - hoog kan oplopen.

Zodoende zal het afsluiten van een hospitalisatieverzekering ervoor zorgen dat uw medische kosten bij een ziekenhuisopname (volledig of gedeeltelijk) worden terugbetaald, vaak tot enkele maanden na de effectieve ziekenhuisopname.

Let wel, er wordt voorzien in een wachttijd wat inhoudt dat de polis vaak maar van toepassing is enkele maanden nadat U de verzekeringspolis hebt onderschreven.

d) Persoonlijke ongevallenverzekering

Waar de BA-familiale verzekering de schade aan derden vergoedt, wanneer deze door U zijn veroorzaakt in uw privé-leven, is er ook een mogelijkheid om uw eigen schade (of deze van uw familieleden) te verzekeren voor ongevallen die bij uw thuis, tijdens het sporten, op school, in het verkeer of op reis gebeuren.

In dat geval worden veelal de medische kosten vergoed, krijgt U een vergoeding bij blijvende invaliditeit of worden uw nabestaanden financieel gesteund bij overlijden.

e) Reisverzekering

Wanneer U op reis gaat, kunnen zich uiteraard ook situaties voordoen waardoor de reis moet onderbroken of geannuleerd worden. Ook tijdens de verplaatsing naar uw reisbestemming kan één en ander misgaan.

Voor die omstandigheden kunt U een reisverzekering afsluiten die vaak verschillende componenten kan bevatten.

Zo kunt U een annuleringsverzekering nemen voor het geval er zich een situatie voordoet waardoor U zelfs uw vakantie niet kan starten.

Een verzekering bijstand personen zorgt voor b.v. repatriëring, hospitalisatie of verlengd noodgedwongen verblijf in het buitenland.

U kunt zelfs een bagageverzekering afsluiten waardoor alle schadeverwekkende gebeurtenissen zoals diefstal, verlies of beschadiging van uw bagage gedekt zijn.

f) Levensverzekering

Een levensverzekering is vaak bedoeld als spaarformule.

Tijdens uw leven spaart U een kapitaal bijeen dewelke U moet toelaten om bij uw pensioen een aanvullend kapitaal ter beschikking te hebben zodat U uw levensstandaard kan behouden.

Er zijn ook andere formules mogelijk waarbij U b.v. voor uw kinderen of kleinkinderen spaart.

g) Brandverzekering

Het is van groot belang om uw woning te verzekeren tegen brand en aanverwante risico's.

Wanneer er brand ontstaat in uw woning (b.v. door problemen met de elektriciteit) zal de brandverzekeraar die schade vergoeden.

Ook waterschade zit vervat in deze polis. Wanneer er dus een lek is in de waterleiding van uw boiler en dit veroorzaakt schade in uw woning, is die schade gedekt.

Ook glasbreuk en stormschade zijn via deze verzekering gedekt.

III. Werk gerelateerde verzekeringen

a) Arbeidsongevallenverzekering

Elke werkgever in België is verplicht om voor alle personen die een arbeidsovereenkomst hebben onderschreven een arbeidsongevallenverzekering aan te gaan.

Deze verplichte verzekering houdt in dat wanneer de werknemer tijdens de uitoefening van zijn werk gewond raakt, zijn materiële schade automatisch wordt vergoed, zelfs indien de werknemer zelf ook (deels) fouten heeft gemaakt in oorzakelijk verband tot zijn eigen lichamelijke schade.

De werknemer zal wel niet alle schade vergoed krijgen. De schadeposten die vergoed worden zijn in principe beperkt tot materiële schade, dus niet b.v. morele schade.

b) BA-uitbatingsverzekering

Als zelfstandige of zelfstandige onderneming is het van groot belang te beseffen dat bij het uitvoeren van uw professionele activiteiten er mogelijks schade (aan derden) kan worden veroorzaakt.

Een BA-uitbatingsverzekering dekt de gevolgschade ontstaan door de uitoefening van uw professionele activiteiten.

B.v. de installateur van sanitair plaatst een nieuwe waterleiding in de badkamer. Wanneer door zijn fout een lek ontstaat en het water veroorzaakt schade, zal zijn BA-uitbatingsverzekeraar die gevolgschade vergoeden.

De kosten tot herstel van de lekkende leiding zelf, is niet gedekt onder die polis doch is voor rekening van de installateur zelf.

In deze polissen is ook (vaak) een franchise (of vrijstelling) voorzien en is er een maximale dekking.

c) Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Bij heel wat beroepen, zoals dokter, architect, accountant, advocaat, immo-makelaar, is het (vaak) verplicht een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te onderschrijven.

Dit houdt in dat men verzekerd is voor de fouten dewelke men tijdens de uitoefening van zijn professionele activiteit maakt.

Wanneer een arts een foutieve inschatting maakt van een medisch probleem of de architect maakt een fout bij het ontwerp van een gebouw, kan de verzekeringsmaatschappij hiervoor worden aangesproken.

* *
*

Het voormelde geeft in geen geval een volledig overzicht van de bestaande verzekeringspolissen.

Hetgeen wel duidelijk is, is dat dit een vrij complexe materie is.

Het verdient dan ook steeds aanbeveling om een advocaat te raadplegen voorafgaandelijk aan het onderschrijven van zo'n polis of wanneer er zich een schadegeval of gebeurtenis voordoet waarvoor er mogelijks dekking is via één of andere verzekeringspolis.

Verzekerings- en aansprakelijkheidsrecht is één van de specialiteiten van ons kantoor.

Wenst U advies in deze materie? Aarzel dan niet om ons kantoor te contacteren.