

BURG. AANSPRAKELIJKHEIDS Verr.

- vergoedt de schade waarvoor de verzekerde daad aansprakelijk is
mz eerst onderzoeken wanneer aansprakelijkheid is + welke " verr. is.

* Strafrechterlyke aansprakelykheid

- gevolg v. strafrechterlyke inbreuk op de wet
- kan niet verzekerd w

* Contractuele aansprakelykheid

- gevolg v. niet of slecht naleven v. overeenkomst
- overeenkomsten kunnen afgeloten w die afwijken v. alg. bepaling v. burg. wetten
indien nt strijdig met goede zeden of openbare orde

Burgelyke

* Extracontractuele aansprakelykheid

- extracontractuele gedragingen dienen de betrekkingen t. de individuen te regelen
- Hier geldt principe v. "goede huisvader"
↳ behoorl. pers. die zich zorgzaam & voorzichtig dient te handelen.

nota Burgerlyke partystelling:

- ↳ als gevolg v. strafrechterlyke vervolging
kan slachtoffer vragen om uitspraak te doen over de burgerlyke aansprakelykheids

facultatief af te sluiten

- KoD - Verhoging v/h kapitaal overlyden v/c dodelijk ongeval
- KoD - " " " " na operatie
- rente uitkering na werkonbekwaamheid
als gevolg v ongeval of ziekte indien verz. hyp. lening debt

LEVENSV. Verz. ≠ types met als doel $\begin{cases} \rightarrow \text{vergoeding na overlijden} \\ \rightarrow \text{kapitaal by eindexdatum voorzien} \end{cases}$

4 KLASSIEKE LV 10/3,33, 10/5

- 1^e cyfer: dekking by overlijden 2^e cyfer: ^{statu}voorzichte kapitaal by eindexdatum
- beide w. verhoogd met interesten (waaronder aandelen is de winst)
- kan aangepast w. tydens loop tyd OF verandering verz. vorm
- 2 afgetrokken w. v.d. belastingen
3 w.: • er moet overlijdenskapitaal voorzien w.
 - duurtijd contract min 10 j.
 - begunstigde by overlijden fam tot 2^e graad max
- mog. premiebetalingen te stoppen & contract beëindigen:
 - contract aflopen: bet. premies terugvorderen
gedane afk. terugbetalen ad belastingdienst
 - " premie uitmaken: bet. premie stoppen, mnr nt terugvorderen
gedane afk. zal niet teruggevorderd w. d. belastingdienst

1 TIJDELIJKE LV = verz. om 1 bep. schuld te dekken by overlijden schuldenaar vb pens. lening

2 SCHULDASALDO verz. = verz. waarby nabestaanden nt moeten inslaan v. verdere afbetaling v.d. lening

- w. (kopen) altijd afgesloten by hyp. lening
- VZA moet kennen: kapitaal x duurtijd lening
wijze afbetaling kapitaal + interest.

11 PENSIOENSPAREN

Ex. Vraag

- alle vormen v. LV k. hiervoor gebruik w.
- beperkt tot 820 €⁺
- kan afgetrokken w. v.d. belastingen (naast LV)
- 3 w.: • premie min 5 x betaald (tydens loopbaan)
 - duurtijd contract min 10 j.
 - begunstigde by overlijden fam tot 2^e graad max
- UKMT uitgesteld kapitaal met t.g. verz.
 - ↳ by overlijden zullen nabestaanden reeds betaalde premies terugkrijgen (+ p.g.)
- UKZT
 - ↳ by overlijden ga terugbetaling

4+1 BA VOERTUIGEN

- is verplicht in Voertuig en Verzekering
- voertuig is verz. by ongeval (iederem mag met de wagenrijden)
- ook inzittenden (ook wanneer bestuurder is fout)
- + sommige VZM ook bestuurder (of verz via BA Bestuurder)
- premie ad.h.v. voertuig + gebruikelijke bestuurder

indien risico zeker correct melden, anders geen dekking + verlies v. premie

↳ VGM dan wagenen of aangepaste premie

- * - melden alle geg. betreuwd, alle geg. + gebruik voertuig!

4 Omnium verz.

- dekking schade eigen fout, onbekende reden of onbekende schadeveroorzaker
 - kleine omnium: dekking schade glasbreuk, brandschade, diefstal
 - volledige " : + " " voertuig zelf
- vrijstelling vrij te kiezen de blaat
- facultatief te verz: schade wild of natuurelementen

+ zie Aanvullingsformulier x Groene Kaart

RDR: Reglement Direct / Directe Regeling

BA verz. slachtoffers raakt schade + vergoedt deze
vz. reh. v. BA aansprakelijke (x recupereert deze)

Voorw: correcte invulling Aanvullingsformulier + ondertekening
+ getuigenlijke verklaringen/verklaringen

⇒ Bel! beroepsomschr. zo breed mogelijk te melden
om activiteiten die onrechtstreeks verband hebben met het beroep
niet uit te sluiten

Vb Makelaarsomschrijving: Makelaar in OR.

Beheerder v. gdn

Desk raadgever in OR x handelsfondsen

* Uitsluiting of niet beroepspolis via makelaar

Dekking of niet in de beroepspolis van de makelaar

- Publiciteitspaneel agentschap waait op auto (gedekt)
- De makelaar engageert zich als bouwpromotor en heeft schade aan derden (niet gedekt)
- De verzekerde wordt gedagvaard met valsheid in geschriften en misbruik (niet gedekt)
- Opzeg huur te laat verstuurd (gedekt)
- Appartement verkopen met kelder en er is geen kelder (gedekt)
- Verkoop van een woning aan een lagere prijs dan vermeld in het mandaat (niet gedekt)
- Breken van een vaas tijdens een beroepsbezoek aan een klant (gedekt)
- Te laat aangeven van een schade met gerechtsprocedure toe gevolg (niet gedekt)
- Verkoop van een grond zonder te melden dat er een recht tot doorgang is (gedekt)
- De makelaar stort de niet gedekte huurgelden door aan de eigenaar (niet gedekt)
- Vergeten een verzekering af te sluiten voor een conciërge als syndicus (niet gedekt)

* Premie

① Voorlopige premie op basis vrie # factoren zoals

personeel + hun loon,

te verwachten omzet, ...

② Jaar madien herberekening op basis v. dezelfde geg x afrekening

⇒ opleg of teruggave

BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID 2002

= Verz. die sich. of mat. schade deckt wannher Verz. Burg. verantw. ist gesteld w

BA PRIVÉ - FAMILIALE

= BA verz. v. het gezin

- er bestaat wet. min waarborg
- volgende dekkingen zijn voorzich
 - lich schade : onbepaald
 - mat. " : 250 miljoen €
 - rechtsbijstand : afh. v. vzm
 - Burg. Borgstelling: 12.500 €
 - onvermogen v. aansprakelijke bc : 2500 €
 - uitbreiding huisspas met ingeschreven pers
 - onbeloonde hulp d. zcn

BA UTBATING

= BA verz. vld handel tijdens de uitbating

- Dekking: - geldelijke gevolgen in uitoef. v. handelsact. dr. eigen toedoen of fout
 - " " " " " " " " toedoen personeel
 - " " veroorzaakt dr. R. & OR gdn die toevalswid. z. a.d. hant.
 - Beroepsfout: - iedere tekortkoming
 - " malafiditeit
 - elke fout
 - " verklaring die kan leiden tot misinterpretatie
 - " weglating of
 - " andere daad op verkeerde wijze uitgevoerd
 - Geen zgn: - echtgenote + inwonende fam. leden
 - benmolen zaken v. in uitoef. v. hun beroepsact in dienst v.d. verz. nemer
 - Uitgesloten risico's: - handelingen verboden de de wet
 - beroepsfout als gew. v. zware malafiditeit of
 - " " " " alg. erkende onbekwaamheid
 - betwistingen van proefs inoming posten & erelonen
 - alle verichtingen m.b.t. promotie
 - " " " bouw v. O.R. gdn
- ⇒ bel! beroepsomschr. zo breed mog. te melden om act. nt uit te sluiten die onredzaamheid verband hebben

De BRANDVERZEKERING & aanverwante waarborgen

* Contract 2 delen:

Alg. vv: vermelding beschg. & waaking contract v.d. wederz. verbintenissen t.o. maatschap. & klant
Byz. vv: " pers. geg. v.d. klant + gewenste dekkingen

* Nt. wettelijk verplicht BV

* ≠ t.o. eigenaar & huurder

eigenaar: dekking mat. schade rechtst. veroorzaakt dz. & v.d. verzekerde risico's

huurder: dient vr. inboedel verzekerd te z. waarvan hij eigenaar is.

- is verplicht bij het verlaten v.d. gehuurde goed dit goed terug te geven à de eig. in de staat waarin hij het ontvangen heeft
 - is aansprakelijk vr. schade en/of vernieling ontstaan tydens z. huurperiode
tenz.:
- bewijs dat dit buiten z. schuld of verantw. heeft plaats gehad
 - dz. overmacht of toevall.
 - gevolg is v.d. gebruik à h. gehuurde goed
 - overgeslagen v.d. naburig gebouw

↙ indien meerdere huurders zal het voorvl. afhangen van

① of eig. solventie (aangeknd dz. eig.) of dan niet in het gebouw woont om het te verzekeren kapitaal te bepalen

② bewijs kan geleend w. dat schade ontstaan is in z. bep. app.
Eigenaar / huurder is tevens aansprakelijk vr. schade
veroorzaakt dz. z. huisgenoten of onderverhuurders
(indien dit al kon toegestaan zijn)

* AFSTAND v. VERHAAL

- verhuurder kan afstand v. verh. doen t.o.v. z. huurder
- indien maatschap " " " doet " " moet deze geen BV meer afsluiten
- nt. voor inboedel (huurder moet eigen eigendom verz. indien gewenst)

Begrip Gebouw 4

- is v. toep op hoofdgebouw, bijgebouwen, afsluitingen, tuinen & aanpalende tuinen
- zelfs wagen die vr het verzekerde gebouw staat kan by schade veroorz. d'r het gebouw als bouw verzekerd is
- mogelijk om bep. delen v'd eigendom uit te sluiten (na overleg VZM)
- bel! goed omschrijven gebruik & omgeving v'd woning
VZM kan al dan niet beslissen risico te aanvaarden
+ premievoet voor te stellen

Te VERZEKEREN BEDRAGEN 5-2-5

- VZM h' bep. syst. (ROOSTER) vr. juiste berekening te verz. kap. & zo uitsluiten ERR
- by ongewoon risico ~~but~~ vooralgaandelyk expertise uitvoren
⇒ uitsluiten discussie onderverz. & ontbreken geg.
- w' jaarlyks geïndexeerd i d' bouwindex (d' de VZM zonder uitdruk vr v'd h'kant)

gebouw

- verschil eigenaar / huurder

eigenaar: verz. nieuwwaarde (heropbouwwaarde)

met inbegrip alle constructies onroerend de bestemming (geen rek waarde grond)

best gebruik rooster v'd VZM (uitsluiten toep. ERR)

by uitbreiding / verbouwing aanpassing te verz. kapitaal d' eigenaar

huurder: verz. wehelyke waarde (meestal 80% v'd nieuwwaarde)

- best op nieuw gebruik rooster VZM (uitsluiten toep. ERR)
- roerende g'dn eigendom huurder die O.R. w' d' bestemming / gebruik dienen in het te verzekeren bedrag opgenomen w'
- best gedetailleerde opsomming hiervan overmaken i VZM
+ opname v. dit alles in het huurcontract
- voor app kan 20x jaarlykse huur als te verz. kapitaal gebruikt w'

Inboedel

- ook gebruik rooster of voorstellen VZM ter uitsluiting ERR

bep. VZM bep. kap / plaats
> 4 m²

- bep. uitz / dure v.w. ⇒ afzonderlyk contract

⊕ betere dekking & uitgebreidere dekking & m

& mss. goedkopere premie

- by verandering gezinssit. & waarde inboedel melden om onderverz. te voorkomen
- w' jaarlyks geïndexeerd

De PREMIE

- berekening 1 jaar (trimester, kwartaal, maand)
- afh. van gekozen waarborgen
- indien risico nt voldoet a de gewone voorwaarden
 - ↳ kan VZM weigeren of andere premie voorstellen
 - ↳ sommige VZM aanvaarden dit pas na afname v. alle andere verz.
- via plaatsingsmandaat & verz. lopende contracten in portef. nemen vanaf de vervaldag
 - ↳ + zie Doc

EER = evenredigheidsregel / evenredigheidsbeginsel

- indien het verzekerde bedrag op de dag v/h schadegeval lager is dan het bedrag dat verzekerd had moeten zijn, dan vergoeden de VZM een evenredig aandeel in de schade.
- alle VZM in syst. uitgewacht om EER uit te sluiten
indien na correcte invulling v. dit syst de schade toch hoger is dan de berekende kapitaal zal VZM meerwaarde vergoeden.

VERSTELLING na SCHADE

- is steeds toegepast na schade $\Rightarrow$ om g'n dankier te moeten opmaken dat soms meer kost dan de schade
- bedraagt een 220,15 € / schadegeval
- g'n nieuwe verstelling bij ontstaan nieuw schadegeval als gevolg v. reeds bestaand schade classie
- vele VZM indien schadebedrag > verstelling is tot. bedrag vergoed

SCHADE VERGOEDING

- nt verplicht om de geleden schade te herstellen
- BTW dient ook vergoed te worden zonder voorlegging facturen
- huurder dient niet schikken na huurwetgeving
indien eig. schade wenst te herstellen
vz de hierdoor geleden schade zal hij/ij recht h op vergoeding v/h huishuur schade
- bijkomende schade als gevolg v. reeds erkend schadegeval zal ook vergoed w
zonder dat VZM opnieuw een verstelling h toep.

De WAARBORGEN

- onderscheid tss de bijna altijd te verzekeren risico's & de facultatieve of te sluiten risico's
- volgende waarborgen w meestal gezamenlyk genomen & z dan ook in een klassieke brandpolis voorzien:

- 4 - Brand - Waterschade - Glasbraak - Schade di Storm, Hagel, sneeuw & ysdruk

- BBW 4 { Expertisekosten
Bystand woning
Burgerlyke aansprakelykheid
Natuurrampen
- HH 3 { Vakantieverblyf
Heur studentenverblyf
Hospitalisatie en/of overlyden

+ LEREN
pg 5-8

- Facultatief af te sluiten dekkingen: Diefstal
Voertuigen in rust
Redtlybystand

Wat te doen by een verkoop vld woning?

- steeds controle BV betaald + voldoende & juiste dekking
- by ondertek. verkoopsovereenkomst & akte ng nt verleden
=> BV v. kracht tot 3 maand na overlyden akte

Toch best dat nieuwe eig zelf BV afsluit ter voorkoming v moeilijkheden

- na VK terugvordering v niet-verbruikte premiegedeelte di eigruahper
- inboedel kan vroeger afgesloten w v. indien huis te koop w aangeboden zonder ahuwenge inboedel

gebouwt winddicht
+ Stormschade
=> Waterschade

pg 13

↳ geval / geval onderzoek w Arbeidsverhouding met bezoldiging
+ band ondergeschiktheid

Byzantine Regimes

6 премия

- ① Voorlopige premie op basis van # opgegeven tewerkgestelde personen
- ② Herberekening " " " lonen die werden uitgeteerd.

pg 14 ^B GEWAARBORGD INKOMEN VERZEKERING

- verr. die witering voorziet indien verzekerde inkomensverlies heeft als gevolg v. zowel ongeval als ziekte
- witeringstyd is gekozen in tot 60 of 65 j.
- mits resp. wachtyd van ^{invoer} goedkopen is ^{premie}
- via Engelse franchise glossen
 - ↳ als de te vergoeden tyd de wachtyd overschrydt zal er een witering is vanaf de eerste dag.

in vgl met AC verzekering : rechte nt uitgerolten
uitkeringstijd langere duur (som tot a pensioen leeftijd)

ARBEIDS ONGEVALLEN

6 + B

- principe wet op de arbeidsongevallen: slachtoffers van ongeval te wijten aan de uitvoering van werk of op de weg van werk zullen vergoed worden in het soc. meestmoede. nl. geneesk. verzorg. & inkomensverlies

2 - geen bewijs v. enige fout nodig

3 - wettelijk verplicht de WG

4 - toepasselijk op alle categorieën personeel privé-sector ongeacht functie, regelmatig of duur prestaties
 2 voorw: band v. ondugelijkheid WG & WG + bezoldiging

VERGOEDING

- re recht vergoeding met WG slachtoffer van ongeval dat letsel veroorzaakt in

Tijdens uitvoering van werk of op de weg van werk

Letzel: elke aantasting van lichamelijke integriteit (vanwel fys. als mentaal)

indien deze 2 elementen aanwezig + plotselinge gebeurtenis + letzel

= vermoeden v. ongeval

De WEG v. & DE WEG VAN HET WERK

- verlofplaats: plaats waar WG regelmatig verloft

- normale traject: met moede. Raster of stelsel

bel. omweg / onderbreking $\Rightarrow$ verantwoord de grond v. overmacht

bepaalde " " toeg. v. Rasteren afhalen, kleine eelt gaad her. pauze in rust of maaltijd.

VERGOEDING

- dodelijk ongeval: wettelijk bep. (zelfs indien pers. later overlijdt als geu v. opgelopen letsel)

renten uitbetaald v. best. tabel i. bloedenverwachten

begrafeniskosten tot 30x gemiddelde dagloon

- Tydelyke AO: 30% v. loon

- gedeeltelyke " : een overeen te komen loon afh. v. d. geleerde prestatie

- blyvende " : jaarlykse vergoeding v. 100% v. basisloon

op basis v. max. gewaarborgd inkomen min iels meer dan 35.000

- bykomende vergoedingen en hulp i. daden

- Toegiet. medische kosten + verplaatsingskosten (eigen of derden)

RECHTS BIJSTAND VERZEKERING

7

- zit soms in een versch. verzekeringspolissen, mr kan eruit gehaald w. x
- kan afgesloten w. in een afzonderlijke polis rechtsbijstand
- zowel vr privé - als handelsgebruik
- steeds verzekerd dekking verdediging x verhaal

Verdediging: indien verantw. gesteld vr ongeval

bijstand v. advocaat vr verdediging minnelijke schikking
als voor verdediging vr de rechtbank

Verhaal: indien slachtoffer vre ongeval x vergoeding wensen

bijstand v. advocaat die verhaal zal halen by tg. party
zowel by minnelijke schikking
als voor de rechtbank

- vrije keuze v. advocaat *meestal voorgestaan - meer motivatie*

- de afzonderlijke polis by echte rechtsbijstandverzekeraar

- meestal grotere dekking
- kleiner vrstellingen
- wil groter in pleiten naar rechtbank.
- grotere dekking in buitenland
- buitenland borgstelling voorzien

- mogelijk te verz. risico's:

- burgerlijk verhaal
- burgerlijke verdediging
- strafrechtelijke "
- borgstelling
- arbeids- x sociaal recht
- huurrechtsbijstand
- rechtsbijstand na brand