ZAKENKANTOOR Erwin VIAENE bvba

bankservice – beleggingen – kredieten – verzekeringen

C. Permekelaan 59 8490 Jabbeke tel. 050 81 32 52 – fax 050 81 40 37

web : www.zev.be mail : erwin@zev.be FSMA 011276 A-cB OND Nr 0436.379.739







AUTOVERZEKERING

ZO DOE JE HET

OIVO

Onderzoeks- en Informatiecentrum van de Verbruikersorganisaties

Assuralia

Beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen

WIE EN WAT IS VERZEKERD ?

« ZONDER VERZEKERING
GEEN AUTO »

Als je aan autoverzekeringen denkt, dan denk je wellicht in de eerste plaats aan de wettelijk verplichte verzekering. Zij staat in voor schade die je anderen met jouw auto zou kunnen toebrengen.



Omdat deze «BA Auto» (= burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering auto) wettelijk verplicht is, voorziet de wet ook in een aantal **minimumvoorwaarden**. Elke verzekeraar biedt je in zijn autopolis minstens deze voorwaarden en bovendien kan hij ervoor kiezen een nog ruimere dekking te verlenen. Deze brochure behandelt in de eerste plaats de BA autoverzekering, met een korte vermelding van aanvullende verzekeringen.

Je BA autoverzekering geldt ook voor de schade toegebracht door iedere andere bestuurder die met je voertuig rijdt. Ook de aansprakelijkheid van een passagier die een ongeval zou veroorzaken is verzekerd. Alleen de aansprakelijkheid van wie door diefstal of geweld in het bezit van het voertuig gekomen is, is niet verzekerd.

Ieder motorrijtuig dat zich op de openbare weg bevindt moet geldig verzekerd zijn. Gebruik je een aanhangwagen ? Dan let je er best op dat ook die verzekerd is, zelfs als hij losgekoppeld is.

IN WIENS VOORDEEL ?

« INZITTENDEN ZIJN OOK DERDEN »



De BA Autoverzekering vergoedt de schade toegebracht aan anderen : de rechtspraak gebruikt de term **« derden »**. Dit zijn de mensen bij jou in de auto en alle mogelijke weggebruikers, zoals voetgangers, fietsers en mensen in andere voertuigen. Ook de overige leden van jouw gezin worden als derden beschouwd en worden volledig vergoed voor hun opgelopen schade. Wie het ongeval veroorzaakt heeft, is géén derde en is dus niet verzekerd voor de schade die hij aan zichzelf toebrengt.

Voetgangers, fietsers en passagiers worden beschouwd als **« zwakke weggebruikers »**. Ze hebben altijd een recht op vergoeding van hun lichamelijke letsels bij een aanrijding met een motorvoertuig op de openbare weg. Dit geldt zelfs wanneer zij schuld hebben aan het ongeval, hoewel ze dan moeten instaan voor alle schade die ze aan anderen hebben aangericht.

Zoals de wet het voorschrijft, biedt elke polis een **waarborg** ten voordele van derden : ze vergoedt hun lichamelijke letsels (verzorgingskosten, arbeidsongeschiktheid en het daaruit voortvloeiende inkomensverlies, vergoeding van nabestaanden bij dodelijke ongevallen,...), hun morele schade en de schade aan hun goederen.

WAAROM EEN GROENE KAART ?

« ALTIJD BIJ HEBBEN ! »

→ De « groene kaart » is een belangrijk document. Daarom wordt ze meestal pas afgeleverd als de **premie** betaald is.

→ Let erop **altijd** een geldige groene kaart mee te hebben wanneer je met de auto de baan opgaat.

→ Met dit document kan je **bewijzen** dat je verzekerd bent.

→ Wie bij **controle** van de politie geen groene kaart kan tonen, riskeert een boete.

→ Ga je tot **buiten Europa** ? Kijk dan best even na of je groene kaart er geldt en je er dus verzekerd bent.

→ Kijk voor vertrek ook na of de kaart eveneens **geldig** is voor de landen waar je doorheen reist.

WAT ZIJN DE UITWEGEN VOOR PROBLEEMGEVALLEN ?

« STEEVAST EEN OPLOSSING »

Zekerheid bieden aan de slachtoffers van ongevallen. Daar gaat het in de eerste plaats om, zelfs in moeilijke gevallen. De persoon die het ongeval veroorzaakt rijdt onverzekerd of blijft onbekend (bij vluchtmisdrijf bijvoorbeeld) ? Of het ongeval is te wijten aan een gestolen voertuig of aan overmacht (dus wanneer geen van de betrokken partijen enige schuld treft aan het ongeval) ? Dan treedt het **Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds** op. Het staat in voor de vergoeding van alle lichamelijke letsels en meestal ook van de materiële schade. Wanneer de aansprakelijke onbekend blijft, vergoedt het Fonds de materiële schade alleen indien er ook ernstige lichamelijke letsels zijn.

Wie niet tevreden is over de dienstverlening of de schadeafwikkeling van de verzekeringsmaatschappij, kan een beroep doen op de **klachtendienst** van de verzekeraar. Vindt de klant daar geen oplossing voor het probleem, dan kan de zaak nog kosteloos en vrijblijvend voorgelegd worden aan de **Ombudsman van de verzekeringen.**

De contactgegevens van het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds en van de Ombudsman van de Verzekeringen vind je achteraan in deze brochure.

Heb je een **rechtsbijstandverzekering** ? Dan kan je die aanspreken om jouw belangen en rechten te kennen. Indien er geen minnelijke schikking gevonden kan worden, zal je rechtsbijstandsverzekering het mogelijk maken om een advocaat naar vrije keuze te raadplegen en de zaak desgevallend voor de rechter te brengen. Ze zal tussenkomen voor de gemaakte kosten voor een advocaat of een expert.

HOE KAN HET FOUT LOPEN?

« DRINKEN + RIJDEN = NOT DONE ! »



Verzekeringen dekken fouten van bestuurders. Dat is niet meer dan normaal : het gaat om de zekerheid van de slachtoffers. Er gelden echter wel sancties bij niet-reglementair gebruik van het voertuig :



- → deelname aan een **snelheidswedstrijd** (even « om het snelst » is al genoeg !)
- → rijden **zonder rijbewijs** of met een **afgekeurd** voertuig
- → **overbelasting** : als er meer inzittenden zijn dan het toegelaten aantal
- → **dronkenschap** achter het stuur of rijden onder invloed van drugs of medicijnen



- → **niet-betaling** van de premies
- → **onjuiste beschrijving** van het risico (bijvoorbeeld als het om het opdrijven van het vermogen van een bromfiets gaat of de aanduiding van een ouder als gebruikelijke bestuurder terwijl dat in feite zoon of dochter met weinig rijervaring is)
- → **opzettelijk** schadegeval

In al deze gevallen kan de verzekeraar immers de terugbetaling eisen van de vergoedingen die aan slachtoffers werden betaald. Deze terugvordering is :

→ in de meeste gevallen beperkt tot maximum 31.000 euro

→ bij opzettelijke schadegevallen en opzettelijke valse verklaringen : het totaal van de betaalde schade

→ bij onopzettelijke onjuiste beschrijving van het risico : beperkt tot 250 euro.



Wie zijn premie, ondanks de herinnering van de verzekeraar, niet betaalt, kan te maken krijgen met een schorsing van de waarborg of opzegging van de polis. Hij of zij dreigt dan straffen op niet-verzekerd rijden op te lopen en bij een ongeval de vergoedingen die aan de slachtoffers uitgekeerd werden deels of volledig terug te moeten betalen.

WELKE AANVULLENDE VERZEKERINGEN ZIJN ER ?

« MOGELIJKHEDEN TE OVER »



De verplichte BA-autoverzekering vergoedt schade aan anderen maar hoe verzeker je je eigen schade ?

Er zijn nu eenmaal ongevallen waarbij niemand aansprakelijk is, of waar door het gebrek aan bewijzen het niet mogelijk is de aansprakelijkheid van één van de betrokken partijen in te roepen. Of je kan zelf een ongeval veroorzaakt hebben.

Daarom bestaat een hele waaier aan apart af te sluiten verzekeringen waarbij de voorwaarden verschillen van contract tot contract.



Aanvullende verzekeringen zijn niet alleen bijzonder nuttig in België, ze zijn ook interessant als je betrokken bent bij een ongeval in het buitenland. In andere landen kunnen immers lagere vergoedingen gelden dan in België.

- Je **eigen lichamelijke letsels** vallen voor een deel ten laste van het ziekenfonds, of eventueel van een arbeids(weg)ongevallenverzekering. Individuele ongevallenpolissen, zoals de bestuurderspolis, kunnen je vergoeden in dergelijke gevallen.

- **Materiële schade aan jouw voertuig** kan je laten verzekeren via een omniumverzekering die geldt bij aanrijding (ook nuttig bij vluchtmisdrijf van de tegenpartij, bijvoorbeeld), diefstal, brand, glasbreuk, stormschade, enz. Maar er zijn ook minder ruime polissen, de zogeheten «mini-omnium», tegen lagere prijzen.

- De **rechtsbijstandverzekering** helpt je om je rechten te kennen en indien nodig te verdedigen en draagt jouw advocaten- en expertisekosten, in binnen- en buitenland.

- **Bijstand** of assistance zorgt ervoor dat je niet moet overnachten in een defecte auto. Pechverhelping, slepen en repatriëren : het wordt allemaal voor jou geregeld.

WAT BEPAALT DE PRIJS VAN EEN BA-AUTOVERZEKERING ?

« PRIJS = COMBINATIE VAN FACTOREN »

- Het **schadeverleden** : vroeger gebruikten alle verzekeraars dezelfde schaal – beter gekend als het bonus-malus systeem. Nu kunnen de verzekeraars een eigen systeem ontwerpen maar in de praktijk stemt dat sterk overeen met het vroegere bonus-malussysteem. Om het risico te kunnen inschatten, gebruikt de verzekeraar de informatie over het schadeverleden van de voorbije vijf jaar. Dat vind je terug in een schadeattest dat je steeds kan opvragen bij je verzekeraar. De toekenning van een graad aan beginnende bestuurders en de manier waarop het schadevrij rijden wordt beloond of ongevallen worden bestraft, kunnen dus van verzekeraar tot verzekeraar verschillen. Deze verschillen kunnen dus belangrijk zijn in de bepaling van de aanvankelijke premie, maar ook in de loop van de tijd wanneer ongevallen veroorzaakt worden.
- Hoe meer **vermogen** (kilowatt) het voertuig heeft, hoe hoger de premie.
- Het privé- (=goedkoper) of professioneel (=duurder) **gebruik** van het voertuig.
- De **leeftijd** van de bestuurder is een factor die, gelet op de doorgaans relatief hogere premies voor jongeren, beïnvloed kan worden door het volgen van een opleiding «defensief rijgedrag» of andere vormen van preventie die de verzekeraar voorstelt.
- Het **beroep** van de bestuurder.
- De **woonplaats** van de bestuurder.

De verplichte autoverzekering dekt schade aan derden, daarom wordt ze ook de Burgerlijke Aansprakelijkheidsverzekering genoemd. De verzekeraars houden rekening met het risico om de voorwaarden van het contract zo goed mogelijk te laten overeenstemmen met de behoefte. Daarom zijn de factoren die de kans op ongevallen waar sprake is van zo'n aansprakelijkheid beïnvloeden, zo belangrijk.

Je doet er dus goed aan te laten nagaan of zelf na te gaan welke verzekeraar en welke verzekering het best bij je past.

Elke tarifering weerspiegelt een combinatie van de hiernaast opgenoemde – of nog andere relevante - factoren. Het is niet toegelaten om rekening te houden met factoren als ras en geslacht.



Breng je verzekeraar op de hoogte van veranderingen waarvan hij mogelijk geen weet heeft. Bijvoorbeeld wanneer iemand anders frequent met de wagen gaat rijden. Doe dat ook zeker wanneer je van voertuig verandert. Het is voor de verzekeraar van essentieel belang te weten welk voertuig hij moet verzekeren.



Te duur of geweigerd ?

Indien de premie extreem hoog oploopt of bij herhaalde verzekeringsweigering kan de kandidaat-verzekeringsnemer alsnog een burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering vinden door zich te wenden tot www.zev.be.

BA ≠ omnium

Voor andere verzekeringen gelden andere factoren. Zo houden materiële schadeverzekeringen - zoals de omniumverzekering - rekening met bijvoorbeeld de prijs of de diefstalgevoeligheid van de auto.

HOE GA JE OM MET HET AANRIJDINGSFORMULIER ?

« OVERLOOP HET EENS »



Schets hoe de voertuigen elkaar raakten en vul de kolommen over de manoeuvres in aan de hand van de aankruisvakjes. Zo bekom je een duidelijke beschrijving van de feiten, wat een versnelde regeling mogelijk maakt.

- Het aanrijdingsfomulier is voor jou en voor je verzekeraar bijzonder handig als het maar behoorlijk wordt ingevuld.
- **Wacht niet** tot het ongeval om het te leren gebruiken. Hou het bij de hand en overloop eens de verschillende rubrieken.
- Het houdt geen erkenning van schuld in : het is alleen een **vaststelling** van de omstandigheden waarin het ongeval is gebeurd, wat de behandeling door de verzekeraars versnelt.
- De voorzijde van het aanrijdingsformulier moet **ondertekend** worden door beide partijen. Daardoor bewijzen de gegevens op de voorzijde hoe het ongeval gebeurd is. Wat je op de achterzijde vermeldt, zijn aanvullingen zonder bewijskracht.
- Als niemand gewond is en je het eens geraakt met de tegenpartij is het niet nodig er de **politie** bij te roepen. Als ze wel ter plaatse is, vul dan toch ook het aanrijdingsformulier in, zo kan de schaderegeling meteen beginnen.

→ Ook elders in **Europa** kan je het gebruiken : het model is overal hetzelfde dus als je een anderstalig formulier moet invullen, kan je je baseren op het exemplaar in je eigen taal.

→ Amper een deukje en je denkt de verzekering niet in te roepen ? Een aanrijdingsformulier is **beter dan een mondelinge afspraak** als er achteraf problemen rijzen. Je kan altijd nog besluiten het niet op te sturen.

Een ongeval… wat nu ?
Het is dan toch gebeurd : je bent betrokken bij een ongeval. Wat gaat er nu gebeuren ? We overlopen de belangrijkste stappen.

1 WAT MOET IK TER PLAATSE DOEN ?

→ Zorg eerst voor **hulp aan gewonden** (bel 112) en vergeet niet dat de politie verwittigd moet worden bij elk ongeval met lichamelijke verwondingen.

→ Zorg voor het **verzamelen** van de **feitelijke gegevens** die nuttig zijn om de regeling vlot te laten verlopen. Neem foto's, vraag naar de namen van eventuele getuigen en vul het aanrijdingsformulier in – ook als de politie een proces-verbaal opmaakt.

→ Wie van een **bijstandsdekking** kan genieten, kan deze best meteen inschakelen als hij ter plaatse geholpen moet worden. Denk maar aan een sleepdienst, het regelen van een vervangwagen, enzovoort.

2 WAT MOET IK NA HET ONGEVAL DOEN ?

→ Zend je aangifte **tijdig** in.

→ Algemeen geldt een **termijn** van een week na de dag van het ongeval maar het komt erop aan dat de verzekeraar spoedig kan reageren op de melding.

→ Denk er ook aan het schadegeval aan **andere verzekeraars** te melden zoals rechtsbijstand, hospitalisatie, arbeidsongevallen,...



« AANSPRAKELIJK OF NIET ? »

3 WAT DOET MIJN VERZEKERAAR ?

→ De verzekeraar zal je laten weten **wie aansprakelijk** is en wat daar de gevolgen van zijn.

→ Ben je **niet aansprakelijk** ? De verzekeraar zal de materiële schade laten opmeten door een expert en op grond daarvan schikkingen nemen om je te (laten) vergoeden. Je mag je in deze procedure laten bijstaan indien je niet akkoord gaat met de voorgestelde regeling. Voor die bijstand kan je terecht bij de rechtsbijstandsverzekering als je die afgesloten hebt. Wie deskundige begeleiding nodig heeft, met name bij lichamelijk letsel, kan een dokter of specialist van zijn keuze aanspreken.

→ Ben je **aansprakelijk** ? Dan wordt de schade van de slachtoffers vergoed en zal mogelijk de premie voor je autoverzekering op een volgende vervaldag stijgen.

→ Wie een **omnium** heeft die de eigen schade dekt, zal vergoed worden voor zijn stoffelijke schade, maar betaalt er mogelijk wel een deel zelf van, de zogenaamde vrijstelling of franchise.

→ Met een **bestuurdersdekking** is ook je eigen lichamelijke schade gedekt, zelfs als je aansprakelijk bent voor het ongeval.



→ De verzekeraar moet strikte **regelingstermijnen** voor de betaling van de schadevergoeding naleven. Die zijn in de wet vastgelegd. Om die termijnen te kunnen naleven is er wel duidelijkheid nodig over wie het ongeval veroorzaakte en over de grootte van de schade. Indien vaststaat welke verzekeraar tussen moet komen maar de omvang van de schade nog niet definitief kan bepaald worden, dan heeft het slachtoffer recht op een voorschot bepaald volgens de reeds gemaakte kosten en de reeds gekende toekomstige kosten.

→ In de meeste gevallen moet je voor de verplichte BA-autoverzekering geen **franchise** betalen, zoals dat bij de omniumverzekering bijvoorbeeld vaak wel het geval is. Toch zijn er enkele uitzonderingen. Zo kan het zijn dat jouw verzekeraar je na een aantal schadegevallen alleen wil verder verzekeren als je bereid bent een franchise te betalen bij een ongeval in fout. Ook aan jonge bestuurders kan een verzekeraar een franchise vragen, zo moedigt de verzekeraar de jongere aan om voorzichtig te rijden.

« VERZEKERINGEN IN ENKELE WOORDEN »

BA Autoverzekering : deze brochure is er volledig aan gewijd. Ze vergoedt de schade die door het voertuig veroorzaakt wordt aan derden.

Derde(n) : iedereen behalve wie aansprakelijk is

Franchise / vrijstelling : dit is het bedrag dat de verzekeringsnemer zelf moet betalen. In de BA Auto is deze gewoonlijk niet van toepassing, in de aanvullende waarborgen meestal wel.

Gebruikelijke bestuurder : de personen die frequent met de wagen rijden, worden gezien als gebruikelijke bestuurders. Deze moet je steeds vermelden bij de verzekeraar !

Schorsing van de waarborgen : je contract bestaat nog, maar omdat je de premie niet betaalde, kan je verzekeraar, nadat hij de slachtoffers van een door jou veroorzaakt ongeval vergoed heeft, de gemaakte schade van jou terugvorderen.

Verzekerde : dat is de persoon voor wie de verzekering geldt. Als hij of zij een ongeval veroorzaakt, wordt de schade die hij veroorzaakt vergoed volgens het type verzekering en de specifieke verzekeringspolis.

Verzekeringsnemer : de verzekeringsnemer is diegene die de autoverzekering aangaat, betaalt en de gevolgen draagt (bv. franchise betalen indien van toepassing). Veelal is dit de eigenaar van de auto.

Verzekeringstussenpersoon : de verzekeringsmakelaar of verzekeringsagent die voor jou op zoek gaat naar de verzekering die het best bij je past.

WAAR KAN IK TERECHT ?

« VRAGEN ? »

Het is niet mogelijk in een brochure alle vragen over autoverzekeringen te beantwoorden. In de verzekeringspolis vind je al je rechten en verplichtingen. Meer info kan je vinden op **www.assuralia.be**.

Indien je beroep doet op een verzekeringstussenpersoon, kan je uiteraard bij hem terecht.

Heb je een klacht en heeft de klachtendienst van je verzekeraar je ontevredenheid niet kunnen wegnemen ? Dan kan je terecht bij :

Ombudsman van de verzekeringen
de Meeûssquare 35
1000 Brussel
Tel. : 02 / 547 58 71
www.ombudsman.as

Als je het slachtoffer bent van een ongeval veroorzaakt door een onverzekerde bestuurder, een gestolen of onbekend gebleven voertuig, of door overmacht kan je terecht bij :

Het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds (G.M.W. F.)
Liefdadigheidstraat 33 bus 1
1210 Brussel
Tel. : 02 / 287 18 11
www.fcga-gmwf.be

Deze brochure is een initiatief van Assuralia, de Beroepsvereniging van de Verzekeringsondernemingen, samen met OIVO, het Onderzoeks– en Informatiecentrum van de Verbruikersorganisaties.

Zakenkantoor erwin viaene bvba
bankservice-leningen-verzekeringen
adres: Constant Permekelaan 59 - 8490 Jabbeke
tel: +32(0)50 81 32 52 - fax: +32(0)50 81 40 37
email: info@zev.be
website: www.zev.be