

- DE BRANDPOLIS NADER VERKLAARD
- REISPLANNEN? VERGEET DE ANNULATIEVERZEKERING NIET!
- SCHADE IN DE CARWASH: WAT MET DE AANSPRAKELIJKHEID?
- GROEPSPOLIS HOSPITALISATIE: GOEDKOPER MAAR NIET BETER

De brandpolis nader verklaard

Een brandpolis bevat nogal wat begrippen die niet voor iedereen duidelijk zijn. In deze Infokrant geven we een woordje uitleg over "ABEX-index".

DE ABEX-INDEX

ABEX staat voor "Associatie van Belgische Experts". De ABEX-index is een samenvatting van de waarnemingen van de leden van een commissie, die op nationaal niveau actief is. Ze analyseert de kostprijs voor de bouw van gebouwen en privéwoningen.

Uit deze gegevens, die over het hele grondgebied verzameld worden, wordt een nationaal gemiddelde berekend. De kostprijs van de arbeid wordt gedefinieerd door conventies voor het gehele land, net zoals de belastingen die in de bouw worden toegepast.

Bij haar samenstelling in 1963 besloot de Commissie van de ABEX-index om twee keer per jaar op te waarden volgens "type" meetstaten van karakteristieke gebouwen uit het woningbestand in België. Het gevolg hiervan is dat ook de premie van de brandverzekering aangepast wordt, samen met de verzekerde kapitalen in de verzekeringspolis.

Laten we een voorbeeld geven. Stel dat de premie voor de brandverzekering 100 euro bedraagt op 1 januari 2006 (ABEX-index: 612). De premie van 2007 (ABEX-index: 654) zal dan 106,86 euro bedragen, namelijk $100 \times 654/612 = 106,86$. De verzekerde kapitalen zullen ook met de breuk 654/612 vermenigvuldigd worden.

Reisplannen?

Vergeet de annulatieverzekering niet!

Straks gaan we weer massaal op reis. De reisplannen zijn besproken, overnachtingen geboekt, tickets besteld ... Maar helaas zal niet iedereen zijn geplande reis kunnen maken. Sluit daarom altijd een annulatieverzekering af. Een dergelijke verzekering betaalt de prijs van de reis terug of een bepaald verzekerd kapitaal als om een of andere reden de reis in het water valt.

Er zijn twee mogelijkheden:

- 1 Een jaarlijks contract: een optie in de polis reisbijstand. U betaalt er een forfaitaire jaarlijkse gezinspremie voor. De optie is vooral interessant voor wie er vaak opuit trekt. De waarborg is meestal zo'n 1000 euro per persoon, maar wie duurdere reizen boekt, moet nog wat extra betalen.
- 2 Een tijdelijk contract: de annulatieverzekering geldt dan enkel voor de geboekte reis. Het tarief is meestal een bepaald percentage op de prijs van de geboekte reis, al of niet met geplande uitstappen ter plaatse.

Maar in welke gevallen kunt u zich beroepen op de annulatieverzekering om de gemaakte kosten terug te krijgen? U krijgt uw geld terug in volgende gevallen:

- a Zieke, lichamelijk ongeval of overlijden van
 - de verzekerde, zijn/haar wettelijke of feitelijke echtgeno(o)t(e), zijn/haar ascendanten of descendenten;
 - zijn/haar broers, zussen, schoonbroers, schoonzussen, schoonzonen, schoondochters, schoonvader, schoonmoeder en grootouders;
 - de persoon die de verzekerde beroepshalve vervangt op voorwaarde dat de verzekerde dit kan bewijzen.
- b Belangrijke stoffelijke schade aan de onroerende goederen van de verzekerde, overkomen binnen dertig dagen voorafgaand aan de datum van vertrek.
- c Totale immobilisatie van het privévoertuig van de verzekerde voorzien voor de reis op het ogenblik van het vertrek ten gevolge van verkeersongeval, diefstal of brand.
- d Onvrijwillige werkloosheid bij gehele of gedeeltelijke bedrijfssluiting of collectief ontslag op voor-

waarde dat hij/zij werkloos werd nadat de verzekering is ingegaan.

- e Herexamen dat de verzekerde moet afleggen in de periode van de vertrekdatum en dertig dagen na de terugkeerdatum van de verzekerde reis en waarvoor uitstel niet mogelijk is.
- f Stoornissen of verwikkelingen tijdens de zwangerschap, op voorwaarde dat de verzekerde niet meer dan drie maanden zwanger is op het ogenblik van het afsluiten van het verzekeringscontract.
- g Annulatie van een persoon die samen met de verzekerde ingeschreven was en die door de onderhavige polis wordt verzekerd, op basis van een van de opgesomde redenen.
- h Opzegging van de arbeidsovereenkomst van onbeperkte duur van de verzekerde door de werkgever wegens dwingende economische redenen.
- i Intrekking van de reeds toegestane vakantie van de verzekerde door de werkgever ter vervanging van een collega (die de verzekerde moest vervangen tijdens zijn/haar reis) wegens ziekte, ongeval of overlijden op voorwaarde dat de verzekerde het bewijs ervan kan leveren.
- j Als de verzekerde als werkzoekende een arbeidsovereenkomst van onbeperkte duur afsluit met een werkgever.
- k Home- of carjacking in de week die voorafgaat aan het vertrek.
- l Verplichte aanwezigheid van de verzekerde bij een oproep als getuige of jurylid voor de rechtbank.
- m Wanneer de verzekerde wordt opgeroepen voor adoptie van een kind, dringende orgaantransplantatie (als donor of ontvanger) of voor een humanitaire of militaire missie waarvan de verzekerde niet op de hoogte was op het ogenblik dat hij/zij de reis boekte.

Voor meer info over deze noodzakelijke verzekering kunt u altijd terecht bij uw makelaar. Neem eens contact op en praat erover. U weet immers maar nooit dat uw droomvakantie in duigen valt ...

Schade in de carwash: wat met de aansprakelijkheid?

Iedereen gaat weleens naar de carwash voor een grondige poetsbeurt van de wagen. Maar wat als uw wagen er beschadigd raakt: een krasje, een gebroken achteruitkijkspiegel, een aanrijding? Wat moet u dan doen? En vooral: wie is aansprakelijk voor de geleden schade?

Als u merkt dat uw wagen schade opgelopen heeft tijdens zijn poetsbeurt, moet u die zo snel mogelijk laten vaststellen. Roep de uitbater of zijn werknemer erbij, en liefst ook nog een getuige (een andere klant van de carwash). Die getuige zal bevestigen dat de schade wel degelijk opgelopen is in de carwash. U vult het best ook maar meteen het bekende aanrijdingsformulier in. Dit kan namelijk handig zijn bij een eventuele rechtszaak (je weet maar nooit dat het zover komt) of om de B.A.-Uitbatingsverzekering van de carwasheigenaar aansprakelijk te stellen voor de opgelopen schade.

CONTRACT

Het contract dat gesloten wordt tussen een carwash-eigenaar en een klant met een vuile wagen is een “aannemingscontract”. Maar daarnaast is het ook een contract van bewaargeving, waarbij de aannemer (dus de carwash-uitbater) zich ertoe verbindt de wagen in dezelfde toestand terug te geven als die waarin hij hem gekregen heeft (behalve natuurlijk dat hij proper is ...).

Een gevolg hiervan is dat de uitbater alleen voertuigen zal toelaten die niet beschadigd kunnen raken door de installatie of die zelf de wasinstallatie niet kunnen beschadigen. Een chauffeur wiens wagen toegelaten wordt, is voor de rest van de wasbeurt passief: hij laat zich door het systeem meevoeren van begin tot eind. Hij is dan ook niet verantwoordelijk voor het goede verloop van de wasbeurt, die verantwoordelijkheid berust volkomen bij de uitbater van de carwash.

Als de wagen schade kan oplopen, dan moet de uitbater de chauffeur daarvan op de hoogte brengen voor de wasbeurt een aanvang neemt. Het duidelijkste voorbeeld is natuurlijk als het dak van de wagen te hoog is voor de wasinstallatie. Dat moet de carwashuitbater zien en hij moet de wagen weigeren. Maar het kan ook gaan om een risico op een beschadigde spiegel of antenne. De verantwoordelijkheid van de aannemer stopt niet na de wasbeurt zelf. De klant moet zijn zaak ook veilig kunnen in- en afrijden. Als bijvoorbeeld een wagen slipt over een ijsplek aan de in- of uitgang en schade oploopt of berokkent, dan is de carwasheigenaar hiervoor aansprakelijk.

MAAR HOE BEWIJZEN?

Maar wat met de bewijslast? Moet een klant kunnen bewijzen dat de opgelopen schade nieuw is, en er dus nog niet was voor zijn wagen de poetsbeurt onderging? Moet hij eerst enkele getuigen of een expert erbij roepen om officieel vast te stellen dat zijn auto perfect in orde is?

Dat is uiteraard onmogelijk. De rechtspraak heeft geoordeeld dat de uitbater, omdat hij een resultaatverbintenis aangaat, steeds het vermoeden van schuld draagt. Het is dan ook aan de uitbater van de carwash om zich te bevrijden van dat vermoeden. Maar hoe? Hij kan toch niet elke wagen grondig gaan controleren, de staat ervan op papier beschrijven en dat papier laten ondertekenen door de eigenaar van de wagen?

BEVRIJDEN VAN AANSPRAKELIJKHEID

De uitbater van de carwash kan drie elementen aanvoeren om zich van de aansprakelijkheid te bevrijden: toeval, gebrek aan het voertuig of fout van de bestuurder.

Toeval (overmacht) is een volkomen onvoorziene gebeurtenis die de uitvoering van het contract definitief onmogelijk maakt. Stel: een wagen botst tegen de carwash en een deel van de installatie valt op uw wagen. Dat is toeval of overmacht. Dan is uiteraard alleen de botsende chauffeur aansprakelijk.

Een andere element is gebrek aan het voertuig. De uitbater kan inderdaad vaststellen dat een wagen er zo slecht aan toe is dat een wasbeurt nog meer schade zal veroorzaken. Hij kan zich dan onttrekken aan enige aansprakelijkheid als hij dit op voorhand meldt.

Een fout van de bestuurder is uiteraard een derde reden om niet aansprakelijk te zijn. Als een klant bijvoorbeeld niet ontkoppelt of een ander ongeoorloofd manoeuvre uitvoert in de carwash, dan ontsnapt de uitbater uiteraard aan elke aansprakelijkheid.

BORDJE: NIET AANSPRAKELIJK

Vaak hangt er boven een carwash een bordje met de volgende boodschap: “De directie is niet aansprakelijk voor mogelijke schade aan het voertuig als gevolg van de wasbeurt”. Op die manier hoopt de eigenaar te ontsnappen aan de aansprakelijkheid. Maar de rechtspraak houdt daar geen rekening mee, omdat dit indruist tegen de resultaatverbintenis. De uitbater kan niet op voorhand zeggen dat hij niet aansprakelijk is.

*Hebt u nog vragen?
Eén adres: uw makelaar!*

Groepspolis hospitalisatie: goedkoper maar niet beter

De lagere prijs voor een groepspolis hospitalisatie ten opzichte van een individuele polis is het gevolg van het typische karakter ervan. U betaalt minder, maar u krijgt ook minder.

Een groepspolis hospitalisatie wordt per definitie afgesloten tussen de verzekeraar en de werkgever. U hebt dus eigenlijk niets in de melk te brokken. De voorwaarden worden afgesproken tussen de twee partijen. De waarborgen en beperkingen bepalen het bedrag van de voorgestelde premie (hoe hoger de premie, hoe beter de voorwaarden). De premie wordt soms volledig betaald door de werkgever, maar het komt ook voor dat de werknemer zelf ook een deel voor zijn rekening moet nemen. Daarnaast loopt de verzekering maximaal tot aan uw pensionering. Wat daarna? Moet u dan op zoek naar een nieuwe hospitalisatieverzekering? Maar beseft u wel hoe duur die zal zijn op die gezegende leeftijd?

De andere gezinsleden die ervan profiteren moeten op hetzelfde adres wonen. Als ze het ouderlijke dak verlaten, moeten ze zelf op zoek naar een hospitalisatieverzekering. Maar dan zijn ze al veel ouder en zullen ze dus een flink pak meer moeten betalen. Kortom, een groepspolis is steeds in het voordeel van de werkgever, u zou meer gediend zijn met een hogere wedde dan met een “gratis” hospitalisatiepolis.

Een ander gevaar bij een groepspolis komt op de proppen als het fout gaat in het bedrijf. Wat als het bedrijf failliet gaat of sluit? Wat als u ontslagen wordt? Wat als de verzekeraar of uw werkgever de polis opzegt? Want inderdaad, de lagere prijs van de groepspolis is vooral te verklaren door het feit dat

dergelijke polissen jaarlijks opzegbaar zijn door de verzekeraar. U weet dus nooit wat de toekomst brengt. De inhoud van de polis en de verzekeraar kunnen elk jaar veranderen.

Ook zijn de uitkeringen in een groepspolis meestal beperkt tot twee- of driemaal het tarief van het RIZIV. Maar als het RIZIV niets terugbetaalt, krijgt u van de verzekeraar ook niets ... Daar staat u dan met uw “gratis” hospitalisatieverzekering. Veel schiet u er niet mee op. Bovendien bevat een groepshospitalisatie ook een clausule waarin staat dat de eerste 100, 200, of 500 euro (afhankelijk van de clausule) ten laste blijft van de verzekerde werknemer. Ook geen prettig nieuws als u het geld echt wel kunt gebruiken.

Tot slot legt een groepspolis ook geen ouderdomsreserve aan waardoor een lagere premie mogelijk wordt. Immers, ten laatste op 65 jaar is toch iedereen de deur uit ... terwijl net vanaf dan een hospitalisatiepolis het nuttigst is.

Een groepspolis is dus echt niet in uw voordeel. De verschillen met een individuele hospitalisatiepolis zijn inderdaad groot.

Reden te over om eens te gaan praten met uw makelaar. Hij zal u aanraden een zogenaamde wachtpolis te onderschrijven. Hiermee kunt u een reserve opbouwen zodat u op uw 65ste niet de premie hoeft te betalen van een 65-jarige. Bij het beëindigen van de groepspolis kunt u dan eenvoudig overschakelen op een individuele polis.