



## Biedt mijn autoverzekering ook dekking bij glasbreuk?

De slechtere staat van onze wegen maakt dat we steeds vaker met die vraag geconfronteerd worden.

Een autoverzekering kan 3 waarborgen omvatten, al dan niet uitgesplitst over 3 polissen, al dan niet afgesloten bij dezelfde maatschappij.

Er is enerzijds de basisdekking, waardoor u verzekerd bent voor schade aan derden, de zogenaamde *BA-verzekering of Burgerlijke Aansprakelijkheid*.

Anderzijds kunt u optioneel intekenen op een *rechtsbijstandsverzekering*, die tussenkomt verleent bij een juridisch geschil, en op een (*bepaalde of volledige*) *omnium*, die ook schade aan uw eigen wagen vergoedt.

De *BA-verzekering* is wettelijk verplicht en vergoedt *enkel de tegenpartij* bij een ongeval waarbij u aansprakelijk bent en dus in fout bent.

Bij het onderschrijven van een *omnium* is er uitbreiding van de waarborgen en wordt ook schade aan uw eigen wagen vergoed. Een *miniomnium* (bepaalde waarborgen) dekt geen eigen schade, wel brandschade, diefstal, glasbreuk, schade door natuurkrachten, aanrijding met loslopende dieren, vandalisme,

enz., meestal zonder vrijstelling, ook nog wel franchise genoemd.

Samengevat: de *BA-verzekering* verzekert *niet* tegen *glasbreuk*; een uitbreiding met een *omnium* of *miniomnium* verzekert *wel* tegen *glasbreuk*.



Biedt mijn autoverzekering ook dekking bij glasbreuk?

Een arbeidsongevallenverzekering voor huispersoneel blijft een must!

Is uw woning nog voldoende verzekerd na renovatie of verbouwing?

Aansprakelijkheid bij val- of slippartijen

**De BA-verzekering is wettelijk verplicht en vergoedt enkel de tegenpartij bij een ongeval waarbij u aansprakelijk bent en dus in fout bent.**

## Een arbeidsongevallenverzekering voor huispersoneel blijft een must!

### Huispersoneel, zegt u?

De poetsvrouw die de onderste trede van een trapladdertje mist en haar elleboog bezeert. De tuinman die struikelt in de tuin en daarbij zijn enkel verzwikt. De babysit die uitglijdt over het lievelingsautootje van uw allerliefste zontje. De buurvrouw die zo vriendelijk is even op jouw zieke kind te passen en dan van de trap struikelt. ... Een ongeval is snel gebeurd. En kan u duur komen te staan. In al deze gevallen spreekt de wet over



huispersoneel. En wie huispersoneel tewerkstelt - met of zonder arbeidscontract, eenmalig of op regelmatige basis - wordt beschouwd als een werkgever en is bij wet verplicht zijn personeel te verzekeren tegen arbeidsongevallen. Ook wanneer de betrokken persoon niet is aangegeven bij de RSZ.

### De polis Huispersoneel

De polis biedt niet alleen dekking voor bezoldigd personeel, maar kan ook bescherming bieden voor onbezoldigd personeel. Daarbij komt nog dat het aantal verzekerde personen niet beperkt is.

Concreet betekent dit dat de cliënt geen namen of prestaties hoeft op te geven. VOORDELIG: veel verzekering voor weinig geld.

### Dekking

De basisdekking van de polis geldt meestal voor een onbeperkt aantal personen en voor activiteiten die in 99% van de gevallen van toepassing zijn: van poetsvrouw over tuinier en klusjesman tot babysit en ziekenoppas, ... Een bijzondere activiteit of specifieke opdracht kan worden gedekt mits betaling van een kleine bijpremie.

Voor meer inlichtingen over de dekking van risicovolle activiteiten, zoals dakwerken, of functies met een meer permanent karakter, contacteert u best uw makelaar.

### Meer informatie over het product Huispersoneel

*Is een polis Burgerlijke Aansprakelijkheid Privé Leven niet voldoende om huispersoneel te verzekeren?*

De verzekering BA-Privé Leven dekt enkel de schade die huispersoneel veroorzaakt aan derden. Lichamelijke letsels aan het huispersoneel zelf kunnen enkel verzekerd worden via de polis Huispersoneel.

### Een bijzondere activiteit of specifieke opdracht kan worden gedekt mits betaling van een kleine bijpremie.

*Is het belangrijk om huispersoneel te verzekeren?*

Indien huispersoneel een ongeval heeft tijdens de uitvoering van werkzaamheden bij u thuis, of op weg van en naar het werk - in dit geval, uw huis - bent u aansprakelijk voor de schadevergoeding. En die kan hoog oplopen!

*Ben ik wettelijk verplicht de schade te vergoeden?*

Iedere werkgever is wettelijk verplicht een verzekeringscontract tegen arbeidsongevallen af te sluiten ten voordele van het (huis)personeel dat hij tewerkstelt. Huispersoneel zal dus geen enkel probleem ondervinden om zijn rechten op schadevergoeding te doen gelden.

*Wat indien ik niet voldoende middelen heb om de schade te vergoeden, en geen ongevallenverzekering voor mijn huispersoneel heb?*

In dat geval wordt uw huispersoneel uitbetaald door het Fonds voor Arbeidsongevallen, dat, op zijn beurt, de schade tegen u zal verhalen.

*Ik beschouw mezelf niet als 'werkgever' van mijn huispersoneel!*

Volgens de wet bent u de werkgever van elke persoon die u betaalt voor huisdiensten in het kader van uw privéleven. De polis Huispersoneel biedt niet alleen dekking voor bezoldigd personeel, maar ook voor onbezoldigd personeel.

*Over welke personen en diensten gaat het precies?*

Er dient een onderscheid gemaakt te worden tussen 3 verschillende categorieën. Eerst en vooral zijn er de personen die op regelmatige basis bij u werken, zoals uw

poetsvrouw.

Dan zijn er de personen die occasioneel voor u werken, zoals de tuinman.

En ten slotte zijn er de personen aan wie u kleine herstel- of vernieuwingswerken in uw woning toevertrouwt.

*Is mijn poetsvrouw dan ook verzekerd wanneer ze mijn kantoor schoonmaakt?*

Inderdaad, op voorwaarde dat uw kantoor zich in uw woning bevindt en bestemd is

voor een vrij beroep of handelszaak.

Bijkomstig dient nog vermeld te worden dat de dekking van de polis Huispersoneel eveneens kan gelden voor het onderhoud van een tweede verblijfplaats.

*Welke schade dekt de polis Huispersoneel?*

De polis dekt enerzijds de medische en farmaceutische kosten, hospitalisatie in een gemeenschappelijke kamer en prothesen eventueel vereist ten gevolge van het ongeval. Anderzijds vergoedt de polis ook de schade van mogelijke gevolgen van het ongeval, zoals tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid en, in het slechtste geval, overlijden.

Let wel: uiterst risicovolle activiteiten, zoals dakwerken, zijn verzekeraar mits een kleine toeslag.

### Tarieven

Onderstaande tarieven zijn geldig vanaf 01/01/2010.

Hoewel de verzekering huispersoneel een uitgebreid gamma waarborgen biedt en u behoedt voor schadevergoedingen die snel torenhoog kunnen oplopen, is ze toch niet duur:

- Basispremie voor een willekeurig aantal werknemers: 50 à 60 euro
- + taksen van 4,97 % indien de persoon onderworpen is aan de RSZ
- + Taksen van 24,97 % indien de persoon niet onderworpen is aan de RSZ

Voor volgende activiteiten geldt een aangepast tarief: stalknecht, privéchauffeur, jachtwachter, au pair (meer dan 1 maand), gouvernante, begeleiding mindervaliden, huisbewaarder, pastoorsmeid (niet inwonend), pastoorsmeid (inwonend).

## Is uw woning nog voldoende verzekerd na renovatie of verbouwing?

In 2010 werd een recordaantal hypothecaire kredieten afgesloten bij de Belgische financiële instellingen. Ruim 86.000 contracten waren bestemd voor de verbouwing van een woning. Maar na een grondige renovatie of een verbouwing kan uw woning al snel onderverzekerd zijn en loopt u het risico niet meer volledig vergoed te worden bij een schadegeval.

Wanneer bij een schadegeval blijkt dat de verzekerde waarde van de woning lager ligt dan de heropbouwwaarde, zal de verzekeringsmaatschappij ongetwijfeld de evenredigheidsregel toepassen. Die regel wordt gebruikt om het bedrag te berekenen dat evenredig is met de verzekerde waarde en de reële waarde die verzekerd had moeten zijn. U zal dus steeds een deel van de schade niet vergoed krijgen.

Een voorbeeld:

Uw woning is verzekerd voor € 200.000. Een brand veroorzaakt € 50.000 schade.

De expert berekent dat de heropbouwwaarde van de gerenoveerde woning € 300.000 bedraagt. Het huis is dus onderverzekerd. In toepassing van de

evenredigheidsregel ontvangt u een schadevergoeding van € 33.333.

Om het risico op onderverzekering tot een minimum te beperken en te vermijden dat de evenredigheidsregel wordt toegepast, hebben de verzekeringsmaatschappijen systemen om het juiste te verzekeren bedrag te berekenen. Hierna volgen 3 formules die moeten toelaten uw woning correct te verzekeren:



1. Verzekering in 'eerste risico': de verzekeraar verleent tussenkomst tot beloop van het verzekerde bedrag, zonder toepassing van de evenredigheidsregel. Dit geldt eveneens in geval van onderverzekering. De vergoeding kan

echter nooit hoger zijn dan het vooraf vastgestelde bedrag, ook niet wanneer de schade groter is. Dit betekent dat u waarschijnlijk onvoldoende vergoed zal worden mocht uw huis volledig in de vlammen opgaan.

2. Evaluatierooster: elke verzekeringsmaatschappij heeft een 'standaardrooster' ontwikkeld dat rekening houdt met een aantal gegevens, zoals de oppervlakte, het aantal vertrekken, enz. Dit systeem verdient de voorkeur. Heel vaak wordt het evaluatierooster voorgelegd aan de cliënt bij de ondertekening van een verzekeringscontract. Vergeet echter niet uw verzekeraar te verwittigen wanneer u grote veranderingen hebt gedaan aan uw woning. De premie zal dan wel iets stijgen, maar bij een schadegeval zult u ook correct vergoed worden en vermijdt u dat de evenredigheidsregel wordt toegepast.
3. Voorafgaande expertise: wanneer uw woning bijzondere kenmerken heeft, zoals een zekere historische waarde, een binnenzwembad, dan vraagt u een voorafgaande expertise om de juiste premie en voorwaarden vast te stellen.

**Vertrek nooit op reis zonder optimale verzekering!**

**Ga bij uw makelaar langs om het volledige pakket aan reisverzekeringen te ontdekken!**

**Vertrek met een gerust hart op reis dankzij onze reis-, annulerings- en bagageverzekering!**

**Vertrek goed verzekerd op reis dankzij ....**

## Aansprakelijkheid bij val- of slippartijen

Uit de rechtspraak blijkt dat heel wat val- of slippartijen met lichamelijke letsels tot gevolg zich voordoen in winkels, meestal kleine winkels of supermarkten.

Wanneer een klant daarbij een schadevergoeding eist, houdt de rechtspraak meestal rekening met twee elementen: enerzijds moet de klant voor zijn eigen veiligheid zorgen en voorzichtig zijn tijdens zijn winkelbezoek. Anderzijds erkent de

rechtspraak dat de klant aanspraak kan maken op een schadevergoeding als de valpartij niet te voorzien was.

**Eén gouden regel dus: kijk goed uit je doppen tijdens het shoppen!**

We zetten even een aantal gevallen uit de rechtspraak op een rijtje:

Een slablad in de afdeling 'groenten en

fruit' kan er niet toe leiden dat de klant de vloer gebrekkig verklaart. Hij moet dus opdraaien voor zijn eigen schade.

(Beroep Luik 5.2.2011, Beroep Brussel 15.2.2001 en Beroep Gent 26.3.2009)

Als de klant echter uitglijdt over een

## HAYEN Zakenkantoor N.V.

Tongersesteenweg 5 - 3840 BORGLOON

Tel. 012 74 19 47

Website : [www.hayen.be](http://www.hayen.be) • E-mail : [info@hayen.be](mailto:info@hayen.be)

Beleggingen - Leningen - Verzekeringen - Immobiliën

Agentschap



slablad aan de kassa, is dit te wijten aan een abnormaal kenmerk van de vloer op deze plaats en wordt automatisch de aansprakelijkheid van de uitbater van de winkel ingeroepen. (Beroep Brussel 8.3.2000)

In volgende gevallen moest het slachtoffer zelf de gevolgen dragen van een valpartij door de aanwezigheid van:

- een boodschappenmand aan de kassa's (Beroep Gent 2.5.2003)
- containers met groenten aan de ingang van de winkel (Beroep Gent 5.2.2003)
- een bak lege bierflessen, goed zichtbaar, aan de slagerijafdeling (Beroep Mons 18.9.2006)
- een plasticverpakking waarover het slachtoffer struikelde (Beroep Mons 12.9.2005)

Nog een voorbeeld van volledige aansprakelijkheid van de klant: in een doe-het-zelfzaak klautert een vierjarige kleuter op gestapelde panelen die omvervallen en het kind verwonden (Vrederecht Antwerpen 6.6.2005).

Wanneer echter de val van een klant veroorzaakt is door zowel zijn eigen verstrooidheid als de onvoorzichtigheid van een bediende, wordt de aansprakelijkheid fiftyfifty verdeeld



(Beroep Gent 3.3.2005). Hier wrong een klant zich aan de wijnafdeling tussen twee paletten om een fles wijn

te nemen. Toen hij achteruitging, bleef hij met de voeten hangen in plakband die de winkelbediende op de grond had achtergelaten.

In de volgende gevallen oordeelde de rechter echter dat de winkeluitbater volledig aansprakelijk is:

- als hij niet wijst op het gevaar van een rek in de gang bestemd voor de klanten dat aan de onderkant 10 cm uitsteekt en waarover een klant struikelde (Beroep Brussel 10.02.2000)
- als hij, in zijn winkel, een valdeur naar de kelder laat openstaan waarin een klant door onachtzaamheid naar beneden valt omdat hij keek naar de uitgestalde schoenen (Beroep Liège 4.3.2005)
- als hij zijn klanten niet waarschuwt dat zich, pal in het midden van zijn bloemenwinkel, een trapje bevindt met dezelfde betegeling, waardoor de klant valt en een schouderbreuk oploopt (Burger Brussel 15.6.2007).

Eén gouden regel dus: kijk goed uit je doppen tijdens het shoppen!

**Het max. aftrekbaar bedrag voor pensioensparen voor inkomsten 2010 (aanslagjaar 2011) bedraagt € 880 per persoon.**

**Het max. aftrekbaar bedrag voor levensverzekeringen in 2011 bedraagt € 2.120 per persoon.**



BANK & VERZEKERINGEN

FINTRO is part of the Fortis group