

De Verzekeringswereld: een inleiding

Graduaat Verzekeringen – trajectschijf 1

Inhoud

- 2. Soorten verzekeringen, de risico's en hun schadegevallen
 - 2.1 Wat is een verzekering
 - 2.1.1 Solidariteitsprincipe
 - 2.1.2 Algemene en Bijzondere voorwaarden
 - 2.2 Indeling van verzekeringen
 - 2.3 Eigenschappen van een verzekeringsovereenkomst
 - 2.4 Aanvaarding en selectie van risico's

2. Soorten verzekeringen, de risico's en hun schadegevallen

Brandverzekering Top Woning

Algemene voorwaarden



SUPPORTER VAN JOUW

WONING

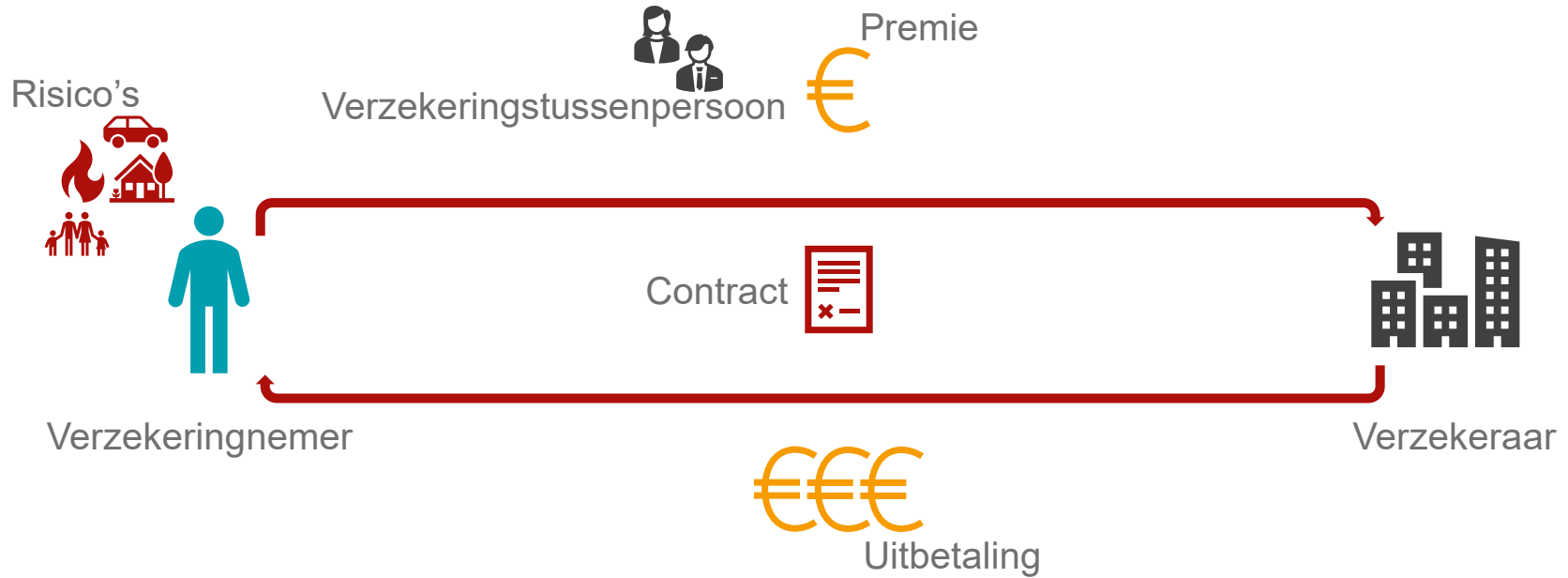


Algemene voorwaarden
KBC-Polis voor Uw Voertuig



2.1 Wat is een verzekering?

2.1 Wat is een verzekering



2.1 Wat is een verzekering

Een **overeenkomst**, waarbij een partij, de **verzekeraar**, zich er tegen betaling van een vaste of veranderlijke **premie** tegenover een andere partij, de **verzekeringnemer**, toe verbindt een in de overeenkomst bepaalde **prestatie** te leveren in het geval zich een **onzekere gebeurtenis** voordoet waarbij, naargelang van het geval, de verzekerde of de **begunstigde** belang heeft dat die zich niet voordoet.

2.1 Wat is een verzekering

- Overeenkomst:
Een wilsovereenstemming tussen twee (of meer) partijen met de bedoeling rechtsgevolgen te doen ontstaan.
Ook: “**contract**”.

Van Dale woordenboek: afspraak waarbij partijen zich tot iets verbinden

2.1 Wat is een verzekering

- Verzekeraar:

Elke persoon of onderneming die als contractspartij verzekeringsovereenkomsten aanbiedt, die het risico draagt en die zich verbindt tot het leveren van een bepaalde prestatie.

2.1 Wat is een verzekering

- Premie:
Elke vorm van vergoeding door de verzekeraar gevraagd als tegenprestatie voor zijn verbintenissen.

2.1 Wat is een verzekering

- Verzekeringnemer:
Elke persoon of onderneming die als contractspartij aan de verzekeraar vraagt een bepaald risico ten laste te nemen en die daartoe een premie betaalt.
- Verzekerde:
In een schadeverzekering is de verzekerde diegene die door de verzekering is gedekt tegen vermogensschade.
In een persoonsverzekering is de verzekerde diegene in wiens persoon het risico van het verzekerde voorval gelegen is.

2.1 Wat is een verzekering

- Prestatie:

Het door de verzekeraar uit te betalen bedrag of de door hem te verstrekken dienst ter uitvoering van de verzekeringsovereenkomst.

2.1 Wat is een verzekering

- Onzekere gebeurtenis:

Een gebeurtenis die toekomstig en mogelijk is en waarbij de realisatie niet louter afhangt van de wil van één van de partijen.

De onzekerheid van de gebeurtenis kan slaan op het al dan niet voordoen van het risico of het ogenblik waarop het risico zich voordoet.

Het risico mag ten tijde van het sluiten van de overeenkomst nog niet gerealiseerd zijn.

2.1 Wat is een verzekering

- Begunstigde:
De begunstigde is diegene in wiens voordeel de verzekeringsprestaties bedongen zijn.

Principe:

- Zaakschadeverzekering: verzekerde = begunstigde
- Persoonsverzekering: verzekerde zal begunstigde bepalen

→ Denk aan een levensverzekering met een waarborg “overlijden”. Als mijnheer Willekens komt te overlijden is mevrouw Willekens de begunstigde die de bedongen verzekeringsprestatie (de uitkering) zal ontvangen.

2.1 Wat is een verzekering

Een **overeenkomst**, waarbij een partij, de **verzekeraar**, zich er tegen betaling van een vaste of veranderlijke **premie** tegenover een andere partij, de **verzekeringnemer**, toe verbindt een in de overeenkomst bepaalde **prestatie** te leveren in het geval zich een **onzekere gebeurtenis** voordoet waarbij, naargelang van het geval, de verzekerde of de **begunstigde** belang heeft dat die zich niet voordoet.

2.1 Wat is een verzekering: oefening

- Neem je verzekeringsovereenkomst bij de hand.
 - Wie is de verzekeraar?
 - Wie is de verzekeringnemer?
 - Wie is de verzekerde/begunstigde?
 - Wat is de premie?
 - Wat is de onzekere gebeurtenis?
 - Wat is de afgesproken prestatie?

2.1 Wat is een verzekering

2.1.1 Solidariteitsprincipe

Mutualisering: een huis is een huis, een auto is een auto.
Iedereen gelijk voor de wet.

Solidarisering: een rijwoning is geen villa, een Skoda is geen Lamborghini. Premie conform risico.

2.1 Wat is een verzekering

2.1.1 Solidariteitsprincipe

Statistieken geven aan dat de kans op een woningbrand bij een woning met een pannen dak $1/35$ bedraagt in 75 jaar.

Bij een woning met een rieten dak stijgt die kans naar $1/35$ in 30 jaar.

De premie voor een huis met een rieten dak zal dus significant hoger zijn.

2.1 Wat is een verzekering

2.1.1 Solidariteitsprincipe

Sociale zekerheid	Verzekeringen
Mutualisering (<i>denk aan "mutualiteit"</i>)	Solidarisering
Toetredingskost van bijvoorbeeld Marc Coucke is even groot als die van jou	Verzekeringspremie voor een villa is duurder dan die voor een rijwoning
Beheer: overheid	Beheer: verzekeringsonderneming
Verplicht	Veelal niet verplicht (<i>uitzondering zoals BA Auto</i>)

2.1 Wat is een verzekering

2.1.2 Algemene en Bijzondere voorwaarden

In feite zou men voor elk risico een polis met afzonderlijke voorwaarden kunnen opstellen.

Maar omdat de meeste verzekerbare risico's zo vaak voorkomen (een auto, een woning, een gezin) worden door verzekeraars typecontracten opgemaakt.

Voorwaarden die voor elke verzekeringnemer hetzelfde zijn, die algemeen zijn: de **algemene voorwaarden**.

2.1 Wat is een verzekering

2.1.2 Algemene en Bijzondere voorwaarden

Wat dan specifiek en eigen is aan een bepaald risico, wat dat risico dus bijzonder maakt, staat genoteerd in de **bijzondere voorwaarden**.

Een voorbeeld:

Algemene voorwaarden	Bijzondere voorwaarden
Begrippen	Persoonsgegevens verzekeringnemer
Verzekerde waarborgen	Merk, type, nr-plaat, ... van het voertuig
Uitsluitingen	Jaarpremie
...	...

2.1 Wat is een verzekering

2.1.2 Algemene en bijzondere voorwaarden

Het risico waarvoor je een verzekering hebt afgesloten kan wijzigen. Je legt zonnepanelen op je woning, je koopt een nieuwe wagen, ...

Deze aanpassingen zullen genoteerd worden in een **bijakte** of **bijvoegsel** aan de originele polis.

Vaak zullen alleen de wijzigingen genoteerd worden en blijven de overige afspraken uit de originele polis onverminderd in voege. Je kent dus pas de volledige polisinhoud wanneer je de algemene- en bijzondere voorwaarden én alle bijvoegsels kent.

2.1 Wat is een verzekering

2.1.2 Algemene en bijzondere voorwaarden

De verzekeringswet bevat een aantal gegevens die in elke polis verplicht vermeld moeten worden. (Art. 64, §2)

- Datum van afsluiting en datum van inwerkingtreding
- Duur van de overeenkomst
- Identiteit van verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde
- Naam en adres van de verzekeraar
- Naam en adres van de verzekeringstussenpersoon
- De gedekte risico's
- De premie en de wijze waarop die betaald kan worden

(andere wetsartikelen vermelden voor specifieke verzekeringsovereenkomsten nog andere, verplichte gegevens waarover later meer)

2.1 Wat is een verzekering: oefening

- Neem je verzekeringsovereenkomst bij de hand.
 - Welke zijn de algemene voorwaarden?
 - Hoe zijn ze opgebouwd, welke gegevens vind je?
 - Welke zijn de bijzondere voorwaarden?
 - Hoe zijn ze opgebouwd, welke gegevens vind je?
 - Zoek in je bijzondere voorwaarden de verwijzing naar de geldende algemene voorwaarden.
 - Kan je die referentie ook terugvinden op de algemene voorwaarden die je mee bracht?
 - Kan je alle, door Art. 64, §2 verplichte, gegevens terugvinden?
 - Zijn er bijvoegsels aan je contract?
 - Wat zijn de wijzigingen?