



➤ POTJE BREKEN, POTJE BETALEN

DE VERZEKERING
BURGERLIJKE
AANSPRAKELIJKHEID
PRIVÉLEVEN

OIVO

Onderzoeks- en Informatiecentrum
van de Verbruikersorganisaties



Assuralia
Beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen

➤ EEN FAMILIALE BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING VOORKOMT HEEL WAT NARIGHEDEN

In uw privéleven bent u aansprakelijk voor de materiële schade (beschadiging van goederen) of de lichamelijke schade (een verwonding bijvoorbeeld) die u aan een derde hebt veroorzaakt. Het slachtoffer heeft het recht om u daarvoor een **volledige vergoeding** te vragen. Niemand is zonder fout en de financiële gevolgen kunnen zwaar zijn... Het privéleven beperkt zich immers niet tot de familiale sfeer: ook op straat, bij het beoefenen van sport of waar dan ook blijft u aansprakelijk.

Om dit risico niet zelf te moeten dragen kunt u een beroep doen op een verzekering Burgerlijke Aansprakelijkheid (BA) Privéleven, beter bekend als Familiale, Gezinsverzekering of nog Verzekering Privéleven.

Deze verzekering vergoedt de schade waarvoor u in uw privéleven en buiten uw contractuele verplichtingen **burgerlijk aansprakelijk** bent gesteld en vergoedt, na aftrek van een eventuele franchise, wat u aan een derde die de schade heeft geleden, verschuldigd bent.

De familiale verzekering interpreteert het begrip familie heel ruim. Zo wordt ook rekening gehouden met maatschappelijke evoluties en nieuw samengestelde gezinnen. De bedoeling van deze verzekering is u te verzekeren voor schade die u onopzettelijk aan iemand anders toe zou brengen, ongeacht uw status of familiale toestand!

De familiale BA-verzekering dekt eveneens de schade die veroorzaakt werd door u of door personen die met u in gezinsverband wonen, maar ook door uw huispersoneel of uw babysit in de uitoefening van hun functie, of door uw huisdieren. De meeste contracten geven een wereldwijde dekking.

➤ SLEUTELBEGRIPPEN

Aansprakelijkheid	9
Buitencontractuele aansprakelijkheid	16
Derde	19
Franchise	15
Gebrek aan opvoeding	10
Gezin/kot	17
Minderjarige	11
Minimale dekking	17/19
Opzettelijke fout	11/12/22
Persoonlijke aansprakelijkheid	9
Privéleven	15
Rechtsbijstand	26
Uitsluitingen	21
Verhaalrecht	12
Verzekerde	17

➔ HET KAN U OOK OVERKOMEN ...



Te voet, met de fiets of met een skateboard ...

Als u in fout bent, dan bent u ook als voetganger of fietser aansprakelijk voor de schade die u een ander toebrengt, ongeacht of het slachtoffer een voetganger, een fietser of een automobilist is. Een eenvoudige verstrooidheid volstaat en kan zware gevolgen hebben. En dan kan een familiale verzekering heel erg handig zijn.

U bent mama van een groot gezin. U hoeft dus niet overtuigd te worden van de vele risico's die kinderen kunnen veroorzaken.

Natuurlijk hebt u een familiale verzekering gesloten om u in te dekken tegen onaangename verrassingen. Maar hebt u ook een idee van de reikwijdte ervan? Of ze bijvoorbeeld een ernstige, of zelfs opzettelijke fout van uw kind dekt? Of ze ook tussenbeide komt voor feiten die zich voordoen op school, maar ook voor een dwaze streek van uw kotstudent?

Na een aantal jaren op kot hebt u net uw studies afgerond. U zoekt werk en hebt besloten op eigen benen te gaan staan en te verhuizen.

Wanneer u alleen of samen gaat wonen, denkt u er waarschijnlijk over om uw nieuwe woning te verzekeren tegen brand. Een nieuw gezin betekent nieuwe risico's waarbij uw aansprakelijkheid op het spel staat en die uw bescheiden vermogen bedreigen. Ook hier loont het de moeite de voordelen van een familiale verzekering te bekijken!

Net als duizenden honden in België is de uwe goed afgericht en zou hij niemand kwaad doen.

En toch, op een dag vordert men een astronomische vergoeding van u. Want toen uw teerbeminde huisdier plots de straat overstak, diende een automobilist een manoeuvre uit te voeren waarbij hij drie geparkeerde voertuigen beschadigde. De herstelkosten voor de vier auto's zullen integraal voor uw rekening zijn tenzij u uw familiale verzekering kan aanspreken.

Op kamp met de jeugdbeweging gebruikt een kind een hakbijl waarbij hij zich ernstig verwondt. Zijn ouders en het ziekenfonds vinden dat uw zoon als vrijwillige kampleider onvoldoende toezicht heeft gehouden: zij eisen een forse schadevergoeding van u, als ouder van de kampleider.

Indien uw zoon aansprakelijk wordt gesteld kan de rekening fors oplopen, tenzij u uw familiale verzekering kan aanspreken.

U laat uw hond nooit onbewaakt achter?

Toch wordt uw hond tijdens een wandeling waarbij hij aan de lei-band is, plots heel enthousiast tegenover een oud vrouwtje, dat schrikt en zwaar valt. De kosten voor het lange herstel kunnen hoog oplopen en zullen voor uw rekening zijn. Ook hier kan de familiale verzekering tussenkomen!

Wanneer u met pensioen gaat en nadat u een leven lang familiaal verzekerd was, bent u ervan overtuigd dat u nu geen risico meer loopt.

Is dit echt zo? Zeker, nu de kinderen het huis uit zijn, u haast niet meer buiten komt, en hond noch kat heeft. Gedaan met de risico's? Vergeet het maar! Zelfs zonder te bewegen kunt u aansprakelijk zijn voor een schadegeval. Door een bloembak bijvoorbeeld, die van een vensterbank gevallen is op een geparkeerd voertuig, of omdat een voorbijganger gevallen is op het voetpad dat u niet sneeuwvrij gemaakt heeft. U draagt alle kosten die het slachtoffer eist, tenzij u uw familiale verzekering kunt aanspreken.

U bent gescheiden en ziet uw kinderen al jaren niet meer.

Dat verandert niets aan uw ouderlijke aansprakelijkheid. Als uw minderjarig kind een fout begaat is het mogelijk dat u toch voor de kosten moeten opdraaien omdat u een fout in de opvoeding verweten kan worden. Dat kan u veel geld kosten, maar ook hier kan de familiale verzekering in tussenkomen.

U steekt een skipiste over zonder te kijken en een skiër kwetst zich ernstig wanneer hij u tracht te ontwijken.

Omdat uw onvoorzichtigheid de oorzaak van de schade was, zal u die schade volledig moeten ten laste nemen, tenzij u uw familiale verzekering kunt aanspreken.

Tijdens een familiefeestje steekt u vuurwerk af.

Ondanks alle voorzorgsmaatregelen treft een verkeerd gerichte pijl een van uw genodigden, die ernstig gewond raakt. Alle schade is voor uw rekening, tenzij u uw familiale verzekering kunt aanspreken.



➤ ONGEVALLEN IN HET PRIVÉLEVEN GEBEUREN FREQUENT, ZIJN DIVERS EN HAAST NIET TE VOORZIEN

Als u **burgerlijk aansprakelijk** bent, bent u verplicht het slachtoffer te vergoeden voor de schade die hij/zij door uw toedoen geleden heeft. De wet bepaalt dat u **met inzet van uw ganse** vermogen (roerend en onroerend) verplicht bent **de schadelijder integraal te vergoeden**. Of u al dan niet verzekerd bent, speelt hierbij geen rol.

Zoals iedere aansprakelijkheidsverzekering beoogt de **familiale BA-verzekering** de bescherming van uw vermogen tegen de financiële gevolgen van uw fouten, nalatigheden of tekortkomingen die uw aansprakelijkheid in het gedrang brengen.

De familiale BA-verzekering mag in België dan wel niet verplicht zijn, toch kan ze belangrijk blijken aangezien ze een derde vergoedt wanneer u effectief aansprakelijk bent voor een schadegeval. Deze verzekering heeft nog een ander nut: **in geval van betwisting van** uw aansprakelijkheid kan zij opkomen voor uw rechten en de kosten en erelonen van experts en advocaten betalen.

➤ BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID

De familiale BA-verzekering dekt **uw burgerlijke aansprakelijkheid** en die van alle personen die met u in gezinsverband leven voor alle **schade aan derden**, veroorzaakt in het kader van het **privéleven, en buiten overeenkomst**.

Het begrip burgerlijke aansprakelijkheid steunt op slechts vijf artikelen van het Burgerlijk Wetboek (art. 1382 tot en met 1386) maar werd en wordt nog constant uitgebreid en verfijnd door de hoven en rechtbanken die zich moeten uitspreken over concrete situaties.

Artikel **1382 van het Burgerlijk Wetboek**: « Elke daad van de mens, waardoor een ander schade wordt veroorzaakt, verplicht degene door wiens schuld de schade is ontstaan, deze te vergoeden » is de basis van de “burgerlijke aansprakelijkheid”.

Iedere persoon die schade lijdt kan u daarvoor aansprakelijk stellen. Om vergoed te worden, moet hij daarvoor wel een drievoudig bewijs leveren:

1. het bestaan van de **schade**;
2. uw **fout** (die de wet in bepaalde gevallen vermoedt);
3. het **oorzakelijk verband** tussen uw fout en de schade: zonder deze fout zou er geen schade zijn.

Deze fout kan persoonlijk zijn, maar men kan ook aansprakelijk gesteld worden voor andermans daden, en voor een goed of een dier dat men onder zijn hoede heeft.

➤ AANSPRAKELIJK – MAAR VOOR WIE ?

→ **VOOR UZELF** (persoonlijke aansprakelijkheid)



Een **persoonlijke fout** is elke daad die een normaal voorzichtige persoon in gelijkaardige omstandigheden niet zou gesteld hebben.

De ernst van de fout heeft geen belang. Die fout kan het gevolg zijn van een daad maar ook van een nalatigheid of een onvoorzichtigheid. **Elke fout, hoe miniem ook**, brengt uw burgerlijke aansprakelijkheid in het gedrang.

Om een persoonlijke fout te begaan, moet men over onderscheidingsvermogen beschikken (het vermogen om de gevolgen van de eigen daden in te schatten). De rechter oordeelt geval per geval over het onderscheidingsvermogen, maar we nemen aan dat een kind jonger dan zes jaar in de juridische betekenis niet persoonlijk aansprakelijk gesteld kan worden voor zijn fouten.

Is er nog geen onderscheidingsvermogen, dan is er bij een klein kind sprake van een objectief onrechtmatige daad, dit wil zeggen een daad die foutief zou zijn indien een volwassene die had begaan, bijvoorbeeld de straat oversteken zonder te kijken. In dat geval is het geen persoonlijke fout van het kind, maar kunnen de ouders aansprakelijk gesteld worden.

→ VOOR UW KINDEREN (aansprakelijkheid voor andermans daden)

Als ouder bent u aansprakelijk voor uw minderjarige kinderen. De wet vermoedt een dubbele fout van de ouders: een gebrek aan toezicht en een gebrek aan opvoeding.

Willen zij hun aansprakelijkheid ontlopen, dan moeten de ouders bewijzen dat ze die fout niet hebben begaan. In de praktijk is dat erg moeilijk. Sommige rechters vinden dat de ouders enkel moeten bewijzen dat de oorzaak van de feiten buiten de invloedssfeer van hun toezicht en hun opvoeding ligt.

Op de speelplaats kan uw kind een ander kind met een plotse slag verwonden. De aansprakelijkheid van de leraren zal allicht niet in het gedrang komen, want het gaat om uw kind en de opzichter kon zijn plotse daad niet voorzien. En dus zult u aangesproken worden als ouder wegens gebrek aan opvoeding. Ook al meent u niet direct betrokken te zijn, dan nog kunt u een beroep doen op uw familiale verzekering indien u aansprakelijk bent.

De basis van de **aansprakelijkheid van de ouders** (vader en moeder) is de uitoefening van het ouderlijke gezag. Dit betekent tevens dat na een scheiding beide ouders aansprakelijk blijven voor hun kind, zelfs als zij het op dat bewuste moment niet onder hun hoede hebben. Het vermoeden van aansprakelijkheid van de fouten van minderjarige kinderen weegt alleen op de ouders, nooit op anderen, zoals de grootouders of een nieuwe echtgenoot.

Door dit aansprakelijkheidsvermoeden van de ouders kan het slachtoffer zich wenden tot schuldenaars die meer solvabel zijn dan de minderjarige, die meestal niet over eigen financiële middelen beschikt.

Kinderen aansprakelijk?

Uw minderjarig kind (dat de volle leeftijd van 18 jaar niet heeft bereikt) kan als burgerlijk aansprakelijk beschouwd worden. Het begaat een fout wanneer het, als het schade berokkent aan anderen, over onderscheidingsvermogen beschikt. Dit houdt in dat het over het vermogen beschikt om de schadelijke gevolgen van zijn daden in te schatten.

De wet legt geen leeftijd vast waarop verondersteld wordt dat het minderjarig kind onderscheidingsvermogen heeft. Dit moet per geval nagegaan worden, volgens de persoonlijke mogelijkheden van elk kind. De rechter houdt niet alleen rekening met de aard van de schadeverwekkende daad, maar ook met de intellectuele ontwikkeling, de leeftijd, de sociale omgeving en de opvoeding van het kind.

De leeftijd waarop men verondersteld wordt over het nodige onderscheidingsvermogen te beschikken is in ieder geval niet dezelfde als die waarop men burgerrechtelijk bekwaam is, namelijk 18 jaar. Een minderjarig kind kan dus perfect burgerlijk aansprakelijk zijn voor zijn daden. De algemene tendens is dat tot de leeftijd van 6 jaar van een kind geen onderscheidingsvermogen verwacht wordt, terwijl dit voor een kind van 10 jaar of ouder wel zo is.

Heel wat familiale BA-polissen dekken de **aansprakelijkheid van kinderen** ten gevolge van een opzettelijke fout of een grove fout tot de leeftijd van 16 jaar. Dit is een uitzondering op het principe dat een aansprakelijkheidsverzekering opzettelijke fouten niet dekt.

De opzettelijke of grove fout van de minderjarige kan dus ook uitgesloten zijn van de waarborg van de familiale BA-polis. Niettemin dekt die in principe altijd de aansprakelijkheid van de ouders voor hun minderjarige kinderen, welke ook de feiten zijn.

In dat geval wordt het slachtoffer vergoed door de verzekeraar die zich een **recht op verhaal**, dat begrensd is op 31.000 euro, tegen het minderjarige kind kan voorbehouden.

Het maximumbedrag van het verhaal wordt als volgt bepaald:

- ingeval de netto-uitgaven niet meer bedragen dan 11.000 euro, kan de verzekeraar het verhaal integraal uitoefenen;
- ingeval de netto-uitgaven meer bedragen dan 11.000 euro, wordt dat bedrag verhoogd met de helft van het saldo boven de 11.000 euro.

SCHADEGEVALLEN OP SCHOOL

Naar aanleiding van een ongeval op school kunnen meerdere aansprakelijkheden in het gedrang komen die elkaar niet noodzakelijk uitsluiten:

- die van de school,
- die van de ouders en
- die van het minderjarige kind uit hoofde van zijn persoonlijke aansprakelijkheid.

→ VOOR HUISDIEREN DIE U ONDER UW HOEDE HEEFT

Voor elk dier waarvan u het gedrag kan beïnvloeden bent u aansprakelijk als eigenaar of bewaarder indien het schade veroorzaakt. Wilde dieren zijn dus uitgesloten omdat die niemand toebehoren. De familiale BA-verzekering dekt alle huisdieren maar dekt niet het vee noch paarden, tenzij bij uitbreiding van de dekking. Lees uw verzekeringscontract er goed op na indien u bijzondere dieren zoals herten of struisvogels zou hebben.

Het risico op hondenbeten is een belangrijke reden om een familiale verzekering te sluiten, maar een huisdier kan nog voor heel wat andere schade veroorzaken die eveneens gedekt kan zijn. Zelfs de braafste hond kan aan uw aandacht ontsnappen en bijvoorbeeld een autobestuurder doen schrikken, die om het dier te ontwijken, een bruske manoeuvre moet maken dat schade veroorzaakt.

→ VOOR DE GOEDEREN DIE U ONDER UW HOEDE HEEFT

Als het goed dat u onder uw hoede hebt, een gebrek vertoont dat aan de basis ligt van schade, dan bent u aansprakelijk.



Uw gast gaat op een plooiestoel zitten die u hem aanbiedt, verliest het evenwicht en loopt een letsel op. Als hij bewijst dat die stoel een gebrek vertoonde die de schade heeft veroorzaakt, dan kan uw familiale verzekering tussenbeide komen.

Dit is het soort aansprakelijkheid die aan de aandacht van vele mensen ontsnapt. Mensen denken soms ver-

keerdelijk zo'n verzekering niet nodig te hebben omdat ze alleen zijn, geen gezelschapsdieren hebben en niet meer buiten komen. Nochtans is het mogelijk dat zelfs zonder actie schade aan een ander wordt berokkend. Een dakpan die loskomt of een slecht gesloten venster dat breekt ten gevolge van een windstoot kan schade berokkenen aan een voorbijganger. Dit is de soort situaties waarvoor een slachtoffer u aansprakelijk kan stellen en waarvoor de familiale verzekering tussenbeide kan komen.

Aansprakelijkheid voor goederen omvat ook tuinbeplantingen en andere onbebouwde terreinen waarvan u eigenaar bent en de bewaring over heeft. Denk bijvoorbeeld maar aan een boom of zelfs takken die schade aan derden berokkenen.

U kunt zich bevrijden van uw aansprakelijkheid in geval van **overmacht**. Dit zal onder meer het geval zijn wanneer een boom omvalt bij een uitzonderlijk hevige storm.

→ VOOR DE INSTORTING VAN EEN GEBOUW WAARVAN U EIGENAAR BENT

Enkel de eigenaar is aansprakelijk voor de schade door de instorting veroorzaakt, wanneer deze te wijten is aan een verzuim aan onderhoud of door een gebrek in het gebouw. De instorting van een gebouw veronderstelt een verregaande staat van verwaarlozing of verrotting die de instorting veroorzaakt van het gebouw of een deel ervan, zoals een schoorsteen.

➤ «FAMILIALE» EN «PRIVÉLEVEN»



Om de burgerlijke aansprakelijkheid van u en alle leden van uw gezin te dekken in alles wat kan overkomen in uw privéleven, kunt u beslissen een verzekering BA-privéleven af te sluiten.

« Familiale » omdat alle personen die in gezinsverband leven verzekerd zijn voor de fouten die zij (als verzekerde) veroorzaken aan derden. Zij komt dus niet tussen voor schade die personen die in gezinsverband leven aan elkaar toebrengen. Een **derde** is met andere woorden elke persoon die niet door het contract verzekerd is.

De familiale verzekering komt alleen tussen in het kader van het privéleven. Zij komt bijvoorbeeld tussen

- bij sport of ontspanning (fiets, ski, ...);
 - in uw vrije tijd, bij knutselwerk of tuinieren;
 - bij een tijdelijk privéverblijf in een hotel of camping;
 - als voetganger of fietser;
 - als vrijwilliger, bijvoorbeeld in een jeugdbeweging of een vereniging.
- In dit laatste geval heeft de familiale verzekering een aanvullend karakter want veel verenigingen, clubs en jeugdbewegingen sluiten specifieke verzekeringen af die de aansprakelijkheid van hun leden dekken.

In uw privéleven dekt de familiale BA-verzekering uitsluitend de burgerlijke aansprakelijkheid **buiten** de contractuele sfeer.

Alleen schade veroorzaakt **buiten een contractuele band of een arbeidsovereenkomst** kan vergoed worden door de familiale BA-verzekering. Er wordt dus niet vergoed als het gaat om een aansprakelijkheid die voortvloeit uit een fout in de uitvoering van een overeenkomst.

In de volgende gevallen kan u dus geen beroep doen op de familiale BA-verzekering.

- U of uw kind beschadigt de maaimachine die u gehuurd hebt bij een professional of zelfs gewoon van uw buur hebt geleend. Huren of lenen zijn immers een “overeenkomst” en in dat geval komt uw contractuele aansprakelijkheid in het gedrang en zal de familiale BA-verzekering niet vergoeden.
- U huurt een appartement aan zee. Uw hond beschadigt een zetel. Dan bent u aansprakelijk, maar de verzekeraar zal niet vergoeden omdat het gaat om een aansprakelijkheid die voortvloeit uit een fout in de uitvoering van een huurcontract (huurschade aan de zetel).

LET OP!

Er is vaker sprake van een contractuele band dan men denkt. Een contract kan immers bestaan zonder dat dit schriftelijk vastgelegd wordt.

WIE IS VERZEKERD ?

Om de consument te beschermen legt de reglementering enkele minimumvoorwaarden op die gelden voor elke familiale BA-verzekering.

Zo bepaalt het van wie de aansprakelijkheid verzekerd is.

Naast uzelf moet het contract dekking verlenen aan volgende personen:

- uw samenwonende echtgenoot;
- alle bij u inwonende personen, met inbegrip van studenten die om studieredenen buiten het hoofdverblijf verblijven;
- het huispersoneel en de gezinshulp, wanneer zij handelen in de privédienst van de verzekerde;
- personen die buiten elke beroepsactiviteit belast zijn met de bewaking van uw kinderen en uw huisdieren, telkens als hun aansprakelijkheid ingevolge deze bewaking in het geding komt.

Familiale BA-verzekeringsovereenkomsten zijn aangepast aan de realiteit van het hedendaagse leven en kunnen ook de aansprakelijkheid dekken van onder andere:

- uw samenwonende partner;
- personen die bij u inwonen, maar elders verblijven wegens gezondheidsredenen, omdat ze op reis zijn of door hun werk;
- uw minderjarige kinderen en die van uw samenwonende echtgenoot of partner, ook al wonen ze niet meer bij u;

- personen die economisch afhankelijk zijn van u, van uw samenwonende echtgenoot of partner, ook al wonen ze niet meer bij u;
- minderjarige kinderen van derden wanneer ze onder de hoede staan van een verzekerde die bij u inwoont;
- personen die tijdelijk bij u verblijven tijdens de vakantie of tijdens familiale of uitzonderlijke evenementen;

Kijk steeds goed de algemene voorwaarden van uw verzekeringscontract na om te weten of uw contract aangepast is aan uw bijzondere situatie.

➤ WAT DE FAMILIALE BA-VERZEKERING MOET VERZEKEREN

De reglementering bepaalt wat minimaal moet verzekerd worden. Bovenop die minimumvoorwaarden staat het de verzekeraars vrij die uit te breiden naargelang van de behoefte en de wensen van de verzekerden. Ga hier dus niet lichtzinnig over, maar bespreek dit goed met je verzekeraar, agent of makelaar!



MINIMUM VERZEKERDE BEDRAGEN

Iedere overeenkomst waarborgt minimaal 24 miljoen euro voor lichamelijke schade en 1,2 miljoen euro voor materiële schade (geïndexeerde bedragen van 2012). Vele overeenkomsten bieden echter een waarborg die drie tot viermaal groter is voor de materiële schade.

De reglementering laat de verzekeraars toe een franchise te voorzien. Dit is het deel van de schade dat u zelf moet dragen. Het geïndexeerd bedrag daarvan schommelt in de meeste contracten rond de 240 euro (cijfers 2013) en is meestal beperkt tot de materiële schade.

Naast deze vrijstelling die het slachtoffer rechtstreeks van de aansprakelijke moet eisen, heeft het slachtoffer de waarborg volledig vergoed te worden door de verzekeraar van de aansprakelijke, gelet op de grootte van de door de wetgever opgelegde bedragen.

Daarnaast heeft de verzekerde de geruststellende zekerheid dat zijn vermogen zelfs bij zeer zware schadegevallen buiten schot zal blijven.



GEOGRAFISCHE REIKWIJDTE

De waarborg moet volgens de reglementering minstens geldig zijn in Europa en de landen rond de Middellandse Zee.

De waarborg geldt echter meestal wereldwijd.

➤ WAT DE FAMILIALE VERZEKERING MAG UITSLUITEN

De reglementering bepaalt ook wat de familiale BA-verzekering mag uitsluiten.

Alleen schade veroorzaakt aan derden is gedekt: schade veroorzaakt aan een verzekerde (echtgenoot, kinderen ...) is dus niet gedekt. Bijvoorbeeld: een kind breekt het televisietoestel van zijn ouders of maakt de computer van zijn zus stuk.

LET OP !

De familiale verzekering dekt eveneens de lichamelijke schade die een verzekerde toebrengt aan een kinderopvang of een gezinshulp, die in dat geval als derden beschouwd worden.

Familiale BA-polissen **mogen alleen de schade uitsluiten zoals opgesomd in het Koninklijk Besluit**. Niets anders mag uitgesloten worden. De volgende schade mag onder andere uitgesloten worden:

- schade die al gedekt is door een verplichte verzekering (bijvoorbeeld BA-auto); zo volstaat een familiale verzekering voor een elektrische fiets maar niet voor een gemotoriseerde rolstoel;
- schade veroorzaakt door het gebruik van zeilboten van meer dan 200 kg of schade veroorzaakt door motorboten (bijvoorbeeld jetski);
- schade veroorzaakt door het gebruik van luchtvaartuigen;
- schade veroorzaakt door het beoefenen van de jacht alsmede de wildschade;

- schade veroorzaakt door rijpaarden waarvan u eigenaar bent. Als u echter een geleend of gehuurd paard berijdt, moet de verzekeraar vergoeden;
- schade veroorzaakt door andere dieren dan huisdieren.

In de praktijk gaan de meeste verzekeraars die de burgerlijke aansprakelijkheid privéleven dekken verder dan de door de reglementering opgelegde minimumvoorwaarden om rekening te houden met de evolutie van de samenleving.

De meeste van die risico's uit het privéleven kunnen bovendien opgenomen zijn in een **uitbreiding van de waarborg** in de familiale verzekering. Controleer bijvoorbeeld indien u eigenaar bent van rijpaarden of uw familiale verzekering in die uitbreiding voorziet.

Zijn altijd uitgesloten :

- Een opzettelijk veroorzaakte schade kan krachtens de wet nooit het voorwerp uitmaken van een verzekering omdat dit indruist tegen de openbare orde. De **opzettelijke fout** is het willens en wetens veroorzaken van schade. De reglementering laat wel een uitzondering toe: de familiale BA-verzekering kan de opzettelijke daad veroorzaakt door een kind jonger dan 16 jaar of dat de jaren van onderscheids niet heeft bereikt wel dekken (zie p. 11);
- de verzekeraar kan zijn tussenkomst weigeren indien de schade het gevolg is van een **grove fout** die uitdrukkelijk en limitatief in de verzekeringspolis opgesomd is;
- schade die voortvloeit uit **beroepsactiviteiten**.

Zijn meestal uitgesloten:

→ de **schade tussen verzekerden**:

- Een jongen duwt zijn broer van de trap;
- Een verstrooide mama laat haar baby van het luierkussen vallen.

Die risico's kunnen opgenomen worden in een persoonlijke "ongevallenverzekering":

LET OP !

Verzekeraars kunnen meer dekken dan wat de wet vereist. In bepaalde specifieke gevallen kan de persoon die door het contract als verzekerde is aangeduid ook derde zijn. Sommigen dekken ook schade aan een toevertrouwd of geleend voorwerp. Het loont dus echt de moeite om de voorwaarden op dergelijke belangrijke details na te pluizen.

Hoe een verzekering BA-privéleven te kiezen?

De wetgever heeft bepaald dat alle verzekeringsovereenkomsten BA-privéleven aan minimumvoorwaarden moeten voldoen. Voor de consument biedt het een geruststelling te weten wie moet verzekerd zijn en voor welke minimumbedragen.

Uitgaande van deze minimumvoorwaarden die verplicht in de verzekeringsovereenkomsten BA-privéleven moeten opgenomen worden, dient iedereen rekening te houden met de eigen situatie. Iemand die regelmatig reist over alle continenten zou de territoriale reikwijdte van zijn verzekering moeten nagaan. De ouders van scoutsleiders die toezicht hebben over relatief moeilijke kinderen zullen nagaan of de vergoedingsplafonds volstaan.

Wees in het bijzonder attent voor de beschrijving van de verzekerde personen: hou daarbij rekening met de samenstelling van uw gezin en de personen op wie u een beroep doet om u bij te staan in uw privéleven.

Geef dus duidelijk aan welke risico's u wil laten verzekeren. Die mededelingsplicht geldt voor alle verzekeringscontracten, en dus zeker ook voor de familiale BA verzekering. Verzekeraars helpen u hierbij met een vragenlijst. Vul die correct in. Hebt u al schade geleden, deel het dan ook mee. Als u de verzekeraar misleidt door het opzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens over het risico is het contract nietig en is er geen schadevergoeding.

Lees hoe dan ook uw verzekeringscontract na en let hierbij op of minder voorkomende risico's zoals het bezit van rijpaarden, een motorboot of een zeer grote tuin al dan niet gedekt zijn. Het zal u een desillusie besparen en vooral financiële gevolgen die u niet zou kunnen dragen.

LET OP !

Wees eerlijk

Wanneer u een familiale verzekering wil afsluiten is het erg belangrijk de verzekeraar correct in te lichten over de risico's die hij aangaat. Indien u hem opzettelijk iets verzwijgt of niet meedeelt is de overeenkomst nietig en moet u niet rekenen op zijn tussenkomst als er iets voorvalt.

Probeer ook niet bij een schadegeval te liegen over de identiteit van wie de schade heeft veroorzaakt of over het schadebedrag. Bij bewezen fraude zijn de sancties zwaar.

Als u geconfronteerd wordt met een schade waarin een aansprakelijkheid op het spel staat

Er doet zich schade voor waarvoor u aansprakelijk zou kunnen zijn. Een derde vraagt de vergoeding van de schade. Wat te doen?

De wet verplicht iedere verzekerde een schadegeval zo snel mogelijk aan te geven. De verzekeraars kunnen zo de nodige schikkingen treffen om voor uw rechten op te komen, om na te gaan of de eisen van de derden legitiem zijn en zo ja, hen te vergoeden voor de geleden schade ten gevolge van uw aansprakelijkheid.

Beschrijf de feiten en omstandigheden zo precies mogelijk. Dit kan de eventueel betrokken verzekeraars helpen om de schade sneller in te schatten. Hou het in die aangifte bij de feiten en laat de verzekeraars de aansprakelijkheden vaststellen.

LET OP !

De aansprakelijkheid kan gedeeld zijn. Een rechter kan perfect oordelen dat het slachtoffer van schade deels aansprakelijk is, bijvoorbeeld omdat hij/zij de hond die gebeten heeft, uitgedaagd heeft.

Geef zowel de materiële als lichamelijke schade aan en lever er het bewijs van (facturen, foto's,...).

Zijn er getuigen? Zo kunt u vermijden dat de partijen bij hun standpunt blijven en het dossier blokkeren.

Rechtsbijstand

Als u schade veroorzaakt waarvoor u aansprakelijk zou kunnen zijn, dan zal uw verzekeraar BA-privéleven het voor u opnemen. Hij zal u zo nodig verdedigen tegen een derde die beweert dat u aansprakelijk bent, en nagaan of hij moet tussenbeide komen.

U kunt echter zelf het slachtoffer van schade zijn waarvoor iemand anders aansprakelijk zou kunnen zijn. In dat geval kan de interventie van uw rechtsbijstandsverzekeraar waardevol blijken: hij kan u begeleiden bij uw eerste stappen om schadeherstel te krijgen, aan de hand van juridisch advies bijvoorbeeld, door uw aandacht te vestigen op de details waaraan u bij gebrek aan ervaring niet denkt, en door u te helpen bij het verzamelen van bewijzen. Zo kan hij snel de nodige maatregelen treffen, zoals de aanstelling van een deskundige. Hij zal uw belangen doen gelden op minnelijke wijze indien mogelijk, en door de gerechtskosten ten laste te nemen mocht het zover komen, doorgaans tot een bepaald maximumbedrag afhankelijk van het contract.

Sommige contracten voorzien een dekking "rechtsbijstand", maar u kunt ook een aparte rechtsbijstandsverzekering afsluiten.

Voor meer details: lees de brochure "rechtsbijstand".

DE VERZEKERING BA PRIVÉLEVEN



DEKT

AANSPRAKELIJKE

- persoonlijk
- voor anderen, dieren, goederen

Fout

- in uw privéleven
- buiten elk contract om

UITGESLOTEN

- zware fout als in het contract vermeld
- opzettelijke fout



UITZONDERING

kinderen < 16 jaar
of jaren des ondersheids

VERGOEDT

SLACHTOFFER = DERDEN

(in principe:
niet de verzekerden)

Schade

lichamelijk :
min. 24 miljoen € waarborg
materieel :
min. 1,2 miljoen € waarborg

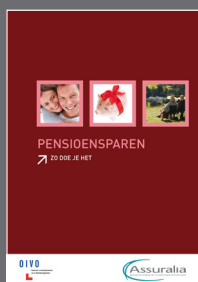
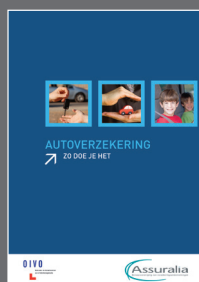
→ **Oorzaak** →

HEBT U NOG VRAGEN?

Als u na het lezen van deze brochure nog met vragen zit, dan kan u terecht op de websites van Assuralia (www.assuralia.be en www.abcverzekering.be) waar u een heleboel basisinformatie en veel gestelde vragen vindt. Ook uw verzekeringstussenpersoon – de makelaar of verzekeringsagent dus – of uw verzekeraar staan klaar om uw vragen te beantwoorden.



Reeds in dezelfde reeks verschenen:



U kunt ook door deze brochures bladeren op www.issuu.com/assuralia

Deze brochure is een initiatief van Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen, in samenwerking met het OIVO, het Onderzoeks- en Informatiecentrum van de Verbruikersorganisaties.