

# INHOUD

<b>OVER DE AUTEURS</b>	11
<b>HOOFDSTUK 1. MAATSCHAPPELIJK EN ECONOMISCH BELANG VAN VERZEKERINGEN</b>	15
1 Verzekeren van risico's	18
1.1 Fasen in riskmanagement	19
1.2 Tussenkost van de overheid	22
2 De verzekeringsmarkt in België	25
2.1 Instellingen en verenigingen FSMA en NBB	25
2.2 Verzekeringstussenpersonen	27
2.3 Verzekeringsmaatschappijen	28
2.4 Tewerkstelling in de sector	31
3 De verzekeringsmarkt in Europa	32
4 De financiële situatie van de verzekeringsmaatschappijen	33
4.1 Rendabiliteit	36
4.2 Solvabiliteit	37
4.3 Analyse van enkele BOAR-takken	40
4.4 Analyse van Leven	40
TEST JE KENNIS	42
<b>INTERMEZZO: JONGERENCASE</b>	45
<b>HOOFDSTUK 2. VERZEKERINGSTECHNIEK</b>	53
1 De wiskundige reserve van een levensverzekeringsovereenkomst	56
2 De voorzieningen in schadeverzekeringen	57
3 Toepassing op de case	59
TEST JE KENNIS	62
<b>HOOFDSTUK 3. BASISBEGRIPPEN UIT DE VERZEKERINGSSECTOR</b>	65
1 Een verzekeringsovereenkomst	67
1.1 De verzekeraar	67
1.2 De verzekeringstussenpersoon	68

1.3	De verzekeringnemer	69
1.4	De verzekerde	70
1.5	De begunstigde of rechthebbende	70
1.6	De NBB en de FSMA	71
1.7	De Ombudsman van de Verzekeringen	73
2	Verzekeringsdocumenten	75
2.1	Het verzekeringsvoorstel	75
2.2	De verzekeringsaanvraag	76
2.3	De voorafgetekende polis	76
2.4	De verzekeringspolis	77
2.5	Het bijvoegsel (bijakte of avenant)	78
2.6	Het vervaldagbericht	78
3	Andere begrippen	80
3.1	Vrijstelling of franchise	80
3.2	Wachttijd	82
	TEST JE KENNIS	83

## **HOOFDSTUK 4. BASISOVERZICHT VERZEKERINGSPRODUCTEN** 85

1	Mobiliteit	87
1.1	Verzekering BA motorrijtuigen	87
	a. Waarborgen	88
	b. Wat bij schade?	91
1.2	Omniumverzekering	96
	a. De waarborgen	96
	b. Schadegeval	98
1.3	Dekking bestuurder en inzittenden	99
1.4	Dekking bijstand	100
2	Patrimonium	101
2.1	Wie heeft belang bij een goede brandverzekering?	101
2.2	Verzekerde personen	102
2.3	De waarborgen	103
	a. Basiswaarborgen	104
	b. Keuze waarborgen	106
2.4	Verzekerde waarde	108
	a. Gebouw	108
	b. Inhoud	109
	c. Verzekering in eerste risico?	110
2.5	Schaderegeling	110
2.6	Premie	111
2.7	Specifieke vragen	112

3	Aansprakelijkheid	112
3.1	Verzekerde waarborgen	113
3.2	Verzekerde personen	114
3.3	Uitsluitingen	116
3.4	Enkele specifieke situaties	116
3.5	Schaderegeling	119
3.6	Premie en vrijstelling	120
4	Personen	120
4.1	Persoonlijke ongevallenverzekering	121
a.	Ongeval	121
b.	Doel van een ongevallenverzekering	122
c.	Dubbel verzekerd?	124
4.2	Arbeidsongevallenverzekering	124
4.3	Verzekering huispersoneel	125
a.	Huispersoneel – verzekerde personen	126
b.	Wat vergoedt een verzekering huispersoneel?	127
c.	Wat als men geen verzekering huispersoneel afgesloten heeft?	127
4.4	Hospitalisatieverzekering	128
a.	Hoe werkt het systeem van een ziekenfonds en wat wordt terugbetaald?	129
b.	De praktijk	129
c.	Remgeld	130
d.	Opname in een ziekenhuis	130
e.	Geconventioneerd of niet?	131
f.	En wat bij een spoedopname?	131
g.	Sociale beschermingsmaatregelen	131
h.	Afsluiten van een hospitalisatieverzekering	132
i.	De waarborgen	133
j.	Enkele specifieke kenmerken of begrippen van een hospitalisatieverzekering	135
k.	Waar kun je een hospitalisatieverzekering onderschrijven?	138
5	Finance	139
5.1	Levensverzekering met dekking bij overlijden	139
5.2	Spaarverzekeringen en pensioenverzekeringen	142
6	Bijstand	147
6.1	Rechtsbijstand	147
6.2	Reisbijstand	150
	TEST JE KENNIS	161

<b>HOOFDSTUK 5. BASISWETGEVING</b>	<b>163</b>
1 Wet landverzekeringsovereenkomst	165
1.1 Ontstaan en opzet van de wet landverzekeringsovereenkomst	165
a. De wet van 11 juni 1874	165
b. De wet van 25 juni 1992 op landverzekeringsovereenkomst	166
c. Specifieke wetgeving met betrekking tot bepaalde verzekeringstakken	168
1.2 Het sluiten van een verzekeringsovereenkomst	169
a. Wat is een verzekering(sovereenkomst)?	169
b. De verzekeringspolis	171
1.3 Wijzigingen tijdens de looptijd van de polis	182
1.4 Opzegging van de polis	184
1.5 Het schadegeval	187
1.6 Enkele begrippen	191
1.7 Een korte schets van de verschillende soorten verzekeringen	194
a. De zaakverzekeringen	194
b. Aansprakelijkheidsverzekeringen	196
c. Rechtsbijstandsverzekeringen	199
d. Persoonsverzekeringen	200
2 Controlewetgeving	201
2.1 Doel	201
2.2 Toepassingsgebied	201
2.3 FSMA	202
2.4 Financiële, technische en juridische controle	202
2.5 Geheel of gedeeltelijke vereffening van de verzekeringsverrichtingen	202
3 Wet op de (her)verzekeringbemiddeling en distributie van verzekeringen	203
3.1 Doel	203
3.2 Toepassingsgebied	203
3.3 Inhoud van de wet	204
3.4 Sociaal statuut	207
TEST JE KENNIS	208

<b>HOOFDSTUK 6. SOFT-LAW</b>	<b>211</b>
1 Gedragscode inzake reclame of informatieverstrekking over individuele levensverzekeringen	213
1.1 Basisprincipes	213
1.2 Financiële infofiche levensverzekering: algemeen	214
1.3 Voorbeeld financiële infofiche	216
2 Moratorium op nodeloos complexe producten	218
TEST JE KENNIS	221

<b>HOOFDSTUK 7. ANDERE WETGEVING</b>	<b>223</b>
1 De wet ter voorkoming van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme	225
1.1 Juridisch kader	225
a. Welke handelingen vallen onder de antiwitwaswet?	226
b. Wanneer is de herkomst van geld of activa te beschouwen als ‘illegaal’?	227
c. Welke verplichtingen vloeien voort uit de wet?	228
1.2 Taakverdeling	232
a. De taken van de verzekeringstussenpersoon bestaan hoofdzakelijk uit:	233
b. De taken van de verzekeringsonderneming bestaan hoofdzakelijk uit:	235
1.3 Tabel van de knipperlichten	236
1.4 Taakverdelingschema tussen de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen	244
2 WMPC	251
2.1 Verkoop op afstand	251
a. Begrippen en toepassingsgebied	252
b. Precontractuele informatieverplichtingen	256
c. Default-opties bij verkoop via internet	266
d. Herroepingsrecht	266
e. Inwerkingtreding van de overeenkomst	269
f. Bewijs, aansprakelijkheid en sancties	270
g. Standaardclausules	271
2.2 Gezamenlijk aanbod	274
a. Gezamenlijk aanbod voor financiële diensten verboden	274
b. Uitzonderingen op het verbod	275
2.3 MIFID-regelgeving	275
TEST JE KENNIS	277

<b>BIJLAGE 1</b>	
<b>VOORBEELD VAN EEN NOG IN TE VULLEN VERZEKERINGSVOORSTEL VOOR EEN WONINGVERZEKERING</b>	<b>279</b>

<b>BIJLAGE 2</b>	
<b>VOORBEELD VAN EEN VERZEKERINGSAANVRAAG VOOR EEN AUTOVERZEKERING MET ALS GEKOZEN WAARBORGEN BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID, RECHTSBIJSTAND EN BESTUURDER</b>	<b>283</b>

<b>BIJLAGE 3</b> <b>VOORBEELD VAN EEN VOORAFGETEKENDE POLIS VAN EEN</b> <b>HUURDERSVERZEKERING VOOR EEN APPARTEMENT</b>	286
<b>BIJLAGE 4</b> <b>VOORBEELD VAN DE ALGEMENE POLISVOORWAARDEN</b> <b>VAN EEN AUTOVERZEKERING</b>	293
<b>BIJLAGE 5</b> <b>GLIBAAL VOORBEELD UIT DE PRAKTIJK VAN DE</b> <b>AUTOVERZEKERINGEN MET BETREKKING TOT DE BIJZONDERE</b> <b>VOORWAARDEN, HET BIJVOEGSEL EN HET VERVALDAGBERICHT</b>	306
<b>BIJLAGE 6</b> <b>BIJZONDERE VOORWAARDEN SCHADE AAN PARTICULIERE ZAKEN</b>	316
<b>BIJLAGE 7</b> <b>VOORBEELD VAN EEN OPZEGBRIEF</b>	317
<b>BIJLAGE 8</b> <b>VOORBEELD VAN EEN VERVALDAGBERICHT</b>	318
<b>INDEX</b>	321