

HANDBOEK BIJZONDER GERELEMENTEERDE  
VERZEKERINGSCONTRACTEN



HANDBOEK BIJZONDER  
GEREGLEMENTEERDE  
VERZEKERINGSCONTRACTEN

Zevende bijgewerkte en  
geactualiseerde editie

Philippe COLLE

*Hoogleraar aan de Vrije Universiteit Brussel*



intersentia

Antwerpen – Cambridge

De stof is bijgehouden tot 20 juni 2019.

Handboek bijzonder gereguleerde verzekeringscontracten. Zevende  
bijgewerkte en geactualiseerde editie  
Philippe Colle

© 2019 Intersentia  
Antwerpen – Cambridge  
[www.intersentia.be](http://www.intersentia.be)

ISBN 978-94-000-1069-7 (paperback)  
ISBN 978-94-000-1068-0 (gebonden)  
D/2019/7849/108  
NUR 827

Alle rechten voorbehouden. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van de uitgever.

# INHOUD

*Randnr.*

Hoofdstuk I.	
De brandverzekering .....	1
Deel I. De brandverzekering-zaakverzekering .....	1
Afdeling 1. Aard van de brandverzekeringsovereenkomst .....	1
Afdeling 2. Toepasselijke wetgeving .....	3
I. Toepassingsgebied van het KB van 24 december 1992 .....	4
II. Uitsluitingen .....	6
Afdeling 3. De verzekerde risico's	
I. Brand .....	7
II. Bijkomende dekkingen .....	8
A. Verplichte bijkomende dekkingen	
1. De wet betreffende de verzekeringen .....	9
a. Reddingskosten .....	9
b. Schadegeval buiten de verzekerde goederen .....	11
c. Natuurrampen .....	12
1) Gedekte natuurrampen .....	13
2) Gedekte schade .....	14
3) Uitsluitingen .....	15
4) De termijnen voor de schadevaststelling en de betaling .....	16
5) De vrijstelling en de bijpremie .....	17
6) Het Tariferingsbureau .....	18
7) Dekkingslimieten en Rampenfonds .....	19
8) Besluit .....	20
2. Het Brandverzekeringsbesluit .....	21
a. Aanslag en arbeidsconflict .....	22
b. Storm .....	24
B. Facultatieve bijkomende dekkingen .....	25
Afdeling 4. De verzekerde personen .....	27

Afdeling 5. De duur en de wijziging van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	30
I. De duur . . . . .	30
II. De wijziging van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	32
Afdeling 6. De minimumwaarborgen . . . . .	33
I. Verzekerde risico's en verzekerde personen . . . . .	34
II. Waardering van het verzekerde goed . . . . .	35
III. Oververzekering en onderverzekering . . . . .	38
A. De overdraagbaarheidsclausule . . . . .	38
B. De evenredigheidsregel . . . . .	39
C. Uitzonderingen . . . . .	40
IV. Omvang van de vergoeding . . . . .	42
A. Algemeen . . . . .	42
B. Nieuw- of herbouwwaarde . . . . .	43
C. Aangenomen waarde of andere waarden . . . . .	48
D. Vrijstelling . . . . .	49
V. Uitkeringstijdstip van de vergoeding . . . . .	51
A. Wederopbouw of wedersamenstelling . . . . .	53
B. Vervanging . . . . .	54
C. Andere gevallen . . . . .	55
D. Regels gemeenschappelijk aan voornoemde gevallen . . . . .	56
1. Termijnverlenging . . . . .	58
2. Rechten van hypothecaire en bevoorrechte schuldeisers . . . . .	60
Deel II. De aansprakelijkheidsverzekering in geval van brand . . . . .	62
Afdeling 1. Algemeenheden – Toepasselijke wetgeving . . . . .	62
Afdeling 2. De verzekering van het huurrisico . . . . .	63
I. Huurdersaansprakelijkheid bij brand . . . . .	64
II. Bijzondere bepalingen . . . . .	68
A. Onderverzekering . . . . .	69
B. Omvang en uitkeringstijdstip van de vergoeding . . . . .	70
C. Rechtstreekse vordering . . . . .	73
1. Eigen recht . . . . .	74
2. Excepties . . . . .	76
3. Verjaring . . . . .	77
Afdeling 3. De verzekering tegen het verhaal van derden . . . . .	78
I. Het verhaal van derden . . . . .	78

II.	Bijzondere bepalingen . . . . .	81
A.	Over- en onderverzekering . . . . .	82
B.	Omvang en uitkeringstijdstip van de vergoeding . . . . .	83
C.	Rechtstreekse vordering . . . . .	87
Deel III. De wet van 30 juli 1979 betreffende de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake brand en ontploffing voor inrichtingen toegankelijk voor het publiek . . . . . 88		
Afdeling 1. Preventie van branden en ontploffingen . . . . . 89		
Afdeling 2. De objectieve aansprakelijkheid en overeenkomstige verplichte verzekering inzake brand en ontploffing . . . . . 90		
I.	Objectieve aansprakelijkheid . . . . .	91
II.	Verplichte aansprakelijkheidsverzekering . . . . .	95
A.	Eigen recht van de slachtoffers . . . . .	96
B.	Excepties. . . . .	98
C.	Verjaring . . . . .	99
D.	Subrogatie van de verzekeraar . . . . .	100
III.	Sancties. . . . .	101
Hoofdstuk II.		
De gezinsaansprakelijkheidsverzekering . . . . . 102		
Afdeling 1. Aard van de gezinsaansprakelijkheidsverzekering. . . . . 103		
Afdeling 2. Toepasselijke wetgeving		
I.	De wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen . . . . .	104
II.	Het koninklijk besluit van 12 januari 1984. . . . .	104bis
A.	Minimumdekking . . . . .	105
B.	Toepassingsgebied. . . . .	108
Afdeling 3. De verzekerde risico's		
I.	De burgerlijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst met betrekking tot het privéleven . . . . .	110
A.	Artikelen 1382-1386bis BW. . . . .	110
B.	Objectieve aansprakelijkheden en hinder uit nabuurschap . . . . .	114
C.	Milieuschade . . . . .	115
D.	Bewijslast . . . . .	116
II.	Bijkomende dekkingen . . . . .	117
A.	Rechtsbijstand . . . . .	118
B.	Onvermogen van derden . . . . .	120

C.	Andere dekkingen	121
III.	Uitsluitingen	
A.	Verplichte uitsluitingen	122
1.	Contractuele aansprakelijkheid	123
2.	Professionele aansprakelijkheid	124
3.	Aansprakelijkheid bij brand	127
B.	Facultatieve uitsluitingen	128
1.	De burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst onderworpen aan een verplichte verzekering (art. 6, 1°)	129
2.	De schade veroorzaakt aan de verzekeringnemer, zijn samenwonende echtgenoot en alle bij hem inwonende personen (art. 6, 2°)	132
3.	De materiële schade aan huispersoneel (art. 6, 3°)	133
4.	De schade voortvloeiend uit de extracontractuele aansprakelijkheid die leiders, aangestelden of organisatoren van jeugd- of gelijkgestelde bewegin- gen dragen voor daden van personen voor wie ze moeten instaan (art. 6, 4°)	134
5.	De schade die rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van nucleaire risico's (art. 6, 5°)	135
6.	De schade voortvloeiend uit grove fouten die op uitdrukkelijke en beperkende wijze in de algemene voorwaarden van de polis zijn bedongen en begaan worden door een verzekerde die de jaren van onder- scheid heeft bereikt (art. 6, 6°)	135
7.	De schade aan roerende of onroerende goederen of aan dieren die een verzekerde onder zijn bewaking heeft (art. 6, 7°)	136
8.	De schade veroorzaakt door het gebouw of een deel van het gebouw dat door de verzekeringnemer niet gebruikt wordt als hoofdverblijf (art. 6, 8°)	137
9.	De schade veroorzaakt door tuinen met een opper- vlakte van meer dan 1 ha (art. 6, 9°)	138
10.	De schade veroorzaakt door personen- of goederen- liften (art. 6, 10°)	139
11.	De stoffelijke schade veroorzaakt door vuur, brand, ontploffing of rook ingevolge vuur of brand ont- staan in of overgeslagen van het gebouw waarvan	



de verzekerde eigenaar, huurder of bewoner is (art. 6, 11°) . . . . .	139
12. De schade veroorzaakt door gebouwen ter gelegen- heid van de bouw, wederopbouw of aanpassings- werken (art. 6, 12°) . . . . .	141
13. De stoffelijke schade veroorzaakt door grondver- schuivingen (art. 6, 13°) . . . . .	142
14. De schade veroorzaakt door het gebruik van zeilboten van meer dan 200 kg, motorboten of luchtvaartuigen, door het beoefenen van de jacht met inbegrip van de wildschade, alsmede de schade veroorzaakt door rijpaarden waarvan de verzekerde eigenaar is en door andere huisdieren (art. 6, 14° tot 17°) . . . . .	143
Afdeling 4. De verzekerde personen . . . . .	144
I. De verzekeringnemer en samenwonende echtgeno(o)t(e) . . . . .	145
II. De bij de verzekeringnemer inwonende personen. . . . .	146
A. Het begrip ‘inwonenden’ . . . . .	146
B. Studenten . . . . .	147
C. Dienstplichtigen en gewetensbezwaarden. . . . .	148
D. Conventionele uitbreidingen. . . . .	149
III. Huispersoneel en gezinshelpers . . . . .	150
IV. Bewakers van kinderen en dieren van de verzekeringnemer. . . . .	153
Afdeling 5. De omvang van de vergoeding – Vrijstelling . . . . .	154
I. Lichamelijke schade . . . . .	155
II. Stoffelijke schade – Vrijstelling. . . . .	157
III. Reddingskosten. . . . .	160
Afdeling 6. Leiding van het geschil, eigen recht en regresvordering . . . . .	161
Afdeling 7. De verjaring . . . . .	163
 Hoofdstuk III. De verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen . . . . .	  167
 Afdeling 1. Aard van de verplichte aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen . . . . .	  168
Afdeling 2. Toepasselijke wetgeving . . . . .	169
Afdeling 3. Het toepassingsgebied van de verplichte aansprakelijk- heidsverzekering inzake motorrijtuigen. . . . .	171
I. Het begrip ‘motorrijtuig’ . . . . .	172

II.	Verzekeringplicht .....	174
A.	Onder welke voorwaarden geldt de verzekeringplicht? . . .	175
B.	Op wie rust de verzekeringplicht? .....	177
C.	Uitzonderingen .....	180
1.	Staat en openbare instellingen .....	181
2.	Gewoonlijk in het buitenland gestalde voertuigen . . .	183
	Afdeling 4. Het bewijs van de verzekeringsovereenkomst. ....	189
I.	Tussen verzekeraar en verzekeringnemer .....	190
II.	Jegens derden. ....	191
	Afdeling 5. De verzekerde risico's .....	192
I.	De burgerrechtelijke aansprakelijkheid m.b.t. deelname aan het verkeer .....	192
II.	De vergoeding van de zwakke weggebruiker .....	194
A.	De algemene regel. ....	194
B.	Aan spoorstaven gebonden motorrijtuigen .....	195
C.	Uitzonderingen op de vergoedingsplicht .....	196
D.	Het Gemeenschappelijk Waarborgfonds. ....	198
E.	Betwistingen .....	199
III.	De vergoeding van onschuldige slachtoffers wanneer het onmogelijk is vast te stellen welk motorrijtuig aansprakelijk is .....	199bis
IV.	Het besturen van een tijdelijk vervangingsvoertuig .....	200
V.	Dekkingsuitbreidingen (privéterreinen) .....	201
	Afdeling 6. De verzekerde personen .....	203
I.	De houder. ....	205
II.	De bestuurder .....	206
III.	De vervoerde personen – De inzittenden .....	207
IV.	De personen aansprakelijk voor de voornoemde personen . . .	208
V.	Dekking uitgesloten bij diefstal, geweldpleging of heling. ....	209
	Afdeling 7. De gedekte schade en de omvang van de vergoeding	
I.	Gedekte schade .....	211
–	Gebbruiksderving .....	212
–	Blijvende waardevermindering .....	212
–	Financieringskosten. ....	212
–	Huurkosten .....	212
II.	Van de dekking uitgesloten schade .....	213
–	Verzekerd voertuig. ....	213
–	Vervoerde goederen. ....	213
–	Snelheidsritten en -wedstrijden (races). ....	213

III.	Omvang van de vergoeding . . . . .	216
A.	Lichamelijke en materiële schade . . . . .	216
B.	Dubbele schatting . . . . .	218
C.	Btw . . . . .	219
D.	Belasting op de inverkeerstelling en accijnscompenserende belasting. . . . .	222
E.	Gedeelde aansprakelijkheid. . . . .	223
F.	Persoonlijke kleding en bagage. . . . .	224
	Afdeling 8. De werking van de verplichte motorrijtuigenverzekering . . .	226
I.	Eigen recht van de benadeelde . . . . .	227
II.	Niet-tegenwerpelijke excepties . . . . .	228
III.	Tegenwerpelijke excepties . . . . .	230
IV.	Verhaalrecht van de verzekeraar (regresvordering) . . . . .	234
A.	Contractueel recht . . . . .	235
B.	Beperkingen. . . . .	237
C.	Voorbeelden. . . . .	238
D.	Oorzakelijk verband met het schadegeval? . . . . .	240
E.	Verjaring . . . . .	241
F.	Kennisgevingsplicht . . . . .	242
G.	Gezag van strafrechtelijk gewijsde. . . . .	245
V.	Mechanismen ter bespoediging van de schadeafwikkeling. . . . .	247
A.	De rechtstreekse vordering tegen de motorrijtuigenverzekeraar . . . . .	248
B.	De schaderegelaar . . . . .	249
C.	De behandeling en afwikkeling van de schadevergoedingseis. . . . .	252
D.	Het informatiecentrum en schadevergoedingsorgaan . . . . .	257
	1. De informatieopdracht . . . . .	258
	2. De vergoedingsopdracht bij ontstentenis van antwoord of voorstel vanwege de verzekeraar en bij ontstentenis van schaderegelaar . . . . .	261
	Afdeling 9. De premie en het bonus-malusstelsel	
I.	De berekeningscriteria van de premie. . . . .	264
II.	Het bonus-malusstelsel ( <i>a posteriori</i> -personalisatiestelsel)	
A.	Vóór het koninklijk besluit van 16 januari 2002 . . . . .	268
B.	Sedert het koninklijk besluit van 16 januari 2002 . . . . .	272
III.	Het Tarifieringsbureau . . . . .	275
	Afdeling 10. De overdracht van het motorrijtuig . . . . .	277
	Afdeling 11. Het geschil	

I.	Territoriaal bevoegde rechter .....	280
II.	Materieel bevoegde politierechter (art. 601 <i>bis</i> Ger.W.) .....	283
	A. Het begrip ‘verkeersongeval’ .....	284
	B. Regresvordering en subrogatoire vordering .....	287
III.	Verjaring .....	288 <i>bis</i>
IV.	Tegenwerpelijkheid van het vonnis .....	294
Afdeling 12. Het Gemeenschappelijk Waarborgfonds .....		299
I.	Tussenkomstgevallen .....	300
	A. Niet-geïdentificeerd motorrijtuig .....	302
	B. Toevallig feit .....	305
	C. Diefstal, geweldpleging en heling .....	308
	D. Geen verzekering of niet-geïdentificeerde verzekerings- onderneming .....	309
	E. Ingetrokken toelating of faillissement van de verzeke- raar .....	310
	F. Geen met redenen omkleed antwoord binnen de drie maanden of geen schaderegelaar .....	310 <i>bis</i>
II.	Procedureaangelegenheden .....	311
	A. Ontvankelijkheidsvoorwaarden .....	311
	B. Het begrip ‘benadeelden’ .....	312
	C. Eigen recht benadeelden .....	313
	D. Subrogatoir verhaal van het Fonds .....	314
II.	Gedekte schade .....	316
III.	Uitgesloten benadeelden .....	320
Hoofdstuk IV.		
De levensverzekering .....		323
Afdeling 1. Aard van de levensverzekering .....		325
Afdeling 2. Toepasselijke wetgeving .....		326
Afdeling 3. Geldigheidsvoorwaarden .....		327
Afdeling 4. Totstandkoming, inwerkingtreding en duur van de overeenkomst .....		329
Afdeling 5. De verzekerde risico’s .....		333
I.	De verzekering bij overlijden .....	334
	A. De verzekering voor het hele leven .....	336
	B. De tijdelijke overlijdensverzekering .....	337
	C. De overlevensverzekering .....	338
II.	De verzekering bij leven .....	339
	A. De verzekering op uitgesteld kapitaal .....	340

B.	De verzekering op lijfrente .....	341
1.	Onmiddellijke lijfrente .....	342
2.	Uitgestelde lijfrente .....	343
III.	De gemengde verzekering .....	344
IV.	Specifieke levensverzekeringen .....	345
A.	De schuldsaldoverzekering .....	346
1.	Algemeen .....	346
2.	Personen met een verhoogd gezondheidsrisico .....	347
B.	De rekeningverzekering .....	350
C.	De groepsverzekering .....	353
1.	Niet-betaling van de premies .....	356
2.	Beëindiging van de arbeidsovereenkomst .....	357
D.	Tak 23- of levensverzekeringen verbonden met een of meerdere beleggingsfondsen .....	360
V.	Uitsluitingen	
A.	Oorlog en gelijkaardige feiten .....	362
B.	Zelfmoord .....	364
C.	Doodstraf en deelneming aan een misdaad of wanbedrijf ..	366
D.	Andere uitsluitingen .....	369
E.	Bewijslast .....	371
F.	Lot van de gekapitaliseerde premies .....	374
Afdeling 6.	De begunstigde .....	375
I.	Aanduiding van de begunstigde .....	376
A.	De echtgenoot .....	378
B.	De kinderen .....	380
C.	De wettelijke erfgenamen .....	381
D.	Geen of vooroverleden begunstigde .....	382
II.	Beding ten gunste van een derde en aanvaarding .....	384
III.	Tegenwerpelijke excepties .....	386
IV.	Herroeping van de begunstiging .....	387
Afdeling 7.	De verplichtingen van de verzekeringnemer .....	390
I.	Juiste opgave van het risico	
A.	Spontane mededelingsplicht .....	391
1.	De medische vragenlijst .....	392
2.	De arts .....	393
3.	Het medisch beroepsgeheim .....	394
4.	Het medisch onderzoek .....	395
B.	Sanctionering en onbetwistbaarheid .....	397
C.	Aids .....	401

D.	Erfelijkheidsonderzoek ( <i>genetic screening</i> )	404
II.	Mededeling van risicoverzwaren	405
III.	Betaling van de premie	406
Afdeling 8. De premie en de wiskundige reserve		
I.	De premieberekening	409
A.	De verzekering bij overlijden	411
B.	De verzekering bij leven	412
C.	De gemengde verzekering	413
II.	De rechten op de wiskundige reserve	414
A.	Recht van afkoop	415
B.	Recht van reductie	422
C.	Recht van voorschot	426
D.	Recht van inpandgeving	428
E.	Recht van overdracht	432
F.	Winstdeling	434
Afdeling 9. Echtgenoten en levensverzekering		
I.	Bekwaamheid van onder een gemeenschapsstelsel gehuwde echtgenoten	437
A.	De mede-echtgenoot is begunstigde	438
B.	Een derde is begunstigde	439
II.	Verzekeringsprestatie: inkorting en inbreng?	441
III.	Gevolgen van een echtscheiding op de uit de overeenkomst voortvloeiende rechten en op de handhaving van de begunstiging	442
A.	De rechten voortvloeiend uit de polis	442
B.	De begunstiging	443
Afdeling 10. De vervanging en de overname van de levensverzekeringsovereenkomst		
Afdeling 11. De verjaring van de verzekeringsprestatie		
450		
Hoofdstuk V.		
De rechtsbijstandsverzekering		
453		
Afdeling 1. Aard van de rechtsbijstandsverzekering		
454		
Afdeling 2. Toepasselijke wetgeving		
459		
I.	KB van 12 oktober 1990 en wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen	459
II.	Toepassingsgebied KB 12 oktober 1990 – Uitsluitingen	460
A.	Geschillen of risico's in verband met het gebruik van zeeschepen (art. 2, 1° KB)	461

B. Verzekeraar van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid (art. 2, 2° KB).....	462
C. Verzekeraar van hulpverlening (art. 2, 3° KB) .....	463
Afdeling 3. De verzekerde risico's .....	464
I. Verzekerde is verwerende partij .....	466
II. Verzekerde is eisende partij .....	467
Afdeling 4. De dekkingswaarborgen .....	469
I. Gerechtelijke kosten .....	470
II. Buitengerechtelijke kosten .....	473
III. Andere diensten .....	474
IV. Verleende dekking en goede trouw .....	475
V. De objectiviteitsclausule .....	477
A. Meningsverschillen .....	478
B. De objectiviteitsclausule .....	479
1. Informatieplicht .....	480
2. Procedure .....	481
Afdeling 5. Beschermingsbepalingen ten gunste van de verzekerden	
I. Afzonderlijke overeenkomst of hoofdstuk en afzonderlijke premie .....	485
II. Beheerformules inzake schaderegeling .....	487
A. <i>Ratio legis</i> .....	488
B. Gescheiden beheer .....	490
C. Schaderegelingskantoor .....	491
D. Aanstelling van een vrij gekozen advocaat .....	493
E. Algemene beoordeling .....	496
F. Vrije dienstverlening en vrijheid van vestiging .....	498
III. Belangenconflictenregeling .....	500
IV. Rechtsbijstandsverzekering als bijkomend risico .....	504
Afdeling 6. De verhouding tussen de rechtsbijstandsverzekeraar en de advocaat .....	506
Afdeling 7. De duur van de verzekeringsovereenkomst .....	511
<i>Selecte bibliografie</i> .....	p. 371
<i>Trefwoordenregister</i> .....	p. 377

