

HANDBOEK BIJZONDER GERELEMENTEERDE  
VERZEKERINGSCONTRACTEN



# Handboek bijzonder gereguleerde verzekeringcontracten

Achtste bijgewerkte en  
geactualiseerde editie

Philippe COLLE

*Hoogleraar aan de Vrije Universiteit Brussel*



INTERSENTIA

Antwerpen – Gent – Cambridge

De stof is bijgehouden tot 10 mei 2022.

Handboek bijzonder gereguleerde verzekerings-  
contracten. Achtste bijgewerkte en geactualiseerde editie  
Philippe Colle

© 2022 Lefebvre Sarrut Belgium NV  
Hoogstraat 139/6 – 1000 Brussel

ISBN 978-94-000-1475-6 (paperback)

ISBN 978-94-000-1476-3 (gebonden)

D/2022/7849/89

NUR 827

Gedrukt in de Europese Unie

Verantwoordelijke uitgever: Paul-Etienne Pimont, Lefebvre Sarrut Belgium  
NV

Lay-out: Crius Group, Hulshout

Omslagontwerp: Danny Juchtmans / [www.dsigngraphics.be](http://www.dsigngraphics.be)

Omslagfoto: onder licentie van Ingram Image

Alle rechten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgesla-  
gen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op  
enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere  
manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Ondanks alle aan de samenstelling van de tekst bestede zorg, kunnen noch de auteurs  
noch de uitgever aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele schade die zou kunnen  
voortvloeien uit enige fout die in deze uitgave zou kunnen voorkomen.

Dit boek is eveneens digitaal beschikbaar op [www.jurisquare.be](http://www.jurisquare.be).

# 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
<b>Hoofdstuk II.</b>		
<b>De gezinsaansprakelijkheidsverzekering . . . . . 102</b>		
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- vlakke 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 gelegenheid van de bouw, wederopbouw of aanpassingswerken (art. 6, 12°) . . . . .	141
13. De stoffelijke schade veroorzaakt door grondverschuivingen (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 aansprakelijkheidsverzekering inzake motorrijtuigen. . . . .	171
I. Het begrip ‘motorrijtuig’ . . . . .	172
II. Verzekeringsplicht . . . . .	174
A. Onder welke voorwaarden geldt de verzekeringsplicht? . . . . .	175
B. Op wie rust de verzekeringsplicht? . . . . .	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 . . . . .	199/1
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
–	Gebruiksderving . . . . .	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 accijnscompen- serende 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.	Verhaalsrecht 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 motorrijtuigenver- zekeraar .....	248
B.	De schaderegelaar .....	249
C.	De behandeling en afwikkeling van de schadevergoe- dingseis .....	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 .....		264
I.	De berekeningscriteria van de premie .....	264/1
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 .....	288/1
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 .....	310/1
II.	Procedureaangelegenheden .....	311
	A. Ontvankelijkheidsvoorwaarden .....	311
	B. Het begrip ‘benadeelden’ .....	312
	C. Eigen recht benadeelden .....	313
	D. Subrogatoir verhaal van het Fonds .....	314
III.	Gedekte schade .....	316
IV.	Uitgesloten benadeelden .....	320

#### Hoofdstuk IV.

<b>De levensverzekering .....</b>		<b>323</b>
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
–	Algemeen . . . . .	347
–	Recht om vergeten te worden: gewezen kanker- patiënten en slachtoffers van andere chronische aandoeningen . . . . .	349/1
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.	Deelneming aan een misdaad of wanbedrijf en doodstraf . . . . .	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		
<b>Hoofdstuk V.</b>		
<b>De rechtsbijstandsverzekering</b>		
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 <sup>o</sup> 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. 389
<i>Trefwoordenregister</i> . . . . .	p. 395

