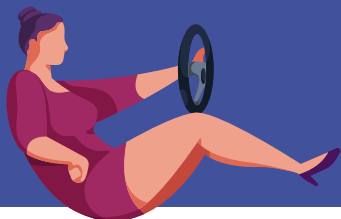


BA AUTOVERZEKERING

ZO DOE JE HET



assuralia 

ZONDER VERZEKERING, GEEN AUTO

WIE EN WAT IS VERZEKERD?

Als je aan autoverzekeringen denkt, dan denk je wellicht in de eerste plaats aan de wettelijk verplichte verzekering. Zij staat in voor schade die je anderen met jouw auto zou kunnen toebrengen.

Omdat deze «BA Auto» (= burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering auto) wettelijk verplicht is, voorziet de wet ook in een aantal **minimumvoorwaarden**. Elke verzekeraar biedt je in zijn autopolis minstens deze voorwaarden en bovendien kan hij ervoor kiezen een nog ruimere dekking te verlenen. Deze brochure behandelt in de eerste plaats de BA autoverzekering, met een korte vermelding van aanvullende verzekeringen.

Je BA autoverzekering geldt ook voor de schade toegebracht door iedere andere bestuurder die met je voertuig rijdt. Ook de aansprakelijkheid van een passagier die een ongeval zou veroorzaken is verzekerd. Alleen de aansprakelijkheid van wie door diefstal of geweld in het bezit van het voertuig gekomen is, is niet verzekerd.

Ieder motorrijtuig dat zich op de openbare weg bevindt moet geldig verzekerd zijn door een BA Auto-contract. Er geldt een uitzondering voor toestellen die op eigen kracht niet harder dan 25 km/u rijden, zoals elektrische fietsen, steps en skateboards met een motor of zelfrijdende rolstoelen. Gebruik je een aanhangwagen? Dan let je er best op dat ook die verzekerd is, zelfs als hij losgekoppeld is.

IN WIENS VOORDEEL?

De BA autoverzekering vergoedt de schade toegebracht aan anderen: de rechtspraak gebruikt de term «**derden**». Dit zijn de mensen bij jou in de auto, alle mogelijke weggebruikers (voetgangers, fietsers, e.d.) en de mensen in de andere voertuigen die bij het ongeval betrokken zijn. Wie het ongeval veroorzaakt heeft, is géén derde en is dus niet verzekerd voor de schade die hij aan zichzelf toebrengt.

Gebruikers van gemotoriseerde toestellen die op eigen kracht niet harder dan 25 km/u rijden, voetgangers, fietsers en passagiers worden beschouwd als «**zwakke weggebruikers**». Ze hebben altijd een recht op vergoeding van hun lichamelijke letsels bij een aanrijding met een motorvoertuig op de openbare weg. Dit geldt zelfs wanneer zij schuld hebben aan het ongeval, hoewel ze dan moeten instaan voor alle schade die ze aan anderen hebben aangericht.

ALTIJD BIJ HEBBEN!

WAAROM EEN VERZEKERINGSKAART (DE VROEGERE GROENE KAART)?

- De «verzekeringskaart» is een belangrijk document. Daarom wordt ze meestal pas afgeleverd als de premie betaald is.
- Let erop altijd een geldige verzekeringskaart mee te hebben wanneer je met de auto de baan opgaat.
- Met dit document kan je bewijzen dat je verzekerd bent.
- Wie bij controle van de politie geen verzekeringskaart kan tonen, riskeert een boete.
- Ga je tot buiten Europa? Kijk dan best even na of je verzekeringskaart er geldt en je er dus verzekerd bent.
- Kijk voor vertrek ook na of je verzekeringskaart eveneens geldig is voor de landen waar je doorheen reist.

STEEVAST EEN OPLOSSING

WAT BIJ PROBLEEMGEVALLEN?

Zekerheid bieden aan de slachtoffers van ongevallen. Daar gaat het in de eerste plaats om, zelfs in moeilijke gevallen. De persoon die het ongeval veroorzaakt rijdt onverzekerd of blijft onbekend (bij vluchtmisdrijf bijvoorbeeld)? Of het ongeval is te wijten aan een gestolen voertuig of aan overmacht (dus wanneer geen van de betrokken partijen enige schuld treft aan het ongeval)? Dan treedt het [Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds](#) op. Het staat in voor de vergoeding van alle lichamelijke letsels en meestal ook van de materiële schade. Wanneer de aansprakelijke onbekend blijft, vergoedt het Fonds de materiële schade alleen indien er ook ernstige lichamelijke letsels zijn.

Wie niet tevreden is over de dienstverlening of de schadeafwikkeling van de verzekeringsmaatschappij, kan een beroep doen op de [klachtendienst](#) van de verzekeraar. Vind je daar geen oplossing voor het probleem, dan kan de zaak nog kosteloos en vrijblijvend voorgelegd worden aan de [Ombudsman van de verzekeringen](#).

De contactgegevens van het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds en van de Ombudsman van de Verzekeringen vind je achteraan in deze brochure.

Heb je een [rechtsbijstandverzekering](#)? Dan kan je die aanspreken om je rechten te kennen. Is er geen minnelijke schikking mogelijk, dan kun je met behulp van je rechtsbijstandsverzekering een advocaat naar vrije keuze raadplegen en de zaak eventueel voor de rechter brengen. Deze verzekering komt tussen voor de gemaakte kosten voor een advocaat of een expert.

DRINKEN + RIJDEN = NOT DONE!

HOE KAN HET FOUT LOPEN?

Verzekeringen dekken fouten van bestuurders. Dat is niet meer dan normaal: het gaat om de zekerheid van de slachtoffers. Er kunnen echter wel nare sancties gelden bij niet-reglementair gebruik van het voertuig:

- Deelname aan een **snelheidswedstrijd** (even «om het snelst» is al genoeg!)
- Rijden **zonder rijbewijs** of met een afgekeurd voertuig
- Overbelasting: als er meer inzittenden zijn dan het toegelaten aantal
- **Dronkenschap** achter het stuur of rijden onder invloed van drugs of medicijnen
- **Niet-betaling** van de premies
- **Onjuiste beschrijving** van het risico (bijvoorbeeld als het om het opdrijven van het vermogen van een bromfiets gaat of de aanduiding van een ouder als gebruikelijke bestuurder terwijl dat in feite zoon of dochter met weinig rijervaring is)
- **Opzettelijk schadegeval**

In al deze gevallen kan de verzekeraar de terugbetaling eisen van de vergoedingen die aan slachtoffers werden betaald. Deze terugvordering is:

- › in de meeste gevallen beperkt tot maximaal 31.000 euro
- › volledig bij opzettelijke schadegevallen en opzettelijke valse verklaringen (het totaal van de betaalde schade)
- › beperkt tot 250 euro bij onopzettelijke onjuiste beschrijving van het risico.

Wie zijn premie, ondanks de herinnering van de verzekeraar, niet betaalt, kan te maken krijgen met een schorsing van de waarborg of opzegging van de polis. Hij of zij dreigt dan straffen op niet-verzekerd rijden op te lopen en bij een ongeval de vergoedingen die aan de slachtoffers uitgekeerd werden deels of volledig terug te moeten betalen.

MOGELIJKHEDEN TE OVER

WELKE AANVULLENDE VERZEKERINGEN ZIJN ER?

De verplichte BA autoverzekering vergoedt schade aan anderen maar hoe verzekert je je eigen schade?

Er zijn nu eenmaal ongevallen waarbij niemand aansprakelijk is, of waar door het gebrek aan bewijzen het niet mogelijk is de aansprakelijkheid van één van de betrokken partijen in te roepen. Of je kan zelf een ongeval veroorzaakt hebben.

Daarom bestaat een hele waaier aan apart af te sluiten verzekeringen waarbij de voorwaarden verschillen van contract tot contract.

Aanvullende verzekeringen zijn niet alleen bijzonder nuttig in België, ze zijn ook interessant als je betrokken bent bij een ongeval in het buitenland. In andere landen kunnen immers lagere vergoedingen gelden dan in België.

- ▶ Je **eigen lichamelijke letsels** vallen voor een deel ten laste van het ziekenfonds of van de arbeidsongevallenverzekering, als je werkgever die afsloot. Ook andere verzekeringen, zoals een ongevallenverzekering privéleven of een bestuurdersverzekering kunnen je vergoeden.
- ▶ **Materiële schade aan jouw voertuig** kan je laten verzekeren via een omniumverzekering die geldt bij aanrijding (ook nuttig bij vluchtmisdrijf van de tegenpartij, bijvoorbeeld), diefstal, brand, glasbreuk, stormschade, enz. Maar er zijn ook minder ruime polissen, de zogeheten «mini-omnium», tegen lagere prijzen.
- ▶ De **rechtsbijstandverzekering** helpt je om je rechten te kennen en indien nodig te verdedigen en draagt jouw advocaten- en expertisekosten, in binnen- en buitenland.
- ▶ **Bijstand** zorgt ervoor dat je niet moet overnachten in een defecte auto. Pechverhelping, slepen en repatriëren: het wordt allemaal voor jou geregeld.

PRIJS = COMBINATIE VAN FACTOREN

WAT BEPAALT DE PRIJS VAN EEN BA AUTOVERZEKERING?

- Het **schadeverleden**: vroeger gebruikten alle verzekeraars dezelfde schaal – beter gekend als het bonus-malus systeem. Nu kunnen de verzekeraars een eigen systeem ontwerpen maar in de praktijk stemt dat sterk overeen met het vroegere bonusmalussysteem. Om het risico te kunnen inschatten, gebruikt de verzekeraar de informatie over het schadeverleden van de voorbije vijf jaar. Dat vind je terug in een schadeattest dat je steeds kan opvragen bij je verzekeraar. De toekenning van een graad aan beginnende bestuurders en de manier waarop het schadevrij rijden wordt beloond of ongevallen worden bestraft, kunnen dus van verzekeraar tot verzekeraar verschillen. Deze verschillen kunnen dus belangrijk zijn bij de bepaling van de aanvankelijke premie, maar ook in de loop van de tijd bij ongevallen met schuld.
- Hoe meer **vermogen** (kilowatt) het voertuig heeft, hoe hoger de premie.
- Het privé- (=goedkoper) of professioneel (=duurder) **gebruik** van het voertuig.
- De **leeftijd/ervaring** van de bestuurder is een factor die, gelet op de doorgaans relatief hogere premies voor jongeren, beïnvloed kan worden door het volgen van een opleiding «defensief rijgedrag» of andere vormen van preventie die de verzekeraar voorstelt.
- Het **beroep** van de bestuurder.
- De **woonplaats** van de bestuurder.
- De aanwezigheid van **rijhulpsystemen** of **data** over het gebruik van het voertuig.

De verzekeraars houden rekening met het risico om de voorwaarden van het contract zo goed mogelijk te laten overeenstemmen met de behoefte. Daarom zijn de factoren die de kans beïnvloeden op ongevallen waarbij van zo'n aansprakelijkheidsprake is, zo belangrijk.

Je doet er dus goed aan te laten nagaan of zelf na te gaan welke verzekeraar en welke verzekering het best bij je past.

Elke tarifiering weerspiegelt een combinatie van de hiernaast opgenoemde – of nog andere relevante – factoren. Het is niet toegelaten om rekening te houden met factoren als ras en geslacht.

Breng je verzekeraar op de hoogte van veranderingen waarvan hij mogelijk geen weet heeft. Bijvoorbeeld wanneer iemand anders frequent met de wagen gaat rijden. Meld het ook zeker wanneer je van voertuig verandert. Het is voor de verzekeraar van essentieel belang te weten welk voertuig hij moet verzekeren.

☞ TE DUUR OF GEWEIGERD?

Indien de premie extreem hoog oploopt of bij herhaalde verzekeringsweigering kan de kandidaat-verzekeringnemer alsnog een burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering vinden door zich te wenden tot het Tarifieringsbureau. Meer informatie daarover staat op www.bt-tb.be.

☞ BA ≠ OMNIUM

Voor andere verzekeringen gelden andere factoren. Zo houden materiële schadeverzekeringen – zoals de omniumverzekering – rekening met bijvoorbeeld de prijs of de diefstalgevoeligheid van de auto.

Schets hoe de voertuigen elkaar raakten en vul de kolommen over de manoeuvres in aan de hand van de aankruisvakjes. Zo krijg je een duidelijke beschrijving van de feiten, wat een versnelde regeling mogelijk maakt.

OVERLOOP HET EENS

HOE GA JE OM MET HET AANRIJDINGSFORMULIER?

- Het aanrijdingsformulier is voor jou en voor je verzekeraar bijzonder handig als het maar behoorlijk wordt ingevuld.
- **Wacht niet** op een ongeval om het te leren gebruiken. Hou het bij de hand en overloop eens de verschillende rubrieken.
- Het houdt geen erkenning van schuld in: het is alleen een **vaststelling** van de omstandigheden waarin het ongeval is gebeurd, wat de behandeling door de verzekeraars versnelt.
- **De voorzijde van het aanrijdingsformulier moet ondertekend** worden door beide partijen. Daardoor bewijzen de gegevens op de voorzijde hoe het ongeval gebeurd is. Wat je op de achterzijde vermeldt, zijn aanvullingen zonder bewijskracht.
- Als niemand gewond is en je het eens geraakt met de tegenpartij is het niet nodig er de **politie** bij te roepen. Als ze wel ter plaatse is, vul dan toch ook het aanrijdingsformulier in, zo kan de schaderegeling meteen beginnen.
- Ook elders in **Europa** kan je het gebruiken: het model is overal hetzelfde dus als je een anderstalig formulier moet invullen, kan je je baseren op het exemplaar in je eigen taal.
- Amper een deukje en je denkt de verzekering niet in te roepen? Een aanrijdingsformulier is **beter dan een mondelinge afspraak** als er achteraf problemen rijzen. Je kan altijd nog besluiten het niet op te sturen.
- Er is nu ook een digitale versie van het formulier beschikbaar: download de app **Crashform** in de Android of Apple store.

EEN ONGEVAL... WAT NU?

Het is dan toch gebeurd: je bent betrokken bij een ongeval. Wat gaat er nu gebeuren? We overlopen de belangrijkste stappen.

WAT MOET IK TER PLAATSE DOEN?

- Zorg eerst voor **hulp aan gewonden** (bel 112) en vergeet niet dat de politie verwittigd moet worden bij elk ongeval met lichamelijke verwondingen.
- Zorg voor het **verzamelen** van de **feitelijke gegevens** die nuttig zijn om de regeling vlot te laten verlopen. Neem foto's, vraag naar de namen van eventuele getuigen en vul het aanrijdingsformulier in – ook als de politie een proces-verbaal opmaakt.
- Wie een **bijstandsdekking** heeft, kan deze het best meteen inschakelen als hij ter plaatse geholpen moet worden. Denk maar aan een sleepdienst, het regelen van een vervangwagen, enzovoort.

WAT MOET IK NA HET ONGEVAL DOEN?

- Zend je aangifte **tijdig** in.
- Algemeen geldt een **termijn** van een week na de dag van het ongeval maar het komt erop aan dat de verzekeraar spoedig kan reageren op de melding.
- Denk er ook aan het schadegeval aan **andere verzekeraars** te melden (rechtsbijstand, hospitalisatie, arbeidsongevallen,...)

AANSPRAKELIJK OF NIET?

WAT DOET MIJN VERZEKERAAR?

- De verzekeraar zal je laten weten wie aansprakelijk is en wat daar de gevolgen van zijn.
- Ben je **niet aansprakelijk**? De verzekeraar zal de materiële schade laten opmeten door een expert en op grond daarvan schikkingen nemen om je te (laten) vergoeden. Je mag je in deze procedure laten bijstaan indien je niet akkoord gaat met de voorgestelde regeling. Voor die bijstand kan je terecht bij de rechtsbijstandsverzekering als je die afgesloten hebt. Wie deskundige begeleiding nodig heeft, met name bij lichamelijk letsel, kan een dokter of specialist van zijn keuze aanspreken.
- Ben je **aansprakelijk**? Dan wordt de schade van de slachtoffers vergoed en zal mogelijk de premie voor je autoverzekering op een volgende vervalddag stijgen.
- Wie een omnium heeft die de eigen schade dekt, zal vergoed worden voor zijn stoffelijke schade, maar betaalt er mogelijk wel een deel zelf van, de zogenaamde vrijstelling of franchise.
- Met een bestuurdersdekking is ook je eigen lichamelijke schade gedekt, zelfs als je aansprakelijk bent voor het ongeval.

- De verzekeraar moet strikte regelingstermijnen voor de betaling van de schadevergoeding naleven. Die zijn in de wet vastgelegd. Om die termijnen te kunnen naleven is er wel duidelijkheid nodig over wie het ongeval veroorzaakte en over de grootte van de schade. Indien vaststaat welke verzekeraar tussen moet komen maar de omvang van de schade nog niet definitief kan bepaald worden, dan heeft het slachtoffer recht op een voorschot bepaald volgens de reeds gemaakte kosten en de reeds gekende toekomstige kosten.
- In de meeste gevallen moet je voor de verplichte BA autoverzekering geen franchise betalen, zoals dat bij de omniumverzekering bijvoorbeeld vaak wel het geval is. Toch zijn er enkele uitzonderingen. Zo kan het zijn dat jouw verzekeraar je na een aantal schadegevallen alleen verder wil verzekeren als je bereid bent een franchise te betalen bij een ongeval met schuld. Ook aan jonge bestuurders kan een verzekeraar een franchise vragen, zo moedigt de verzekeraar de jongere aan om voorzichtig te rijden.

VERZEKERINGEN IN ENKELE WOORDEN

BA autoverzekering: deze brochure is er volledig aan gewijd. Ze vergoedt de schade die door het voertuig veroorzaakt wordt aan derden.

Derde(n): iedereen behalve wie aansprakelijk is

Franchise / vrijstelling: dit is het bedrag dat de verzekeringnemer zelf moet betalen. In de BA Auto is deze gewoonlijk niet van toepassing, bij aanvullende waarborgen meestal wel.

Gebruikelijke bestuurder: de personen die frequent met de wagen rijden, worden gezien als gebruikelijke bestuurders. Deze moet je steeds vermelden bij de verzekeraar!

Schorsing van de waarborgen: je contract bestaat nog, maar omdat je de premie niet betaalde, kan je verzekeraar, nadat hij de slachtoffers van een door jou veroorzaakt ongeval vergoed heeft, de gemaakte schade van jou terugvorderen.

Verzekerde: dat is de persoon voor wie de verzekering geldt. Als hij of zij een ongeval veroorzaakt, wordt de schade die hij veroorzaakt vergoed volgens het type verzekering en de specifieke verzekeringspolis.

Verzekeringnemer: de verzekeringnemer is diegene die de autoverzekering aangaat, betaalt en de gevolgen draagt (bv. franchise betalen indien van toepassing). Veelal is dit de eigenaar van de auto.

Verzekeringstussenpersoon: de verzekeringsmakelaar of verzekeringsagent die voor jou op zoek gaat naar de verzekering die het best bij je past.

WAAR KAN IK TERECHT?

VRAGEN?

Het is onmogelijk om in een aantal bladzijden alle vragen te beantwoorden in verband met BA autoverzekeringen. In uw verzekeringsovereenkomst vindt u al uw rechten en plichten.

Verdere informatie vindt u op de website www.assuralia.be.

Als u gebruikmaakt van de diensten van een verzekeringstussenpersoon, kunt u natuurlijk ook bij hem terecht voor verdere informatie.

ASSURALIA

Huis Der Verzekering
Koning Albert II-laan 19
1000 Brussel



Bij vragen, contacteer ons via info@assuralia.be.