

Wet natuurrampen en vernieuwde schaderegeling brand



Geschiedenis

- Wet rampenfonds
 - wet 12 07 1976 (basiswet)
bij omvangrijke schade
erkende natuurramp
schaderaming door overheidspersoneel
bet. door Schatkist, lening, begrotingstoelage
giften, legaten, Nat. Loterij
vergoeding in werkelijke waarde
vrijstelling 250€ en % van de schade

Geschiedenis

- Wet rampenfonds
 - aardbeving Luik 1983
106.823.785 € claims
48.682.600€ vergoedingen
13.400 dossiers
 - Stormen van 1990
750.000 dossiers bij de verzekeraars
15.284.632 €

Geschiedenis

- Wet rampenfonds
 - tussen 1993 en 2002
 - 134.788.050 € aan vergoedingen
(hoofdzakelijk overstromingen)



Geschiedenis

- Wet natuurrampen
eerste initiatieven na de stormen van 1990
- Storm, aardbeving, waterschade en...
- Verplichte waarborguitbreiding
- Het Franse voorbeeld
- Problemen herverzekering; initiatief CANARAT
- Manipulatie van de risicozones

Geschiedenis

- KB van 16 01 1995 (herwerking kb 01 02 1988)
- verplichte dekking storm, hagel, sneeuw en ijsdruk minimum waarborg
- 100% van het verzekerd kapitaal
- toegelaten uitsluitingen
- definitie eenvoudige risico's
-

Geschiedenis

- Kenmerken wet 21 05 2003
 - overstromingen
 - risicozones
 - tarificatiebureau
 - solidariteit over alle verzekeraars eenvoudige risico's brand
 - Rampenfonds komt niet meer tussen
 - verschillende vrijstelling tgo basisvrijstelling
 - Aanpassing art 67 landwet

Geschiedenis

- Problemen wet 21 05 2003
- alleen overstromingen in risicozones
- andere zones geen verplichting
- afbakening van de risicozones: gewestelijke verschillen
- geen Rampenfonds meer, maar geen verplichte dekking

Wet 17 09 2005

- natuurrampen
- max vrijstelling
- Tarificatiebureau
- wettelijk maximum per gebeurtenis
- verplichte dekking in elke brandpolis (eenvoudige risico's)
- uitsluiting voor nieuwbouw in risicozones
- veranderingen schaderegeling brand

Vernieuwde schaderegeling

- Schade volgens KB brand
Kb bespreekt nieuwigheden niet
Wet staat boven KB
- Schade volgens wet landverzekering
Nieuwigheden staan enkel in de wet
(BDB, termijnen, expertisekosten, rente)

Gevolgen KB – WET

- Sleetregeling
- Deelwaarborgen
- Expertiseregels
- Expertisekosten
- Regelingstermijnen
- Rente laattijdige betaling

WET of KB

- Schade brand eenvoudige risico's
regeling volgens WLVB
regeling volgens KB
een standpunt
- Voordelen via WLVB

WET of KB

- Effect op de sleetregeling

Lineair model

% percentage op totaliteit (vb nederland 60%)

Modulair model

Materialen 40%

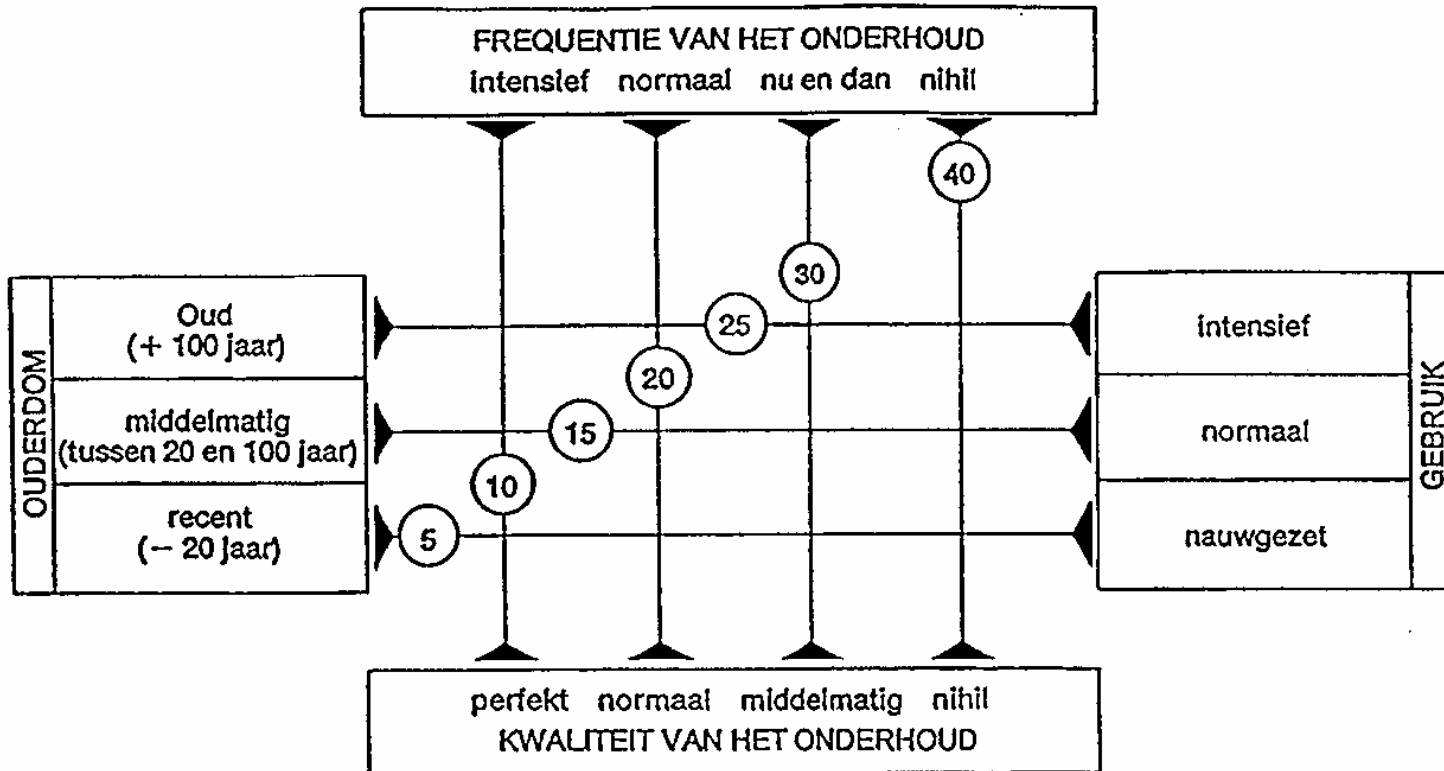
Werkuren 40%

Diversen 20%

	A	B	C	D	E	F
1	Berekening van de sleetpercentages					
2						
3	Factoren van invloed op de sleet	gemiddelde%				
4	Ouderdom van het gebouw	%	Berekening			
5	<10 jaar	5				
6	Tussen 10 en 20 jaar	10				
7	Tussen 20 en 50 jaar	20				
8	Tussen 50 en 100 jaar	30				
9	Ouder dan 100 jaar	40		20		
10	Intensiteit van het gebruik					
11	Zuinig	10				
12	Normaal	20				
13	Intensief	30		5		
14	zeer intensief	40				
15	Kwaliteit van het onderhoud					
16	Perfect onderhoud	10				
17	Normaal onderhoud	20				
18	Middelmatig onderhoud	30				
19	Slecht of geen onderhoud	40		10		
20	Frekwentie van het onderhoud					
21	Intensief onderhoud	10				
22	Normaal onderhoud	20				
23	Op onregelmatige tijd	30				
24	Geen	40		10		
25						
26	TOE TE PASSEN SLEET, BEREKEND UIT DE 4 FACTOREN:			11 %		

Slijtage

Hoe deze percentages bepalen ?



Opmerking bij schets

- 40% maximum
- Enkel op gebouw
- 50 jaar oud, vernieuwing wenselijk?

Sleetregeling

- Situatie tot 1988
- Eerste (verbod)regeling kb brand 1988
- Wet landverzekering

Wet 17 09 2005

- **Nieuwe vergoedingstermijnen**

- * **dringende kosten huisvesting** **15 dagen**
- * **niet betwist gedeelte van de vergoeding** **30 dagen**
- * **betwiste vergoedingen (expertises)**
nieuwe clause (bindende derdenbeslissing)
- * **maximum termijn expertise** **90 dagen**
- * **vastgesteld bedrag van de schade** **30 dagen**

Wet 17 09 2005

- Mogelijkheden van uitstel op de termijnen
 - * De verzekerde blijft in gebreke (verplichtingen verzekerde)
 - * Diefstal of vermoeden van fraude, opzettelijke schade
 - * Natuurramp (Min economische zaken verleent verlenging)
 - * Expertise of schaderaming kan niet afgesloten worden (verplichte schriftelijke motivatie)

Wet 17 09 2005

- art 67 § 2 1°
**de verzekeraar stort het bedrag
tot dekking van de kosten van huisvesting
en van andere eerste hulp ten laatste binnen vijftien dagen
(.....)
die volgen op de datum van de mededeling van het bewijs dat deze
kosten werden gemaakt**

Wet 17 09 2005

- art 67 § 2 2°

nieuwe clausule

BINDENDE DERDENBESLISSING

verzekeraar betaalt alle kosten van de experten (als voorschot)

de in het ongelijk gestelde partij betaalt de bijkomende expertkosten

einde expertise binnen 90 dagen

nadat verzekerde zijn expertkeuze mededeelt aan de Mij

betaling uiterlijk 30 dagen na einde expertise of schadevaststelling

opm niet strijdig met art 36 scheidsrechterlijke uitspraken

Bindende Derdenbeslissing

- Is geen arbitrage
- Kan met 1 persoon
- Toetstbaar door de rechter
(nieuwe situatie bij dagvaarding verzekeraar)

Arbitrage

Dading

BDB

Geschil	Geschil (huidige en toekomstige)	Onzekerheid, berekening, contractuele oplossing
Uitvoerbare titel na exequatur	Eindbeslissing	Beslissing geldig als 'wet' tss partijen
Beperkte formele toetsing (art 1704 Ger. W)	Vernietigbaar wegens dwaling art 2053BW	Inhoudelijke toetsing mogelijk
1674 ev Ger. W	2044 ev BW	1101 -1369 BW ! 1134 BW

Voorwaarden bindende derde

- Deskundigheid
- Neutraliteit (wel of niet in dienst van Mij)
- Beperkte tegenstelbaarheid vh verslag
- Contractuele regeling moet primeren

Voorbeelden

- Expertise met tegenpartij die niet opdaagt

- Expertise dekking natuurrampen
deelwaarborg grondverzakking,
aardverschuiving

(....)

Wanneer wat?

- Discussie over de cijfers.

Enkel via BDB

Toetsing mogelijk

Wraking gerechtelijk expert

Aanpassing voorwaarden....

Wanneer wat?

- Discussie over de waarborgen

Nooit via BDB

Arbitrage zou kunnen

Dagvaarding verzekeraar

Betaling expertkosten

- In het ongelijk gestelde partij
- Cfr art 93 landwet (beter resultaat)
- objectiviteit
- Opm verschil met poliswaarborgen!

Betaling expertkosten

- Voorbeeld

Claim 10.000

Expert Mij staat tot 8.000

Overeenkomst met tegenexpert 8.025

Betaling expertkosten

- Voorbeeld

Claim 10.000

Expert Mij staat tot 8.000

Geen overeenkomst met tegenexpert

Overeenkomst met derde expert 8.025

Wet 17 09 2005

- Art 67 § 2 bis 3°

Uitstel wegens betwisting van de vergoeding
dit artikel valt weg; er is immers een regeling van de betwisting van de schade
in de nieuwe arbitrage clausule.

- Art 67 § 2 bis 4°

Mogelijke verlenging van de regelingstermijnen
vervanging woord 'overstroming' door 'natuurrampen'

alle regelingstermijnen uit § 2 1° 2° en 6° kunnen verlengd worden
(niet alleen de 90 dagen van vroeger)

Wet 17 09 2005

- **Nieuwe vergoedingstermijnen**

sanctie bij niet naleving vergoedingstermijnen

art 68 § 6.

In geval van niet eerbiediging van de termijnen bedoeld bij § 2, brengt het gedeelte van de vergoeding dat niet wordt betaald binnen de termijnen van rechtswege een intrest op die gelijk is aan **tweemaal de wettelijke intrestvoet te rekenen vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van de daadwerkelijke betaling, tenzij de verzekeraar bewijst dat de vertraging niet te wijten is aan hemzelf of aan een van zijn gemachtigden.**

Voorbeeld

- Verzekeraar betaalt na meer dan 30 dagen

geen ingebrekestelling nodig

berekening van de rente (14% 10%)

- Knelpunten
datum overeenkomst schade
datum betaling

Wet 17 09 2005

- onderafdeling I bis
De verzekering tegen natuurrampen
wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 1
 - a) de aardbeving
 - b) de overstroming
 - c) het overlopen of de opstuwing van de openbare riolen
 - d) de aardverschuiving of de grondverzakking

geen afzonderlijke opzeg mogelijk van de onderafdeling natuurrampen



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 2 Natuurramp : omschrijving
 - a) een overstroming, te weten het buiten de oevers treden van waterlopen, kanalen, meren, vijvers of zeeën ten gevolge van atmosferische neerslag, het smelten van sneeuw of ijs, een dijkbreuk of een vloedgolf



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 2 Natuurramp : omschrijving



- b) een aardbeving van natuurlijke oorsprong die
 - tegen dit gevaar verzekerbare goederen vernietigt, breekt of beschadigt binnen 10 kilometer van het verzekerde gebouw,
 - of werd geregistreerd met een minimum magnitude van vier graden op de schaal van Richter, alsmede de overstromingen, het overlopen of het opstuwen van openbare riolen, de aardverschuivingen of verzakkingen die eruit voortvloeien



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 2 Natuurramp : omschrijving
 - c) een overlopen of een opstuwung van openbare riolen veroorzaakt door het wassen van het water of door atmosferische neerslag, een storm, het smelten van sneeuw of ijs of een overstroming
- OPMERKING
 - geen minimum hoeveelheid neerslag
 - geen minimum periode van neerslag
- Nu reeds verschillen inzake voorwaarden



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 2 Natuurramp : omschrijving
 - d) een aardverschuiving of grondverzakking, te weten een beweging van een belangrijke massa van de bodemlaag, die goederen vernielt of beschadigt, welke geheel of ten dele te wijten is aan een natuurlijk fenomeen anders dan een overstroming of een aardbeving

Opmerking
geen ongevalskarakter !
ook langzame inwerking



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 3 Natuurramp : eenheid**

72 uur aardbeving

168 uur overstromingen

- **OPMERKING**

**Herverzekering
Schadelimiet
Vrijstelling**



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 4 Omvang van de waarborg**
- **rechtstreekse schade (brand, ontploffing, implosie, geen diefstal)**
- **maatregelen van de overheid**
- **opruiming en afbraakkosten**
- **voor woningen drie maanden huisvestingskosten**

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen
wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 5 Algemene uitsluitingen**

§1 tenzij anders vermeld werd in de polis
geen niet binnengehaalde oogsten, vee, bodem, teelten, bosaanplantingen

De verzekeraar mag deze uitsluitingen verzekeren.

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 5 Algemene uitsluitingen**

§ 2 moeten vermeld worden in de polis

- a) voorwerpen buiten het gebouw
- b) notie hoofdverblijfplaats voor lichte of bouwvallige constructies
- c) tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken
afsluitingen en hagen
tuinen en aanplantingen
toegangen, binnenplaatsen, terrassen
luxegoederen (zwembad, tennis, golfterrein)
- d) opbouw en verbouwing tenzij bewoond of bewoonbaar
- e) voertuigen en vaartuigen
- f) vervoerde goederen
- g) bijzondere wetten of internationale overeenkomsten
- h) ioniserende stralingen
- i) diefstal, vandalisme, beschadigingen bij diefstal

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 6 Uitsluitingen overstroming en overlopen openbare riolen

Uitsluiting kelders (kan)

goederen op minder dan 10 cm van de grond

uitzondering: installaties verwarming, electriciteit, water

- Kelder definitie
50 cm onder niveau hoofdingang die leidt naar de woonvertrekken
uitzondering
kelder voor bewoning
kelder voor uitoefening van een beroep



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 7 Risicozones**
terugkerende en belangrijke overstromingen
KB met lijst (gewestelijke opdracht)
- Verzekeraar kan dekking weigeren voor gebouwen opgetrokken meer dan 18 maanden na publicatie risicozone
- uitbreidingen op de grond van goederen die bestonden voor de klassering
- uitzondering: heropbouw na schadegeval
- verplichte informatie verstrekking over het risicogebied door:
notaris
architect
overdrager, bij akte overdracht van een zakelijk recht
de verhuurster
ambtenaren aangeduid bij KB
gemeente diensten

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 8 Betaling van de vergoeding

max vrijstelling 610 euro aan basisindex 119.64 (december 1983)

huidige index waarde 198.24 (index maart 2006)

bedrag max vrijstelling 1010.77 (april 2006 index maart 2006)

Geen minimum vrijstelling

TIP indexconvector op <http://www.mineco.fgov.be>

Consumptieprijsen - indexconverter - Microsoft Internet Explorer

Bestand Bewerken Beeld Favorieten Extra Help

Vorige Zoeken Favorieten Media

Adres http://statbel.fgov.be/indicators/cpi_base_nl.asp?y=2006&m=03 Ga naar

Gelieve hieronder het jaar en de maand in te vullen

Jaar en maand ▶ 2006 03 [jjjj] [mm]

Toon indexen

Indexcijfers van de consumptieprijsen voor maart 2006

Basis	Indexen
2004 = 100	103.89
1996 = 100	119.40
1988 = 100	146.54
1981 = 100	198.24
1974/75 = 100	305.31
1971 = 100	418.27
1966 = 100	497.28
1953 = 100	646.06
1936/38 = 100	2,681.83
1914 = 100	19,504.97

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
4	jaar	maand	basis	basis	basis	basis	franchise	franchise	franchise	abex	grens		25 mio	500 mio
5			2004	1996	1988	1981	5000bef	123,95€	610	612	eenvoudige	risico's		
6	2 0 6	januari	103,48	118,93	145,96	197,46	8.250	204,51		612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.022.843,29	20.456.865,71
7		februari	103,93	119,45	146,59	198,32	8.252	204,57		612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.027.291,29	20.545.825,80
8		maart	103,89	119,40	146,54	198,24	8.288	205,46	1.011,16	612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.026.895,91	20.537.918,23
9		april	104,40	119,99	147,26	199,22	8.285	205,38	1.010,77	612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.031.936,98	20.638.739,66
10		mei	104,79	120,44	147,81	199,96	8.326	206,39	1.015,73	612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.035.791,92	20.715.838,40
11		juni	104,77	120,41	147,78	199,92	8.357	207,16	1.019,52	612	1.213.686,69	39.040.255,43	1.035.594,23	20.711.884,62
12		juli	105,13	120,83	148,29	200,61	8.355	207,12	1.019,33	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.039.152,63	20.783.052,69
13		augustus	105,26	120,98	148,47	200,86	8.384	207,83	1.022,83	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.040.437,61	20.808.752,27
14		september	104,96	120,63	148,05	200,28	8.394	208,09	1.024,10	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.037.472,28	20.749.445,55
15		oktober	104,75	120,39	147,75	199,88	8.370	207,49	1.021,18	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.035.396,54	20.707.930,84
16		november	105,01	120,69	148,12	200,38	8.354	207,08	1.019,13	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.037.966,50	20.759.330,00
17		december	105,15	120,85	148,31	200,65	8.374	207,59	1.021,66	621	1.231.535,02	39.614.376,83	1.039.350,32	20.787.006,47
18	7	januari	105,20	120,91	148,38	200,74	8.385	207,87	1.023,03	648	1.285.080,02	41.336.741,04	1.039.844,55	20.796.890,92
19		februari		0,00	0,00	0,00	8.389	207,97	1.023,51	648	1.285.080,02	41.336.741,04	0,00	0,00
20		maart		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	648	1.285.080,02	41.336.741,04	0,00	0,00
21		april		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	648	1.285.080,02	41.336.741,04	0,00	0,00
22		mei		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	648	1.285.080,02	41.336.741,04	0,00	0,00
23		juni		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	648	1.285.080,02	41.336.741,04	0,00	0,00
24		juli		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
25		augustus		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
26		september		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
27		oktober		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
28		november		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
29		december		0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 8 Betaling van de vergoeding

Beperking voor de maatschappijen

3.000.000 € plus 0.35% incasso brand
voor aardbevingen

8.000.000 € plus 0.84% incasso brand

te verhogen met max 1.05 of 0.05 van de schade boven deze grens

(opm: effect verzekeraar met klein of groot incasso)

2. Incasso's

België	Incasso's (In miljoenen euro)		Nominale groei	
	2003	2004	2002/2003	2004/2003
Auto	2.790	2.931	+5,0%	+5,0%
BA-motorrijtuigen	1.857	1.940	+5,7%	+4,5%
Voertuigcasco	934	991	+3,6%	+6,1%
Brand	1.759	1.825	+6,7%	+3,8%
Woningen	981	1.028	+3,8%	+4,8%
Andere eenvoudige risico's	385	404	+6,2%	+4,9%
Speciale risico's	393	393	+14,9%	+0,1%
Andere BOAR	2.564	2.745	+5,5%	+7,1%
Ongevallen (behalve AO)	390	397	+2,2%	+1,9%
Ziekte	710	773	+7,4%	+9,0%
Algemene BA	617	649	+4,4%	+5,2%
Transport	197	216	+ 6,3%	+9,6%
Krediet/Borgtocht	123	149	+ 14,8%	+21,1%
Diverse geldelijke verliezen	143	158	+3,1%	+10,4%
Rechtsbijstand	261	276	+6,7%	+5,9%
Bijstand	124	128	+2,2%	+3,4%
Totaal BOAR	7.113	7.501	+5,6%	+5,5%



NAAM	Top 15 brand met marktaandelen
BRON	Assuralia http://www.assuralia.be
LAATST GEWIJZIGD	21/09/2005

economische groepen	2003	2004
Fortis AG	20,54%	20,59%
AXA	15,47%	15,32%
KBC	11,29%	11,78%
Ethias	7,31%	7,62%
Winterthur	6,21%	6,27%
DEXIA	5,04%	5,32%
AGF / Allianz	6,01%	5,17%
ING	3,74%	4,12%
P&V Verzekeringen	2,95%	4,01%
Mercator / Baloise	3,66%	3,67%
AIG Europe	2,70%	2,92%
Avéro Belgium	2,66%	2,63%
Generali	2,16%	2,17%
Zurich	3,06%	1,70%
Federale	1,43%	1,49%
Marktaandeel top 15	94.23%	94.78%

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen
wat betreft eenvoudige risico's
- **art 68 - 9 Tarificatiebureau**
Eerste vergadering op 27 10 2005
- leden
Philippe Andrianne (Ligue des Familles)
Guy Boes (Test Aankoop)
Sophie Civillio (Axa)
Serge Jacobs (Ethias)
Jef Mannaerts (Gezinsbond)
Adriaan Meirsman (Crioc)
Luc Nijs (KBC)
Louis Tack (Fortis)

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen
wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 9 Tarificatiebureau
- Plaatsvervangende leden
 - Nico De Bie (Test Aankoop)
 - Virginie Dewitte (Ligue des Familles)
 - Hans Gettemans (Generali)
 - Caroline Jonckheere (CGSLB)
 - Viviane Samyn (Winterthur)
 - Igor Vancoppenolle (Dexia)
 - Marc Vandercammen (CRIOC)
 - Karla Wouters (AGF)

Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen
wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 9 Tarificatiebureau

Voorzitter Bertrand Leton (CBFA)



Wet 17 09 2005

- De verzekering tegen natuurrampen wat betreft eenvoudige risico's
- art 68 - 9 Tarificatiebureau
- Verschil met Tarificatiebureau auto keuze verzekeraar brand dekking natuurrampen via TB
- Verzekeraar heeft meldingsplicht naar zijn verzekerde !
- Last wordt verdeeld over alle verzekeraars brand eenvoudige risico's
- Tarief 0.90 pro mille

Wijziging wet 12 juli 1976

- Titel I hoofdstuk V
Schade aan goederen verzekerd tegen natuurrampen

aanpassing van de effecten van wet 21 05 2003
vervanging 'overstroming' door 'natuurrampen'

De Nationale kas voor Rampenschade komt tussen wanneer een verzekeraar zijn individuele grens van tussenkomst bereikt heeft.

(Oprichting van VZW CANARA door Assuralia)

- De verzekeraar die zijn grens bereikt heeft kan zijn klanten verder vergoeden.
De verzekeraar is gesubrogeerd tegenover de Nationale Kas voor Rampenschade.

Het KB bepaalt de te volgen procedure voor de Mijen.

Maximum limieten

natuurrampen 280 miljoen euro

aardbeving 700 miljoen euro

Evenredige vermindering bij overschrijding van de limieten
evenwel zonder richtlijnen tot op heden.

Aanpassing polissen

- Inwerkingtreding wet 01 03 2006
11 10 2005 verscheen de wet van 17 09 2005
regelingstermijnen waren reeds actief
oprichting Tarificatiebureau (kb 14 10 2005)
- KB 06 03 06 Tarificatiebureau: voorwaarden en tarief
- KB risicozones niet meer noodzakelijk
- Alle nieuwe polissen vanaf 01 03 2006
- Portefeuille aangepast 01 03 2007

Aanpassing polissen

- Alle polissen brand eenvoudige risico's

eigenaar

huurder

inhoud

verschil in visie inzake 'zaakschadeverzekering'

- Tarief
van 0 tot 0.90

Aanpassing polissen

- Per vervaldag of one shot

problemen

schadegevallen tijdens de prorata periode

incasso van de prorata premie

- Segmentatie op ligging risico voor de portefeuille
Segmentatie op schadeverleden voor nieuwe zaken
Combinatie
Kostprijs Tarificatiebureau - polissen (?)

Aanpassing polissen

- Cie loon makelaar
- Indeling risico's
polis Alle Risico's
waarborg Alle Risico's brand
- Eenvoudige risico's volgens wettelijke definitie
Maatschappij afdeling industrie
verplichte dekking natuurrampen

Aanpassing polissen

- Industriële risico's
maatschappij afdeling eenvoudige risico's

moeten de dekking niet krijgen,
maar werken onder een afdeling waar de waarborg verplicht is.

- Problemen:

effect op de premie van sommige industriële risico's

antiselectie op industriële risico's

interne structuur van de verzekeraar verschilt soms ernstig van het wettelijk onderscheid
(eenvoudige - industriële)

- **Opzegbaarheid van de bestaande contracten**

Verzekeraar verandert de voorwaarden
(geen expliciet artikel in de landwet)

Art 15 Modelpolis auto is niet van toepassing

art 10 landwet schriftelijk bewijs nodig

art 1134 BW

art 32 en 76 wet handelspraktijken

standpunt www.ombudsman.as

• Eenvoudige risico's

verzekerde waarde < 743.680,57€ (index 375)

lijst van risico's tot 23.921.725,14€ (index 375)

kantoren en woningen, met inbegrip van appartementsgebouwen of kantoorgebouwen voor zover de voor commerciële doeleinden aangewende oppervlakte niet meer bedraagt dan 20% van de totale oppervlakte van de gelijkvloerse verdieping en de andere verdiepingen;

landbouw-, tuin- en wijnbouwbedrijven, fruit- en veeteeltbedrijven;

vertrekken aangewend voor de uitoefening van vrije beroepen, met uitzondering van apotheken;

vertrekken gebruikt door religieuze instellingen zoals plaatsen voor erediensten, abdijen en kloosters alsook parochiezaten;

vertrekken aangewend voor culturele, sociale en filosofische activiteiten;

gebouwen bestemd voor onderwijs, met uitzondering van die welke bestemd zijn voor het hoger onderwijs; muziekconservatoria, musea en bibliotheken;

installaties die uitsluitend bestemd zijn voor sportactiviteiten;

instellingen voor medische verzorging, sanatoria, preventoria, klinieken, ziekenhuizen, kindertehuizen, rusthuizen.

- 01 01 2006 tot 30 06 2006 : 1.213.686,69 euro en 39.040.255,42 euro. (index 612)
- 30 06 2006 tot 31 12 2006 : 1.231.535,02 euro en 39.614.376,83 euro. (index 621)
- 01 01 2007 tot 30 06 2007 : 1.285.080,02 euro en 41.336.741,04 euro. (index 648)

Niet verplichte waarborg uitbreidingen

- **onrechtstreekse verliezen**
- **bedrijfsschade, commercieel verlies**
- **extra professionele kosten (huur lokalen, huur inrichting, ...)**
- **tijdelijke onbruikbaarheid**
- **expertisekosten**
- **heraanleg tuin**
- **redding en behoudskosten**
- **medische kosten, uitvaartkosten**
- **bewaringskosten**
- **wedersamenstelling van informatie**

TOEKOMST

- **Versnelde verbetering van de waarborgen wegens concurrentie**
- **Opbouw reserves voor massa risico's tgo frequentie van risico's**
- **Nadeel voor kleinere incasso's, (fusies?)**
- **Evolutie van de vrijstelling**
- **Nieuwe wettelijke initiatieven om de verzekeraarbaarheid te garanderen**
- **Milieuschade**
- **Terrorisme**
- **Risico van de nieuwe technologie**