

Vergelijking van twee familiale polissen

FAMILIALE VERZEKERING EN RECHTSBIJSTAND (2014-2015)
Senave Alex - FV@HOME

Inleiding

De taak omvat het vergelijken van de hoofdkenmerken van twee familiale verzekeringen, naar keuze. Er werd geopteerd om deze van Verzekeraar1 te vergelijken met deze van Verzekeraar2. Hiertoe werden de polisvoorwaarden van beide gedownload van het internet. Bijkomende informatie (oa kostprijs van de polis) is tevens bijgevoegd.

Vergelijking

Minimumvoorwaarden

Een familiale verzekering is geen wettelijk verplichte verzekering. Elke familiale verzekering moet echter voldoen aan een aantal minimumvoorwaarden betreffende de verzekerde personen, geografische dekking, verzekerd risico, en uitsluitingen - zie KB 12/01/1984. Dit KB is van dwingend recht, *tenzij hiervan afgeweken wordt ten gunste van de verzekerde*. Deze parameters zullen dus een eerste set van vergelijkingspunten tussen beide verzekeringen vormen.

1. Verzekerde personen en derden

- Bij Verzekeraar2 wordt er een onderscheid gemaakt tussen 'hoofdverzekerde' (HV) en 'bijkomende verzekerde' (BV), waarbij de BV'n verzekerd zijn zover ze geen beroep kunnen doen op een andere verzekering. Echter, de lijst van 'verzekerde personen' is bij Verzekeraar2 meer uitgebreid dan bij Verzekeraar1. Zo omvat deze bij Verzekeraar2 ook:
 - de niet-inwonende kinderen van de VN of inwonende echtgeno(o)t(e) of partner waarvan het hoederecht geheel of gedeeltelijk is toevertrouwd aan de andere ouder (als HV)
 - personen die gratis klusjes uitvoeren voor de hoofdverzekerde, voor schade veroorzaakt tijdens de uitvoering van deze klusjes (als BV).

Bij de verzekering van Verzekeraar2 wordt ook vermeld dat wanneer een BV schade lijdt waarvoor een HV aansprakelijk is, er dan tevens beroep kan gedaan worden op de waarborg.

Een bijkomend verschilpunt tussen beide verzekeringen, is dat bij Verzekeraar2 de tijdelijke gasten van de 'verzekerde' verzekerd zijn voor schade die zij veroorzaken aan derden. Bij Verzekeraar1 heeft men het over de 'verzekernemer'.

- De definitie van 'derden' is verschillend tussen beide verzekeraars. Bij Verzekeraar2 wordt iedere persoon die geen HV is, beschouwd als een 'derde'. Echter, de volgende twee worden bij Verzekeraar2 als HV worden beschouwd, terwijl die bij Verzekeraar1 als 'derde' worden beschouwd:
 - de niet-inwonende kinderen van de VN of inwonende echtgeno(o)t(e) of partner waarvan het hoederecht geheel of gedeeltelijk is toevertrouwd aan de andere ouder.
 - de gehuwde of ongehuwde kinderen van de VN of inwonende echtgeno(o)t(e) of partner, die niet meer bij hen inwonen doch economisch volledig afh van hen zijn. Ook de BA vd met deze hoofdverzekerde inwonende echtgeno(o)t(e) of partner en/of inwonende kinderen is verzekerd.

2. Geografische dekking

- Die is voor beide verzekeringen hetzelfde: wereldwijd.

3. Verzekerd risico

- Algemeen: De WLVO (25/06/1992) en het KB van 12/01/1984 zijn van toepassing. Echter, bij de VO van Verzekeraar2 wordt duidelijk vermeld dat de waarborg voor de aansprakelijkheid volgend uit art 544 BW, enkel wordt gedekt als die schade veroorzaakt wordt door een 'plotselinge en onvoorzienbare gebeurtenis'. Daarentegen blijft Verzekeraar2 ook nog waarborg verlenen wanneer de verzekering eindigt omwille v/e verhuis van de VN naar het buitenland, en dit tot 60 dagen vanaf de verhuis.
- Kinderen: In tegenstelling tot bij Verzekeraar2, is bij Verzekeraar1 de lichamelijke schade veroorzaakt door kinderen, onder toezicht van de verzekerde (zelfs tegen bezoldiging), aan verzekerden

gewaarborgd. Voor kinderen tussen 16 en 18 jaar, is er bij Verzekeraar1 een bijkomende dekking voor schade die zij hebben veroorzaakt door een opzettelijke daad, echter met (beperkt) regresrecht.

- Huispersoneel: Analooq aan de vorige rubriek, is bij Verzekeraar1 de lichamelijke schade veroorzaakt aan de verzekerden, door het huispersoneel in de uitoefening van zijn functies, eveneens gewaarborgd.
- Dieren: Ook hiervoor is de VO van Verzekeraar1 ruimer: lichamelijke schade veroorzaakt aan derden, door dieren die toebehoren aan de verzekerde en die onder zijn bewaking staan, is gewaarborgd (onder voorwaarden). Belangrijk is ook dat bij de VO van Verzekeraar1, er sprake is van 'huisdieren die hen toebehoren of waarover zij bewaking hebben'. Bij Verzekeraar2 heeft de VO het enkel over 'uw huisdieren'.
- Gebouwen en inhoud: Het begrip 'gebouw' wordt duidelijk omschreven in de VO van Verzekeraar2, in tegenstelling tot de VO van Verzekeraar1. Bij Verzekeraar1 wordt echter ook vermeld dat de schade veroorzaakt door de inhoud van de gebouwen gewaarborgd is.
- 'Verplaatsingen en vervoermiddelen', 'Tijdelijke verblijven', 'Vrijwillige hulpverlening bij redding': grotendeels gelijklopend tussen beide verzekeraars.
- Vakantie - vrije tijd - sport - vrijwilligers: deze rubriek omvat een ruimere dekking bij Verzekeraar1.
- Jacht: hiervoor is er een bijkomende dekking inbegrepen in de VO van Verzekeraar2.
- Waarborg Bob: Dit is een Verzekeraar1-waarborg die een vergoeding inhoudt voor stoffelijke schade aan het motorrijtuig toebehorend aan een derde en bestuurd door een verzekerde. Deze waarborg is niet inbegrepen in de Familiale polis van Verzekeraar2.
- Ontleende goederen: Deze rubriek wordt vermeld bij Verzekeraar2 (niet bij Verzekeraar1), waarbij er een (beperkte) vergoeding is voor schade aan ontleende goederen die voor eigen gebruik van derden werden geleend (niet voor nazicht, herstelling of onderhoud). Zie ook bij 'Uitsluitingen'.
- Kosten voor het opsporen van verdwenen kinderen: bij Verzekeraar2 is dit inbegrepen in de normale waarborg van de FV. Bij Verzekeraar1 echter maakt deze deel uit van de optie 'Rechtsbijstand'.
- Verzekerde bedragen: Afgezien van het hoger bedrag voor de 'in hoofdsom verschuldigde schadevergoeding' bij Verzekeraar2 in geval van lichamelijke schade, liggen alle bedragen hoger bij Verzekeraar1 (voor specifieke bedragen, zie de overeenkomstige verzekeringspolissen), dus ook voor de 'bijkomende kosten' (= reddingskosten en intresten en kosten voor burgerlijke rechtsvorderingen). Tevens is er bij Verzekeraar1 enkel een vrijstelling voor stoffelijke schade, en die is 30 € lager dan bij Verzekeraar2.

4. Uitsluitingen

Naast de wettelijk verplichte uitsluitingen zijn er ook een aantal facultatieve. Ook hiervoor kunnen er verschillen zijn tussen de beide verzekeringen. Sommige ervan zijn reeds vermeld in de vorige secties. De meeste uitsluitingen zijn gelijklopend tussen beide verzekeraars. Volgende valt echter op:

- Toevertrouwde goederen: bij Verzekeraar1 wordt de schade aan (on)roerende goederen en dieren die een verzekerde onder bewaking heeft, uitgesloten van de waarborg.

Optionele waarborg: Rechtsbijstand

Bij Verzekeraar1 omvat de Rechtsbijstand 2 onderdelen die afzonderlijk kunnen onderschreven worden: 'Rechtsbijstand verbonden aan de BA' en 'Toegang tot het recht'. De eerste komt overeen met de Rechtsbijstand van Verzekeraar2 (slechts één optionele waarborg). We zullen dan ook enkel deze bespreken.

De geografische dekking omvat bij Verzekeraar2: de EER+Zwitserland+Europees gedeelte van Turkije en (beperkt) de niet-Europese landen grenzend a/d Middellandse Zee. Bij Verzekeraar1 is deze ruimer: namelijk de gehele wereld.

De basisdekking van de waarborg is voor beide VA's grotendeels gelijklopend. De maximale tussenkomst is echter groter bij Verzekeraar2 (tot 40.000/schadegeval, tov max 25.000 voor bij Verzekeraar1 - onder voorwaarden). Wat betreft de borgstelling is de waarborg van Verzekeraar1 ruimer daar ze geldt voor de eerder in hun polis vermelde schadegevallen, terwijl die bij Verzekeraar2 enkel geldt naar aanleiding van een gewaarborgd verkeersongeval. Wat betreft de mogelijke insolventie van de aansprakelijke, is bij Verzekeraar1 de waarborg niet geldig bij stoffelijke schade tgv een opzettelijke daad, het bedrag van de waarborg is echter groter. Verzekeraar2 biedt in enkele gevallen de mogelijkheid aan van een voorschot.