

# Verzekeringen voor

Jonge bestuurders vormen een groot risico voor verzekeraars. De premies zijn dan ook niet mis. Toch bieden verzekeraars een hele reeks mogelijkheden aan om de factuur te verlichten. Een overzicht.



Aangezien de voorwaarden van de jongerenpolis 29/29 allesbehalve evident zijn, deinzen sommige jongeren er niet voor terug om hun auto op naam van hun ouders te verzekeren.

# JONGE BESTUURDERS

**E**en jongere die een tweedehandswagen koopt en een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid op zijn naam wil afsluiten, zal snel merken dat het allesbehalve eenvoudig is om een autoverzekering met een betaalbare premie te vinden.

## Jongerenpolis 29/29

Verzekeraars benadelen jonge bestuurders omdat ze een verhoogd risico vormen: jongeren tussen 18 en 22 jaar hebben 2,5 keer meer kans om betrokken te raken bij een verkeersongeval dan andere bestuurders. Zijn het daarom allemaal slechte chauffeurs? Niet noodzakelijk.

► Op basis van dat uitgangspunt hebben de verzekeraars enkele jaren geleden (in maart 2004) de jongerenpolis 29/29 in het leven geroepen. Daarmee bieden ze jonge bestuurders het (goedkopere) tarief aan dat ze aanrekenen aan een 29-jarige, plus een toeslag van maximaal 29%.

Om van het voordelige tarief te kunnen profiteren, moet de jongere wel aan een reeks voorwaarden voldoen:

- ↳ de verzekeringnemer is jonger dan 26 jaar en is minder dan drie jaar in het bezit van een rijbewijs;
- ↳ hij is nog nooit betrokken geweest bij een verkeersongeval met verzwarende omstandigheden (dronkenschap, onder invloed van drugs, vluchtmisdrijf...);
- ↳ hij is nog nooit veroordeeld voor rijden onder invloed van alcohol of drugs, vluchtmisdrijf, overdreven snelheid, enzovoort;
- ↳ zijn rijbewijs werd nog nooit ingetrokken;
- ↳ hij is niet verantwoordelijk geweest voor meer dan één ongeval in fout;
- ↳ zijn auto heeft een vermogen van maximaal 60 kW;
- ↳ hij gebruikt zijn auto niet voor beroepsdoeleinden (het woon-werkverkeer wordt beschouwd als privé);
- ↳ hij rijdt in het weekend niet 's nachts (tussen middernacht en de volgende dag om zeven uur op vrijdag, zaterdag, zondag, wettelijke feestdagen en de dag voor wettelijke feestdagen): geen evidente voorwaarde voor jeugdige fuifnummers;
- ↳ hij is de hoofdbestuurder van het verzekerde voertuig;
- ↳ hij vervoert niet meer dan twee passagiers in de auto;
- ↳ hij vertrouwt de auto niet toe aan een bestuurder die in de loop van de laatste drie jaar betrokken is geweest bij een verkeersongeval met verzwarende omstandigheden; die veroordeeld is geweest voor rijden onder invloed van alcohol of drugs, vluchtmisdrijf, overdreven snelheid...; van wie het rijbewijs ooit werd ingetrokken; of die meer dan één ongeval in fout heeft veroorzaakt.

Als de voorwaarden van de jongerenpolis 29/29 niet wor-

den nageleefd, kan dat leiden tot sancties, gaande van de ontbinding van het contract tot de aanpassing van de waarborgen of zelfs van de verzekeringspremie (de verzekeraar kan een einde stellen aan het financiële voordeel geboden door de formule).

In geval van een ongeval is er ook een specifieke vrijstelling (bedrag dat ten laste blijft van de verzekerde) van toepassing, gaande van 250 euro tot 2500 euro.

► De voorwaarden van de jongerenpolis 29/29 zijn niet min. Sommige jongeren aarzelen dan ook niet om hun auto op naam van hun ouders te verzekeren. In dat geval wordt een van de ouders aangegeven als hoofdbestuurder en de jongere als occasionele of tweede bestuurder. Als echter in de praktijk blijkt dat de jongere de hoofdbestuurder is, kan de verzekeraar bij een ongeval zijn uitgaven op de ouders verhalen vanwege een valse aangifte.

Om dergelijk bedrog te voorkomen, stellen de verzekeraars zich redelijk flexibel op.

► **Ethias**: als een jongere van minder dan 26 jaar een voertuig bestuurt op naam van zijn ouders en die situatie wordt aangegeven, zal de verzekeraar de premie aanpassen en de jongere dekken. Als er zich een ongeval voordoet tijdens de week, zal er geen enkele vrijstelling worden toegepast; als het ongeval gebeurt tijdens een weekendnacht of op een feestdag, is er een vrijstelling van 500 euro van toepassing.

► **DVV**: als de jongere de autoverzekering van zijn ouders op zijn naam neemt, geniet hij van dezelfde bonusmalusgraad als degene die van toepassing is op het voertuig van zijn ouders, op voorwaarde dat hij aangegeven wordt als regelmatige bestuurder.

► **Fidea** past onder andere geen enkele bijkomende specifieke vrijstelling toe als de jongere in het contract vermeld staat.

► **Axa Belgium** past in geval van een ongeval geen vrijstelling toe voor een jongere onder de 23 jaar als het contract op zijn naam staat (als verzekeringnemer) of als hij is aangeduid als hoofdbestuurder.

## Maatregelen voor jongeren

Naast jongerenpolissen 29/29 kennen de meeste verzekeraars ook kortingen toe onder bepaalde voorwaarden (al x jaar in het bezit zijn van een rijbewijs, geslaagd zijn voor een cursus defensief rijden, geen ongeval in fout gedurende een bepaalde periode, enzovoort). We geven een aantal voorbeelden.

► **Axa Belgium** biedt de korting 'Jonge bestuurders' aan voor bestuurders die minder dan vijf jaar in het bezit zijn van hun rijbewijs en die voldoen aan de volgende voorwaarden: ►►►



GETTY

↳ geslaagde rijopleiding (attest van de autorijschool vereist);

↳ een ouder verzekerd bij de verzekeraar gedurende vijf jaar zonder schadegeval;

↳ ten minste één kind.

■ *DVV* biedt een korting op de waarborgen BA en Omnium, op voorwaarde dat de jongere niet ouder is dan 23 jaar en een cursus defensief rijden heeft gevolgd (erkend door de verzekeraar). De premie wordt berekend zoals bij een 25-jarige.

Jongeren tussen 23 en 25 jaar die een door de verzekeraar erkende cursus defensief rijden hebben gevolgd, krijgen een korting, zodat de premie overeenkomt met het tarief voor een 29-jarige.

■ *Dexia Insurance Belgium* biedt een korting van 10% op de BA-premie aan bestuurders jonger dan 25 jaar die de toepassing van een vrijstelling van 750 euro aanvaarden bij een schadegeval 's nachts in het weekend (van 22 uur tot 6 uur op vrijdag, zaterdag en zondag) of 's nachts voor of na een wettelijke feestdag (behalve op de weg van of naar het werk).

Bovendien kunnen jongeren die met succes een cursus defensief rijden hebben afgerond, tot hun dertigste verjaardag profiteren van een korting op hun premie BA en stoffelijke schade.

■ Bij *Ethias* genieten jonge bestuurders die slagen in een rijstage en die beantwoorden aan een van de getrouwheidsvoorwaarden (ouders verzekerd bij de verzekeraar of houder van twee andere polissen), van een voordelig tarief en een korting van 50 euro op de kostprijs van de cursus defensief rijden.

■ *Generali* biedt een voordelige tariefformule via LYSA (Loyal Young Settled Adults), bestemd voor jongeren tussen 24 en 29 jaar oud. Het doel van de formule is een premie aanbieden die gelijkaardig is aan die voor een 30-jarige.

Om van dit voordeel te kunnen genieten, moet de jongere beantwoorden aan de volgende voorwaarden:

↳ tussen 24 en 29 jaar oud zijn;

↳ geen schadegeval in fout hebben gehad in de laatste drie jaar;

↳ ten minste vijf jaar in het bezit zijn van een rijbewijs;

↳ het voertuig mag alleen privé en op de weg van en naar het werk worden gebruikt;

↳ het vermogen van het voertuig mag niet hoger zijn dan 120 kW en het voertuig mag niet ouder zijn dan zeven jaar.

De klant moet ook beantwoorden aan twee van de volgende drie voorwaarden: een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde duur hebben; getrouwd zijn of samenwonen; eigenaar zijn van een eigen woning.

■ Bij *Nateus* genieten jongeren van 21 jaar en ouder die al drie jaar ononderbroken verzekerd en ongevalvrij zijn (of maximaal één ongeval hebben veroorzaakt in de voorbije vijf jaar) van een voordelig Optima-tarief (waarvan de toepassing gebonden is aan een hele reeks voorwaarden).

## Diverse ontwikkelingen

De autoverzekeringsmarkt kent de laatste jaren een enorme evolutie. Enkele van de meest markante ontwikkelingen zijn:

↳ de introductie van een negatieve bonus-malusschaal;

↳ de toekenning van een Joker;

↳ de toekenning van een Oscar;

↳ de levenslange garantie van de bonus-malusgraad;

↳ polissen voor pendelaars;

↳ speciale tarieven voor mensen die in files rijden;

↳ tarieven op basis van het aantal afgelegde kilometers;

↳ groene tarieven voor weinig vervuulende voertuigen;

↳ specifieke tarieven bedoeld om klanten te binden. Zo heeft *Dexia Insurance Belgium* het concept van de Fidelity Award geïntroduceerd, dat als doel heeft de trouwe klanten van *Dexia Car* te belonen;

↳ de gratis Bob-waarborg;

↳ tarieven die de premie laten hangen van het gedrag van de bestuurder (via de invoering van een zwarte doos), enzovoort.

Sommige verzekeraars gebruiken de laatste techniek om hun verzekeringspremies zo goed mogelijk te tarifieren: *Axa Belgium*, *Corona Direct*, *P&V Verzekeringen*, *Touring Verzekeringen*, *VIVIUM*, enzovoort. Het doel is informatie te registreren over de rijgewoonten van jonge bestuurders. Op basis daarvan kunnen eventuele premiekortingen worden toegekend.

■ Eveneens het vermelden waard is dat steeds meer verzekeraars een zwarte doos in het voertuig introduceren om het gedrag van jonge bestuurders te bestuderen (zie kaderstuk 'Nieuwe ontwikkelingen'). Op basis van de resultaten kunnen er kortingen op de premies worden toegekend.

### Verzekeren op eigen naam

Er worden dus door de verzekeraars heel wat initiatieven genomen om jongeren die een verzekering wensen af te sluiten, betaalbare prijzen aan te bieden. In de praktijk blijft het aantal jongeren dat een verzekering afsluit op eigen naam echter een minderheid. De meeste jongeren tussen 20 en 23 jaar zijn bestuurders die af en toe de auto van hun ouders gebruiken.

Wanneer de jonge bestuurder de hoofdbestuurder wordt (wat na een eventueel ongeval zal worden gecontroleerd), moet dat zo in de verzekeringsvoorwaarden vermeld worden.

Als dat niet wordt aangegeven aan de verzekeraar, kan die na de uitbetaling van een schadegeval de integrale terugbetaling van zijn uitgaven eisen.

Het is beter om de jongere aan te geven op de polis van de ouders en een bijpremie te betalen om elke onaangename verrassing in geval van een ongeval te vermijden. ■

Laurent Feiner



**Steeds meer verzekeraars introduceren een zwarte doos in het voertuig om het gedrag van de jonge bestuurders te bestuderen.**