

## [ VERZEKERINGEN ]

# DE FAMILIALE VERZEKERING: maximale dekking voor een minimale prijs

De BA familiale is in België een van de meest afgesloten verzekeringen, terwijl ze in feite wettelijk gezien niet eens verplicht is. Dat lijkt logisch gezien de dekking die ze biedt. Maar in tegenstelling tot wat men soms denkt, dekt de BA familiale niet alles!

**H**et doel van een BA familiale is eenvoudig: met uitzondering van de franchise (het bedrag dat ten laste van de verzekerde blijft) dekt deze verzekering de financiële gevolgen van lichamelijke of materiële schade die door een fout of nalatigheid van de verzekerde aan een derde werd toegebracht. Enkele van de vele voorbeelden waarbij de verzekering tussenkomt: bij een bezoek aan vrienden breekt u een waardevolle vaas, een dakpan van uw woning beschadigt een geparkeerde wagen, uw hond bijt de postbode, een voorbijganger breekt zijn been op uw ondergesneeuwde stoep, enz.

## Talrijke verzekerden

Naast haar aantrekkelijke prijs (40 tot 55 EUR/jaar) biedt de verzekering BA familiale (ook BA privéleven genoemd) het voordeel dat meerdere personen door eenzelfde contract gedekt worden. Ze dekt dus met andere woorden niet alleen de onderschrijver (de verzekeringnemer), maar ook:

- de personen die permanent bij de verzekeringnemer inwonen: echtgeno(o)t(e), partner, minderjarige kinderen of zelfs grootouders van de verzekeringnemer. Ook kinderen die op kot verblijven of die hun militaire dienstplicht vervullen, blijven verzekerd. De personen die het huis van de verzekeringnemer verlaten, blijven gedurende zes maanden verzekerd (termijn die doorgaans door de verzekeraars wordt toegepast). Gescheiden ouders die beurtelings de kinderen bijhouden, wordt aangeraaden om elk afzonderlijk een BA familiale af te sluiten.

- de personen die onder de verantwoordelijkheid van de verzekeringnemer vallen: de babysit, de poetsvrouw, de leden van het huispersoneel wanneer zij handelen in privédienst van het gezin.

- de huisdieren (niet-wilde dieren). De bewaarder van een dier wordt immers burgerlijk aansprakelijk gesteld voor schade die door een huisdier aan derden wordt toegebracht. Opgelet, de bewaarder hoeft niet noodzakelijk de eigenaar te zijn: het volstaat dat er een bevoegdheid van toezicht en leiding is over het dier. De verzekering beperkt zich niet tot honden en katten, maar tot alle huisdieren (kleinvee, neerhofdieren). De ver-



**Doorgaans zal het contract BA familiale het vaakst worden toegepast in het specifieke kader van de relatie ouders-kinderen.**

zekering van de meeste wilde dieren wordt echter geweigerd.

- de eigenaar van een onroerend goed. Hij is immers verantwoordelijk voor schade die te wijten is aan de slechte staat van dit goed, indien die staat het gevolg is van een gebrek aan onderhoud of toezicht. De verzekering BA familiale dekt dus ook deze verschillende soorten schade die aan derden wordt veroorzaakt.

## Ouders en kinderen

Doorgaans zal het contract BA familiale het vaakst worden toegepast in het specifieke kader van de relatie ouders-kinderen. De ouders worden verantwoordelijk geacht voor schade veroorzaakt door hun kinderen en zullen aansprakelijk worden gesteld als kan worden aangetoond dat het gaat om een gebrek aan toezicht of een fout in de opvoeding. Maar afgezien van de aansprakelijkheid van de ouders stelt zich mogelijk het probleem van de persoonlijke aansprakelijkheid van het kind. De zaak wordt nog ingewikkelder wanneer de fout wordt begaan door een jong kind.

De meeste BA-polissen dekken opzettelijke daden van minderjarigen tot 16 jaar. Boven die leeftijd zijn minder-

## De BA familiale dekt niet alles

Hoewel de verzekering BA familiale zeer uitgebreid is, dekt ze toch niet alles. Wij sommen hier enkele logische uitsluitingen op.

### Schade die voortvloeit uit een fout in het kader van een contractuele verbintenis

a) U brengt schade toe aan een gehuurde machine: u zult niet burgerlijk maar contractueel aansprakelijk worden gesteld. De BA familiale dekt dus uitsluitend de extracontractuele aansprakelijkheid.

b) U huurt een appartement aan zee. Uw hond brengt schade toe aan een sofa. U wordt aansprakelijk gesteld, maar de verzekering BA familiale zal niet tussenkomen aangezien het hier gaat om een aansprakelijkheid die voortvloeit uit een fout in de uitvoering van een huurcontract (huurschade).

c) Een vriend leent u zijn camera voor een weekend. Door een verkeerde beweging laat u het toestel vallen. De BA familiale zal de schade niet vergoeden omdat u het goed door de uitleening in gebruik had.

### Schade veroorzaakt door een handeling in een professionele context

De handelingen die gedekt worden, hebben betrekking op het privéleven. Toch wordt niet alles uitgesloten.

a) U bent arts en u begeeft zich te voet naar het ziekenhuis. Onderweg botst u tegen een jongeman die hierdoor zijn been breekt. Uw verzekering BA familiale zal niettemin tussenkomen, ook al werd de schade veroorzaakt tijdens uw 'professionele' verplaatsing.

b) Vele verenigingen en organisaties (vzw's, OCMW's, enz.) doen voor verschillende taken een beroep op vrijwilligers (personen die zich engageren zonder hiervoor vergoed te worden en zonder verplichtingen te hebben tegenover de organisatie). Vrijwilligerswerk wordt steeds beschouwd als deel uitmakend van het privéleven van de persoon en kan bijgevolg niet uit de verzekering worden uitgesloten.

Als u dus verantwoordelijk bent voor schade in het kader van vrijwilligerswerk en de organisatie die u werk verschaft, is niet verzekerd voor burgerlijke aansprakelijkheid, zult u toch gedekt worden door uw contract BA familiale.

### Schade die werd veroorzaakt aan uw eigen goed, aan een van de personen vermeld in het contract of aan uw eigen huisdier

Enkel schade veroorzaakt aan derden wordt gedekt: de verzekering dekt geen schade die wordt veroorzaakt aan personen die door eenzelfde polis worden gedekt.

### Schade die door een andere verplichte verzekering wordt gedekt

Dit is bijvoorbeeld het geval bij de verzekering BA motorrijtuigen. De schade die bij een ongeval aan derden wordt veroorzaakt door een chauffeur van een motorrijtuig, wordt gedekt in het kader van de BA motorrijtuigen. De verzekering BA familiale zal bijgevolg niet tussenkomen.

### De opzettelijke fout die door de verzekerde wordt begaan

De opzettelijke fout die door de verzekerde wordt begaan (het gooien van een steen op een voertuig, brandstichting op school, opzettelijke slagen en verwondingen) wordt niet gedekt.

De verzekeraar dekt echter wel schade veroorzaakt door de *grove schuld* van de verzekerde. Deze wordt gedefinieerd als een zware fout waarvan de gevolgen niet gewild zijn, maar die wijst op een onvoorzichtig gedrag waarvan de verzekerde wist of had moeten weten dat het een verzwaring van het risico inhield.

De verzekeraar kan zich echter van zijn verplichtingen bevrijden voor de gevallen van grove schuld, voor zover de uitzonderingen op uitdrukkelijke en beperkende wijze in de overeenkomst zijn bepaald (alcoholisme, dronkenschap, misbruik van alcohol, verdovende middelen of geneesmiddelen, enz.).

jarigen daar doorgaans niet meer voor gedekt. De ouders, die voor de minderjarige verantwoordelijk zijn, blijven echter wel gedekt wanneer er wat henzelf betreft geen kwaad opzet was.

Het gebrek aan dekking geldt uitsluitend voor degene die de schade opzettelijk heeft veroorzaakt (het kind) en niet voor degenen die er burgerlijk aansprakelijk voor zijn (de ouders). De ouderlijke verantwoordelijkheid blijft dus gedekt, zelfs in het geval van een opzettelijke fout van een minderjarig kind. De verzekeraar kan zich echter wel verhalen op de minderjarige die verantwoordelijk is voor de feiten, met een plafond van 31.000 EUR.

## Rechtsbijstand ... op de koop toe

De verzekering BA familiale is dus werkelijk een must voor iedereen. Ze beschermt het vermogen van de verzekerde tegen de (soms zeer zware) financiële gevolgen van fouten en nalatigheden waarvoor hij aansprakelijk gesteld kan worden. Nog een andere niet-onbelangrijke troef: de waarborgen gelden overal ter wereld.

De meeste contracten BA privéleven dekken voor een zeer schappelijke prijs (zo'n 65 EUR) eveneens rechtsbijstand in België, of met andere woorden de kosten van de verdediging wanneer de zaak voor de rechtbank komt, zowel wanneer men verantwoordelijk is voor een on-

geval als wanneer men er het slachtoffer van is.

*Ethias* gaat zelfs verder door in de BA familiale de optie 'Toegang tot het Recht' te bieden voor minder dan 150 EUR per jaar (voor een gezin). Naast de basisverzekering dekt deze formule alle gerechtskosten ingeval van niet-contractuele geschillen (die doorgaans gedekt worden door de rechtsbijstand) én contractuele geschillen (uitlenen van materiaal, verhuur van onroerend goed, enz.) in uw privéleven. Zij komt onder meer tussen bij echtscheidingen, erfeniskwesties, administratieve geschillen en strafrechtelijke verdedigingen.

Concreet voorbeeld: uw verwarming is defect. U vraagt aan uw installateur om ze te repareren. De herstelling blijkt uiteindelijk vrij duur uit te vallen. Ze is daarenboven slecht uitgevoerd en de installateur weigert er opnieuw aan te beginnen. De waarborg 'Toegang tot het Recht' komt tussenbeide om uw rechten te verdedigen. Verzekerde materies in deze waarborg zijn de volgende: consumentenrecht, het verwerven, herstellen of verkopen van een motorrijtuig te land, bewoning, leningen, intellectuele rechten (zoals auteursrechten, patenten, merken, enz.), rust- en overlevingspensioenen, fiscaal recht, het recht inzake erfenissen, schenkingen en testamenten, personen- en familierecht, administratief recht en strafrechtelijke verdediging. ■

Laurent Feiner