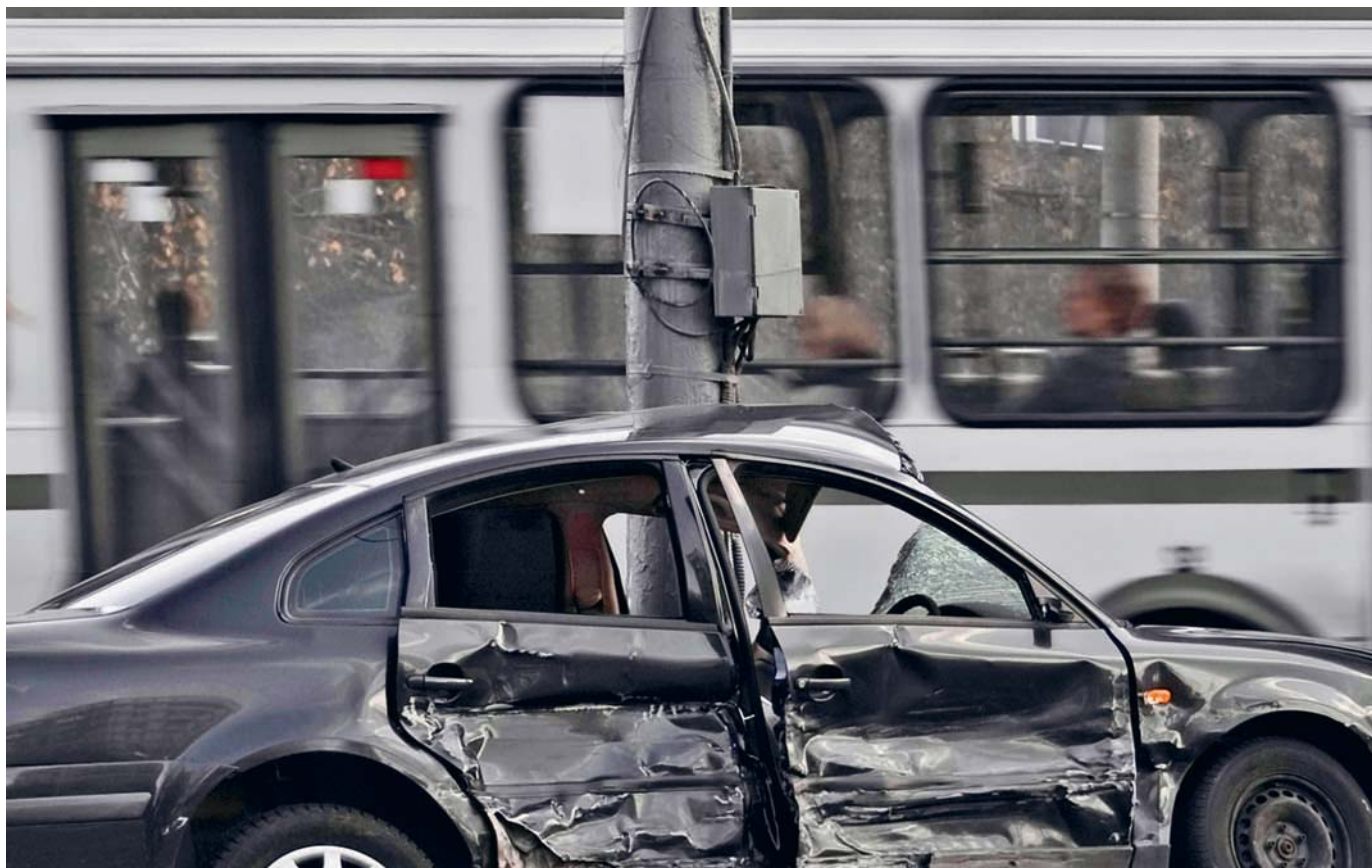


Omniumverzekeringen à la carte

Steeds meer verzekeraars brengen nieuwe omniumverzekeringen op de markt, die de troeven van de klassieke formules combineren. Een overzicht.



THINKSTOCK

VERZEKERINGEN

Reportage: **Laurent Feiner**

Anders dan de waarborg Burgerlijke Aansprakelijkheid Auto (BA Auto) is een omniumverzekering niet verplicht. Toch is zo'n dekking erg belangrijk, want ze vergoedt de schade die een bestuurder bij een ongeval aan zijn wagen oploopt, ongeacht zijn aansprakelijkheid. Wie een omniumverzekering afsluit, verzekert zijn wagen doorgaans voor de cataloguswaarde ervan – dat wil zeggen: voor de officiële verkoopprijs van het voertuig, zoals die werd vastgesteld door de constructeur of de importeur. Sommige verzekeringsmaatschappijen gaan uit van een andere waarde. VIVIUM verzekert auto's bijvoorbeeld ook voor hun factuurwaarde – de prijs van het voertuig zoals die op de aankoopfactuur staat, inclu-

sief opties en accessoires en rekening houdend met eventuele kortingen. VIVIUM hanteert die waarde alleen als de factuurwaarde schommelt tussen 60% en 90% van de cataloguswaarde.

Traditioneel onderscheiden verzekeraars twee soorten omniumverzekeringen:

→ De waarborg Mini-omnium of Multirisik, die de verzekerde dekt tegen brand, diefstal, glasbraak, schade door natuurkrachten en aanrijdingen met dieren.

→ De waarborg Omnium dekt de stoffelijke schade, ongeacht de oorzaak ervan. Daaronder valt bijvoorbeeld ook vandalisme.

Tussen de klassieke formules in

Verscheidene verzekeraars, zoals Touring Verzekeringen en Ethias, verkopen verzekeringen die zich ergens tussen die twee klassieke omniumformules in situeren.

→ De formule Omnium Essentium van Touring Verzekeringen kwam op de markt in januari 2008. Ze houdt het midden tussen een volledige en een beperkte om- ▶

► niumverzekering. Omnium Essentium bevat alle gebruikelijke waarborgen van een beperkte omniumverzekering – brand, diefstal, glasbraak, schade door natuurkrachten en aanrijdingen met dieren – aangevuld met een bescherming tegen een total loss bij een ongeval. Daarom is deze formule ideaal voor voertuigen die te oud zijn om ze helemaal omnium te verzekeren, maar die nog voldoende marktwaarde hebben voor een dekking tegen een total loss.

Toen de formule Omnium Essentium werd gelanceerd, was die uniek op de markt. Intussen verkoopt Ethias een soortgelijk product.

→ Ethias biedt vier formules aan:

- Mini Omnium dekt een wagen tegen schade waar de verzekerde zelf niet verantwoordelijk voor is, zoals brand, diefstal, glasbraak, schade door natuurkrachten en aanrijdingen met dieren.
- Mini Omnium Plus verzekert, aanvullend op de Mini Omnium, ook de waarde van het voertuig bij een total loss.
- Omnium dekt, boven op de Mini Omnium Plus, de stoffelijke schade aan het voertuig, zelfs als die het gevolg is van vandalisme of als die werd veroorzaakt door de cliënt zelf.
- Omnium Plus voegt aan de formule Omnium een dekking waardebehoud tot de eenendertigste maand toe, in plaats van tot de dertiende maand (zie verder). Er is een dekking tegen diefstal uit de wagen tot een waarde van 500 euro. Met Omnium Plus heeft de verzekerde bovendien recht op een vervangauto tot dertig dagen na een total loss of nadat de wagen werd gestolen.

De vrijstelling

Verzekeraars die omniumverzekeringen aanbieden, hanteren heel uiteenlopende manieren om vrijstellingen en schadevergoedingen te bepalen. De vrijstelling, franchise of eigen risico houdt in dat schade beneden een overeengekomen bedrag ten laste van de verzekerde is. Dat bedrag wordt ofwel forfaitair bepaald, ofwel als een percentage van de verzekerde waarde. Soms passen verzekeraars de zogenoemde Engelse vrijstelling toe. In dat geval wordt de schade integraal vergoed als het schadebedrag hoger uitvalt dan de vrijstelling.

Enkele voorbeelden van courante vrijstellingen:

→ In zijn verzekering Dexia Car biedt Dexia een basisvrijstelling van 2,50% van de verzekerde waarde aan. Kiest de klant voor een hogere vrijstelling – gaande van 5%, 7,50%, 10%, 12,50% tot 15% – dan wordt de premie goedkoper. De vermindering kan oplopen tot 50%.

De vrijstelling wordt telkens met 2,50% verlaagd als de verzekeringnemer de schade aan zijn wagen laat herstellen door een garage die door de verzekeraar wordt erkend en als de schade het gevolg is van een aanrijding met een geïdentificeerd gemotoriseerd voertuig. Voor de verzekeringnemer die voor de kleinst mogelijke vrijstelling van 2,5% heeft gekozen, vervalt de vrijstelling als de herstelling wordt uitgevoerd in een erkende garage.

→ Bij Ethias hangt de vrijstelling af van wie de herstelling uitvoert. Doet de verzekerde een beroep op een door Ethias erkende garage, dan varieert de vrijstelling van 0 tot 900 euro. Voor niet-erkende garages gelden vrijstellingen van 450 tot 1350 euro. De korting op de premie hangt af van de leeftijd van de verzekerde – achttien tot negenentwintig jaar, of dertig jaar en ouder. Ze kan oplopen tot 35%.

De formules Omnium en Omnium Plus bevatten forfaitaire vrijstellingen van 450 en 900 euro. De korting op de premie hangt af van de vrijstelling die de verzekerde kiest.

→ Fidea werkt met forfaitaire bedragen: 250, 500, 750, 1000 of 1250 euro. De verzekerde kan ontsnappen aan de vrijstelling als hij niet verantwoordelijk is voor het ongeval en als de andere partij werd geïdentificeerd.

→ Ook DVV hanteert een basisvrijstelling van 2,50%. De vrijstelling kan worden opgetrokken tot 5%, 7,50% of 10%, waardoor er telkens 10% van de premie afgaat. Deze verzekeraar biedt ook de formule 'aanrijdingsrisico' aan. De verzekerde betaalt dan geen vrijstelling als hij een aanrijding heeft met een geïdentificeerd voertuig. Bij DVV kan de vrijstelling worden verhoogd afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde en die van de bestuurder op het moment van het ongeval.

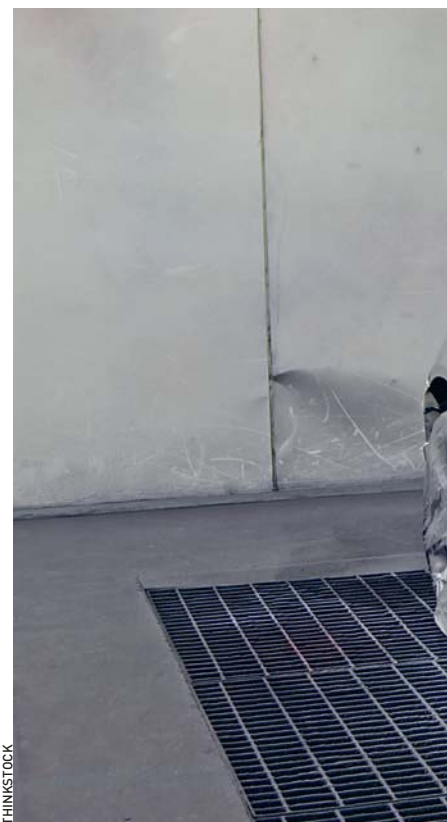
→ AG Insurance hield onlangs zijn Franchise 0-light boven de doopvont. Het systeem werkt als volgt:

- in geval van een aanrijding met een geïdentificeerd voertuig – een wagen, een fiets of een voetganger – vervalt de vrijstelling;
- bij een schadegeval zonder geïdentificeerd voertuig wordt de vrijstelling beperkt tot 400 euro – een lightversie van de vrijstelling, zeg maar. Denk maar aan een verzekerde die een paaltje raakt als hij achteruitrijdt op een parkeerterrein.

Om als 'geïdentificeerd' te worden beschouwd, eist de verzekeraar dat de andere partij een document heeft ondertekend waarin hij zijn betrokkenheid bij de aanrijding bevestigt, ongeacht welk aandeel hij in het ongeval heeft gehad.

→ VIVIUM biedt verschillende vrijstellingen aan, gaande van 1,50%, 2,50%, 5% tot 10%. Die vrijstelling kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht. Voor be-

Als de wagen
wordt hersteld
door een erkende
garagist, daalt de
vrijstelling of
vervalt ze
helemaal.



THINKSTOCK

stuurders die jonger zijn dan drieëntwintig jaar, wordt de vrijstelling verdubbeld.

De vergoeding

Als een cliënt een ongeval heeft, zijn er verschillende manieren waarop de verzekeraar de schade vergoedt.

- a) Als de schade kan worden hersteld, vergoedt de verzekeraar de herstelling op basis van de factuur, na aftrek van de eventuele vrijstelling.
- b) Bij een total loss – als het voertuig niet meer kan worden hersteld of als de kosten van de herstellingen hoger uitvallen dan de waarde van het voertuig, na aftrek van de waarde van het wrak – kan de ‘werkelijke’, de ‘aangenomen’ of de ‘geherwaardeerde waarde’ worden vergoed.

→ **Werkelijke waarde:** de door een expert vastgestelde waarde van het voertuig voor het ongeval, berekend op basis van de aankoopprijs, de toestand van het voertuig, de kilometerstand en de marktwaarde. De schadevergoeding is dan gelijk aan dat bedrag, na aftrek van de eventuele vrijstelling.

→ **Aangenomen waarde:** vanaf het moment dat de verzekering wordt afgesloten, brengt de verzekeraar maandelijks een forfaitair afschrijvingspercentage in mindering. Dat percentage is gebaseerd op het aantal maanden dat is verstreken vanaf de eerste inverkeerstelling van het voertuig. De verzekerde waarde daalt doordat het voertuig in waarde daalt. Hoe sneller de waarde wordt afgeschreven, hoe lager de premie uitvalt, omdat de verplichtingen van de verzekeraar in evenredigheid afnemen. Na enkele jaren wordt de aangenomen waarde omgezet in de werkelijke waarde.



In de praktijk wordt de waarde afgeschreven vanaf de inverkeerstelling van het voertuig, of vanaf een bepaalde datum – bijvoorbeeld na zes, twaalf, vierentwintig, dertig of achtenveertig maanden. Die termijnen verschillen van verzekeraar tot verzekeraar.

Elke verzekeraar heeft zowat zijn eigen afschrijvingsstelsel. Allianz hanteert zelfs verschillende formules: Gold 24, Gold, Safety en Security. Dat geldt ook voor AXA, dat een functionele afschrijving, een aangenomen afschrijving en aangenomen afschrijving Plus aanbiedt.

Enkele formules bekijken we meer in detail.

- Dexia: de vergoeding wordt berekend door toepassing van een waardevermindering van 1% per maand vanaf de dertiende tot de achtenveertigste maand, en van 0,75% per maand vanaf de negenveertigste tot de zestigste maand. Na de zestigste maand is de vergoeding gelijk aan de werkelijke waarde, verhoogd met 10%.
- Ethias: van de eerste tot de twaalfde maand: 0%; van de dertiende tot de vierentwintigste maand: 1,5% per maand; van de vijfentwintigste tot de tweeënveertigste maand: 1% per maand. Dit systeem geldt voor de formules Mini Omnium, Mini Omnium Plus en Omnium.

Voor de formule Omnium Plus wordt deze formule toegepast: van de eerste tot de dertigste maand: 0%; van de eenendertigste tot de zesentwintigste maand: 2,5% per maand; van de zevenveertigste tot de tweeënveertigste maand: 1% per maand. Vanaf de drieënveertigste maand is de vergoeding gelijk aan de werkelijke waarde van het voertuig op het moment van het eventuele ongeval.

- VIVIUM: de klant kan kiezen tussen verschillende afschrijvingen, afhankelijk van de formule.
 - a) Formule 6+: 100% gedurende zes maanden en vervolgens van de zevende tot de zestigste maand een daling van 1% per begonnen maand;
 - b) Formule 15+: 100% gedurende vijftien maanden en vervolgens van de zestiende tot de zestigste maand een daling van 1% per begonnen maand;
 - c) Formule 24+: 100% gedurende vierentwintig maanden en vervolgens van de vijfentwintigste tot de zestigste maand een daling van 1% per begonnen maand;
 - d) Formule 90-80-70: 90% gedurende vierentwintig maanden, 80% van de vijfentwintigste tot de achtenveertigste maand en 70% van de negenveertigste tot de zestigste maand.

→ **Geherwaardeerde waarde:** sommige verzekeraars bieden hun cliënten de mogelijkheid aan om het verschil te compenseren tussen de prijs van het verzekerde voertuig en de aankoopprijs van een nieuwe, gelijkwaardige wagen. In dat geval wordt de aangenomen waarde geherwaardeerd. Zo kan de verzekerde bij een total loss een identiek voertuig kopen, ook al is zo'n wagen intussen duurder geworden.

Dexia bepaalt zijn vergoeding door de volgende berekening toe te passen uitgaand van de cataloguswaarde van een nieuw voertuig op het ogenblik van het ongeval: waardevermindering van 1% van de dertiende maand tot de achtenveertigste maand, en van 0,75% per maand tussen de negenveertigste maand en de zestigste maand. Na de zestigste maand is de vergoeding gelijk aan de werkelijke waarde, vermeerderd met 20%. ■