TALENSIA

Gemeenschappelijke bepalingen

verzekeringen
anders bekeken

HOOFDSTUK I - DUUR

Artikel 1 - Wat is de duur van iedere verzekeringsovereenkomst?

Artikel 2 - Hoelang is onze dekking geldig ?

Artikel 3 - Wat gebeurt er bij overlijden, overdracht, faillissement, stopzetting van de activiteiten ?

Artikel 4 - Hoe en wanneer kunnen de partijen de verzekeringsovereenkomsten beëindigen ?

HOOFDSTUK II - AANGIFTEN

Artikel 5 - Welke gegevens moet u ons ter kennis brengen ?

Artikel 6 - Wat gebeurt er bij niet, onjuist of onvolledig mededelen van gegevens ?

HOOFDSTUK III - PREMIES

Artikel 7 - Wat zijn de modaliteiten van de premiebetaling ?

Artikel 8 - Wat gebeurt er bij niet-betaling ?

HOOFDSTUK IV - SCHADEGEVALLEN

Artikel 9 - Wat te doen bij een schadegeval ?

Artikel 10 - Hoe is het stelsel van de subrogatie en het verhaal georganiseerd ?

Artikel 11 - Hoe wordt de schade geraamd ?

HOOFDSTUK V - ALGEMEEN

Artikel 12 - Woonplaats – Briefwisseling

Artikel 13 - Toepasselijk Recht – Geschillen – Interpretatie – Fraudebestrijding In Verzekeringen

HOOFDSTUK I - DUUR

Artikel 1 - WAT IS DE DUUR VAN IEDERE VERZEKERINGSOVEREENKOMST?

De duur, de jaarlijkse vervaldag en de aanvangsdatum van iedere verzekeringsovereenkomst worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Echter, de onderschreven dekkingen vangen slechts aan na de betaling van de eerste premie met betrekking tot iedere verzekeringsovereenkomst.

Behalve wanneer een der partijen zich ertegen verzet bij een aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, minstens drie maanden vóór de vervaldag van de betrokken verzekeringsovereenkomst, wordt deze stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes gelijk aan deze die in de bijzondere voorwaarden is vastgesteld.

Artikel 2 - HOELANG IS ONZE DEKKING GELDIG ?

A. In het algemeen heeft de dekking van iedere verzekeringsovereenkomst uitwerking wanneer het schadegeval gebeurt tijdens de periode waarin zij van kracht is.

B. Voor de aansprakelijkheidsverzekeringen strekt onze dekking zich uit tot vorderingen die worden ingediend na de verstrijking van deze verzekeringsovereenkomsten wanneer de schade zich in de loop van de verzekeringsovereenkomst voordoet.

Artikel 3 - WAT GEBEURT ER BIJ OVERLIJDEN, OVERDRACHT, FAILLISSEMENT, STOPZETTING VAN DE ACTIVITEITEN ?

A. Overlijden

Bij overlijden van de verzekeringnemer, blijven uw verzekeringsovereenkomsten doorlopen ten gunste en ten laste van uw rechtverkrijgende(n).

De partijen kunnen echter de verzekeringsovereenkomsten opzeggen.

Die opzeggingen worden door de rechtverkrijgenden betekend per aangetekende brief binnen drie maanden en veertig dagen na het overlijden, of door ons, binnen drie maanden na de dag waarop **wij** kennis hebben gekregen van het overlijden.

B. Overdracht

Bij overdracht van activiteit of van verzekerde goederen, eindigen uw desbetreffende verzekeringsovereenkomsten onmiddellijk.

Wanneer het echter gaat om een onroerend goed, zullen uw verzekeringsovereenkomsten van rechtswege eindigen drie maanden na de datum waarop de authentieke akte wordt verleden. Tot bij de afloop van die periode, worden uw dekkingen toegekend aan de overnemer als die nog niet gedekt is door een andere verzekeringsovereenkomst.

C. Faillissement

Bij faillissement blijven uw verzekeringsovereenkomsten bestaan ten gunste van de massa van de schuldeisers, die dan schuldenaar wordt tegenover ons voor het bedrag van de vervallen premies vanaf de faillietverklaring.

Niettemin heeft de curator van het faillissement het recht om net als **wij** de verzekeringsovereenkomsten op te zeggen, binnen drie maanden na de faillietverklaring wat de

curator van het faillissement betreft of ten vroegste drie maanden na de faillietverklaring wat ons betreft.

D. Stopzetting van de activiteiten

In geval van stopzetting van de activiteiten dient ons dit schriftelijk gemeld te worden en worden de verzekeringsovereenkomsten van rechtswege beëindigd.

Artikel 4 - HOE EN WANNEER KUNNEN DE PARTIJEN DE VERZEKERINGSOVEREENKOMSTEN BEEINDIGEN ?

Behalve indien anders bedongen, wordt de opzegging in principe betekend bij een aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Als algemene regel gaat de opzegging pas in na het verstrijken van een termijn van een maand te rekenen van de dag die volgt op de afgifte van de aangetekende brief, van de betekening of van de datum van het ontvangstbewijs.

Bij opzegging na een schadegeval, hetzij door **u**zelf of door ons, treedt de opzegging echter in werking bij het verstrijken van een termijn van drie maanden vanaf de datum van de kennisgeving ervan, behalve indien **u**zelf, de **verzekerde** of de **begunstigde** een van de verplichtingen ontstaan uit het overkomen van het schadegeval niet nagekomen is om ons te misleiden. In dit geval wordt deze termijn naar een maand teruggebracht.

In de verzekering Hagel op oogsten kan de opzegging na schadegeval slechts uitwerking hebben na afloop van de normale oogstperiode.

A. **U**zelf, behalve afwijkingen die voortspruiten uit de wet, of **wij**zelf kunnen een van de verzekeringsovereenkomsten opzeggen bij een schadegeval betreffende deze verzekeringsovereenkomst en uiterlijk een maand na betaling van de vergoeding of weigering van tegemoetkoming.

B. **U** kunt één of meer verzekeringsovereenkomsten opzeggen:

- wanneer **wij** één van de verzekeringsovereenkomsten of één van de dekkingen van één verzekeringsovereenkomst opzeggen;
- bij niet-akkoord over de nieuwe premie die **wij u** voorstellen na een aanzienlijke en blijvende vermindering van het risico. **U** kunt opzeggen na verstrijking van een maand sedert uw aanvraag tot vermindering;
- bij niet-akkoord over de wijzigingen van de algemene voorwaarden die **wij u** voorstellen, kunt **u** de betrokken verzekeringsovereenkomst(en) binnen dertig dagen na de verzending van onze kennisgeving van de wijziging opzeggen.

C. Indien **wij** ons tarief voor een van de verzekeringsovereenkomsten van het plan wijzigen, hebben **wij** het recht om de premie van deze verzekeringsovereenkomst vanaf de volgende jaarlijkse premievervaldag te wijzigen.

Als **u** ten minste vier maanden vóór de jaarlijkse vervaldag op de hoogte wordt gebracht van de wijziging, heeft **u** het recht om uw verzekeringsovereenkomst ten minste drie maanden vóór deze vervaldag op te zeggen. Deze verzekeringsovereenkomst eindigt daardoor op deze vervaldag.

Als **u** minder dan vier maanden vóór de jaarlijkse vervaldag op de hoogte wordt gebracht van de wijziging, heeft **u** het recht om uw verzekeringsovereenkomst op te zeggen binnen een termijn van drie maanden te rekenen van de verzending van de kennisgeving van de wijziging. De verzekeringsovereenkomst eindigt daardoor bij afloop van een termijn van een maand, te rekenen van de dag na de betekening, van de datum van het ontvangstbewijs of, bij een aangetekende brief, van de afgifte van deze aangetekende brief, maar ten vroegste op de jaarlijkse vervaldag.

De mogelijkheid van opzegging vastgesteld in alinea twee en drie bestaat niet wanneer de tariefverhoging uit een wettelijke of reglementaire bepaling voortvloeit.

D. **Wij** kunnen één of meer verzekeringsovereenkomsten opzeggen:

- bij onopzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens bij de afsluiting van een verzekeringsovereenkomst of bij een aanzienlijke en blijvende verzwaring van het risico, zodanig dat **wij** het risico in geen geval zouden hebben verzekerd. **Wij** kunnen de verzekeringsovereenkomst dan opzeggen binnen een maand nadat **wij** daarvan kennis hebben gekregen;
- bij weigering of niet-aanvaarding binnen een maand na ontvangst van ons voorstel tot wijziging, na een onopzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens bij het afsluiten van een verzekeringsovereenkomst of wanneer er een aanzienlijke en blijvende verzwaring van het risico is geweest, zodanig dat **wij** de verzekeringsovereenkomst slechts onder andere voorwaarden hadden toegekend. In dat geval kunnen **wij** de verzekeringsovereenkomst opzeggen binnen vijftien dagen na het verstrijken van de hogergenoemde termijn;
- bij faillissement van de verzekeringnemer, overeenkomstig artikel 3. C. alinea 2 hierboven;
- bij niet-betaling van de premie. De opzegging, waarvan de betekening niet kan geschieden door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs, gaat in vijftien dagen te rekenen van ofwel de ingebrekestelling met aanmaning tot betaling ofwel van de eerste schorsingsdag indien **wij** ons het recht tot opzegging hebben voorbehouden in de ingebrekestelling;
- bij weigering of niet-naleving van de schadepreventiemaatregelen die **wij u** opleggen;
- bij wijziging aan het Belgische of buitenlandse recht die de omvang van de dekking kan beïnvloeden.

HOOFDSTUK II - AANGIFTEN

Artikel 5 - WELKE GEGEVENS MOET U ONS TER KENNIS BRENGEN ?

Zowel bij de afsluiting als in de loop van de verzekeringsovereenkomst(en) verbindt **u** zich ertoe ons op de hoogte te brengen van:

A. alle **u** bekende omstandigheden die **u** redelijkerwijs moet beschouwen als gegevens welke van invloed kunnen zijn op onze beoordeling van het risico;

B. de afsluiting bij een andere maatschappij van alle verzekeringsovereenkomsten met hetzelfde doel en tot dekking van hetzelfde risico, ook van hun vermindering, nietigmaking of schorsing;

C. iedere aanzienlijke en blijvende verzwaring van een risico.

In het bijzonder in Brand en Diefstal vormen onder meer elementen van een eventuele risicoverzwaring:

- wijziging in de belending van het **gebouw**, van het gebruik, van het soort **bewoning**, van de parameters die in aanmerking zijn genomen bij de afsluiting, onder meer de samenstelling van de buitenmuren en van het dak;
- verandering van de **aangewezen goederen**;
- wijziging met betrekking tot de waarde van het **gebouw** of de **inhoud** ervan als **u** beslist hebt om zelf de verzekerde bedragen te bepalen;
- wijziging van de parameters die in aanmerking zijn genomen voor de afschaffing van de **evenredigheidsregel** van bedragen.

Andere elementen van eventuele risicoverzwaring vormen onder meer:

- gebruik van nieuwe materialen, **materieel**, procédés en technieken;
- veranderingen van het **materieel**, alsook aan de werkings- of gebruiksvoorwaarden ervan;
- oprichting van nieuwe bedrijfszetels;
- uitoefening van nieuwe activiteiten;
- uitbrengen van nieuwe producten;
- wijziging van de oppervlakte van uw landbouwbedrijf wanneer deze groter is dan 10% van de aangegeven oppervlakte.

Als **wij** een technische inspectie verrichten van het risico, zien **wij** af van het recht om tegen **u** enig verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens over de materialiteit van het risico, zoals die is vastgesteld bij de inspectie, aan te voeren. De raming van de verzekerde bedragen is niet begrepen in de materialiteit van het risico.

D. Onverminderd de toepassing van de bepalingen A, B en C, kunnen **wij**, op ieder ogenblik, een verzekerde **vestiging** bezoeken.

Artikel 6 - WAT GEBEURT ER BIJ NIET, ONJUIST OF ONVOLLEDIG MEDEDELEN VAN GEGEVENS ?

A. Indien het opzettelijk gebeurt en het ons misleidt bij de beoordeling van een risico, is de betrokken verzekeringsovereenkomst nietig.

De premies, die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop **wij** er kennis van hebben gekregen, blijven ons verschuldigd.

Als **u** opzettelijk nalaat een aanzienlijke en blijvende verzwaring in de loop van de verzekeringsovereenkomst mee te delen, kunnen **wij** onze dekking weigeren in het kader van deze overeenkomst en mogen **wij** de premies behouden tot op het ogenblik waarop **wij** van de verzwaring kennis hebben gekregen.

B. Als het niet opzettelijk gebeurt:

- indien de verzwijging of onjuiste mededeling **u** niet kan worden verweten, zijn **wij** tot onze prestatie gehouden in het kader van deze overeenkomst;
- indien de verzwijging of onjuiste mededeling **u** daarentegen wel kan worden verweten, zijn **wij** tot onze prestatie gehouden, doch slechts op basis van de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die **u** had moeten betalen in het kader van deze overeenkomst indien **wij** correct en volledig waren ingelicht (**evenredigheidsregel** van premies). Indien **wij** echter het bewijs leveren dat **wij** het risico in geen geval zouden hebben verzekerd, is onze prestatie bij een schadegeval beperkt tot het terugbetalen van de premies die al werden ontvangen sedert het ogenblik waarop het risico onverzekerbaar is geworden.

HOOFDSTUK III - PREMIES

Artikel 7 - WAT ZIJN DE MODALITEITEN VAN DE PREMIEBETALING ?

A. De bijzondere voorwaarden van iedere verzekeringsovereenkomst vermelden of de premie:

- forfaitair van tevoren vastgesteld is. Zij evolueert in de loop van haar bestaan door het mechanisme van de automatische aanpassing van haar verzekerde bedragen en/of door bijvoegsel. Zij is te betalen bij de afsluiting van de betrokken verzekeringsovereenkomst, op iedere vervaldag of bij de uitgifte van een bijvoegsel.

- op vervallen termijn betaalbaar is. De gegevens die nodig zijn voor de premieberekening zijn pas op het einde van het jaar bekend en dus wordt **u** gevraagd een voorschot te storten in mindering van de definitieve premie. Het bedrag van het voorschot is gelijk aan het geraamde bedrag van de eerste jaarpremie; daarna wordt het ieder jaar aangepast volgens het bedrag van de laatst vervallen definitieve premie.

  U verstrekt ons de nodige gegevens voor de berekening van de definitieve premie door ons binnen vijftien dagen het aangifteformulier terug te sturen dat **wij u** op het einde van iedere periode zullen hebben gezonden.

De berekeningsgegevens zijn:

- voor de verzekeringsovereenkomsten van Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid Uitbating, Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid Na Levering, Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid buiten overeenkomst van de **organisatie** uit hoofde van haar **vrijwilligers** en Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid Beroep (para)medische sector;
  - de totale jaarlijkse **bezoldigingen**;
  - voor ondernemingen die maximaal de tegenwaarde van 10 loontrekkers hebben, voegen **wij** bij het bedrag van de aangegeven **bezoldigingen** een forfait dat overeenstemt met 85% van het wettelijk maximum (bedrag dat jaarlijks aangepast wordt door de wetgeving inzake Arbeidsongevallen);
  - de **omzet**;
  - het bedrag van de werkelijke of overeengekomen **bezoldigingen** die betrekking hebben op de uitgevoerde werken in geval van aanwezigheid van interimpersoneel (lenen van personeel)
- voor de verzekeringsovereenkomst Bedrijfsschade Plus: de **omzet**.

Het niet terugzenden van het aangifteformulier dat nodig is voor de premieberekening voor de verzekeringen op vervallen termijn, binnen vijftien dagen na toezending van onze aangetekende herinnering, leidt van ambtswege tot het opmaken van een afrekening op basis van de cijfers van de vorige aangifte of, indien het om een eerste afrekening gaat, de cijfers die werden meegedeeld bij de afsluiting van de betrokken verzekeringsovereenkomst, in beide gevallen verhoogd met 50%.

Die ambtshalve afrekening zal gebeuren onverminderd ons recht op het eisen van de aangifte of van de betaling op basis van de werkelijke **bezoldigingen** teneinde uw rekening in orde te brengen.

Als **u** zich niet aan deze verplichting houdt, behouden **wij** ons het recht voor de betrokken verzekeringsovereenkomsten op te zeggen.

Wij behouden ons het recht voor uw aangiften te controleren. Te dien einde verbindt **u** zich ertoe, ons en onze afgevaardigden, de boekhouding en andere documenten die kunnen dienen voor de controle van de aangiften, ter beschikking te stellen.

B. **U** ontvangt slechts één premiestaat voor alle onderschreven verzekeringsovereenkomsten samen en **u** betaalt slechts één enkel bedrag.

Dat bedrag kan worden gesplitst per halfjaar, per kwartaal of per maand.

Voor de premies op vervallen termijn wordt de afrekening, waarin de eventuele premie-aanpassingen worden vastgesteld, afzonderlijk verstuurd.

C. De premies bevatten de taksen en de bijdragen. Zij zijn betaalbaar op ons verzoek of op verzoek van uw verzekeringstussenpersoon, die in het bezit is van onze premiestaat of die heeft bemiddeld bij de afsluiting of tijdens de uitvoering van het plan.

Artikel 8 - WAT GEBEURT ER BIJ NIET-BETALING ?

A. Bij niet-betaling van premies of voorschotten sturen **wij u** een ingebrekestelling.

In geval van niet-betaling binnen vijftien dagen, te rekenen van de dag volgend op de betekening van het deurwaardersexploot of de afgifte van de aangetekende brief, worden de betrokken verzekeringsovereenkomsten opgezegd of worden de dekkingen van iedere betrokken verzekeringsovereenkomst geschorst. In dit laatste geval blijven de premies of voorschotten die vervallen tijdens de schorsingsperiode aan ons verschuldigd.

B. Door de toezending van de aangetekende herinnering wordt verwijlinterest eisbaar die van rechtswege en zonder ingebrekestelling loopt vanaf de 31ste dag na de datum van opmaak van de premiestaat. **Wij** behouden ons het recht voor om het verschuldigde bedrag te vermeerderen met de invorderingskosten. De verwijlinterest wordt berekend tegen de wettelijke rentevoeten.

C. In geval van schorsing van de dekking doet de betaling van de vervallen premies de schorsing van de dekking van de betrokken verzekeringsovereenkomsten eindigen. Het einde van de schorsing van de dekking doet geen afbreuk aan ons recht om, indien nodig, de betaling van de interesten en van de invorderingskosten voort te zetten.

HOOFDSTUK IV - SCHADEGEVALLEN

Artikel 9 - WAT TE DOEN BIJ EEN SCHADEGEVAL ?

Het spreekt vanzelf dat **u** en de andere **verzekerden** alle redelijke maatregelen moeten nemen om de gevolgen van het schadegeval te voorkomen en te beperken.

Bij een schadegeval heeft de **verzekerde** de volgende verplichtingen:

1. ons onverwijld en in elk geval zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk, op de hoogte stellen van het schadegeval, de juiste omstandigheden ervan en de bekende of vermoede oorzaken. Tevens moet het bestaan van iedere andere verzekering met hetzelfde voorwerp of betreffende dezelfde goederen kenbaar gemaakt worden.

   De termijn bedraagt echter maximum vierentwintig uur:

   a. voor schadegevallen betreffende dieren;

   b. bij **arbeidsconflicten** of **aanslagen**.

      Zodra de **verzekerde** alle nodige stappen heeft gedaan bij de bevoegde overheid om vergoeding te verkrijgen van de geleden schade aan de goederen, betalen **wij** de vergoeding. De **begunstigde** van de verzekering verbindt zich ertoe ons de eventuele vergoeding van deze schade die hij van de bevoegde overheid zou ontvangen, door te storten, voorzover deze vergoeding een overlapping zou vormen met de door ons gestorte vergoeding.

   c. bij overstroming of aardbeving, wanneer de keuzedekking Overstroming of Aardbeving in de verzekeringsovereenkomst Brand Speciale Risico's is onderschreven

      Zodra de **verzekerde** alle nodige stappen heeft gedaan bij de bevoegde overheid om vergoeding te verkrijgen van de geleden schade aan de goederen, betalen **wij** de vergoeding. De **begunstigde** van de verzekering verbindt zich ertoe ons de eventuele vergoeding van deze schade die hij van de bevoegde overheid zou ontvangen, door te storten, voorzover deze vergoeding een overlapping zou vormen met de door ons gestorte vergoeding.

   d. bij diefstal, poging tot diefstal en voor schadegevallen inbraak, schade of vandalisme aan het **gebouw,** alsook aan de vaste aanpassingen en inrichtingen gedaan door de **huurder.**

      In dat geval moet hij:

      - onmiddellijk klacht indienen bij de bevoegde plaatselijke overheid;

- alle vrijwarende maatregelen nemen, inzonderheid indien er toondereffecten, cheques of andere **waarden** gestolen zijn (blokkeren, de kredietinstellingen contacteren, de nummers van de gestolen effecten meedelen, enz.);
- ons inlichten zodra de gestolen goederen zijn teruggevonden:
  - als de vergoeding nog niet betaald is, is zij alleen verschuldigd voor de schade die eventueel berokkend werd aan die goederen, zonder dat zij echter groter kan zijn dan het bedrag dat verschuldigd zou zijn geweest indien de goederen niet waren teruggevonden;
  - als de vergoeding al betaald is, heeft de **verzekerde** binnen de vijftien dagen de keuze tussen:
    - ✓ hetzij de goederen terugnemen en ons binnen vijfenveertig dagen de vergoeding terugbetalen, eventueel onder aftrek van de waarden van de schade aan die goederen;
    - ✓ hetzij ons de teruggevonden goederen afstaan en de vergoeding behouden.

e. voor schadegevallen betreffende het verlies van voedingsmiddelen en **koopwaar** in koelkasten, koelkamers, ijskasten, invriezers, diepvriezers, kamers met gecontroleerde atmosfeer, koeltogen, koelrekken en mobiele koelinstallaties en ontdooiing;

f. voor de schadegevallen die betrekking hebben op een dekking Cyber Risk van de verzekeringsovereenkomst Cyber Protection. Bovendien moet de **verzekerde** bij een poging tot cyberafpersing of een **daad van kwaadwilligheid** onmiddellijk klacht indienen bij de bevoegde plaatselijke overheid.

2. om de omstandigheden en de omvang van de schade te bepalen:

a. ons onverwijld alle nuttige documenten en informatie voor het goede beheer van het dossier bezorgen en ons de toestemming geven tot het ons verschaffen daarvan. Hiervoor moet hij na het schadegeval alle bewijsgegevens van schade verzamelen en de beschadigde onderdelen behouden.

Met wederzijds goedvinden, mag de **verzekerde** de beschadigde goederen laten herstellen.

b. onze afgevaardigde of expert ontvangen en hun vaststellingen vergemakkelijken.

c. ons zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk een schadeaangifte, een omstandige ondertekende schaderaming en waardebepaling van de verzekerde goederen zenden, onder vermelding van de identiteit van de eigenaars of de rechtverkrijgenden, anderen dan **u**zelf.

3. ingeval **derden** de **verzekerde** aansprakelijk zouden stellen:

a. ons in het bezit stellen van alle gerechtelijke en buitengerechtelijke akten betreffende een schadegeval vanaf de kennisgeving, betekening of afgifte ervan, op de terechtzittingen verschijnen en zich onderwerpen aan de door de rechtbank bevolen onderzoeksmaatregelen.

Wij behouden ons de leiding voor van de onderhandelingen met de **derden** en het burgerlijk proces enkel indien er geen uiteenlopende belangen bestaan tussen de **verzekerde** en onszelf. In het andere geval behoudt hij alleen het initiatief voor de onderhandelingen met de **derden** en voor de procesvoering, in zoverre zijn belangen, verschillend van de onze, op het spel staan. **Wij** behouden ons de mogelijkheid voor het strafgeding te volgen.

b. het is volkomen normaal dat de **verzekerde** bijdraagt tot de eerste geldelijke hulp en medische zorgen aan een eventuele getroffene, en dat hij de eigenlijke feiten erkent, maar hij moet zich wel onthouden van iedere erkenning van aansprakelijkheid, van iedere dading, vaststelling van schade, betaling of belofte van schadeloosstelling.

4. ons de afwezigheid van hypothecaire of bevoorrechte schuldvorderingen bewijzen, of anders ons een door de geregistreerde schuldeisers opgestelde machtiging tot ontvangen bezorgen, tenzij de beschadigde goederen intussen volledig wederopgebouwd of wedersamengesteld zijn.

5. voor wat betreft de persoonsverzekeringen:

   a. ons ieder **ongeval** onverwijld en in elk geval zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk schriftelijk aangeven. Tegelijk zal, indien mogelijk of zo spoedig mogelijk, het geneeskundig getuigschrift vertrouwelijk geadresseerd worden aan de medisch adviseur van onze directie "BOAR Ondernemingen".

      Wij moeten onmiddellijk verwittigd worden van ieder overlijden.

      Na het verstrijken van die termijn zijn de vergoedingen pas verschuldigd vanaf de dag waarop de aangifte en het geneeskundig getuigschrift ons bereiken, onverminderd de bepalingen in dit artikel;

   b. gedurende de vereiste tijd de voorgeschreven geneeskundige behandeling volgen;

   c. ons zonder verwijl alle nuttige inlichtingen verstrekken en op de vragen antwoorden die hem worden gesteld, teneinde de omstandigheden en de omvang van het schadegeval te kunnen vaststellen;

   d. onverwijld en in elk geval zo spoedig als redelijkerwijze mogelijk schriftelijk een geneeskundig getuigschrift vertrouwelijk opsturen ter attentie van de medisch adviseur van onze directie "BOAR Ondernemingen", om ons iedere verandering in zijn toestand mee te delen.

   De **verzekerde** moet ook:

   - onze vaststellingen vergemakkelijken;
   - onverwijld antwoorden op ieder verzoek om inlichtingen;
   - onze afgevaardigden ontvangen;
   - zich onderwerpen aan de opgelegde controles.

   Overlijdt de **verzekerde** dan behouden **wij** ons het recht voor de lijkschouwing te eisen en zijn **wij** bij weigering tot geen enkele vergoeding verplicht.

Wij maken **u** attent op het belang van deze verplichtingen bij een schadegeval. Immers, als die niet worden nageleefd zouden **wij**, krachtens de wet zelf, het recht hebben om de verschuldigde vergoedingen te verminderen, of, bij bedrog uiteraard, ze helemaal niet toe te kennen of schadevergoeding te vorderen.

Artikel 10 - HOE IS HET STELSEL VAN DE SUBROGATIE EN HET VERHAAL GEORGANISEERD ?

Bij betaling van een vergoeding worden **wij**, tot het bedrag ervan, in uw rechten en vorderingen gesteld, alsmede in die van de andere **verzekerden** of **begunstigden** opdat **wij** verhaal tot terugvordering kunnen nemen op de voor de schade aansprakelijke **derden**.

De **verzekerde** mag dus geen afstand doen van zijn verhaal op de aansprakelijke veroorzakers van de schade of op hun borgen, zonder onze toestemming.

A. Behalve voor de verzekeringsovereenkomsten Patroon en Collectieve Gemeen Recht, zien **wij** af van alle verhaal dat **wij** zouden kunnen uitoefenen op:

   1. de bloedverwanten in rechte opgaande of neerdalende lijn, de echtgenoot en de aanverwanten in rechte lijn van de **verzekerde** en de bij hem inwonende personen;
   2. de gasten van de **verzekerde**;
   3. de personeelsleden en maatschappelijke lasthebbers van de **verzekerde** en de bij hen inwonende personen;
   4. de klanten van de **verzekerde** in het kader van de dekking Glasbreuk van de verzekeringsovereenkomst Brand;

5. de **huurders** van de **verzekerde**, voorzover dat vermeld wordt in de bijzondere voorwaarden;
6. de verhuurder van de **verzekerde**, wanneer die verhaalafstand opgenomen is in het huurcontract;
7. de **derden** tegenover wie de **verzekerde** zijn verhaal heeft moeten afstaan, zoals bijvoorbeeld de overheidsbedrijven en de leveranciers van elektrische stroom, gas, water, enz.

B. **Wij** oefenen ons verhaal echter wel uit op die personen:

1. in geval van kwaadwilligheid;
2. wanneer hun aansprakelijkheid gedekt wordt door een andere verzekeringsovereenkomst, ten belope van de sommen welke door die verzekeringsovereenkomst gewaarborgd worden.

Artikel 11 - HOE WORDT DE SCHADE GERAAMD ?

A. Raming

Zodra het schadegeval gebeurd is, moet de schade worden geraamd. De ramingsmechanismes houden geen oordeel in over de tenlasteneming van de schade.

Volgens de specifieke modaliteiten van iedere verzekeringsovereenkomst wordt de schade geraamd, hetzij bij overeenkomst, hetzij in der minne op de dag van de schade, hetzij door deskundigen.

Het staat **u** altijd vrij zelf een deskundige aan te stellen om het bedrag van de schade te bepalen in overleg met de onze.

Raken zij niet akkoord, dan wordt een derde deskundige aangesteld door de Voorzitter van de Rechtbank van Eerste Aanleg van uw woonplaats.

Ieder van de partijen draagt de kosten en het honorarium van haar deskundige en, in voorkomend geval, de helft van die van de derde deskundige, alsook van de kosten van zijn aanstelling.

Wij verbinden ons ertoe de eventuele vergoeding te betalen binnen dertig dagen na afsluiting van de expertise.

B. Overdraagbaarheid

Dit punt betreft enkel de verzekeringsovereenkomsten Brand, Diefstal en Hagel op oogsten.

1. Indien op de dag van het schadegeval blijkt dat sommige bedragen groter zijn dan die welke voortvloeien uit de ramingsmodaliteiten overeengekomen in artikel 4 van de specifieke bepalingen Brand Speciale Risico's of in de rubriek Raming van de schade zoals opgenomen in de verzekeringsovereenkomst Brand Eenvoudige Risico's - Gemeenschappelijk deel voor alle dekkingen, dan zal het overschot worden verdeeld over de bedragen betreffende goederen die onvoldoende verzekerd zijn en al dan niet door de schade zijn getroffen, en wel naar verhouding van de ontoereikendheid van bedragen en naar evenredigheid van de toegepaste premievoeten.

2. De overdraagbaarheid wordt alleen toegekend voor goederen die tot hetzelfde geheel behoren en op dezelfde plaats gelegen zijn.

   Voor de verzekeringsovereenkomst Diefstal is de overdraagbaarheid enkel van toepassing op de **inhoud**.

   Voor de verzekeringsovereenkomst Hagel op oogsten is de overdraagbaarheid van toepassing:

   - tussen de verzekerde klassen van oogst;
   - in iedere verzekerde klasse van oogst.

C. **Evenredigheidsregel**

Voor de verzekeringsovereenkomsten Brand en Diefstal.

1. De **evenredigheidregel** is van toepassing:

   a. indien, op de dag van het schadegeval, ondanks de eventuele toepassing van de overdraagbaarheid, het bedrag dat verzekerd is voor het beschadigde **aangewezen goed** lager is dan het bedrag dat verzekerd had moeten zijn overeenkomstig artikel 4 van de specifieke bepalingen Brand Speciale Risico's of de rubriek Raming van de schade zoals opgenomen in de verzekeringsovereenkomst Brand Eenvoudige Risico's - Gemeenschappelijk deel voor alle dekkingen (**evenredigheidsregel** van bedragen);

   b. voor de gevallen van niet opzettelijk verzuim van aangifte van andere verzekeringsovereenkomsten, van onjuiste aangiften, van niet-aangiften van een verzwaring bedoeld in artikel 6. B. hierboven zal de **evenredigheidsregel** van de premies, in voorkomend geval, cumulatief toegepast worden met de **evenredigheidsregel** van bedragen zoals hierboven bedoeld.

2. De **evenredigheidsregel** van bedragen wordt echter niet toegepast:

   a. wanneer **u** het afschaffingsstelsel, dat **wij u** hebben voorgesteld voor het **gebouw**, correct hebt ingevuld en ten minste de op die basis gevonden waarde hebt laten verzekeren. Het stelsel dat **wij u** voorstellen kan voor **u** geen bijkomende kosten meebrengen bij de afsluiting van de verzekeringsovereenkomst.

      Bij de verzekering van een woning echter, ingeval **wij** niet aantonen dat **wij** een stelsel hebben voorgesteld tot opheffing van de **evenredigheidsregel**, wordt deze regel niet toegepast;

   b. wanneer **u** op uw kosten het **gebouw** hebt laten schatten, overeenkomstig artikel 4 van de specifieke bepalingen Brand Speciale Risico's of de rubriek Raming van de schade zoals opgenomen in de verzekeringsovereenkomst Brand Eenvoudige Risico's - Gemeenschappelijk deel voor alle dekkingen, door een deskundige, waarmee **wij** ons van tevoren akkoord hadden verklaard, en **u** op zijn minst de op die basis gevonden waarde hebt laten verzekeren;

   c. bij de verzekering van de aansprakelijkheid van een **huurder** of een gebruiker van een deel van het **gebouw**

      1) indien het verzekerde bedrag ten minste gelijk is aan:

         - ofwel de **werkelijke waarde** van het deel van het **gebouw** dat de **verzekerde** huurt of gebruikt;
         - ofwel twintigmaal:
            - de jaarlijkse huurprijs, verhoogd met de lasten in het geval van de deel**huurder**. De hier bedoelde lasten omvatten niet de kosten voor het verbruik van verwarming, water, gas of elektriciteit. Als die forfaitair in de huurprijs begrepen zijn, worden zij ervan afgetrokken
            - de jaarlijkse huurwaarde van de gebruikte gedeelten, vermeerderd met de lasten, in het geval van de deelgebruiker.

      Indien de voormelde aansprakelijkheid verzekerd wordt voor een lager bedrag, zal de **evenredigheidsregel** van bedragen worden toegepast in de verhouding tussen:

      - het werkelijk verzekerd bedrag

      en

      - het bedrag dat twintigmaal de huurprijs plus de lasten vertegenwoordigt of, als er geen verhuring is, twintigmaal de jaarlijkse huurwaarde van de gebruikte delen van het **gebouw** plus de lasten, zonder dat het aldus gevonden bedrag groter kan zijn dan de **werkelijke waarde** van het deel van het **gebouw** dat de **verzekerde** huurt of bewoont.

2) als **u** het afschaffingsstelsel van de **evenredigheidsregel** dat **wij u** hebben voorgesteld, correct hebt ingevuld.

d. op de dekkingsuitbreidingen die worden toegekend als absoluut eerste risico;

e. indien de ontoereikendheid van het verzekerde bedrag niet groter is dan 10% van het bedrag dat verzekerd had moeten zijn;

f. op de dekkingen betreffende de extracontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid;

g. op de verzekeringsovereenkomsten die zijn afgesloten tegen aangenomen waarde.

Voor de verzekeringsovereenkomst Machinebreuk.

1. De **evenredigheidsregel** is van toepassing:

   a. indien, op de dag van het schadegeval, het bedrag dat verzekerd is voor het geheel van uw bedrijfsmaterieel lager is dan het bedrag dat verzekerd had moeten zijn overeenkomstig artikel 1 van de specifieke bepalingen Machinebreuk;

   b. voor de gevallen van niet opzettelijk verzuim van aangifte van andere verzekeringsovereenkomsten, van onjuiste aangiften, van verzuim van aangiften van een verzwaring bedoeld in artikel 6. B. hierboven zal de **evenredigheidsregel** van de premies, in voorkomend geval, cumulatief toegepast worden met de **evenredigheidsregel** van bedragen zoals hierboven bedoeld.

2. De **evenredigheidsregel** van bedragen wordt echter niet toegepast indien de ontoereikendheid van het verzekerde bedrag niet groter is dan 10 % van het bedrag dat verzekerd had moeten zijn.

Voor de verzekeringsovereenkomst .Com.

De **evenredigheidsregel** is van toepassing:

a. indien, op de dag van het schadegeval, de totale waarde van het verzekerd materieel groter is dan 115 % van de laatste aangegeven totaalwaarde

b. voor de gevallen van niet opzettelijk verzuim van aangifte van andere verzekeringsovereenkomsten, van onjuiste aangiften, van niet-aangiften van een verzwaring bedoeld in artikel 6 B. hierboven zal de **evenredigheidsregel** van de premies, in voorkomend geval, cumulatief toegepast worden met de **evenredigheidsregel** van bedragen zoals hierboven bedoeld.

Voor de verzekeringsovereenkomst Vervoerd **materieel** en **koopwaar**.

De verzekerde waarde per voertuig, vermeld in de bijzondere voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst, is gedekt in eerste risico, dit wil zeggen zonder toepassing van de **evenredigheidsregel** bij een **schadegeval**. Dit bedrag vertegenwoordigt, voor ieder **schadegeval**, onze maximale verbintenis.

D. Kosten en intrest

1. **Reddingskosten**

   a. Bij de verzekeringen van burgerrechtelijke aansprakelijkheid, zijn de **reddingskosten** integraal te onzen laste, voorzover het totaal ervan en dat van de vergoeding in hoofdsom per verzekeringnemer en per schadegeval de totale verzekerde som niet overschrijden.

      Boven de totale verzekerde som zijn de **reddingskosten** begrensd tot:

      - 764.358,34 EUR wanneer de totale verzekerde som ten hoogste 3.821.791,71 EUR bedraagt

- 764.358,34 EUR plus 20 % van het deel van de totale verzekerde som tussen 3.821.791,71 EUR en 19.108.958,53 EUR
- 3.821.791,71 EUR plus 10 % van het deel van de totale verzekerde som boven 19.108.958,53 EUR, met een maximum van 15.287.166,83 EUR.

b. Bij de zakenverzekeringen, zijn de **reddingskosten** eveneens te onzen laste tot een bedrag gelijk aan het verzekerde bedrag met een maximum van 28.663.437,80 EUR.

c. De bedragen beoogd in D. 1. a en b. zijn gekoppeld aan de evolutie van het indexcijfer van de consumptieprijzen, met als basisindexcijfer dat van januari 2016, zijnde 175,40 (basis 1988 = 100).

d. **U** verbindt zich ertoe ons zo spoedig mogelijk op de hoogte te brengen van de door **u** genomen maatregelen in verband met deze kosten.

Voorzover als nodig wordt aangestipt dat wel te uwen laste blijven, de kosten die voortvloeien uit maatregelen om een schadegeval te voorkomen zonder dat er nakend gevaar is of wanneer het nakend gevaar is afgewend.

Als de vereiste spoed en het nakende gevaar te wijten zijn aan het feit dat **u** nagelaten heeft om op tijd de normale voorkomingsmaatregelen te nemen, zullen de aldus gemaakte kosten niet worden beschouwd als **reddingskosten** te onzen laste.

e. Deze **reddingskosten** zijn te onze laste voorzover zij uitsluitend betrekking hebben op prestaties die door de verzekeringsovereenkomst worden verzekerd. **Wij** zijn bijgevolg niet gehouden tot kosten die betrekking hebben op niet verzekerde prestaties.

Zij zijn door ons slechts verschuldigd naar verhouding van onze verbintenis. De verhouding van onze verbintenis en die van **u** in verband met het schadegeval dat aanleiding kan geven tot toepassing van de verzekeringsovereenkomst, wordt bepaald door het percentage van ieders aandeel in het geraamde totale bedrag dat op het spel staat.

2. Intrest en kosten

Bij de aansprakelijkheidsverzekeringen zijn de intrest betreffende de in hoofdsom verschuldigde vergoeding en de kosten betreffende de burgerlijke rechtsvorderingen alsook het honorarium en de kosten van advocaten en experts te onze laste overeenkomstig D. 1. a., c. en e.

HOOFDSTUK V - ALGEMEEN

Artikel 12 - WOONPLAATS – BRIEFWISSELING

De woonplaats van de partijen wordt van rechtswege gekozen. De onze op onze maatschappelijke zetel, de uwe op het adres dat is vermeld in de bijzondere voorwaarden of op dat wat ons later zou worden meegedeeld.

Iedere kennisgeving wordt geldig gedaan op die adressen, zelfs tegenover uw erfgenamen of rechtverkrijgenden, zolang zij ons geen adreswijziging hebben meegedeeld.

Als er verscheidene ondertekende verzekeringnemers zijn, zal iedere mededeling die **wij** aan een van **u** sturen, geldig zijn ten opzichte van allen.

Artikel 13 - TOEPASSELIJK RECHT – GESCHILLEN – INTERPRETATIE – FRAUDEBESTRIJDING IN VERZEKERINGEN

A. De verzekeringsovereenkomsten worden beheerst door de Belgische wet.

B. Elk rechtsgeschil dat betrekking heeft op de uitvoering of de interpretatie van een van uw verzekeringsovereenkomsten valt onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

C. Uw aangewezen gesprekspartner

Uw tussenpersoon is een specialist die **u** kan helpen. Zijn rol bestaat erin **u** in te lichten over uw verzekeringsovereenkomsten en de prestaties die eruit voortvloeien, en voor **u** alle stappen bij ons te ondernemen. Hij staat **u** eveneens terzijde mocht er tussen **u** en ons een probleem rijzen.

Indien **u** ons standpunt niet deelt, kunt **u** een beroep doen op de dienst "Customer Protection" (Vorstlaan 25 te 1170 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be).

Indien **u** vindt dat **u** op die manier niet de beste oplossing hebt verkregen, kunt **u** terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen (de Meeûsplantsoen 35 te 1000 Brussel, website: www.ombudsman.as).

U kunt zich ook altijd tot de rechtbank wenden.

D. Fraudebestrijding

In het kader van de huidige bepalingen, verstaat men onder « verzekeringsfraude » het misleiden van een verzekeringsonderneming bij de sluiting of tijdens de looptijd van een verzekeringsovereenkomst of bij de aangifte dan wel afhandeling van een schadegeval met het oog op het verkrijgen van een verzekeringsdekking of een verzekeringsprestatie.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat iedere fraude of poging tot fraude gesanctioneerd wordt volgens de toepasselijke wetgeving en/of de bepalingen en in voorkomend geval kan leiden tot strafrechtelijke vervolging.

Als bedrijfsleider neemt u beslissingen die uw eigen toekomst bepalen. Maar ook het lot van andere personen en het voorbestaan van uw bedrijf hangen er van af.

Samen met uw verzekeringsmakelaar maakt AXA het tot zijn taak om u raad te geven bij het inschatten van de risico's verbonden aan uw activiteit, de keuze van een eenvoudige totaaloplossing en het uitvoeren van uw preventiepolitiek.

Wij helpen u bij:

- het anticiperen op de risico's
- het beschermen en motiveren van uw personeel
- het beschermen van uw bedrijfslokalen, voertuigen, machines en koopwaar
- het beschermen van uw resultaten
- het herstellen van de gevolgen van schade berokkend aan derden.

www.axa.be

4185456 – 06.2016

AXA Belgium, NV van Verzekeringen toegelaten onder het nr. 0039 om de takken leven en niet-leven te beoefenen
(KB 04-07-1979, BS 14-07-1979) – Maatschappelijke zetel: Vorstlaan 25, B-1170 Brussel (België)
Internet : www.axa.be – Tel. : 02 678 61 11 – Fax : 02 678 93 40 – KBO nr: BTW BE 0404.483.367 RPR Brussel