



— CONTROLEDIENST VOOR DE VERZEKERINGEN —

Brussel, 20 december 1991

MEDEDELING NR. D. 94

Betreft : Classificatie van de verzekeringen E.A. AUTO, ALLERLEI RISICO'S
EN TRANSPORT : takken 1 tot 18.

I. INLEIDING

De huidige mededeling vervangt de mededeling D.20 die ingevolge het invoeren van nieuwe verzekeringsprodukten of -formules verouderd is.

Zij heeft tot doel de ondernemingen, die nieuwe produkten wensen voor te stellen, te helpen bij het bepalen of zij ofwel een toelatingsaanvraag voor een welbepaalde tak moeten indienen, ofwel hun nieuwe produkten op de markt kunnen brengen na eenvoudige kennisgeving aan de Controledienst.

II. CLASSIFICATIECRITERIA

De "verzekeringsrisico's" worden geklasseerd op basis van 3 criteria :

1. Gevaar

De gebeurtenis die recht kan geven op een waarborg van het contract (Voorbeelden : diefstal, brand, ongeval, aansprakelijkheidsverwekkend feit ...).

2. Voorwerp van het risico

De persoon (of groep van personen), het goed (of het geheel van goederen), de aansprakelijkheid van een persoon (of van een groep personen), het geldelijk verlies ... die of dat het voorwerp is van het verzekeringscontract en die of dat aan het risico blootstaat getroffen (of opgelopen) te worden als een gevaar zich voordoet.

3. Waarborg

Dit is de uitdrukking van de verbintenis van de verzekeraar tegenover de verzekerden, als een gevaar zich voordoet.

III. DE BEGRIPPEN HOOFDRISICO EN BIJKOMEND RISICO

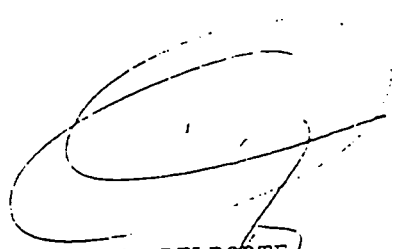
Hiervoor dient verwezen naar artikel 6 van het koninklijk besluit houdende algemeen reglement betreffende de controle op de verzekeringsondernemingen.

Dit artikel verduidelijkt onder welke voorwaarden een verzekeringsonderneming, zonder toelating, risico's die bijkomend zijn aan een hoofdrisico, waarvoor wel toelating verkregen is, kan waarborgen.

IV. BIJLAGE

Als bijlage treft U het document aan waarin de classificatie van de takken 1 tot 18 wordt weergegeven.

U wordt verzocht ons nu reeds de ontvangst van de mededeling te berichten en ons later de eventuele moeilijkheden die bij de interpretatie ervan zouden voorkomen schriftelijk ter kennis te brengen.


J.-M. DELPORTE

TAK 01 - ONGEVALLLEN

1. Gevaar

Ongeval dat lichamelijke letsels veroorzaakt aan de personen die het voorwerp van het risico zijn (met eventueel een bijkomende uitbreiding tot ziekte of sommige aandoeningen).

2. Voorwerp van het risico

Een persoon (met eventueel uitbreiding tot de leden van het gezin) of een gemeenschap van personen.

3. Waarborgen

Forfaitaire vergoeding, schadeloosstelling of een vergoeding vergelijkbaar met deze voorzien in de arbeidsongevallenwetgeving (wet van 3 juli 1967 of van 10 april 1971), of een vergoeding overeenkomstig het gemeen recht.

4. Voorbeelden- WAARBORGEN VERGELIJKBAAR MET DEZE VOORZIEN DOOR EEN WET.

- Buitenwettelijk (niet onderworpen personen) - wet van 3 juli 1967 of van 10 april 1971.
- Buitenwettelijk - aanvullende verzekering (onderworpen en niet-onderworpen personen) - wet van 10 april 1971.
- Gewaarborgd loon.
- Excedent wet (verzekering van het deel van het loon dat het wettelijk plafond overschrijdt).
- Uitbreiding ziekte in het algemeen of beroepsziekte.
- Uitbreiding privé-leven.

- WAARBORGEN VAN HET FORFAITAIRE TYPE (met eventueel een gedeelte schadeloosstelling).Individuele polissen (eventueel gezin)

- Privé- en beroepsleven (algemeen)
- Privé-leven alleen (algemeen)
- Beroepsleven alleen
 - algemeen (beperkt tot het beroepsleven)

- specifieke polissen
voorbeelden :
 - polissen voor een specifiek beroep zoals voor landbouwers, rijkswachters of politieagenten, openbare mandatarissen, chirurgen en tandartsen, acrobaten, kunstenaars ... ;
 - polissen voor een beroepssport (beroepsvoetballers, beroepswielrenners, beroepsboksers, ...) ;
 - polissen voor scholieren en studenten.
- Verkeer
voorbeelden :
 - bestuurders en passagiers van tweewielers ;
 - inzittenden auto of andere voertuigen ;
 - treinreizigers ;
 - passagiers van lijn- en chartervluchten ;
 - voetgangers.
- Toerisme en reizen
voorbeelden :
 - algemeen ;
 - land, water en lucht plus verblijf ;
 - privé-wagen.
- Sport als amateur
voorbeelden :
 - wintersporten, pleziervaart, deltavliegen, speleo-
logie, diepzeeduiken, ...
- Diverse
voorbeelden :
 - politieke en sociale beroering (staking, volksop-
stand, oorlog, burgeroorlog, burgeronlusten ...) ;
 - natuurrampen en industriële rampen (overstroming,
aardbeving, vulkaanuitbarsting, vloedgolf, orkaan,
kernongeval, chemische vervuiling ...) ;
 - polissen verband houdend met een tegoed bij een
financiële instelling.

Collectieve polissen

- Voorbeelden :
- algemeen ;
 - schoolinstelling ;
 - kloostergemeenschap ;
 - sportvereniging ;
 - sporten ;
 - sportmanifestaties in stadion ;
 - sneeuwklassen.

- WAARBORGEN VAN HET TYPE SCHADELOOSSTELLING (met eventueel een ge-
deelte forfaitaire vergoeding).

- WAARBORGEN VAN HET TYPE GEMEEN RECHT.

Voorbeeld :

- verkeer (bestuurder).

TAK 02 - ZIEKTE

1. Gevaar

Ziekte met eventueel uitbreiding tot het ongeval dat de personen treft die voorwerp zijn van het risico.

2. Voorwerp van het risico

Een persoon (met eventueel uitbreiding tot de leden van het gezin) of een gemeenschap van personen.

3. Waarborgen

Forfaitaire vergoeding, schadeloosstelling of combinaties daarvan.

4. Voorbeelden- Werkonbekwaamheid en invaliditeit.

Gewaarborgd inkomen, niet aan een levensverzekering gebonden (rente, kapitaal).

Werkonbekwaamheid - dagvergoeding.

- Geneeskundige zorgen.

Algemeen.

Heelkundige ingrepen.

Hospitalisatie.

Ambulante medische kosten.

Bevalling.

- Ziekten.

Algemeen.

"Zware" ziekten.

Bijzondere bv. : kanker, kinderverlamming, kinderziekten.

- Beroepen.

Medische en paramedische beroepen.

Zelfstandigen.

Beroepssportbeoefenaars.

Kunstenaars.

- Toerisme en reizen.

Algemeen.

Medische kosten.

Tropische ziekten.

Hospitalisatie.

TAK 03 - VOERTUIGCASCO (MET UITZONDERING VAN ROLLEND SPOORWEGMATERIEEL)

1. Gevaar

Gebeurtenis die schade kan veroorzaken aan een voertuig (met uitzondering van rollend spoorwegmaterieel) dat het voorwerp is van het risico, met inbegrip van diefstal.

2. Voorwerp van het risico

Voertuig of een vloot van voertuigen dat toebehoort aan een persoon of een gemeenschap van personen.

Voorbeelden :

- motorrijtuigen (auto's, vrachtwagens, bussen, tanks, moto's, trolleybussen, ...)
- bijzondere motorrijtuigen (werfvoertuigen, landbouwvoertuigen, ...) wat het verkeersrisico betreft ;
- getrokken niet-gemotoriseerde voertuigen (caravans, aanhangwagens, ...)
- andere niet-gemotoriseerde voertuigen (gespannen, fietsen, zeilwagens, ...).

3. Waarborgen

Diverse modaliteiten inzake schadevergoeding.

TAK 04 - CASCO ROLLEND SPOORWEGMATERIEEL

1. Gevaar

Gebeurtenis die schade kan veroorzaken aan rollend spoorwegmaterieel, met inbegrip van diefstal.

2. Voorwerp van het risico

Voertuig of geheel van voertuigen.

Voorbeelden :

- spoorwegen ;
- trams ;
- kabelsporen ;
- bergliften ;
- stoeltjesliften.

3. Waarborgen

Diverse modaliteiten voor schadevergoeding.

TAK 05 - LUCHTVAARTUIGCASCO
-----1. Gevaar

Gebeurtenis die schade kan veroorzaken aan een luchtvaartuig dat het voorwerp is van het risico, met inbegrip van diefstal.

2. Voorwerp van het risico

Voertuig of geheel van voertuigen dat toebehoort aan een persoon of een gemeenschap van personen (rechtspersoon of natuurlijke persoon).

Voorbeelden :

- vliegtuigen, helicopters, hydrofoils, watervliegtuigen, U.L.M.'s ;
- bestuurbare ballons, ballons, luchtballons ;
- zweefvliegtuigen, deltavliegers, glijvalschermen ;
- ruimtevaartuigen.

3. Waarborgen

Diverse modaliteiten voor schadevergoeding.

TAK 06 - CASCO ZEE- EN BINNENSCHEPEN

1. Gevaar

Gebeurtenissen die schade kunnen veroorzaken aan een zee- of binnenschip of aan een schip voor de vaart op meren, met inbegrip van diefstal.

2. Voorwerp van het risico

Vaartuig of geheel van vaartuigen.

Voorbeelden :

- schepen, boten, hovercrafts ;
- booreilanden, drijvende pontons, constructies ;
- sleepboten, baggerboten, duwboten.

3. Waarborgen

Diverse modaliteiten voor schadevergoeding.

TAK 07 - VERVOERDE GOEDEREN
-----1. Gevaar

Alle feiten die schade kunnen veroorzaken, met inbegrip van diefstal en niet-levering.

2. Voorwerp van het risico

Koopwaren, reisgoed of elk ander vervoerd goed en/of in verblijf of in transit, ongeacht de aard van het vervoermiddel.

Voorbeelden :

- goederen in het algemeen ;
- koeltransport en isotherm transport ;
- vloeistoffen, gas, explosieven ;
- reisgoed ;
- speciale voorwerpen ;
- collecties, kunstvoorwerpen, diamanten, juwelen ;
- dieren.

3. Waarborgen

Diverse modaliteiten voor schadevergoeding.

TAK 08 - BRAND EN NATUUREVENEMENTEN

1. Gevaren

Brand, ontploffing, rook, aardverzakking, kernenergie, storm, andere natuurelementen (bliksem, aardbeving, overstroming, vloedgolf, ...) behalve hagel en vorst.

De dekkingen arbeidsconflicten, aanslagen, daden van kwaadwilligheid en vandalisme en terrorisme vallen onder tak 08 voor zover zij hoofdzakelijk gevaren betreffen die bedoeld worden in de vorige paragraaf (bv. een contract brand in geval van arbeidsconflicten).

Hetzelfde geldt indien zij samenhangen met deze voormelde gevaren (bv. : de verplichte dekking in de eenvoudige risico's van de schade "arbeidsconflicten - aanslagen" in geval van onderschrijving van de waarborg brand).

2. Voorwerp van het risico

Goed of geheel van goederen (andere dan deze welke behoren tot de takken 03, 04, 05, 06 en 07), evenals de burgerrechtelijke aansprakelijkheid van de huurder of van de gebruiker voor de schade veroorzaakt aan deze goederen.

Voorbeelden :

- woningen, handelszaken, landbouwbedrijven ;
- ondernemingen, fabrieken, pakhuizen ;
- schoolinstellingen, ziekenhuizen ;
- wooncaravans, kampeermaterieel ;
- bossen, wouden.

3. Waarborgen

Verschillende modaliteiten voor de vergoeding van de aan het voorwerp van het risico veroorzaakte schade.

TAK 09 - ANDERE SCHADE AAN GOEDEREN

1. Gevaren

Hagel, vorst en alle andere gevaren dan deze die bedoeld worden in tak 08.

Voorbeelden :

- elektriciteitsrisico ;
- aanraking met lucht- of ruimtevaartuigen ;
- ontijdige inwerkingtreding of accidenteel lekken van automatische brandblusinstallaties ;
- diefstal ;
- verlies ;
- sneeuw ;
- waterschade ;
- glasbreuk ;
- ontdooiing ;
- ongevallen, ziekte, sterfte van dieren ;
- guur weer, insecten, ziekten.

De dekkingen arbeidsconflicten, aanslagen, daden van kwaadwilligheid en vandalisme, terrorisme en oorlog vallen onder tak 09 voor zover zij hoofdzakelijk gevaren betreffen die bedoeld worden in de vorige paragraaf. Hetzelfde geldt indien zij samenhangen met deze voormelde gevaren.

2. Voorwerp van het risico

Goed of geheel van goederen (andere dan deze die behoren tot de takken 03, 04, 05, 06 en 07), evenals de burgerrechtelijke aansprakelijkheid van de huurder of van de gebruiker voor de schade veroorzaakt aan deze goederen.

Voorbeelden :

- woningen, handelszaken, landbouwbedrijven, verzorgingsinstellingen ;
- fabrieken, ondernemingen, pakhuizen ;
- tentoonstellingen en jaarmarkten ;
- speciale voorwerpen (pelzen, wapens, films, ...) ;
- reisgoed ;
- machines ;
- werven ;
- werfwerktuigen ;
- dieren.

3. Waarborgen

Verschillende modaliteiten voor de vergoeding van de aan het voorwerp van het risico veroorzaakte schade.

TAK 10 - B.A. MOTORVOERTUIGEN
-----1. Gevaren

Schadeverwekkende feiten of ongevallen waarbij de aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen betrokken is.

2. Voorwerp van het risico

Aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen voortvloeiend uit het gebruik van een voertuig.

3. Waarborgen

Diverse, met als doel de schade veroorzaakt aan derden te herstellen.

4. a. Tak 10a

- B.A. motorrijtuigen ten opzichte van derden - wet van 21 november 1989.
- B.A. van de inrichters van snelheids-, regelmatigheids- of behendigheidsritten en -wedstrijden door middel van motorvoertuigen (inbegrepen de deelnemers).

4. b. Tak 10b

- Contractuele aansprakelijkheid van de baanvervoerder.
 - Vervoerde personen.
 - Koopwaren, reisgoed en andere goederen.
- B.A. exploitatie (vervoerondernemingen).

TAK 11 - B.A. LUCHTVAARTUIGEN

1. Gevaren

Schadeverwekkende feiten of ongevallen waarbij de aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen betrokken is.

2. Voorwerp van het risico

Aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen die voortvloeit uit het gebruik van een luchtvaartuig.

- B.A. ten opzichte van derden.
Conventie van Rome.
- B.A. exploitatie (vervoerondernemingen).
- B.A. van de vervoerder (contractuele).
 - Vervoerde personen (Conventie van Warschau).
 - Koopwaar, reis- en andere goederen.
- B.A. van de inrichters van luchtmeetings.

3. Waarborgen

Verschillende volgens de aard van het contract, met als doel de aan derden veroorzaakte schade te vergoeden.

TAK 12 - B.A. ZEE- EN BINNENSCHEPEN
-----1. Gevaren

Schadeverwekkende feiten of ongevallen waarbij de aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen betrokken is.

2. Voorwerp van het risico

Aansprakelijkheid van een persoon of van een groep personen die voortvloeit uit het gebruik van een zee- of binnenschip of een schip voor de vaart op meren.

- B.A. ten opzichte van derden :
 - reders ;
 - schippers ;
 - pleziervaartuigen.
- B.A. exploitatie :
 - transport ;
 - scheepsbouwers ;
 - herstellere.
- B.A. vervoerder (contractueel) :
 - vervoerde personen ;
 - koopwaren, reis- en alle andere goederen.
- B.A. scheepsbevrachter.

3. Waarborgen

Verschillende, met als doel de aan derden veroorzaakte schade te vergoeden.

TAK 13 - ALGEMENE BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID
 (andere dan deze vermeld onder de takken 10, 11 en 12)

1. Gevaren

Schadeverwekkend feit of ongeval waarbij de aansprakelijkheid van een persoon of een groep personen betrokken is.

2. Voorwerp van het risico

Aansprakelijkheid van een persoon of een groep personen.

3. Waarborgen

o.a. :

- overeenkomstig het gemeen recht (artikel 1382 tot 1386bis + eventueel burenhinder) ;
- contractuele aansprakelijkheid ;
- objectieve aansprakelijkheid.

4. Voorbeelden

- B.A. van de spoorweg
 - B.A. ten opzichte van derden.
 - B.A. vervoerder (contractueel).
 - B.A. exploitatie (vervoeronderneming).
- B.A. privé-leven (+ eventueel uitbreiding tot het beroepsleven)
 - algemeen
 - specifiek
 - B.A. honden en andere huisdieren (met inbegrip van paarden en gespannen).
 - B.A. gebouw, T.V. en antennes.
 - B.A. jacht en gebruik van vuurwapens.
 - B.A. bij het privaat organiseren door de verzekerden van tijdelijke activiteiten, zoals de organisatie van spelen, stoeten, shows, processies, feestelijkheden, bals, fancy-fairs, braderieën, tentoonstellingen, wedrennen, reizen, wedstrijden.

- B.A. beroepsactiviteiten
 - B.A. exploitatie van handels-, nijverheids-, landbouwondernemingen of van ambachtelijke ondernemingen.
 - B.A. na levering (B.A. produkten) of na uitvoering van werken.
 - B.A. van administraties en openbare instellingen.
 - B.A. van kerninstallaties.
 - B.A. van personen of verenigingen van personen (m.i.v. hun personeel) die intellectuele diensten verlenen.
 - Tienjarige B.A. van architecten en aannemers.
 - B.A. van gebouwen, antennes, uithangborden voor beroepsdoeleinden.
 - B.A. van onderwijsinstellingen.
 - Kerkfabriek.
 - Organisatie - beroepshalve - door de verzekerde van tijdelijke activiteiten zoals spelen, stoeten, ...
- B.A. publiek toegankelijke inrichtingen

TAK 14 - KREDIET

1. Gevaren

Onbetaalde schuldvordering.

2. Voorwerp van het risico

Elke industriële, commerciële of financiële onderneming met een kredietrisico ten opzichte van haar klanten.

3. Waarborgen

Dienstverlening en vergoeding van onbetaalde schuldvorderingen.

Voorbeelden :

- algemene insolventie ;
- uitvoerkrediet ;
- verkoop op afbetaling - persoonlijke leningen ;
- hypotheccair krediet ;
- landbouwkrediet ;
- consignatie ;
- leasing ;
- factoring ;
- krediet overlijden.

TAK 15 - BORGTOCHT
-----1. Gevaren

De inschakeling van de borgtochtverzekeraar (de begunstigde wil de borgstelling realiseren).

2. Voorwerp van het risico

Elke industriële, commerciële of financiële onderneming die in het kader van haar activiteiten borgtochten moet deponeren.

3. Waarborgen

Vergoeding met betrekking tot het gevaar.

Voorbeelden :

- vervoer ;
- douane-triptiek en/of repatriëringskosten en/of douanekosten ;
- reisagentschappen ;
- huur ;
- aannemers ;
- strafrechtelijk ;
- hout.

TAK 16 - ALLERLEI GELDELIJKE VERLIEZEN

(niet elders opgenomen)

1. Gevaren

Diverse gevaren die een aan de gang zijnde of geplande activiteit onderbreken, verstoren of annuleren en geldelijke verliezen meebrengen.

Voorbeelden :

- slecht weer ;
- machinebreuk ;
- brand ;
- brevetverlies piloot.

2. Voorwerp van het risico

Geldelijke verliezen : winstderving, minderwaarde, wisselrisico, doorlopende hoge algemene kosten, annuleringskosten, ...

3. Waarborgen

Verschillende schadevergoedingsmodaliteiten :

- met schadeloosstellingskarakter ;
- met forfaitair karakter ;
- met gemengd karakter (forfaitair en schadeloosstellend).

TAK 17 - RECHTSBIJSTAND
-----1. Gevaren

Verschillende feiten die tot aansprakelijkheden of geschillen kunnen leiden.

2. Voorwerp van het risico

De rechten of belangen van een persoon (rechtspersoon of natuurlijke persoon) of van een gemeenschap van personen wanneer ze in een geschil betrokken zijn of kunnen worden als eiser of als verweerder.

3. Waarborgen

Verschillende vormen van dienstverlening of terugbetaling van kosten die voor de verdediging van de belangen van de verzekerde noodzakelijk zijn.

Volgens contract kan de dekking worden uitgebreid tot de terugbetaling wanneer de verzekerden het slachtoffer zijn van een door een insolvente derde veroorzaakte schade.

TAK 18 - HULPVERLENING

1. Gevaren

Verschillende gebeurtenissen (ongeval, ziekte, overlijden van verzekerden en hun naaste familieleden, autopech, diefstal van de voertuigen van de verzekerden, brand, belangrijke schade aan de woningen van de verzekerden ...).

2. Voorwerp van het risico

Het goede verloop van een reis of van een verblijf.

3. Waarborgen

Verrichten van verschillende hulpverleningsdiensten en vergoeding van bepaalde kosten.

Voorbeelden :

- hulpverlening personen ;
 - hulpverlening voertuigen ;
 - hulpverlening personen en voertuigen.
-