

BA Medische en paramedische beroepen

Algemene Voorwaarden

0096-0258V0000.05-01012013

Inhoud

Uw polis bestaat uit deze Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden. De voorwaarden die u, de verzekerde, eigen zijn, vindt u terug in de Bijzondere Voorwaarden. Uw Bijzondere Voorwaarden hebben altijd voorrang op deze Algemene Voorwaarden. Wij raden u aan beide aandachtig te lezen.

I. Begripsomschrijvingen

Derden
Fonds voor medische ongevallen
Milieuverontreiniging
Nakend gevaar
Reddingskosten
Schade
Schadegeval
Terrorisme
Verhaal van derden
Verzekerden
Verzekeringnemer
Verzekeringsjaar

II. Voorwerp van de polis

1. Algemeen
2. Omvang van de waarborg
3. Duur van de waarborg
4. Verzekeringsgebied

III. Waarborgen

1. Beroepsrisico
2. Uitbatingsrisico

IV. Algemene waarborgbeperkingen

3 V. Schaderegeling en vergoedingen 8

1. Verplichtingen bij schade
2. Onze schaderegeling
3. Kosten en interesten - reddingskosten
4. Terugvordering van de vergoeding
5. Verhaalbaarheid van kosten

VI. Administratieve bepalingen 10

1. Verplichtingen aangaande de polis
 1. Beschrijving van het risico
 2. Sancties
 3. Vermindering van het risico
 4. Verzwaring van het risico
2. Aanpassing tarief en voorwaarden
3. Aanvang en duur van de polis
4. Premie
 1. Berekening
 2. Betaling
 3. Niet-betaling
 4. Premiekrediet
5. Einde van de polis
 1. Einde van rechtswege
 2. Opzegging
 3. Opzeggingstermijnen
6. Adreswijziging
7. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

I. Begripsomschrijvingen

De begrippen die uitgelegd worden in de begripsomschrijvingen worden in deze Algemene Voorwaarden *cursief* afgedrukt. Indien deze begrippen ook in de Bijzondere Voorwaarden worden gebruikt, moeten deze in dezelfde betekenis worden gelezen tenzij dit daar uitdrukkelijk wordt tegengesproken.

De *verzekeringnemer* en de *verzekerden* worden in deze Algemene Voorwaarden omschreven als 'u'. Om de leesbaarheid van de polis te verhogen, wordt Baloise aangeduid met 'wij'.

Derden

Alle andere personen dan:

- de *verzekeringnemer*;
- de *verzekerden*;
- de echtgeno(o)t(e) van de *verzekerde* en alle andere personen die gewoonlijk onder zijn dak wonen voor zover zij persoonlijk de *schade* hebben veroorzaakt;
- de aangestelden en hun rechthebbenden, in de mate dat zij aanspraak kunnen maken op de vergoedingen voorzien door de wetgeving op de arbeidsongevallen.

Fonds voor medische ongevallen

Het Fonds bedoeld in artikel 6 van de Wet van 31 maart 2010 betreffende de vergoeding van *schade* als gevolg van gezondheidszorg (BS 02/04/2010) en zijn uitvoeringsbesluiten.

Milieuverontreiniging

Elke aantasting van de gesteldheid van lucht, water of bodem:

- wegens het verspreiden van giftige of schadelijke bestanddelen;
- wegens het verspreiden van geuren, geluiden, golven, elektriciteit, vochtigheid, temperatuurwijzigingen;
- door uitwasemingen, uitstortingen, afscheidingen, insijpelingen, stralingen, oplossingen, trillingen;
- wegens toevoegen of onttrekken van bepaalde bestanddelen.

Alle uit eenzelfde oorzaak voortvloeiende verontreinigingen worden als een en hetzelfde *schadegeval* beschouwd.

Nakend gevaar

Een gevaar waarop zo goed als zeker een toekomstig verzekerd *schadegeval* zal volgen indien er geen maatregelen genomen worden om dit *schadegeval* of de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken.

Reddingskosten

De kosten mits zij met de zorg van een goede huisvader zijn gemaakt, die voortvloeien uit:

- de door ons gevraagde maatregelen om de gevolgen van een gedekt *schadegeval* te voorkomen of te beperken;
- de maatregelen die redelijkerwijs door een *verzekerde* uit eigen beweging worden genomen om een *schadegeval* te voorkomen of om de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken, op voorwaarde dat die maatregelen dringend zijn, dat wil zeggen dat de *verzekerde* ze onverwijld moet nemen en niet de mogelijkheid heeft ons eerst te verwittigen of ons akkoord te vragen, zonder onze belangen te schaden.

Als het gaat om maatregelen om een *schadegeval* te voorkomen, moet er bovendien *nakend gevaar* zijn.

Schade

- Lichamelijke schade: alle nadelige gevolgen – zelfs morele – van een aantasting van de lichamelijke gaafheid;
- Stoffelijke schade: elke beschadiging, vernieling of elk verlies van goederen of dieren.

Schadegeval

Het zich voordoen van *schade* die recht geeft op de waarborg.

Als een en hetzelfde schadegeval wordt beschouwd, alle *schade*, ongeacht de aard van de *schade* en het aantal schadelijders, toe te schrijven aan dezelfde oorzaak of aan een reeks van identieke oorzaken. De *schade* die is toe te wijzen aan dezelfde oorzaak wordt geacht zich te hebben voorgedaan tijdens het *verzekeringsjaar* waarin de eerste van deze *schades* zich heeft voorgedaan.

Terrorisme

Een clandestien georganiseerde actie of dreiging van actie met ideologische, politieke, etnische of religieuze bedoelingen, individueel of door een groep uitgevoerd, waarbij geweld wordt gepleegd op personen of de economische waarde van een materieel of immaterieel goed geheel of gedeeltelijk wordt vernield, ofwel om indruk te maken op het publiek, een klimaat van onveiligheid te scheppen of de overheid onder druk te zetten, ofwel om het verkeer of de normale werking van een dienst of een onderneming te belemmeren.

Verhaal van derden

De aansprakelijkheid van de *verzekerden* volgens de artikelen 1382 tot en met 1386bis van het Burgerlijk Wetboek voor zaakschade, met inbegrip van de onbruikbaarheid van onroerende goederen, bedrijfsschade en kosten van behoud, afbraak en opruiming, aangericht door een door de brandpolis verzekerd gevaar dat zich uitbreidt tot goederen die eigendom zijn van *derden*, gasten inbegrepen, met uitsluiting van *schade* veroorzaakt door vervuiling van de bodem, de lucht of het water, evenals de grondwaterlaag.

Verzekerden

De volgende personen zijn verzekerd in deze polis:

- a) de *verzekeringnemer* en, als het om een rechtspersoon gaat, ook diens vennoten, zaakvoerders, bestuurders en bedrijfsleiders;
- b) als de *verzekeringnemer* een natuurlijke persoon is: de gezinsleden voor zover zij deelnemen aan de verzekerde activiteiten en voor zover zij vermeld worden in de Bijzondere Voorwaarden;
- c) de aangestelden en de onbezoldigde helpers tijdens de uitoefening van de verzekerde activiteiten en voor zover zij vermeld worden in de Bijzondere Voorwaarden.

Verzekeringnemer

De natuurlijke persoon of de rechtspersoon die deze polis onderschrijft.

Verzekeringsjaar

De periode tussen:

- hetzij twee jaarlijkse vervaldagen van het contract;
- hetzij de datum van inwerkingtreding en de eerste jaarlijkse vervaldag;
- hetzij de laatste jaarlijkse vervaldag en de datum waartegen de polis wordt opgezegd.

II. Voorwerp van de polis

1. Algemeen

Wij verzekeren uw burgerrechtelijke aansprakelijkheid zoals omschreven door het recht dat van kracht is op het ogenblik van het *schadegeval*, voor *schade* aan *derden* ingevolge:

- uw beroepsrisico;
- uw uitbatingsrisico.

De waarborg wordt verleend binnen de grenzen van de wettelijke bepalingen inzake burgerrechtelijke aansprakelijkheid, zonder dat wij gehouden kunnen zijn tot een aansprakelijkheid of tot de betaling van een ruimere schadevergoeding ingevolge bijzondere verbintenissen die u zou hebben aangegaan.

2. Omvang van de waarborg

Wij waarborgen de vergoeding van de *lichamelijke* en van de *stoffelijke schade*.

De bedragen die wij verzekeren, vindt u terug in de Bijzondere Voorwaarden van de polis. De uitkering is per *schadegeval* en per *verzekeringjaar* beperkt tot de bedragen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

3. Duur van de waarborg

Wij verzekeren uw contractuele en buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor *schade* aan *derden* die zich tijdens de geldigheidsduur van de polis heeft voorgedaan.

De dekking wordt uitgebreid tot de schade-eisen die worden ingediend na afloop van de polis en dit tot de wettelijke verjaring, enkel voor zover deze eisen betrekking hebben op een *schade* die zich heeft voorgedaan tijdens de geldigheidsduur van de polis.

Is er twijfel over de juiste datum wanneer de *schade* zich heeft voorgedaan, dan wordt deze datum vastgelegd op het ogenblik waarop het slachtoffer voor het eerst een geneesheer heeft geraadpleegd wegens de symptomen van deze *schade*.

Bij definitieve stopzetting van de verzekerde beroepsactiviteit om andere redenen dan een strafrechtelijke veroordeling of disciplinaire maatregelen, kunnen u of uw erfgenamen zich voor uw beroepsrisico, door betaling van een bijpremie, ook laten verzekeren voor schade-eisen die betrekking hebben op *schade* die zich voordoet na de geldigheidsduur van de polis en dit tot de wettelijke verjaring, voor zover deze *schade* het gevolg is van daden of feiten die zich hebben voorgedaan tijdens de geldigheidsduur van de polis.

Blijft uitgesloten:

- de *schade* die het gevolg is van daden of feiten die zich hebben voorgedaan vóór de inwerkingtreding van deze polis, maar die u bij uw vorige verzekeraar had aangegeven ten bewarende titel en waarvan de gevolgen ten laste van deze verzekeraar vallen volgens art. 78 § 2 van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst;
- de *schade* die het gevolg is van daden of feiten die u vóór de inwerkingtreding van deze polis bekend waren, maar die u niet hebt vermeld op het ogenblik van het onderschrijven ervan.

4. Verzekeringsgebied

Wij verzekeren uw contractuele en buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid in België, in de landen van de Europese Unie en in Zwitserland voor zover u:

- gemachtigd bent om in België een praktijk uit te oefenen;
- uw hoofdactiviteit in België hebt;
- uw regelmatige beroepsactiviteiten binnen de Europese Unie en Zwitserland aan ons hebt gemeld;
- voldoet aan de Belgische of buitenlandse wetgeving in verband met uw beroepsactiviteiten.

Indien u doctor in de geneeskunde bent, verzekeren wij u over de ganse wereld:

- bij het toedienen van onbezoldigde dringende verzorging;
- ter gelegenheid van vormingstages van maximaal 30 dagen in het buitenland onder de verantwoordelijkheid van een gemachtigde stagemeester en voor zover deze stage gebeurt in het kader van de specialisatie waarvoor u door de huidige polis verzekerd bent.

Blijft uitgesloten: vormingstages in de Verenigde Staten van Amerika en Canada.

III. Waarborgen

1. Beroepsrisico

Wij verzekeren uw contractuele en buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor *schade aan derden*:

- a) die het gevolg is van daden of nalatigheden bij de wettige uitoefening van uw medische en paramedische beroepsactiviteiten overeenkomstig uw kwalificaties en functies zoals aangegeven en omschreven in de Bijzondere Voorwaarden;
- b) veroorzaakt door uw assistenten, helpers, technici of door uw ontvangst- en secretariaatspersoneel die vermeld worden in de Bijzondere Voorwaarden en die handelen voor uw rekening en in de wettige uitoefening van hun functies zoals omschreven in de Bijzondere Voorwaarden;
- c) door het gebruik van instrumenten, toestellen en substanties die noodzakelijkerwijze deel uitmaken van uw verzekerde beroepsactiviteit en in het bijzonder door het gebruik van medische apparatuur met ioniserende stralingen en radio-actieve stralingen voor medische doeleinden, en dit overeenkomstig de bepalingen van het KB van 20 juli 2001 (BS van 30 augustus 2001) houdende het algemeen reglement op de bescherming van de bevolking en van de werknemers tegen het gevaar van de ioniserende stralingen;
- d) veroorzaakt door de confrater, houder van een gelijkwaardig diploma die u vervangt wegens vakantie, ziekte of ongeval.
Blijft uitgesloten: de persoonlijke aansprakelijkheid van de vervanger;
- e) veroorzaakt door geneesmiddelen en andere producten door u afgeleverd, inclusief de productaansprakelijkheid voorzien door de Wet van 25 februari 1991 over de aansprakelijkheid voor producten met gebreken.

Mits uitdrukkelijke vermelding in de Bijzondere Voorwaarden verzekeren wij ook uw contractuele en buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid:

- als diensthoofd, afdelingschef of verantwoordelijke in een firma of instelling voor geneeskundige verzorging of consultatie voor daden van personen voor wie u op grond van uw functie moet instaan tijdens de uitoefening van uw verzekerd beroep.
De persoonlijke aansprakelijkheid van deze personen voor wie u moet instaan is alleen verzekerd als dit uitdrukkelijk in de Bijzondere Voorwaarden vermeld wordt;
- in uw hoedanigheid van 'geneesheer van wacht' of geneesheer in een 'spoedgevallendienst' van een verzorgingsinstelling of ziekenhuis.

2. Uitbatingsrisico

Wij verzekeren uw buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid voor *schade aan derden*, inclusief patiënten:

- a) die het gevolg is van daden of nalatigheden bij de wettige uitoefening van uw medische of paramedische beroepsactiviteit overeenkomstig uw kwalificaties en functies zoals aangegeven en omschreven in de Bijzondere Voorwaarden maar die niet rechtstreeks het gevolg is van een door u gestelde medische of paramedische daad;
- b) door de roerende en onroerende goederen gebruikt voor de verzekerde beroepsactiviteit met inbegrip van:
 1. het door u bewoonde gedeelte of het verhuurde gedeelte van het gebouw van de uitbating;
 2. publiciteitspanelen, uithangborden, licht- en andere reclameborden;
 3. het gebruik van (goederen)liften;
 4. de toegangswegen, de onderhouds- en schoonmaakactiviteiten.
- c) als gevolg van *milieuverontreiniging* indien zij voortvloeit uit een plotse, onvoorzienbare en onopzettelijke gebeurtenis die het gevolg is van de verzekerde beroepsactiviteit.

IV. Algemene waarborgbepalingen

Waarborgbepalingen die betrekking hebben op het beroepsrisico van de uitoefening van medische en paramedische activiteiten:

Wij verzekeren nooit de schade die het gevolg is van:

1. een weigering om een persoon te helpen die in gevaar verkeert;
2. de uitoefening van wettelijk, reglementair en disciplinair verboden medische en paramedische activiteiten;
3. het bereiden, verdelen, verkopen, voorschrijven of toedienen van farmaceutische producten die niet zijn erkend door de bevoegde autoriteiten of die in strijd zijn met de aanbevelingen van de Raden van de Orde;
4. de activiteit van het ontwerpen, bestuderen, fabriceren en testen van nieuwe geneesmiddelen, toestellen of producten;
5. medische experimenten die niet aan ons zijn gemeld en waarvoor vooraf geen uitdrukkelijke schriftelijke uitbreiding werd verleend;
6. het verrichten van medische of paramedische daden of behandelingen zonder de vereiste bewakings- en reanimatieapparatuur, zodanig dat de patiënt bewust wordt blootgesteld aan een zeker en voorzienbaar risico, tenzij in geval van bijstand aan een in gevaar verkerende persoon;
7. het uitvoeren van technieken of behandelingen die in de beoefende medische tak algemeen als voorbijgestreefd worden beschouwd en waarvoor er op het ogenblik van de behandeling, gelet op de huidige stand van de wetenschap, algemeen aanvaarde alternatieven bestaan;
8. het bewust uitvoeren van behandelingen die volledig overbodig zijn.

Waarborgbepalingen die betrekking hebben op het uitbatingsrisico:

Wij verzekeren nooit:

9. de *stoffelijke schade* en de onbruikbaarheid van onroerende goederen door brand, rook, ontploffing en water ontstaan in de gebouwen en installaties waarvan u geheel of gedeeltelijk eigenaar, huurder of gebruiker bent en die normaal verzekeraar is in de waarborg Verhaal van derden;
10. uw objectieve aansprakelijkheid bij brand of ontploffing zoals bepaald in artikel 8 van de Wet van 30 juli 1979.

Algemene waarborgbepalingen:

Wij verzekeren nooit:

11. de *schade* aan de roerende en onroerende goederen, dieren, instrumenten, toestellen en producten die u gebruikt;
12. de *schade* die voortvloeit uit om het even welke aansprakelijkheid zonder fout;
13. de *schade* die rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van financieel beheer, betwistingen over erelonen, onkosten en dergelijke;
14. de administratieve of strafrechtelijke geldboeten, de gevolgen van tuchtrechtelijke beslissingen, de 'punitive or exemplary damages' van buitenlandse rechtsstelsels, de minnelijke schikkingen en de gerechtskosten in strafzaken;
15. de vergoedingen waartoe u als werkgever verplicht bent volgens de Arbeidsongevallenwet;
16. de *schade* die voortvloeit uit de burgerrechtelijke aansprakelijkheid die onderworpen is aan de verplichte verzekering inzake motorvoertuigen;
17. de *schade* die u opzettelijk veroorzaakte;
18. de *schade* veroorzaakt wanneer u zich op het moment van het *schadegeval* bevond in een staat van dronkenschap, strafbare alcoholintoxicatie of een gelijkaardige toestand die het gevolg is van het gebruik van andere middelen dan alcoholische dranken;
19. de *schade* veroorzaakt door en tijdens de oorlog, oproer, twisten, staking, arbeidsconflicten;
20. de *schade* veroorzaakt door kernreacties, radioactiviteit en ioniserende stralingen tenzij zij is veroorzaakt door een bron van ioniserende straling bestemd voor diagnose of therapie en nodig voor de uitoefening van de verzekerde beroeps-activiteiten;
21. de *schade* van welke aard ook, de verliezen, kosten of uitgaven die rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg zijn van een daad van *terrorisme* met inbegrip van een biologische of chemische besmetting te wijten aan een daad van *terrorisme*. In dit kader vergoeden wij evenmin de *schade* door *terrorisme* veroorzaakt door *nucleaire wapens*;
22. de *schade* die rechtstreeks of onrechtstreeks het gevolg is van asbest en/of van de schadelijke eigenschappen ervan, alsook van elk ander materiaal waarin asbest in eender welke vorm aanwezig is.

V. Schaderegeling en vergoedingen

1. Verplichtingen bij schade

Bij elk *schadegeval* moet iedere *verzekerde*:

- alle redelijke maatregelen nemen om de gevolgen van het *schadegeval* te voorkomen en te beperken;
- ons hiervan onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte brengen en ons alle juiste en volledige informatie bezorgen, zodat wij de precieze omstandigheden en de omvang van de *schade* kunnen vaststellen;
- ons onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte brengen van de tussenkomst van het *Fonds voor medische ongevallen*;
- alle nuttige en voor ons noodzakelijke informatie ontvangen na de aangifte, zoals bijvoorbeeld dagvaardingen, gerechtelijke of buitengerechtelijke akten, verzoekschriften, akten of documenten van het *Fonds voor medische ongevallen*, zo snel mogelijk aan ons overmaken;
- onze richtlijnen volgen en alle maatregelen treffen waar wij hem om verzoeken.

Daarnaast is iedere *verzekerde* verplicht om op de zittingen te verschijnen, zich te onderwerpen aan de onderzoeksmaatregelen bevolen door de rechtbank en verder om alle vereiste procedurehandelingen te vervullen. Iedere *verzekerde* mag de materiële feiten erkennen of de eerste materiële of medische hulp verstrekken. Hij mag echter in geen geval enige aansprakelijkheid erkennen, een belofte tot schadevergoeding doen, een regeling treffen of een transactie sluiten.

Wanneer de *verzekerde* zonder onze toestemming de benadeelde heeft vergoed of hem een vergoeding heeft toegezegd, zijn wij hierdoor niet gebonden.

De *verzekerde* mag evenmin een daad stellen waardoor onze indeplaatsstelling tegenover de aansprakelijke *derde* geen uitwerking kan hebben.

Indien u een van de voormelde verplichtingen niet nakomt en er daardoor een nadeel voor ons ontstaat, kunnen wij onze prestaties verminderen ten belope van het door ons geleden nadeel.

Wij kunnen onze dekking weigeren en de polis opzeggen, indien deze verplichtingen met bedrieglijk opzet niet zijn nagekomen.

2. Onze schaderegeling

Wij stellen ons achter de *verzekerde* binnen de grenzen van onze waarborgen, vanaf het ogenblik waarop deze worden ingeroepen.

Wij hebben het recht om in de plaats van onze *verzekerde* de vordering van de benadeelde *derde* te bestrijden, voor zover onze belangen samenvallen op het gebied van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid en dit zowel in het kader van een gerechtelijke procedure als in de procedure voor het *Fonds voor medische ongevallen*.

Wij vergoeden de benadeelde *derde* als daartoe grond bestaat.

Onze tussenkomst houdt echter geen erkenning in van aansprakelijkheid van onze *verzekerde* en kan hem geen nadeel berokkenen.

Indien onze *verzekerde* strafrechtelijk vervolgd wordt en de burgerlijke belangen nog niet geregeld zijn, nemen wij in zijn naam en op onze kosten zowel de strafrechtelijke als de burgerrechtelijke verdediging waar, voor zover onze belangen samenvallen en de *verzekerde* aanspraak kan maken op de waarborg Beroepsaansprakelijkheid.

Bedraagt de *schade* minder dan de vrijstelling, of heeft de *verzekerde* slechts recht op een verminderde prestatie, of indien wij moeten tussenkomen in het voordeel van de benadeelde *derde* met verhaalsrecht tegen onze *verzekerde*, dan zullen wij de strafrechtelijke verdediging niet waarnemen.

3. Kosten en interesten - reddingskosten

Wij vergoeden de interesten op de in hoofdsom verschuldigde schadevergoeding evenals de wettelijk voorziene kosten.

Is de *schade* verzekerd dan nemen wij ook de *reddingskosten* voor onze rekening op voorwaarde dat:

- deze *reddingskosten* door ons of met onze toestemming werden gemaakt;
- een *verzekerde* ons onmiddellijk op de hoogte bracht van alle door hem genomen dringende en redelijke maatregelen bij *nakend gevaar*.

De volgende *reddingskosten* blijven ten laste van de *verzekerde*:

- de kosten die voortvloeien uit maatregelen die een *verzekerde* genomen heeft om een verzekerd *schadegeval* te voorkomen terwijl er geen *nakend gevaar* was of dit al was afgewend;

- de kosten die voortvloeien uit het ontbreken van preventiemaatregelen of het laattijdig nemen ervan.

Als deze kosten en interesten enerzijds en de *reddingskosten* anderzijds het verzekerde bedrag niet overstijgen, dan wordt het totaal van de *reddingskosten* en de interesten volledig door ons vergoed.

Als deze kosten en interesten enerzijds en de *reddingskosten* anderzijds het verzekerd bedrag wel te boven gaan, dan wordt de verhoging voor elk beperkt als volgt:

- a) tot 495.787,02 EUR wanneer het verzekerd bedrag kleiner is dan of gelijk aan 2.478.935,25 EUR;
- b) tot 495.787,02 EUR plus 20 % van het gedeelte van het verzekerd bedrag dat begrepen is tussen 2.478.935,25 EUR en 12.394.676,24 EUR;
- c) tot 2.478.935,25 EUR plus 10 % van het gedeelte van het verzekerd bedrag boven 12.394.676,24 EUR met een maximum van 9.915.740,99 EUR.

Deze bedragen zijn gekoppeld aan het indexcijfer van de consumptieprijzen met als basiscijfer dat van november 1992, namelijk 113,77 (basis 1988 = 100).

De kosten en interesten en de *reddingskosten* zijn enkel ten laste van ons in de mate dat zij betrekking hebben op de door deze polis verzekerde waarborgen.

4. Terugvordering van de vergoeding

Wanneer wij een vergoeding hebben uitbetaald, treden wij in al de rechten en vorderingen van de schadelijder tegen de aansprakelijke *derden*. Wij kunnen dus onze uitgaven recupereren van diegene die aansprakelijk is. Indien wij door toedoen van een *verzekerde* hierin niet slagen, kunnen wij van hem de teruggave van de betaalde schadevergoeding vorderen naar verhouding van de door ons geleden *schade*.

5. Verhaalbaarheid van kosten

De kosten die gerecupereerd kunnen worden van *derden* en de rechtsplegingsvergoeding komen ons toe.

VI. Administratieve bepalingen

1. Verplichtingen aangaande de polis

1. Beschrijving van het risico

U bent verplicht bij het sluiten van de polis alle u bekende omstandigheden nauwkeurig mee te delen die u redelijkerwijze moet beschouwen als gegevens die voor ons van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico.

2. Sancties

Miskent u deze verplichting, dan is de polis nietig wanneer blijkt dat de gegevens opzettelijk werden verzwegen of opzettelijk onjuist werden meegedeeld waardoor wij misleid werden bij de beoordeling van het risico. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop wij kennis hebben gekregen van het opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens, komen ons dan toe.

Hebt u gegevens onopzettelijk verzwegen of onopzettelijk onjuist meegedeeld dan stellen wij, binnen de termijn van één maand te rekenen vanaf de dag waarop wij hiervan kennis hebben gekregen, voor de polis te wijzigen met uitwerking op de dag waarop wij kennis hebben gekregen van het verzwijgen of van het onjuist meedelen. Leveren wij het bewijs dat wij het risico nooit zouden hebben verzekerd, dan kunnen wij de polis opzeggen binnen dezelfde termijn.

Wordt het voorstel tot wijziging van de polis door u geweigerd of indien u, na het verstrijken van de termijn van 1 maand te rekenen vanaf de ontvangst van dit voorstel, dit laatste niet aanvaardt, dan kunnen wij de polis opzeggen binnen 15 dagen.

Wanneer wij de polis niet hebben opgezegd noch een wijziging hebben voorgesteld binnen de hierboven bepaalde termijn, kunnen wij ons nadien niet meer beroepen op feiten die ons bekend waren.

Is er een *schadegeval* gebeurd voordat de wijziging op de opzegging van kracht is geworden, en het verzwijgen of het onjuist meedelen van gegevens kan u:

- niet worden verweten: dan zijn wij tot de overeengekomen prestatie gehouden;
- worden verweten: dan zijn wij ertoe gehouden de prestatie te leveren naar de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die u had moeten betalen, indien u het risico naar behoren had meegedeeld.

Indien wij echter het bewijs leveren dat wij het risico, waarvan de ware aard door een *schadegeval* aan het licht komt, in geen geval zouden hebben verzekerd, wordt onze prestatie beperkt tot het betalen van een bedrag dat gelijk is aan alle betaalde premies.

3. Vermindering van het risico

Wanneer gedurende de loop van de polis het risico dat een *schadegeval* zich voordoet, aanzienlijk en blijvend verminderd is en wel zo dat wij, indien die vermindering bij het sluiten van de polis had bestaan, onder andere voorwaarden zouden hebben verzekerd, zullen wij een overeenkomstige vermindering van de premie toestaan vanaf de dag waarop wij van de vermindering van het risico kennis hebben gekregen.

Indien u en wij het over de nieuwe premie niet eens worden binnen 1 maand na de aanvraag tot vermindering kunt u de polis opzeggen.

4. Verzwaring van het risico

U bent verplicht gedurende de loop van de polis, onder dezelfde voorwaarden als bij het sluiten ervan, de nieuwe omstandigheden of de wijziging van de omstandigheden aan te geven die van aard zijn om een aanmerkelijke en blijvende verzwaring van het risico, dat de *schade* zich voordoet tot stand te brengen.

Wanneer gedurende de loop van de polis het risico dat een *schadegeval* zich voordoet, zo verzaamd is dat wij, indien die verzwaring bij het sluiten van de polis had bestaan, onder andere voorwaarden zouden hebben verzekerd, zijn wij ertoe gehouden hetzij:

- de wijziging van de polis voor te stellen met terugwerkende kracht tot de dag van de verzwaring en dit binnen een termijn van 1 maand te rekenen vanaf de dag waarop wij van de verzwaring kennis hebben gekregen;
- binnen dezelfde termijn de polis op te zeggen wanneer wij het bewijs leveren dat wij het verzaarde risico in geen geval zouden hebben verzekerd.

Weigert u het voorstel tot wijziging van de polis of indien u, bij het verstrijken van 1 maand te rekenen van de ontvangst van dit voorstel, dit niet aanvaardt, dan kunnen wij de polis opzeggen binnen 15 dagen.

Indien wij de polis niet hebben opgezegd noch een wijziging hebben voorgesteld binnen deze termijn, dan kunnen wij ons later niet meer beroepen op de verzwaring van het risico.

Indien zich een *schadegeval* voordoet voordat de wijziging van de polis of de opzegging van kracht is geworden en u hebt van de nieuwe omstandigheden of de wijziging van de omstandigheden:

- melding gemaakt: dan zijn wij tot de overeengekomen prestatie gehouden;
- geen melding gemaakt, en het ontbreken van de kennisgeving kan u:
 - niet worden verweten: dan zijn wij ertoe gehouden de overeengekomen prestatie te leveren;
 - worden verweten: dan zijn wij er slechts toe gehouden onze prestatie te leveren naar de verhouding tussen de betaalde premie en de premie die u had moeten betalen, indien de verzwaring in aanmerking was genomen.

Indien wij echter het bewijs leveren dat wij het verzwaarde risico in geen geval zouden hebben verzekerd, wordt onze prestatie beperkt tot het betalen van een bedrag dat gelijk is aan alle betaalde premies.

Indien met bedrieglijk opzet is gehandeld, kunnen wij onze dekking weigeren. De premies die zijn vervallen tot op het ogenblik waarop wij van het bedrog kennis hebben gekregen, komen ons toe als schadevergoeding.

2. Aanpassing tarief en voorwaarden

Wij behouden ons het recht voor onze voorwaarden en ons tarief te wijzigen in de loop van de polis. De wijziging van de voorwaarden kan niet tot gevolg hebben dat wij raken aan de essentiële kenmerken van deze polis. Indien u het met deze wijzigingen niets eens bent, kunt u de polis opzeggen.

Wijzigen wij onze voorwaarden of ons tarief, dan brengen wij u hiervan schriftelijk op de hoogte.

Zegt u de polis niet op overeenkomstig de hierna volgende regels, dan gaan de nieuwe voorwaarden of het nieuwe tarief in op de eerstvolgende jaarlijkse vervalddag.

Het ogenblik waarop wij u verwittigen is bepalend voor uw opzeggingsmogelijkheden en de opzeggingstermijnen die u moet naleven:

1. verwittigen wij u ten minste 4 maanden vóór de jaarlijkse vervalddag, dan kunt u de polis opzeggen tegen deze vervalddag.
U moet hierbij een opzeggingstermijn van 3 maanden naleven;
2. brengen wij u minder dan 4 maanden vóór de jaarlijkse vervalddag op de hoogte, dan hebt u gedurende 3 maanden na deze kennisgeving tijd om een beslissing te nemen:
 - a. kunt u een opzeggingstermijn van ten minste 1 maand naleven, dan kunt u de polis opzeggen tegen de vervalddag;
 - b. in alle andere gevallen kunt u de polis opzeggen met een opzeggingstermijn van 1 maand. Ten vroegste eindigt de polis evenwel op de vervalddag. Voor de periode ná de vervalddag rekenen wij een proratapremie aan, volgens het tarief geldend vóór de kennisgeving, en behoudt u tijdens de opzeggingsperiode dezelfde voorwaarden.

U kunt de polis niet opzeggen indien de aangebrachte wijzigingen het gevolg zijn van wettelijke bepalingen waarbij u geen opzeggingsrecht wordt toegekend.

3. Aanvang en duur van de polis

Onze waarborgen gaan in vanaf de datum en voor de duur die wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, maar niet vooraleer de eerste premie betaald is. Deze bepaling primeert op de Bijzondere Voorwaarden.

De polis wordt telkens stilzwijgend verlengd voor de duur van de hernieuwingsperiode die wordt vermeld in de Bijzondere voorwaarden, tenzij deze voor minder dan 1 jaar wordt onderschreven of wanneer de polis minstens 3 maanden vóór de jaarlijkse vervalddag wordt opgezegd.

4. Premie

1. Berekening

De premie wordt berekend in functie van het aantal verzekerde personen overeenkomstig hun kwalificaties en functies zoals opgegeven in de Bijzondere Voorwaarden.

Elke wijziging moet u onmiddellijk melden, zodat wij de premie kunnen aanpassen.

2. Betaling

U moet de premie op de vervalddag vooruitbetalen. Wanneer de premie niet rechtstreeks aan ons wordt betaald, is de premiebetaling bevrijdend wanneer ze gedaan wordt aan uw verzekeringstussenpersoon die op dat ogenblik de volmacht heeft om de premies te innen.

3. Niet-betaling

Bij niet-betaling van de premie kunnen wij de waarborg schorsen of de polis opzeggen wanneer wij u in gebreke hebben gesteld.

Deze ingebrekestelling gebeurt bij een ter post aangetekende brief. Zij bevat een aanmaning tot betaling van de premie binnen een termijn van 15 dagen te rekenen van de dag volgend op de afgifte van de aangetekende brief ter post.

De schorsing of de opzegging hebben pas uitwerking na verstrijking van een termijn van 15 dagen. De premies waarvoor wij u in gebreke hebben gesteld, moeten rechtstreeks en uitsluitend aan ons worden betaald.

De dekking van de polis gaat pas opnieuw in voege op het ogenblik dat het bedrag van de premie vermeerderd met de interesten, op onze bankrekening is betaald.

Wanneer wij de dekking hebben geschorst, kunnen wij de polis opzeggen als wij die mogelijkheid hebben voorbehouden in de ingebrekestelling.

Als wij ons de mogelijkheid tot het opzeggen van de polis niet hebben voorbehouden in de ingebrekestelling, zal de opzegging alleen gebeuren na een nieuwe ingebrekestelling.

De schorsing van de dekking doet geen afbreuk aan ons recht om de premies te vorderen die later zullen vervallen, wanneer u in gebreke werd gesteld. Ons recht is evenwel beperkt tot de premies voor 2 opeenvolgende jaren.

4. Premiekrediet

Wanneer de polis of een waarborg rechtsgeldig wordt opgezegd, betalen wij de reeds betaalde premies met betrekking tot de verzekerde periode na het van kracht worden van de opzegging terug binnen 30 dagen vanaf de inwerkingtreding van de opzegging. Bij gedeeltelijke opzegging wordt alleen het gedeelte van de premie dat betrekking heeft op en in verhouding staat tot die vermindering van de verzekeringsprestaties terugbetaald.

5. Einde van de polis

1. Einde van rechtswege

De polis wordt van rechtswege beëindigd:

- op de datum van de definitieve stopzetting van de activiteiten van de onderneming. Deze stopzetting moet ons schriftelijk worden meegedeeld.

2. Opzegging

Zowel u als wij kunnen de polis opzeggen:

- tegen de eindvervaldag van de polis. In dit geval moet de opzegging gebeuren ten minste 3 maanden vóór de eindvervaldag.

U kunt de polis opzeggen:

- indien wij ten minste 1 waarborg opzeggen in een combinatiepolis. Een combinatiepolis is een verzekering waarbij wij ons, als risicodragers, in eenzelfde polis tot verschillende prestaties hebben verbonden, hetzij omwille van de gegeven dekking, hetzij omwille van de verzekerde risico's;
- in geval van aanmerkelijke en blijvende vermindering van het risico en indien u en wij het niet eens kunnen worden over de nieuwe premie binnen de maand na de aanvraag tot vermindering;
- indien wij onze voorwaarden of tarief wijzigen en voor zover u een opzeggingsrecht heeft overeenkomstig de rubriek 'Aanpassing tarief en voorwaarden'.

Wij kunnen de polis opzeggen:

- in geval van onopzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens over het risico bij het sluiten van de polis;
- in geval van een aanmerkelijke en blijvende verzwaring van het risico;
- in geval van opzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens tijdens de duur van de polis;
- in geval van wijziging aan het Belgische of buitenlandse recht die de omvang van de dekking kan beïnvloeden;
- bij niet-betaling van de premies, bijpremies, kosten of interesten. In dit geval gaat de opzegging in op de datum vermeld in onze aangetekende brief;
- na een *schadegeval*. Deze opzegging moet gebeuren ten laatste 1 maand na uitbetaling of weigering tot uitbetaling. De opzegging wordt ook van kracht 1 maand na de dag van de betekening ervan, indien u of de *verzekerde* een van de verplichtingen ontstaan door het *schadegeval* niet is nagekomen met de bedoeling ons te misleiden, op voorwaarde dat wij bij een onderzoeksrechter een klacht met burgerlijke partijstelling hebben ingediend tegen een van deze personen of hem voor het vonnisgerecht hebben gedagvaard, op basis van de artikelen 193, 196,

197, 496 of 510 tot 520 van het Strafwetboek. Wij moeten de *schade* als gevolg van die opzegging vergoeden indien wij afstand doen van onze vordering of indien de strafvordering uitmondt in een buitenvervolginstelling of een vrijspraak.

Bovendien:

- kan de curator of kunnen wij de polis opzeggen bij faillissement. Evenwel kunnen wij de polis slechts opzeggen ten vroegste 3 maanden na de faillietverklaring, terwijl de curator van het faillissement dit slechts kan gedurende 3 maanden na de faillietverklaring;
- in geval van overgang van het verzekerde belang als gevolg van het overlijden van de *verzekeringnemer* kan de nieuwe houder van het verzekerde belang de polis opzeggen bij een ter post aangetekende brief, binnen 3 maanden en 40 dagen na het overlijden. Wij kunnen de polis opzeggen bij een ter post aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs binnen 3 maanden te rekenen vanaf de dag waarop wij kennis hebben gekregen van het overlijden.

3. Opzeggingstermijnen

De opzegging heeft uitwerking na het verstrijken van een termijn van ten minste 1 maand, te rekenen van de dag volgend op de betekening, de datum van het ontvangstbewijs of de dag die volgt op de afgifte ter post van het aangetekende schrijven behalve:

- a) wanneer de dekking geschorst is. De opzegging door ons gegeven heeft dan onmiddellijk gevolg voor zover er 15 dagen verlopen zijn te rekenen vanaf de eerste dag van de schorsing van dekking. Is dat niet het geval, dan bedraagt de opzeggingstermijn maximaal 15 dagen;
- b) bij opzegging tegen het einde van elke verzekeringsperiode, dit is uiterlijk 3 maanden vóór het einde van elke periode;
- c) bij opzegging na een *schadegeval*. De opzegging wordt van kracht zoals hiervoor bepaald in de rubriek 'Opzegging'.

6. Adreswijziging

Gelieve ons elke adreswijziging dadelijk mee te delen, want wij sturen de voor u bestemde mededelingen rechtstreeks naar het door ons gekende adres.

7. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

Het Belgisch recht en de dwingende bepalingen van de Wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst en van de diverse uitvoeringsbesluiten zijn van toepassing op de polis. De niet-dwingende bepalingen gelden eveneens, behalve wanneer ervan wordt afgeweken in deze Algemene of Bijzondere Voorwaarden. Alle geschillen in verband met deze polis behoren tot de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Wij doen elke dag ons best om u een optimale service te bieden.
Bent u toch niet helemaal tevreden of hebt u een opmerking?
Laat het ons weten, dan kunnen wij onze diensten verder verbeteren en u helpen.
U kunt ons bereiken via telefoon: 078 15 50 56 of via mail: info@ombudsman-insurance.be.

Indien dit geen oplossing biedt, dan kunt u zich richten tot:
Ombudsdienst Verzekeringen vzw, de Meeûsquare 35 - 1000 Brussel
Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75 - www.ombudsman-insurance.be

U behoudt natuurlijk ook het recht om naar de rechtbank te stappen.
