
DE 'MINIMUMVOORWAARDEN' VOOR BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID (BA) AUTO: NIEUWIGHEDEN EN WIJZIGINGEN

Het Koninklijk Besluit van 16 april 2018 heeft de voormalige 'modelovereenkomst' BA Auto gewijzigd en legt de nieuwe 'minimumvoorwaarden' op voor verzekeringsovereenkomsten die de verplichte aansprakelijkheid dekken inzake motorrijtuigen. Het gevolg is dat **elke verzekeraar moet rekening houden met de nieuwigheden en wijzigingen en zijn algemene voorwaarden moet aanpassen** om ze in overeenstemming te brengen met deze nieuwe wetgeving.

DOEL VAN DE NIEUWE WETGEVING?

Actualisatie van de 'modelovereenkomst' in het licht van de nieuwe wetgeving (de wet van 4 april 2014 inzake verzekeringen, de wet BA Auto zoals gewijzigd door de wet van 31 mei 2017 ...), met aandacht voor de evolutie van de rechtspraak.

WANNEER IS DE WETGEVING VAN KRACHT?

Deze 'minimumvoorwaarden' zijn van toepassing sinds 12 mei 2018. Elke verzekeraar kreeg van de wetgever de tijd tot **1 november 2019** om zijn documenten formeel aan te passen.

WAT BETEKENT DIT CONCREET VOOR U?

Deze aanpassing brengt ook voor u enkele wijzigingen mee. Hieronder vindt u een lijst van nieuwigheden en wijzigingen, neem even de tijd om ze goed na te lezen.

Deze lijst is niet exhaustief. Uw overeenkomst bevat nog andere verplichtingen. Uw Algemene Voorwaarden blijven van toepassing, voor zover deze niet in strijd zijn met de nieuwe 'minimumvoorwaarden'.

Inhoudstafel

De begrippen en definities

Het leven van de overeenkomst

- Mededelingsplicht
- Wijziging van het omschreven motorrijtuig
- Groene kaart en wijziging van de verzekeringspremie en/of de voorwaarden van de overeenkomst
- Schorsing
- Einde van de overeenkomst

De verplichtingen bij een schadegeval

De omvang van de Burgerlijke Aansprakelijkheid (BA) Auto

De bijkomende waarborgen

De begrippen en definities

WIJZIGING

De meeste definities (verzekerde, benadeelden, schadegeval, verzekeringsbewijs, ...) blijven ongewijzigd. Het begrip 'maatschappij' wordt echter vervangen door 'verzekeraar' en de definitie van 'verzekeringsvoorstel' wordt geschrapt.

NIEUW

Sommige begrippen krijgen een nieuwe definitie:

- Motorrijtuig: 'Een rijtuig, bestemd om zich over de grond te bewegen en dat door een mechanische kracht kan worden gedreven zonder aan spoorstaven te zijn gebonden, ongeacht het type van aandrijfkracht of de maximale snelheid.'
- Aanhangwagen: 'Elk rijtuig dat uitgerust en bestemd is om door een ander rijtuig te worden voortbewogen.'
- Verzekerde motorrijtuig:
 - ▶ 'Het motorrijtuig omschreven in de verzekeringsovereenkomst.'
 - ▶ Volgens de in de overeenkomst vermelde voorwaarden en beperkingen:
 - ▶ het tijdelijke vervangingsmotorrijtuig;
 - ▶ het omschreven motorrijtuig dat in eigendom werd overgedragen en het motorrijtuig dat in vervanging komt van dit motorrijtuig.

Alles wat aan bovengenoemde motorrijtuigen is gekoppeld, wordt geacht er deel van uit te maken.

Het leven van de overeenkomst

Mededelingsplicht

De nieuwe tekst voor de mededelingsplicht is **in overeenstemming gebracht met de Verzekeringwet en bepaalt nu uitdrukkelijk dat de verzekeringnemer geen omstandigheden moet meedelen die de verzekeraar reeds kende of redelijkerwijs had moeten kennen**. De verzekeringnemer is wel verplicht om bij het sluiten van de overeenkomst nauwkeurig alle omstandigheden aan te geven die hij kent en die hij redelijkerwijs moet beschouwen als onderdeel van de risicobeoordeling voor de verzekeraar. Indien bepaalde schriftelijke vragen van de verzekeraar niet zijn beantwoord en de verzekeraar niettemin de overeenkomst heeft afgesloten, mag de verzekeraar later, behalve in geval van bedrog, geen gebruik maken van dit verzuim.

De 'minimumvoorwaarden' geven **een duidelijk overzicht van wat belangrijk is om aan de verzekeraar te melden**:

- **Eigendomsoverdracht**: In dit geval, wordt na 16 dagen geen dekking meer verleend. Bij niet-melding blijft de premie na deze periode verder lopen ten gunste van de verzekeraar, er wordt echter geen dekking verleend in ruil daarvoor.
- **Kenmerken van het motorrijtuig dat in vervanging komt van het omschreven motorrijtuig (ander dan het tijdelijk vervangingsmotorrijtuig)**: Bij gebrek aan melding van de kenmerken van het vervangingsmotorrijtuig, binnen 16 dagen na de eigendomsoverdracht van het omschreven motorrijtuig bijvoorbeeld, wordt geen dekking verleend voor dat vervangingsmotorrijtuig.
- **Inschrijving in een ander land**: Zodra het omschreven motorrijtuig in een ander land dan België werd ingeschreven, eindigt de verzekeringsovereenkomst automatisch.
- **In geval van schorsing van de overeenkomst, de inverkeerstelling van een ander motorrijtuig of het opnieuw in het verkeer stellen van het omschreven motorrijtuig**.
- **Adreswijziging**: De verzekeringnemer moet de verzekeraar op de hoogte brengen van zijn adreswijziging. De verzekeraar is verplicht hem te contacteren op het laatste adres dat is doorgegeven.
- **Risicoverzwarend of -vermindering**: Met deze melding vermijdt de verzekeringnemer een sanctie bij risicoverzwarend of het verlies van zijn recht om zijn overeenkomst te wijzigen bij risicovermindering.

WIJZIGING

Bij het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen kunnen wij de nietigheid van de overeenkomst vragen (voordien was de nietigheid automatisch). Zolang de nietigheid niet is uitgesproken, blijft de overeenkomst van kracht.

NIEUW

Als onbekende omstandigheden (bij de twee partijen bij het afsluiten van de overeenkomst) alsnog bekend worden in de loop van de overeenkomst, kan dit leiden tot toepassing van de regels inzake risicoverzwarend of -vermindering.

Het leven van de overeenkomst

Wijziging van het omschreven motorrijtuig

NIEUW

De 'modelovereenkomst' was op dit punt zeer beknopt, de 'minimumvoorwaarden' geven nu duidelijk aan wat u als verzekeringnemer moet doen en wat de rechten en verplichtingen van de verzekeraar zijn wanneer het in de overeenkomst omschreven motorrijtuig wordt gewijzigd. We overlopen de verschillende gevallen die zich kunnen voordoen.

1. EIGENDOMSOVERDRACHT VAN HET IN DE OVEREENKOMST OMSCHREVEN MOTORRIJTUIG

De volgende regels gelden voor het omschreven motorrijtuig dat wordt overgedragen.

- De verzekeraar blijft het omschreven motorrijtuig dekken dat wordt overgedragen **gedurende 16 dagen**, op voorwaarde dat:
 - ▶ het bestuurd wordt met dezelfde nummerplaat;
 - ▶ géén enkele verzekering het al dekt;
 - ▶ het wordt bestuurd door de verzekeringnemer of door een persoon die bij de verzekeringnemer inwoont, met inbegrip van personen die vanwege hun studie elders wonen.

Aan het einde van deze 16 dagen wordt de overeenkomst automatisch geschorst.

Wat gebeurt er wanneer de verzekeringnemer de eigendomsoverdracht van zijn voertuig niet aangeeft binnen de 16 dagen?

De betaling van de premie blijft doorlopen tot de verzekeraar in kennis wordt gebracht van de eigendomsoverdracht zonder dat de verzekeraar bij schade moet tussenkomen. De overeenkomst is namelijk geschorst.

- Indien de verzekeraar tussenkomt ten gunste van een benadeelde, heeft hij een recht van verhaal bij schade veroorzaakt door een andere verzekerde dan de verzekeringnemer en de personen die bij hem inwonen, met inbegrip van zij die om studieredenen elders wonen.

De volgende regels gelden voor het motorrijtuig dat het omschreven motorrijtuig vervangt.

- De verzekeraar dekt het motorrijtuig, dat het omschreven motorrijtuig vervangt, enkel als **het toebehoort aan de verzekeringnemer** of aan de eigenaar van het momenteel in de overeenkomst omschreven motorrijtuig. De verplichting om het motorrijtuig te verzekeren ligt immers in principe bij de eigenaar van het motorrijtuig.
- De verzekeraar dekt automatisch (zonder dat enige mededeling nodig is), **gedurende 16 dagen**, het motorrijtuig dat het omschreven motorrijtuig (van de verzekeringnemer of eigenaar in de overeenkomst) vervangt.
- Bij mededeling van de vervanging van het motorrijtuig binnen de termijn van 16 dagen, is de verzekeraar verplicht om het nieuwe motorrijtuig te aanvaarden en de overeenkomst voort te zetten tegen de voorwaarden en het tarief die van kracht waren op het ogenblik van de vervanging (met de mogelijkheid om de premie aan te passen in functie van de kenmerken van het nieuwe motorrijtuig).
- Opzeggingsmogelijkheden?
 - ▶ Voor de **verzekeringnemer**: bij niet-aanvaarding van de verzekeringsvoorwaarden en de premie bij vervanging van motorrijtuig.
 - ▶ Voor de **verzekeraar**: bij vervanging van motorrijtuig, indien de verzekeraar bewijst dat het nieuwe risico kenmerken vertoont die niet vallen binnen zijn aanvaardingscriteria.

Bij opzegging van de overeenkomst blijven de verzekeringsvoorwaarden (met inbegrip van de premie), die vóór de vervanging van het motorrijtuig gehanteerd werden, van toepassing tot op het ogenblik dat de opzegging van de overeenkomst ingaat.

2. DIEFSTAL OF VERDUISTERING VAN HET IN DE OVEREENKOMST OMSCHREVEN MOTORRIJTUIG

De volgende regels gelden voor het als gestolen of verduisterd opgegeven motorrijtuig.

Bij diefstal of verduistering van het in de overeenkomst omschreven motorrijtuig, verdwijnt het risico. De verzekeringnemer kan daarom vragen de overeenkomst te schorsen. Dit kan vanaf de datum van de aanvraag maar niet eerder dan **16 dagen na de diefstal of verduistering van het motorrijtuig**.

Wat gebeurt er als de verzekeringnemer de schorsing van de overeenkomst niet vraagt?

Indien hij hier niet om vraagt, blijft de dekking voor schade veroorzaakt door dit motorrijtuig (behalve die veroorzaakt door de dief of de heler van het motorrijtuig) behouden en blijft de premie aan de verzekeraar verworven.

De volgende regels gelden voor het motorrijtuig dat het omschreven motorrijtuig vervangt.

- De verzekeraar dekt het motorrijtuig, dat het omschreven motorrijtuig vervangt, enkel als **het toebehoort aan de verzekeringnemer** of aan de eigenaar van het momenteel in de overeenkomst omschreven motorrijtuig. De verplichting om het motorrijtuig te verzekeren ligt immers in principe bij de eigenaar van het motorrijtuig.
- Bij mededeling van de vervanging van het motorrijtuig is de verzekeraar verplicht om het nieuwe motorrijtuig te aanvaarden en de overeenkomst voort te zetten tegen de voorwaarden en het tarief die van kracht waren op het ogenblik van de vervanging (met de mogelijkheid om de premie aan te passen in functie van de kenmerken van het nieuwe motorrijtuig).
- Opzeggingsmogelijkheden?
 - ▶ Voor de **verzekeringnemer**: bij niet-aanvaarding van de verzekeringsvoorwaarden en de premie bij vervanging van motorrijtuig.
 - ▶ Voor de **verzekeraar**: bij vervanging van motorrijtuig, indien de verzekeraar bewijst dat het nieuwe risico kenmerken vertoont die niet vallen binnen zijn aanvaardingscriteria.

Bij opzegging van de overeenkomst blijven de verzekeringsvoorwaarden (met inbegrip van de premie), die vóór de vervanging van het motorrijtuig gehanteerd werden, van toepassing tot op het ogenblik dat de opzegging van de overeenkomst ingaat.

3. IN ANDERE SITUATIES VAN HET WEGVALLEN VAN HET RISICO

De volgende regels gelden voor het omschreven, verdwenen motorrijtuig.

De verzekeringnemer kan de schorsing van de overeenkomst vragen. Deze gaat in op de datum van zijn aanvraag.

Wat gebeurt er indien de verzekeringnemer de schorsing van de verzekeringsovereenkomst niet vraagt?

De overeenkomst en de betaling ervan blijven behouden.

De volgende regels gelden voor het motorrijtuig dat het omschreven motorrijtuig vervangt.

- De verzekeraar dekt het motorrijtuig, dat het omschreven motorrijtuig vervangt, enkel als **het toebehoort aan de verzekeringnemer** of aan de eigenaar van het momenteel in de overeenkomst omschreven motorrijtuig. De verplichting om het motorrijtuig te verzekeren ligt immers in principe bij de eigenaar van het motorrijtuig.
- Indien het vervangingsmotorrijtuig toebehoort aan de verzekeringnemer of aan de eigenaar van het in de overeenkomst omschreven motorrijtuig, **beslist de verzekeringnemer zelf** op welke datum hij het motorrijtuig in de overeenkomst zal vervangen. Hij verwittigt de verzekeraar hiervan. Vanaf deze datum is er geen dekking meer voor het omschreven motorrijtuig en wordt het vervangingsmotorrijtuig het nieuwe, omschreven motorrijtuig in de overeenkomst. De verzekeraar moet het nieuwe motorrijtuig aanvaarden en de overeenkomst voortzetten volgens de voorwaarden en tarieven die van kracht zijn op het ogenblik van de vervanging van het motorrijtuig (met de mogelijkheid om de premie aan te passen in functie van de kenmerken van het nieuwe motorrijtuig).
- Opzeggingsmogelijkheden?
 - ▶ Voor de **verzekeringnemer**: bij niet-aanvaarding van de verzekeringsvoorwaarden en de premie bij verandering van motorrijtuig
 - ▶ Voor de **verzekeraar**: bij vervanging van, indien de verzekeraar bewijst dat het nieuwe risico kenmerken vertoont die niet vallen binnen zijn aanvaardingscriteria.

Bij opzegging van de overeenkomst blijven de verzekeringsvoorwaarden (met inbegrip van de premie) die vóór de vervanging van het motorrijtuig gehanteerd werden, van kracht tot het ogenblik dat de opzegging van de overeenkomst ingaat.

Wat gebeurt er indien de overeenkomst werd geschorst vóór de mededeling van de wederinverkeerstelling van het in de overeenkomst omschreven motorrijtuig of de inverkeerstelling van een nieuw motorrijtuig?

De volgende regels gelden:

- bij wederinwerkingstelling van de overeenkomst gelden de op dat moment van toepassing zijnde voorwaarden en tarieven;
- de verzekeringnemer kan de overeenkomst opzeggen als hij deze voorwaarden of de premie niet aanvaardt;
- het niet-verbruikte deel van de premie wordt gebruikt om de nieuwe verzekeringspremie aan te vullen.

Het leven van de overeenkomst

Groene kaart en wijzigingen van de verzekeringspremie en/of de voorwaarden van de overeenkomst

WIJZIGING

- De **groene kaart** (of het verzekeringsbewijs) geldt niet langer als bewijs van betaling van de verzekering en de kaart verliest haar statuut als verzekeringsbewijs als de verzekeraar aantoonbaar, bij een ongeval, dat de autoverzekering opgezegd, beëindigd of geschorst werd. Zelfs als een groene kaart kan worden voorgelegd, gaat het dus slechts om een vermoeden van bestaan van een overeenkomst, de verzekeraar kan het tegenbewijs leveren.

Wat gebeurt er als de verzekeringnemer zijn verzekeringspremie bijvoorbeeld maandelijks of driemaandelijks betaald? Hij zal nu een groene kaart ontvangen die geldig is voor de volledige duur van zijn overeenkomst (een jaarlijkse groene kaart). In geval van een schadegeval kan de verzekeraar zijn tussenkomst weigeren, zelfs indien de verzekerde in het bezit is van een groene kaart, indien de verzekeraar het bewijs levert dat de overeenkomst niet meer bestaat of dat het is geschorst.

- Bij **niet-betaling van de verzekeringspremie** kan de overeenkomst na 15 dagen geschorst worden. Zodra de verschuldigde premie is betaald, krijgt de verzekeringnemer opnieuw dekking.
- **Wijziging van de premie- en/of verzekeringsvoorwaarden:**
 - ▶ Bij een **premieverhoging** kan de verzekeringnemer zijn verzekeringsovereenkomst opzeggen, tenzij de verhoging het gevolg is van een duidelijke en precieze contractuele bepaling (zoals de premieverhoging op de volgende vervaldag na een schadegeval in fout).
 - ▶ Bij **wijziging van de verzekeringsvoorwaarden** met betrekking tot de premie in functie van de veroorzaakte schadegevallen, of met betrekking tot de vrijstelling, en deze wijziging is niet volledig in het voordeel van de klant of verzekerde, dan kan de verzekeringnemer zijn overeenkomst opzeggen, tenzij deze wijziging van de vrijstelling het gevolg is van een duidelijke en precieze contractuele bepaling.
 - ▶ Bij **wijziging van de verzekeringsvoorwaarden** ten gevolge van de wettelijke beslissing van een autoriteit, moet de verzekeraar de verzekeringnemer hierover inlichten. Deze laatste kan zijn overeenkomst opzeggen als dit een premieverhoging met zich meebrengt of als deze wetswijziging niet bij alle verzekeraars uniform is of als deze wijziging niet duidelijk werd meegedeeld. De verzekeraar kan de overeenkomst opzeggen indien hij het bewijs levert dat hij het risico, zoals dit volgt uit het nieuwe wettelijke kader, in geen geval zou verzekerd hebben.
 - ▶ **In alle andere gevallen** van wijziging moet de verzekeraar de verzekeringnemer - die het recht heeft op te zeggen - op de hoogte brengen.

NIEUW

De verzekeraar kan een contractuele vrijstelling bedingen (die enkel van de verzekeringnemer kan geëist worden indien deze lager is dan de uitgaven van de verzekeraar).

Het leven van de overeenkomst

Schorsing

NIEUW

- **Tegenstelbaarheid van schorsing van de overeenkomst** aan benadeelde personen is niet echt nieuw. Het is een reeds bestaand principe, ontleend aan de verzekeringswetgeving, maar nu wel uitdrukkelijk in de 'minimumvoorwaarden' opgenomen.
- **Als het motorrijtuig opnieuw in verkeer gesteld wordt**, dan wordt de overeenkomst opnieuw in werking gesteld aan de op dat moment van toepassing zijnde verzekeringsvoorwaarden en tarief. De verzekeraar is verplicht dit nieuwe risico te aanvaarden.

Opzeggingsmogelijkheid?

- ▶ De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid de overeenkomst op te zeggen bij wijziging van de verzekeringsvoorwaarden of premieverhoging.
- ▶ In geval van opzegging zijn de verzekeringsvoorwaarden (met inbegrip van de premie) van toepassing die vóór de wederinwerkingstelling van de overeenkomst van kracht waren.

- **Bij inverteerstelling van een ander motorrijtuig van de verzekeringnemer**, dan is de verzekeringnemer verplicht de verzekeraar op de hoogte te brengen.

Opzeggingsmogelijkheid?

- ▶ De verzekeraar heeft het recht om op te zeggen indien hij bewijst dat het nieuwe risico kenmerken heeft die niet binnen zijn aanvaardingscriteria vallen.
- ▶ Bij opzegging van de overeenkomst blijven de verzekeringsvoorwaarden (met inbegrip van de premie) die vóór de schorsing van toepassing waren, van toepassing tot het ogenblik dat de opzegging van de overeenkomst ingaat.

Het leven van de overeenkomst

Einde van de overeenkomst

WIJZIGING

- De opzegging van een verzekeringsovereenkomst **bij niet-betaling van de verzekeringspremie** kan niet langer gebeuren door middel van afgifte van een opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs (vroeger mocht dit wel). Dit moet nu per aangetekende zending of per deurwaardersexploot.
- De 'minimumvoorwaarden' bepalen dat de verzekeraar verschillende mogelijkheden heeft bij gebrek aan betaling van de verzekeringspremie:
 - ▶ opzegging zonder voorafgaande ingebrekestelling;
 - ▶ opzegging na schorsing met vermelding van het opzeggingsrecht in de ingebrekestelling; of
 - ▶ opzegging na schorsing zonder vermelding van het opzeggingsrecht in de ingebrekestelling (wat inhoudt dat een nieuwe ingebrekestelling vereist is indien de verzekeraar de verzekeringsovereenkomst wenst op te zeggen wegens niet-betaling van de premie).
- **Opzegging na een schadegeval**: de verzekeraar kan een overeenkomst alleen beëindigen na een schadegeval als hij een schadevergoeding heeft betaald of zal moeten betalen aan de benadeelden (met uitzondering van zwakke weggebruikers zoals voetgangers, passagiers en fietsers). Aangezien de verzekeraar pas het recht heeft om de overeenkomst op te zeggen vanaf het moment dat hij uitkeringen heeft betaald of zal moeten betalen, **wordt de mogelijkheid voor de verzekeringnemer om de overeenkomst op te zeggen indien de verzekeraar weigert een vergoeding te betalen, afgeschaft.**
- **Opzegging in geval van nieuwe wettelijke bepalingen**: deze is mogelijk indien de verzekeraar bewijst dat hij het risico, dat voortvloeit uit de wijziging van de verzekeringsvoorwaarden in overeenstemming met een beslissing van de overheid, in géén geval zou hebben verzekerd (voordien: geen bewijs gevraagd).

NIEUW

- **Terugbetaling van premiekrediet**: de 'minimumvoorwaarden' bepalen dat de terugbetaling moet gebeuren binnen 30 dagen na de inwerkingtreding van de opzegging.
- **Opzeggingsrecht voor de verzekeringnemer** bij wijziging van de verzekeringsvoorwaarden en premie, maar ook bij wijziging van de vrijstelling. Zoals hierboven vermeld, kan de verzekeringnemer, bij gebrek aan duidelijke informatie over deze wijzigingen, ook zijn verzekeringsovereenkomst opzeggen.
- **Opzeggingsrecht van de verzekeringnemer** in geval van overdracht door de verzekeraar van de rechten en verplichtingen die voortvloeien uit de overeenkomst (behalve in geval van fusies en splitsingen van verzekeringsmaatschappijen, overdrachten in het kader van een inbreng van de algemeenheid van goederen of een tak van werkzaamheid, of andere overdrachten tussen verzekeraars die deel uitmaken van éénzelfde geconsolideerd geheel).
- **Opzeggingsrecht wijziging van motorrijtuig of wederinwerkingstelling van de geschorste overeenkomst**:
 - ▶ voor de verzekeringnemer: indien hij de nieuwe verzekeringsvoorwaarden en/of de premie niet aanvaardt;
 - ▶ voor de verzekeraar: als hij bewijst dat het nieuwe risico kenmerken heeft die niet vallen binnen zijn aanvaardingscriteria.
- **Recht van de verzekeringnemer om de volledige overeenkomst op te zeggen** indien de verzekeraar heeft besloten een andere dekking (bijvoorbeeld zijn omniumdekking) in de verzekeringsovereenkomst op te zeggen.

De verplichtingen bij een schadegeval

WIJZIGING

- De verplichting om een schadegeval aan te geven, rust op **alle verzekerden** (en niet alleen op de verzekeringnemer of diegenen die aansprakelijk kunnen zijn).
- De verzekeraar betaalt de rechtsplegingskosten in **strafzaken**.
- Kosten **gerekupereerd** ten laste van derden en de **rechtsplegingsvergoeding** moeten aan de verzekeraar worden terugbetaald.
- Mededelingen aan de verzekeringnemer mogen **via digitale kanalen** gebeuren als hij hiervoor zijn toestemming heeft gegeven.

De omvang van de Burgerlijke Aansprakelijkheid Auto

WIJZIGING

- Recht van verhaal op de verzekerde: de verschillende verhaalsgronden (opzettelijk veroorzaakte schade, grove schuld van de verzekerde...) worden gehandhaafd. **De verzekeraar moet aantonen dat de verhaalsgrond aanwezig is en nieuw is de bewijslast die toegevoegd is in hoofde van de verzekeraar om aan te tonen dat er een oorzakelijk verband bestaat** tussen de grove schuld en het schadegeval (waaronder rijden onder invloed van drugs, medicijnen of hallucinogenen die tot gevolg hebben dat de verzekerde de controle over zijn daden verliest).
- Recht van verhaal van de verzekeraar op de verzekeringnemer en de verzekerde:
 - ▶ Om van deze mogelijkheid gebruik te maken, moet de verzekeraar **het oorzakelijk verband tussen het schadegeval en de fout van de verzekerde bewijzen** in de volgende gevallen:
 - ▶ motorrijtuig dat niet in orde is met de technische keuring (verhaal is alleen mogelijk indien het motorrijtuig - dat niet voldoet aan de technische keuring - in het verkeer wordt gebracht buiten de enige ritten die nog steeds zijn toegestaan door de technische keuring). Vroeger was het aan de verzekeringnemer om aan te tonen dat er geen oorzakelijk verband bestond tussen het feit van niet in orde te zijn met de technische controle van het voertuig en het ongeval;
 - ▶ deelname aan een toegestane snelheidsrit of wedstrijd;
 - ▶ overschrijding van het toegestane aantal passagiers (de regel dat een kind van minder dan twaalf jaar slechts 2/3 van de zitplaats bezet, wordt geschrapt);
 - ▶ de passagiers nemen plaats in strijd met de reglementaire of contractuele bepalingen (bijvoorbeeld in de kofferbak).
 - ▶ De verzekeraar hoeft echter **niet het oorzakelijk verband tussen het schadegeval en de schuld van de verzekerde aan te tonen** in de volgende gevallen:
 - ▶ de bestuurder heeft de minimumleeftijd om te rijden niet bereikt;
 - ▶ beschikt niet over een geldig rijbewijs;
 - ▶ leeft de specifieke beperkingen vermeld op zijn rijbewijs niet na (nieuw);
 - ▶ heeft een rijverbod in België.

Er is geen recht van verhaal voor de eerste 3 gevallen indien de persoon die in het buitenland het motorrijtuig bestuurt, aan de voorwaarden voldoet voorgeschreven door de plaatselijke reglementering om het motorrijtuig te besturen.

Er is geen recht van verhaal voor de laatste 3 gevallen indien de verzekerde aantoont dat deze situatie te wijten is aan het niet naleven van een louter administratieve formaliteit.

- **Het recht van verhaal** waarover de verzekeraar in bepaalde gevallen beschikt, wordt beperkt tot zijn 'netto-uitgaven' (bedrag van de schadevergoeding + gerechtskosten + interesten - vrijstelling - gerecupereerde bedragen). De regel voor de berekening van dit bedrag is vereenvoudigd:
 - ▶ Wanneer de netto-uitgaven ≤ 11.000 euro, is het verhaal integraal.
 - ▶ Wanneer de netto-uitgaven > 11.000 euro, dan wordt dit laatste bedrag verhoogd met de helft van het gedeelte dat het bedrag van 11.000 euro overschrijdt. Het verhaal bedraagt maximaal 31.000 euro.
- Schraping van de **uitsluiting van materiële schade** indien deze niet gepaard gaat met lichamelijke letsels.
- De verzekerden worden uitgebreid **tot alle personen die burgerlijk aansprakelijk** zijn voor de eigenaar, de houder, de bestuurder van het omschreven motorrijtuig en alle personen die door het verzekerde motorrijtuig worden vervoerd.
- Zoals voorheen is er geen vergoedingsgrens voor schade voortvloeiend uit **lichamelijke letsels**.
- Voor de **stoffelijke schade** geldt echter niet langer een uitzondering op de vergoedingsgrens van €100.000.000 (bedrag dat om de 5 jaar wordt geïndexeerd en waarvan de volgende indexering gepland is voor 2021). Deze vergoedingsgrens van 100.000.000 euro is vanaf nu ook geldig voor kleding en bagage die persoonlijk toebehoren aan de vervoerde personen. Goederen die beroepsmatig en onder bezwarende titel worden vervoerd, zijn echter uitgesloten (om overlapping met een transport- of exploitatieverzekering te voorkomen).

Het leven van de overeenkomst

Einde van de overeenkomst

WIJZIGING

Tijdelijk vervangingsmotorrijtuig

De dekking van dit motorrijtuig geldt vanaf het ogenblik dat het omschreven motorrijtuig niet meer kan worden gebruikt en eindigt wanneer het vervangingsmotorrijtuig wordt terugbezorgd (max. 30 dagen).

Het betreft een voertuig dat:

- het omschreven motorrijtuig dat definitief of tijdelijk onbruikbaar is vervangt (wegens onderhoud, aanpassingen, herstellingen, technische keuring of technisch totaal verlies), en
- bestemd is voor eenzelfde gebruik als het omschreven motorrijtuig, en
- toebehoort aan een derde (dat wil zeggen een andere persoon dan de verzekeringnemer, personen die onder zijn dak wonen, de eigenaar van het omschreven motorrijtuig – al deze personen zijn verzekerde personen). De garagehouder blijft dus een derde partij.

NIEUW

Occasioneel slepen:

- dekking van de schade veroorzaakt door het motorrijtuig dat sleept (verzekerd motorrijtuig) aan het gesleepte motorrijtuig (bestaande dekking).
- dekking door het gesleepte motorrijtuig (verzekerd motorrijtuig) veroorzaakt aan het motorrijtuig dat sleept (nieuw).