

# Verzekeringen

27 oktober 2020

## *Inleiding*

Voorliggend document is bedoeld als leidraad voor onze cliënt om hem te helpen de juiste verzekering te kiezen, in functie van het risico dat hij wenst te dekken of de financiële doelstelling die hij wenst te bereiken. Dit document is gebaseerd op informatie die de bank met de grootst mogelijke zorg heeft ingezameld, en berust meer in het bijzonder op de informatie die beschikbaar is op de website van Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen. Raadpleeg dus zeker ook [assuralia.be](http://assuralia.be) indien u bijkomende informatie wenst.

## *Precontractuele informatie*

Nadat we uw situatie en behoeften nauwkeurig hebben geanalyseerd, zullen we u een verzekerings-voorstel doen.

Om u zo goed mogelijk te informeren, ontvangt u bij het voorstel volgende informatie:

Tarieflijst Verzekeringen	Die informeert u over de vergoedingen die de bank van de verzekeringsmaatschappij ontvangt.
Informatiefiche	Een productfiche opgesteld door de verzekeringsmaatschappij waarop u een samenvatting vindt van de belangrijkste productkenmerken van de gekozen verzekeringsformule.
Algemene voorwaarden	De algemene voorwaarden van de gekozen verzekeringsformule beschrijven in detail de gedekte risico's en de randvoorwaarden waaraan voldaan moet worden.
Cliëntenfiche	Dit document, ook wel de Jan de makelaarsfiche genoemd, vat uw specifiek behoeften en wensen samen en vermeldt de oplossing die we u hebben voorgesteld.
Verzekeringsvoorstel	Hierop vindt u de details van de verzekerde risico's en de premie waaraan de maatschappij die wenst te verzekeren. Indien u het voorstel d.m.v. ondertekening aanvaardt, wordt een contract opgemaakt.

Als bank met aandacht voor duurzaamheid, geven we er de voorkeur aan u deze informatie digitaal ter beschikking te stellen. Indien u echter niet over een e-mailadres beschikt, bezorgen we u deze documenten uiteraard op papier.

## *Contractuele informatie*

Na ondertekening van het verzekeringsvoorstel zal de verzekeringsmaatschappij overgaan tot het opmaken van de verzekeringspolis.

## *Informatie tijdens de looptijd van het contract*

Telkens er een wijziging wordt aangebracht aan uw contract zult u een bijvoegsel ontvangen.

Voor verzekeringen van het type tak 21, 23 en 26 ontvangt u jaarlijks een uittreksel dat u een overzicht geeft van uw belegging per 31 december van het vorige jaar.

## 1. Spaar- en beleggingsverzekeringen

**Spaar- en beleggingsverzekeringen** zijn levensverzekeringsovereenkomsten op naam die worden gesloten bij een verzekeraar.

### *Belangrijkste verschillen met een klassiek effect*

Bij een verzekeringsovereenkomst zijn verschillende partijen betrokken, niet alleen de verzekeringsmaatschappij, maar ook:

- de **verzekeringsnemer**, die de rechten op de overeenkomst bezit;
- de **verzekerde**, die de overeenkomst beëindigt bij leven op de eindvervaldag en bij overlijden vóór de eindvervaldag;
- de **begunstigden van de uitkering bij leven en overlijden**, die het kapitaal (of een rente) ontvangen op de eindvervaldag bij leven van de verzekerde en vóór de eindvervaldag bij overlijden van de verzekerde.

In aanvulling op het beleggingsgedeelte kunt u een of meer aanvullende verzekeringen sluiten, bijvoorbeeld een aanvullende overlijdensverzekering.

De beleggingsverzekering is niet overdraagbaar aan derden. Wel kunt u de rechten van een overeenkomst in bepaalde gevallen overdragen aan derden.

De meest courante beleggingsverzekeringen zijn **takken 21, 23 en 26**.

### 1.1. Tak 21

**Tak 21** omvat de levensverzekeringsproducten met gewaarborgd kapitaal en meestal ook een gewaarborgd rendement (rentevoet exclusief kosten). In tegenstelling tot tak 23 is het rendement van tak 21 niet gebonden aan een financieel instrument (zoals een beleggingsfonds). De verzekeraar waarborgt de verzekerde een vast rendement op elke gestorte premie zolang die belegd blijft in de overeenkomst die kan voorzien in een eenmalige premie (één enkele storting) of opeenvolgende premies (meerdere stortingen). Bovenop het gewaarborgde vaste rendement kan jaarlijks een winstdeelname toegekend worden door de verzekeringsonderneming, die echter niet gewaarborgd is en afhangt van het resultaat van de verzekeraar. Deze beleggingen zijn meestal uitgedrukt in euro.

### *Soorten formules*

**Fiscale spaarplannen** geven recht op een belastingvoordeel.

- voor zelfstandigen en rechtspersonen: Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Individuele Pensioentoezegging - Pensioen Opbouw Zelfstandigen
- voor natuurlijke personen: Pensioensparen - Lange Termijnsparen

**Niet-fiscale spaar- en beleggingsplannen** geven geen recht op een belastingvoordeel, maar zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van roerende voorheffing. Men spreekt hier vaak van **verzekeringsrekeningen** (wanneer de belegging een grote flexibiliteit biedt qua opbouw en afbouw, en min of meer vergelijkbaar is met een rentedragende bankrekening) en **verzekeringsbons** (wanneer de belegging een gewaarborgd rendement biedt dat varieert afhankelijk van de looptijd, en min of meer te vergelijken is met een kasbon of termijnrekening).

### *Belangrijkste risico's*

#### **Insolventierisico**

Het insolventierisico is verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en van de Nationale Bank van België (NBB). Net als de banken maken de verzekeringsmaatschappijen verplicht deel uit van het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten', dat bij faillissement van een verzekeringsmaatschappij

een schadevergoeding uitbetaalt aan de beleggers. Per persoon en per maatschappij kan die vergoeding oplopen tot maximaal 100.000 euro. Beleggingsverzekeringen van de tweede pijler, zoals groepsverzekeringen of het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, vallen buiten die beschermingsregeling.

### Liquiditeitsrisico

Dit risico varieert afhankelijk van de afbouwmogelijkheden (en de eventuele bijhorende kosten) die de verzekeringsovereenkomsten bieden.

### Wisselrisico

Er is geen wisselrisico, voor zover de beleggingen luiden in euro.

### Renterisico

Er is geen renterisico aangezien de rentevoet wordt bepaald op het ogenblik dat de premie wordt gestort en onveranderlijk blijft tijdens de volledige overeengekomen beleggingsduur. Dat geldt niet in geval van afbouw of uittreding vóór de eindvervaldag. Dan is er net zoals voor vastrentende effecten een risico van waardeverlies aangezien de verzekeringsmaatschappijen uittredingskosten aanrekenen alsook een eventuele financiële vergoeding bij een marktrentestijging.

## 1.2. Tak 23

**Tak 23** omvat de levensverzekeringen waarvan het rendement gekoppeld is aan de ontwikkeling van een of meer beleggingsfondsen of andere financiële instrumenten. Als het financiële instrument gekoppeld aan de tak 23-overeenkomst niet is gewaarborgd, is er voor deze overeenkomst geen gewaarborgd kapitaal of gewaarborgd rendement. Ook de duur van de overeenkomst kan beperkt zijn afhankelijk van het financiële instrument, bijvoorbeeld in het geval van een gestructureerde obligatie, een fonds met een beperkte inschrijvingsperiode of een gesloten fonds.

Een tak 23-levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (de meest courante vorm) vertoont **twee belangrijke verschillen ten opzichte van een tak 21-levensverzekering**:

- de verzekeringspremies belegd in tak 23 worden uitgedrukt in rekeneenheden van een beleggingsfonds of ander financieel instrument. Contractueel gezien verwerft de cliënt dus een aantal rekeneenheden van een beleggingsfonds waarvan de waarde na verloop van tijd verandert;
- de verzekeraar gaat geen resultaatsverbintenis aan. Er is geen enkele kapitaal- of rendementswaarborg: de waarde van de belegging stijgt of daalt naargelang de ontwikkeling van de financiële markten en het rendement hangt af van het rendement van het onderliggende financiële instrument. Het contractrisico is voor de verzekeringsnemer. Op de eindvervaldag van de overeengekomen termijn of bij overlijden krijgt de begunstigde de waarde van de rekeneenheden op dat ogenblik. Onder bepaalde voorwaarden kunnen de inkomsten van de tak 23-levensverzekering worden vrijgesteld van belastingen.

## Soorten formules

**Fiscale spaarplannen** geven recht op een belastingvoordeel.

- voor zelfstandigen en rechtspersonen: Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Individuele Pensioentoezegging - Pensioen Opbouw Zelfstandigen
- voor natuurlijke personen: Pensioensparen - Lange Termijnsparen

**Niet-fiscale spaar- en beleggingsplannen** geven geen recht op een belastingvoordeel, maar zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van roerende voorheffing. Men spreekt hier vaak van **verzekeringsrekeningen** (wanneer de belegging een grote flexibiliteit biedt qua opbouw en afbouw, en min of meer vergelijkbaar is met een rentedragende bankrekening) en **verzekeringsbons** (wanneer de belegging een gewaarborgd rendement biedt dat varieert afhankelijk van de looptijd, en min of meer te vergelijken is met een kasbon of termijnrekening).

### *Belangrijkste risico's*

Beleggers in tak 23 genieten niet het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten'. In tegenstelling tot een effect zijn de activa van de beleggingsfondsen voor tak 23-overeenkomsten eigendom van de verzekeringsmaatschappij. De waarden waarin de technische voorzieningen voor de tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten zijn belichaamd, vormen echter een gescheiden vermogen in de balans van de verzekeraar. Dat vermogen komt toe aan de beleggers: zij hebben een voorrecht op de onderliggende activa van het tak 23-fonds boven de andere schuldeisers.

Het **insolventierisico** blijft verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de FSMA. De belegger loopt echter de risico's eigen aan het financiële instrument gekoppeld aan de tak 23-overeenkomst.

### *NN als preferente partner voor tak 21 en 23*

Na een uitgebreide marktanalyse besliste Nagelmackers Fidea Dyna-Safe Plan, NN Strategy en NN Life Long Income te commercialiseren omwille van de uitstekende prijs-kwaliteitverhouding en de flexibele formules die oplossingen op maat van de cliënt mogelijk maken. Meer informatie over dit product vindt u bij uw Nagelmackers-adviseur.

## 1.3. Tak 26

**Tak 26** betreft kapitalisatieovereenkomsten en heeft dezelfde beleggingskenmerken als tak 21 aangezien de verzekeraar het kapitaal (exclusief kosten) en het rendement waarborgt. Bovenop deze waarborg kan eventueel een jaarlijkse winstdeelname worden toegekend afhankelijk van de resultaten van de verzekeringsmaatschappij.

Tak 26 verschilt van tak 21 (en tak 23) doordat tak 26 niet de gebruikelijke kenmerken van een verzekeringsovereenkomst heeft. Zo is er geen verzekerde en zijn er geen begunstigen, alleen een verzekeringsnemer. Tak 26 heeft ook een ander fiscaal statuut waardoor het geen vrijstelling van roerende voorheffing geniet. Een tak 26-overeenkomst is bijgevolg vergelijkbaar met een deposito bij een verzekeringsmaatschappij (in plaats van een bank).

### *Belangrijkste risico's*

De belangrijkste risico's zijn dezelfde als die van tak 21, met dit verschil dat tak 26 niet in aanmerking komt voor het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten'.

Het **insolventierisico** blijft verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de FSMA en de NBB.

## 2. Schuldsaldoverzekeringen

Een **schuldsaldoverzekering** is een levensverzekering die gekoppeld wordt aan een krediet. Een correct opgestelde schuldsaldoverzekering volgt het terugbetalingspatroon van het krediet en voorziet, in geval van overlijden van de verzekerde voor de eindvervaldag van het krediet, in het saldo dat nog terugbetaald moet worden. Met andere woorden, de verzekeringsmaatschappij vereffent in geval van overlijden van haar verzekerde de schuld die hij/zij nog heeft aan de kredietverlener.

### *Premie*

Belangrijke factoren bij het bepalen van de premie zijn:

- het percentage van het ontleende bedrag dat wordt verzekerd;
- de duurtijd van het krediet;
- de medische antecedenten van de verzekerde;
- het rookgedrag van de verzekerde.

Als verzekeringsnemer heeft u verschillende mogelijkheden om de premie te voldoen.

U kunt ervoor kiezen om de premie in één keer te voldoen door een koopsompremie te betalen. Een andere mogelijkheid is een periodieke premie. Dan betaalt u naar keuze maandelijks, trimestrieel, halfjaarlijks of jaarlijks een periodieke premie en dit gedurende een voorafbepaalde periode, bijvoorbeeld 2/3 van de looptijd van het krediet. Afhankelijk van de gekozen verzekeringsformule kunnen deze periodieke premies variabel of constant zijn.

### *Acceptatie*

Aangezien de verzekeringsmaatschappij het resterend saldo van het krediet (of een deel ervan) zal moeten terugbetalen bij overlijden van haar verzekerde, zal zij op voorhand controleren of de kandidaat-verzekeringsnemer gezond is. Ze zal aan de hand van een vragenlijst nagaan of er indicaties zijn dat de verzekerde een verhoogde kans op overlijden heeft. Een arts, aangesteld door de verzekeraar, zal op basis van de vragenlijst ofwel een positief advies naar de verzekeraar uitbrengen ofwel vragen om bijkomende medische gegevens te verschaffen. Dit kan een bijkomende reeks vragen aan de kandidaat-verzekeringsnemer zijn, een vragenlijst voor zijn/haar huisarts of specialist of een uitnodiging voor een medisch onderzoek, meestal bij een door de maatschappij erkend arts. Pas als er een medische acceptatie is, zal de maatschappij een definitieve dekking geven. De arts kan de maatschappij ook adviseren om bij bepaalde aandoeningen een bijpremie te vragen.

### *NN als preferente partner*

Voor haar schuldsaldoverzekeringen werkt Nagelmackers samen met NN als preferente partners.

Meer informatie over de schuldsaldoverzekering vindt u op [nn.be](http://nn.be) of op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be). Uiteraard maakt Nagelmackers graag een voorstel op maat.

## 3. Schadeverzekeringen

### 3.1. Brand- of woonverzekeringen

#### *Wat is verzekerd?*

De brandverzekering wordt ook wel de woonverzekering genoemd. De woonverzekering vangt de gevolgen op van schade aan uw woning en de inhoud ervan. Hoewel de dekking voor brand centraal staat in de woonverzekering, is ook andere schade aan uw woning en inboedel gedekt. Bovendien dekt deze verzekering uw burgerlijke aansprakelijkheid wanneer uw woning en inboedel schade zouden berokkenen aan anderen. De basisdekkingen zijn:

- brand en aanverwante gevaren;
- storm-, hagel, sneeuw- en ijsdruk;
- waterschade;
- glasbraak;
- natuurrampen;
- burgerrechtelijke aansprakelijkheid;
- rechtsbijstand gebouw (voor eigenaars).

Naast deze basisdekkingen kunt u facultatief en mits het betalen van een meerprijs een aantal bijkomende waarborgen onderschrijven, zoals:

- diefstal;
- waardevolle voorwerpen;
- bodemsanering;
- bouwrisico's;
- rechtsbijstand huurder;
- bedrijfsschade (enkel voor beoefenaars van vrije beroepen).

### *Voor wie?*

Zowel een eigenaar als een huurder heeft er belang bij een brand- of woonverzekering af te sluiten.

### *Premie*

De grootte van de premie die u betaalt voor uw woonverzekering, hangt af van verschillende parameters: ligging, aanpaling, afwerkingsgraad, aantal kamers, aanvullende waarborgen ...

Voor een correcte bepaling van de premie werkt u best met het evaluatierooster van de verzekeringsmaatschappij. Zo vermijdt u onderverzekering.

U kunt ook kiezen voor een verzekering in 'eerste risico'. In dat geval houdt u geen rekening met de reële waarde van de goederen die u verzekert, maar bepaalt u hiervoor zelf een bedrag. Lijden de verzekerde goederen schade, dan zal uw verzekeringsmaatschappij de schade vergoeden tot het bedrag dat u zelf bepaald hebt voor de goederen. Ligt de werkelijke schade hoger dan de verzekerde waarde, dan moet u zelf instaan voor het verschil.

De premie van uw brandverzekering is in principe jaarlijks te betalen. Tegen een meerprijs kunt u kiezen voor een andere periodiciteit.

### *Baloise als preferente partner*

Voor haar BOAR-verzekeringen werkt Nagelmackers samen met Baloise als preferente partner. Daarover leest u [hier](#) meer.

Meer informatie over de woonverzekering van Baloise vindt u op [baloise.be](http://baloise.be) of op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be). Uiteraard maakt Nagelmackers graag een voorstel op uw maat.

## 3.2. Autoverzekeringen

### *Wat is verzekerd?*

Als u een auto gaat verzekeren, denkt u in de eerste plaats aan de autoverzekering die uw burgerlijke aansprakelijkheid dekt. Deze **BA autoverzekering** (waarbij BA staat voor burgerlijke of burgerrechtelijke aansprakelijkheid) vergoedt de lichamelijke en/of materiële schade die u of iemand anders door het gebruik van het motorrijtuig aan anderen kan toebrengen. Deze verzekering is **wettelijk verplicht** voor elk motorrijtuig dat op de openbare weg komt. Omdat ze wettelijk verplicht is, voorziet de wet ook een aantal minimumvoorwaarden waaraan elke BA Autoverzekering moet voldoen.

Als u naast de verplichte BA Autoverzekering de schade aan uw eigen voertuig wil verzekeren, neemt u best een **omniumverzekering**. U hebt hiervoor twee opties:

- **volledige omnium:** alle schade aan uw eigen voertuig wordt verzekerd, ook als u aansprakelijk bent voor het ongeval of als er geen gekende tegenpartij is.
- **gedeeltelijke omnium:** enkel de schade aan uw voertuig die het gevolg is van een aantal opgesomde risico's, wordt verzekerd.

Hoewel het niet verplicht is, is het aangewezen ook een **rechtsbijstandverzekering** af te sluiten. Die voorziet in juridische bijstand bij een geschil naar aanleiding van een schadegeval waarbij uw voertuig betrokken was of bij strafrechtelijke verdediging. U kunt deze verzekering afsluiten als bijkomende waarborg via uw autoverzekering, maar u kunt die ook afsluiten bij een onafhankelijke en gespecialiseerde rechtsbijstandverzekeraar. Zo is onpartijdigheid in alle gevallen gewaarborgd.

Verder kunt u nog een aantal aanvullende waarborgen afsluiten. Zo bestaan er verschillende bijstandsformules voor wanneer u op reis gaat of onderweg met pech of een ongeval geconfronteerd wordt. Een bestuurdersverzekering

voorziet dan weer in een vergoeding van de lichamelijke schade van de bestuurder door een ongeval, doorgaans tot een vooraf bepaald maximum. Ook voor de inzittenden kan een bijkomende waarborg lichamelijke schade worden afgesloten.

### *Voor wie?*

Elke eigenaar van een voertuig is verplicht een BA Autoverzekering af te sluiten.

### *Premie*

Heel wat verschillende factoren bepalen de grootte van de premie van uw BA autoverzekering en omniumverzekering, zoals het merk van uw voertuig, het vermogen, de leeftijd, de cataloguswaarde, uw woonplaats, uw schadeverleden ...

De premie van uw autoverzekering is in principe jaarlijks te betalen. Tegen een meerprijs kunt u kiezen voor een andere periodiciteit.

### *Baloise als preferente partner*

Voor haar BOAR-verzekeringen werkt Nagelmackers samen met Baloise als preferente partner. Daarover leest u [hier](#) meer.

Meer informatie over de autoverzekering van Baloise vindt u op [baloise.be](http://baloise.be) of op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be). Uiteraard maakt Nagelmackers graag een voorstel op uw maat.

## 3.3. BA familiale verzekeringen

### *Wat is er verzekerd?*

De BA familiale verzekering, beter gekend als de familiale verzekering, de gezinsverzekering of de verzekering privéleven, vergoedt de schade waarvoor u in uw privéleven burgerlijk aansprakelijk bent wanneer die schade aan een derde veroorzaakt is buiten uw contractuele verplichtingen.

Concreet vergoedt deze verzekering, na aftrek van een eventuele franchise, de lichamelijke letsels (bv. een verwonding) of de materiële schade (beschadiging van goederen) die u in het kader van uw privéleven aan een derde hebt toegebracht.

Deze verzekering dekt niet enkel de schade die veroorzaakt werd door u of door personen die bij u inwonen, maar ook door bijvoorbeeld uw poetsvrouw of babysit in de uitoefening van hun functie of door uw huisdieren. De dekking geldt meestal wereldwijd.

Indien u de facultatieve waarborg **huispersoneel** onderschrijft, bent u ook verzekerd voor de arbeidsongevallen die uw poetsvrouw, tuinman of ander personeel bij u thuis overkomen.

### *Voor wie?*

Hoewel de BA familiale verzekering geen verplichte verzekering is, raden we iedereen aan deze polis te onderschrijven.

### *Premie*

De premie betreft doorgaans een forfaitair bedrag in functie van uw gezinssituatie. Deze premie is in principe jaarlijks te betalen. Tegen een meerprijs kunt u kiezen voor een andere periodiciteit.

### *Baloise als preferente partner*

Voor haar BOAR-verzekeringen werkt Nagelmackers samen met Baloise als preferente partner. Daarover leest u [hier](#) meer.

Meer informatie over de familiale verzekering van Baloise vindt u op [baloise.be](http://baloise.be) of op [nagelmackers.be](http://nagelmackers.be). Uiteraard maakt Nagelmackers graag een voorstel op uw maat.

## 4. Hospitalisatieverzekeringen

### *Wat is er verzekerd?*

De hospitalisatieverzekering vergoedt de kosten van een verblijf in het ziekenhuis en een aantal andere kosten.

In functie van de gekozen formule, betaalt deze verzekering volledig of gedeeltelijk de kosten die de patiënt normaal zelf zou moeten betalen nadat de verplichte ziekteverzekering van het ziekenfonds is tussengekomen. Daarom maakt deze verzekering deel uit van de aanvullende ziektekostenverzekeringen.

In de meeste gevallen is er een vrijstelling of franchise voorzien. Dat wil zeggen dat u als verzekerde zelf een deel van de kosten moet dragen.

Aanvullend kunt u zich ook laten verzekeren voor de kosten verbonden aan ambulante zorgen of tandzorg.

### *Voor wie?*

Hoewel in België zowat iedereen is aangesloten bij een ziekenfonds, is een aanvullende hospitalisatieverzekering toch aangewezen om ziekenhuisopnames betaalbaar te houden.

### *Premie*

Leeftijd is het bepalende element voor de premie. Bij het afsluiten van deze verzekering moet u ook een medische vragenlijst invullen. Indien er medische antecedenten zijn, kan de maatschappij alsnog aanvaarden om u te verzekeren, maar dat gaat meestal gepaard met het betalen van een bijpremie.

Ook bij een hospitalisatieverzekering is de premie in principe jaarlijks te betalen. Tegen een kleine meerprijs kunt u kiezen voor een andere periodiciteit.

### *DKV als preferente partner*

Na een grondige marktanalyse heeft Nagelmackers gekozen om in de regel de producten van DKV aan te bieden. Zij hebben immers een uitstekende prijs-kwaliteitverhouding en zijn de referentie binnen de Belgische markt.

Uw Nagelmackers-adviseur geeft u graag alle nodige informatie over de verschillende formules die DKV aanbiedt. Meer informatie vindt u ook op [dkv.be](http://dkv.be).

## 5. Rechtsbijstandverzekeringen

### *Wat is er verzekerd?*

Een rechtsbijstandverzekering is er in de eerste plaats om uw rechten te kennen en, indien nodig, die rechten zoals bepaald in de polis ook te verdedigen, of u nu zelf een claim wil formuleren of u zich moet verweren. Daarvoor moet de zaak niet geëscaleerd zijn tot een gerechtelijke, administratieve of andere procedure: in veel gevallen kan een minnelijke schikking het onheil al oplossen. Is dat toch niet het geval, dan dekt de rechtsbijstandverzekering de proceskosten en de erelonen aan advocaten en experts.

De rechtsbijstandverzekering is geen verplichte verzekering. U vindt ze echter vaak als bijkomende verzekering bij



een andere verzekering. Zo zit in de BA familiale verzekering vaak een luik 'rechtsbijstand' en kan u bij uw BA auto-verzekering (al dan niet omnium) meestal kiezen of u er een rechtsbijstandverzekering bijneemt of niet. Zulke rechtsbijstandverzekeringen kaderen dan in de verzekering die u afsloot. Een volledig aparte (en doorgaans ook ruimere) rechtsbijstandverzekering kan ook. Er bestaan verschillende formules met elk hun specifieke dekkingen.

### *Voor wie?*

De rechtsbijstandverzekering is geen verplichte verzekering, maar iedereen kan er een afsluiten. Vaak is het aangevoelen te werken met een onafhankelijke rechtsbijstandverzekeraar zodat in alle situaties volledige onpartijdigheid wordt gewaarborgd.

### *Premie*

De premie is afhankelijk van de gekozen formule. De rechtsbijstandverzekering voor een voertuig heeft een andere prijs dan een rechtsbijstandverzekering 'contractuele verschillen' bijvoorbeeld.

Het is belangrijk te melden dat alle rechtsbijstandverzekeraars verplicht een rechtsbijstand-verzekering moeten aanbieden voor 144 euro. De dekkingen die deze verzekering moet voorzien, worden vastgelegd bij koninklijk besluit. De doelstelling van de overheid was om iedere burger in staat te stellen zijn rechten te kunnen laten gelden.

### *DAS als preferente partner*

Na een grondige marktanalyse besloot Nagelmackers om in de regel samen te werken met DAS omwille van hun verdoorgedreven specialisatie en expertise in rechtsbijstandverzekeringen.

Uw Nagelmackers-adviseur geeft u graag alle nodige informatie over de verschillende formules die DAS aanbiedt. Meer informatie vindt u ook op [das.be](https://das.be).

## 6. (Reis)bijstand

Er bestaan verschillende soorten (reis)bijstand: een bijstandsverzekering voor personen, een bijstandsverzekering voor voertuigen, een annuleringsverzekering of een bagageverzekering.

### *Wat is er verzekerd?*

#### **Wat is verzekerd in een bijstandsverzekering voor personen?**

De geografische reikwijdte kan variëren afhankelijk van het soort contract. Sommige prestaties zijn gedekt zowel in België als in het buitenland, andere enkel in het buitenland.

Voor u op reis vertrekt, kan uw bijstandsverlener in België u doeltreffend helpen door u gezondheids- of welzijnsinformatie te verstrekken. Wanneer zich tijdens een reis een geval van ziekte of een ongeval voordoet, dan kan hij ook thuis bijstand verlenen tijdens en na een hospitalisatieperiode (bv. hulp bij huishoudelijke taken, kinderopvang voor kinderen onder de zestien jaar ...).

In het buitenland biedt de bijstandsverlener naast een uitgebreide medische bijstand en de terugbetalingen van de sociale zekerheid, vaak de garantie op terugbetaling van de in het buitenland gemaakte medische kosten, en van de medische kosten voor de nabehandeling in België van in het buitenland gedekte zorgen.

Afhankelijk van uw gekozen dekkingen, kan de bijstandsverlener eveneens:

- in sommige gevallen de hospitalisatiekosten voorschieten;
- de opsporings- en reddingskosten betalen (bv. op een skipiste);
- zorgen voor het bezoek van een verwante bij een verlengde ziekenhuisopname;

- de andere verzekerden, en in het bijzonder de kinderen, ten laste nemen (repatriëring, begeleiding ...);
- repatriëren bij overlijden;
- de vervroegde terugkeer organiseren in geval van hospitalisatie of overlijden van een verwante of in geval van ernstige schade aan de woning;
- in geval van wijziging van de retourdatum, tussenkomen in de bijkomende transportkosten voor de retour en in de eventuele kosten voor verlenging van een verblijf;
- brillen, prothesen of geneesmiddelen opsturen naar het vakantieoord indien die ter plekke niet beschikbaar zijn;
- vervoerbewijzen, belangrijke reisdocumenten of bagage in geval van diefstal of verlies ter plaatse sturen;
- het voertuig van de verzekerde laten repatriëren door een vervangingschauffeur;
- bijstand aan huisdieren verlenen;
- ...

### Wat is verzekerd in een bijstandsverzekering voor voertuigen?

De bijstand voor voertuigen waarborgt indien mogelijk pechverhelping ter plaatse of het slepen van het voertuig na een panne of ongeluk. Sommige overeenkomsten stellen ook een vervangwagen ter beschikking. Die waarborgen zijn een aanvulling op uw verplichte **BA autoverzekering** of op een **omniumverzekering**.

De bedoeling is dat de verzekerde snel en doeltreffend zijn weg kan voortzetten, zowel in België als in het buitenland, bijvoorbeeld na een ongeval, het tanken van verkeerde brandstof, een lekke band, een platte batterij, een elektrisch probleem ... Ofwel lost de pechverhelping het technisch probleem ter plaatse op, ofwel wordt het voertuig weggesleept naar een garage en ontvangt de verzekerde een vervangvoertuig.

Naast bovengenoemde pechverhelping omvat de bijstand aan het voertuig een hele reeks waarborgen, onder andere:

- bijstand aan de aanhangwagen of de caravan;
- bewakingskosten voor het voertuig;
- repatriëring van het voertuig;
- bijstand in geval van diefstal van het voertuig;
- bijstand voor formaliteiten bij de afstand of teruggave van het verzekerde voertuig;
- bijstand in afwachting van herstelling: voortzetten van de reis met een vervangwagen, verblijf ter plaatse of repatriëring van het voertuig en inzittenden (en van gezelschapsdieren, bagage, aanhangwagens en plezierboten). Afhankelijk van de plaats en de afstand tot de woonplaats gebeurt de repatriëring via sleping, een vervangvoertuig, de trein, per taxi of met het vliegtuig;
- het opsturen van wisselstukken in geval van een technisch incident;
- hulpverlening om portieren te openen wanneer de sleutels in het verzekerde voertuig vergeten werden;
- ...

### Wat dekt de annuleringsverzekering?

De annuleringsverzekering dekt het financiële verlies dat u en uw gezin zouden lijden omdat u een geplande reis niet kunt maken. Ze kan ook voorzien in de terugbetaling van uw niet opgebruikte vakantiedagen in geval van onderbreking van de reis.

Afhankelijk van de verzekeringsdekking die u kiest, bent u verzekerd tegen verschillende soorten oorzaken die uw reis onmogelijk maken:

- medische redenen: ziekte, ongeval, overlijden, transplantatie, complicaties tijdens de zwangerschap;
- familiale redenen: scheiding;
- professionele redenen: economisch ontslag, nieuw contract van onbepaalde duur, intrekken van reeds toegekend verlof;
- materiële redenen: materiële schade aan de woning, de tweede verblijfplaats of aan beroepslokalen;
- administratieve redenen: oproeping voor een militaire of humanitaire opdracht, voor de adoptie van een kind of als getuige of jurylid bij een rechtbank;
- overheidsgebonden redenen: weigering van een visum;
- andere redenen: herkansingsexamen, vertraging bij inscheping door een panne of een ongeval, annulering door uw reisgezel.

De medische redenen die de reis van de verzekerde verhinderen, kunnen betrekking hebben op de verzekerde zelf, maar ook op andere personen die de verzekerde niet vergezellen tijdens de reis: de echtgenoot, de ouders of aanverwanten (met inbegrip van aanverwanten in de tweede graad) alsook de persoon bij wie de verzekerde gratis ging verblijven in het buitenland.

### **Wat waarborgt de bagageverzekering?**

Deze verzekering dekt enkel de verzekerde of zijn hele gezin in geval van diefstal met braak, gewone diefstal of beroving, beschadiging of vernieling van bagage en verdwijning of laattijdige aflevering van de bagage door een transportbedrijf.

De waarborg heeft betrekking op elk voorwerp, eigendom van de verzekerde, dat hij voor zijn persoonlijk gebruik tijdens de reis meeneemt, of dat hij tijdens de reis aankoopt om het mee naar huis te nemen.

De dekking kan worden uitgebreid tot blokkerings- en toekenningskosten van een nieuwe kredietkaart of kosten voor het opnieuw bekomen van officiële documenten (paspoort, rijbewijs ...).

Voor de waarborg diefstal of beroving moet u de waardevoorwerpen soms aangeven om gedekt te zijn en er zijn in ieder geval bijzondere beperkingen (fototoestellen, juwelen, camera's, fietsen, ski's, surfplanken, correctiebrillen ...). Geldwaarden zijn ook slechts gedekt mits bepaalde beperkingen.

In geval van laattijdige aflevering van de bagage onderneemt de verzekeraar de nodige stappen en houdt hij contact met de luchtvaartmaatschappij en/of het transportbedrijf tot de teruggave van uw bagage. Voor die periode kan hij in een forfaitaire tussenkomst voorzien voor dringende aankopen in het land van bestemming. De verzekeraar kan eveneens een koffer toezenden met persoonlijke spullen ter vervanging.

Het verlies is enkel gedekt terwijl de bagage onder de verantwoordelijkheid van het transportbedrijf valt. Als u bijvoorbeeld uw bagage registreert, maar ze niet terugvindt wanneer u van het vliegtuig stapt omdat de luchtvaartmaatschappij ze verloren is, dan komt de verzekering tussen.

Als u uw bagage echter vergeet op het perron, komt de verzekering niet tussen.

### ***Voor wie?***

Iedereen kan een (reis)bijstandsverzekering afsluiten.

### ***Premie***

De premie is afhankelijk van de gekozen formule en het aantal personen dat u wenst te verzekeren. Er bestaan tijdelijke polissen, die u dekken binnen een vooraf bepaalde periode, en jaarcontracten die jaarlijks stilzijgend worden verlengd.

### ***Europ Assistance als preferente partner***

Na een grondige marktanalyse besloot Nagelmackersom in de regel samen te werken met Europ Assistance omwille van hun ver doorgedreven specialisatie en expertise in bijstandsverzekeringen.

Uw Nagelmackers-adviseur geeft u graag alle nodige informatie over de verschillende formules die Europ Assistance biedt. U vindt ook meer informatie op [europe-assistance.be](http://europe-assistance.be).