

VERZEKERD VOOR
HET LEVEN

Peter De Potter

**Een inleidend
handboek verzekeringen**

| OWL PRESS |

INHOUDSTAFEL

VOORWOORD	8
1 INLEIDING	10
1.1 Korte geschiedenis van de verzekeringswereld	11
1.2 Belang van verzekeringen in het dagelijks leven	13
2 HET ONTSTAAN VAN DE VERZEKERINGSPRINCIPES	18
2.1 Beginperiode van de Belgische verzekeringssector	19
2.2 Ontwikkeling door de jaren heen	21
2.3 De huidige Belgische verzekeringsmarkt	23
3 ROL VAN FEDERATIES IN DE BELGISCHE VERZEKERINGSSECTOR	30
3.1 Assuralia	33
3.2 Febelfin	35
3.3 Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen	37
3.4 Beroepsvereniging van Zelfstandige Bank- en Verzekeringbemiddelaars	39

4 WETGEVING, REGELGEVING EN COMPLIANCE IN DE BELGISCHE VERZEKERINGSSECTOR	40	7 TRENDS EN INNOVATIES IN DE VERZEKERINGSSECTOR	128
4.1 Basiswetten en -regels	43	7.1 Digitalisering en technologische vooruitgang	129
4.2 Belangrijkste regelgevende instanties	49	7.2 InsurTech	132
4.3 Opleidings- en bijscholingsplicht	53	7.3 Andere trends	136
5 VERZEKERINGSPRODUCTEN	56	8 BIJZONDERE CASES	140
5.1 Aansprakelijkheidsverzekeringen	60	9 DE TOEKOMST VAN DE BELGISCHE VERZEKERINGSSECTOR	154
5.2 Autoverzekeringen	67		
5.3 Brandverzekeringen	74		
5.4 Gezondheidsverzekeringen	84		
5.5 Levensverzekeringen	92		
5.6 Bedrijfsverzekeringen	97		
5.7 Reisverzekeringen	101		
6 RISICOMANAGEMENT	104		
6.1 Wat is risicomanagement?	105		
6.2 Belang van risicomanagement voor bedrijven	107		
6.3 Verzekeringso oplossingen voor risicomanagement	109		
6.4 Implementatie van risicomanagementstrategieën	122		

VOORWOORD

Diep geworteld in de oude Griekse stadstaten, waar het idee van ‘polis’ of stad de kracht van gemeenschap liet blijken, heeft het concept van verzekeringen zich ontwikkeld tot een onmisbaar onderdeel van onze hedendaagse wereld.

Het Griekse woord *polis* betekent stad en symboliseert de eenheid waar individuen binnen de stadsgrenzen hun lot delen. Deze oude gemeenschappen legden de basis voor een idee van solidariteit en risicodeling, dat de kern vormde van de huidige moderne verzekeringsprincipes.

Hoewel de oude Grieken geen formele verzekeringsstructuren hadden zoals wij die kennen, waren zij de pioniers van collectieve verantwoordelijkheid. In moeilijke tijden kwamen burgers samen om elkaar te steunen, een idee dat de basis vormde voor moderne verzekeringspraktijken.

Het was echter pas later, in de bruisende handelssteden van Europa, dat de fundamenteën werden gelegd voor georganiseerde verzekeringen. Op de markten van middeleeuwse steden zoals Londen, Florence en Brugge begonnen handelaren en zakenlieden informele afspraken te maken om hun risico's te beheersen. Deze vroege vormen van verzekeringen legden de basis voor de moderne verzekeringsindustrie, waarbij risico's werden gespreid en kapitaal werd gemobiliseerd om tegenslagen op te vangen.

Met de opkomst van maritieme handelsimperiums in de 17e en 18e eeuw ontstond een groeiende behoefte aan verzekeringen. Het tijdperk van ontdekkingsreizen en handelsroutes over de hele wereld bracht nieuwe risico's met zich mee voor handelaren en reders. Dat leidde tot de oprichting van gespecialiseerde verzekeringen, zoals Lloyd's of London, die zich richtten op het verzekeren van scheepsladingen en zeereizen.

De industrialisering van de 19e eeuw bracht een nieuwe golf van risico's met zich mee, van fabrieksbranden tot arbeidsongevallen. Als reactie hierop ontstonden nieuwe vormen van verzekeringen, zoals levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, die de groeiende stedelijke bevolking beschermden tegen de gevaren van het moderne leven.

Sindsdien is de verzekeringsindustrie zich blijven ontwikkelen en aanpassen aan de veranderende behoeften van de samenleving. Van de opkomst van actuariële wetenschappen tot de digitalisering van verzekeringsprocessen, elke generatie heeft bijgedragen aan de ontwikkeling en verfijning van dit essentiële instrument van financiële bescherming.

In dit boek gaan we dieper in op de werking van verzekeren en de evolutie ervan als onderdeel van ons dagelijks leven. We zullen ontdekken hoe dit eeuwenoude concept van solidariteit en bescherming heeft bijgedragen aan het vormgeven van onze moderne wereld, en hoe het nog steeds evolueert om aan de behoeften van een steeds veranderende samenleving te voldoen.

HOOFDSTUK 1

INLEIDING

1.1

KORTE GESCHIEDENIS VAN DE VERZEKERINGS- WERELD

1.1.1 DE OORSPRONG VAN VERZEKERINGEN

Verzekeringen bestaan al duizenden jaren, met vroege vormen van risicodeling in Mesopotamië en het oude Egypte. Koopmannen deelden de kosten van verloren goederen bij bijvoorbeeld schipbreuk, wat leidde tot de moderne verzekeringsmaatschappijen zoals we die nu kennen.

1.1.2 DE EERSTE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN IN BELGIË

In België begon de georganiseerde verzekeringssector zich te ontwikkelen in de 19e eeuw. De oprichting van Société Générale de Belgique in 1824 markeerde een belangrijke mijlpaal. Deze maatschappij bood aanvankelijk brand- en levensverzekeringen aan, wat de basis legde voor de verdere ontwikkeling van de sector. Andere belangrijke verzekeringsmaatschappijen volgden snel, wat leidde tot een bloeiende markt.

1.1.3 ONTWIKKELINGEN IN DE 20E EEUW

De 20e eeuw bracht aanzienlijke veranderingen met zich mee voor de Belgische verzekeringssector. De wereldoorlogen hadden een grote impact op de economie en daarmee ook op verzekeringsmaatschappijen. Veel bedrijven moesten zich aanpassen aan de veranderende omstandigheden en nieuwe risico's inschatten. De naoorlogse periode werd gekenmerkt door economische groei en de opkomst van nieuwe verzekeringsproducten zoals autoverzekeringen en gezondheidsverzekeringen.

1.1.4 RECENTE ONTWIKKELINGEN EN DE TOEKOMST

In de afgelopen decennia heeft de verzekeringssector in België aanzienlijke veranderingen ondergaan. Digitalisering heeft geleid tot de opkomst van online verzekeringen en InsurTech-bedrijven die innovatieve oplossingen bieden. Daarnaast zijn er nieuwe regelgeving en richtlijnen geïntroduceerd om de markt transparanter en klantvriendelijker te maken. De toekomst van de verzekeringssector ziet er veelbelovend uit, met verdere technologische innovaties en een groeiende focus op duurzaamheid en maatschappelijke verantwoordelijkheid.

1.2 BELANG VAN VERZEKERINGEN IN HET DAGELIJKS LEVEN

1.2.1 FINANCIËLE BESCHERMING EN ZEKERHEID

Een van de belangrijkste redenen waarom mensen verzekeringen afsluiten is om financiële bescherming en zekerheid te krijgen. Verzekeringen helpen individuen en bedrijven om zich te beschermen tegen onvoorziene gebeurtenissen die anders een grote financiële impact zouden hebben. Dat kan variëren van een auto-ongeluk tot een brand in huis, of zelfs gezondheidsproblemen die hoge medische kosten met zich meebrengen.

1.2.2 BEVORDERING VAN ECONOMISCHE STABILITEIT

Verzekeringen spelen ook een cruciale rol in het bevorderen van economische stabiliteit. Door risico's te spreiden, kunnen verzekeringsmaatschappijen bijdragen aan een stabielere economie. Bedrijven kunnen bijvoorbeeld met een gerust hart investeren en groeien, wetende dat ze gedekt zijn tegen bepaalde risico's. Dat bevordert innovatie en economische groei.

1.2.3 MAATSCHAPPELIJKE EN SOCIALE VOORDELEN

Naast financiële en economische voordelen hebben verzekeringen ook belangrijke maatschappelijke en sociale voordelen. Ze bieden bijvoorbeeld een vangnet voor de meest kwetsbaren in de samenleving en helpen om armoede te verminderen door financiële bescherming te bieden in tijden van nood. Verzekeringen zoals gezondheidsverzekeringen en pensioenen dragen bij aan het algemeen welzijn en de algemene levenskwaliteit van de bevolking.

1.2.4 PRINCIPE VAN VERZEKEREN, MEDE-VERZEKEREN EN HERVERZEKEREN

Verzekeren is een financieel mechanisme waarbij een individu of een entiteit, bekend als de verzekeringnemer, bescherming zoekt tegen financiële verliezen die kunnen voortvloeien uit onzekere gebeurtenissen. Het basisprincipe van verzekeren houdt in dat de verzekeringnemer een premie betaalt aan een verzekeraar in ruil voor dekking tegen specifieke risico's.

De werking van verzekeren begint met de identificatie van de risico's die de verzekeringnemer wenst te dekken. Dat kunnen diverse gebeurtenissen zijn, zoals schade aan eigendommen, ongevallen, ziekte, pensionering of overlijden. De verzekeringnemer sluit vervolgens een verzekeringsovereenkomst af met een verzekeraar, waarin de voorwaarden van de dekking worden vastgelegd.

In deze overeenkomst wordt bepaald welke specifieke risico's worden gedekt, de hoogte van de premie die de verzekeringnemer moet betalen en de voorwaarden waaronder de verzekeraar zal uitkeren in geval van een claim. De premie wordt berekend op basis van verschillende factoren, waaronder het type risico, de omvang van de dekking en het risicoprofiel van de verzekeringnemer.

Een belangrijk aspect van verzekeren is dat het draait om het beheersen van risico's en onzekerheden. Terwijl de verzekeringnemer een premie betaalt in ruil voor dekking, loopt de verzekeraar het risico om uit te keren bij een claim. Dat betekent dat de verzekeraar zich moet beschermen tegen grote

financiële verliezen door een diversificatie van risico's, het vaststellen van premies op basis van actuariële berekeningen en het implementeren van risicobeheersingsstrategieën.

Wanneer een verzekerde gebeurtenis zich voordoet, kan de verzekeringnemer een claim indienen bij de verzekeraar om de financiële schade te dekken. De verzekeraar zal de claim evalueren aan de hand van de voorwaarden van de polis en, indien aan alle vereisten voldaan is, aan de verzekeringnemer een bedrag uitkeren om de financiële verliezen te compenseren.

Het principe van *mede-verzekeren*, ook wel bekend als coassurantie, is een concept binnen de verzekeringssector waarbij meerdere verzekeraars gezamenlijk een risico delen door elk een deel van het verzekeringsbedrag op zich te nemen. Dat gebeurt vaak wanneer een enkele verzekeraar niet in staat is om het volledige risico van een bepaalde polis alleen te dragen, vanwege de omvang van het risico of de beperkte capaciteit van de verzekeraar.

Het mede-verzekeringsproces begint wanneer een verzekeraar die optreedt als de leidende verzekeraar, een verzoek ontvangt om een risico te verzekeren dat te groot is om alleen te dragen. In plaats van het volledige risico zelf te dragen, nodigt de leidende verzekeraar andere verzekeraars uit om een deel van het risico te delen door middel van een coassurantieovereenkomst.

Elke mede-verzekeraar stemt ermee in om een bepaald percentage van het risico op zich te nemen in ruil voor een overeenkomstig deel van de premie. Deze afspraken worden vastgelegd in een coassurantieovereenkomst, waarin de voorwaarden van de dekking worden vastgesteld, inclusief de hoogte van het deel van het risico dat elke mede-verzekeraar draagt en de premie die elke partij ontvangt.

Het principe van mede-verzekeren biedt verschillende voordelen voor zowel verzekeraars als verzekerden. Voor verzekeraars maakt mede-verzekeren het mogelijk om grotere risico's aan te nemen en hun capaciteit te vergroten, waardoor ze concurrerender kunnen zijn op de markt en een breder scala aan verzekeringsproducten kunnen aanbieden. Bovendien vermindert het delen van