

DE VERZEKERDE EN DE BENADEELDE  
IN DE AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

DE VERZEKERDE  
EN DE BENADEELDE  
IN DE AANSPRAKELIJKHEIDS-  
VERZEKERING

Geert JOCQUÉ



intersentia

Antwerpen – Cambridge

De verzekerde en de benadeelde in de aansprakelijkheidsverzekering  
Geert Jocqué

© 2016 Intersentia  
Antwerpen – Cambridge  
[www.intersentia.be](http://www.intersentia.be)

Coverafbeelding: L'accident (1893), Félix Vallotton – Courtesy National Gallery of Art, Washington

ISBN 978-94-000-0709-3  
D/2016/7849/56  
NUR 822



Alle rechten voorbehouden. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van de uitgever.

Ondanks alle aan de samenstelling van de tekst bestede zorg, kunnen noch de auteurs noch de uitgever aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele schade die zou kunnen voortvloeien uit enige fout die in deze uitgave zou kunnen voorkomen.

# VOORWOORD

Het was voor ondergetekende een bijzonder voorrecht op te treden als promotor van een leeftijdsgenoot met een dergelijke wetenschappelijke en professionele staat van dienst als raadsheer Geert Jocqué.

De typering van dit werk als een ‘*Old School*’ proefschrift is een compliment van degelijkheid voor deze nochtans niet klassieke thesis zonder hoogdravende filosofische bespiegelingen en visionaire stellingen.

Deze doctoraatsverhandeling is een technisch werkstuk dat het onderwerp quasi uitputtend in zijn deelproblematieken behandelt, alle tot in de kern kritisch ontleed als waren ze bedoeld voor evenzovele afzonderlijke wetenschappelijke publicaties. Dit werk draagt de stempel van zijn auteur als ‘*high tech*’ jurist.

De grote werkkraft van de auteur verdient bewondering: hij is erin geslaagd om in een periode van een paar jaren dit werkstuk te produceren in combinatie met een veeleisende voltijdse beroepsbezigheid en met niet aflatende andere juridisch-wetenschappelijke activiteiten.

Ik heb met bijzonder veel belangstelling de totstandkoming van dit werk gevolgd. In plaats van een saaie klus, wekte de lezing van de ontwerp teksten alsmear meer nieuwsgierigheid naar het antwoord op reeds gerezen vragen, waarvoor er nooit tijd of gelegenheid voor nader onderzoek was.

Uit de boeiende voorbesprekingen en uit de finale tekst van het werk blijkt dat de auteur en de promotor het meestal eens zijn, maar de enkele keer dat hij de promotor *contra* citeert, typeert ook de auteur’s onafhankelijkheid van geest.

De auteur’s wetenschappelijke en professionele staat van dienst verklaren ongetwijfeld respectievelijk de juridische diepgang en de maturiteit van het werk, zoals blijkt uit de gelegde verbanden en de maatschappelijke relevantie.

De wetenschapper vindt in dit werk inspiratie voor verder onderzoek, de rechtspracticus niet enkel de laatste stand van het positieve recht in doctrine, jurisprudentie en wetgeving, maar de raadsman ook argumenten ter ondersteuning van de rechtspositie van zijn cliënten, de magistraat motieven ter onderbouwing van vernieuwende rechtspraak en de wetgever suggesties ter uitvaardiging van minstens reparatiewetgeving.

Ook al in tegenstelling tot sommige andere doctorale proefschriften verdwaalt de lezer niet in dit naslagwerk : zo scheidt het nooit verwarring tussen de *lex lata* en de *lex ferenda*, wat is en wat zou kunnen of moeten zijn.

Atypisch vormt dit proefschrift voor de auteur geen beloftevolle start van een schitterende beroepsloopbaan, maar wel de bekroning van een reeds meer dan geslaagd wetenschappelijk en professioneel parcours.

K. BERNAUW  
6 december 2015

# DANKWOORD

Dit boek is de handelseditie van het proefschrift dat ik op 3 november 2015 heb verdedigd aan de Universiteit Gent.

Mijn dank en waardering gaat in de eerste plaats uit naar mijn promotor prof. dr. Kristiaan Bernauw voor de begeleiding van het proefschrift. Ook de co-promotoren prof. dr. Hubert Bocken en prof. dr. Ignace Claeys en de overige leden van de jury, professoren Bernard Dubuisson, Ton Hartlief, Marc Kruithof en Caroline Van Schoubroeck wil ik bedanken voor hun inspanningen om mijn proefschrift te beoordelen en voor hun interessante opmerkingen.

Verder ben ik de rechtsfaculteit van de Universiteit Gent zeer erkentelijk. Gedurende verschillende jaren heb ik er kunnen deelnemen aan de inspirerende activiteiten van het Centrum voor Verbintenissenrecht. Ook de samenwerking binnen het Interuniversitair Centrum voor Aansprakelijkheids- en Verzekeringsrecht (ICAV) heeft mij zeer gestimuleerd. Verder wil ik Stefan Huygebaert, die mij de tekening van Félix Vallotton suggereerde voor de cover, bedanken.

De aanmoediging van mijn kinderen, vrienden en Ingrid hebben mij ertoe aangezet om vol te houden en deze uitdaging tot een goed einde te brengen. Ik dank hen voor hun onvoorwaardelijke steun.

Geert JOCQUÉ

# INHOUD

<i>Voorwoord</i> .....	v
<i>Dankwoord</i> .....	vii
<i>Inleiding</i> .....	1
A. Situering en probleemstelling .....	1
B. Structuur en methode van het onderzoek .....	11
DEEL 1. VERZEKERING VAN AANSPRAKELIJKHEID	
<b>Inleiding</b> .....	17
<b>Hoofdstuk I. Verzekering van aansprakelijkheid</b> .....	19
A. Het verzekeraar belang in de aansprakelijkheidsverzekering .....	19
B. Het aansprakelijkheidsrisico .....	21
I. Afbakening van de gedekte aansprakelijkheid .....	21
II. Het aansprakelijkheidsbelang in de zaakverzekering .....	22
<b>Hoofdstuk II. Omschrijving van het begrip “aansprakelijkheids- verzekering”</b> .....	27
A. Wettelijke bepalingen met betrekking tot de aansprakelijkheids- verzekering .....	27
B. Definitie van de aansprakelijkheidsverzekering .....	28
<b>Hoofdstuk III. Vereiste van aansprakelijkheid</b> .....	33
A. Principe .....	33
B. Vereiste van schade aan een ander .....	33
C. Aansprakelijkheid als onzekere gebeurtenis .....	36
D. Vergoeding van de schade door de verzekerde .....	37
<b>Hoofdstuk IV. Aard van de gedekte aansprakelijkheid</b> .....	39
A. Dekking van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid .....	39
B. Geen dekking van de strafrechtelijke aansprakelijkheid .....	41
C. Dekking van de contractuele en de buitencontractuele aansprakelijk- heid .....	42
I. De contractuele en/of de buitencontractuele aansprakelijkheid ...	42
a. Algemeen .....	42
b. Dekking van de buitencontractuele aansprakelijkheid .....	43

c.	Dekking van de beide aansprakelijkheden . . . . .	44
d.	Dekking van de contractuele aansprakelijkheid . . . . .	45
II.	Problemen van dekking ingevolge de kwalificatie van de aansprakelijkheid . . . . .	48
a.	Dekking van aansprakelijkheid bij vriendendiensten en vrijwilligerswerk . . . . .	48
b.	Dekking van aansprakelijkheid voor veiligheidsverplichtingen . . . . .	50
c.	Dekking bij samenloop van contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid . . . . .	51
d.	Dekking bij co-existentie van aansprakelijkheden . . . . .	54
D.	Aansprakelijkheid op grond van artikel 1386 <i>bis</i> BW . . . . .	55
I.	Aansprakelijkheidsregeling . . . . .	55
II.	Invloed van en op de aansprakelijkheidsverzekering . . . . .	56
a.	Algemeen . . . . .	56
b.	Invloed van de aansprakelijkheidsverzekering op de vergoedingsplicht van de geestesgestoorde . . . . .	57
c.	Dekkingsplicht van de aansprakelijkheidsverzekeraar . . . . .	57
E.	Dekking van de hoofdelijke en <i>in solidum</i> -aansprakelijkheid van de verzekerde . . . . .	59
I.	Aansprakelijkheidsregeling . . . . .	59
II.	Gevolgen voor de aansprakelijkheidsverzekering . . . . .	60
a.	Dekking van de aansprakelijkheid voor de volledige schade . . . . .	60
b.	Dekking ten belope van het aandeel in de aansprakelijkheid . . . . .	61
c.	Verhaal tegen de medeaansprakelijke . . . . .	62
F.	Dekking van de aansprakelijkheidsverzekering bij zaakwaarneming . . . . .	63
I.	Dekking van de vergoeding van de door de zaakwaarnemer geleden schade . . . . .	63
II.	De aansprakelijkheidsverzekeraar als belanghebbende . . . . .	64
III.	Dekking van de reddingskosten . . . . .	65
G.	Dekking van de aansprakelijkheid in bijzondere verzekeringsovereenkomsten . . . . .	67
I.	Onderscheid tussen de gereguleerde en niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	67
II.	Gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	68
a.	De WAM-verzekering . . . . .	68
1.	Algemeen . . . . .	68
2.	Dekking van de buitencontractuele aansprakelijkheid . . . . .	69
3.	Dekking van de contractuele aansprakelijkheid . . . . .	70
4.	De gedekte aansprakelijkheid in rechtsvergelijkend perspectief . . . . .	71
b.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering . . . . .	72
1.	Algemeen . . . . .	72
2.	Dekking van de buitencontractuele aansprakelijkheid . . . . .	73



3.	Uitsluiting uit de dekking van de contractuele aansprakelijkheid . . . . .	74
4.	Dekking van de aansprakelijkheid van artikel 1386 <i>bis</i> BW . . . . .	74
c.	De brandverzekering . . . . .	75
1.	Verhaal van derden . . . . .	75
2.	Verzekering van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid bij brand en ontploffing . . . . .	76
d.	De verzekering voor vrijwilligerswerk . . . . .	77
III.	Niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	78
a.	De verzekering BA uitbating . . . . .	78
1.	Dekking van de buitencontractuele aansprakelijkheid . . . . .	78
2.	Dekking van de contractuele aansprakelijkheid . . . . .	81
a)	Dekking bij samenloop van aansprakelijkheden . . . . .	81
b)	Dekking van een contractuele vrijwaringsverplichting . . . . .	82
c)	Dekking van de schade aan toevertrouwde goederen . . . . .	82
3.	Dekking van de verzekering BA uitbating bij onderaanneming . . . . .	85
a)	Aansprakelijkheid bij onderaanneming . . . . .	85
b)	Dekking door de verzekering BA uitbating van de hoofdaannemer . . . . .	86
c)	Dekking door de verzekering BA uitbating van de onderaannemer . . . . .	87
4.	Dekking van de aansprakelijkheid van de gelegenheidsaansteller . . . . .	88
b.	De verzekering BA na levering . . . . .	89
1.	Dekking van de contractuele aansprakelijkheid . . . . .	89
2.	Dekking van de productaansprakelijkheid . . . . .	92

<b>Hoofdstuk V.</b>	<b>Dekking van aansprakelijkheid in de omstandigheden omschreven in de verzekeringsovereenkomst . . . . .</b>	<b>93</b>
A.	Verscheidenheid aan omstandigheden . . . . .	93
B.	Dekking van een ongeval of accidenteel veroorzaakte schade . . . . .	94
I.	Geen wettelijke vereiste . . . . .	94
II.	Het begrip “ <i>ongeval</i> ” of “ <i>accidenteel veroorzaakte schade</i> ” . . . . .	95
III.	Toepassing in de gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	96
IV.	Toepassing in de niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	98
C.	Omschrijving van de omstandigheden in de gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	99
I.	De WAM-verzekering . . . . .	99
a.	Dubbele begrenzing van de dekking . . . . .	99
b.	Gebruik van een motorrijtuig . . . . .	100
1.	Het begrip “ <i>motorrijtuig</i> ” . . . . .	100

2.	Vereiste van een welbepaald motorrijtuig .....	101
3.	Het gekoppelde rijtuig .....	102
4.	Aansprakelijkheid door het gebruik van het motorrijtuig ..	105
c.	Aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door het motorrijtuig in het verkeer .....	106
II.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	108
III.	De verzekering voor vrijwilligerswerk .....	111
D.	Omschrijving van de omstandigheden in niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten .....	112
I.	Contractvrijheid van de partijen .....	112
II.	De verzekering BA uitbating .....	113
a.	Aansprakelijkheid bij uitvoering van bedrijfsactiviteiten ....	113
b.	Verband tussen het schadegeval en de bedrijfsactiviteiten ....	114
<b>Hoofdstuk VI. Dekking van aansprakelijkheid naar buitenlands recht ..</b>		<b>117</b>
A.	Gedekte aansprakelijkheid naar buitenlands recht .....	117
I.	Algemeen .....	117
II.	De WAM-verzekering .....	118
III.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	120
B.	Geografische beperking van de waarborg .....	121
I.	Algemeen .....	121
II.	De WAM-verzekering .....	122
III.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	123
<b>Hoofdstuk VII. Coördinatie tussen aansprakelijkheidsdekkingen .....</b>		<b>125</b>
A.	Algemeen .....	125
B.	Samenloop van aansprakelijkheidsverzekeringen .....	125
I.	Algemeen .....	125
a.	Begrip .....	125
b.	Samenloop en oververzekering .....	127
c.	Samenloop en verzekeringen van opeenvolgende rang .....	128
d.	Samenloop en medeverzekering .....	129
II.	Voorwaarden voor samenloop .....	129
a.	Vereiste van eenzelfde verzekeraar belang bij dezelfde verzekerde .....	129
b.	Vereiste van dekking van eenzelfde risico .....	131
III.	Regeling van de samenloop .....	133
a.	Keuzerecht van de verzekerde .....	133
b.	Verdeling van de schadelast tussen de verzekeraars .....	136
C.	De spiegelbeelddekking in aansprakelijkheidsverzekeringen .....	137
I.	Het begrip “ <i>spiegelbeelddekking</i> ” .....	137
II.	Spiegelbeelddekking voor het verkeersrisico .....	138

D.	Coördinatieproblemen tussen bijzondere aansprakelijkheidsverzekeringen .....	139
I.	Algemeen .....	139
II.	De WAM-verzekering versus de verzekering BA uitbating.....	140
a.	Het motorrijtuig als werktuig .....	140
b.	De conventie nr. 490.....	143
III.	De WAM-verzekering versus de gezinsaansprakelijkheidsverzekering.....	145
a.	Uitsluiting van het verkeersrisico in de gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	145
b.	De <i>joyriding</i> -clausule in de gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	146
IV.	De WAM-verzekering versus de vrijwilligersverzekering .....	147
V.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering versus de verzekering BA uitbating.....	149
VI.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering versus de vrijwilligersverzekering .....	149
VII.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering versus de brandverzekering .....	151
VIII.	De gezinsaansprakelijkheidsverzekering versus de verplichte jachtverzekering .....	152
IX.	De verzekering BA uitbating versus de ABR-verzekering .....	152
	<b>Hoofdstuk VIII. Omschrijving van de gedekte aansprakelijkheid in de verzekeringsovereenkomst .....</b>	<b>155</b>
A.	Contractvrijheid van de partijen.....	155
I.	Principe .....	155
II.	Verhouding tussen de waarborg en de verzekeringsplicht .....	155
B.	Positieve en negatieve waarborgomschrijving.....	157
I.	Onderscheid tussen positieve en negatieve waarborgomschrijving .....	157
II.	Negatieve waarborgomschrijving en uitsluiting .....	158
III.	Uitsluiting en verval van dekking .....	160
C.	Het bewijs van de waarborg en van het schadegeval.....	161
I.	Een dubbel bewijs.....	161
II.	Bewijs van het bestaan en de inhoud van de verzekeringsovereenkomst.....	163
a.	Bewijs door de verzekerde.....	163
b.	Bewijs door de benadeelde .....	164
III.	Bewijs van dekking van het schadegeval .....	165
a.	Bewijs bij een negatieve waarborgomschrijving.....	165
b.	Bewijslast bij verval van dekking .....	171
D.	Uitlegging van de waarborgbedingen .....	171

I.	Waarborgbedingen in de algemene en bijzondere polis-voorwaarden .....	171
II.	Uitlegging van de waarborgbedingen volgens het gemeen recht..	172
III.	Uitlegging van de waarborgbedingen volgens bijzondere wettelijke bepalingen .....	175
<b>Besluit</b> .....		179
 <b>DEEL 2. DE HOEDANIGHEID VAN VERZEKERDE EN BENADEELDE</b>		
<b>Inleiding</b> .....		183
<b>Hoofdstuk I. De verzekerde</b> .....		185
A.	Dekking van de aansprakelijkheid van de verzekeringnemer en andere personen.....	185
I.	De verzekeringnemer als verzekerde.....	185
II.	De verzekerde die geen verzekeringnemer is .....	186
a.	Verzekering ten behoeve van een derde .....	186
b.	Identificatie van de verzekerde .....	189
B.	Verlies van de hoedanigheid van verzekerde.....	191
I.	Overlijden van de verzekerde .....	191
II.	Verdwijning van de verzekerde rechtspersoon.....	193
III.	Verlies van de hoedanigheid van verzekerde door eigen toedoen.	193
C.	Aanduiding van de verzekerde in de verzekeringsovereenkomst .....	196
I.	Algemeen .....	196
II.	Gereguleerde verzekeringsovereenkomsten.....	197
a.	De verzekerde in de WAM-verzekering .....	197
1.	Algemeen .....	197
2.	De eigenaar van het verzekerde motorrijtuig.....	197
3.	De bestuurder van het verzekerde motorrijtuig.....	197
4.	De houder van het verzekerde motorrijtuig .....	198
5.	De in het verzekerde motorrijtuig vervoerde personen.....	200
6.	De werkgever van de eigenaar, houder, bestuurder en vervoerde personen .....	201
7.	De vrijwilligersorganisatie van de eigenaar, houder, bestuurder en vervoerde personen .....	202
8.	De verzekeringnemer .....	203
9.	De leverancier van de ketting, de tros, het touw, de stang of enige andere benodigdheid bij het slepen van het voertuig.....	203
b.	De verzekerde in de gezinsaansprakelijkheidsverzekering .....	203
1.	Algemeen .....	203
2.	De verzekeringnemer en zijn samenwonende echtgenoot ..	204

3. De bij de verzekeringnemer inwonende personen . . . . .	205
4. Huispersoneel en gezinshelpers van de verzekerde. . . . .	208
5. Bewakers van kinderen en dieren van de verzekeringnemer	209
III. Niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	210
a. Algemeen. . . . .	210
b. De verzekerde in de verzekering BA uitbating . . . . .	210
<b>Hoofdstuk II. De benadeelde . . . . .</b>	<b>213</b>
A. Het begrip “ <i>benadeelde</i> ” . . . . .	213
B. Beperking van de kring van benadeelden. . . . .	214
C. Aanduiding van de benadeelde in de verzekeringsovereenkomst . . . . .	215
I. Gereguleerde verzekeringsovereenkomsten. . . . .	215
a. De benadeelde in de WAM-verzekering . . . . .	215
1. Algemeen . . . . .	215
2. De werknemer. . . . .	215
3. De aansprakelijke persoon. . . . .	216
4. De bestuurder van het voertuig . . . . .	216
b. De benadeelde in de gezinsaansprakelijkheidsverzekering . . . . .	218
II. Niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten . . . . .	219
a. Algemeen. . . . .	219
b. De benadeelde in de verzekering BA uitbating . . . . .	220
<b>Hoofdstuk III. Verhouding tussen de hoedanigheid van verzekerde</b>	
<b>en benadeelde. . . . .</b>	<b>221</b>
A. De verzekerde als benadeelde. . . . .	221
I. Uitsluiting als benadeelde bij aansprakelijkheid als verzekerde ..	221
II. Vergoeding bij afwezigheid van aansprakelijkheid van de	
verzekerde. . . . .	223
a. Principe . . . . .	223
b. Beding van gekruiste dekking. . . . .	223
B. Uitsluiting van de verzekerde als benadeelde . . . . .	225
<b>Besluit. . . . .</b>	<b>229</b>
<b>DEEL 3. HET EIGEN RECHT VAN DE BENADEELDE</b>	
<b>Inleiding. . . . .</b>	<b>233</b>
<b>Hoofdstuk I. Beginselen van het eigen recht . . . . .</b>	<b>235</b>
A. Functie van het eigen recht. . . . .	235
B. Grondslag van het eigen recht . . . . .	237
I. Principe. . . . .	237
II. Wettelijke bepalingen . . . . .	240

a.	Het eigen recht in de Wet Verzekeringen .....	240
1.	Het eigen recht van artikel 150 Wet Verzekeringen .....	240
2.	Het eigen recht van artikel 122 Wet Verzekeringen .....	241
b.	Bijzondere wettelijke bepalingen. ....	242
<b>Hoofdstuk II.</b>	<b>Toepassingsvoorwaarden van het eigen recht .....</b>	<b>247</b>
A.	Inleiding. ....	247
B.	De valutaverhouding tussen de benadeelde en de verzekerde. ....	248
I.	Vereiste van een aansprakelijkheidsschuld van de verzekerde. ...	248
II.	Het eigen recht zonder aansprakelijkheidsschuld .....	249
a.	Algemeen. ....	249
b.	Wettelijke uitzonderingen op de vereiste van een aansprakelijkheidsschuld .....	250
1.	Verschillende verjaringsregelingen .....	250
2.	Het eigen recht in de brandverzekering. ....	251
3.	De vergoedingsregeling van artikel 19 <i>bis</i> -11, § 2 WAM ....	252
c.	Jurisprudentiële uitzonderingen op de vereiste van een aansprakelijkheidsschuld .....	253
1.	Onbekende identiteit van de aansprakelijke in de WAM-verzekering .....	253
2.	Aansprakelijkheid van de verzekerde op grond van artikel 1386 <i>bis</i> BW. ....	254
3.	Het eigen recht bij schade van de huwgemeenschap. ....	254
4.	Afstand van het recht op schadevergoeding. ....	255
d.	Erkenning van aansprakelijkheid door de verzekeraar. ....	255
C.	De dekkingsverhouding tussen de verzekerde en de verzekeraar .....	256
I.	De vereiste van een verzekeringsovereenkomst .....	256
II.	Het bewijs van het bestaan en de inhoud van de verzekeringsovereenkomst. ....	258
III.	Een schadegeval binnen de draagwijdte van de verzekeringsovereenkomst. ....	260
<b>Hoofdstuk III.</b>	<b>Titularissen van het eigen recht .....</b>	<b>261</b>
A.	Inleiding. ....	261
B.	De benadeelde .....	261
a.	Het rechtstreekse slachtoffer .....	261
b.	Het slachtoffer bij weerkaatsing .....	261
C.	Rechtverkrijgenden van de benadeelde. ....	262
a.	Erfgenamen van de benadeelde .....	262
b.	Derde-betalers .....	262
1.	Gesubrogeerden. ....	262
2.	Derde-betalers met een zelfstandig verhaalsrecht .....	264

D.	Uitoefening van het eigen recht door vertegenwoordiging .....	265
E.	Meerdere benadeelden bij eenzelfde schadegeval.....	266

#### **Hoofdstuk IV. Het voorrecht van artikel 20, 9° Hyp.W.....** 269

A.	Geen eigen recht in deel 5 van de Wet Verzekeringen .....	269
B.	Wel een voorrecht in deel 5 van de Wet Verzekeringen .....	271
C.	Voorwaarden voor de uitoefening van het voorrecht .....	273
I.	Aansprakelijkheidsschuld van de verzekerde.....	273
II.	Vereiste van een ongeval.....	273
III.	Vereiste van een vordering tegen de verzekerde.....	274

#### **Hoofdstuk V. Het eigen recht van de benadeelde in rechtsvergelijkend perspectief.....** 277

A.	Inleiding.....	277
B.	Frankrijk .....	277
C.	Nederland .....	279
D.	Duitsland.....	284
E.	Engeland .....	285

<b>Besluit.....</b>	<b>287</b>
---------------------	------------

### **DEEL 4. VERWEER VAN DE VERZEKERAAR TEGEN DE BENADEELDE**

<b>Inleiding.....</b>	<b>291</b>
-----------------------	------------

#### **Hoofdstuk I. Verweermiddelen uit de valutaverhouding .....** 293

A.	Principe .....	293
B.	Afwezigheid van aansprakelijkheid van de verzekerde .....	293
C.	Tenietgaan van de aansprakelijkheidsschuld van de verzekerde .....	296
I.	Algemeen .....	296
II.	Betaling door de verzekerde .....	296
III.	Schuldvergelijking tussen de benadeelde en de verzekerde.....	297
IV.	Schuldvermenging tussen de benadeelde en de verzekerde .....	299
V.	Kwijtschelding van schuld van de verzekerde.....	299
VI.	Verjaring van de vordering van de benadeelde tegen de verzekerde.....	300

#### **Hoofdstuk II. Verweermiddelen uit de dekkingsverhouding .....** 303

A.	Inleiding.....	303
B.	Wettelijke regelingen met betrekking tot de verweermiddelen .....	304
I.	Tegenwerpelijkheid van de verweermiddelen op grond van artikel 151 Wet Verzekeringen .....	304

II.	Tegenwerpelijkheid van de verweermiddelen op grond van artikel 92 Wet Verzekeringen .....	305
III.	Tegenwerpelijkheid van de verweermiddelen op grond van artikel 120 Wet Verzekeringen .....	306
C.	De <i>summa divisio</i> : verplichte en niet-verplichte aansprakelijkheidsverzekeringen .....	307
I.	Verantwoording van de verschillende regelingen .....	307
II.	Onderscheid tussen verplichte en niet-verplichte verzekeringen .	309
a.	De wettelijke verzekeringsplicht .....	309
b.	De contractuele verzekeringsplicht .....	314
c.	De deontologische verzekeringsplicht .....	315
D.	De externe en de interne verweermiddelen .....	316
I.	Onderscheid tussen externe en interne verweermiddelen.....	316
II.	Verskillende wettelijke regelingen .....	317
E.	De tegenwerpelijke verweermiddelen .....	318
I.	De externe verweermiddelen in de verplichte en niet-verplichte verzekeringen.....	318
a.	Inleiding.....	318
b.	Afwezigheid van een verzekeringsovereenkomst.....	319
c.	Beëindiging van de verzekeringsovereenkomst vóór het schadegeval .....	320
1.	Principe.....	320
2.	Gerechtelijke beëindiging van de verzekeringsovereenkomst .....	323
a)	Algemeen.....	323
b)	Nietigverklaring van de verzekeringsovereenkomst ....	324
(1)	Principes .....	324
(2)	Gemeenrechtelijke gronden van nietigheid van de verzekeringsovereenkomst .....	326
[a]	De toestemming.....	326
[b]	De handelingsbekwaamheid .....	327
[c]	Het voorwerp .....	328
[d]	De oorzaak .....	329
(3)	Verzekeringsrechtelijke gronden van nietigheid van de verzekeringsovereenkomst .....	330
[a]	Het putatief risico .....	330
[b]	Opzettelijke verzwijging of valse verklaring ...	331
[1]	De mededelingsplicht van de verzekeringnemer .....	331
[2]	Het gebruik van een verzekeringsvoorstel .	334
[3]	Opzettelijke tekortkoming van de verzekeringnemer .....	338
[4]	Bewijslast .....	340



c)	Ontbinding van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	341
3.	Buitengerechtelijke beëindiging van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	342
a)	Verstrijken van de duur van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	342
b)	Verbreking van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	346
(1)	Algemeen . . . . .	346
(2)	Minnelijke beëindiging van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	346
(3)	Opzegging van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	348
[a]	Algemeen . . . . .	348
[b]	Gevallen van opzegging . . . . .	350
[1]	Overzicht . . . . .	350
[2]	De voorafgetekende polis en verzekeringsaanvraag . . . . .	351
[3]	Opzegging tussen het sluiten en de inwerkingtreding van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	352
[4]	Niet-betaling van de premie . . . . .	353
[5]	Wijziging van het risico . . . . .	354
[6]	Opzegging na een schadegeval . . . . .	356
[7]	Faillissement van de verzekeringnemer . . . . .	359
[8]	Overlijden van de verzekeringnemer . . . . .	360
[9]	Overdracht door de verzekeraar van de rechten en verplichtingen voortvloeiende uit overeenkomsten . . . . .	361
[10]	Wijziging van de premie door de verzekeraar . . . . .	361
d.	Schorsing van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	362
1.	Onderscheid tussen schorsing van de overeenkomst en schorsing van de dekking . . . . .	362
2.	Totstandkoming van de schorsing van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	362
3.	Tegenwerpelijkheid van de schorsing van de verzekeringsovereenkomst . . . . .	364
e.	Draagwijdte van de waarborg . . . . .	365
1.	Algemeen . . . . .	365
2.	Verweer op grond van de hoedanigheid van verzekeraar . . . . .	365
a)	Algemeen . . . . .	365
b)	Verweer bij medeverzekering . . . . .	366
3.	Verweer op grond van de veroorzaakte schade . . . . .	367
a)	Algemeen . . . . .	367
b)	Verweer op grond van de aard van de schade . . . . .	368

(1) Verschillende categorieën van schade .....	368
(2) Bepaling van de gedekte schade in de verzekeringsovereenkomst .....	370
[a] Contractvrijheid.....	370
[b] Gereguleerde verzekeringsovereen- komsten .....	372
c) Verweer op grond van de omvang van de schade.....	376
(1) Algemeen.....	376
(2) Dekkingsplafonds .....	379
[a] Beperking van de vergoeding door het dekkingsplafond .....	379
[b] Vergoeding boven het dekkingsplafond .....	381
[c] Vergoeding bij meerdere benadeelden.....	383
(3) Vrijstellingen.....	383
[a] Algemeen.....	383
[b] Vrijstellingen in de verplichte aansprakelijk- heidsverzekering .....	384
[c] Vrijstellingen in de niet-verplichte aansprakelijkheidsverzekering .....	385
II. De interne verweermiddelen in de niet-verplichte aansprakelijkheidsverzekering .....	386
a. Algemeen.....	386
b. Verweermiddelen zonder een verband met het schadegeval... 388	
1. Verzwijging of onjuiste mededeling van gegevens betreffende het risico.....	388
a) Bij het sluiten van de verzekeringsovereenkomst.....	388
b) Tijdens de duur van de verzekeringsovereenkomst.....	389
2. Schorsing van de dekking wegens niet-betaling van de premie .....	390
c. Verweermiddelen die verband houden met het schadegeval... 391	
1. Het opzettelijke schadegeval.....	391
a) Algemeen.....	391
b) Het begrip “opzet” .....	393
c) Het persoonlijke karakter van opzet .....	399
d) Feit dat het schadegeval voorafgaat .....	403
e) Bewijslast.....	403
2. Grove schuld van de verzekerde.....	405
a) Algemeen.....	405
b) Het begrip “grove schuld” .....	407
c) Oorzakelijk verband tussen de grove schuld en de schade.....	411
d) Het persoonlijke karakter van de grove fout .....	412
e) Feit dat het schadegeval voorafgaat .....	413

f) Bewijslast .....	414
3. Verval van het recht op de verzekeringsprestatie .....	415
a) Verval van dekking .....	415
b) Feit dat het schadegeval voorafgaat .....	416
F. De niet-tegenwerpelijke verweermiddelen .....	416
I. De verplichte aansprakelijkheidsverzekering .....	416
a. Algemeen .....	416
b. Het opzettelijke schadegeval .....	416
c. Grove schuld van de verzekerde .....	417
II. De niet-verplichte aansprakelijkheidsverzekering .....	418
<b>Hoofdstuk III. Tegenwerpelijheid van verweermiddelen in rechts- vergelijkend perspectief .....</b>	<b>419</b>
A. Nederland .....	419
B. Frankrijk .....	420
C. Duitsland .....	422
<b>Besluit .....</b>	<b>423</b>
<b>DEEL 5. HET RECHT VAN VERHAAL VAN DE VERZEKERAAR</b>	
<b>Inleiding .....</b>	<b>429</b>
<b>Hoofdstuk I. Grondslag van het recht van verhaal .....</b>	<b>431</b>
A. Algemeen .....	431
B. Beding in de verzekeringsovereenkomst .....	431
I. Vereiste van een contractueel beding .....	431
II. Bewijs van het beding .....	433
III. Verhaal zonder contractueel beding .....	434
a. Overheid als verzekeraar .....	434
b. Restitutie na nietigverklaring van de verzekeringsovereen- komst .....	435
c. Opzet als autonome grond van verhaal .....	436
C. Weigering of vermindering van de prestatie van de verzekeraar .....	437
I. Verhaal bij interne verweermiddelen .....	437
II. Het oorzakelijk verband tussen de tekortkoming van de verzekeringnemer en de verzekerde en het schadegeval .....	438
<b>Hoofdstuk II. Schuldenaar van het verhaal .....</b>	<b>443</b>
A. De verzekeringnemer .....	443
B. De verzekerde die niet de verzekeringnemer is .....	444
C. De verzekeringnemer en de verzekerde .....	446

<b>Hoofdstuk III. Voorwaarden voor de uitoefening van het verhaal</b> .....	447
A. Algemeen.....	447
B. Verplichting van de verzekeraar tot kennisgeving van zijn voornemen	447
I. <i>Ratio legis</i> .....	447
II. Voorwaarden voor een geldige kennisgeving .....	449
a. Klare en duidelijke kennisgeving van het voornemen .....	449
b. Tijdige kennisgeving van het voornemen.....	450
c. Kennisgeving aan de verzekerde.....	450
III. Gevolgen van de niet-naleving van de kennisgevingsverplichting	451
C. Aansprakelijkheid van de verzekerde .....	453
I. Vergoedingen betaald op grond van aansprakelijkheid.....	453
II. Vergoedingen betaald op grond van artikel 29 <i>bis</i> WAM.....	455
III. Vergoedingen betaald in het kader van de RDR-overeenkomst ..	456
 <b>Hoofdstuk IV. Voorwerp van het verhaal van de verzekeraar</b> .....	457
A. Schade van de benadeelde.....	457
B. Beperking van de omvang van het verhaal.....	459
C. Moratoire interest .....	460
 <b>Hoofdstuk V. Uitoefening van het recht van verhaal</b> .....	463
A. Algemeen.....	463
B. Uitoefening te goeder trouw van het recht van verhaal .....	463
C. Afstand van het recht van verhaal .....	464
D. Overeenkomst over het verhaal.....	465
 <b>Hoofdstuk VI. Het verhaal van de verzekeraar in rechtsvergelijkend     perspectief</b> .....	467
 <b>Besluit</b> .....	469
 <b>DEEL 6. DEKKING IN DE TIJD VAN DE     AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING</b>	
 <b>Inleiding</b> .....	473
 <b>Hoofdstuk I. Het schadegeval en de duur van de waarborg</b> .....	475
A. Het schadegeval.....	475
B. Dekking van het inlooprisico.....	476
C. Dekking van het uitlooprisico.....	477
I. Het <i>loss occurrence</i> -systeem als regel.....	477
II. Het <i>claims made</i> -systeem als uitzondering.....	479

<b>Hoofdstuk II. Verjaring in de aansprakelijkheidsverzekering</b> .....	485
A. Bijzondere wetsbepalingen .....	485
B. Verjaring van de verschillende vorderingen .....	487
I. Algemeen .....	487
II. Vorderingen van de verzekerde tegen de verzekeraar .....	487
a. Vordering van de verzekerde tot dekking van het schadegeval	487
b. Regresvordering van de verzekerde tegen de verzekeraar .....	488
III. Vordering van de benadeelde tegen de verzekeraar .....	489
IV. Vordering van de verzekeraar tegen de verzekerde .....	495
a. Verhaalsvordering op grond van een contractueel beding .....	495
b. Verhaalsvordering op grond van restitutie .....	497
C. Stuiting van de verjaring .....	497
I. Algemeen .....	497
II. Gronden van stuiting .....	498
a. Gemeenrechtelijke gronden .....	498
1. Dagvaarding voor het gerecht .....	498
2. Erkenning van het recht .....	499
3. Ingebrekestelling .....	500
b. Bijzondere gronden van stuiting .....	500
1. Aanmelding van het schadegeval .....	500
2. Kennisgeving door de benadeelde van zijn wil om vergoeding te verkrijgen .....	502
III. Gevolgen van de stuiting .....	504
a. Aanvang van een nieuwe verjaringstermijn .....	504
b. Relatief karakter van de stuiting .....	505
D. Schorsing van de verjaring .....	506
I. Algemeen .....	506
II. Gronden van schorsing .....	507
a. Vordering van minderjarigen, onbekwaamverklaarden en andere onbekwamen .....	507
b. Overmacht .....	508
c. Conventionele schorsing van de verjaring .....	509
E. Afstand van de verjaring .....	510
<b>Besluit</b> .....	511

## ALGEMEEN BESLUIT

<b>Hoofdstuk I. Evaluatie van de rechtspositie van de verzekerde en de benadeelde</b> .....	517
---	-----

<b>Hoofdstuk II. Rechtspositie van de verzekerde</b> .....	519
A. Algemeen .....	519

B.	Omschrijving van de waarborg .....	520
I.	Onderscheid tussen gereguleerde en niet-gereguleerde overeenkomsten .....	520
a.	Gereguleerde verzekeringsovereenkomsten .....	520
b.	Niet-gereguleerde verzekeringsovereenkomsten .....	521
II.	Omschrijving van het risico volgens de aard van de aansprakelijkheid .....	522
III.	Omschrijving van het risico volgens de feitelijke omstandigheden van het schadegeval .....	524
C.	Omvang van de vergoeding van de benadeelde .....	525
D.	Beperking van de dekking van het inloop- en uitlooprisico .....	526
E.	Beperking van de dekking door het verhaal van de verzekeraar .....	527
 <b>Hoofdstuk III. Rechtspositie van de benadeelde</b> .....		529
A.	Algemeen .....	529
B.	Het bestaan van een verzekering .....	530
C.	Bepaling van de waarborg .....	531
D.	Het eigen recht van de benadeelde .....	532
I.	Aansprakelijkheid van de verzekerde .....	532
II.	Identificatie van de verzekeraar .....	533
E.	Tegenwerpelijkheid van de verweermiddelen .....	533
 <b>Tot slot</b> .....		535
 <i>Bibliografie</i> .....		537
<i>Trefwoordenregister</i> .....		563