

Algemene Voorwaarden

DEFINITIES

Voor de toepassing van de algemene voorwaarden wordt verstaan onder :

- A) Aangestelde :** iedere bezoldigde persoon, stagiair, interimaris, student en vrijwillige helper, handelend tijdens en naar aanleiding van de uitvoering van zijn opdracht.
- B) Agent in bankdiensten :** iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon werkzaam als zelfstandige, in de zin van de sociale wetgeving, die, zelfs occasioneel, uitsluitend in naam en voor rekening van één enkele kredietonderneming, activiteiten uitoefent van bemiddeling in bankdiensten, bedoeld bij artikel 4, 1° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, de wijzigingen ervan in latere wetten en hun uitvoeringsbesluiten.
- C) Cobelias :** het Belgisch Consortium voor de Verzekering van de Aansprakelijkheid van Verzekeringstussenpersonen. De verzekeringsondernemingen leden van Cobelias zijn de medeverzekeraars van het contract.
- D) Derde :** iedere natuurlijke of rechtspersoon andere dan de dader of mededader van de fout.
- E) Immateriële gevolgschade :** elk geldelijk nadeel dat het gevolg is van gewaarborgde lichamelijke of materiële schade, voortvloeiend uit het genotverlies van een goed of van iemands diensten, met name, een productievermindering, een activiteitsstilstand, een verlies van winst, cliënteel of marktaandeel of een toename van algemene kosten, op voorwaarde dat dit geldelijke nadeel aantoonbaar en in cijfers uit te drukken is.
- F) Financieel planner :** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die raad over financiële planning (zoals omschreven in artikel 4 § 1 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijke financiële planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen) aan niet-professionele cliënten geeft.
- G) Immateriële niet-gevolgschade :** elk geldelijk nadeel dat niet het gevolg is van lichamelijke of materiële schade.
- H) Kredietbemiddelaar :** iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet optreedt als kredietgever en die, overeenkomstig de bepalingen van Boek VII, Titel 4 van het Wetboek van Economisch Recht en de wijzigingen ervan in latere wetten, in het raam van zijn beroepsactiviteiten, aan consumenten kredietovereenkomsten voorstelt of aanbiedt, consumenten bijstaat bij de voorbereidende werken, namens de kredietgever met consumenten kredietovereenkomsten sluit.
- I) Lichamelijke schade :** iedere aantasting van de fysieke integriteit evenals de geldelijke of morele gevolgen ervan.
- J) Materiële schade :** iedere aantasting, vernieling of verdwijning van een zaak evenals iedere fysieke aantasting van een dier.

- K) Schadegeval :** iedere vordering tot vergoeding of alle vorderingen tot vergoeding, onafhankelijk van hun spreiding in de tijd en ongeacht het aantal benadeelden, voortvloeiend uit eenzelfde fout of beweerd fout ten laste van een verzekerde van Cobelias handelend in de uitoefening van zijn beroepsactiviteiten waarvoor hij door deze polis gedekt is, alsmede iedere aangifte ten bewarende titel van een potentieel schadegeval.
- In geval er meerdere vorderingen tot vergoeding zijn, worden deze geacht te zijn ontstaan op de datum van de eerste vordering tot vergoeding.
- L) Sobegas :** de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Société Belge de Gestion d'Assurances die optreedt, voor de verzekering van de aansprakelijkheid van verzekerings-tussenpersonen, van kredietbemiddelaars en van agenten in bankdiensten, in haar hoedanigheid van algemeen lasthebber van de verzekeringsondernemingen leden van Cobelias.
- M) Verzekerden :**
- de verzekeringnemer;
 - de personen bedoeld bij artikel 1 § 5 gedekt voor hun beroepsaansprakelijkheid in hun hoedanigheid van agent in bankdiensten;
 - indien de burgerrechtelijke aansprakelijkheid uitbating onderschreven is: de personen bedoeld bij artikel 6.
- N) Verzekeringnemer :** de natuurlijke of rechtspersoon die huidig contract onderschrijft.
- O) Verzekeringstussenpersoon :** iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon werkzaam als zelfstandige, in de zin van de sociale wetgeving die, zelfs occasioneel, activiteiten van verzekeringsbemiddeling uitoefent, zoals bepaald in artikel 5, 46° van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, de wijzigingen ervan in latere wetten en hun uitvoeringsbesluiten en -reglementen.

Titel I : VERZEKERING VAN DE BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID

Artikel 1 : VOORWERP VAN DE VERZEKERING EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID

- § 1 Dit contract dekt de contractuele en buitencontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid die de verzekerden kunnen oplopen naar aanleiding van schade veroorzaakt aan derden en voortvloeiend uit hun beroepsactiviteiten van agent in bankdiensten bedoeld bij artikel 4, 1° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, voor zover die activiteit wordt uitgeoefend vanuit een in België gelegen uitbatingsetel en voor zover de verrichting plaatsvindt in een land van de Europese Economische Ruimte.
- § 2 De waarborg van het contract strekt zich uit tot de aansprakelijkheid van de verzekerden voor advies inzake bankproducten, binnen de perken van de bepalingen van huidig contract.
- § 3 Dit contract dekt eveneens, tot beloop van een bedrag van 1.100.000 € per schadegeval en per jaar, de aansprakelijkheid van de verzekerden voortvloeiend uit de bemiddeling inzake hypotheekleningen en leningen onderschreven als aanvulling op hypotheekleningen, op voorwaarde dat de bepalingen van artikel 180 § 1 Boek VII, Titel 4, Hoofdstuk 4 van het Wetboek van Economisch Recht betreffende de inschrijving bij de FSMA nageleefd worden en deze inschrijving niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een verbod, een schorsing of een schrapping, voor zover deze voor deze activiteit niet handelen in hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon.
- § 4 De aansprakelijkheid voortvloeiend uit verlies, diefstal of onvrijwillige vernieling van beroepsdocumenten is eveneens gewaarborgd.
- § 5 De aangestelden, de meewerkende echtgenoot of, indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, zijn organen en actieve vennoten, handelend in hun hoedanigheid van agent in bankdiensten, genieten van de waarborg.

Artikel 2 : UITBREIDING VAN DE WAARBORG

Complementair met de activiteit van agent in bankdiensten, wordt door deze uitbreiding ook de aansprakelijkheid van de verzekerden gedekt in het kader van de bemiddeling inzake het consumentenkrediet, op voorwaarde echter dat de vereisten van artikel 184 § 1 van Boek VII, Titel 4, Hoofdstuk 4 van het Wetboek van Economisch Recht betreffende de inschrijving bij de FSMA worden nageleefd en dat deze inschrijving niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een verbod, een schorsing of een schrapping. Elke inmenging van de kredietbemiddelaar in de beslissing tot toekenning van het krediet is echter verboden, behalve na beslissing van de kredietinstelling zelf.

Artikel 3 : VERZEKERDE BEDRAGEN EN VRIJSTELLING

- § 1 Overeenkomstig artikel 11, 2° van het Koninklijk Besluit van 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, verleent Cobelias haar waarborg tot beloop van een bedrag van 1.000.000 € per schadegeval en van 3.000.000 € per verzekeringsjaar.

Telkens wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen met 10 % is gestegen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand juli 2006 (basis 2004 = 100), worden voornoemde wettelijke minimumbedragen bedragen verhoogd met 10 % op de volgende jaarlijkse vervalddag.

- § 2 Voor de uitbreiding van de waarborg waarvan sprake in artikel 2 hiervoor, wordt de waarborg verleend tot beloop van 250.000 € per schadegeval en per jaar.

- § 3 Overeenkomstig artikel 11, 3° van het in § 1 hiervoor vermeld Koninklijk Besluit bedraagt de vrijstelling ten laste van de verzekerden voor hun activiteiten van agent in bankdiensten voor elk schadegeval 680 €

Telkens wanneer het indexcijfer van de consumptieprijzen met 10 % is gestegen ten opzichte van het basisindexcijfer van de maand juli 2006 (basis 2004 = 100), wordt het voornoemde bedrag verhoogd met 10 % op de volgende jaarlijkse vervalddag.

De vrijstelling ten laste van de verzekerden voor hun activiteiten van bemiddelaar in hypothecair krediet en in consumentenkrediet mag het bedrag vastgesteld in het artikel 11 van het Koninklijk Besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van Boek VII, Titel 4, Hoofdstuk 4 van het Wetboek van Economisch Recht niet overtreffen.

Aangezien deze vrijstelling niet van de aan de derde benadeelde toekomstige vergoeding mag afgetrokken worden, dient deze door de verzekeringnemer aan Sobegas gestort te worden

Artikel 4 : NIET-VERZEKERING

Wordt in geen enkel geval gedekt door deze waarborg de aansprakelijkheid :

- a) voortkomend uit andere activiteiten dan deze van agent in bankdiensten, onverminderd de bepalingen van de artikelen 1 § 3 en 2 hiervoor.
Zijn in het bijzonder niet gedekt, adviezen verstrekt inzake producten voorbehouden aan de ondernemingen gereguleerd in toepassing van de bankwet, de wet op de beleggingsondernemingen, de wet over het collectief beheer van beleggingsportefeuilles of de wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, waarvan sprake in artikel 4, 1° d) en 4, 5° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, noch raadgevingen in de hoedanigheid van financieel planner;
- b) voortvloeiend uit de activiteit van verzekeringstussenpersoon, waaronder de adviezen inzake verzekeringsproducten;
- c) voortvloeiend uit de activiteiten van kredietbemiddeling andere dan in consumentenkrediet of in hypothecair krediet.
- d) met betrekking tot de waarborg BA Uitbating, hierna omschreven in titel II.

Artikel 5 : UITSLUITINGEN

Wordt van deze waarborg uitgesloten :

- de aansprakelijkheid ingevolge inbreuken op de artikelen 5 § 1 en 6 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;
- de aansprakelijkheid ingevolge activiteiten uitgeoefend door de agent wanneer zijn inschrijving werd opgeschort of doorgehaald door de FSMA;
- de aansprakelijkheid voortvloeiend uit een inbreuk op artikel VII, 181 § 1, 4° van het Wetboek van Economisch Recht dat de bemiddelaars in hypothecair krediet verbiedt te bemiddelen voor contracten met niet toegelaten kredietgevers;
- de aansprakelijkheid voortvloeiend uit een inbreuk op de artikel VII, 186 § 1, 4° en VII, 186 § 1, 4 ° van het Wetboek van Economisch Recht dat de bemiddelaars in consumentenkrediet verbiedt te bemiddelen voor contracten met niet toegelaten kredietgevers;
- de aansprakelijkheid ingevolge het gebruik van bedrieglijke middelen of voorkennis;
- de aansprakelijkheid ingevolge daden van beschikking uitgeoefend zonder uitdrukkelijke volmacht over de fondsen van de cliënt;
- de aansprakelijkheid ingevolge de niet-naleving door de agent van de boekhoudkundige en administratieve procedures waartoe hij zich schriftelijk heeft verbonden met de kredietinstelling in naam waarvan hij handelt;
- de aansprakelijkheid ingevolge inbreuken op artikel 505 van het Strafwetboek, dat de witwaspraktijken en de praktijken tot terrorismefinanciering, zoals gedefinieerd in artikel 5 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de terrorismefinanciering, bestraft, alsmede de financiële of fiscale gevolgen van dergelijke praktijken als ze toerekenbaar zijn aan een verzekerde in zijn hoedanigheid van dader, mededader of medeplichtige;
- elk geschil inzake het gebrek aan rendement uit een geadviseerd bankproduct, voor zover de agent in bankdiensten vrijwillig gebruik heeft gemaakt van een leugenachtige publicatie of persoonlijk schriftelijk valse beloften heeft ontworpen;
- het commercialiseren aan niet-professionele cliënten van de financiële producten omschreven in het (door artikel 1 van het Koninklijk Besluit van 24 april 2014 goedgekeurde) Reglement van de Autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende het commercialiseringsverbod van bovenvernoemde financiële producten;
- de aansprakelijkheid ingevolge oneerlijke, misleidende, agressieve praktijken en publiciteit verboden door de bepalingen van Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht “Marktpraktijken en consumentenbescherming”, alsmede het niet toegelaten gezamenlijk aanbod van producten of diensten.

De waarborg blijft niettemin verworven aan de verzekeringnemer wanneer de daad gepleegd werd door een verzekerde die niet de hoedanigheid heeft van bedrijfsleider, die hiervoor beschikt over volmachten van dagelijks beheer met betrekking tot alle activiteiten van het bedrijf.

Titel II : VERZEKERING VAN DE BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID UITBATING

Artikel 6 : VOORWERP VAN DE WAARBORG

Huidig contract dekt, op voorwaarde dat de waarborg burgerrechtelijke aansprakelijkheid uitbating onderschreven werd, de buitencontractuele aansprakelijkheid voortvloeiend uit een fout, die niet het voorwerp uitmaakt van de waarborg beroepsaansprakelijkheid zoals beschreven in titel één hiervoor, gepleegd tijdens de uitoefening van de beroepsactiviteiten van agent in bankdiensten of van kredietbemiddelaar, door de verzekeringnemer, zijn aangestelden, de meewerkende echtgenoot of, indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, zijn organen en actieve vennoten, en die een extra-contractuele schade veroorzaakt.

De waarborg strekt zich eveneens uit tot de aansprakelijkheid van de verzekeringnemer voor schade veroorzaakt door leden van zijn personeel die hij ter beschikking stelt van andere werkgevers tijdens activiteiten van dezelfde aard als die van de verzekerde onderneming.

Ze is eveneens verworven voor het gebeurlijk verhaal uitgeoefend door de verzekeraar Arbeidsongevallen van een derde die onder zijn gezag werkend personeel ter beschikking van de verzekeringnemer heeft gesteld.

De waarborg strekt zich ook uit tot de schade waarvan vergoeding kan bekomen worden om reden van burenhinder (artikel 544 van het Burgerlijk Wetboek) door het feit van de uitbatingszetel dienend tot de uitoefening van de verzekerde beroepsactiviteit.

De waarborg omvat bovendien de schade aan derden veroorzaakt :

- door de organisatie, in het kader van de beroepsactiviteiten van agent in bankdiensten, van evenementen van culturele, commerciële of publicitaire aard binnen of buiten de onderneming, met inbegrip van de voorbereidende werkzaamheden van deze evenementen;
- door georganiseerde en toegelaten bezoeken aan de onderneming;
- door de bereiding en verdeling, ten kosteloze titel, in het kader van de beroepsactiviteiten van agent in bankdiensten, van maaltijden en drank aan derden;
- door de roerende goederen dienende tot de uitbating van de verzekerde onderneming, zelfs wanneer ze gratis en occasioneel ter beschikking van andere personen worden gesteld;
- door de onroerende goederen dienende tot de uitbating van de verzekerde onderneming, met inbegrip van de reclameborden en lichtpanelen;
- naar aanleiding van onderhoudswerken, van schoonmaak en van herstellingswerken aan de roerende en onroerende goederen die dienen tot de uitbating van de verzekerde onderneming, met inbegrip van voetpaden en binnenplaatsen.

Artikel 7 : VERZEKERDE SCHADE

Cobelias waarborgt :

- de lichamelijke en materiële schade;
- de immateriële schade die het gevolg is van een gewaarborgde lichamelijke of materiële schade.

Artikel 8 : GEWAARBORGDE BEDRAGEN, VRIJSTELLING EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID

§ 1 Cobelias verleent zijn waarborg per schadegeval en per verzekeringsjaar tot beloop van volgende :

- 2.500.000 €,
- 750.000 € voor de schade door brand, vuur, ontploffing, rook, water, burenhinder en milieuaantasting alsmede voor de immateriële schade.

De vrijstelling ten laste van de verzekerden voor elk schadegeval, behalve voor de lichamelijke schade, bedraagt 185 €.

§ 2 Cobelias waarborgt de schade voorgevallen in de landen van de Europese Economische Ruimte in het kader van de beroepsactiviteiten van verzekeringstussenpersoon en kredietbemiddeling uitgeoefend vanuit een in België gelegen uitbatingszetel.

Artikel 9 : UITSLUITINGEN

Onverminderd de bepalingen van de artikelen 11 en 12, is van de waarborg uitgesloten :

- de schade veroorzaakt door brand, vuur, rook, ontploffing of water, die normaal gedekt kan worden door de waarborgen 'Verhaal van derden' of 'Huurdersaansprakelijkheid' van een brandpolis;
- de objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing zoals bepaald in artikel 8 van de wet van 30 juli 1979;
- de schade die een milieuaantasting uitmaakt, indien deze niet het gevolg is van een ongeval en indien deze schade te wijten is aan een schending -geduld door de verzekeringnemer en zijn bestuurders- van de reglementering omtrent de milieubescherming;
- de schade aan toevertrouwde voorwerpen, hetzij deze die het voorwerp uitmaken van een dienst of deze toevertrouwd te welken andere titel ook;
- de aansprakelijkheid voortvloeiend uit de beroepsactiviteiten van verzekerden uitgeoefend vanuit een niet in België gelegen uitbatingszetel;
- de schade die normaal gedekt is door de verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheidsverzekering voor motorrijtuigen;
- de schade veroorzaakt door middel van een lucht-, zee- of riviervaartuig of door elk drijvend tuig;
- de schade veroorzaakt in staat van dronkenschap, alcoholintoxicatie, geestesstoornis of onder invloed van verdovende middelen of naar aanleiding van weddenschappen of uitdagingen, tenzij de verzekerde het bewijs levert dat er geen enkel oorzakelijk verband bestaat tussen deze omstandigheden en het schadegeval;
- de gerechtelijke, transactionele of administratieve boetes, alsook de gerechtskosten van strafvervolgingen;
- de schade veroorzaakt door het gebruik, het bezit of het manipuleren van explosieven, munitie of oorlogstuigen;
- de schade veroorzaakt door oorlog of volksopstanden, oproer, stakingen, lock-out, burgerlijke of politieke onlusten, tenzij de verzekerde het bewijs levert dat er geen oorzakelijk verband bestaat tussen de schade en deze gebeurtenissen;
- de immateriële niet-gevolgschade.

Titel III : GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

Hoofdstuk 1 : Waarborg

Artikel 10 : OMVANG VAN DE WAARBORG

§ 1 Dekking in de tijd

De verzekeringswaarborg heeft enkel betrekking op de vorderingen tot vergoeding schriftelijk ingesteld tegen de verzekerden of tegen Cobelias tijdens de duur van de overeenkomst voor schade voorgevallen tijdens dezelfde duur.

Worden eveneens in aanmerking genomen, op voorwaarde dat ze schriftelijk worden ingesteld tegen de verzekerden of tegen Cobelias binnen een termijn van zesendertig maanden te rekenen van het einde van de overeenkomst, de vorderingen tot vergoeding die betrekking hebben op :

- schade die zich tijdens de duur van deze overeenkomst heeft voorgedaan indien bij het einde van de overeenkomst het risico niet door een andere verzekeraar is gedekt;
- daden of feiten die aanleiding kunnen geven tot schade, die tijdens de duur van deze overeenkomst zijn voorgevallen en aan Cobelias zijn aangegeven.

Indien het contract een einde heeft genomen als gevolg van de stopzetting van de activiteiten van de verzekerde, zullen eveneens gewaarborgd zijn, op voorwaarde dat de verzekerde de aanvraag hiertoe indient ten laatste drie maanden na het einde van zijn contract, de vorderingen ingesteld hetzij binnen de vijf jaar, hetzij binnen de tien jaar na het einde van het contract en die betrekking hebben op een schade voorgevallen

tijdens dezelfde periode, voor zover deze schade het gevolg is van een aansprakelijkheidsverwekkend feit gepleegd tijdens de duur van het contract.

Deze uitbreiding wordt toegestaan mits inning van een bijkomende premie vastgesteld overeenkomstig het tarief in voege op het ogenblik van de aanvraag.

§ 2 Reddingskosten, interesten en kosten

De kosten die voortvloeien uit de dringende en redelijke maatregelen die de verzekerde uit eigen beweging heeft genomen om bij nakend gevaar een schadegeval te voorkomen of, zodra het schadegeval ontstaat, de gevolgen ervan te voorkomen of te beperken, worden, mits zij met de zorg van een goede huisvader zijn gemaakt, door Cobelias gedragen, zelfs boven de verzekerde som.

Anderzijds betaalt Cobelias, zelfs boven de dekkingsgrenzen, de interest op de in hoofdsom verschuldigde schadevergoeding, alsook de kosten betreffende burgerlijke rechtsvorderingen, evenals de honoraria en kosten van advocaten en deskundigen die door hem of met zijn toestemming zijn gemaakt, voor zover die kosten niet onredelijk zijn.

Overeenkomstig de artikels 4 § 1 en 6 van het Koninklijk Besluit van 24 december 1992 tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst, zijn, boven het verzekerde totaalbedrag, de reddingskosten enerzijds en de interesten en kosten anderzijds evenwel beperkt tot :

- 495.787,05 € wanneer het verzekerde totaalbedrag lager is dan of gelijk is aan 2.478.935,25 €;
- 495.787,05 € plus 20 % van het verzekerde totaalbedrag wanneer dit tussen 2.478.935,25 € en 5.000.000 € ligt.

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

§ 3 Rechthebbenden

Het voordeel van het contract wordt overgedragen op de erfgenamen en de rechthebbenden van de verzekerden.

Artikel 11 : UITSLUITINGEN

Wordt van de waarborg uitgesloten de aansprakelijkheid als gevolg van :

- a) inbreuken op het strafwetboek;
- b) de opzettelijke daad, de verduistering toe te schrijven aan wie dan ook van de verzekerden, voor zover - indien het om een aangestelde gaat - deze de immunitet voorzien in artikel 18, lid 1 en 2, van de wet van 3 juli 1978 betreffende de arbeidsovereenkomsten, overschrijdt;
- c) contractuele verbintenissen waarbij aan de verzekerde een aansprakelijkheid wordt opgelegd die de perken van de gemeenrechtelijke aansprakelijkheid overtreft;
- d) het financiële beheer van de onderneming en, in het kader hiervan, de belegging van fondsen en waarden.

De waarborg blijft niettemin verworven aan de verzekeringnemer wanneer de daad gepleegd werd door een verzekerde die niet de hoedanigheid heeft van bedrijfsleider die hiervoor beschikt over volmachten van dagelijks beheer met betrekking tot alle activiteiten van het bedrijf.

In geval van verduistering is de dekking niettemin nooit verworven voor wat betreft het voorwerp zelf van de verduistering, zoals bijvoorbeeld de verduisterde fondsen. De gevolgschade voortvloeiende uit verduistering is nochtans wel gedekt.

Onder verduistering verstaat men elke diefstal, bedrog, misbruik van vertrouwen, oplichting of poging tot oplichting en bedrog.

Artikel 12 : GRONDEN VAN VERVAL

De verzekerde verliest het recht op waarborg indien zijn aansprakelijkheid het gevolg is van :

- a) een verzuim inzake de voorzichtigheidsnormen, wetten, regels of gebruiken eigen aan de verzekerde activiteit in zodanige mate dat de schadelijke gevolgen van dit verzuim - naar het oordeel van elke normaal ter zake bevoegde persoon - bijna onvermijdelijk waren;
- b) herhalingen, door gebrek aan voorzorgen, van een gelijksoortig verzuim;
- c) het kennelijk misbruik van de zwakheid of de onwetendheid van de klant;
- d) het feit aan een cliënt een financieel product aanbevolen te hebben zonder de vereiste informatie, overeenkomstig artikel 27 § 4 van de wet van 2 augustus 2002, betreffende de kennis en ervaring van deze cliënt met betrekking tot de geplande financiële transactie, noch over zijn financiële situatie en over zijn spaar- of beleggingsdoeleinden ontvangen te hebben;
- e) de aanvaarding en de uitvoering van een opdracht of een dienst terwijl het duidelijk is dat de verzekerde zich bewust moest zijn van het feit dat hij niet over de nodige kwalificatie, noch over de geschikte materiële en menselijke middelen beschikte voor de uitvoering - overeenkomstig zijn professionele verplichtingen - van deze opdracht of deze dienst.

De waarborg blijft niettemin verworven aan de verzekeringnemer wanneer de daad gepleegd werd door een verzekerde die niet de hoedanigheid heeft van bedrijfsleider, die hiervoor beschikt over volmachten van dagelijks beheer met betrekking tot alle activiteiten van het bedrijf.

Artikel 13 : TEGENSTELBAARHEID VAN DE EXCEPTIES, NIETIGHEDEN EN GRONDEN VAN VERVAL

Excepties, nietigheden en verval die de verzekeringnemer kunnen treffen, kunnen ingeroepen worden tegen de aangestelden, de meewerkende echtgenoot, organen en vennoten, als ze niet de hoedanigheid van derde hebben, daar zij bij schadegeval dezelfde verplichtingen hebben als de verzekeringnemer.

Artikel 14 : VERHAAL VAN COBELIAS

§ 1 Wanneer Cobelias gehouden is tegenover de benadeelden, heeft hij, onafgezien van elke andere vordering die hij zou hebben, een recht van verhaal in de gevallen bepaald in § 3 hierna.

Het verhaal heeft betrekking op de vergoedingen die Cobelias moet betalen in hoofdsom evenals op de gerechtskosten, interesten en andere kosten. Het mag uitgeoefend worden tegen de verzekeringnemer en in voorkomend geval tegen de verzekerde tot beloop van hun persoonlijk aandeel in de aansprakelijkheid.

§ 2 Cobelias kan dit recht van verhaal uitoefenen voor zover hij de verzekeringnemer of, in voorkomend geval, de andere verzekerde dan de verzekeringnemer in kennis stelt van zijn voornemen om zijn verhaal uit te oefenen, zodra hij kennis heeft van de feiten die deze beslissing rechtvaardigen.

§ 3 Cobelias heeft een recht van verhaal op de verzekeringnemer of, in voorkomend geval, op de andere verzekerde dan de verzekeringnemer:

- a) bij schorsing van de waarborg van het contract wegens niet-betaling van de premie;
- b) bij het opzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens bij de beschrijving van het risico zowel bij het afsluiten als in de loop van de overeenkomst;
- c) bij het niet opzettelijk verzwijgen of onjuist meedelen van gegevens bij de beschrijving van het risico zowel bij het afsluiten als in de loop van de overeenkomst, wanneer deze kunnen verweten worden aan de verzekeringnemer. Het verhaal kan in dit geval slechts worden uitgeoefend indien Cobelias het bewijs levert dat hij in geen enkel geval het risico zou hebben verzekerd, of indien hij het zou hebben verzekerd, slechts in verhouding tussen de betaalde premie en deze die de verzekeringnemer zou moeten hebben betaald, indien hij een regelmatige verklaring had gedaan;
- d) in de gevallen bedoeld in de artikelen 5, 11, 12, 22 en 24.

Hoofdstuk 2 : Duur van het contract

Artikel 15 : INWERKINGTREDING EN OPZEGGING

Het contract treedt in werking na betaling van de premies bedoeld bij artikel 17 alsook van de betreffende belastingen en kosten.

Het wordt afgesloten voor een eerste periode van één jaar, behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere voorwaarden, en wordt vervolgens stilzwijgend verlengd voor opeenvolgende periodes van één jaar, tenzij één van de partijen het minstens drie maanden voor de jaarlijkse vervaldag opzegt.

De opzegging van de polis gebeurt per aangetekende brief, bij deurwaardersexploot of door afgifte van de opzeggingsbrief tegen ontvangstbewijs.

Artikel 16 : BIJZONDERE GEVALLEN VAN OPZEGGING

§ 1 Het contract kan worden beëindigd:

- a) bij faillissement van de verzekeringnemer.
De opzegging van het contract door Cobelias mag slechts gebeuren ten vroegste drie maanden na de faillissementsverklaring.
In geval van opzegging door de curator van het faillissement, mag deze dit enkel doen binnen drie maanden na de faillissementsverklaring;
- b) in geval van gerechtelijk akkoord door boedelafstand of gerechtelijke vereffening.
De vereffenaar en Cobelias kunnen in onderling akkoord een einde stellen aan het contract;
- c) bij overlijden van de verzekeringnemer.
Aangezien de overeenkomst uit hoofde van de persoon van de verzekeringnemer is gesloten, neemt ze van rechtswege een einde door zijn overlijden.

§ 2 Cobelias heeft het recht de polis op te zeggen binnen de wettelijke termijnen :

- a) bij gebrek aan betaling van de premie;
- b) na elke schadegevalaangifte, maar uiterlijk -behalve in geval van fraude- dertig dagen na betaling van de vergoeding of de weigering tot tussenkomst.

In deze gevallen wordt de opzegging van de polis pas van kracht na het verstrijken van een termijn van minstens een maand te rekenen vanaf de dag volgend op de betekening of volgend op de datum van het ontvangstbewijs of, ingeval van een aangetekende brief, te rekenen vanaf de dag die volgt op zijn afgifte.

Binnen een termijn van vijftien dagen te rekenen vanaf de inwerkingtreding van de opzegging, verzorgt Cobelias aan de verzekeringnemer terugbetaling van de op datum van inwerkingtreding van de opzegging niet verlopen prorata van de forfaitaire premie.

Hoofdstuk 3 : Premies

Artikel 17 : FORFAITAIRE PREMIE

§ 1 De verzekeringnemer betaalt een anticipatieve forfaitaire premie berekend in functie van het aantal in de onderneming tewerkgestelde personen.

Onder tewerkgestelde persoon wordt verstaan:

- het ondernemingshoofd;
- de aangestelden;
- de organen en werkende vennoten;
- de meewerkende echtgenoot.

Het aantal tewerkgestelde personen bestaat uit het totaal gepresteerd arbeidsvolume teruggebracht tot voltijdse equivalenten werkzaam als verzekeringstussenpersoon of als bemiddelaar in consumentenkrediet of in hypothecair krediet.

Het aantal voltijdse equivalenten wordt bekomen door het totaal gepresteerd arbeidsvolume te delen door de maat van één voltijds equivalent.

§ 2 De verzekeringnemer verbindt zich ertoe het aantal tewerkgestelde personen van het afgelopen jaar ten laatste op 30 juni, volgend op het einde van dit jaar, door middel van een speciaal hiertoe door Cobelias verstrekt formulier aan te geven.

In voorkomend geval zal de premie verschuldigd voor het dienstjaar volgend op de aangifte worden aangepast in functie van het aantal aangegeven personen.

§ 3 Cobelias mag de premie aanpassen overeenkomstig de indexering van de verzekerde bedragen waarvan sprake in artikel 3 hiervoor.

Artikel 18 : BETALING

De forfaitaire premies, de taksen en de kosten zijn haalbaar.

De herinneringskosten bedragen minstens 12 € en zijn ten laste van de verzekeringnemer.

Artikel 19 : GEBREK AAN BETALING VAN DE PREMIE OF AAN VERKLARING TOT REGULARISATIE

Bij gebrek aan betaling van de forfaitaire premie evenals van de desbetreffende taksen en kosten, na aangetekende ingebrekestelling door Cobelias, die aan de verzekerde een termijn van vijftien dagen verleent om hem toe te laten zijn contractuele verplichtingen na te komen, zal de waarborg worden geschorst na het verstrijken van de termijn van vijftien dagen te rekenen vanaf de dag volgend op de afgifte van deze aangetekende herinneringsbrief.

De waarborg zal opnieuw van kracht worden de dag volgend op de totale betaling van hoofdsom, taksen en kosten. De premies die zijn vervallen gedurende de schorsingsperiode van de waarborg blijven verschuldigd aan Cobelias.

Bij gebrek aan verklaring, binnen de termijn bedoeld in artikel 17 § 2, van het aantal tewerkgestelde personen, zullen de premies van het daaropvolgende jaar van rechtswege worden verhoogd met 50 % ten opzichte van de laatst gevorderde premies.

Hoofdstuk 4 : Schadegevallen

Artikel 20 : SCHADEGEVALAANGIFTE

Van zodra hij kennis zal hebben van een ernstig dreigen met een vordering tegen hem, zal de verzekeringnemer ervoor zorgen Cobelias hierover in te lichten in het wederzijds belang van de partijen.

Zodra hij voor een vordering schriftelijk in gebreke gesteld wordt, moet hij hiervan schriftelijk bericht geven aan Cobelias binnen een termijn van vijftien dagen.

Artikel 21 : MEDEDELING VAN STUKKEN EN VERSCHIJNING IN RECHTE

De verzekeringnemer verbindt zich ertoe dadelijk alle nuttige inlichtingen en stukken omtrent het schadegeval aan Cobelias te verschaffen.

Hij verplicht zich ertoe iedere dagvaarding en alle gerechtelijke en buitengerechtelijke akten met betrekking tot een schadegeval, uiterlijk binnen acht dagen te rekenen van hun betekening, feestdagen niet inbegrepen, aan Cobelias over te maken.

De verzekeringnemer moet op de terechtzittingen verschijnen, als hij daartoe door de rechtbank wordt gevorderd.

Artikel 22 : TEKORTKOMING DOOR DE VERZEKERINGNEMER AAN ZIJN VERPLICHTINGEN

Indien de verzekeringnemer de verplichtingen bepaald in de artikelen 20, alinea 2, en 21 niet vervult en Cobelias hierdoor schade lijdt, heeft deze laatste het recht een vermindering van zijn verplichtingen te bedingen in verhouding met de geleden schade, tenzij de verzekeringnemer een verrechtvaardiging voor de tekortkoming aan zijn verplichting kan aantonen.

Cobelias kan zijn waarborg weigeren indien de verzekeringnemer met bedrieglijk opzet de hiervoor vermelde verplichtingen niet heeft nageleefd.

Artikel 23 : LEIDING VAN HET GESCHIL

Bij gewaarborgd schadegeval behoudt Cobelias zich het recht voor het geschil te leiden overeenkomstig artikel 143 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen van de wet van 25 juni 1992 en meer bepaald met de schadelijders of hun rechthebbenden in naam en voor rekening van de verzekeringnemer te onderhandelen en, in geval van rechtsgeding, de leiding ervan te nemen in de mate waarin de burgerrechtelijke belangen in het spel zijn.

Cobelias zal de geschillen met de grootste discretie regelen, zo mogelijk, door een akkoord met de schadelijders.

Artikel 24 : ERKENNING VAN AANSPRAKELIJKHEID EN NIET TOEGELATEN BETALING

Elke erkenning van aansprakelijkheid, elke dading, schadebegroting, betaling of belofte van betaling vanwege de verzekerden, zonder schriftelijke toestemming van Cobelias, is niet tegenstelbaar aan Cobelias die tegen hen een verhaal kan uitoefenen in verhouding met de door hem geleden schade.

De eenvoudige erkenning van de zakelijke toedracht van de feiten brengt evenwel geen verval van waarborg mee. Zij is echter niet tegenstelbaar aan Cobelias die zich het recht voorbehoudt het bewijs te eisen van de daden, feiten of verzuimen die van aard zijn om de verzekerden aansprakelijk te stellen.

Artikel 25 : INDEPLAATSSTELLING

Cobelias treedt, tot beloop van het geheel van de betaalde vergoeding, in de rechten en vorderingen die de verzekerde heeft tegen de aansprakelijke derden.

De indeplaatsstelling mag de begunstigde die slechts gedeeltelijk werd vergoed geen schade toebrengen. In dat geval kan hij zijn rechten, voor wat hem nog verschuldigd is, bij voorrang uitoefenen vóór de verzekeraar.

Hoofdstuk 5 : Domiciliëring

Artikel 26 : KEUZE VAN WOONPLAATS

Voor de uitvoering van dit contract kiezen de verzekeringsondernemingen die leden zijn van het consortium Cobelias, hun woonplaats op de maatschappelijke zetel van Sobegas.

De berichten bestemd voor de verzekeringnemer worden geldig gericht aan het adres dat deze in het contract heeft opgegeven of naderhand aan de maatschappelijke zetel van Sobegas zou hebben betekend.

Hoofdstuk 6 : Medeverzekering

Artikel 27 : SAMENSTELLING VAN DE MEDEVERZEKERING

De verzekeringsondernemingen die deel uitmaken van Cobelias worden vermeld in de bijzondere voorwaarden. Cobelias duidt in deze voorwaarden ook de leidende verzekeraar aan die deze functie overdraagt aan Sobegas. Iedere wijziging in de samenstelling van de medeverzekering of iedere wijziging van de leidende verzekeraar wordt aan de verzekeringnemer bij gewone brief gemeld.

Ieder van de verzekeringsondernemingen wordt geacht te contracteren tot beloop van haar aandeel, zonder enige hoofdelijkheid met de andere.

Artikel 28 : MANDAAT AD LITEM

Zonder dat er evenwel hoofdelijkheid of verbintenis in solidum is, worden de rechtsvorderingen en de voor een scheidsgerecht gebrachte vorderingen ingediend door of tegen Sobegas.

Hoofdstuk 7 : Varia

Artikel 29 : TOEPASSELIJK RECHT EN CONTROLE

Het contract wordt beheerst door het Belgische recht. Ieder probleem met betrekking tot het contract kan door de verzekeringnemer worden voorgelegd aan Cobelias. Indien de verzekeringnemer meent dat hij niet de gepaste oplossing heeft verkregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 – 1000 Brussel, zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid om een tussenkomst in rechte te vragen.

Artikel 30 : MEDEDELING AAN DE FSMA

Wanneer het contract een einde neemt, is Sobegas ertoe gehouden de FSMA ervan in kennis te brengen.

INHOUDSOPGAVE

	DEFINITIES	1
TITEL I :	VERZEKERING VAN DE BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID	3
ARTIKEL 1 :	VOORWERP VAN DE WAARBORG EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID	3
ARTIKEL 2 :	UITBREIDING VAN DE WAARBORG	3
ARTIKEL 3 :	VERZEKERDE BEDRAGEN EN VRIJSTELLING	3
ARTIKEL 4 :	NIET-VERZEKERING	4
ARTIKEL 5 :	UITSLUITINGEN	4
TITEL II :	VERZEKERING VAN DE BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID UITBATING	5
ARTIKEL 6 :	VOORWERP VAN DE WAARBORG	5
ARTIKEL 7 :	VERZEKERDE SCHADE	5
ARTIKEL 8 :	GEWAARBORGDE BEDRAGEN, VRIJSTELLING EN TERRITORIALE UITGESTREKTHEID	5
ARTIKEL 9 :	UITSLUITINGEN	6
TITEL III :	GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN	6
HOOFDSTUK 1 :	WAARBORG	6
ARTIKEL 10 :	OMVANG VAN DE WAARBORG	6
ARTIKEL 11 :	UITSLUITINGEN	7
ARTIKEL 12 :	GRONDEN VAN VERVAL	8
ARTIKEL 13 :	TEGENSTELBAARHEID VAN DE EXCEPTIES, NIETIGHEDEN EN GRONDEN VAN VERVAL	8
ARTIKEL 14 :	VERHAAL VAN COBELIAS	8
HOOFDSTUK 2 :	DUUR VAN HET CONTRACT	9
ARTIKEL 15 :	INWERKINGTREDING EN OPZEGGING	9
ARTIKEL 16 :	BIJZONDERE GEVALLEN VAN OPZEGGING	9
HOOFDSTUK 3 :	PREMIES	9
ARTIKEL 17 :	FORFAITAIRE PREMIE	9
ARTIKEL 18 :	BETALING	10
ARTIKEL 19 :	GEBREK AAN BETALING VAN DE PREMIE OF AAN VERKLARING TOT REGULARISATIE	10
HOOFDSTUK 4 :	SCHADEGEVALLEN	10
ARTIKEL 20 :	SCHADEGEVALAANGIFTE	10
ARTIKEL 21 :	MEDEDELING VAN STUKKEN EN VERSCHIJNING IN RECHTE	10
ARTIKEL 22 :	TEKORTKOMING DOOR DE VERZEKERINGNEMER AAN ZIJN VERPLICHTINGEN	11
ARTIKEL 23 :	LEIDING VAN HET GESCHIL	11
ARTIKEL 24 :	ERKENNING VAN AANSPRAKELIJKHEID EN NIET TOEGELATEN BETALING	11
ARTIKEL 25 :	INDEPLAATSSTELLING	11
HOOFDSTUK 5 :	DOMICILIËRING	11
ARTIKEL 26 :	KEUZE VAN WOONPLAATS	11
HOOFDSTUK 6 :	MEDEVERZEKERING	11
ARTIKEL 27 :	SAMENSTELLING VAN DE MEDEVERZEKERING	11
ARTIKEL 28 :	MANDAAT AD LITEM	12
HOOFDSTUK 7 :	VARIA	12
ARTIKEL 29 :	TOEPASSELIJK RECHT EN CONTROLE	12
ARTIKEL 30 :	MEDEDELING AAN DE FSMA	12