

Evenredigheid – overdraagbaarheid

## 1 SCHADEVERGOEDING

**Schade is de uitkomst van de vergelijking tussen twee toestanden: enerzijds de huidige toestand van de benadeelde en anderzijds de hypothetische toestand waarin hij zich zou bevinden mocht het schadegeval zich niet hebben voorgedaan.**

### 1.1 Evenredigheidsregel

#### 1.1.1 Algemene regel

"de verzekerde draagt zijn evenredig deel in de schade (verminderd met de eventuele vrijstelling), als uit de schatting blijkt dat de waarde van de goederen of de aansprakelijkheid van de huurder of gebruiker ontoereikend verzekerd zijn".

$$V = \frac{S \times VW}{WV}$$

Motivatie evenredigheidsregel

#### 1.1.2 Uitzonderingen op de evenredigheidsregel

totale te verzekeren waarde kan berekend worden

Overdraagbaarheid.

Deze regel kan niet toegepast worden indien:

- één verzekerd bedrag
- afzonderlijke polissen

#### **Voorbeeld overdraagbaarheid:**

Rubriek	Verzekerde waarde	Premievoet	Te verzekeren waarde (vastgesteld bij schadegeval)
- gebouw	300.000	1,20 ‰	200.000
- materieel	100.000	1,50 ‰	150.000
- koopwaar	100.000	1,50 ‰	130.000

**1) Eerste regel.**

bepaalde rubrieken voor een te hoog bedrag en andere voor een te laag bedrag  
gebouw 100.000 teveel verzekerd  
materieel 50.000 te weinig verzekerd  
koopwaar 30.000 te weinig verzekerd

**2) Tweede regel.**

Men berekent de premie  
120 euro op gebouw  
75 euro op materieel  
45 euro op koopwaar

**3) Derde regel.**

Men berekent de gemiddelde premie  
1.20 gebouw  
1.50 materieel en koopwaar

**4) Vierde regel.**

verhouding tussen de gemiddelde premies  
1,20 / 1.50 is 80%

**5) Vijfde regel.**

overdraagbaar bedrag  
80% van 100.000 te veel verzekerd op gebouw is overdraagbaar

**6) Zesde regel.**

Men verdeelt het overdraagbaar bedrag over alle onderverzekerde rubrieken  
Gelukkig is dit voorbeeld zijn dan alle rubrieken aangevuld. Maar ook een rubriek waar geen schade is moet aangevuld worden.  
Kom je met de aanvulling op minstens 90% van het te verzekeren bedrag, dan blijf je weliswaar onderverzekerd, maar zonder toepassing van de evenredigheid.

Evenredigheidsregel van bedragen.  
verzekeringwet van 1874, artikel 21  
artikel 44 van de landwet.

uitzonderingen:

evaluatiesysteem

niet hoger dan 10%

aansprakelijkheid van een huurder van een gedeelte van het gebouw

waarborgen burgerrechterlijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst

diverse kosten als waarborguitbreiding

absoluut eerste risico

aangenomen waarde.