

# Van polis tot praktijk:

de beroepsaansprakelijkheid van de verzekeringstussenpersoon

Niemand krijgt graag te maken met een claim. Maar wat als het toch gebeurt in het kader van uw activiteiten als verzekeringstussenpersoon?

**MSIG EUROPE FINANCIAL LINES | 2 DECEMBER 2025**

# Inleiding

## Ellen Cornelissen

Head of Underwriting Financial Lines  
Belux

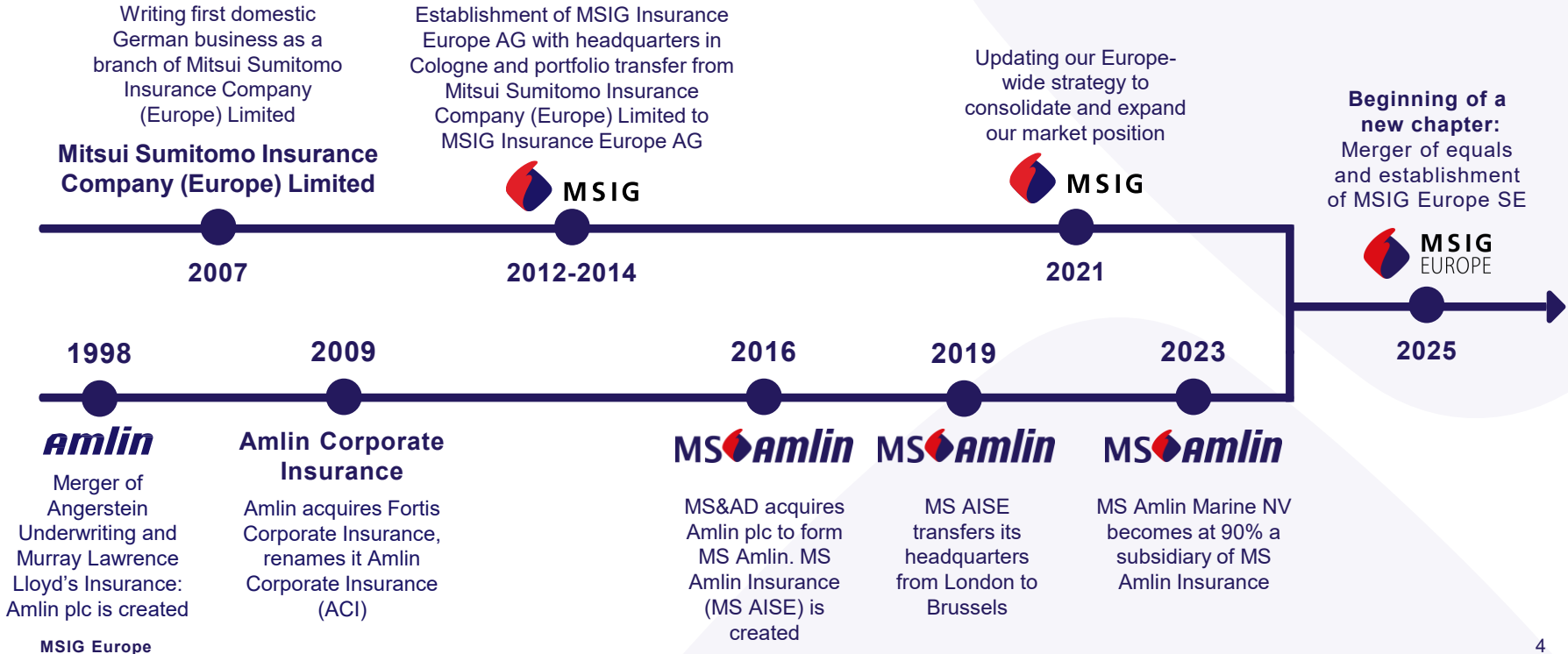


# Agenda

- 1** - Inleiding - MSIG Europe SE
- 2** - Verplichte waarborg beroepsaansprakelijkheid  
(her)verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen
- 3** - Polis en uitsluitingen
- 4** - Boek 6 NBW
- 5** - Claims MSIG Europe
- 6** - Analyse schadegevallen
- 7** - Concrete schadevoorbeelden
- 8** - Conclusie
- 9** - Q&A

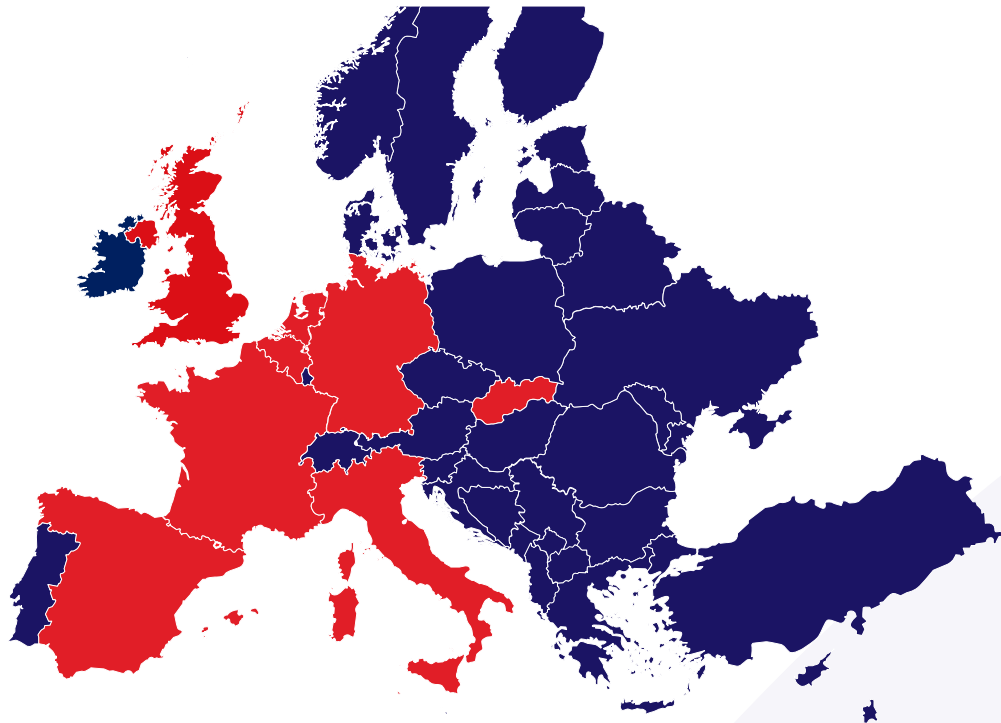
# 1. MSIG Europe SE - Our history

## Two stories, one way forward



# 1. MSIG Europe SE at a glance

Your strong partner at your side



Offices in  
**8**  
countries

Headquartered  
in Brussels

**1150**  
employees

**€ 2.039 Mio.**  
combined GWP  
in 2024

S&P Rating  
**A**  
with positive  
outlook

## 2. Verplichte waarborg beroepsaansprakelijkheid (her)verzekerings- en nevenverzekeringstussenpersonen

Bron: website FSMA

- Dekking bieden voor de beroepsaansprakelijkheid die voortvloeit uit de bemiddelingsactiviteiten van de tussenpersonen, hun werknemers en hun andere aangestelden, voor rechtspersonen, hun effectieve leiders en hun bestuurders
- Wettelijk verplichte minimumbedragen sinds 9 oktober 2024: 1.564.610 EUR per schadeclaim en 2.315.610 EUR per kalenderjaar. Indexatie om de 5 jaar. > is dit in verhouding tot de activiteiten?
- Het volledige grondgebied van de Europese Economische Ruimte dekken > is dit voldoende?
- De vrijstelling is niet langer wettelijk bepaald.
- Een duurtijd hebben die, behalve voor de eerste dekkingsperiode, niet korter is dan één jaar, en voorzien in een clause van jaarlijkse stilzwijgende verlenging, met de mogelijkheid tot opzegging mits naleving van een opzegtermijn van minimum drie maanden.
- Afgesloten worden bij een vergunde verzekeringsonderneming.
- Een bepaling bevatten die de verzekeringsonderneming verplicht om de FSMA ervan in kennis te stellen dat de burgerlijke beroepsaansprakelijkheid van de tussenpersoon niet langer is verzekerd.

# 3. Onze dekking en de belangrijkste uitsluitingen

## Waarborgen

- Beroepsaansprakelijkheid
- BA uitbating
- (Rechtsbijstand)

## Dekking in de tijd

- Claims made: zowel schade als schade-eis tijdens de dekking
- Posterioriteit van 36 maanden

## Belangrijkste uitsluitingen beroepsaansprakelijkheid

- Gekende feiten en omstandigheden.
- Opzettelijke daden, kennelijk grove schuld en vrijwillige schendingen van de wet.
- De gerechtelijke, fiscale, administratieve en disciplinaire boetes.
- Antitrust en oneerlijke mededinging.
- Informatievirussen of ongeoorloofde toegang tot een IT-systeem.
- Commerciële en economische sancties.
- Vorderingen volgens het recht van of voor een rechtbank van USA en Canada.
- Bestuurdersaansprakelijkheid
- Schade-eisen in verband met niet verzekerde activiteiten.
- Uw erelonen, loonkosten, onkosten en uitgaven.
- Wat wettelijk niet verzekeraar is.

## 4. Boek 6 NBW

Het is nog geen stormloop.



Bestuurders en werknemers zijn verzekerd dus zij kunnen een beroep doen op de polis.



De aansprakelijkheid van de verzekeringnemer voor bestuurders, aangestelden, hulppersonen is gedekt. Er is geen dekking voor de persoonlijke aansprakelijkheid van onderaannemers.



Zowel contractuele als buitencontractuele aansprakelijkheid.



Behoud artikel 18 van de Wet op de Arbeidsovereenkomsten.

# Claims MSIG Europe

## Liesbeth Duyvejonck

Manager Claims Liability



# Claims MSIG Europe

## Lauriane Deyaert

Claims Handler Liability



# 5. Claims MSIG Europe

## Introductie

- In beroepsaansprakelijkheid bestaan **geen standaardgevallen**
- Elk dossier wordt **in concreto beoordeeld**  
→ feiten, communicatie, documenten, omstandigheden
- Daarom: correcte aangifte, volledige documentatie en duidelijke communicatie zijn essentieel



# 5. Claims MSIG Europe

## Aangifte: wanneer?



### Wanneer aangifte doen

schriftelijk, onverwijld en ten laatste binnen de acht dagen



### Van

elke schade-eis ingediend tegen u als verzekerde

de ontvangst van een kennisgeving door ieder persoon van een voornemen om u als verzekerde aansprakelijk te stellen voor de gevolgen van enige niet-nakoming van uw verplichtingen als verzekeringstussenpersoon.

elke omstandigheid waarvan u als verzekerde kennis zou krijgen waaruit vervolgens een schadegeval zou kunnen voortvloeien.



### Sanctie bij laattijdige aangifte

Sanctie bij laattijdige aangifte: indien u als verzekerde een van deze verplichtingen niet nakomt en er daardoor een nadeel ontstaat voor de verzekeraar, kan de verzekeraar aanspraak maken op een vermindering van zijn prestatie ten belope van het door hem geleden nadeel.

# 5. Claims MSIG Europe

## Aangifte: hoe ?



Algemene regel: wees zo volledig mogelijk



Gedetailleerde omschrijving van de feiten en de mogelijke schade



Uw eigen standpunt met betrekking tot uw aansprakelijkheid



De ontvangen ingebrekestelling, schade-eis, dagvaarding of ander procedureel document



Alle relevante gevoerde communicatie met uw klant, de betrokken verzekeringsmaatschappij of andere betrokken partij



Alle andere relevante stukken zoals polisstukken, expertiserapporten, etc

# 5. Claims MSIG Europe

## Verloop na aangifte : wat doet de verzekeraar ?



### Dossier openen

De verzekeraar opent het dossier, vraagt desgevallend bijkomende informatie en/of stukken op en beoordeelt de dekking en de aansprakelijkheid. Indien nodig wordt beroep gedaan op juridische of technische experts.



### Contact met derde

In samenspraak met de verzekerde tussenpersoon en afhankelijk van de concrete omstandigheden neemt de verzekeraar rechtstreeks contact met de eisende derde



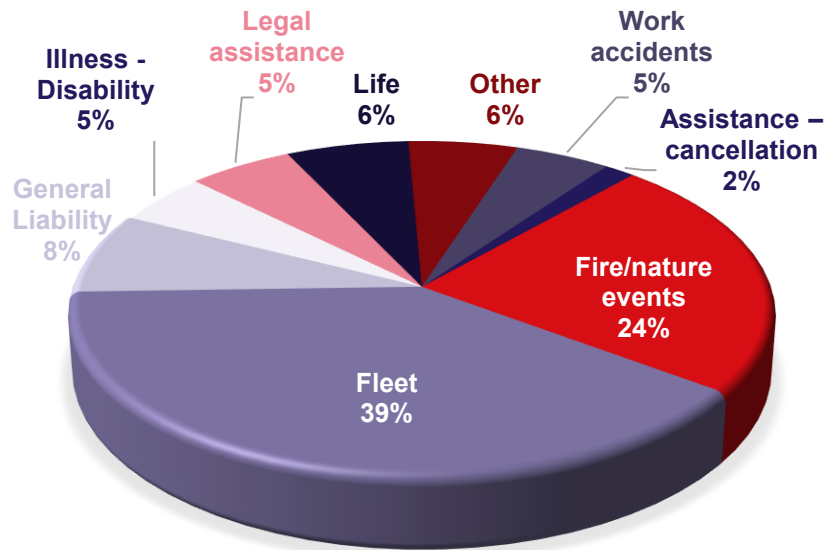
### Leiding van geding

Leiding van geding blijft bij BA-verzekeraar: het standpunt met betrekking tot de aansprakelijkheid wordt steeds in overleg met de verzekerde bepaald

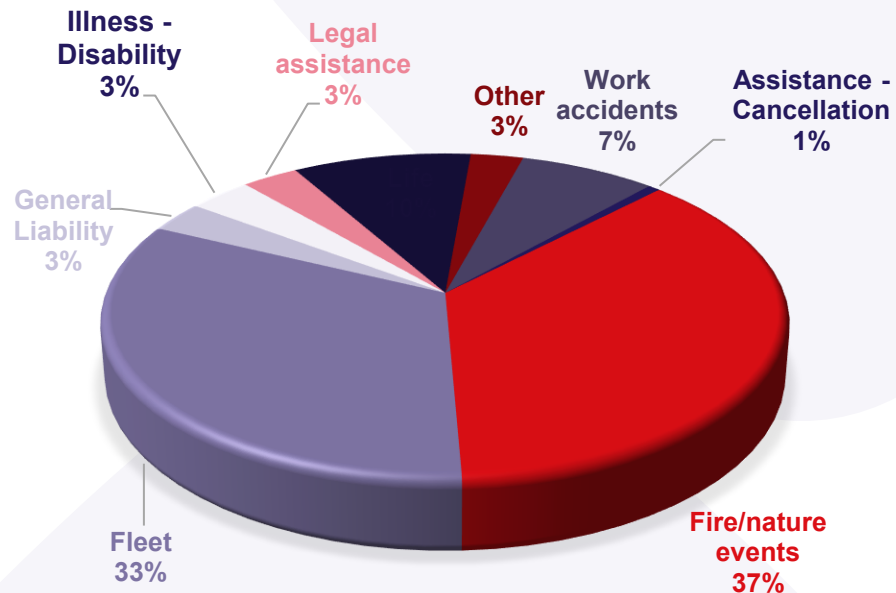
**Aandachtspunten :** Erkenning van feiten  $\neq$  erkenning van aansprakelijkheid  
schadebeperkingsplicht

# 6. Enkele inzichten uit onze data

## VERDELING PER TAK - FREQUENTIE

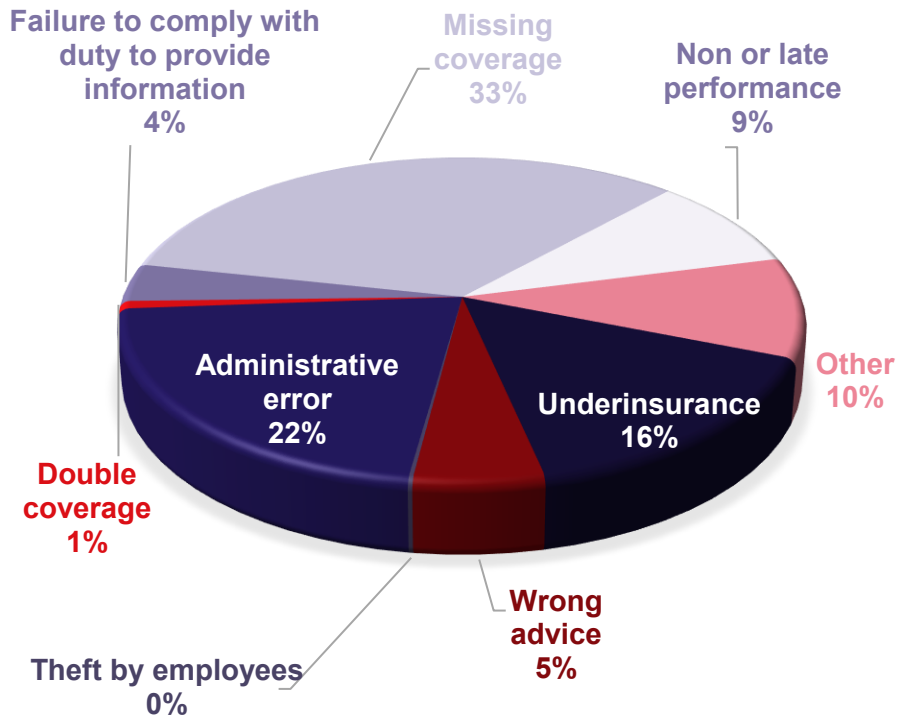


## VERDELING PER TAK - KOSTPRIJS

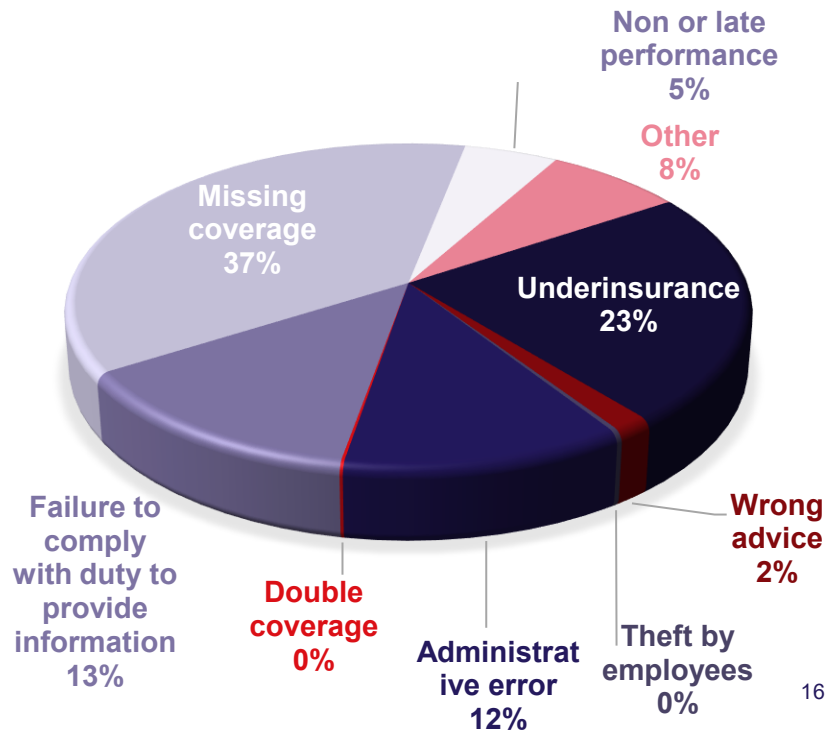


# 6. Enkele inzichten uit onze data

## PER SOORT FOUT – FREQUENTIE

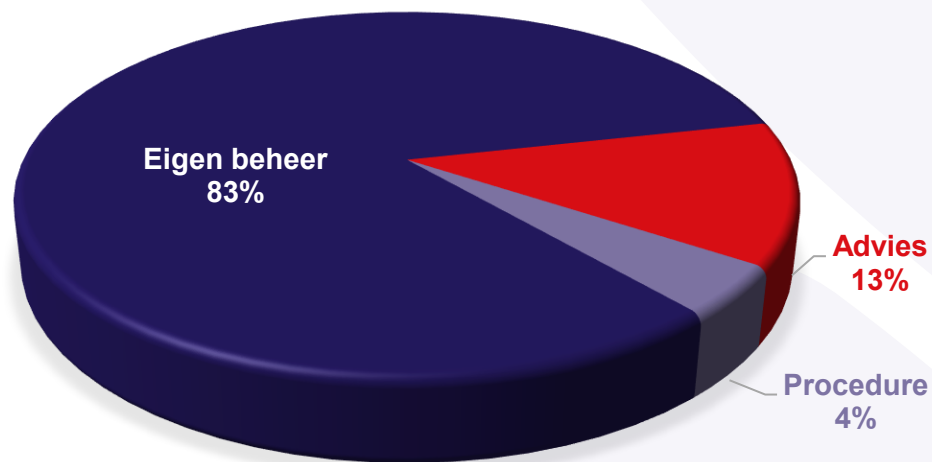


## PER SOORT FOUT - KOSTPRIJS



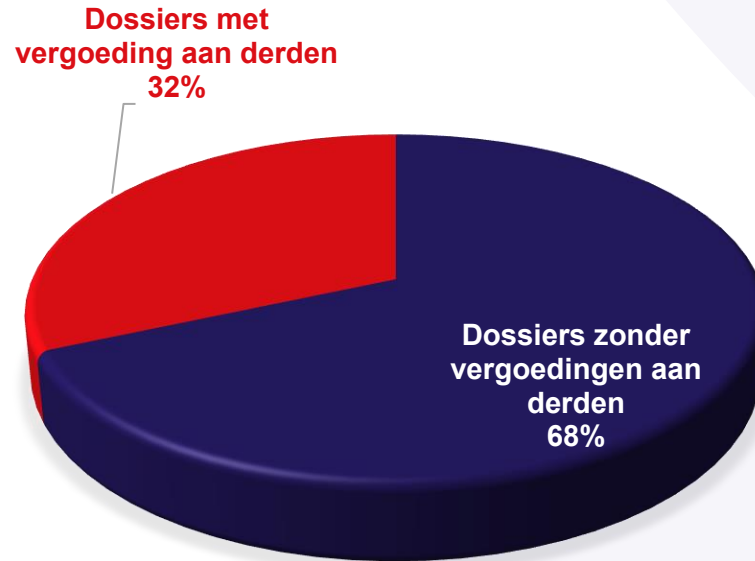
## 6. Enkele inzichten uit onze data

### PROCEDURES



## 6. Enkele inzichten uit onze data

### AFGESLOTEN DOSSIERS MET EN ZONDER VERGOEDINGEN AAN DERDEN



## 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk



Schadevoorbeelden gebaseerd op reële schadedossiers

Namen en omstandigheden geanonimiseerd of aangepast

Doel: inzichten delen, niet individuele dossiers bespreken

Focus op vaak voorkomende gevallen + concrete lessons learned

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 1 - Ontbreken van verzekerde activiteit – geen dekking

Aannemersbedrijf *BuildPro NV* actief in:

- Gyproc & schilderwerken
- Elektriciteit
- Dakwerken

Vraag aan verzekeringstussenpersoon: BA-uitbating afsluiten

In de polis opgenomen activiteiten: gyproc & schilderwerken, elektriciteit



**Schade tijdens dakwerken → geen dekking**

Dakwerken niet opgenomen als verzekerde activiteit



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 1 - Ontbreken van verzekerde activiteit – geen dekking

### Wettelijk kader

**Artikel 279§1 Wet van 4 april 2014**  
betreffende de verzekeringen :  
algemeen principe

De verzekeringstussenpersoon moet zich altijd op **loyale, billijke en professionele** wijzen inzetten voor de belangen

### Wettelijk kader

**Artikel 284§1 Wet van 4 april 2014**  
betreffende de verzekeringen :

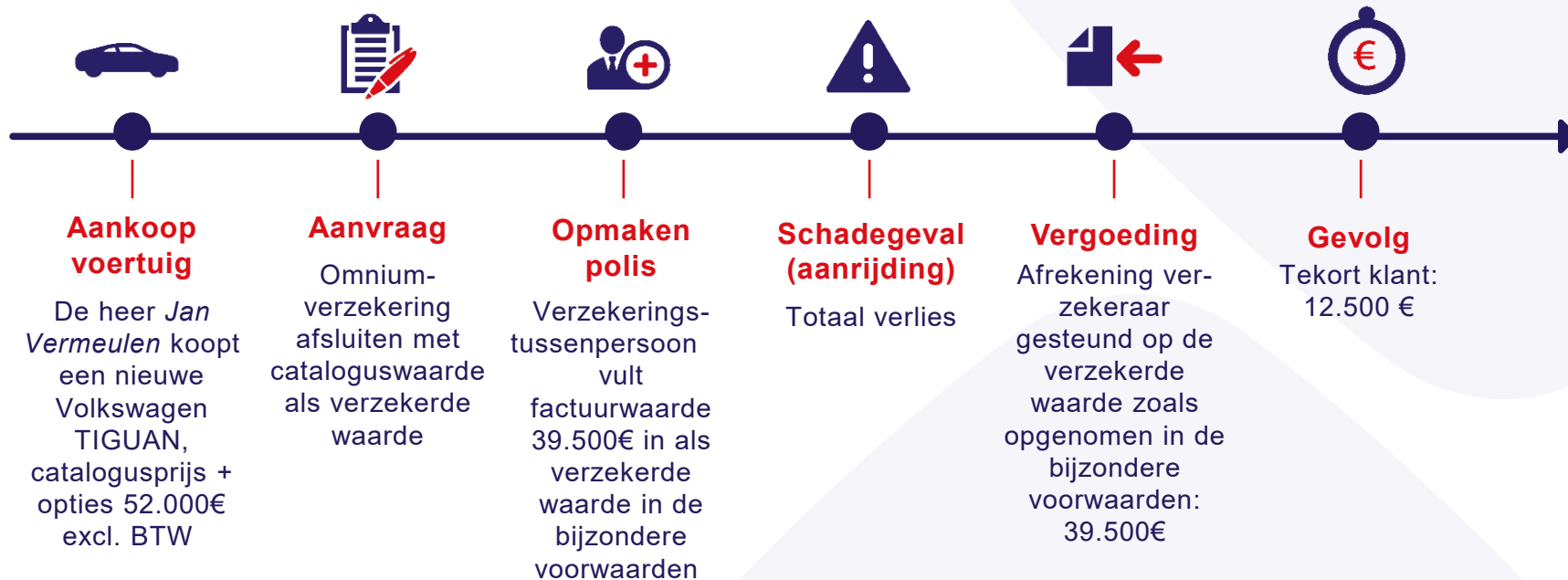
verplichting rust op de klant om de **juiste informatie aan de verzekeringstussenpersoon** te verschaffen om deze laatste toe te laten een polis voor te stellen die voldoet aan de verlangens en behoeften van de klant.

### Aandachtspunten / Tips

- Schriftelijke instructies van klant altijd bewaren (Informatiefiche, communicatie, ...)
- Controleer bedrijfsactiviteiten bij opmaak of actualisatie van de polis
- Afwijkingen of bijkomende activiteiten schriftelijk laten bevestigen
- Duidelijk informeren over risico op niet-verzekering bij niet-opgenomen activiteiten

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 2 - Foutieve Verzekerde Waarde in Omnium - onderverzekering



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 2 - Foutieve Verzekerde Waarde in Omnium - onderverzekering



### Wettelijk kader

**Artikel 108 Wet van 4 april 2014  
betreffende de verzekeringen :  
verzekerde som wordt bepaald door  
verzekeringnemer**

*"De verzekerde som wordt vastgesteld door de verzekeringnemer. Deze som wordt geacht gelijk te zijn aan de waarde van het verzekerbbaar belang indien ze is vastgesteld in akkoord met de gemandateerde van de verzekeraar. (...)"*



### Aandachtspunten / Tips

- Belang infofiche: basisdocument voor de juiste te verzekeren waarde
- Stuur algemene en bijzondere voorwaarden aan de klant en laat deze ondertekenen (bewaar bewijs hiervan)
- Controleer en bewaar aangeleverde documenten (factuur, bestelbon, catalogus, optielijst, leasingdocument, ...)
- Documenteer afwijkingen duidelijk en laat de klant *schriftelijk* bevestigen
- Informeer klant over risico op onderverzekering en premieverschil wanneer afwijkingen

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 3 - Foutieve invulling brandrooster - onderverzekering

- Dhr. Delorge huurt een woning in Ieper dewelke geteisterd wordt door een brand.
- Er is een brandpolis afgesloten maar het rooster werd niet correct ingevuld.
- De brandverzekeraar vermindert tussenkomst wegens de onjuiste bepaling van het risico.
- De verzekeringstussenpersoon maakte voor het invullen van het rooster door dhr. Delorge gebruik van een webapplicatie met het oog op het vergelijken van polissen.
- De foutieve aanpassing van de informatie bekomen via de webapplicatie naar het rooster van de betrokken verzekeraar heeft geleid tot onderverzekering



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 3 - Foutieve invulling brandrooster - onderverzekering



### Aandachtspunten / Tips

- Gebruik steeds het rooster van de maatschappij waarbij een polisaanvraag wordt gedaan en doe dat op een nauwkeurige manier
- Wees bijzonder aandachtig indien gebruik wordt gemaakt van andere tools
- Documenteer schriftelijk de wensen/verzoeken/beslissingen van de klant – belang van de infofiche
- Let op met erkenning van aansprakelijkheid



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 4 - Ontbrekende Arbeidsongevallenverzekering

Bedrijf ABC CONSTRUCT NV vraagt aan verzekeringstussenpersoon om bestaande arbeidsongevallenverzekering op te zeggen bij Verzekeraar A en over te stappen naar Verzekeraar C

### Situatie

- Polis bij Verzekeraar A wordt tijdig opgezegd --> Vervalt op 31.12.2024
- Nieuwe polis niet opgemaakt
- Vanaf 01.01.2025 **geen dekking** arbeidsongevallen meer (verplichte verzekering)

### Gevolgen

- Boete van FEDRIS wegens ontbrekende verplichte verzekering
- Erger : bij ongeval, geen dekking voor werknemer(s) --> groot financieel risico

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 4 - Ontbrekende Arbeidsongevallenverzekering



### Aandachtspunten / Tips

- Schriftelijke instructies van klant altijd bewaren (Informatiefiche, communicatie, ...)
- Controleer of een nieuwe polis is aangemaakt voordat de andere polis wordt beëindigd (reminder, follow-up,...)
- Checklist bij opzeg/opmaken van polis



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 5 - Polis alle risico's komt niet tot stand - geen dekking

**1**

Dhr. Peeters onderschreef via zijn verzekeringstussenpersoon een brandpolis die aanvang nam in 2012

**2**

2014: inbraak

**3**

Naar aanleiding van dit schadedossier vraagt de brandverzekeraar bepaalde maatregelen om de dekking diefstal te kunnen behouden

**4**

Daarnaast is de juwelencollectie van dhr. Peeters te waardevol en wordt aangegeven dat er een afzonderlijke polis alle risico's diende te worden opgemaakt met een geschat kapitaal van 250.000€

**5**

2023: opnieuw inbraak met diefstal van juwelen

**6**

Afzonderlijke polis alle risico's blijkt niet te zijn afgesloten

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 5 - Polis alle risico's komt niet tot stand - geen dekking



### Aandachtspunten / Tips:

- Documenteer schriftelijk de wensen/verzoeken/ beslissingen van de klant – belang van de infofiche
- Bewijslast ligt bij de eisende partij, ongeacht commerciële of andere belangen
- Let op met erkenning van aansprakelijkheid



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 6 - Overname portefeuille



### Situatie

- Makelaarskantoor Sterk & Partners neemt de portefeuille van Verzekeringen Janssen over op 01.01.2023
- Brandpolis van de heer Peeters werd afgesloten via Verzekeringen Janssen
- Na overname ontstaat een schadegeval en blijkt dat de er sprake is van onderverzekering



### Analyse

- Het relevante moment voor beoordeling van de *fout* is hier bij het afsluiten van de polis, en niet wanneer het schadegeval zich voordoet (cfr. claims made in de polis)
- Contractuele bepalingen overnamecontract nakijken
- Redelijke controle uitvoeren : Men kan niet verwachten van de overnemende verzekeringstussenpersoon dat hij elk contract één voor één controleert bij overname van een portefeuille; dit overstijgt de normale informatie – en adviesplicht (Luik, 04/09/2023, R.G. 22/1941/A)

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 6 - Overname portefeuille



### Aandachtspunten / Tips:

- Overnamecontract duidelijk opstellen



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 7 - Polis gewaarborgd inkomen komt niet tot stand – geen dekking

- Mevr. Dhondt wenst een polis gewaarborgd inkomen af te sluiten maar heeft een voorafbestaande medische toestand
- Er wordt haar een aangepast voorstel gedaan waarin een uitsluiting voorzien is voor de chronische ziekte waaraan mevr. Dhondt lijdt
- Mevr. Dhondt bezorgt aan de verzekeringstussenpersoon de getekende verzekeringsaanvraag gewaarborgd inkomen
- De verzekeringstussenpersoon vergeet evenwel om de aanvraag door te sturen naar de verzekeraar en de polis komt niet tot stand.
- Anderhalf jaar nadien wordt mevr. Dhondt ziek en is zij 100 % arbeidsongeschikt. Zij wenst beroep te doen op de dekking gewaarborgd inkomen maar die blijkt er niet te zijn.

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 7 - Polis gewaarborgd inkomen komt niet tot stand - geen dekking



### Aandachtspunten / Tips

- Belang van remindersysteem
- let op met erkenning van aansprakelijkheid
- Bewijslast ligt bij de eisende partij, ongeacht commerciële of andere belangen



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 8 - Foutieve opgave identiteit gebruikelijke bestuurder

**1**

Bemiddeling van een polis BA auto voor mevr. Desmet of voor haar zoon Gregory?

**2**

Zoon Gregory heeft het huis verlaten en zijn eerste wagen gekocht

**3**

Polis wordt afgesloten op naam van mevr. Desmet

**4**

Gregory wordt daarin niet vermeldt als gebruikelijke of occasionele bestuurder

**5**

Gregory negeert de voorrangsregels en er doet zich een ernstig verkeersongeval voor met Gregory aan het stuur

**6**

De autoverzekeraar dient 200.000 EUR uit te betalen en laat de zaak en de totstandkoming van de polis nader onderzoeken

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 8- Foutieve opgave identiteit gebruikelijke bestuurder

- Bij de polisaanvraag wordt uitdrukkelijk gevraagd:
  - naar de identiteit van de gebruikelijke bestuurder
  - of de opgegeven gebruikelijke bestuurder reeds de voorbije vijf jaar een verzekering geweigerd werd door een verzekeraar
- Er wordt niet naar waarheid geantwoord.
- De autoverzekeraar dient conform de WAM-wet de schade aan derden te vergoeden



# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 8- Foutieve opgave identiteit gebruikelijke bestuurder

De autoverzekeraar vordert daarop de nietigheid van de autopolis en wil haar uitgaven verhalen

### Art. 58 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

*"De verzekeringnemer is verplicht bij het sluiten van de overeenkomst alle hem bekende omstandigheden nauwkeurig mee te delen die hij redelijkerwijs moet beschouwen als gegevens die van invloed kunnen zijn op de beoordeling van het risico door de verzekeraar."*

### Art. 59 Wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

*"Wanneer het opzettelijk verzwijgen of het opzettelijk onjuist meedelen van gegevens over het risico de verzekeraar misleidt bij de beoordeling van dat risico, is de verzekeringsovereenkomst nietig. De premies die vervallen zijn tot op het ogenblik waarop de verzekeraar kennis heeft gekregen van het opzettelijk verzwijgen of opzettelijk onjuist meedelen van gegevens, komen hem toe."*

**Rol verzekeringstussenpersoon?**

# 7. Concrete schadevoorbeelden uit de praktijk

## Casus 8 - Foutieve opgave identiteit gebruikelijke bestuurder



### Aandachtspunten / Tips:

- Documenteer schriftelijk de wensen/verzoeken/beslissingen van de klant – belang van de infofiche
- Handel als een normaal, voorzichtig en vooruitziende verzekeringstussenpersoon en onthoud u van enige medewerking aan frauduleus handelen van de klant
- Wees er u van bewust dat uw eigen verzekeraar beroepsaansprakelijkheid niet tussenkomt in geval van fraude en bedrog in uw hoofd en haar uitgaven op u kan verhalen

# 8. Conclusie

- Belang infofiche: basisdocument voor de schriftelijk documentatie van de verlangens en behoeften van de klant zoals bvb het te verzekeren kapitaal, de te verzekeren activiteiten, type polis, identiteit van de bestuurder, ...
- Stuur infofiche, algemene en bijzondere voorwaarden aan de klant ter ondertekening en bewaar bewijs hiervan
- Belang remindersysteem/checklist bij opzeg/opmaak polissen
- Overnamecontract duidelijk opstellen
- Bewijslast ligt bij de eisende partij, ongeacht commerciële of andere belangen
- Let op met erkenning van aansprakelijkheid
- Onthoud u van enige medewerking aan frauduleus handelen van de klant



**VRAGEN?**





**Dank voor uw aandacht!**

