

FVE 1 : **Verzekeringen**

Inleiding : ontstaan van verzekeringen

Hoofdstuk 1 : Maatschappelijk en economisch belang

Inleiding

1.1. Wat is risico ?

1.2. Riskmanagement

1.3. Tussenkoms van de overheid

Inleiding : ontstaan van verzekeringen

Behoeften van de mens – Pyramide van Maslov (1908)



-
- Code van Hammourabi (koning Babylonië – 1792 – 1750 v.C.)
 - wet om handelaren te beschermen (persoonlijk risico) en handelswaren (materiële verliezen)
 - waren werden 'verzekerd' : inventaris in een document in 2 voud onder gezag van heerser van de stad (naam polis ?)
 - bouwvakkers van overheidsgebouwen
 - Eerste volksverzekeringen (Perzië – 350 v.C.)
 - geschenken geven aan vorst, registreren van de geschenken
 - financiële hulp nodig



-
- Bodemerij : 14^e eeuw Europa
 - één van de oudste vormen van zeeverzekering
 - betrof een geldlening aan een scheepseigenaar(reder)
 - met het geld kon het schip uitgerust worden (of hersteld worden bij averij)
 - doel/beding van de lening : als schip en-of lading verloren gingen, moest het geleende geld niet terugbetaald worden, bij behouden aankomst moest het geleende bedrag met (hoge) rente (soms meer dan de helft van de waarde van de lading) worden terugbetaald
 - Middeleeuwen : einde 14^e eeuw : opkomst van de steden
 - evolutie in beschaving -> behoefte om zichzelf, nabestaanden en bezittingen te beveiligen
 - Kruisvaarten : Westen in contact met het Oosten : internationale handel – per schip

-
- Ontstaan van de 'Gilden' : verenigingen van koop- en ambachtslieden
 - beroepsverenigingen avant la lettreafdekken van eigen leden, tegen bepaalde risico's
betaalden een bijdrage, konden beroep doen op een fonds : financiële steun
= wederzijdse hulpverlening, spontane solidariteit, collectieve belangen
 - 1318 : 'oudste verzekeringscontract' Brugge – Firenze
 - Italiaans 'polizza' : ontvangstbewijs – Latijn 'pollicitatio' : belofte/overeenkomst
 - Ontstaan brandverzekering / brandverzekeringsmaatschappij :
1666 : reusachtige brand in Londen

-
- Edward Lloyd : 1688 : Coffee House : ontmoetingsplaats voor kooplieden, reders en bankiers
= grondslag van Lloyds : één van de grootste verzekeringsmarkten van de wereld
 - https://youtu.be/_SMIoW5A7T4
 - Einde 17^e eeuw : ontstaan eerste sterftetabel : Halley
grondbeginselen van de 'actuariële wetenschappen' : premies correct bepalen
 - 1804 : Code Napoleon (Code civil)



-
- Oudste verzekeringsmaatschappij in België : 1762
 - 19^e eeuw : snelle economische groei

Besluit

- Moderne samenleving denkbaar zonder verzekeringen ?
 - particulieren : ...
 - bedrijven :
- Nut van verzekeringen : tussenkomst overheid : ...

Hoofdstuk 1 : Maatschappelijk en economisch belang van verzekeringen



Inleiding



© JVM, Photo News - De Range Rover ging meermaals overkop.

JABBEKE Viktor Verhulst is vrijdagmiddag betrokken geraakt bij een zwaar ongeval op de E40 in Jabbeke richting Frankrijk. Dat wordt uit goede bron aan onze redactie bevestigd. Zijn Range Rover reed net voor de werken langs achteren in op een bestelwagen en botste nadien nog tegen drie andere voertuigen. Verhulst raakte volgens de eerste berichten slechts lichtgewond.



De vreselijke brand waarbij twee kinderen omkwamen.

Bij een brand in een woning in het Brabantse dorpje Strijbeek zijn twee jongens van 6 en 9 jaar om het leven gekomen. De bewoonster en een derde kind konden aan de brand ontsnappen.

BUITENLAND

In Italië zijn bij twee ongevallen drie Belgen overleden. In de Alpen stortte een echtpaar samen meters naar beneden. Het koppel, allebei 76 jaar, overleefde het niet. Een ander drama gebeurde in het zuiden van Italië, nabij de stad Lecce. Een autobestuurder reed er onder in op een groep fietsers. Een 60-jarige Belg overleed korte tijd later in het ziekenhuis. De aanrijdende bestuurder (36) was onder invloed van cocaïne.



-
- Zoeken naar zekerheid en veiligheid

Voor onheil, risico's, gevaren

Wie ? Particulieren en bedrijven

Voorbeelden

- Hoe zich beschermen tegen onheil ?

-
- Hoe zich beschermen tegen onheil ?

Zelf reserves aanleggen

Preventie

Verzekering afsluiten : overdracht van risico op een verzekeraar
Tegen betaling van een premie

- Hoe is verzekeren mogelijk ?

Voldoende aantal voorvallen én gespreid in de tijd
Solidariteit tussen verzekerden

Maatschappelijke rol van verzekeringen : tweeledig

- individu

onze persoon zelf : ziekte, ongevallen, overlijden, loonverlies

onze bezittingen : patrimonium

onze aansprakelijkheid : schade aan derden / huurdersaansprakelijkheid

- samenleving

bedrijven : verdere ontwikkeling mogelijk : investerings- en uitbreidingsdurf
stimuleert de economie

sociale /economische rol : tewerkstelling, beheren financiële middelen
investering door verzekeraars in overheidspapieren, vastgoed, aandelen, ...

1.1. Verzekeren van risico's

- risicobegrip**
- risicobeheer : riskmanagement**
- verzekeringstechniek**
 - risicobeoordeling**
 - risicoselectie**
 - risicocompensatie**

Wat is een risico ?

Algemeen taalgebruik : We verwachten zon maar er is kans op regen

De mogelijkheid dat in een gegeven periode en situatie, verwachtingen niet in vervulling gaan

Risico : meestal negatief

Wat is een risico ?

Verzekeringjargon : risico is het hoofdelement van de verzekering :
geen verzekering zonder risico

- De mogelijkheid dat een ongewenste gebeurtenis zich voordoet/optreedt
- De mogelijkheid dat er gevaar is voor verlies of schade
- Het geheel aan kansen op het gebeuren van een toekomstige, onzekere gebeurtenis, onzekere gebeurtenis door toeval = risicowaarschijnlijkheid
- Onzekerheid : de gebeurtenis zelf of het ogenblik waarop de gebeurtenis zich zal voordoen
- De kans dat een potentieel gevaar resulteert in een daadwerkelijk incident
- De persoon of de goederen die het voorwerp van het risico uitmaken
bv. jonge bestuurder, houten chalet

Verzekeren van risico's

Als een risico zich voordoet, kan dat zware financiële gevolgen hebben.

Een verzekering beschermt je in zekere mate tegen deze financiële gevolgen.

Wat kan je verzekeren ?

Verzekeren van risico's

'Verzekerbbaar'

In principe : alleen de gevolgen van onzekere, toekomstige en mogelijke gebeurtenissen,
waarvan de totstandkoming buiten de wil van de verzekerde valt

Onzekerheid :

- Gebeurtenis zelf

Of

- Het ogenblik waarop de gebeurtenis zich zal voordoen

Verzekeren van risico's

'Verzekerbbaar'

In principe : alleen de gevolgen van onzekere, toekomstige en mogelijke gebeurtenissen, waarvan de totstandkoming buiten de wil van de verzekerde valt

Voorbeelden :

- Brand (gevaar) voor je woning
- (kans op) Overlijden van je ouder(s)
- Ongeval

Verzekeren van risico's

Risico : onzeker en zuiver (niet afhankelijk van de wil van de partijen)

-> verzekeringscontract : kanscontract, prestatie van de verzekeraar is afhankelijk van een onzekere gebeurtenis

Niet verzekeraar ?

Verzekeren van risico's

Niet verzekeraar :

- Opzet
- Door grove schuld veroorzaakte schadegevallen, indien de grove schuld in de polis omschreven is (art. 62 – Verzekeringwet 4/04/2014)
- Zelfmoord binnen bepaalde termijnen
- Bestaande risico's
- Speculatieve risico's
voorbeelden : investeringsrisico - beleggingsrisico – marktkrisico's –
financiële risico's (intrestrisico, wisselkoersrisico),
risico's verbonden met gokken

Verzekeren van risico's

De verzekeraar kan bepalen binnen welke grenzen hij bereid is een risico te verzekeren.

Hij kan ook beslissen wanneer hij niet wil tussenkomen : de uitsluitingen.

Wettelijke uitsluitingen

Verzekeren van risico's

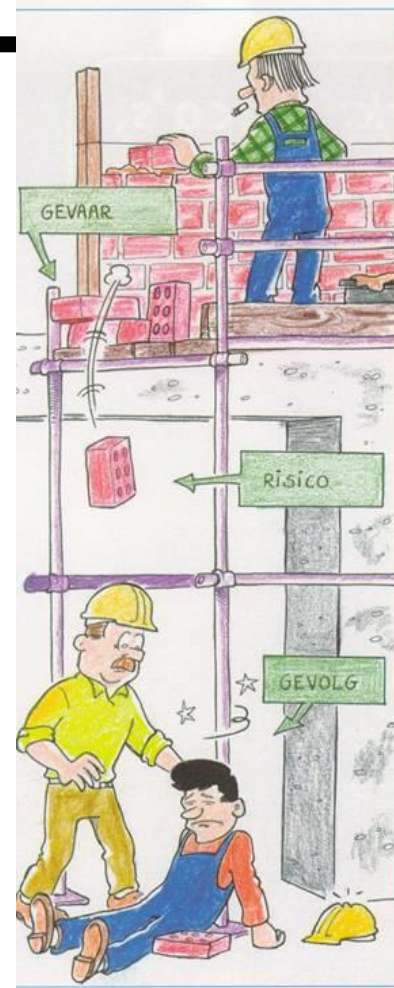
De verzekeraar kan bepalen binnen welke grenzen hij bereid is een risico te verzekeren.

Hij kan ook beslissen wanneer hij niet wil tussenkomen : de uitsluitingen.

Wettelijke uitsluitingen

Verschil tussen risico en gevaar

Verzekeraar geeft een specifieke inhoud aan de begrippen 'risico' en 'gevaar'



Verschil tussen risico en gevaar

Risico is het voorwerp dat aan gevaar kan blootgesteld worden.

Voorbeelden :

- Woning in de brandverzekering
- Bepaalde personen in de hospitalisatieverzekering
- Bepaalde personen in de levensverzekering
- Vermogen van het gezin in de aansprakelijkheidsverzekering

Gevaar is de gebeurtenissen die een bedreiging vormen voor het risico (voorwerp).

Voorbeelden :

- Brandgevaar in de brandpolis
- Opname ziekenhuis in hospitalisatieverzekering