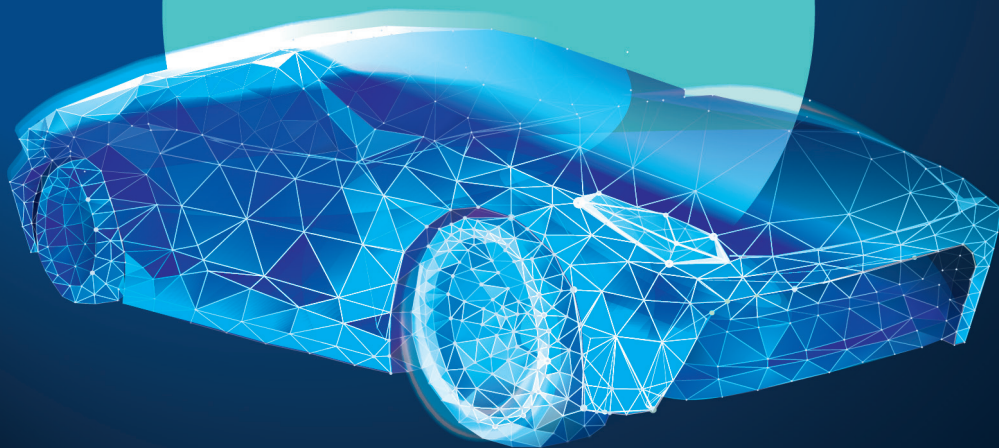




Praktische gids
testaankoop

AUTO

Van aankoop tot verzekering



- Nieuw of tweedehands? Benzine of elektrisch?
- Wegwijs in leningen, belastingen en verborgen kosten
- Wat de verzekering jaarlijks kost en (niet) dekt

Inhoud

1

KIEZEN

HET MODEL DAT BIJ JE PAST

Wat vind je belangrijk?	10
Frequente verplaatsingen	10
Gezin en comfort	10
Budget	11
Welke aandrijving?	11
Benzine	11
Diesel	11
Volledig elektrisch	12
Full hybride	13
Plug-in hybride	14
Cng	15
Lpg	16
Waterstof	17
Vermogen van de motor	17
Resultaten van onze tests	17
Waar onze experts naar kijken	18
Bespaar niet op het rijhulpsysteem	21

2

AANKOOP

NIEUWE AUTO 26

Begin bij de dealers	26
Bestelling plaatsen	27
Waar kan ik een korting scoren?	27
Online bestellen	28
Vermeldingen op de bestelbon	28
Wel of geen voorschot?	28
Auto te laat geleverd	29
Anticiperen op een vertraagde levering	30
Controleren bij het ophalen	31
Inschrijven	31

TWEEDEHANDSAUTO 33

Particuliere en professionele verkopers	33
Particulieren	33
Professionele verkopers	34
Online kopen?	34
Grondig controleren	35
Keuringsrapport en Car-Pass	35
Checklist voor de buitenkant	35
Checklist voor de binnenkant	36
Checklist voor de motor	36
Checklist voor het onderstel en de veiligheidsuitrusting	36
Schokdempers testen	37
Vragen over de batterij	37
Checklist voor de testrit	38
Documenten nakijken	39

3

KOSTEN

Veilig betalen	41
Regels voor de garantie	41
Particuliere verkoop	41
Professionele verkoop	42
Auto inschrijven	44
TOTALE KOSTEN	46
Welke kosten?	46
Zuinig rijden	48
Slim opladen	49
Opladen met zonnepanelen	50
Rijbereik in de winter	51
KOSTEN BIJ AANKOOP	53
Cash	53
Autolening	53
Klassieke autolening	53
Groene autolening	54
Ballonkrediet	54
Leasing	56
Is het laagste tarief altijd de beste keuze?	56
Hoe vind je de beste autolening?	57
Vraag naar het SECCI-formulier	59
Kies voor een korte, realistische termijn	59
Waarop moet je letten in het contract?	60
Lening annuleren	60
Private lease	61
BELASTINGEN	63
Vlaanderen	64
Brussel	65
Wallonië	66
LAADKOSTEN	67
Publieke laadpalen	67
Abonnement en laadpas	68
Thuisladen zonder laadpaal	68
Via een gewoon stopcontact	68
Via een versterkte aansluiting of stopcontact	69
Laadstation thuis	69
Welk vermogen?	69
Slimme functies	71
Installatie en keuring	71
Wat kosten een laadstation en de installatie?	72

Gebruikskosten van een laadpaal	73
Specifiek contract voor elektrische auto's	77

AUTODELEN	78
Is dit interessant voor mij?	79
Hoe werkt het?	79
Via een autodeelbedrijf	79
Via particulieren	80
Praktische werking	80
Eigen auto delen	81

4 VERZEKERING

SOORTEN VERZEKERINGEN	84
Burgerlijke aansprakelijkheid (BA)	84
Verschillen tussen BA-verzekeringen	84
Schade door hagel, overstrooming of storm	85
Omnium	85
Waarom een omniumverzekering?	86
Voordelen van een full omnium	86
Wat dekt een full omnium niet?	87
Welke schade is gedekt onder “natuurkrachten”?	88
Wat houdt de dekking “aanrijding met dieren” in?	89
Wat valt er onder diefstal?	89
Diefstal in een elektrische auto	91
Verzekering per kilometer	92
Hoe werkt het?	92
Bestuurdersverzekering	93
Forfaitaire verzekering	93
Schadevergoedingsverzekering	94
Bob-dekking	94
Hoe werkt de bob-dekking?	96
Aanhangwagen, caravan, mobilhome en camper	96
Aanhangwagen of caravan die je met de auto trekt	96
Mobilhome en camper	97
Rechtsbijstand voor auto's	98
Autoverzekering in het buitenland	99
Dekking in andere landen	99
Pechverhelping	100

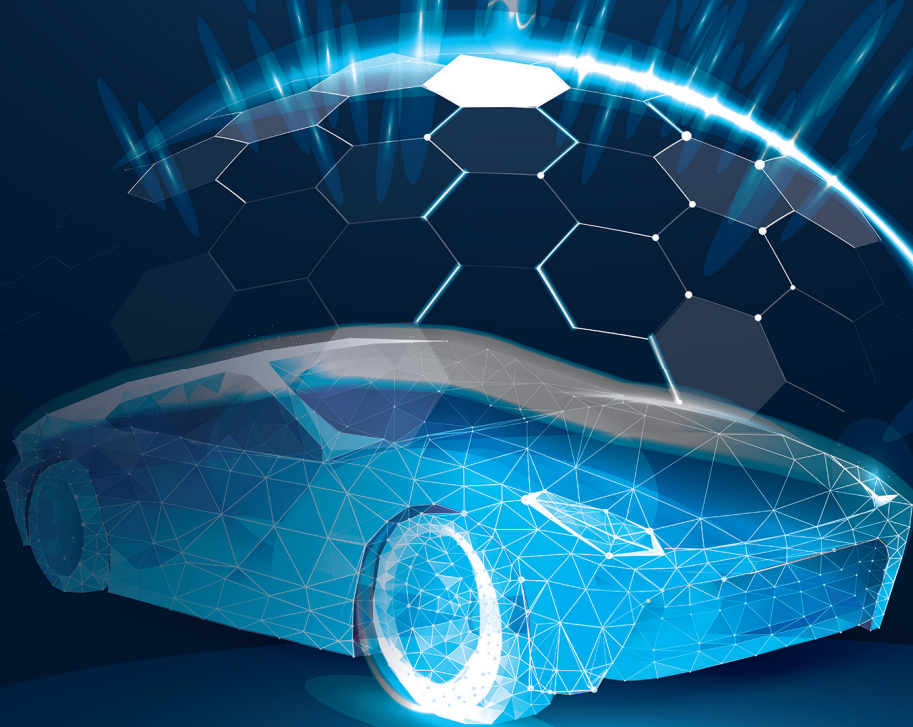
HET JUISTE CONTRACT KIEZEN	101
Eerste of nieuwe auto	101
Je hebt geen autoverzekering op je naam staan	101
Je hebt een autoverzekering op je naam staan	101
Waar kun je een autoverzekering sluiten?	102
Hoe kies ik de beste BA-verzekering?	102
Regelmatige en occasionele bestuurders	103
De beste omniumverzekering	104

Verschil tussen overeengekomen en werkelijke waarde	105
Werkelijke (markt)waarde	105
Overeengekomen waarde	105
BEREKENING VAN DE PREMIE	107
Welke criteria bepalen de prijs?	107
Premie laag houden	108
Stijging en daling van de premie	109
GEVOLGEN VAN EEN SCHADEGEVAL	111
Wat moet je doen als je een ongeluk hebt?	111
Aanrijdingsformulier correct invullen	113
Invullen met een app	113
Invullen van het papieren formulier	114
Ook invullen als ik mijn verzekeraar erbuiten laat?	116
Ook invullen als de politie ter plaatse komt?	116
Ongeval zonder betrokkenheid van een tweede voertuig	116
Kettingbotsing	117
Geschil met de andere bestuurder	117
De andere bestuurder weigert het formulier in te vullen	117
De andere bestuurder is niet verzekerd	117
Geldig in het buitenland	118
Hoe word je vergoed?	118
Met een BA-verzekering	118
Met een omnium	119
Total loss	120
Schadevergoeding met een BA-verzekering	121
Schadevergoeding met een omnium	122
GESCHIL MET DE VERZEKERAAR	126
Verweer als verzekerde	126
Verhaalrecht van de verzekeraar	127
Als je de premie niet betaalt	127
Als je onder invloed van alcohol reed	127
Als je onder invloed van medicijnen reed	127
Als je rijongeschikt wordt geacht	128
Als je rijbewijs niet (meer) geldig is	128
Als je voertuig niet in orde was bij de keuring	128
Als je in overtreding bent bij het vervoer van passagiers	129
Als je aan een snelheidsrace hebt deelgenomen	129
Maximumbedrag van de terugvordering	129
CONTRACT OPZEGGEN	130
Basisprincipe: twee maanden opzeg	130
Bijzondere gevallen	130
Hoe je te werk gaat	131

4

VERZEKERING

Een autoverzekering is niet alleen verplicht, maar ook onmisbaar. In dit hoofdstuk lees je welke dekking ze bieden; hoe je de beste en voordeligste polis kiest; en wat je moet doen bij een schadegeval.



SOORTEN VERZEKERINGEN

De autoverzekering burgerlijke aansprakelijkheid (BA) is de enige wettelijk verplichte dekking. De andere verzekeringen (omnium, bestuurdersverzekering ...) zijn optioneel, maar vaak ook nuttig. Niet alle contracten bieden dezelfde dekkingen, ook al hebben ze vergelijkbare namen. Lees je contract goed na en vermijd dat je dubbel verzekerd bent.

Burgerlijke aansprakelijkheid

Deze verzekering dekt:

- **materiële schade** aan anderen bij een ongeval waarvoor jij aansprakelijk bent
- **lichamelijke letsels** bij slachtoffers (medische kosten, arbeidsongeschiktheid, inkomensverlies...)
- **schade** aan passagiers in jouw voertuig, zelfs als jij niet in fout bent. Maar deze dekking geldt niet voor de bestuurder
- **letsels** bij zwakke weggebruikers (voetgangers, fietsers, passagiers) bij een ongeval met jouw voertuig, ook als zij zelf in fout zijn.

Ze dekt niet:

- **je eigen verwondingen als bestuurder** wanneer je in fout bent of alleen betrokken bent bij het ongeval. Daarvoor heb je een bestuurdersverzekering nodig (zie blz. 93)
- **de schade aan je eigen voertuig** als je zelf aansprakelijk bent voor het ongeval. In dat geval is een omniumverzekering essentieel (zie blz. 85)
- **de kosten van een geschil** over de schadevergoeding. Voor bijstand kies je beter ook een rechtsbijstandsverzekering (zie blz. 98).

Goed om te weten. De meeste verzekeraars hanteren de RDR-regeling (Règlement Direct - Directe Regeling) voor de gevallen waarin de andere partij vrijwel zeker aansprakelijk is. In deze situaties vergoedt de verzekeraar jouw materiële schade meteen nog vóór hij contact heeft opgenomen met de verzekeraar van de tegenpartij.

Verschillen tussen BA-verzekeringen

Alle BA-polissen moeten voldoen aan de minimumvoorwaarden die zijn vastgelegd bij koninklijk besluit. Dus in grote lijnen lijken ze op elkaar, maar er zitten verschillen in de extra diensten (bijstand, vervangwagen...) en de premie.

Franchise. In principe hoeft de bestuurder niet zelf een deel van de schade te betalen, behalve soms jonge bestuurders of wie al meerdere ongevallen heeft gehad.

Pechverhelping. De meeste verzekeraars bieden pechverhelping aan als je auto niet meer kan rijden na een ongeval in België. Ga na of dit expliciet in de polis staat.

Vervangwagen. Er is geen wettelijke verplichting om een vervangwagen te voorzien tijdens herstellingen en/of als een voertuig niet meer rijklaar is na een ongeval. Elke verzekeraar beslist zelf of hij deze dienst al dan niet aanbiedt, volgens zijn eigen voorwaarden, looptijd en bepalingen.

Bij een BA-verzekering krijg je een eventuele vervangwagen enkel als je in je recht bent bij een ongeval. Ofwel via onmiddellijke bijstand (pechverhelping, slepen van je voertuig als het niet meer kan rijden of niet meer veilig op de openbare weg kan rijden), ofwel via een betalende optie voor een vervangwagen tijdens de herstelling.

De expert die de schade beoordeelt, bepaalt ook het aantal dagen dat nodig is voor de reparatie. Krijg je een vervangwagen? Ga dan na of alles in orde is (verplichte papieren, inschrijving...). Vraag ook of alle gezinsleden ermee mogen rijden en of er beperkingen zijn (bv. voor jonge bestuurders). Als je geen vervangwagen krijgt waar die contractueel wel voorzien was, moet de verzekeraar je vergoeden voor het aantal dagen dat de expert heeft opgegeven.

Het zijn vooral de extra diensten die het verschil tussen contracten maken

Als de garage je een wagen aanbiedt met je eigen nummerplaten, moet de verzekeraar je dekken. Maar als je door de politie wordt tegengehouden, kun je een boete krijgen omdat de platen niet overeenkomen met de auto.

De vervangwagen is alleen gedekt via de BA-verzekering.

Schade door hagel, overstroming of storm

Met een BA-verzekering ben je niet gedekt tegen schade door “natuurkrachten”. Daar heb je minstens een mini-omnium voor nodig. De brandverzekering biedt soms dekking via de optie “Voertuigen in rust” als die in het contract is opgenomen en als de auto in de garage stond.

Voor stormschade door vallende dakpannen of takken of een omgevallen boom van bij de burens, kun je mogelijk een beroep doen op hun woningverzekering (tenzij de storm wordt erkend als een natuurramp). In geval van een geschil kan een rechtsbijstandsverzekering (zie blz. 98) handig zijn.

Omnium

Deze verzekering is niet verplicht en de wet legt geen minimale dekking op. Daardoor kunnen er grote verschillen tussen contracten van dezelfde verzekeraar of tussen verschillende verzekeraars bestaan. Vergelijken is noodzakelijk.

Risico's van onverzekerd rijden

Rijden zonder verzekering is in België strikt verboden. Je moet altijd een geldig verzekeringsbewijs bij je hebben (papier of digitaal). Bovendien geldt dat als een zware verkeersovertreding, die kan leiden tot strenge straffen en hoge kosten als je een ongeval veroorzaakt. Je riskeert tot zes maanden gevangenisstraf, minstens acht dagen rijverbod (maximaal vijf jaar), een boete van €8000 en zelfs de inbeslagname van de wagen.

Ben je aansprakelijk voor een ongeval? Dan draai je zelf op voor alle schade van de tegenpartij (voertuig, medische kosten...). Het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds zal het slachtoffer eerst vergoeden, maar vordert daarna het volledige bedrag van jou terug. Dat kan al snel oplopen tot tienduizenden euro's.

Waarom een omniumverzekering?

De omniumverzekering vult de verzekering burgerlijke aansprakelijkheid aan met extra dekkingen. Wat er precies onder valt, hangt af van de formule die je kiest. Er bestaan namelijk verschillende soorten.

- De **full omnium** of volledige omnium is de meest uitgebreide dekking van alle autoverzekeringen. Daarbij zijn ook de opties van de wagen verzekerd, zolang ze in de polis vermeld staan. Ook de kosten voor pechverhelping en herstelling van de auto vallen eronder, binnen bepaalde limieten.
- De **mini-omnium** (of gedeeltelijke omnium) is minder uitgebreid, maar kost slechts zowat een derde van de prijs van een full omnium.
- De **mini-omnium plus** biedt dezelfde dekking als een mini-omnium, met een dekking bij een total loss van het voertuig, zelfs als het ongeval niet onder de andere dekkingen in het contract valt.

Vergoedingen worden meestal uitbetaald na aftrek van een franchise (zie blz. 119).

Bij een omnium bieden verzekeraars meestal alleen een vervangwagen als je de auto laat herstellen in een erkende garage, als je een bijstandsverzekering voor voertuigen hebt gesloten of als je de (betalende) optie "Vervangwagen" aan de polis hebt toegevoegd. Bij een total loss krijg je alleen een vervangwagen als je een contract voor voertuigbijstand en de optie "Vervangwagen" hebt gekozen.

Bij een mini-omnium en een full omnium is geen vervangwagen inbegrepen. Maar bij sommige verzekeraars kun je een extra bijstandsverzekering afsluiten. Bij andere hangt deze dienst af van de garage waar je de herstelling laat uitvoeren.

Voordelen van een full omnium

- Een uitgebreide dekking voor schade aan je voertuig (diefstal, brand, glasbreuk, natuurrampen, materiële schade...).
- Je wordt door je eigen verzekeraar vergoed, ongeacht of jij in fout bent, de enige betrokken partij, of bij vandalisme.

Dekking volgens het type omnium (incl. BA)			
Belangrijkste schadegevallen	Full omnium	Mini-omnium	Mini-omnium plus
Schade veroorzaakt aan anderen bij een ongeval waarbij je in fout was	ja	ja	ja
Schade aan de auto bij een aanrijding in België met een andere wagen waarvan de bestuurder duidelijk in fout is (RDR, zie blz. 84)	ja	ja	ja
Schade aan de auto bij een ongeval waarbij jij als bestuurder in fout bent	ja	ja	bij total loss
Schade aan de auto door een onbekende (vluchtmisdrijf) of wanneer de aansprakelijkheid wordt betwist	ja	nee	bij total loss
Vandalisme	ja	nee	bij total loss
Schade aan de auto door natuurkrachten of een aanrijding met een dier	ja	ja	ja
Glasbreuk of (poging tot) diefstal of brand van de auto	ja	ja	ja
Takeldienst na een ongeval in België	ja	ja	ja

- Een snellere uitbetaling bij ongevallen waarbij de aansprakelijkheid wordt betwist.
- Je krijgt een vergoeding voor materiële schade aan de auto.
- Bij een total loss (na een ongeval waarvoor jij niet aansprakelijk bent) is de vergoeding tijdens de eerste vijf jaar meestal aanzienlijk hoger dan zonder full omnium.
- Een extra dekking als je de auto met een lening hebt gekocht.

Wat dekt een full omnium niet?

Ook al is de verzekering zeer uitgebreid, toch zijn er bepaalde uitsluitingen die per contract en verzekeraar kunnen verschillen. De auto is niet gedekt als:

- de schade de banden betreft of is veroorzaakt door een voorwerp of dier dat wordt vervoerd
- de schade opzettelijk werd veroorzaakt of het gevolg is van deelname aan een snelheidsrace
- de schade werd opgelopen terwijl het voertuig op dat moment geen geldig keuringsbewijs had

- de schade werd veroorzaakt door een bestuurder onder invloed van alcohol, zonder rijbewijs of wanneer het contract is geschorst wegens niet-betaling van de premie
- de schade werd veroorzaakt door de bestuurder als gevolg van een ziekte die het rijden beïnvloedt en die niet aan de verzekeraar werd gemeld
- de schade een overbeladen voertuig en/of aanhangwagen betreft
- de schade werd veroorzaakt bij een verzwaard risico dat niet aan de verzekeraar werd gemeld (bv. je zoon heeft net zijn rijbewijs behaald en rijdt regelmatig met je auto, maar je hebt de verzekeraar niet ingelicht)
- de schade zich voordeed bij bewezen fraude (bv. de feitelijke regelmatige bestuurder is niet de persoon die in de polis staat vermeld, zie blz. 103).

Welke schade is gedekt onder “natuurkrachten”?

Dit dekt alle schade veroorzaakt door hagel, overstromingen en stormen. Als je auto geparkeerd stond, is de omniumdekking over het algemeen zeer uitgebreid. Was je aan het rijden tijdens het slechte weer? Dan dekken de meeste contracten alleen de directe schade. Je bent dus niet gedekt als je bijvoorbeeld van de weg



Diane Hendrickx
Expert verzekeringen

Hoelang hou je een omniumverzekering aan?

“Over het algemeen wordt aangeraden om een full omnium-verzekering te nemen vanaf de eerste inschrijving van het nieuwe voertuig tot het vierde of vijfde jaar. Heb je een autolening? Dan is het verstandig om de omniumverzekering minstens zo lang aan te houden. Bij diefstal of total loss blijf je anders afbetalen voor een auto die je niet meer hebt. Voor tweedehandswagens bieden sommige verze-

keraars aangepaste omniumformules aan. Een belangrijk kantelpunt ligt meestal rond de zestigste maand. Dit komt doordat de dekking voor materiële schade, die het grootste effect op de premie heeft, na die tijd sterk afneemt door de toepassing van de degressiviteit. Dat is het constante waardeverlies van de auto. Vanaf ongeveer de zestigste maand wordt de waarde van het voertuig bij een schadevergoeding vaak herleid tot bijna nul. Het voertuig zal ook sneller als total loss worden beschouwd. Omdat materiële schade vaak gepaard gaat met een franchise, wordt het meestal minder interessant om een full omnium te blijven betalen vanaf dat moment. Je krijgt dan niet langer een vergoeding volgens de voordelige afschrijvingsregeling van het contract, maar op basis van de werkelijke (lagere) waarde van de wagen. Overschakelen naar een gedeeltelijke omnium is dan vaak een slimme keuze. Zo blijf je onder meer beschermd tegen diefstal.”

raakt door de hagel of als er een tak tijdens een storm op je auto valt en jij daardoor een ongeluk veroorzaakt. In principe wordt de schade op dezelfde manier vergoed als bij een ongeval en geldt er geen franchise bij de dekking “Natuurkrachten”.

Heb je enkel de dekking “glasbreuk”? Dan worden ruiten en voorruit die door hagel of storm gebroken zijn, meestal toch vergoed.

Om een gebeurtenis te erkennen als storm, dekken de meeste verzekeraars schade door wind van 80 km/u. Soms verwijzen ze ook naar de definitie van het KMI, waarbij windsnelheden van 100 km/u op het dichtstbijzijnde weerstation gelden.

Wat houdt de dekking “aanrijding met dieren” in?

De tussenkomst verschilt sterk per verzekeraar. Sommige vergoeden alleen schade als je een loslopend dier aanrijdt dat onder toezicht staat van een eigenaar (jouw dier of dat van iemand anders). Je krijgt dus geen vergoeding als je bijvoorbeeld een vogel raakt tijdens het rijden, of de hond van de buurman die uit de tuin is ontsnapt. Andere verzekeraars dekken alleen schade als het ongeval op de openbare weg gebeurt of als je een wild dier (zoals een hert of everzwijn) of vee (zoals een koe of schaap) aanrijdt. Lees daarom goed de algemene voorwaarden van het contract na.

Sommige verzekeraars dekken alleen schade die rechtstreeks door contact met een dier wordt veroorzaakt. Als je bijvoorbeeld een ongeval veroorzaakt doordat je uitwijkt voor een dier, ben je vaak niet gedekt. De betere polissen voorzien expliciet in een specifieke dekking voor dit soort situaties. Bijna alle verzekeraars dekken schade door steen- en boommarters en andere kleine nachtdieren die onder de motorkap kruipen.

Goed om te weten. Verzekeraars eisen over het algemeen dat de schade door de politie wordt vastgesteld. Ter plekke foto's nemen is ook een goed idee.

Wat valt er onder diefstal?

Deze dekking vergoedt de gestolen voorwerpen en de schade aan het voertuig veroorzaakt door de diefstal of een poging daartoe.

Afhankelijk van het voertuig kan de verzekeraar eisen dat er een bijkomend alarmsysteem wordt geïnstalleerd en geactiveerd zodra je het voertuig verlaat. Anders kan de verzekeraar weigeren je te vergoeden, zelfs als de premie correct is betaald.

Sommige verzekeraars geven een korting als je aangeeft dat het voertuig 's nachts in een garage staat (of die nu deel uitmaakt van de woning of niet). Let wel: als de diefstal dan toch 's nachts op straat plaatsvindt, kan de schadevergoeding worden geweigerd of verlaagd.

Bij een poging tot diefstal vergoedt de verzekeraar alle schade (sloten, ruiten, kras-sen op het koetswerk veroorzaakt door de diefstal...) of diefstal van onderdelen of accessoires van het voertuig, zelfs als de diefstal niet gelukt is.

Als de auto is gestolen (volledige diefstal), dekt de verzekering de ontvreemding (ook als hij wordt teruggevonden) of alleen de schade. Meestal voorzien de polissen in een periode van twintig tot dertig dagen voor de uitbetaling van de schadevergoeding. Wordt de auto na die periode teruggevonden, dan moet je de verzekeraar meteen op de hoogte brengen. Je hebt dan twee opties: de auto terugnemen en de uitgekeerde schadevergoeding terugbetalen, of de auto aan de verzekeraar overdragen.

Goed om te weten. Je moet de diefstal binnen 24 uur na je vaststelling melden bij de politie. Het proces-verbaal en de reservesleutel van de auto bezorg je aan de verzekeraar. Is je voertuig in het buitenland gestolen? Doe dan ter plaatse aangifte én meld dit opnieuw bij terugkeer in België als de auto niet werd teruggevonden.

Diefstal van accessoires

Accessoires (origineel of later toegevoegd) worden vergoed als ze in de verzekerde waarde van het voertuig zijn opgenomen. Sommige polissen hebben automatisch een extra dekking voor accessoires tot een bepaald bedrag, ook als ze niet in die waarde zitten. Accessoires zoals een draagbare gps, wieldoppen of persoonlijke spullen (laptop, handtas...) zijn meestal uitgesloten.

Diefstal van sleutels en van auto's met een contactloze sleutel

Sommige polissen dekken het vervangen van sloten of het herprogrammeren van het gecodeerde sleutelsysteem als de sleutels zijn gestolen. Met een keyless-systeem (contactloze sleutels) komt diefstal vaker voor. Sommige verzekeraars eisen daarom zichtbare sporen van inbraak voordat de diefstal vergoeden.

Diefstal van boorddocumenten

Als de boorddocumenten of nummerplaten werden gestolen, dan vergoedt de verzekeraar de kosten om die te vervangen niet.

Heeft de dief een ongeval veroorzaakt met je auto?

Het Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds (BGWF) vergoedt de slachtoffers, terwijl je diefstalverzekering de schade aan de auto op zich neemt.

Goed om te weten. Zelfs als je niet verzekerd tegen diefstal bent, dan moet je die toch melden aan de verzekeraar. Doe je dat niet, dan moet de verzekeraar bij een ongeval veroorzaakt door de dieven toch de schade vergoeden (via de burgerlijke aansprakelijkheid) en misschien je premie verhogen. Geef na de aangifte het nummer van het proces-verbaal en een kopie van de aangifte door.

Je bent niet gedekt als:

- de autosleutels of afstandsbediening in de auto lag. Daarom moet je bij een diefstal zowel de hoofd- als de reservesleutel aan de verzekeraar bezorgen
- het voertuig geparkeerd stond op de openbare weg met de deur of de ramen open
- het alarmsysteem niet geactiveerd was
- je de (poging tot) diefstal niet hebt aangegeven bij de politie.

Diefstal in een elektrische auto

Door het belang van het elektrische systeem en de batterij is het cruciaal dat risico's met betrekking tot de elektrische elementen van de auto (oververhitting, brand van de batterij, diefstal van laadkabel of stekker ...) goed gedekt zijn.

De batterij is vaak het duurste onderdeel van een elektrische auto. Bij een ongeval moet je extra voorzorgsmaatregelen nemen om brandgevaar te vermijden. Lithium-ion-accu's in elektrische en hybride auto's kunnen bij beschadiging of oververhitting ontvlambaar zijn. Je auto kan daarom in "quarantaine" worden geplaatst door de takeldienst of de reparateur, wat extra kosten meebrengt: vervangwagen, huur, sleepkosten, stalling...

Bij pech of een defecte batterij is klassiek slepen niet mogelijk (er is geen neutraal punt zoals bij voertuigen met een verbrandingsmotor). Je hebt altijd pechverhelping nodig. Ga dus na of je verzekering een bijstandsdekking biedt voor pech of een lege batterij. Is dat niet zo, dan sluit je beter een aparte bijstandsverzekering af (zie blz. 98).

Laadkabels

Bij de aankoop van een elektrische auto moet je vaak ook investeren in accessoires zoals laadkabels en een stekker of een oplaadpunt. De waarde van die laadkabels en -stekker kan worden opgenomen in een omniumverzekering en is dan gedekt bij diefstal. Sommige verzekeraars bieden deze dekking zelfs gratis aan. Een laadpaal die thuis is geïnstalleerd, valt onder je brandverzekering.

Omniumverzekering met de juiste dekking

Gebruik hiervoor onze vergelijkingstool voor autoverzekeringen. Zo krijg je een overzicht van de opties op de markt. Je

kunt de dekking en de kwaliteit van verschillende verzekeringen vergelijken op basis van een profiel zoals dat van jou.



Surf naar www.testaankoop.be/vergelijkautoverzekering
of scan de QR-code

Goed om te weten. Sommige verzekeraars bieden specifieke contracten voor elektrische voertuigen. Die zijn soms voordeliger. Er zijn ook verzekeraars die elektrische auto's alleen verzekeren als je eigenaar bent van de batterij. Lease- of huurauto's vallen vaak buiten de dekking.

Verzekering per kilometer

Bij een kilometerverzekering hangt de premie af van het aantal kilometers dat je per jaar aflegt. Dat kan voordelig zijn als je minder dan 15 000 km per jaar rijdt, maar dat is niet altijd zo. Soms is een standaardcontract goedkoper, afhankelijk van de gekozen kilometerlimiet en de uiteindelijke premie. Die limieten verschillen per verzekeraar, tussen de 2 500 en 25 000 km.

Vergelijk de contracten, want de premiekorting varieert enorm. In het beste geval geldt de korting voor de dekking voor burgerlijke aansprakelijkheid (BA) én omnium (mini-omnium of full omnium). Maar op bestuurders- en bijstandsverzekeringen of een wettelijke voorziene dekking wordt nooit een korting gegeven. Bovendien passen sommige verzekeraars de korting toe op de volledige omniumpremie, terwijl anderen dat enkel doen op een deel ervan. Dat komt omdat bepaalde risico's (diefstal, hagel...) minder te maken hebben met het aantal afgelegde kilometers.

Goed om te weten. Sommige verzekeraars koppelen voorwaarden aan deze verzekering. Bijvoorbeeld: je moet minstens 26 jaar oud zijn en al enkele jaren ongevalvrij rijden.

Hoe werkt het?

Je schat vooraf in hoeveel kilometers je denkt af te leggen in het komende jaar. Op basis daarvan berekent de verzekeraar een voorlopige premie die bestaat uit een vast en een variabel deel. Kort voor het einde van het contract geef je het werkelijke aantal gereden kilometers door, waarna de definitieve premie wordt bepaald.

Breng de verzekeraar onmiddellijk op de hoogte. Vergeet je dat, dan is de boete bij een schadeclaim meestal beperkt tot een franchise van €250 tot €500, afhankelijk van de verzekeraar. Bij fraude kan de verzekeraar de dekking echter weigeren en de betaalde schadevergoeding terugvorderen. Zonder schade is er zelden controle, waardoor het risico klein is.

Bestuurdersverzekering

De bestuurdersverzekering dekt de lichamelijke schade (verwondingen, invaliditeit, medische kosten en zelfs overlijden) van de bestuurders van het voertuig die in het contract worden vermeld, ongeacht of ze zelf schuld aan het ongeval hebben.