

11th Edition
2011-2012

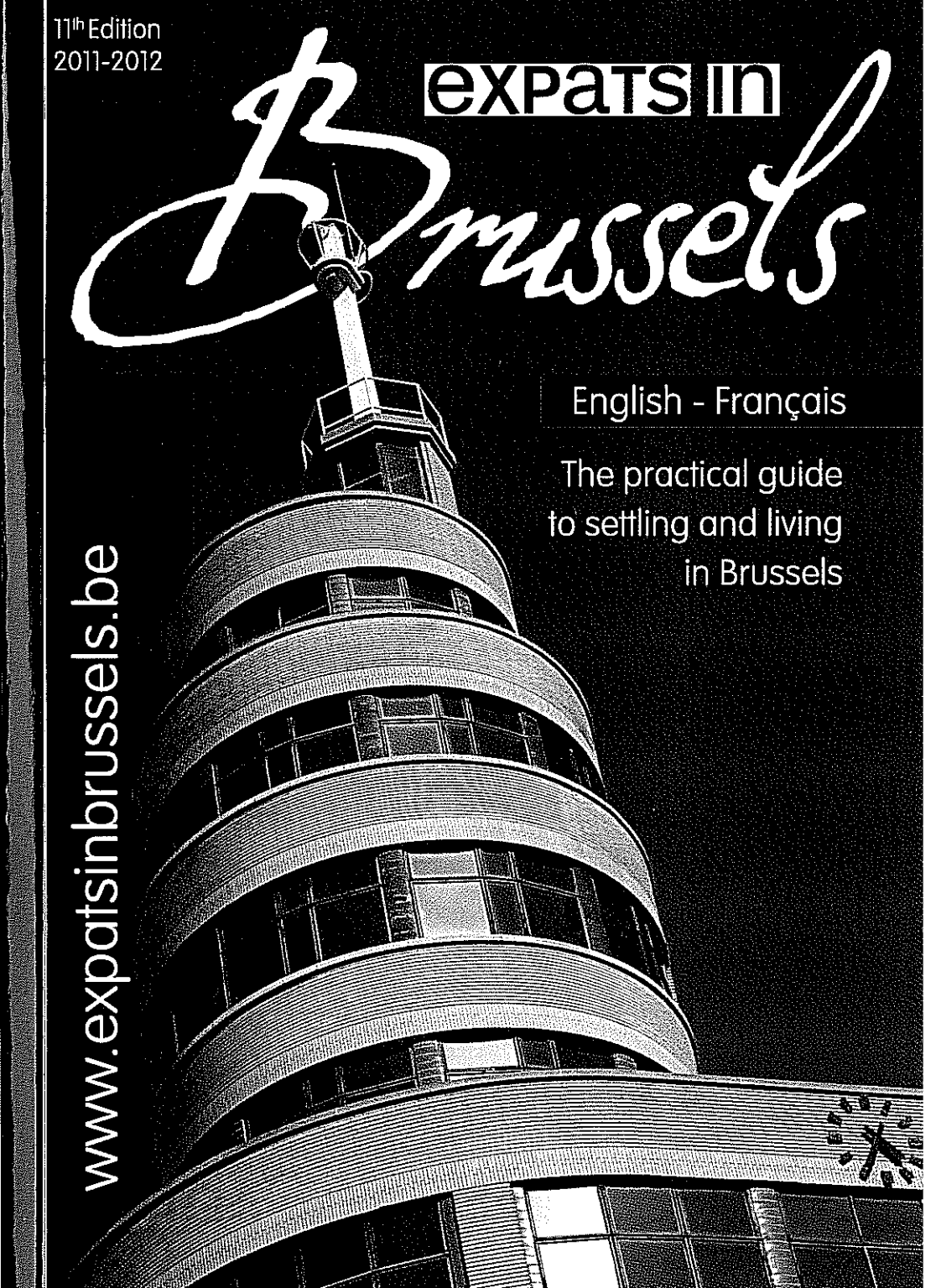
expats in

Brussels

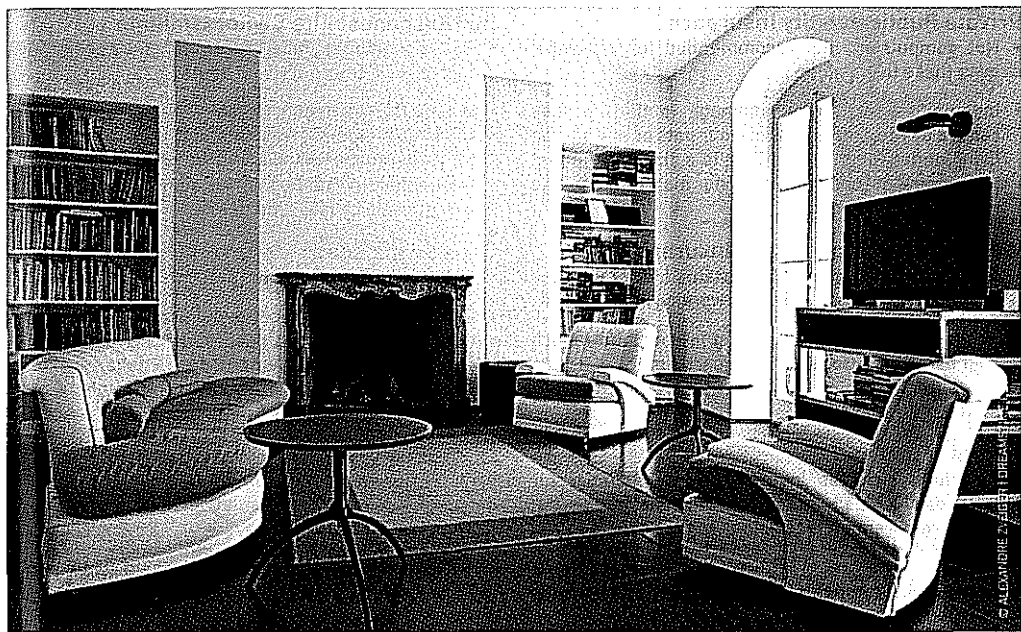
English - Français

The practical guide
to settling and living
in Brussels

www.expatsinbrussels.be



3.3 INSURANCES / ASSURANCES



HOME

Household insurance

- Covers perils such as fire, water damage, glass breakage, public liability in respect of the buildings and natural catastrophes such as floods, storms, hail storms. Optional : theft ;
- This insurance has to be taken out by the tenant and the landlord. The landlord covers risks inherent in the building (such as built-in inside pipes, storm damage to the roof, etc), while the tenant covers the tenant's risks (such as outside pipes, overflowing bathtub, etc.).

Tip :

Try to take your household insurance with the same insurance company as your landlord or you can even ask your landlord to take out the insurance for you ? the buildings by including a clause in his policy to abandon any subrogation as this will be cheaper and simplify life for both in case of a claim. The tenant will have to take insurance only for his contents and theft.

The Ombudsman suggests solutions for disputes between consumers and the insurance companies or an intermediary.

→ www.ombudsman.as (FR/NL)

HABITATION

Assurance globale

- Couvre l'incendie, les dégâts des eaux, les bris de vitrages, la RC (Responsabilité Civile) immeuble et certains cataclysmes naturels : tempêtes, grêle, inondations.... En option : le vol ;
- Cette assurance globale doit être souscrite à la fois par le locataire et par le propriétaire, tenant compte des recours qui sont exercés entre les intéressés. Celle du propriétaire couvre les risques inhérents au bâtiment (par exemple, tuyaux encastrés, tempête endommageant le toit...), celle du locataire couvre les risques locatifs (par exemple tuyaux extérieurs, baignoire qui déborde...).

Conseil :

Essayer de contracter votre assurance auprès de la même compagnie d'assurance que votre propriétaire ou lui demander de prendre l'assurance pour vous, prévoir une clause d'abandon de recours contre le locataire. Cela simplifiera singulièrement les choses pour les deux parties en cas de sinistre. Le locataire devra prendre une assurance pour ses biens et pour le vol.

L'Ombudsman propose des solutions pour les litiges entre les consommateurs et les compagnies d'assurance ou un intermédiaire.

→ www.ombudsman.as (FR/NL)

PERSONAL**Private Public liability Insurance**

- Not compulsory, but recommended for everyone, even those living alone ;
- Indemnifies you for any damage to third parties caused by you, your children, your pets or any person living under the same roof, up to a sizeable amount in respect of bodily harm and material damage caused to any third party.

Workmen's Compensation Insurance

- Compulsory regardless of the status (declared to the authorities or not) of the person working in your home ;
- Applies to any person working in your home such as a domestic or others, even part-timers : such as babysitter, cleaning lady, gardener, and domestic staff.

Health

In Belgium, sickness insurance is compulsory for employees and for the self-employed alike, and part of the legal requirement is to belong to the social security scheme.

The insurance companies offer supplementary cover packages

Hospitalisation insurance :

Covers the costs over and above the reimbursements made by the mutual association, including the cost of a single room.

Individual accident insurance :

Lump sum (amount chosen by the insured person) in the event of an accident. Covers death and/or permanent invalidity and/or temporary incapacity and/or medical expenses.

**Federation of insurance brokers and financial intermediaries of Belgium /
Fédération des courtiers d'assurances et Intermédiaires financiers de Belgique**

- www.Feprabel.be (FR)
- www.fvf.be (NL)

Professional union of insurance companies / Union professionnelle des entreprises d'assurances

- www.assuralia.be (FR/NL)

A network of brokers at your service / Un réseau de courtiers à votre service

- www.ebroker.be (FR/NL)

PERSONNES**RC (Responsabilité Civile) familiale**

- Pas obligatoire, mais recommandée pour tous, même pour ceux qui vivent seuls ;
- Indemnise les dégâts occasionnés à des tiers par vous, vos enfants, vos animaux domestiques, ou toute personne qui dépend de vous, jusqu'à des montants importants pour les dommages physiques et matériels causés à un tiers.

Gens de maisons :

- Obligatoire même pour les personnes non déclarées ;
- Concerne toute personne qui travaille chez vous dans un cadre domestique, même à temps partiel : jeune fille au pair, femme de ménage, jardinier, domestique interne,...

Santé

En Belgique, l'assurance maladie, la Mutuelle, est obligatoire pour les employés comme pour les indépendants, et fait partie de l'assujettissement obligatoire à la sécurité sociale.

Les compagnies d'assurances proposent des couvertures complémentaires

Assurance Hospitalisation :

En cas d'hospitalisation, elle couvre les frais qui excèdent les remboursements de la mutuelle y compris les frais d'une chambre individuelle.

Assurance individuelle accident :

Capitaux forfaitaires (montant choisi par l'assuré) en cas d'accident. Couvre décès et/ou invalidité permanente et/ou incapacité temporaire et/ou frais médicaux.



GOOD TO KNOW BON A SAVOIR

In accordance with the different approaches of social security in the EEA + CH (depending on the country of origin, country of employment or country of residence), Expat & Co have developed a health insurance that is portable from country to country and that adapts to all these forms of social security. The Europat Local Plus product can top up 15 different social securities (incl. Overseas Soc.Sec. and EU-officials Soc.sec), no matter where in Europe you live or work.

Tenant compte des différentes approches de la sécurité sociale dans l'EEE et CH (dépendant du pays d'origine, du pays de travail ou du pays de résidence), Expat & Co a développé une assurance santé qui vous accompagne dans vos différents déplacements et qui s'adapte aux différentes formes de sécurité sociale. L'assurance Europat Local Plus peut faire office de plusieurs sécurités sociales différentes (y compris les systèmes de sécurité sociale outre-mer et européens) où que vous habitez ou travaillez.

Expat & Co

Langehaagstraat 72 - 1700 Dilbeek

T 02 463 04 04 - F 02 463 23 33

info@expatinsurance.eu

→ www.expatinsurance.eu

CAR

The no-claims bonus system (whereby the insurance premium increases or decreases depending on the accidents you have had in the past) was reviewed during 2003. Each insurance company will use its own evaluation system.

AUTO

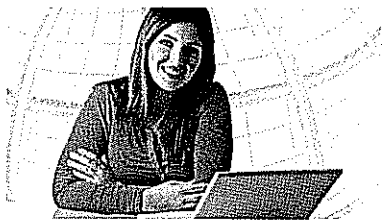
Le système du « Bonus-Malus » (la prime d'assurance augmente ou diminue en fonction des accidents que vous avez eus dans le passé) a été revu. Chaque compagnie d'assurance utilisera sa propre grille d'évaluation.

CIVIL LIABILITY - MOTOR

This cover is obligatory and covers damage caused to third parties including passengers and except the driver in cases where you are liable. To get the best rates, don't forget to ask your previous insurance company to give you a no-claims certificate. Belgian insurers will honour it.

RC AUTO

Cette couverture est obligatoire et couvre les dégâts occasionnés aux tiers, y compris les passagers à l'exception du conducteur, au cas où votre responsabilité est engagée. Afin d'obtenir des meilleures conditions tarifaires, n'oubliez pas de demander à votre assureur précédent une attestation « no claim ». Les assureurs belges ne manqueront pas d'en tenir compte.



Working abroad? Studying abroad? Living abroad?

Expat & C^o specializes in insurances for expats, international commuters and students. Based nearby Brussels we insure multinationals and universities throughout Europe and their partner countries.

Expats and students coming to work/study in Europe, or European expats/students going outside Europe, can profit from special insurance programs at Expat & C^o. These insurances can include medical costs, assistance, accident, disability, life, baggage and household furniture, private liability, etc...

EXPAT & Co

International mobility insurances

To learn more visit our website
www.expatinsurance.eu

Expat & C^o bvba
Lange Haagstraat 72, BE
1700 Dilbeek
Tel. +32 (0)2 463 04 04
info@expatinsurance.eu

'OMNIUM'

This cover is optional and may be partial or total. The total 'omnium' covers material damage to the insured vehicle, whether or not the driver was in the wrong. It also covers theft, fire, broken windows and damage caused by the forces of nature, or hitting animals.

The partial 'omnium', known as mini-omnium or partial casco, covers only theft, fire, broken windows and damage caused by the forces of nature. In both cases, the fact of not having caused an accident over the previous years (approximately 5 years) will have a very positive influence on the amount of the premiums.

LEGAL DEFENCE

Not compulsory, but recommended. Covers lawyers' fees and court costs in Belgium and abroad in the event of liability being disputed (this is becoming more and more common among individuals and insurance companies).

THE BROKER

To help you, he will search the insurance best suited to your particular needs. He will advise you and help you in the event of an accident. He will represent you and deal with the big insurance companies on your behalf. In general, you can set up an appointment with the broker at home.

It is highly advised to use the services of an insurance broker.

'OMNIUM'

Cette couverture est une option qui peut être partielle ou totale. La full omnium couvre les dégâts matériels, que le conducteur soit en faute ou non. Elle couvre aussi le vol, le feu, les bris de glace, les forces de la nature ...

L'omnium partielle, ou mini-omnium couvre seulement certains dommages.

Dans les deux cas, ne pas avoir causé d'accident dans les 5 années antérieures aura une influence positive sur les primes à payer.

DÉFENSE EN JUSTICE

Pas obligatoire, mais recommandée. Couvre les frais d'avocat et de procès en Belgique et à l'étranger en cas de contestation des responsabilités (de plus en plus fréquent de la part des particuliers et des compagnies d'assurance).

LE COURTIER

Pour vous aider, le courtier recherche les assurances qui correspondent le mieux à vos besoins. Il vous conseille et vous assiste en cas de sinistre. Il est votre interlocuteur et votre porte-parole auprès des grandes compagnies d'assurance. En général le courtier se déplace chez l'assuré.

Il est vivement recommandé de passer par les services du courtier.

