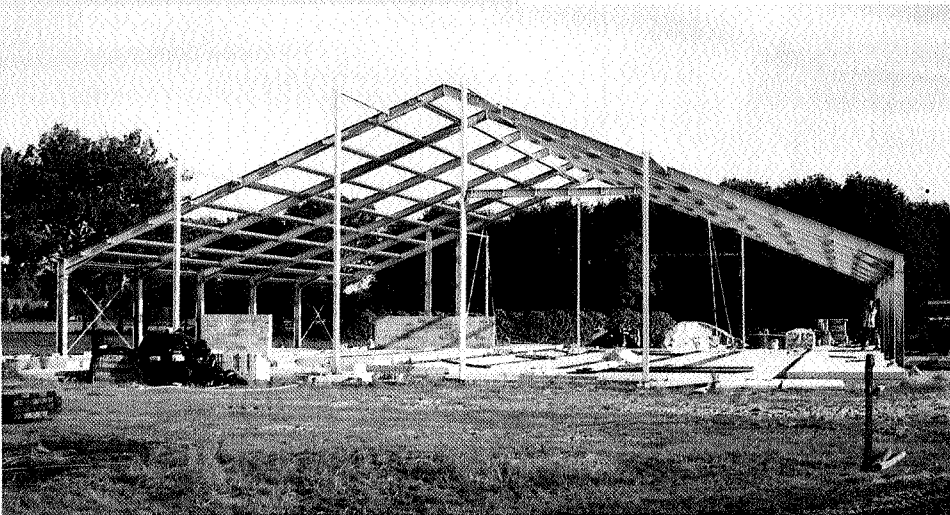


Het bouwproces is niet verschoond van risico's, zowel materiële als persoonlijke risico's. Welke verzekeringen zijn daarbij niet of juist wel nodig? Hoe is de samenhang van deze verzekeringen? Wie of wat is daarmee wel of niet gedekt? Deze vragen komen aan bod in dit artikel.

# De bouwplaats verzekeren is maatwerk



Deregulering door de overheid, aangescherpte (werkgever)aansprakelijkheid en maatschappelijke claimbewustheid maken dat een ondernemer in toenemende mate zich goed bewust moet zijn van materiële en persoonlijke risico's. Deze risico's zijn in vergaande mate af te dekken. De verzekeringen die hierin kunnen voorzien zijn:

- Construction All Risk (CAR);
- Aansprakelijkheidsverzekering (AVB)(CAR)
- Aansprakelijkheid verzekeringen (AVB).

In dit artikel worden deze verzekeringen nader onder de loep genomen.

## CAR VERZEKERING

De CAR verzekering biedt dekking voor alle materiële schade aan en verlies of vernietiging van het werk. De basisdekking (rubriek I) biedt bescherming tegen de gevolgen van schade aan het werk zelf. Voor één bepaald karwei kan een aflopende CAR verzekering worden afgesloten. Een doorlopende verzekering voor alle projecten is meestal aantrekkelijker. Wanneer een opdrachtgever zijn werk wil verzekeren en een aannemer heeft een doorlopende

CAR verzekering, dan kan de aannemer het werk in kwestie eenvoudig afmelden bij zijn assuradeur, waardoor de aannemer niet te veel premie betaalt.

## Rubriek I: het werk (basisdekking)

Onder 'het werk' valt het object zoals dat in het bestek omschreven staat: nieuwbouw, renovatie, verbouwing, restauratie of reparatie. Daartoe behoren ook de daarvoor bestemde materialen die zich op het bouwterrein bevinden. Hetzelfde geldt voor hulpmiddelen, hulpconstructies en mallen die blijvend in het werk achterblijven. Echter niet de keten, loods, machines en gereedschappen. Deze zijn apart te verzekeren onder Rubriek IV.

Naar keuze kan de basisdekking worden uitgebreid met nog vier rubrieken voor respectievelijk:

- aansprakelijkheid (rubriek II)
- eigendommen van de opdrachtgever (rubriek III)
- hulpmaterialen (rubriek IV)
- eigendommen van directie en personeel (rubriek V)

Ook andere maatschappijen hanteren ook een dergelijke rubriekenpolis.

## Rubriek II: aansprakelijkheid

Biedt de huidige Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) onvoldoende dekking, omdat het bedrijf bijvoorbeeld als hoofdaannemer optreedt of omdat het risico te omvangrijk is, dan biedt Rubriek II de nodige aanvulling. Als minimum verzekerd bedrag wordt voor deze dekking f 1.000.000 per gebeurtenis gehanteerd.

## Rubriek III: eigendommen van de opdrachtgever

Rubriek III van de CAR verzekering dekt alle materiële schade als gevolg van de bouwwerkzaamheden aan bestaande objecten/eigendommen van de opdrachtgever die zich in de omgeving bevinden. Het verzekerde bedrag wordt meestal in onderling overleg vastgesteld.

## Rubriek IV: hulpmaterialen

Deze aanvullende dekking heeft betrekking op al het hulpmaterieel dat op de bouwplaats aanwezig is en dat eigendom is van de verzekeringnemer. Zoals steigers, bouwliften, betonmolens, hetsluchtkanonnen, containers, keten, lood-

## De AVB en Rubriek II CAR

*De AVB is een primaire dekking. Er bestaat al heel lang discussie over de aansprakelijkheidsdekking op de CAR en het karakter van de AVB. De toegevoegde waarde van de aansprakelijkheid rubriek II op de CAR bestaat uit de dekking van de uitsluitingen van de AVB. Bijv. heien etc. Dat betekent dat de aansprakelijkheidsdekking op de CAR nodig blijft. Als er een volledige dekking op de AVB komt, dan zou rubriek II kunnen vervallen en alle aansprakelijkheidsschade bij de AVB assuradeur gemeld kunnen worden.*

sen en overige machines, werktuigen en gereedschappen. Het verzekerde bedrag is gelijk aan de totale nieuwwaarde van de te verzekeren objecten. Schade door eigen gebrek is van dekking uitgesloten. Ook rijdend materieel als kranen, bulldozers en graafmachines vallen niet onder de dekking van Rubriek IV. Dit zijn motorvoertuigen en derhalve WA-plichtig. Hiervoor is een WA-Motorvoertuigen dekking noodzakelijk of een werkmaterieelverzekering.

#### Rubriek V: eigendommen van directie en personeel

Deze aanvullende dekking geldt voor schade die tijdens het uitvoeren van het werk ontstaat aan de persoonlijke eigendommen van directie en personeel.

#### WIE ZIJN ER VERZEKERD?

Op de CAR verzekering kunnen alle betrokkenen verzekerd zijn: zowel de opdrachtgever, aannemer, als onderaannemers, architect enzovoort. Wel is daarbij van belang wie de verzekering heeft afgesloten. De dekking beperkt zich tot de verantwoordelijkheid van de verzekerde. Dus als de aannemer de verzekering sluit, is alleen het gedeelte verzekerd dat onder zijn verantwoordelijkheid wordt gebouwd. Omdat iedere betrokken aannemer alleen zijn (eigen) risico verzekert, houdt dit het gevaar in van hiaten en overlappingsen. Sluit daarentegen de opdrachtgever de verzekering, dan is het totale werk gedekt en worden de vergoedingen bij schade aan hem uitgekeerd.

#### AVB VERZEKERING

De AVB verzekering is een verzekering tegen de aanspraken op het vermogen door derden en biedt dekking voor:

- aanspraken op het vermogen van de verzekerde;
- het bieden van juridische bijstand tegen al dan niet terecht aanspraken,
- op grond van regels van burgerrechtelijke aansprakelijkheid,
- als gevolg van aan derden toegebrachte schade,
- waarvoor men aansprakelijk is. Dat hierdoor schadelijgende derden schadeloos worden gesteld is het gevolg van de bescherming van het vermogen van verzekeringnemer.

#### SOORTEN VAN AANSPRAKEN DIE ONDER DE AVB DEKKING VALLEN

- Aansprakelijkheid kan uit een aantal aspecten volgen;
- Contractuele aansprakelijkheid: vloeit rechtstreeks voort uit de overeenkomst.
  - Wettelijke aansprakelijkheid: vloeit rechtstreeks voort uit de wet.
  - De onrechtmatige daad (handelen/-nalaten)
    - inbreuk op het recht van een ander (bv copyright)
    - in strijd met een wettelijke plicht (bv verkeersregel)
    - in strijd met maatschappelijke zorgvuldigheid
  - toerekening aan de veroorzaker (schuld)
  - schade in het vermogen van de benadeelde
  - causaal verband tussen daad en schade
  - Aansprakelijkheid die voortvloeit doordat men voldoet aan een bepaalde kwaliteit (bijv. werkgever, eigenaar van een dier etc);
  - De aansprakelijkheid van de werkgever inzake de onveilige werkplek
  - De aansprakelijkheid voor ondergeschikten (bv werknemer)

- De aansprakelijkheid voor niet-ondergeschikten (bv onderaannemer)
- De aansprakelijkheid voor gebrekkige zaken
- Product aansprakelijkheid

#### KENMERKEN VAN DE AVB

Verzekerde hoedanigheid: De bedrijfszwaard van verzekerde, activiteiten van verzekerde.

Wie zijn verzekerd?

- de verzekeringnemer zelf
- de onderneming in geval van een rechtspersoon
- de ondergeschikten
- de bestuurders en commissarissen
- de personeelsvereniging

Wat is verzekerd?

De aansprakelijkheid voor:

- schade aan personen
- schade aan zaken
- gevolgschade
- wettelijke rente
- kosten juridische bijstand
- bereddingskosten; dit zijn kosten welke gemaakt worden om schade te voorkomen dan wel te beperken

Wat is niet verzekerd? Aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door of als gevolg van:

- opzet
- opzicht; dit is wanneer men zaken in beheer, ter bewaring, ter gebruik, of om welke reden dan ook 'onder zich' heeft
- motorrijtuigen
- opnieuw leveren van zaken of het opnieuw verrichten van werkzaamheden

#### ADVIES

Geen bedrijf of project is hetzelfde. Een CAR en/of een AVB verzekering is daarom altijd maatwerk. Kan er worden volstaan met de basisdekking van Rubriek I of is het verstandig deze aan te vullen met andere rubrieken? Biedt de huidige Aansprakelijkheidsverzekering al voldoende dekking of juist niet? Welk eigen risico wil en kan er worden genomen? Zaken die zeker om nadere aandacht vragen voordat het werk van start gaat. De verzekeringsadviseur bij o.a. de Rabobank kan daarbij behulpzaam zijn.

A.J.M. van Hoek en J.P.M.J de Kruijf,  
Interpolis, Tilburg

#### Overzicht verschillen tussen CAR rubriek II en AVB

	CAR rubriek II	AVB	verzekerden
aannemer	incl. heien incl. bemalen excl. persoonschade geen verhaal naar veroorzaker	excl. heien excl. bemalen incl. persoonschade pleegt verhaal naar veroorzaker	Aannemer en alle door hem aangestelde partijen
principaal	Aansprakelijkheid van hem in de hoedanigheid van bouwer.	Aansprakelijkheid in de hoedanigheid van de desbetreffende ondernemer. Bouwactiviteiten door een agrariër zijn dus niet gedekt. De principaal heeft zich verzekert voor aansprakelijkheden als bv. agrariër en niet als bouwer. Daarom doet hij er verstandig aan, indien hij zelf bouwwerkzaamheden verricht, om een CAR verzekering af te sluiten.	lederen in opdracht van principaal.