

Controleer uw polis!

De laatste jaren hebben verzekeraars de spelregels flink aangescherpt. In bijna elke brandverzekering zijn clausules opgenomen die de ondernemer dwingen om zorgvuldig te werken en bepaalde voorzorgsmaatregelen te nemen. Doet hij dit niet, dan kan de verzekeraar weigeren om de schade te betalen of een hoog eigen risico in mindering brengen op het schadebedrag. Ook de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven stelt steeds vaker eisen aan het verzekeren van brandgevaarlijke werkzaamheden.

Elk jaar ontstaat bij een groot aantal ondernemingen brand. In zeker één op de tien bedrijfsbranden is de oorzaak onachtzaamheid bij brandgevaarlijke werkzaamheden. Ook brandstichting in buiten opgeslagen pallets, afvalcontainers en banden en onveilig gebruik van de elektrische installatie zijn veel voorkomende oorzaken van brand. Veel bedrijven die worden getroffen door een grote brand komen de gevolgen ervan niet te boven.

Preventie

In Nederland wordt door particulieren en bedrijven jaarlijks € 3,7 miljard aan premie betaald voor brandverzekeringen. De totale schadelast en de bijkomende kosten komen daar nog zelfs bovenuit! De schadelast bij bedrijven neemt nog jaarlijks toe en verzekeraars willen daarom alles in het werk stellen om de kans op het ontstaan van schade te verkleinen en de omvang van schadebedragen te beperken.

Een verzekeraar heeft een beperkt aantal mogelijkheden om zijn resultaat te verbeteren. Hij kan de premie en het eigen risico verhogen en de dekking beperken. Deze maatregelen verbeteren het resultaat wel, maar leiden er niet toe dat er minder schade ontstaat. Het gedrag van de verzekerde verandert namelijk maar in zeer beperkte mate. Daarnaast kan

de verzekeraar de verzekerde preventiemaatregelen laten nemen om de kans op het ontstaan van schade te vermindern of de gevolgen ervan te verkleinen. Deze laatste maatregelen hebben op de lange termijn een veel groter effect. Zij leiden namelijk tot een vergroot risicobewustzijn en een gedragsverandering, waardoor minder schades zullen ontstaan.

Inspecties

Brandverzekeraars laten de meeste bedrijven inspecteren voordat de verzekering wordt afgesloten om te beoordelen of de belangrijkste zaken op orde zijn:

- Orde en netheid.
- De aanwezigheid van voldoende blusmiddelen.
- De toestand van de elektrische installatie en de aanwezigheid van acculaadinstallaties.
- Het van kracht zijn van een rookverbod.
- Het gebruik van (metalen) afvalcontainers en de afvalbehandeling.
- De opslag van brandgevaarlijke zaken binnen en buiten de gebouwen.
- Uitvoering van brandgevaarlijke werkzaamheden.
- De bouwjaar en inrichting van de gebouwen.



Aan de hand van de inspectie wordt bepaald of een bedrijf kan worden verzekerd en welke clausules in de brandverzekering worden opgenomen. De drie meest voorkomende clausules zal ik hierna kort bespreken.

Clausule brandgevaarlijke werkzaamheden

Onder brandgevaarlijke werkzaamheden vallen alle bewerkingen waarbij open vuur, vonkvorming of hoge temperaturen kunnen voorkomen, zoals onder andere lassen, slijpen, (vlam)solderen, snijbranden en föhnen. In deze clausule wordt de verzekerde verplicht om bij uitvoering van dergelijke werkzaamheden een aantal maatregelen te nemen. Alle brandbare zaken moeten uit de directe omgeving van de werkzaamheden worden verwijderd of worden afgedekt, er moet iemand met een blusmiddel aanwezig zijn, er moeten branddekens beschikbaar zijn en er moet een nacontrole worden gehouden. Doet de verzekerde dit niet, dan zijn er, afhankelijk van de verzekeraar, twee mogelijkheden:

- Er geldt een sterk verhoogd eigen risico, dat kan variëren van € 25.000,- tot € 100.000,-.
- Er is geen dekking.

Clausule elektrische installatie

De clausule elektrische installatie legt u als ondernemer de verplichting op om de installatie te laten voldoen aan de veiligheidsnorm voor laagspanningsinstallaties, de zogenaamde NEN 1010. Daarnaast moet de installatie elke vijf jaar worden gekeurd op gebreken. Gebreken die worden geconstateerd, moeten binnen drie maanden zijn verholpen.

In geval van schade moet de verzekerde aantonen dat aan deze voorwaarden is voldaan. Is dat niet het geval, dan betaalt de verzekeraar de schade alleen wanneer de verzekerde aannemelijk gemaakt dat de schade niet door een gebrek in de installatie is veroorzaakt.

Clausule buitenopslag

De clausule buitenopslag regelt de opslag van brandbare materialen in de nabijheid van gebouwen en afdaken. Bij brandbare materialen moet u denken aan hout, pallets, banden, kunststof, afvalcontainers en dergelijke. Deze materialen moeten ten minste vijf of tien meter afstand van gebouwen of afdaken zijn geplaatst. Is dit niet het geval, dan geldt meestal een sterk verhoogd eigen risico, dat kan variëren van € 25.000,- tot € 100.000,-.

Naast deze drie clausules kan nog een veelheid van clausules voorkomen, die allemaal verplichtingen met zich mee brengen en die ingeval van schade bepalen of er wel dekking is en hoe hoog het eigen risico is.

Het vervelende van de meeste clausules is dat de verzekeraar in feite zegt: "Beste verzekerde, u heeft zich niet aan onze

spelregels gehouden, dus u moet bewijzen dat de schade niet daardoor ontstaan is of daardoor vergroot is." Door deze bepaling heeft u als verzekerde de bewijslast gekregen. En met name bij grote brandschades is het achteraf vaak onmogelijk om alle feiten en gebeurtenissen nog zuiver te reconstrueren.

Aansprakelijkheidsverzekering

In de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven is tegenwoordig ook vaak een clausule voor brandgevaarlijke werkzaamheden opgenomen. Dit komt omdat sinds dit jaar brandverzekeraars meer dan in het verleden de door hen betaalde schade gaan verhalen op de veroorzaker (zie artikel in Grondig 1/2014). Voor de verzekeraar is het daarom van belang om vooraf in te schatten of een bedrijf brandgevaarlijke werkzaamheden bij derden verricht. Is dit nooit het geval, dan zal de dekking voor dergelijke werkzaamheden worden uitgesloten in de polis. Is dit incidenteel of regelmatig het geval, dan zal de verzekeraar strenge eisen stellen en een hogere premie en eigen risico voorstellen. Deze strenge eisen worden dan vertaald in een clausule brandgevaarlijke werkzaamheden die nagenoeg gelijk is aan de clausule bij de brandverzekering.

Het probleem ligt vooral bij bedrijven die zeer incidenteel met een slijptol, lasapparaat of snijbrander werkzaamheden uitvoeren bij derden. Ondernemers in de cumelasector zijn zich lang niet altijd bewust dat dit voorkomt en nemen vaak niet de benodigde veiligheidsmaatregelen.

Polis controleren

Het zal niet uw favoriete bezigheid zijn: het lezen van uw polisvoorwaarden en de bijbehorende clausules. Toch is het iets wat u wel moet doen. De consequenties van veel clausules zijn zo vergaand dat de continuïteit van uw bedrijf in gevaar kan komen. Wilt u zich hier niet zelf in verdiepen, neem dan contact op met de specialisten van CUMELA Verzekeringen. Zij helpen u graag verder.

TEKST: Ron Krisman

directeur commerciële zaken CUMELA verzekeringen



Enige jaren geleden was een ondernemer op zijn terrein bezig om met een slijptol een oud hekwerk te demonteren. Door wegspringende vonken ontstond brand in een vlakbij staande caravan. Deze brand sloeg over en een schuur brandde totaal af. Totale schade € 125.000,-.

De besproken clausules waren toen nog niet van toepassing. Was dat wel het geval geweest, dan had de ondernemer een (groot deel van) de schade niet vergoed gekregen.