



Paardenverzekering gaat uit van

Henk Bosch, redacteur

Volgens directeur Henk de Jong van Paardenverzekering EFO uit Heerenveen is een schadeverzekering altijd verbonden met een onzeker element. EFO verzekert in feite alleen gezonde paarden. Hoe bekijkt hij of 'zijn' paarden gezond zijn, en welke onzekere elementen komt hij tegen in de praktijk?

'Onderlinge' met leden

Niet zonder trots beschrijft De Jong dat EFO weliswaar een kleine, maar wel de enige zelfstandige landelijk werkende paardenverzekeraar in Nederland is. Het is een zogenaamde 'onderlinge' die werkt zonder winstoogmerk. EFO werkt met een bestuur en een ledenraad. De 7.000 leden (klanten) hebben invloed op het beleid van het bedrijf waarbij 12.000 paarden verzekerd zijn en dat een omzet kent van 3,7 miljoen euro. EFO verzekert naast professioneel gehouden paarden vooral recreatiepaarden.

Diversiteit in paarden

"Gemiddeld ligt de waarde van de verzekerde paarden op zo'n 5.000 euro, inclusief de pony's", schetst De Jong. "De recreatief gebruikte paarden zijn vooral verzekerd tegen de gevolgen van ziekte, de professionele paardenhouders verzekeren hun dieren vooral tegen het risico van doodgaan. Hoe meer een paard waard is, hoe beter het meestal verzekerd is. De duurste paarden die we verzekerd hebben zijn de dekhengsten. Daar zitten heel dure bij, maar een paard van 1,5 miljoen gaan wij als EFO niet verzekeren. Paarden van 100.000 euro of meer worden voorgelegd aan het bestuur van de Onderlinge en gezamenlijk bepalen we dan de maximaal te verzekeren waarde."

Keuring

"Een klinische keuring door een dierenarts is bij EFO noodzakelijk voor de uitgebreide schadeverzekering", zegt de directeur. "Dat geldt voor paarden die meer waard zijn dan 2.300 euro en voor pony's die 2.000 euro of meer waard zijn. Als het paard meer waard is dan 4.500 euro of de pony meer dan 3.200 euro, dan moet deze altijd een medische keuring ondergaan, inclusief het maken van röntgenfoto's. Bij verzekeren ga ik in principe uit van een gezond paard, hoewel ook de keuring van de paarden geen 100% garantie betekent...Mocht er iets aan het paard mankeren, dan proberen we het paard toch te accepteren maar stellen dan beperkende voorwaarden zoals een uitsluiting van een bestaande aandoening."

Diverse premies

De Jong benadrukt dat zijn inspecteurs bij het afsluiten van de verzekering tijdens hun klantbezoek als 'echte paardenmensen' naar zowel naar het paard als naar de mens kijken. "Niet zozeer naar de rijtechnische capaciteiten, maar wel naar de stallingsfaciliteiten, de kennis van de houder, de algemene omstandigheden etc. De premie hangt ook af van het soort paard. Het ene paard is gevoeliger dan het andere. Dat totaalbeeld voegen de inspecteurs bij het



Andalusier
Land van herkomst: Spanje.
Kleur: schimmel. Ook komen zwart, bruin en vos voor.



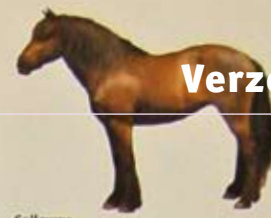
Berber
Land van herkomst: Noord-Afrika.
Kleur: donker- en lichtbruin, vos, zwart en schimmel.



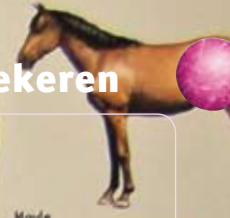
Spaans Jennet paard
Land van herkomst: Brazilië.
Kleur: alle effen kleuren.



Bretons paard
Land van herkomst: Frankrijk.
Kleur: vos-wan, maar ook vos, bruin en schimmel zijn toegestaan.



Galloway
Land van herkomst: Schotland.
Kleur: alle kleuren toegestaan.



Moyle
Land van herkomst: Amerika (Idaho).
Kleur: baai of bruin.



Normandische Cob
Land van herkomst: Frankrijk.
Kleur: vos of bruin.



Percheron
Land van herkomst: Frankrijk.
Kleur: schimmel en zwart.



Gelders paard
Land van herkomst: Nederland.
Kleur: vos of schimmel, vaak witte aftekening.



Fries
Land van herkomst: Nederland.
Kleur: gitzwart.



Spotted Saddle Horse
Land van herkomst: Amerika (Tennessee).
Kleur: bonte vacht.



Holsteiner
Land van herkomst: Duitsland.
Kleur: van licht- tot zwartbruin, maar zwart schimmel komen ook voor.



Buckskin Quarter
Land van herkomst: Spanje.
Kleur: zwart en crèmekleurig.



Fjord
Land van herkomst: Noorwegen.
Kleur: vaak isabel met een deels donkere maneniam en een zwarte aalstreep.



Zweeds paard
Land van herkomst: Zweden.
Kleur: (donker)bruin, vos of grijs. Alle effen kleuren zijn toegestaan.



Mustang
Land van herkomst: Verenigde Staten.
Kleur: alle kleuren toegestaan.



Spaanse mustang
Land van herkomst: Verenigde Staten.
Kleur: alle voorkomende kleuren.



Zwavel mustang
Land van herkomst: Verenigde Staten.
Kleur: zwavel, grijs/zwart.

gezonde paarden

keuringsrapport. Ze bespreken met de eigenaar ook waarvoor het paard gebruikt wordt. Zo kom je met elkaar tot een goede combi van verzekeren. Het is een kwestie van onderling vertrouwen. Je moet als verzekeraar datgene beloven wat je ook waar kunt maken. Je moet het ook niet mooier maken dan het is."

Soorten verzekeringen

Moeiteloos somt De Jong de portefeuille van EFO op. "Men kan kiezen uit verschillende verzekerings- en dekkingsvormen. Dat schept duidelijkheid voor de klant. Zo dekt de uitgebreide 'all-risk' verzekering de schade door onder andere dood, of door blijvende ongeschiktheid voor het gebruik als gevolg van ziekten, kreupel-heden of ongevallen. Bij een 'beperkte schadeverzekering' gaat het om een ongeval dat de dood of blijvende ongeschiktheid van het dier ten gevolge heeft. Daarnaast gaat het om ziekten die een directe dood ten gevolge hebben of waarbij directe levensbeëindiging noodzakelijk is. En dan kennen we nog de ongevallenverzekering, de levensverzekering en de collectieve verzekering."

Wanneer wordt uitgekeerd?

Het uitkeren van schade blijkt wel degelijk gebonden aan voorwaarden. "We vragen bijvoorbeeld bij het doodgaan van een paard om een attest en om een omschrijving van de toedracht. Ook wanneer een paard blijvend ongeschikt is, vragen we om een attest van de dierenarts. We kennen verschillende dekkingsvormen en uit de verstrekte informatie zal moeten blijken of er sprake is van een verzekerde gebeurtenis. Als er ziektekostennota's worden gedeclareerd, dan willen we ook een behandelingsformulier ontvangen waaruit blijkt

hoe de dierenarts een en ander gaat aanpakken. Bovendien moeten we van tevoren wel weten dat een behandeling gaat helpen. Er moet uitzicht zijn op herstel."

Ontwikkelingen

Ziet De Jong ontwikkelingen in ziekten? "Paarden worden niet zieker, hoewel er wel bepaalde welvaartziekten bij komen die je vroeger niet had. Ook moeten paarden tegenwoordig zo veel van de eigenaar. Als ze verkeerd bereden worden, kunnen ze eerder ziek worden, of er ontstaan andere klachten. Dat is voor ons best een probleem. Het ligt dan niet aan het paard, maar aan de berijder en hoe maak je dat duidelijk?

Besmettelijke ziekten als rhino, droes of influenza zijn ook moeilijke gevallen. Stel je hebt een professionele paardenhouder met zeventig paarden die zoiets meldt. Bij een collectieve verzekering keren we dan een bepaald maximum uit. Als individueel verzekerde paarden dood gaan aan dergelijke ziekten is het wel geheel verzekerd. En dat kan flink in de papieren lopen... Daarom kent onze polis wel een beperking voor op grote schaal voorkomende ziekten. Als 'nieuwe ziekten' als West Nile Virus of infectieuze anemie incidenteel voorkomen, dan keren we wel uit. Mochten ze op grote schaal uitbreken, dan vallen ze niet onder de dekking. Maar we zijn een 'onderlinge', dus als het mogelijk is, zullen we onze leden niet laten zitten..."