

ZIJN JOUW GEWASSEN GOED VERZEKERD?

Een hevige storm, een plaatselijke hagelbui, een zware brand In zulke omstandigheden kan een goede verzekering een groot deel redding brengen. Denk hierbij ook aan je gewassen in serres of andere gebouwen.

.....
Rita Van Gasse, KBC Verzekeringen

De land- en tuinbouwsector moet afrekenen met heel wat risico's. De term 'risicobeheer' is de laatste jaren dan ook brandend actueel. En je kunt je op allerlei manieren tegen risico's beschermen maar aanvullend kan ook een verzekering sommige situaties opvangen.

Alles wat met de gewassen gebeurt, heeft een impact op je inkomen. Wanneer bij een zwaar schadegeval ook nog eens je serres verwoest zijn, moet je opnieuw fors investeren. Daarom is het belangrijk dat ook je gewassen goed verzekerd zijn en dat is mogelijk binnen de brandverzekering. Let wel, het gaat dan om gewassen in serres of andere gebouwen. Toch geven sommige verzekeraars een beperkte tegemoetkoming voor schade aan gewassen op het veld, bijvoorbeeld als die schade het gevolg is van een brand. Voor openluchtgewassen kan je wel een hagelverzekering nemen.

Bescherming in de brandverzekering

In de brandverzekering zijn er meerdere opties: de standaardbescherming of de 'alle-risico's-bescherming'. In beide gevallen ontvang je een vergoeding voor de schade aan je gewassen wanneer die veroorzaakt werd door de meest voor de hand liggende gevaren: storm, brand of vandalisme. In de alle-risico's-bescherming zijn je gewassen ruimer verzekerd, dus beschermd tegen meer gevaren. Bovendien is er een aanzienlijk verschil qua omvang van de vergoeding. Let wel, de alle-risico's-bescherming kan je enkel nemen voor gewassen in serres.

• Standaardbescherming

In de standaardbescherming worden de gewassen vergoed volgens hun waarde op het moment van schade. In veel



▲ In de brandverzekering zijn er meerdere opties: de standaardbescherming of de 'alle-risico's-bescherming'. In de 'alle-risico's-Bescherming' zijn de gewassen ruimer verzekerd.

gevallen zal het dus niet gaan om hun eindwaarde, op het einde van de teeltronde. Je krijgt ook geen vergoeding voor je opbrengstverlies. Stel dat jouw serre met snijbloemen getroffen wordt door een storm, dan krijg je een vergoeding ter waarde van de planten op dat moment. Je wordt niet vergoed voor de nog niet geogoste bloemen.

• Alle risico's glastuinbouwgewassen

In de alle-risico's-bescherming word je wel vergoed voor je inkomensverlies, naar aanleiding van een schadegeval en

wel tot wanneer je weer op je oude productieniveau zit. Om recht te hebben op een vergoeding hoeven de planten niet vernield te zijn. Kwaliteitsverlies of groeiachterstand zijn ook een voldoende reden. Het kan ook gaan over onrechtstreekse schade. Denk maar aan een leegstaande serre die door een hagelstorm beschadigd wordt. Uiteraard zijn er geen planten beschadigd, maar de serre is zodanig vernield dat jij je teeltplan niet meer kunt volgen. Het inkomensverlies dat je door deze achterstand hebt, wordt ook vergoed. De alle-risico's-bescherming vergoedt bijkomend het bederf van je gewassen na uitval van je regelapparatuur. Een voorwaarde is dat die uitval wordt veroorzaakt door een risico zoals een brand of een storm. Stel dat er door stormweer schade is aan je dak waardoor het vocht kan inwerken op de installatie van de klimaatsturing. Als hierdoor de planten bederven, wordt dat ook vergoed want de schade is dan eigenlijk het gevolg van het stormweer. Er wordt geen vergoeding gegeven indien de uitval te wijten is aan inwerking van elektriciteit of een blikseminslag, maar dat kan je wel optioneel verzekeren. Daarvoor moet je beschikken over een alarminstallatie én over een noodstroomaggregaat.

• Uitsluitingen

De schade moet steeds 'plots' en 'onverwacht' zijn. Ze moet bovendien het gevolg zijn van iets dat 'uitwendig' is aan de planten. Zo is onder andere schade door ziekte of minderwaardig plantgoed uitgesloten. Schade door opzet of een

slechte verzorging van de planten wordt evenmin vergoed.

• Gewassen in andere gebouwen dan serres

Wanneer het niet gaat om gewassen in serres, maar in andere gebouwen (bijvoorbeeld witloof), kan je voor de standaardbescherming opteren. Bijkomend kan je een verzekering voor bedrijfsschade nemen, die je inkomensverlies bij schade aan de gewassen zal vergoeden. De waarborgen zijn wel minder ruim dan in een alle-risico's-bescherming. ■

Een onzekere gebeurtenis of risico

Een risico is per definitie een 'onzekere' gebeurtenis, een potentieel gevaar en geen vaststaand feit. Tegen voorvallen die met zekerheid zullen gebeuren, kan men zich niet verzekeren. Je zou dus kunnen stellen dat het risico op overlijden op zich niet bestaat, aangezien sterven een onafwendbare gebeurtenis is. Toch is dit risico verzekeraar, in die zin dat het tijdstip van het overlijden niet bekend is. Het risico kan dus niet enkel betrekking hebben op het voorvallen van de gebeurtenis, maar ook op de datum ervan. Dat wil wel niet zeggen dat de verzekeraars alle risico's zomaar aanvaarden. Een verzekeraar is vrij in zijn aanvaardingspolitiek. De wet legt wel enkele bijzondere bepalingen vast met betrekking tot opzettelijke schadegevallen, grove schuld, oorlog, jonge kinderen en zelfmoord. Zo mag het risico op overlijden van een kind van minder dan vijf jaar niet verzekerd worden in een persoonsverzekering. ■