

TIPS VOOR HET AFSLUITEN VAN SCHADEVERZEKERINGEN VOOR UW BEDRIJF

Als u er in geval van schade achterkomt dat u niet of niet volledig bent verzekerd, bent u (meestal) al te laat. In dit artikel treft u een aantal tips aan om dergelijke - onplezierige - verrassingen te voorkomen.

1. Betrek een assurantietussenpersoon bij het afsluiten van uw verzekeringspakket. Ofschoon het in de regel goedkoper is om uw verzekering direct bij een maatschappij af te sluiten (bij de zogenaamde direct-writers), loont het de moeite uw polissen via een tussenpersoon af te sluiten. Dit scheelt u niet alleen veel tijd bij de besluitvorming welke polissen u dient af te sluiten, maar creëert vooral een vangnet voor het geval u achteraf niet goed verzekerd blijkt te zijn. Het is namelijk de verantwoordelijkheid van de tussenpersoon te zorgen voor een adequaat verzekeringspakket, en te zorgen voor de producten die passen bij uw situatie. Bij een onjuist advies kan een tussenpersoon aansprakelijk worden gesteld indien u in geval van schade toch niet goed verzekerd blijkt te zijn. Een tussenpersoon is aansprakelijk als hij niet heeft gehandeld zoals van een bekwaam tussenpersoon verwacht had mogen worden.

2. Informeer de tussenpersoon volledig over uw situatie door hem uit te nodigen en te laten zien hoe uw bedrijf eruit ziet en wat voor soort zaken u doet. Op deze manier biedt u de tussenpersoon de gelegenheid die polissen te adviseren die voor u van belang zijn. Maak tijdens de inventarisatie door de tussenpersoon direct een afspraak voor het jaar daarop om na te gaan of u nog goed verzekerd bent. Dit voorkomt onnodige verrassingen omdat bijvoorbeeld uw verzekerd bedrag verhoogd had moeten

worden of dat sprake is van een risicowijziging/verzwaring die voor het handhaven van de dekking tijdig bij de verzekeringsmaatschappij gemeld had dienen te worden.

3. Probeer u zich concreet af te vragen voor welke risico's u zich wenst te verzekeren. Dat u wilt dat uw gebouwen en inventaris goed zijn verzekerd, spreekt voor zich; waarschijnlijk wenst u een dekking voor onder andere brand, diefstal en waterschade. Als het gaat om de dekking van uw aansprakelijkheidsverzekering is het zaak goed met de tussenpersoon af te stemmen wat de meest voorkomende risico's voor uw bedrijf zijn. In een aansprakelijkheidsverzekering is standaard schade aan motorrijtuigen waarover u - simpel gezegd - het beheer heeft uitgesloten. Een dergelijke uitsluiting is in het geval u een garagebedrijf heeft erg onpraktisch. U zult daarom naar alle waarschijnlijkheid dit risico separaat mee willen verzekeren.

4. Breng uw inboedel en opstalpolis onder bij dezelfde verzekeraar. Door deze polissen (tezamen ook wel brandverzekeringen genoemd) bij één verzekeraar onder te brengen voorkomt u discussies of een schade op uw inboedel- dan wel op uw opstalpolis geclaimd dient te worden. Zo is er onlangs uitspraak gedaan over een sprinklerinstallatie die in een gebouw was aangebracht. Het gebouw was afgebrand en de opstalverzekeraar weigerde de daarin ge-



monteerde sprinklerinstallatie te vergoeden, omdat deze geen onderdeel zou uitmaken van het gebouw (en met andere woorden dus onder de inboedel zou vallen). Door de beide polissen bij één verzekeraar onder te brengen zal de verzekeraar hoe dan ook moeten uitkeren, waarbij het voor u als verzekerde (in de regel) niet uitmaakt op grond van welke polis wordt uitgekeerd.

5. Maak per polis de afweging of u de premie wel vindt opwegen tegen de risico's. Wellicht reserveert u liever het bedrag dat u bespaart om eventuele schades op te kunnen vangen.

6. Een eigen risico kan een aanzienlijk lagere premie met zich meebrengen. Of u uw verzekering aan dient te spreken (en daarmee wellicht uw eigen risico) is onzeker; de lagere premie is daarentegen een zekere besparing.

Er zijn uiteraard nog veel meer bijzonderheden te vermelden over (het afsluiten van) verzekeringen voor uw bedrijf. Mocht u naar aanleiding van dit onderwerp behoefte hebben aan nadere informatie, neemt u dan gerust contact met mij op.

MR. RICHARD F. VONK
VAN VEEN ADVOCATEN
POSTBUS 442
6710 BK EDE

TEL. : 0318 - 68 78 18

FAX. : 0318 - 68 78 15

E-MAIL: R.VONK@VANVEEN.COM