

Brandverzekering en preventie: hand in hand

Wat als het toch mis gaat?

Kim Maeckelberghe
Greet Steenackers
Ludo Meynckens
Danny Goyens

Infosessie 09/2014
KB Brandpreventie



Agenda

- Types brandpolissen
- Wat is verzekerd?
- Rol van een verzekeringsmaatschappij?
- Rol van een makelaar?
- Aandachtspunten



Types brandpolissen

Wettelijk onderscheid

criterium: som van de verzekerde bedragen "Gebouw" + "Inhoud"

Eenvoudige risico's

Tot € 1.475.462

Verhoogd tot € 47.460.703

Voor:

- Kantoorgebouwen
- Lokalen voor vrije beroepen
- Sportcentra
- Hospitalen
- ...

Speciale risico's

niet onder
"Eenvoudige risico's"



"Speciale risico's"



Types brandpolissen

Wettelijk onderscheid

Eenvoudige risico's

- WLVO 25/09/1992
(Wet op de Landverzekeringsovereenkomst)
- KB "Brand" 24/12/1992
- Bescherming consument
- Opgelegde minimale voorwaarden

Speciale risico's

- Wet van 11/06/1874
(bvb risico's ivm zeevaart, luchtvaart, ...)
- WLVO 25/09/1992
- gebruik van standaardvoorwaarden
(bvb Flexa: **F**ire, **L**ightning, **E**xplosion, **A**ircraft)
- Werken op maat
 - Waarborgen
 - Clausules
 - ...
- Tendens naar voorwaarden conform "Eenvoudige Risico's"



Types brandpolissen

Commercieel onderscheid

- Inherent aan brandpolissen “Speciale Risico’s” ifv beperktere verplichte waarborgen → meer maatwerk
- Bij “Eenvoudige Risico’s”
 - Productgamma:
 - particuliere woningen
 - Handelspanden & kantoren
 - Industriële panden
 - Op polisniveau door
 - Uitbreiding van de minimumvoorwaarden in KB
 - Inperking van de uitsluitingen toegelaten door KB
 - Keuze/aanbod van verzekeringsformule



Wat is verzekerd

Eenvoudige risico's

Een moderne brandpolis voorziet in volgende waarborgen:

- Basisdekkingen
 - **Brand en aanverwante risico's**
Ontploffing en implosie, blikseminslag, rook- of roet-schade, aanraking door voertuigen of luchtvaartuigen, beschadiging door (poging tot) inbraak, schade door arbeidsconflicten en stakingen...
 - Waterschade
breken of barsten van hydraulische leidingen, insijpeling langs daken
 - **Storm en Hagel, Sneeuw- en ijsdruk**
 - Glasbreuk
 - **Natuurrampen (sedert 2006)**



Wat is verzekerd

Eenvoudige risico's

Een moderne brandpolis voorziet in volgende waarborgen:

- **Bijkomende dekkingen**
 - Kosten voor hulpverlening, behoud, blussen, redding
 - Kosten voor afbraak of vernietiging om uitbreiding van schade te voorkomen
 - Instorting als rechtstreeks en uitsluitend gevolg van een schadegeval
- Facultatieve dekkingen
 - Diefstal (!)
 - Bedrijfsschade (!)



Rol van een verzekeringsmaatschappij

Voor afsluiten van het contract

- Inspectie van het te verzekeren goed:
 - Analyse van het risico
 - Juiste inschatting van activiteiten
 - Detectie mogelijk verzwarende factoren
 - Detectie genomen preventiemaatregelen
 - Waardebepaling
 - Vermijden van onderverzekering → evenredigheidsregel
 - Ondanks indexatie : regelmatige update nodig
 - Bepalen preventiemaatregelen
 - Verplichte preventiemaatregelen voor acceptatie (facultatief)
 - Preventiemaatregelen die premiekorting genereren



Rol van een verzekeringsmaatschappij

Bij schade

- Evaluatie van de schade / expertise
 - Naar oorzaak; gaat het om een gedekt schadegeval?
 - Naar voorwaarden; alle preventiemaatregelen getroffen?
 - Naar schadebedrag:
 - Is alle opgegeven schade verzekerd?
 - Is het opgegeven schadebedrag correct berekend?
- Uitbetalen van de schadevergoeding
 - Volgens contractuele bepalingen
 - Correcte afschrijving bij sleet indien van toepassing
 - Correcte toepassing verzekerde waarde (nieuwwaarde, vervangwaarde, ...)
 - Toepassing vrijstelling(en)
 - Volgens wettelijke termijnen (eenvoudige risico's):
 - 15 dagen om kosten van eerste hulp te vergoeden
 - 90 dagen om de expertise af te ronden
 - 30 dagen om betaling van het niet-betwiste deel van de schade uit te voeren



Rol van een verzekeringsmaatschappij

Bij schade

Niet-naleven van de opgelegde preventiemaatregelen

- Sanctie:
Geheel of gedeeltelijk verval van recht op verzekeringsprestatie
- 2 voorwaarden:
 - Recht van verval omwille van niet-naleven verplichting moet expliciet opgenomen zijn in de polis
 - Oorzakelijk verband tussen tekortkoming en schadegeval



Rol van de makelaar

Voor afsluiten van het contract

- Evaluatie van de behoeften van de klant
- Consultatie verzekeringsmarkt
- Vergelijking resultaten consultatie
 - Met behoeften van de klant
 - onderling
- Aftoetsen voorgestelde oplossing met klant
- Administratie voor afsluiten contract:
 - Opdracht & opvolging evt. inspectie + evaluatie voorstel inspectie
 - Dekkingsaanvraag
 - Opvolging opmaak polis & controle polis
 - Bezorgen polis aan klant



Rol van een makelaar

Tijdens het contract / bij schade

- Regelmatig aftoetsen polisvoorwaarden aan realiteit van de klant
 - Activiteiten ingeperkt of uitgebreid?
 - Verzekerde bedragen nog correct?
- Regelmatige consultatie verzekeringsmarkt
- Bijstand bij schade
 - Eerste aanspreekpunt van de klant
 - Aangifte schadegeval aan verzekeringsmaatschappij
 - Opvolging afhandeling schadegeval
 - Aanwezigheid expertise en verdediging belangen van de klant
 - Indien van toepassing: Opvolging respecteren 90-dagen regel



Aandachtspunten

- Impact nieuwe KB op brandverzekering
 - Bestaande brandverzekeringen worden niet geraakt
 - Nieuwe brandverzekeringen
 - Basis zal nieuwe KB worden / zijn
 - situationeel
- Nut van preventie
 - Continuïteit van het bedrijf
 - Drukken van kostprijs
 - Imago : positief <> negatief
 - Aansprakelijkheidsclaims vermijden



Aandachtspunten

- Alles verzekerd?
 - Wat met doorlopende kosten (lonen, kredieten, ...) en heropstartkosten? (50% sluitingen binnen 5 jaar na zware brandramp bij bedrijven die deze kosten niet verzekeren)
 - Wat met de aansprakelijkheid van de bestuurders...?



Vraag en Antwoord



Contactgegevens ADMB Verzekeringen

www.admbverzekeringen.be

Regio West

Jan Breydellaan 107
8200 Brugge
T 050 47 49 47
verzekeringen.brugge@admb.be

Regio Oost

Oudeleeuwenrui 25
2000 Antwerpen
T 03 238 18 38
verzekeringen.antwerpen@admb.be

Hoogveld 22
9200 Dendermonde
T 052 38 16 00
verzekeringen.dendermonde@admb.be

Regio Centrum

Tessenstraat 3-3a
3000 Leuven
T 016 31 09 70
verzekeringen.leuven@admb.be

G. Danhieuxstraat 6
3090 Overijse
T 02 687 63 30
verzekeringen.overijse@admb.be

Geel

Diestseweg 7
2440 Geel
T 014 57 89 00
ludo.meynckens@admb.be

