



# ZES KEER VERZEKERD

**Zes verzekeringsvragen  
leggen we voor aan Kuiper  
Verzekeringen en Pantaenius  
Jachtverzekeringen. Antwoorden  
op vragen om deze het liefst  
nooit te hoeven gebruiken.**

Verzekeren is zo'n onderwerp dat vaak onbesproken blijft en waar de meesten van ons weinig verstand van hebben. De juiste afhandeling van een schade of claim is meestal maatwerk. In veel gevallen zijn polisvoorwaarden en geld belangrijke trefwoorden maar ook redelijkheid hoort erbij. Iedere verzekeraar geeft daaraan z'n eigen interpretatie. In de zes cases lees je waarover in ieder geval Kuiper en Pantaenius het eens zijn.

# B R U G

**Je wacht voor een op afstand bediende brug. Van dubbelrood gaan de lichten op enkel rood en de brug gaat open. Je hebt uitstekend zicht, tegenliggers ontbreken en terwijl de brug maximaal openstaat blijven de lichten op rood staan. Zoals wel vaker is de brugwachter vergeten de lichten op groen te zetten en na een minuut wachten vaar je dan toch maar door de brug. Terwijl je tussen de twee brughoofden doorvaart, gaat de brug naar beneden en je tuigage loopt forse schade op.**

Ellen Hooning van Pantaenius Jachtverzekeringen: "Staan de lichten op rood en is er sprake van grove nalatigheid dan is deze casus vrij eenvoudig. Vaak is de schade die dan ontstaat niet volledig verzekerd omdat verzekeraars zich zouden kunnen beroepen op roekeloos gedrag. Afhankelijk van de mate van schuld mag de verzekeraar een korting op het uit te keren schadebedrag inhouden bovenop het eigen risico. In de praktijk maakt Pantaenius hier zelden gebruik van. Kijk in de polisvoorwaarden of grove nalatigheid en roekeloos gedrag eigenlijk wel verzekerd zijn." Anders wordt het als er geen sprake is van ernstige roekeloosheid. Mathijs Kuiper van Kuiper Verzekeringen: "Omdat de lichten van dubbel rood afgaan, de brug wordt geopend, tegenliggers ontbreken en de lichten blijkbaar wel vaker op rood blijven staan, is het niet onredelijk dat je niet "eeuwig" blijft wachten. De bedoeling van het openen van de brug is immers om de gewenste

doorvaart te verlenen. Ontbreekt roekeloosheid dan hoort de schade gedekt te zijn op de cascoverzekering van het vaartuig."

## VERHAAL

Omdat de brugwachter iets te verwijten valt, is een verhaalsactie reëel. Hij/zij is vergeten het licht op groen te zetten en de watersporter had al eerder ervaren dat hier slordig mee om werd gegaan. Bovendien concludeerde de Onderzoeksraad voor Veiligheid naar aanleiding van een dodelijk ongeval met een op afstand bediende brug, dat de techniek en/of het cameratoezicht zo moet zijn ingericht dat de veiligheid van derden niet in gevaar komt. De brugwachter had zorgvuldig moeten zijn in het waarnemen van de watersporter en de bediening daarop moeten afstemmen. Bij een cascoverzekering of een (aanvullende) rechtsbijstandsverzekering is een verhaalsactie kansrijk.

"Melding bij je eigen verzekeraar is niet af te dwingen. Doet de tegenpartij dat ook niet dan ligt de zaak stil"

MATHIJS KUIPER

# BRAND

**In een volle haven besluit je buurman tot een barbecue-avondje met de barbecue aan de hekstoel. Het gaat mis en de dektent van jouw schip vat vlam. Je bent zelf niet aan boord en de buurman blust de brand. Helaas is er schade aan je dektent en het polyesterwerk ter plaatse. Hij neemt contact met je op en geeft aan wat er gebeurd is, adviseert om ieder z'n eigen verzekeringsmaatschappij te contacten. Jij geeft aan dat je dat liever niet doet. Hij heeft schade gemaakt dus hij zal dit op moeten lossen met zijn verzekeraar. De sfeer wordt er niet beter op.**

Bij aanrijdingen met motorvoertuigen geldt een wettelijk rechtstreeks vorderingsrecht op de verzekeraar van de veroorzaker. Bij de genoemde brandschade geldt dat recht niet. Mathijs Kuiper: "Melding bij je eigen verzekeraar is niet af te dwingen, maar doet de veroorzaker dat ook niet dan ligt de zaak stil. Ben je voor de genoemde schade verzekerd dan is het wel zo praktisch de schade gewoon aan te melden. Je verzekeraar gaat dan aan de slag met de verhaalsactie, ook voor het eventuele eigen risico." Als de schade boven het eigen risico uitstijgt, dan kun je deze schade sowieso claimen bij je eigen verzekeraar zonder financieel nadeel voor jezelf en ook als de verhaalsactie bij de tegenpartij mislukt. Deze brandschade valt onder de polis van een cascoverzekering, in het geval van Kuiper en Pantaenius zonder eigen risico.

“Een WA-verzekering is de belangrijkste dekking als je gaat varen. De schade aan derden kan enorm oplopen, denk aan letselschade en advocaatkosten”

ELLEN HOONING

**Bij een windje vijf breekt de kiel onder je schip vandaan. Deze aangeboute kiel hangt er sinds 1990 onder en met de boot ondersteboven overlijdt een van de bemanningsleden. Behalve groot verdriet komen ook woorden als schade, aansprakelijkheid, smartengeld en levensverzekeringen bovendien.**

Ellen Hooning: “Een WA-verzekering (wettelijke aansprakelijkheid) is de belangrijkste dekking als je gaat varen. De schade aan derden kan enorm oplopen, denk aan letselschade, onterechte aansprakelijkheidstelling en advocaatkosten. Het is belangrijk om te kijken of je als polishouder ook verzekerd bent voor claims van jouw gasten aan boord. Een opvarenden ongevallenverzekering geeft in de genoemde case een financiële compensatie op het verschrikkelijke leed.”

#### AANSPRAKELIJK?

Mathijs Kuiper: “De WA-verzekering biedt alleen soelaas als de verzekerde ook daadwerkelijk aansprakelijk is voor de letselschade van derden of mede-opvarenden. Ligt de oorzaak buiten het schip dan is de kans groot dat er niemand aansprakelijk is. Los van het aansprakelijkheidsvraagstuk kent de polis vaak ook de mogelijkheid van een ongevallendeckking bij overlijden of blijvende invaliditeit. Deze uitkeringen houden echter geen rekening met de werkelijk geleden schade maar bieden wel een zekere tegemoetkoming aan de gedupeerden.” Ook moet de oorzaak van het afbreken van de kiel worden onderzocht. In het kader van de zorgplicht van de verzekerde is het uiteraard aan te raden om periodieke inspecties uit te voeren. Dit geldt ook voor de gasinstallatie, tuigage en elektrische installatie.

Gaan we ervan uit dat een van buiten komende kracht de kiel heeft afgebroken, dan wordt dat gedekt door de cascoverzekering zonder dat de leeftijd ertoe doet.

# TWEEDE

**Je koopt een tweedehands schip met enkele bekende gebreken en broodnodig onderhoud. Het teakdek viert z'n vijftwintigjarig jubileum en na de keuring en koop blijkt dat het dek onder het teak er niet best aan toe is. Vanwege heftige regenval kon de expert dit op de dag van keuring niet vaststellen, maar het naderhand vastgestelde vocht in het onderliggende dek betekent een schadepost van meer dan tienduizend Euro. Tijdens de reparatie wordt zichtbaar dat de vorige eigenaar zelf aan het teakdek heeft 'geklust'. De vorige eigenaar en ook de jachtmakelaar geven niet thuis.**

Beide verzekeraars zijn er duidelijk over: verzekeraars vergoeden geen schade die al voor het ingaan van de verzekering aanwezig was. Het vervelende is dat je als koper dacht geen kat in de zak te hebben gekocht mede gebaseerd op de uitkomst van de keuring. Dat de expert vanwege de regenval geen vochtmeting kon uitvoeren, zou reden moeten zijn om deze meting op een later tijdstip alsnog te doen voordat de koop definitief wordt. Het zelf 'klussen' van de vorige eigenaar kan erop wijzen dat deze bekend was met het 'verborgen gebrek' en dit heeft verzwegen. De vorige eigenaar kan hierop worden aangesproken. Of de jachtmakelaar aansprakelijk kan worden gesteld hangt af van het antwoord op de vraag of deze van het gebrek op de hoogte was. Heb je een rechtsbijstandsverzekering waarop consumentenproblemen zijn meeverzekerd, dan kan deze de verhaalsmogelijkheden op alle betrokken partijen onderzoeken. Ook kan een advocaat de geldigheid van uitsluitingen (van aansprakelijkheid) in het koopcontract onderzoeken. De tip voor alle aanstaande aankopen: gebruik een koopcontract en kijk waar je voor tekent.

# EL A N D S

# MOTORONDERHOUD

**Je bent handig en dus doe je het motoronderhoud zelf. Ook het winterklaar maken van de motor en alle huiddoorvoeren voer je zelf uit. In het voorjaar gaat je schip weer te water en het vaarseizoen kan weer beginnen. Totdat er een dag later een slang van de slangtule op een huiddoorvoer afschiet. Je schip loopt forse waterschade op en zinkt bijna.**

De cascoverzekering kijkt hier naar schade aan het vaartuig door zinken. Het door de verzekering gedekte schadebedrag is verzekerd tot aan de afgesproken verzekerde som. Of je onderhoud zelf uitvoert of dit door een bedrijf laat doen doet niet ter zake. In het kader van de zorgplicht is het wel belangrijk dat je huiddoorvoeren en dergelijke controleert of dit door een professional laat doen.

Een belangrijk begrip is de term eigen gebrek, een gebrek in bijvoorbeeld de slang zelf of in de slangtule. Sluiten de voorwaarden eigen gebrek uit van dekking, dan is ook de gevolgschade door het eigen gebrek voor eigen rekening. Kijk dus in de voorwaarden of eigen gebrek en gevolgschade geen beperking vormen voor de dekking.

# NIEUW

**Eindelijk kun je dat nieuwe motorjacht laten bouwen. Het casco is al klaar en de nieuwe motor is besteld. Sterker nog: deze staat al bij de werf in de bouwhal. En dan gaat de werf failliet. Boedel, kadaster, schuldeisers, etc. wat zijn de gevolgen voor jou? Hoe houd je de schade beperkt? Komt dat nieuwe schip er nu nog wel?**

Ellen Hooning: "Een cascoverzekering dekt de materiele schade aan het verzekerde vaartuig. Omdat er geen materiele schade is, heb je daar nu niet veel aan. Om je investering zo snel en goed mogelijk te redden is het verstandig juridische bijstand in te schakelen. Heb je voorafgaand aan de bouw een bankgarantie afgesloten, dan kun je die nu ook benutten (garantie van betaling door de klant en levering door de werf)." Mocht je in de aanloopfase zitten voor een nieuwbouwproject dan wijst Mathijs Kuiper graag op de juiste voorbereiding: "Voorafgaand aan de bouw is het belangrijk dat je een aanbouwovereenkomst afsluit met daarin opgenomen dat je al tijdens de bouw over de eigendomsrechten beschikt. Laat dit ook blijken door het vaartuig te laten registreren bij het kadaster. Laat hierbij niet alleen het vaartuig-in-aanbouw registreren maar ook de materialen en toebehoren voor het schip. Vervolgens mag een curator geen beslag leggen op jouw eigendom. Ook kan er een aanbouwverzekering zijn afgesloten. Deze biedt geen bescherming tegen het faillissement, deze biedt een dekking bij schade tijdens de bouw. Is er schade en kan deze vanwege het faillissement niet meer worden hersteld, dan kan een passende aanbouwpolis je alsnog redden. Is de aanbouwpolis geregeld door de bouwer, controleer dan of de uitkeringsrechten ook aan de klant kunnen worden toegekend. Verder kan er voorafgaand aan de bouw een afbouwgarantie worden ingekocht. Kan de bouwer niet aan zijn afbouwverplichtingen voldoen, dan kunnen anderen het werk voltooien." **D**

# BOUW