

Gerealiseerde opdrachten

Zoals in de vorige jaren hebben meerdere leden beroep gedaan op de Cie brand voor advies. De meerderheid van de vragen gaan over schaderegeling. Een kleiner deel gaat over opmaak van polissen en toepassing van de juiste clausules. Er werd ook advies gegeven inzake commerciële toepassingen.

Bij schaderegeling is er over de jaren heen een vaste constante. Meer dan 90% van de vragen zijn typische vragen voor de rechtsbijstand. Het antwoord op de vraag zou dan ook telkens kunnen zijn: dit is een vraag voor uw verzekeraar rechtsbijstand.

Enkele voorbeelden:

80% regel

Het is nog steeds spijtig dat teveel maatschappijen deze regel strikt willen toepassen. Zelfs bij kleinere schadegevallen blijven er nog teveel maatschappijen eerst het 80% voorschot betalen. Dit leidt tot nutteloze meerkosten en levert de maatschappij geen enkele besparing op. Dossiers blijven open, facturen worden opgevraagd, uitgevoerde werken worden nagezien.... De schadelijders die zelf herstellen voelen zich benadeeld omdat hun werk niet gerespecteerd wordt. De vergelijking met de vrije beschikking van de vergoeding zoals voorzien bij de BA verzekeringen (art 83 landwet) leidt zelfs tot nog grotere verwarring...

Het wordt hoog tijd dat in alle gevallen de brandverzekeraar over gaat tot regeling van 100% van de schade. Weliswaar zal deze eerste betaling bijna steeds exclusief taksen of btw moeten gebeuren. De wetgever heeft de brandverzekering immers gedwongen om bij te dragen tot de instandhouding van het Belgisch Patrimonium. Om die reden zullen taksen of registratierechten nooit bij de eerste betaling kunnen geregeld worden. De schadelijder heeft immers steeds de keuze om te herstellen of te herbeleggen in een ander pand. Het is pas nadat deze keuze bekend is dat de verzekeraar weet wat er moet bijbetaald worden, btw of registratierechten.

Bijkomende waarborgen tgo hoofdwaarborgen

Vaak wordt de tussenkomst in een bijkomende waarborg geweigerd omdat er geen schade is in de hoofdwaarborg. De kosten voor opzoeking van het lek worden bijvoorbeeld geweigerd omdat er geen waterschade is. Het wordt daarom hoog tijd dat deze beide waarborgen onafhankelijk van elkaar kunnen toegepast worden.

Belabberde bereddering

Onze Noorderburen hebben meer dan 15 jaren uitstekende ervaringen met salvage. Bij een ernstig schadegeval wordt onmiddellijk een salvage coördinator aangesteld. Zijn beslissingen en uitgaven worden nooit betwist. Het gebeurt bij ons nog steeds dat en betwistingen ontstaan over de genomen beslissingen tot salvage en over de kostprijs ervan. Bouwdrogers, bewaring van geredde goederen, huisvesting, hotelkosten, eerste reiniging, hcl metingen, enz zouden buiten betwisting moeten staan. Het nut hiervan staat vast. Bovendien leiden deze eerste kosten zeer vaak tot een besparing op de schadeposten. En waar niet direct besparing gerealiseerd werd is het toch ook een taak van de brandverzekeraar om de schadelijder een maximum aan comfort te geven na een schadegeval.

Afstand van verhaal

De code Napoleon zorgt ervoor dat wij de vorderingen op basis van aansprakelijkheid ook in onze brandpolis verwerken. Een zuivere contractuele regeling van de brandschade zit er in dit land voorlopig nog niet in. Dus telkens opnieuw terug naar Fout Schade en Oorzakelijk verband.

De pogingen om via afstand van verhaal zuiver contractueel te regelen via de polis van de eigenaar levert nog zeer veel problemen. Het dossier 'afstand van verhaal, een giftig geschenk voor de huurder' is nog steeds even actueel. De huurder blijft bijna altijd in de onzekerheid, en geniet in deze constructies van weinig rechtszekerheid.

In 2005 kwam er een dossier waar de brandpolis eigenaar afstand van verhaal voorzag voor brand, storm en waterschade. De kinderen van de huurder breken een dubbelglas raam op het vierde verdiep. Kostprijs om het glas met een kraan tot op dit verdiep te krijgen 5000 euro. De brandverzekeraar van de eigenaar verhaalt de schade op de huurder, want voor glasbreuk is er geen afstand van verhaal. De huurder ziet zich verplicht om met eigen middelen te betalen. (geen polis huuraansprakelijkheid, geen dekking familiale wegens contractuele schade...) En de huurder blijft in de kou staan...

Voorzieningen 2006

Het grootste dossier ooit in de cie brand: natuurrampen. De wet van 17 09 2005 zal zeker in 2006 volledig uitgevoerd worden. Een zeer groot deel van de aanpassingen uit de eindwet zijn opmerkingen die door de tussenpersonen werden gemaakt. Ik denk onder andere aan

Conditie aardbeving (geen cumulatieve voorwaarde, maar keuze uit 1 van beide voorwaarden)

Beperking van de uitsluitingen

Zo ruim mogelijke definitie van de verzekerde rampen

De ruimte voor het normale commissieloon

Geen a priori definitie van risicogebieden nodig

Nieuwe regelingstermijnen inzake schaderegeling (aanpassing art 67 landwet)

De brandpolis eenvoudige risico's zal in 2006 een zeer grondige wijziging ondergaan. Waar vroeger bijna geen reserves werden aangelegd voor rampen, zal dit nu een essentieel onderdeel uitmaken van de waarborgen. De verzekeraars gaan natuurrampen vergoeden in nieuwwaarde. Het valt te verwachten dat bij de eerste ramp, dat de uitgaven van de verzekeraars ruim het dubbele zullen zijn van de uitgaven die het rampenfonds in dergelijke situatie kon vergoeden. De burger zal bovendien meer nog dan ooit het nut inzien van zijn eigen brandpolis. Voor eenvoudige risico's zal er immers geen tussenkomst van het rampenfonds overblijven, wanneer die ramp verzekerd kan worden. Het rampenfonds blijft wel een buffer aanbieden wanneer bij superrampen een maatschappij boven haar vergoedingslimiet komt.

De brandpolis eenvoudige risico's zal ook de segmentatie ondergaan. Het tarifieren van brand eenvoudige risico's wordt bijna onmogelijk zonder pc. De segmentatie zal dermate verfijnd zijn, dat de pc het tarief brand zal moeten helpen berekenen.

Andere voorzieningen voor 2006

Elektrisch risico

Gelijke behandeling polis handel en polis woning

De privé gedeelten in een kleine kmo zaak, worden nog te vaak verzekerd met de beperkte voorwaarden van de brand handel. De betere voorwaarden brand woning zouden ook hier moeten van toepassing zijn. Waarom moet de schade aan de tv van de bakker anders geregeld worden als de schade aan de tv van een bediende?

Afstand van verhaal

Een overzicht van aandachtspunten bij dergelijke constructie is in opmaak. Het zullen aandachtspunten en clausules worden. Doel is de wederzijdse rechtszekerheid van eigenaar en huurder te verbeteren.

Vragen van leden

Ook voor dit onderdeel blijft de Cie brand beschikbaar. Bij voorkeur per mail naar info@fvf.be. De cie brand kan echter nooit de vervanger zijn voor een polis rechtsbijstand die niet verkocht werd. Tips en advies zijn dan ook de meest voorkomende antwoorden, en dat zal ook zo blijven in 2006.

Leden van de Cie brand

Beets Herman, Caenen Marcel, Dehainaut Frank, Van Camp Luc, Vanhecke Johan

Voorzitter

Devlamynck Luc

Nieuwe leden zijn nog altijd zeer welkom. In 2006 zal de brandpolis ongetwijfeld zeer vaak in het middelpunt van de belangstelling staan. Wie interesse heeft in de materie is altijd welkom. Namen doorgeven via info@fvf.be.