

Dorpsstraat 30
2995 XH Heerjansdam

tel 078 - 677 3265
fax 078 - 677 3268
e-mail mail@omnido.nl

Rabo NL76RABO0163815682
ING NL38INGB0008069348
KvK 23091422

Uitsluitingen op een evenementenverzekering, geen verrassingen achteraf

Als u verzekert verwacht u een zekerheid in geval van schade. De ultieme dienstverlening van een verzekeraar en de financieel dienstverlener uit zich dan ook op moment van zo'n schade. Het is dan ook frustrerend als u een schade hebt die niet wordt vergoed, omdat dit niet gedekt blijkt te zijn. Dit kan voor een groot deel worden voorkomen door voorafgaand aan het evenement voldoende informatie in te winnen. Een uitgebreide offerte met vermelding van wat wel is verzekerd, maar zeker ook de beperkingen, is dan ook op zijn plaats. Het doorlezen van de polisvoorwaarden is ook aan te raden, al is de tekst vaak lang en niet altijd even makkelijk te doorgronden. Inmiddels hebben verzekeraars in het algemeen de afgelopen jaren enorme vooruitgang geboekt in het opstellen van voorwaardenteksten in begrijpelijk Nederlands. Ook de volgorde van de artikels is inmiddels redelijk uniform. Ik adviseer u zeker de artikels "omschrijving van de dekking" en "uitsluitingen" goed door te lezen. Hiermee krijgt u een goed beeld wat wel en juist niet is verzekerd.

Waarom is toch niet alles verzekerd, het is toch immers de taak van een verzekeraar om risico's af te dekken. U maakt een inschatting van uw risico's welke u liever niet zelf wenst te lopen en probeert deze af te wentelen op een verzekeraar, die tegen betaling van de premie een dekking biedt. Echter heeft ook de verzekeraar zo zijn beperkingen en zal niet alles verzekeren. Een deel hiervan is terug te vinden in het commercieel houden van de premie, immers hoe meer risico een verzekeraar loopt, hoe meer premie hij hiervoor zal moeten vragen. Ook kan het zijn dat in verband met maatschappelijke doelstellingen of door wetgeving niet alle risico's worden verzekerd. Denk aan boetes in verband met te snel rijden of veroordelingen voor seksuele gedragingen. Deze zijn dus niet verzekerd.

Bij verzekeren geniet de organisator als verzekerde de zekerheid van dekking tegen genot van de premie door de verzekeraar. Er moet dus betaald worden. En uiteraard moet ook de zekerheid worden afgesproken. Deze zekerheid is in hoofdlijnen vastgesteld in de polisvoorwaarden. Hierin staat dus geregeld wat wel en wat niet is verzekerd. Op de polis of binnen de clausules worden verder de overige zaken geregeld, zoals eigen risico's, bijzondere uitsluitingen of juist insluitingen (zaken die toch verzekerd zijn).

Wat niet is verzekerd zijn zaken die niet onder de omschrijving van de dekking staan vermeld, maar zeker ook situaties die zijn vermeld onder de noemer uitsluitingen. Bij zaken die niet onder de omschrijving van de dekking staan vermeld kan je denken aan immateriële schade in geval van aansprakelijkheid.

Bij de omschrijving van Aansprakelijkheid staat immers geregeld dat zowel zaak- als letselschade is verzekerd. Immateriële schade is dan dus niet verzekerd. Immateriële schade wil zeggen dat je kennelijk aansprakelijk bent -of ten minste wordt gesteld- voor schade die wel op geld waardeerbaar is, maar waar geen enkele vorm van materiële beschadiging is,

Omnido Assurantien

of waar letsel is opgelopen. Voorbeeld kan zijn dat je bij horeca uitkoop een bepaald bezoekersaantal garandeert, maar deze -bijvoorbeeld door slecht weer- niet kan nakomen.

Belangrijke zaken die over het algemeen worden uitgesloten zijn zaken als oorlogsrisico en opzet. Voor evenementen die binnen Nederland worden georganiseerd is het oorlogsrisico enigszins verwaarloosbaar, maar buiten Nederland zou dit weldegelijk een wezenlijk risico kunnen zijn. Opzet gaat over het algemeen uit van de verzekeringnemer en dan ligt het voor de hand dat als de organisator met opzet schade toebrengt dit niet is verzekerd. Hier is overigens wel een uitzondering op. Als er namelijk schade wordt veroorzaakt om ergere schade te voorkomen, dan is deze schade wel verzekerd onder de noemer bereddingskosten op de polis waar ook het beschadigde materiaal is verzekerd. De brandweer maakt in haar dagelijks werk bereddingskosten door bijvoorbeeld een raam in te slaan om een brand te kunnen blussen. De schade aan het raam wordt met opzet gemaakt, maar wel om ergere schade aan de woning te voorkomen.

Het risico van terrorisme is een uitzonderingssituatie. Enige jaren terug heeft ieder Nederlands gezin en Nederlandse onderneming een groene brief ontvangen van het Verbond van Verzekeraars. De belangrijkste strekking van deze brief was dat een speciaal fonds is opgericht die de schade moet afdekken zoals deze onder de polis zou zijn verzekerd in geval dit fonds niet had bestaan. Het fonds heeft een maximale uitkeringsverplichting van 1 miljard euro per jaar en zal al snel te klein zijn voor de totale schade van alle gedupeerden samen (uitsluitend materiële schade van de vuurwerkramp in Enschede is geschat op 1 miljard gulden. Daarbovenop is nog sprake van bedrijfsschade en erger, 23 doden en 900 gewonden*). Het fonds zal dan haar vermogen uitkeren naar evenredigheid van de schade van alle gedupeerden.

Wat zijn nu belangrijke uitsluitingen en hoe kunnen deze worden opgelost of kan hier het risico op worden verkleind.

- Aansprakelijkheid, schade veroorzaakt door motorvoertuigen

De Aansprakelijkheidsdekking sluit standaard schade uit die is ontstaan door voertuigen. Laat nu werkmaterieel een belangrijk instrument zijn voor de inrichting van een evenementenlocatie. Dit werkmaterieel is vaak als motorvoertuig aan te merken. Je mag hierbij denken aan de Manitou, een zelfrijdende hoogwerker, de heftruck en uiteraard ook diepladers en gators. De reden dat het risico van schade veroorzaakt door motorvoertuigen wordt uitgesloten ligt in het feit dat motorrijtuigen verplicht zijn om een eigen verzekering te hebben, denk maar aan de WA-dekking op je eigen auto.

Op zich dus geen probleem, maar wel zaak dat je nagaat dat het werkmateriaal dan ook verzekerd is. Ga dit dus zeker na bij de verhuurder of leverancier van het werkmaterieel. In het bijzonder is het aan te raden om na te gaan welk eigen risico van toepassing is, zeker als in de (huur)voorwaarden is opgenomen dat dit eigen risico bij de organisator ligt.

- Aansprakelijkheid, schade voor zaken onder opzicht

Binnen de aansprakelijkheidsdekking is het gebruikelijk dat schade aan zaken onder opzicht zijn uitgesloten. Zaken onder opzicht zijn roerende, maar ook onroerende goederen, die de organisator onder zich heeft voor gebruik. Alles dat wordt gehuurd inclusief gebouwen die worden gebruikt vallen dus onder deze opzicht uitsluiting.

Zaken die worden gehuurd ter inrichting van de locatie zijn eenvoudig te verzekeren onder een CascoMateriaaldekking. Hier is een eenvoudige dekking tegen brand en storm mogelijk, maar zeker ook een uitgebreide dekking tegen alle van buitenkomende onheilen, oftewel een allrisk dekking. Het werkmaterieel is hier echter niet op te verzekeren. Meest logische is dat de leverancier van het werkmaterieel naast het risico van Aansprakelijkheid, ook het risico van Casco afdekt.

Omnido Assurantien

- CascoMateriaal, Schade door diefstal

Zoals eerder aangegeven is op een CascoMateriaaldekking doorgaans een eenvoudige brand en stormdekking mogelijk, maar ook een allrisk dekking. Ondanks de benaming allrisk, kent deze dekking toch zo zijn bepalingen. Meest belangrijke is dat diefstal doorgaans is verzekerd mits na braak aan een afgesloten ruimte of na geweld aan personen. Dit impliceert dat er sprake moet zijn van inbraak of een gewelddadige beroving. Diefstal of verduistering zonder de genoemde aspecten van braak of geweld is dus niet verzekerd.

Ik heb getracht hier het onderwerp van verzekeren voor evenementen in zijn geheel te bespreken. Dat er wordt gesproken over veel gehanteerde uitsluitingen wil uiteraard niet zeggen, dat deze risico's nooit zijn verzekerd of niet verzekerd kunnen worden.

Als senior adviseur bij Omnido Evenementenverzekeringen zie ik voor ons juist een extra waarde weggelegd als informatiebron. Ook bij het inschatten van risico's die zich kunnen voordoen binnen de evenementen- en horecabranche hebben wij door onze kennis en ervaring zeker een toegevoegde waarde.

* Bron Wikipedia