

# Schade Brand

## EENVOUDIGE RISICO'S

- Definitie eenvoudige risico's (kb 24 12 1992 invoegetredeing landwet)
- Wet tgo KB
- Nieuwe termijnen
- Nieuwe expertise modaliteiten
- Nieuwe gerechtelijke procedure

# Schade Brand Eenvoudige risico's

- **vergoedingstermijnen**

- \* **dringende kosten huisvesting** **15 dagen**
- \* **niet betwist gedeelte van de vergoeding** **30 dagen**
- \* **betwiste vergoedingen (expertises)**  
**nieuwe clause (bindende derdenbeslissing)**
- \* **maximum termijn expertise** **90 dagen**
- \* **vastgesteld bedrag van de schade** **30 dagen**

- Mogelijkheden van uitstel op de termijnen
  - \* De verzekerde blijft in gebreke (verplichtingen verzekerde)
  - \* Diefstal of vermoeden van fraude, opzettelijke schade
  - \* Natuurramp (Min economische zaken verleent verlenging)
  - \* Expertise of schaderaming kan niet afgesloten worden (verplichte schriftelijke motivatie)

- **art 67 § 2 1°  
de verzekeraar stort het bedrag  
tot dekking van de kosten van huisvesting  
en van andere eerste hulp ten laatste binnen vijftien dagen  
(.....)  
die volgen op de datum van de mededeling van het bewijs dat deze  
kosten werden gemaakt**

**Dit is geen afdeling uit de bijstandspolis!**

- art 67 § 2 2°  
nieuwe clausule

## **BINDENDE DERDENBESLISSING**

**verzekeraar betaalt alle kosten van de experten (als voorschot)**

**de in het ongelijk gestelde partij betaalt de bijkomende expertkosten**

**einde expertise binnen 90 dagen**

**nadat verzekerde zijn expertkeuze meedeelt aan de Mij**

**betaling uiterlijk 30 dagen na einde expertise of schadevaststelling**

**opm niet strijdig met art 36 scheidsrechterlijke uitspraken**

# Bindende Derdenbeslissing

- Is geen arbitrage
- Kan met 1 persoon
- Toetstbaar door de rechter  
(nieuwe situatie bij dagvaarding verzekeraar)

# Betaling expertkosten

- In het ongelijk gestelde partij
- Cfr art 93 landwet (beter resultaat)
- objectiviteit
- Opm verschil met poliswaarborgen!

- Art 67 § 2 bis 3°

Uitstel wegens betwisting van de vergoeding  
dit artikel valt weg; er is immers een regeling van de betwisting van de schade  
in de nieuwe arbitrage clause.

- Art 67 § 2 bis 4°

Mogelijke verlenging van de regelingstermijnen  
vervanging woord ‘overstroming’ door ‘natuurrampen’

alle regelingstermijnen uit § 2 1° 2° en 6° kunnen verlengd worden  
(niet alleen de 90 dagen van vroeger)

- **Nieuwe vergoedingstermijnen**

**sanctie bij niet naleving vergoedingstermijnen**

**art 68 § 6.**

**In geval van niet eerbiediging van de termijnen bedoeld bij § 2, brengt het gedeelte van de vergoeding dat niet wordt betaald binnen de termijnen van rechtswege een intrest op die gelijk is aan **tweemaal de wettelijke intrestvoet** te rekenen vanaf de dag die volgt op het verstrijken van de termijn tot op de dag van de daadwerkelijke betaling, tenzij de verzekeraar bewijst dat de vertraging niet te wijten is aan hemzelf of aan een van zijn gemachtigden.**

# BINDENDE DERDENBESLISSING

La tierce décision obligatoire

Bindende Drittscheidung

Binding third party decision

(Cepina Colloquium van oktober 1984)

# Toestand tot 01 01 1993

- Geen artikels ivm betwisting schaderegeling
- Aanvullend karakter vd wet van 1874
- Gevolgen v/d contractuele vrijheid

# Nieuwe wet landsverzekering

- **Artikel 36 Scheidsrechterlijke uitspraken**

§ 1 – Het beding waarbij de partijen bij een verzekeringsovereenkomst zich vooraf verbinden de geschillen die uit de overeenkomst zouden ontstaan, voor te leggen aan scheidsrechters, wordt voor niet geschreven gehouden.

- **Artikel 36 Scheidsrechterlijke uitspraken**

*§ 2 – De bepalingen van § 1 van dit artikel zijn niet van toepassing op de verzekeringsovereenkomsten betreffende de risico's die de Koning bepaalt.*

- **Artikel 36 Scheidsrechterlijke uitspraken**

*De risico's, bedoeld in artikel 30, § 2, tweede lid, kunnen evenwel niet uitgesloten worden.*

# Art 67 § 2

§ 2. Voor wat betreft de eenvoudige risico's bepaald door de Koning, wordt de vergoeding betaald als volgt:

1° (...)

2° de verzekeraar betaalt het gedeelte van de vergoeding dat zonder betwisting bij onderling akkoord tussen de partijen is vastgesteld binnen dertig dagen die volgen op dit akkoord.

# Art 67 § 2

In geval van betwisting van het bedrag van de schadevergoeding, stelt de verzekerde een expert aan die in samenspraak met de verzekeraar het bedrag van de schadevergoeding zal vaststellen.

# Art 67 § 2

Indien er dan nog geen akkoord bereikt wordt, stellen beide experts een derde expert aan. De definitieve beslissing over het bedrag van de schadevergoeding wordt dan door de experts genomen met meerderheid van de stemmen.

# Art 67 § 2

De kosten van de expert worden voorgeschoten door de verzekeraar en zijn ten laste van de in het ongelijk gestelde partij.

# Bedenkingen bij art 67

- Geen conflict met art 36
- Geen formaliteiten vereist voor BDB
- BDB is geen arbitrage  
(arbitrage is wel een vorm van BDB)
- Uitslag kan getoetst worden
- Bevestiging van een feitelijke toestand
- De verzekerde beslist

# Voordelen BDB

- Vormloos, geen formaliteiten
- Mogelijk met slechts 1 partij
- Arbitrage is niet altijd mogelijk (wegens bevoegdheidsproblemen)
- Snelheid
- Meer rechtszekerheid dan een gewone bemiddeling of verzoening
- Gebaseerd op billijkheidsprincipe

# BDB

- Beoordeelbaar op onredelijkheid of onbillijkheid
- Derde moet onpartijdig en deskundig zijn
- Minimale vereisten:  
tegensprekelijke documenten  
rekening houden met rechten van beide partijen (respect voor polisvoorwaarden)  
grond van gelijkheid

# Voorwaarden derde beslisser

- Bekwaamheid
- Eventueel leden van hoven, rechtbanken, griffie (verboden bij arbitrage)
- Aantal: even of oneven
- Aanstelling kan aan de rechter gevraagd worden, maar moet niet
- Samenwerking kan afgedwongen worden

# Hoe beslist B D?

- Billijkheid
- Niet noodzakelijk volgens strikte rechtsregels
- Volgens de polisvoorwaarden
- Met respect voor art 1134BW (goede trouw)

# BDB

- Geen kracht van gewijsde
- Enkel kracht van overeenkomst
- Toestbaar door de rechter, maar niet eerder dan na uitbrengen van de beslissing zelf.
- Toetsing bevoegheid van de D B  
(problematisch!, cass arrest 21 01 1999)
- Toetsing op fouten van de D B  
(billijkheid)

# Arbitrage

# Dading

# BDB

<b>Geschil (huidige en toekomstige); schriftelijk contract; mogelijk indien dading ook mogelijk is</b>	<b>Geschil (huidige en toekomstige); schriftelijk contract</b>	<b>Onzekerheid, berekening, contractuele oplossing</b>
<b>Uitvoerbare titel na exequatur</b>	<b>Eindbeslissing</b>	<b>Beslissing geldig als ‘wet’ tss partijen</b>
<b>Vordering tot vernietiging mogelijk art 1704 Ger. W</b>	<b>Vernietigbaar wegens dwaling art 2053BW</b>	<b>Inhoudelijke toetsing mogelijk; Billijkheidsprincipe</b>
<b>1676 - 1723 Ger. W</b>	<b>2044 - 2058 BW</b>	<b>1101 - 1369 BW !1134 BW</b>

# Vragen

- Sanctie voor verzekerde bij niet aanstellen expert?
- Hoe zal verzekeraar motiveren wanneer de termijnen niet gehaald worden?
- Wat is ‘in het ongelijk gesteld worden’?

- Het gedeelte van de vergoeding zonder betwisting
- Geen formaliteiten voor BDB
- Enkel brand eenvoudige risico's in art 67 LVO §2
- Arbitrage of gerechtelijke procedure blijven alternatieven
- Rechtszekerheid stijgt

# SAMENSTELLING CLAIM

- Verplichting vd verzekerde
- Wat is een claim?
- Detaillering - Globaal
- Documenten

# Basisprijzen

- Voorbeelden
- Toepassing bij kleine schades
- Verhouding werkuren en materialen

# Hoofd en bijkomende waarborgen

- Verschillen in polisvoorwaarden
- Nut van de opsplitsing
- Effect bij verhaal van de schade

# Salvage en Reconditionering

- Hoofdwaarborg of bijkomende waarborg
- Berperking van de schade
- Sukses van de ondernomen aktie
- Sanctie bij passiviteit?

# Schadebeperkende initiatieven

- Brand
- Waterschade
- Glasbreuk
- Diefstal
- Storm
- Natuurrampen

# Onderverzekering

- Algemeen principe
- Overdraagbaarheid
- Hoofd en bijkomende waarborgen

# Vrijstelling

- Absolute vrijstelling
- Engelse of drempelvrijstelling
- Gewone – Catnat
- Verhaal van de vrijstelling
- Ventilatie vrijstelling hoofd en bijkomende waarborgen

# **Brand – Eenvoudige Risico's Schaderegeling**

**LucDevlamynck,**

verzekeringmakelaar en voorzitter commissie 'Brand' van FvF

Niets uit deze cursus mag worden gebruikt of gekopieerd zonder uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van de auteurs en de organisatie Brokers Training vzw.

# 1 VERPLICHTINGEN VAN DE VERZEKERDE

## 1.1 Wettelijk geregelde verplichtingen via de landwet.

Artikel 19: Melding van het schadegeval

Artikel 20: Verplichtingen van de verzekerde bij schadegeval

Artikel 56: Gesteldheid van de plaats

## 1.2 Specifieke verplichtingen

(contractueel bepaald in de polis zelf)

- \* alle gebruikelijke voorzorgen nemen
- \* de omvang van het schadegeval te beperken.
- \* aangifte doen
- \* *omstandige staat met begroting van de schade*
- \* staving van de verliesstaat

Specifieke situatie aansprakelijkheid, geen erkenning van fout; wel erkenning van de feiten.

## **2 VERPLICHTINGEN VAN DE MAATSCHAPPIJ**

### **2.1 Algemene normen**

#### **2.1.1 Algemene normen bij het bepalen van de schade**

artikels 39 en 51

- a) geleden schade;
- b) Alleen de gevolgen;
- c) ogenblik van het schadegeval;
- d) waardeverminderingen;
- e) boekhoudkundige afschrijvingen.

#### **2.1.2 Regels betreffende de schatting zelf**

**Algemene regel.**

**De schade aan de verzekerde goederen wordt geschat door, op de dag van het schadegeval, dezelfde waardemeters te hanteren als deze die de verzekeringsnemer gebruikt heeft of had moeten gebruiken om de verzekerde bedragen te bepalen.**

**OPM**

**nieuwwaarde - overschrijding sleetgrens (30%)**

**taksen en rechten bijtellen of niet bijtellen. (recupereerbare btw)**

A. Vaststellen van de verzekerde bedragen

B. Bij de schatting van de schade wordt nog geen rekening gehouden met

1° wel of niet heropbouwen

2° buitenland of België

3° B.T.W. (verminderde of gewone)

4° beslissing om niet te herbouwen hangt niet af van de verzekerde.

### **2.2 KB brand van 24 12 1992**

### **2.3 Wet op de landsverzekeringsovereenkomst**

### **2.4 Algemene voorwaarden van de polis**

### **2.5 Overdraagbaarheid van premie en kapitalen**

### 3 SCHADEVERGOEDING

**Schade is de uitkomst van de vergelijking tussen twee toestanden: enerzijds de huidige toestand van de benadeelde en anderzijds de hypothetische toestand waarin hij zich zou bevinden mocht het schadegeval zich niet hebben voorgedaan.**

#### 3.1 Evenredigheidsregel

##### 3.1.1 Algemene regel

"de verzekerde draagt zijn evenredig deel in de schade (verminderd met de eventuele vrijstelling), als uit de schatting blijkt dat de waarde van de goederen of de aansprakelijkheid van de huurder of gebruiker ontoereikend verzekerd zijn".

$$V = \frac{S \times VW}{WV}$$

Motivatie evenredigheidsregel

##### 3.1.2 Uitzonderingen op de evenredigheidsregel

totale te verzekeren waarde kan berekend worden

Overdraagbaarheid.

Deze regel kan niet toegepast worden indien:

- één verzekerd bedrag
- afzonderlijke polissen

##### **Voorbeeld overdraagbaarheid:**

Rubriek	Verzekerde waarde	Premievoet	Te verzekeren waarde (vastgesteld bij schadegeval)
- gebouw	10.000	1,20 ‰	9.000
- materieel	3.000	1,50 ‰	5.000
- koopwaar	8.000	1,50 ‰	7.500

**1) Eerste regel.**

bepaalde rubrieken voor een te hoog bedrag en andere voor een te laag bedrag

**2) Tweede regel.**

Men berekent de premie

**3) Derde regel.**

Men berekent de gemiddelde premie

**4) Vierde regel.**

verhouding tussen de gemiddelde premies

**5) Vijfde regel.**

overdraagbaar bedrag

**6) Zesde regel.**

Men verdeelt het overdraagbaar bedrag over alle onderverzekerde rubrieken

Evenredigheidsregel van bedragen.  
verzekeringwet van 1874, artikel 21  
artikel 44 van de landwet.

uitzonderingen:

evaluatiesysteem

niet hoger dan 10%

aansprakelijkheid van een huurder van een gedeelte van het gebouw

waarborgen burgerrechtelijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst

diverse kosten als waarborguitbreiding

absoluut eerste risico

aangenomen waarde.

### **3.2 Eerste risico verzekering (op hoofdwaarborg, op bijkomende waarborg, op aansprakelijkheidsverzekering)**

### **3.3 Opsplitsing schade in hoofd- & bijkomende waarborg & aanvullende waarborg**

Hoofdwaarborgen: toestand terug gebracht wordt zoals deze van voor het schadegeval

Bijkomende waarborgen: materiele voorbereiding van de herstelling

Uitsplitsing: evenredigheidsregel en eerste risico



### **3.4 BTW en regeling BTW bij (ver)nieuwbouw.**

contractuele voorwaarden van de polis  
contractuele relatie bewijs van de herstelling

aansprakelijkheid  
rechtstreeks recht van de tegenpartij  
vrije beschikking over de vergoeding vlg art 83

keuze tussen schade-eis bij zijn eigen verzekering of verhaal op de tegenpartij

### **3.5 Vaststelling en betaling van de vergoeding.**

#### **3.5.1 Vaststelling van de schade en van de vergoeding.**

de vrijstelling;  
de overdraagbaarheidsregel;  
de evenredigheidsregel van bedragen;  
de evenredigheidsregel van premies.

mogelijkheden:

1. niet heropbouwen
2. heropgebouwd aan een prijs hoger dan de geschatte schade.
3. heropgebouwd aan een prijs lager dan de geschatte schade.
4. vervangen door de aankoop van een reeds gebouwd gebouw.

#### **3.5.2 Betaling van de vergoeding.**

Wettelijke regelingstermijnen (art 67 landwet)  
Boete die van rechtswege voorzien is

## VRIJSTELLING

### **3.6 Vrijstelling per schadegeval**

vrijstelling één keer per schadegeval toegepast.  
Zelfs indien meerdere waarborgen betrokken zijn in 1 schadegeval

### **3.7 Gewone vrijstelling - verhoogde vrijstelling**

Indexen tool  
Vrijstelling natuurrampen  
Verhoogde vrijstelling met extra korting

### **3.8 Vrijstelling van schade.**

De vrijstelling is dus een schadevrijstelling en **GEEN** regelingsvrijstelling.

### **3.9 Opsplitsing vrijstelling over hoofd en bijkomende waarborg**

### **3.10 Verhaal en verhaal van de vrijstelling**

De bijkomende waarborgen zijn kosten.

## **4 SUBROGATIE VAN DE VERZEKERAAR - VERHAAL**

### **4.1 Wet landverzekering; Subrogatie**

artikel 41: Indeplaatsstelling

Verzekeraar die schadevergoeding betaalt, treedt voor de vergoeding in de rechten van de verzekerde tegen aansprakelijke derden.

### **4.2 Verhaal van de eigenaar op de verzekering van de onderhuurder**

Art 68 van de landwet.

### **4.3 Verhaal van derden**

Conventie artikel 45 van de landwet

### **4.4 Verhaal - Afstand van verhaal**

Artikel 88 van de landwet: Recht van verhaal

### **4.5 Conventies (Assuralia conventies ivm schaderegeling)**

## **5 PRACTISCHE TOEPASSINGEN**

### **5.1 Opmaak van de aangifte**

### **5.2 Maatregelen ter bewaring van bewijsmateriaal, vastlegging verantwoordelijkheden.**

foto's nemen en geen herstellingen uitvoeren waardoor de schade niet meer te bewijzen valt.

art 57 gesteldheid van plaats

### **5.3 Opmaak verliesstaat**

#### **5.3.1 ALGEMEENHEDEN**

- a) De kostprijs per uur**
- b) Prijs van het materiaal**
- c) Berekeningswijze**
- d) Het gebruik van eenheidsprijzen**
- e) Officiële prijslijst**

herstelling door particulier tgo herstelling vakman

### **5.3.2 PRIJZEN IN DE BOUW**

Alle prijzen zijn exclusief B.T.W.

### **5.3.3 Verlaagde B.T.W. voor verbouwingswerken**

6 % tarief woongebouwen minstens 5 jaar zijn.

## **5.4 Taak van schade-inspecteur, expert en tegenexpert.**

Kracht van de bindende derdenbeslissing  
Kosten betaald door de in het ongelijk gestelde partij

### **5.4.1 De rol van de inspecteur**

Vertegenwoordigt de maatschappij bij het afhandelen van een schadegeval  
Gevaar voor de kracht van de BDB  
Onafhankelijkheid van de bindende derde (cassatie arrest van december 1999)

### **5.4.2 De expert**

Onafhankelijke deskundige  
Zonder akkoord van de verzekerde  
Inhoudelijke toetsing van het cijferverslag van de bindende derde

### **5.4.3 De tegenexpert (contra expert, prive expert)**

Kosten van de in het ongelijke gestelde partij  
Barema's expertisekosten polissen brand en rechtsbijstand na brand