

Ineens sloeg het vuur over

Een ongeluk komt altijd ongelegen, zeker op vakantie. Een aansprakelijkheidsverzekering kan uitkomst bieden. Vaak ook als je het niet verwacht.

Tekst Rien Meijer

Stel je gaat op bezoek bij vrienden in Frankrijk en je hond bijt een van hen in zijn been. Of je bezoekt het museum van het Vaticaan en je stoot per ongeluk een eeuwenoud beeld om. In beide gevallen geldt dat je waarschijnlijk aansprakelijk bent voor de (letsel)schade. Zo wordt het een dure vakantie. Maar niet als je voor enkele tientjes per jaar een goede aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (kortweg AVP) hebt. Met gezinsdekking is ook schade door kinderen en huisdieren – dikwijls de grootste brokkenmakers – gedekt.

MORELE VERPLICHTING

Een welhaast noodzakelijke verzekering die – hoewel niet wettelijk verplicht – door de Consumentenbond wel beschouwd wordt als moréel verplicht. Met een onbedoelde onhandigheid kun je anderen immers fiks benadelen. Volgens de jongste cijfers van brancheorganisatie Verbond van Verzekeraars heeft maar liefst 96,4% van de Nederlanders een AVP. Gemiddeld dienen verzekerden maar eens in de 25 jaar een claim in. Velen vergeten nogal eens te claimen, omdat zij er niet aan denken

dat de AVP dekking biedt. Vooral op vakantie wordt de verzekering over het hoofd gezien.

Schade als in de hierboven beschreven gevallen wordt door de AVP vergoed tot maximaal het verzekerd bedrag (aangeboden wordt €500.000, €1 miljoen, €1,25 miljoen, €1,5 miljoen, €2,5 miljoen en – alleen bij Turien & Co – €5 miljoen). De Consumentenbond adviseert te kiezen voor minimaal €1 miljoen en gaat in de test (zie de tabel op pagina 24) uit van dit bedrag óf het bedrag dat hierboven het dichtst in de buurt ligt. Met hierbij de kanttekening dat je in veel gevallen voor een paar euro per jaar nog beter gedekt bent, zelfs tot bijvoorbeeld €2,5 miljoen. De Goudse, Univé en ZLM bieden alleen €2,5 miljoen aan, terwijl Interpolis deze ruimere dekking glashard adviseert: 'Uit de praktijk blijkt dat €1 miljoen soms te weinig is. Bijvoorbeeld als iemand door uw schuld arbeidsongeschikt wordt', aldus Interpolis.

Let echter op de kleine lettertjes. Zo keren Aegon en Kruidvat in de Verenigde Staten en Canada – ongeacht het gekozen verzekerd bedrag – maximaal €1,25 miljoen uit. Dit volgens Guido Deuzeman van Aegon 'vanwege de claimcultuur in Amerika en Canada, waar

AVP IN BEGRIJPelijke TAAL

Het vergelijken van een AVP wordt binnenkort een stuk makkelijker. De verzekeraars leggen momenteel de laatste hand aan het omschrijven van de polisvoorwaarden in zogeheten B1-taal. Dat staat voor taalgebruik dat bijna iedereen (zo'n 95% van de bevolking) kan begrijpen. Dit moet de doorgaans complexe financiële producten inzichtelijk maken. Ook voor mensen met een hoge opleiding is er nu vaak geen touw vast te knopen aan de voorwaarden, iets wat de Consumentenbond al lang een doorn in het oog is. 'De verwachting is dat de simpelere polisvoorwaarden vóór de zomer gereed zijn', aldus Marieke Beugel van het Verbond van Verzekeraars.





vaak enorme bedragen (bijna altijd het maximum) worden geclaimd.'

OOK DEKKING OP VAKANTIE

Ook in een gehuurd vakantiehuisje zit een ongeluk in een klein hoekje. Het leeuwendeel van de verzekeraars biedt hiervoor zelfs een wereldwijde dekking. Alleen Verzekerezelf beperkt zich tot Europa. 'De voornaamste reden hiervoor is dat buiten Europa afwijkende aansprakelijkheidsregels gelden. Daarnaast worden er buiten Europa andere bouwvoorschriften gesteld en bouwmaterialen gebruikt. Hierdoor is het risico te hoog en zou de premie te hoog worden', verklaart Verzekerezelf.

Bij ANWB, FBTO, London, De Nederlanden van Nu, Unigarant en ZLM valt Nederland buiten het dekkingsgebied. Volgens Gerard Nijdam van Unigarant is dit omdat 'een AVP bedoeld is voor schade toegebracht aan derden. Schade aan spullen die je *onder je hebt*, bijvoorbeeld uit hoofde van een huurovereenkomst, is daarbij in principe uitgesloten.' In principe, want schade aan een buitenlandse vakantiewoning als gevolg van brand wordt door alle verzekeraars wél gedekt. Dus ook bij Unigarant. Dit

heeft te maken met de wetgeving in bepaalde landen waardoor deze schade – die al snel flink in de papieren loopt – altijd op de huurder verhaald wordt.

Een goede AVP maakt daarom het afsluiten van een aanvullende schadeverzekering bij het huren van een vakantiehuis overbodig. Een reisverzekering kán bij schade aan een vakantieverblijf ook soelaas bieden, maar bij veel reisverzekeraars geldt een lage maximumdekking. De AVP dekt deze schade doorgaans tot het verzekerd bedrag, zij het dat De Nederlanden van Nu (€125.000), ABN Amro en Florius (€75.000, alleen in Nederland) een apart schadeplafond hanteren.

Ondanks het risico dat sommige zaken wellicht dubbel verzekerd zijn, is het raadzaam altijd na te gaan of een reisverzekering de moeite waard is. In veel gevallen zal dit zo zijn. Een reisverzekering dekt veel meer dan een AVP, denk aan de kosten als je onverhoopt gered of gerepatriëerd moet worden. En mocht een schadegeval door meerdere polissen worden gedekt, dan staat het de verzekerde vrij te claimen waar hij wil. De verzekeraars zoeken dan uit wie tot uitkering overgaat.



ONTPLOFFINGSRISICO

Onder brandschade aan de vakantiewoning valt doorgaans ook schade als gevolg van een ontploffing. Avéro Achmea, Bruns ten Brink, Centraal Beheer, FBTO, De Goudse, ING, Interpolis, De Nederlanden van Nu en de SponsorPolis van EAG Assuradeuren sluiten ontploffing echter uit in hun voorwaarden. Houd er tevens rekening mee dat sommige verzekeraars (DAK, EAG SponsorPolis) alleen schade aan de inboedel vergoeden (dus niet aan het huisje).

Waterschade wordt daarentegen door slechts 60% van de verzekeraars gedekt. Dat komt doordat deze schade – in tegenstelling tot brand – in de regel niet de schuld is van de huurder, zegt Bibi Claushuis van Woongarant: 'Waterschade wordt vaak veroorzaakt door een kapotte leiding en dat is doorgaans te wijten aan nalatigheid van de eigenaar van dat vakantiehuisje. Die schade valt dan onder de opstalverzekering van de eigenaar.' Schade aan (op vakantie) gehuurde auto's of boten is evenmin gedekt.

De AVP is bepaald geen loterij zonder nienten en verrast verzekerden ook regelmatig in negatieve zin. Een verzekeraar keert namelijk alleen uit als de schade de verzekerde te verwijten valt. Soms volgt er geen uitkering, terwijl je je moreel wel verplicht voelt de schade te vergoeden. Ook opzet is uitgesloten van dekking, tenzij het kinderen jonger dan 14 jaar betreft (zie het voorbeeld van de vernielde glasplaten hierna). Wat nu volgt is een aantal voorbeelden van 'vakantieclaims' waarbij de AVP (een groot deel van) de schade wél vergoedde. De namen van de personen zijn gefingeerd, de verhalen zijn echt gebeurd.



ONHANDIGE TUINHULP

Tijdens een vakantie bij familie in Australië wil Jan Pieter een handje helpen met tuinwerkzaamheden. Met een hark beschadigt hij echter het kunststof van het zwembad dat zich in de tuin bevindt. De reparatiekosten bedragen liefst €10.000, maar worden volledig vergoed. Ook in eigen land is schade bij vriendendiensten gedekt, al valt dit uit de voorwaarden van Zelf.nl nauwelijks op te maken. De maximale uitkering ▾

TEST AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

Aanbieder	Testoordeel	Jaarpremie gezin/alleenstaande met kinderen	Jaarpremie stel	Jaarpremie alleenstaande	Verzekerd bedrag (in € miljoen)	Eigen risico (algemeen)	Eigen risico kinderen	Eigen risico (huis)dieren	Schade door brand	Dekking vakantieverblijf		
										Waterschade	Eigen risico	Dekkingsgebied
DAK Optimaal	8,5	€54	€49	€34	1,25/2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
Turien & Co (Primair)	8,2	€63	€56	€37	1,25/2,5/5	nee	nee	nee	ja	nee	nee	wereld
Polis Direct	8,0	€49	€49	€31	1	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
Aegon	7,9	€55	€55	€25	1,25/2,5	€0/€100/€250/€500	€0/€150	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
DAK Compleet	7,9	€53	€48	€33	1,25/2,5	€90	€90	€90	ja	ja	€90	wereld
Florius	7,9	€55	€55	€25	1,25/2,5	€0/€100/€250/€500	€0/€175	algemeen	ja	nee	algemeen	wereld
Klaverblad	7,9	€56	€56	€34	0,5/1,25/2,5	€0/€90	€0/€155	algemeen	ja	ja	nee	wereld
Kruidvat	7,9	€41	€38	€19	1,25/2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
Nationale-Nederlanden	7,9	€51	€51	€31	1	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
ABN Amro	7,8	€57	€57	€34	0,5/1,25/2,5	€0/€100	€0/€175	algemeen	ja	nee	algemeen	wereld
Avéro Achmea	7,8	€66	€66	€44	2,5	€0/€100	€0/€150	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
Delta Lloyd	7,8	€58	€58	€38	1/2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
Nationale-Nederlanden ZPP	7,8	€65/€61	€49	€35	1/2,5	€0/€100	€0/€100	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
ZLM	7,8	▶ €33	▶ €33	€33	2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld, excl. NL
Interpolis	7,7	€63	€63	€39	1/2,5	nee	€0/€150	nee	ja	ja	nee	wereld
Ohra	7,7	€44	€44	€29	1/2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
Univé	7,7	€48	€48	€35	2,5	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld
ASR Verzekeringen	7,6	€64	€64	€37	1,25/2,5	€0/€100	€0/€175	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
Brunst ten Brink	7,6	€40	€40	€28	0,5/1,25/2,5	nee	€0/€150	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
De Goudse	7,6	€61	€61	€37	2,5	nee	nee	nee	ja	nee	nee	wereld
Reaal	7,6	€53	€43	€30	1,25/2,5	€0/€100	€0/€100	€0/€100	ja	nee	algemeen	wereld
Woongarant	7,3	€52	€47	€33	1,25/2,5	nee	nee	nee	ja	nee	nee	wereld
Allianz	7,2	€56	€45	€35	0,5/1/1,25	€0/€90	€0/€150	algemeen	ja	nee	algemeen	wereld
EAG Assuradeuren SponsorPolis	7,2	€44	€44	€30	1/2,5	€0/€50/€100	algemeen	algemeen	ja	nee	algemeen	wereld
De Nederlanden van Nu	7,2	€42	€42	€25	1,25	nee	nee	nee	ja	ja	nee	wereld, excl. NL
Verzekerezelf.nl	7,2	€41	€41	€27	1,25	€0/€100	€150	€225	ja	ja	algemeen	Europa
EAG Assuradeuren ProfielPolis	7	€49	€49	€33	1/2,5	€0/€50/€100	algemeen	algemeen	ja	tot €1000	€75	wereld
FBTO	7	€54/€48	€41	€34	1,5	€100	algemeen	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld, excl. NL
ING	7	€55	€55	€33	1	€100	€100	€100	ja	nee	€100	wereld
Unigarant (Zilver)	6,9	€47	€47	€23	0,5/1/2,5	nee	nee	nee	ja	nee	nee	wereld, excl. NL
ANWB (Zilver)	6,6	€43	€43	€21	0,5/1/2,5	nee	nee	nee	ja	nee	nee	wereld, excl. NL
London Verzekeringen	6,6	€55	€55	€33	0,5/1/2,5	€0/€45/€90	€0/€158	algemeen	ja	nee	algemeen	wereld, excl. NL
Centraal Beheer Achmea	6,5	€50	€50	€30	1/2,5	nee	nee	nee	ja	ja	algemeen	wereld, excl. NL
Noordhollandsche van 1816	6,5	€58	€58	€36	0,5/1/1,25	€0/€90	€0/€150	algemeen	ja	ja	algemeen	wereld
Zelf.nl	6,2	€52	€41	€36	1,25	nee	nee	nee	ja	nee	€450	wereld

■ Beste uit de test ▶ Beste koop

— Peildatum: april 2012.

— Het testoordeel is gebaseerd op de voorwaarden, zie voor de weging en het ontbreken van aanbieders onze site www.consumentenbond.nl.

— Beste koop is een scherpgeprijsd product van een goede kwaliteit. ZLM is alleen actief in Noord-Brabant en Zeeland.

— De premies zijn gebaseerd op een verzekerd

bedrag van €1 miljoen of het bedrag dat daar het dichtst bij in de buurt ligt. Gekozen is voor een zo laag mogelijk eigen risico.

— De premies zijn op basis van jaarbetaling en assurantiebelasting en zijn afgerond op hele euro's. Die van de ANWB zijn inclusief 5% ledenkorting.

— Bij FBTO kun je het algemene eigen risico van €100 afkopen. Bij Centraal Beheer Achmea geldt voor de eerste schade geen eigen

risico. Voor elke schade binnen drie jaar daarna geldt een eigen risico van €100.

— Als een alleenstaande of een stel alsnog kinderen meeverzekert, rekent Reaal een eigen risico van €160 bij schade door kinderen.

— Bij 'eigen risico kinderen/(huis)dieren/dekking vakantieverblijf' slaat 'algemeen' op het algemeen eigen risico.

Bron: MoneyView, Consumentenbond

bedraagt doorgaans tussen de €10.000 en €15.000 per geval, al zijn er uitzonderingen in zowel positieve (ZLM, €25.000) als negatieve (Centraal Beheer Achmea, €1000) zin.



DUUR GLAASJE CHIANTI

Paulien verblijft met haar vriend in een prachtig, ietwat chique hotel in Italië. Op de derde avond besluiten ze op de kamer te blijven en te dineren op het balkon, met uitzicht op de zee. Als Paulien even de kamer in wil lopen, struikelt ze over het randje van het balkon en vliegt een glas Chianti uit haar handen. Zelf mankeert ze niks, maar de rode wijn lijkt overal te zitten: op de spierwitte muur, de lichte gordijnen en zelfs op het kraakheldere beddengoed. Meteen waarschuwt Paulien de hotelbediening. Het beddengoed wordt vervangen en de muur wordt de volgende dag al opnieuw gewit. Het enige dat nog herinnert aan de ongelukkige val zijn de vlekken op de gordijnen.

Als de twee alweer drie weken terug in Nederland zijn, worden ze onaangenaam verast. Uit het zonnige Italië komt een rekening van €1440, in verband met het reinigen en gedeeltelijk vervangen van de gordijnen. Paulien vertelt het voorval aan een collega, die haar adviseert de aansprakelijkheidsverzekeraar te bellen. Daar hoort ze dat de schade gedekt is.



GLASPLATEN VERNIELD

Jeanette viert vakantie op een camping in Frankrijk. Haar zoontje Wesley van bijna 13 hangt met drie andere kinderen rond bij het zwembad. Daar hebben de kinderen een aantal grote glasplaten opgemerkt, die daar voor montage gereedstaan. Het viertal vernielt de glasplaten, waarop Jeanette in paniek contact opneemt met haar verzekeraar (in dit geval Klaverblad). Het schadebedrag is rond de €2000 en als ouder wordt zij voor een deel van de schade aangesproken. De AVP biedt uitkomst: Wesley is nog geen 14 jaar (wat betekent dat schades door opzettelijk handelen, die normaal van dekking zijn uitgesloten, zijn meeverzekerd) en de verzekeraar keert een kwart van het schadebedrag uit aan de benadeelde.



AFVAL BRANDT GOED

Op familiebezoek in de Verenigde Staten besluit René zich aan te passen aan het lokale gebruik om afval te verbranden in een kuil in de tuin. Het brandt goed. Té goed zelfs. Als René even niet goed oplet, slaat het vuur over naar het huis van zijn familie. De schade is aanzienlijk, maar aangezien René aansprakelijk is, keert zijn verzekeraar het volledige bedrag uit.



GELEENDE SKI KWIJT

Martijn gaat op wintersport naar Oostenrijk. Omdat het de eerste keer is dat hij gaat skiën, heeft hij zelf geen ski's gekocht. Zijn zus was zo aardig hem haar ski's te lenen, omdat zij toch pas later in het jaar naar de sneeuw gaat. Na een gezellige skiles gaat Martijn nog even wat drinken met de rest van zijn skiklasje. In het hotel komt hij erachter dat hij één ski is vergeten. Hij haast zich terug naar de après-ski, maar helaas staat de ski er niet meer. Terug in Nederland biecht hij een en ander op aan zijn zus. Zij vertelt Martijn dat hij dit kan claimen op zijn aansprakelijkheidsverzekering; hij is immers onzorgvuldig geweest en daarom aansprakelijk. En inderdaad: de schade is gedekt.



KAMPVUUR UIT DE HAND

Tijdens een doe-vakantie op een camping in Nederland krijgt Stefano van de reisorganisatie het verzoek die avond het kampvuur te verzorgen. Hij gaat aan de slag met de beschikbare brandmaterialen, waaronder een fles brandgel. Dit gaat hopeloos fout en het vuur slaat in de fles. Brandende klodders gel komen terecht op twee kleine kinderen, die op enige afstand klaarzaten voor het kampvuur. De kinderen lopen brandwonden op en één is er slecht aan toe. Stefano wordt aansprakelijk gesteld voor de letselschade van beide kinderen, maar de reisorganisatie is óók aansprakelijk. Beide aansprakelijkheidsverzekeraars komen overeen de totale schade gelijk te verdelen.



TWEE CAMERA'S IN ÉÉN KLAP

Met drie goede vriendinnen maakt Els een trektocht door India. Bij de Taj Mahal vraagt een van de vriendinnen een foto van haar te maken voor dit prachtige paleis. Els loopt achteruit terwijl ze op het scherm kijkt of haar vriendin mooi op de foto komt. Helaas ziet ze daarbij een Engelsman, die ook aan het fotograferen is, over het hoofd. Het gevolg van de onvermijdelijke botsing is dat zowel de camera van haar vriendin als die van de man op de grond valt. Els laat haar naam en adres achter bij de Engelsman, zodat die haar kan doorgeven wat de schade is. Eenmaal terug in Nederland belt ze met haar aansprakelijkheidsverzekeraar. Tot haar vreugde hoort ze dat de (aanzienlijke) schade aan beide camera's vergoed wordt.



FIETS VAN DE BUREN

Wim en Ellie gaan al sinds jaar en dag naar een camping in de Ardennen. De fietsen laten ze thuis, omdat ze die amper gebruiken en omdat de buurvrouw op de camping altijd bereid is haar fiets even uit te lenen. Tijdens de laatste vakantie gebeurt er echter iets vervelends. Ellie leent de fiets van de campingbuurvrouw om een paar kleine boodschappen te doen in het dorp. Ze zet de fiets om het hoekje van de supermarkt. Op dat moment krijgt ze een telefoontje van haar dochter uit Nederland, waardoor ze vergeet de fiets op slot te zetten. Bij terugkomst blijkt het rijwiel er niet meer te staan. Wim doet aangifte bij de plaatselijke politie, maar aangezien de fiets niet meer wordt teruggevonden, voelt hij zich verplicht de buurvrouw de schade te vergoeden. Tot opluchting van het echtpaar valt deze schade onder de dekking van hun aansprakelijkheidsverzekering.



TIP Bij schade in het buitenland wordt u soms geacht direct te betalen, terwijl de schade wellicht gedekt wordt door de AVP. Neem naam en telefoonnummer van de AVP-verzekeraar daarom altijd mee op reis, zodat dit meteen geverifieerd kan worden. ◀