

## Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB)

### Wat is verzekerd

1. Materiële schades en letselschades

Materiële schades en/of letselschades aan of bij derden waarvoor u (of uw bedrijf) aansprakelijk bent.

*Voorbeeld: een schilder maakt bij de uitvoering van werkzaamheden gebruik van een steiger van het schildersbedrijf zelf. Doordat de steiger door een werknemer niet goed verankerd is, valt de steiger om en komt boven op een taxi terecht. Op de AVB van de schilder is schade aan de steiger niet gedekt aangezien deze eigendom is van het schildersbedrijf. De schade aan de taxi is wel verzekerd, evenals de daaruit voortvloeiende bedrijfsschade van het taxibedrijf.*

2. Verweerkosten

De eventuele juridische kosten die u moet maken indien u aansprakelijk wordt gesteld.

### Wat is onder andere niet (standaard) verzekerd

1. Opzicht

Onder 'opzicht' vallen de zaken van derden (in eigendom van de opdrachtgever) die u onder zich hebt ter reparatie, behandeling, verwerking, bewaring, vervoer, etc. Schade aan deze zaken zijn in de regel standaard uitgesloten, maar kan in sommige gevallen wel beperkt worden meeverzekerd.

*Voorbeeld: een klusman wil de radiator van de opdrachtgever weer aan de muur ophangen, maar laat deze per ongeluk vallen op de plavuizen vloer. De schade aan de radiator is in principe niet verzekerd, tenzij de opzichtdekking is meeverzekerd. De eventuele schade aan de vloer is echter wel verzekerd (gevolgschade).*

*Voorbeeld: een lijstenmaker is bezig met het restaureren van een schilderijlijst, maar laat per ongeluk de lijst vallen. De schade aan de lijst is niet verzekerd, tenzij opzicht is meeverzekerd.*

2. Schade aan (op)geleverde zaken of verrichte werkzaamheden

Schade aan en waardevermindering van de door u (op)geleverde zaken zijn standaard uitgesloten van deze verzekering. Hetzelfde geldt voor het vervangen, verbeteren, terugroepen of herstellen van de door u (op)geleverde zaken.

*Voorbeeld: van een aan een klant verkochte fiets breekt na enkele ritjes het frame. De schade aan de fiets en het herstel daarvan zijn niet verzekerd; de eventuele schade aan kleding of letselschade als gevolg van het gebrek wel.*

*Voorbeeld: als een klusman een muur metselt en de muur valt na verloop van tijd om op een voorbijganger, dan is de letselschade van de voorbijganger wel gedekt op de AVB, maar het opnieuw metselen van het muurtje niet.*

3. Directe vermogensschade

Het gaat hierbij om gemaakte beroepsfouten waardoor er financiële schade ontstaat zonder dat zaken worden beschadigd of letsel wordt toegebracht, bijvoorbeeld als gevolg van het geven van een advies, het maken van een berekening, het voeren van directie, het ontwerpen van software, etc.

*Voorbeeld: een aannemersbedrijf blokkeert door het op ongelukkige wijze plaatsen van bouw materiaal de uitrit van een garage van een taxibedrijf waardoor het taxibedrijf inkomsten mist.*

*Voorbeeld: een automatiseerder ontwerpt een webshop, maar door een softwarefout kan de webshop gedurende een week geen producten verkopen met inkomstenderving als gevolg.*

Enkele beroepsgroepen kunnen dit risico afdekken door middel van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BAV), zoals adviseurs, accountants, interim-managers, advocaten, (para-)medici en automatiseerders.

*Aan de inhoud van dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend. Voor de exacte inhoud van de dekking verwijzen wij u naar de polis en de voorwaarden van uw verzekering.*

## Constructie All Risk Verzekering (CAR)

De CAR-verzekering dekt de risico's van bouwprojecten. Zowel tijdens nieuwbouw, aanbouw, verbouw als renovaties staat een bouwproject aan veel risico's bloot. Denk bijvoorbeeld aan storm, vandalisme op de bouwplaats, een gebrek van een bouw materiaal, een fout in het ontwerp of een ondeugdelijke uitvoering. Met deze verzekering zijn de bij de bouw betrokken partijen zoals de verzekeringnemer, de opdrachtgever, de hoofdaannemer, de (onder)aannemer, de architect, de constructeur, alsmede de adviseur onder één polis verzekerd.

Onder projecten kunnen worden verstaan het plaatsen van keukens en badkamers. Indien tijdens deze werkzaamheden materiële schade aan een keuken of een badkamer wordt toegebracht is deze schade, ongeacht door welke oorzaak, verzekerd. Ook indien deze is gelegen in de aard of een eigen gebrek van het werk.

De verzekerde hoedanigheid is echter wel van belang of een schade wel of niet onder de dekking valt.

### Wat is verzekerd

#### 1. Het Werk

Tijdens bouw- en onderhoudstermijn is het werk verzekerd tegen **materiële** schade, verlies en vernietiging ongeacht de schuldvraag. Diefstal van bouwmaterialen is ook meeverzekerd.

*Voorbeelden: Indien een gemetselde muur omvalt als gevolg van een slecht aanlegde fundering of indien de tegels in een badkamer niet goed op de muur zijn gelijmd met als gevolg dat de tegels van de muur vallen, dan zijn de herstellkosten, zowel de materiaalkosten als de arbeidskosten, verzekerd met de CAR-verzekering. Verbeteringskosten, zoals de kosten om de fundering te verbeteren, zijn echter niet meeverzekerd, zie punt 1 'Wat is niet verzekerd'.*

### Wat is mee te verzekeren

#### 2. Aansprakelijkheid

De aansprakelijkheidsschade die voortvloeit uit de bouwactiviteiten op of nabij de bouwplaats. Dit is een aanvullende dekking naast de standaard (aanwezig geachte) AVB. Mocht het verzekerd bedrag, de dekking of de hoedanigheid van de AVB niet toereikend zijn, dan kan er aanspraak gemaakt worden op deze dekking. Schades als gevolg van bouwconstructieve werkzaamheden zijn bijvoorbeeld in de regel vaak uitgesloten op de AVB. Letselschade aan de bij de bouw betrokken partijen is echter niet meeverzekerd met deze aanvullende dekking.

#### 3. Bestaande eigendommen opdrachtgever

Met deze dekking zijn schades aan bestaande gebouwen en eigendommen van de opdrachtgever verzekerd, waarbij alleen een direct verband met de bouwactiviteiten vereist is. Eigendommen die door de opdrachtgever zijn aangeschaft ten behoeve van het werk zijn echter niet met deze dekking verzekerd. Deze bouwcomponenten maken namelijk geen onderdeel uit van onderdeel 1 'Het Werk', aangezien de premie gebaseerd wordt op de totale omzet. De kosten van de bouwcomponenten die door de opdrachtgever zijn aangeschaft worden hierin niet meegenomen.

Deze dekking komt overeen met de opzichtdekking van de AVB. De opzichtdekking is echter vaak niet mee te verzekeren op een AVB. Daarnaast is de vergoeding van de opzichtdekking beperkt gemaximeerd per aanspraak en per jaar waarbij er ook sprake moet zijn van aansprakelijkheid. Met de dekking 'Bestaande eigendommen opdrachtgever' is de vergoeding gemaximeerd per project en niet per jaar. De schuldvraag wie er aansprakelijk is, is verder ook niet van belang.

4. Hulpmaterialen

Onder deze sectie zijn zaken meeverzekerd die op de bouwplaats aanwezig zijn zonder dat ze permanent in het bouwwerk worden verwerkt, zoals gereedschappen, keten en loodsen. Gehuurd hulpmateriaal is in de regel niet standaard meeverzekerd evenals het hulpmateriaal van onderaannemers, aangezien deze zaken niet in eigendom zijn van de verzekeringnemer. Gehuurd hulpmateriaal is echter wel optioneel mee te verzekeren.

5. Eigendommen van directie en personeel

Deze dekking verzekert de aanwezige persoonlijke eigendommen van de bouwdirectie en van personen in dienst van de verzekerde die op de bouwplaats werkzaam zijn. Deze dekking dekt de schade als gevolg van een beschadiging of diefstal.

6. Transport

Deze dekking verzekert het transport van materialen en goederen naar de bouwplaats. Tijdens de bouw- en onderhoudstermijn dekt deze dekking beschadiging of diefstal van materialen tijdens transport binnen Nederland, mits het transport voor eigen rekening en risico is van de verzekeringnemer. Eigen gebrek van het bouw materiaal is echter niet tijdens het transport verzekerd. Zodra het is aangekomen op de bouwplaats is het eigen gebrek van het bouw materiaal wel verzekerd met onderdeel 1 'Het Werk'.

### **Wat is onder andere niet verzekerd**

1. Extra kosten

De kosten van verbetering en/of veranderingen van ontwerp, constructie of bouwmethode evenals de extra kosten door het gebruik van zaken van een andere soort of kwaliteit dan de beschadigde.

2. Immateriële schade

Schades waarbij er geen sprake is van een fysieke aantasting van het werk of object, zijn niet verzekerd met de CAR-verzekering. Er moet dus sprake zijn van een materiële schade.

*Voorbeeld: een opdrachtgever geeft een klusman de opdracht een houten vloer in verticale banen te leggen. De klusman legt de vloer per ongeluk in horizontale banen. Aangezien er geen materiële schade aan de vloer is ontstaan, vallen de kosten voor het opnieuw leggen van de vloer niet onder de dekking van de CAR-verzekering.*

*Voorbeeld: een vloer blijkt te dik of te dun te zijn gestort. De te dunne vloer kan onvoldoende belast worden; de te dikke vloer levert problemen op met bijvoorbeeld deuren. De herstellkosten vallen niet onder de dekking van de CAR-verzekering, want er is geen sprake van een beschadiging (er is niets kapot).*

*Voorbeeld: het verfwerk wordt afgekeurd op kleur of kwaliteit. Er is geen sprake van een materiële beschadiging. De materiaal- en herstellkosten vallen niet onder de dekking van de CAR-verzekering.*

3. Schade na onderhoudstermijn

De onderhoudstermijn vangt aan direct na (deel)oplevering. De onderhoudstermijn eindigt na verloop van de periode die in het bestek of aanneemovereenkomst voor het werk is vermeld tot maximaal de termijn zoals vermeld op het polisblad. Een schade die ontstaat na de onderhoudstermijn is niet verzekerd onder de CAR-verzekering. De onderhoudstermijn dient wel schriftelijk overeengekomen te zijn met de opdrachtgever om aanspraak te kunnen maken op de verzekering in geval van schade tijdens de onderhoudstermijn

4. Gehuurd hulpmateriaal niet standaard meeverzekerd

Eigen hulpmateriaal, zoals gereedschappen, keten, loodsen, etc. is eventueel aanvullend mee te verzekeren met de dekking 'Hulpmaterialen'. Gehuurd materiaal, zoals een betonmolen of steiger, valt in principe niet onder deze dekking. Dit verschilt echter per verzekeraar.

5. Esthetische beschadiging

Beschadigingen door krassen, schrammen, butsen, deuken en dergelijke, voor zover deze de technische werking van de apparatuur niet beïnvloeden, zijn van de dekking uitgesloten.

*Voorbeeld: bij het inbouwen van een magnetron in de nieuwe keuken is er een krasje gekomen op de magnetrondeur. Deze schade valt niet onder de dekking van de CAR-verzekering, aangezien de magnetron zelf nog goed functioneert.*

6. Eigendommen die door de opdrachtgever zijn aangeschaft ten behoeve van het werk

Met de aanvullende dekking 'Bestaande eigendommen opdrachtgever' zijn de eigendommen verzekerd die voor een project al in het bezit waren van de opdrachtgever en niet zijn aangeschaft ten behoeve van het project. Schades aan de eigendommen die door de opdrachtgever nieuw zijn aangeschaft ten behoeve van het project/werk zijn uitgesloten. Deze zaken zijn normaal gesproken verzekerd met de basisdekking 'Het Werk'. Aangezien de kosten van deze zaken niet worden meegenomen in de bouwomzet waarover premie wordt betaald, is er geen dekking op de CAR-verzekering.

*Voorbeeld: een klusman wordt gevraagd een nieuwe badkamer te plaatsen. De opdrachtgever heeft voor deze klus zelf al een bad en een badmeubel aangeschaft. Schade aan deze zaken is niet verzekerd met de CAR-verzekering. Gaat het om een renovatie van de badkamer, waarbij het oorspronkelijke bad blijft staan, dan is de schade aan het bad wel verzekerd met de CAR-verzekering, mits de aanvullende dekking 'Bestaande eigendommen opdrachtgever' is meeverzekerd.*

*Aan de inhoud van dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend. Voor de exacte inhoud van de dekking verwijzen wij u naar de polis en de voorwaarden van uw verzekering.*