

# ONDERVERZEKERING: dure pech

## Wat is onderverzekering?

Onderverzekering kan voorkomen bij zowel een gebouwen- als een inventaris-/goederenverzekering. Van onderverzekering is sprake als het verzekerde bedrag lager is dan de werkelijke waarde.

Bij een gebouwenverzekering moet het verzekerde bedrag gelijk zijn aan de herbouwwaarde van het gebouw, dus de herbouwkosten ervan. Bij een inventarisverzekering moet het verzekerde bedrag gelijk zijn aan de nieuwwaarde van de inventaris. Bij een goederenverzekering moet het verzekerde bedrag gelijk zijn aan de inkoopwaarde van de goederen.

## Wat is het gevolg van onderverzekering?

De gevolgen van onderverzekering worden vaak onderschat. In tegenstelling tot wat vaak wordt gedacht speelt dit niet alleen bij totaal verlies, maar ook bij kleinere schaden. In geval van totaal verlies wordt het verzekerde bedrag voor de desbetreffende rubriek uitgekeerd, maar is dat bedrag onvoldoende om de schade te dekken. In geval van gedeeltelijke schade volgt namelijk bij onderverzekering slechts een gedeeltelijke uitkering.

## Een voorbeeld

U heeft uw inventaris verzekerd voor € 50.000. Helaas wordt er ingebroken. Door de inbraak heeft u een schade van € 10.000. De expert die de hoogte van de schade moet vaststellen berekent dat uw inventaris ten minste € 75.000 waard is. De inventaris is dus voor € 25.000 te laag verzekerd. U krijgt daarom niet de € 10.000 schadevergoeding waarop u had gerekend, maar een pro rato uitkering, namelijk  $50.000/75.000 \times € 10.000 = € 6.666,67$ . Het verschil van € 3.333,33 zult u dan zelf moeten bijleggen.

Zou het gebouw volledig afbranden, dan zou een uitkering volgen van € 50.000. Dat bedrag zal echter onvoldoende zijn om de gehele inventaris opnieuw aan te schaffen.

## Te weinig premie betalen is toch niet zo erg?

Als u onderverzekerd bent betaalt u eigenlijk te weinig premie. Uw gebouw en/of inventaris of goederen te laag verzekeren geeft dus een besparing in de premielasten, maar door een te lage uitkering in geval van schade kan het u uiteindelijk veel geld kosten.

## Hoe voorkomt u dat u onderverzekerd bent?

De verantwoordelijkheid om het juiste bedrag te verzekeren ligt bij de verzekeringnemer. Anders dan voor de particuliere markt bestaan er voor de zakelijke markt geen eenvoudige hulpmiddelen of waardemeters om de juiste waarde te berekenen.

Om onderverzekering te voorkomen adviseren wij u daarom om de herbouwwaarde van het gebouw resp. de vervangingswaarde van de inventaris vast te laten stellen door een taxateur. Het taxatierapport zal daarna deel uitmaken van de verzekering. Een schade wordt dan afgewikkeld op basis van de waarde(n) zoals vermeld in het taxatierapport. Bijkomend voordeel is dat de schadeafwikkeling sneller kan verlopen omdat na schade niet tevens de waarde vóór de schade hoeft te worden vastgesteld. Wij hebben goede contacten met erkende taxateurs en kunnen u indien u dat wenst laten voorzien van een concurrerende offerte.

Een goederenvoorraad wordt veelal niet getaxeerd. U zult zelf moeten berekenen wat de inkoopwaarde is van de goederen die u heeft liggen. Denkt u hierbij ook aan al dan niet seizoensgebonden fluctuaties.

In een aantal gevallen is het mogelijk om de verzekeraar te vragen of u in aanmerking komt voor een gratis fysieke of fotografische waardebepaling. Neem hiervoor contact op met WUTHRICH.