

Misschien hebt u, zoals veel mensen, wel eens te maken gehad met een aansprakelijkheidskwestie. U kunt er ook in de toekomst mee te maken krijgen. Daarom willen wij u wat meer vertellen over de AVP (Aansprakelijkheidsverzekering voor Particulieren).

De tekst van de polisvoorwaarden van de AVP is zo eenvoudig mogelijk gehouden, maar in een polis is het gebruik van juridische termen niet helemaal te vermijden.

In deze brochure, het ABC van de AVP, proberen wij in duidelijke taal een toelichting te geven op de eerste beginselen van uw aansprakelijkheidspolis. Een toelichting op wat wèl verzekerd is – en ook wat niet verzekerd is. Daarbij wordt een aantal veel voorkomende situaties beschreven. U zult begrijpen dat in deze brochure geen antwoord kan worden gegeven op alle vragen die zich kunnen voordoen.

De AVP van de verschillende maatschappijen biedt in hoofdlijnen dezelfde dekking. Maar op onderdelen kunnen zich verschillen voordoen. Als u wilt weten hoe het in uw polis is geregeld, is het noodzakelijk uw eigen voorwaarden er goed op na te lezen. Natuurlijk kunt u ook uw assurantie-russenpersoon of uw verzekeringsmaatschappij inlichtingen vragen.

Met ingang van 1 januari 1992 treedt het Nieuw Burgerlijk Wetboek in werking. In het ABC van de AVP is met deze nieuwe wetgeving rekening gehouden.

**Nederlandse Vereniging van Algemene  
Aansprakelijkheidsverzekeraars (AAV)**

© 1991 Den Haag  
Deze brochure is  
een uitgave van de  
Nederlandse Vereniging  
van Algemene  
Aansprakelijkheids-  
Verzekeraars AAV  
en verzorgd door  
Bureau Voorlichting  
Verzekering  
postbus 990  
2501 CZ Den Haag

*Vormgeving*  
Jean Cloos Art Direction  
*Illustraties*  
Jan Vervoort



<b>1</b>	<b>AANSPRAKELIJK ZIJN, DAAR GAAT HET OM</b> .....4	
	Alleen uitkering als er aansprakelijkheid is Wanneer is iemand aansprakelijk Wél schade, niet aansprakelijk Rechtsbijstand als men ten onrechte van u vordert	
<b>2</b>	<b>VERZEKERD BEDRAG: MINIMAAL EEN MILJOEN</b> .....8	
<b>3</b>	<b>WIE VERZEKERD ZIJN</b> .....9	Stagiaires Alleen particulieren Dieren
<b>4</b>	<b>KINDEREN EN GEHANDICAPTEN</b> .....12	
<b>5</b>	<b>WAT WEL, WAT NIET GEDEKT?</b> .....13	Letsel en zaakschade Onderlinge aansprakelijkheid Onroerende zaken Uitsluitingen
<b>6</b>	<b>MOTORRIJTUIGEN EN (LUCHT)VAARTUIGEN</b> .....15	Auto's, motoren, bromfietsen e.d. Schade door passagiers Joy-riding door kinderen Schade door vaartuigen Op afstand bediende autootjes, bootjes, vliegtuigjes e.d. Andere dekkingen
<b>7</b>	<b>ZAKEN VAN ANDEREN</b> .....17	Opzicht beperkt verzekerd Wanneer is er sprake van opzicht? Voor langer en voor even Vriendendienst Huur is uitgesloten Overige uitsluitingen
<b>8</b>	<b>HET GEBRUIK VAN WAPENS</b> .....21	Geen vergunning, geen dekking Het jachtristico
<b>9</b>	<b>WILLENS EN WETENS</b> .....22	Opzet van de verzekerde Kinderen jonger dan 14 jaar Groepsaansprakelijkheid
<b>10</b>	<b>ZAAKWAARNEMING: VOOR WAT HOORT WAT</b> .....24	
<b>11</b>	<b>SCHADEVERGOEDING: HOEVEEL EN HOE VLUG</b> .....25	Schade melden Moelijke gevallen vragen meer tijd Klachten
<b>12</b>	<b>TENSLOTTE</b> .....28	Polis is hoofdzaak

Iedereen maakt wel eens een fout. De financiële gevolgen voor anderen kunnen soms zeer aanzienlijk zijn. Voor deze schade kan men aansprakelijk zijn. Door het sluiten van een Aansprakelijkheidsverzekering voor Particulieren (kortweg AVP) kunt u voorkomen dat u voor zware financiële lasten komt te staan.

**Alleen uitkering als er aansprakelijkheid is** Laten wij eerst een veel voorkomend misverstand uit de weg ruimen. De gedachte: 'ik heb schade veroorzaakt, dus wordt die schade automatisch vergoed' is niet juist. Steeds zal eerst vastgesteld moeten worden of er - volgens wet en rechtspraak - aansprakelijkheid aanwezig is. Is dat zo, dan mag schadevergoeding verwacht worden op grond van de AVP. U moet echter wel rekening houden met enkele uitsluitingen in de polis. Daar komen wij in de volgende hoofdstukken nog op terug.

**Wanneer is iemand aansprakelijk?** Het is niet altijd even eenvoudig om in een bepaald geval vast te stellen of er aansprakelijkheid is.

Er zijn veel mogelijkheden. Wij zullen ons beperken tot een paar voorbeelden:

- U plaatst op onzorgvuldige wijze uw fiets voor de etalage-ruit van een winkel. Uw fiets valt om en daardoor ontstaat schade aan de winkelruit, waarvoor u dan aansprakelijk bent.
- Tijdens een wandeling bijt uw hond onverwacht naar een jogger en brengt daarbij schade toe: in de regel bent u dan als bezitter van het dier voor de schade aansprakelijk.
- Een losliggende dakpan valt van een huis op een voorbijganger. De bezitter van het huis zal dan meestal voor de schade aansprakelijk zijn.

In het eerste voorbeeld is de schade door uw schuld ontstaan en wordt gesproken van 'schuld aansprakelijkheid'.

In de laatste twee voorbeelden heeft u mogelijk geen schuld aan het ontstaan van de schade, maar kan deze u op grond van de wet wél worden toegerekend. Dit wordt aangeduid met het begrip 'risico-aansprakelijkheid'.



Als u deel uitmaakt van een groep personen, waarvan er één of meer schade aan anderen toebrengt, kunt u onder omstandigheden ook aansprakelijk zijn. Ook al heeft u niet zelf de schade veroorzaakt. U kunt in zo'n situatie aansprakelijk zijn als u weet of behoort te begrijpen dat door het groeps-optreden het risico van schade in het leven wordt geroepen en u zich niet aan de groep onttrekt. Deze aansprakelijkheid wordt aangeduid met het begrip 'groepsaansprakelijkheid'.

Deze aansprakelijkheid is ook gedekt op uw AVP, tenzij de schade opzettelijk door de verzekerde of door een ander lid van de groep is veroorzaakt en het schade betreft die door een rechtspersoon is geleden.

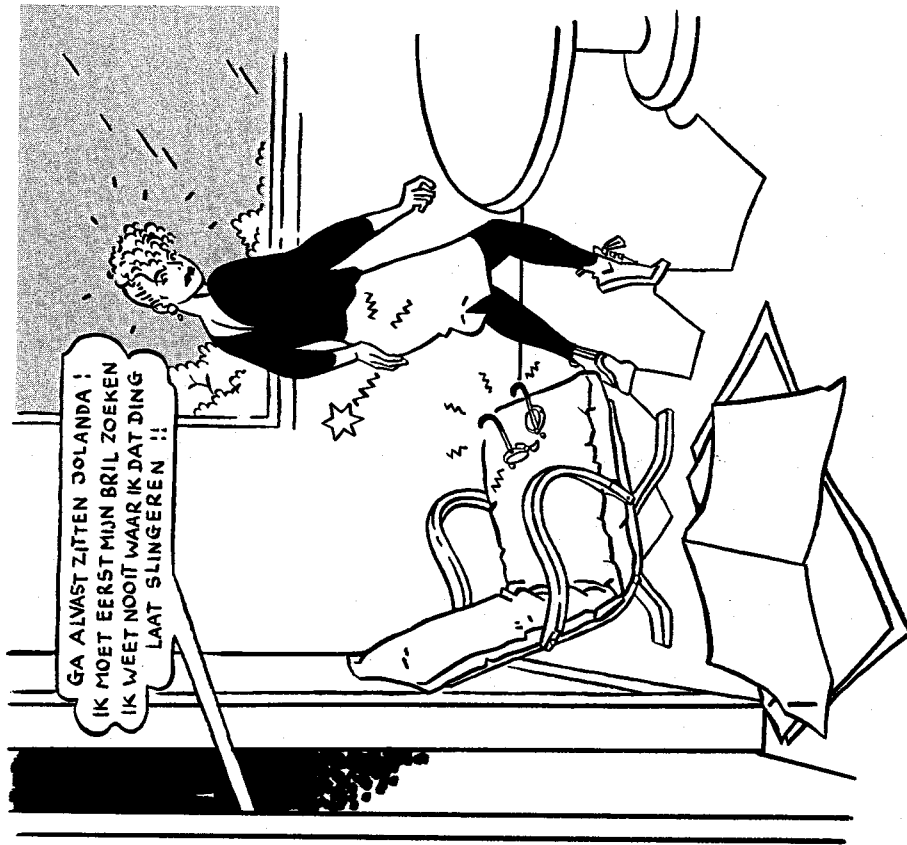
U kunt hierover meer informatie vinden in hoofdstuk 9.

In bovengenoemde en vergelijkbare gevallen kunt u, als u angesproken wordt, een beroep doen op uw AVP.

**Wel schade, niet aansprakelijk** Wij zullen u nu enige voorbeelden geven van gevallen waarbij wel schade geleden wordt, maar waarbij er geen sprake is van aansprakelijkheid van een ander. Soms is er geen sprake van onrechtmatig handelen of neemt men het risico van de schade voor lief. Daarnaast kan er sprake zijn van een ongelukkige samenloop van omstandigheden waarbij niemand aansprakelijk is.

- Get doet mee aan een partijtje voetbal en krijgt tijdens het normale verloop van het spel een bal in zijn gezicht, waardoor één van zijn tanden wordt beschadigd. Het kan Onno niet kwalijk genomen worden dat hij Ger in het gezicht trof. Onno is niet aansprakelijk voor de schade aan het gebit van Ger; zo'n 'ongelukje' behoort tot de normale risico's van het deelnemen aan het voetbalspel. Met andere woorden: Ger aanvaardt de kans dat iets dergelijks kan gebeuren.
- Jolanda gaat op bezoek bij haar buurvrouw. Als zij op een stoel aan tafel plaatsneemt gaat het mis: op de zitting van die stoel ligt de bril van haar buurvrouw! Het montuur breekt. Jolanda hoefde er niet op bedacht te zijn dat er een bril op de stoel lag en zij is dan ook niet aansprakelijk voor deze schade. Jolanda heeft immers niet onrechtmatig gehandeld.

Het gaat in deze voorbeelden om gevallen waarbij u zich wellicht moreel geroepen voelt om de schade te vergoeden. Maar de AVP dekt de op *wet* en *rechtspraak* gegronde aansprakelijkheid van een verzekerde. Dat is de kern van de AVP.



### Rechtsbijstand als men ten onrechte van u vordert

Het kan voorkomen dat u aansprakelijk wordt gesteld voor toegebrachte schade. Niet altijd is direct zeker of u ook inderdaad verplicht bent de schade te vergoeden. U hoeft dat niet zelf uit te zoeken. Als er sprake is van een gedekte gebeurtenis en u bent niet aansprakelijk (u wordt dus ten onrechte tot betaling aangesproken) zal uw AVP-verzekeraar namens u aan de vorderende partij uitzetten dat u niet tot schadevergoeding verplicht bent.

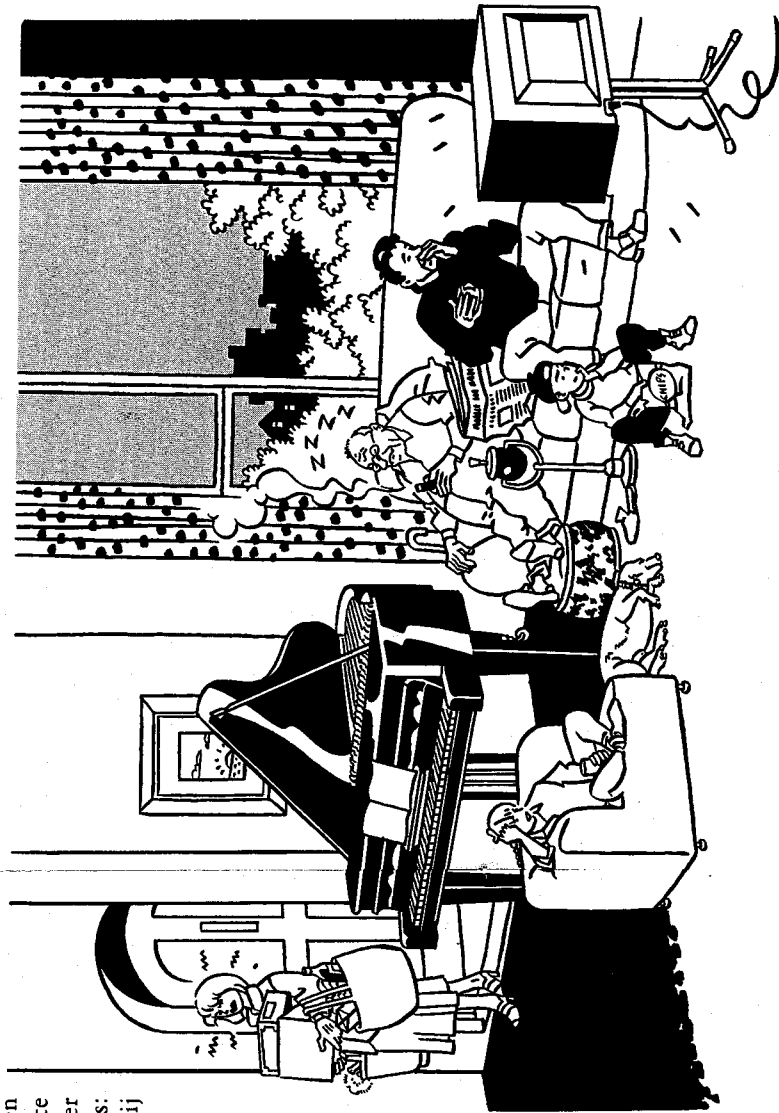
Zo nodig zal ook de regen u ingestelde procedure behandeld worden. De daaruit voortvloeiende kosten zijn onder de verzekeringsdekking begrepen. Dit alles kan u geld en zorgen besparen.

## 2 VERZEKERD BEDRAG: MINIMAAL EEN MILJOEN

De schade waarvoor u als particulier aansprakelijk kunt zijn is niet altijd van grote omvang. Wij noemen er een paar: een gebroken ruit, beschadigde kleding, schade aan een auto door uw overstekende hond, een beschadigd gebit als gevolg van een door u veroorzaakte val.

Maar soms kan de schade enorm oplopen. Denkt u maar eens aan ernstig letsel ten gevolge van een verkeersongeval dat een voetganger of een fietser veroorzaakt. In zo'n situatie kan de voetganger of de fietser, die door zijn schuld het letsel heeft toegebracht, tot heel hoge bedragen worden aangesproken. Te denken valt aan kosten van medische behandeling, inkomstenderving, smartegeld, wettelijke rente enz.

Om er voor te zorgen dat dergelijke zware aanspraken geheel betaald kunnen worden op grond van uw AVP, zal het verzekerd bedrag in de polis voldoende moeten zijn. Een verzekerd bedrag van minimaal 1 miljoen gulden is aan te bevelen. Wanneer u een verzekering heeft met een lager verzekerd bedrag, dan is een dringend advies op zijn plaats: vraag uw assurantiekantoor of uw verzekeringsmaatschappij dit bedrag te verhogen.



## 3 WIE VERZEKERD ZIJN

Op de AVP is niet alleen verzekerd de aansprakelijkheid van degene die de verzekering afsluit, maar ook van degene met wie hij is getrouwd of samenwoont, hun kinderen en de meeste andere huisgenoten, zoals inwonende ouders, grootouders en andere bloed- en aanverwanten.

Als u meerderjarige kinderen hebt (ouder dan 18 jaar) die al 'de deur uit zijn', dan zullen deze een eigen polis moeten afsluiten. Dit hoeft niet wanneer zij uitwonend zijn en studeren of de militaire dienstplicht vervullen.

Voor het afsluiten van de polis is van belang dat de verzekerde zijn woonplaats in Nederland heeft. Is de verzekerde tijdelijk in het buitenland, bijvoorbeeld in verband met vakantie, dan blijft de AVP ongewijzigd van kracht.

**Stagiaires** Indien een meerderjarig uitwonend kind in het kader van een opleiding stage loopt, is zijn aansprakelijkheid voor schade, tijdens de stage toegebracht, in veel gevallen meegedekt op de AVP. Of er dekking is kan afhangen van de duur van de stageperiode en of er in eigen levensonderhoud wordt voorzien. Indien u met deze situatie wordt geconfronteerd is het verstandig bij uw verzekeringsadviseur of verzekeringsmaatschappij te informeren of er dekking is op de AVP. Ook kunt u de brochure 'Vrijwilliger en Verzekering' van Bureau Voorlichting Verzekering er eens op na lezen.

**Alleen particulier** Voor alle verzekerde personen geldt dat zij alleen een beroep op hun polis kunnen doen wanneer zij de schade als particulier veroorzaakt hebben. Dus niet tijdens het uitoefenen van een beroep of bedrijf. Meestal ook niet wanneer het gaat om een nevenberoep of een nevenbedrijf of bij het vervullen van werkzaamheden in het kader van de militaire dienstplicht.

Voor werkzaamheden die beroeps- of bedrijfsmatig worden verricht, zal in het algemeen een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) of een aparte verzekering moeten worden afgesloten. Voorbeeld:

- U ontvangt als vrijwilliger een beloning. De organisatie waarvoor u zich vrijwillig inzet zal moeten zorgen voor een aparte aansprakelijkheidsverzekering.

**Wél geldt de AVP meestal voor:**

- Uw huishoudelijk personeel, voorzover zij aansprakelijk zijn voor schade als gevolg van de voor u verrichte werkzaamheden. Daarbij kan ook gedacht worden aan de kinderopvang bij u thuis, met name indien er sprake is van het verrichten van diensten met een zekere regelmaat en binding.

Niet onder huishoudelijk personeel vallen bijvoorbeeld (zelfstandige) beroepsbeoefenaars als een tuinman of een loodgieter. Deze zullen een beroep moeten doen op de eigen AVB of die van hun werkgever, als ze een dienstverband hebben.

- Uw kinderen die in hun vakantie of vrije tijd werkzaamheden voor anderen verrichten (aanspraken van de werkgever zijn niet verzekerd). Voor het bezorgen van kranten door kinderen bijvoorbeeld zal als regel ook dekking bestaan op de AVP.

- Een onbetaalde vrijwilliger zoals een verkeersbrigadier, een jeugdleiter, een vrijwilliger in een ziekenhuis of een bestuurslid van een vereniging.

Meer informatie daarover kunt u lezen in de brochure 'Vrijwilliger en Verzekering' van Bureau Voorlichting Verzekering.

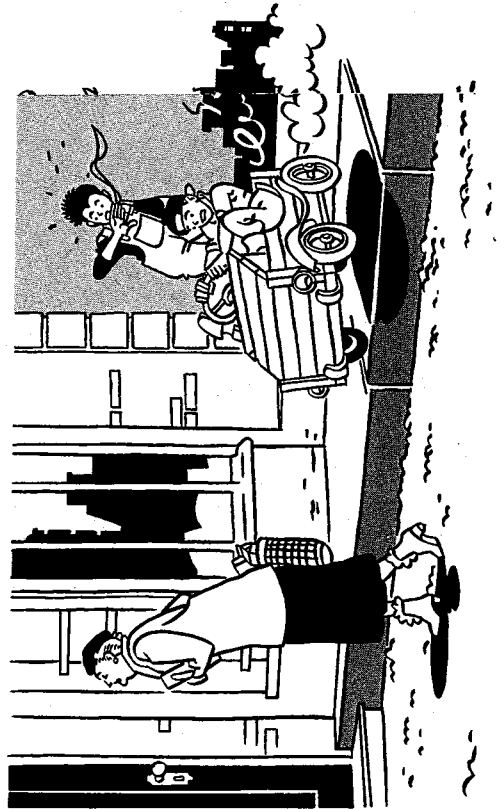
**Dieren** Dieren staan meestal niet met zoveel woorden in de polisvoorwaarden vermeld. Uw aansprakelijkheid voor schade als bezitter van deze dieren is meeverzekerd, tenzij de dieren beroeps- of bedrijfsmatig worden gehouden.

## KINDEREN EN GEHANDICAPTEN

De wet stelt dat ouders altijd aansprakelijk zijn voor schade veroorzaakt door kinderen jonger dan 14 jaar. Hieraan zijn wel twee voorwaarden verbonden: het moet gaan om een actieve handeling van het kind en het zou daarvoor zelf aansprakelijk moeten zijn als het ouder dan 14 jaar zou zijn geweest. Dit betekent dat voor schade veroorzaakt door nalaten van een kind jonger dan 14 jaar, noch het kind noch de ouders aansprakelijk. Onder nalaten wordt bijvoorbeeld verstaan het door de een laten voortbestaan van een door een ander geschapen gevaarlijke situatie zonder te waarschuwen.

Voor kinderen van 14 en 15 jaar zijn de ouders aansprakelijk, tenzij ze de gedragingen van hun kind redelijkerwijs niet hadden kunnen voorkomen. Maar kinderen van 14 en 15 jaar zijn volgens de wet ook zelf aansprakelijk, waardoor er een dubbele aansprakelijkheid kan bestaan (zowel de ouders als het kind zijn aansprakelijk).

Voor kinderen van 16 jaar en ouder kunnen de ouders niet meer aansprakelijk zijn. Dan is alleen het kind aansprakelijk. Als de schade is veroorzaakt door iemand met een geestelijke of lichamelijke handicap is dat geen beletsel om toch aansprakelijkheid te kunnen aannemen. Ook hier geldt, dat de schade het gevolg moet zijn van een actieve handeling van een gehandicapte.



## WAT WEL, WAT NIET GEDEKT?

**Letstel en zaakschade** Wat dekt de polis:

- aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van *letsel* (wonding, aantasting van de gezondheid, dood);
  - aansprakelijkheid voor schade aan, maar ook verlies van zaken en de daaruit voortvloeiende schade.
- Onder zaken worden verstaan roerende en onroerende zaken.

U kunt aansprakelijk zijn voor een vorm van schade die niet onder de polisdekking valt. Denkt u maar aan de volgende voorbeelden: hinder, zoals strankoverlast, lawaai en de aantasting van iemands goede naam. Hoewel er schade is, is er geen sprake van schade aan zaken of letsel en zij valt daarom niet onder de polisdekking.

**Onderlinge aansprakelijkheid** Als de in de polis genoemde verzekerden ten opzichte van elkaar aansprakelijk zijn, dekt de AVP alléén letselschade. Hiervoor wordt schadevergoeding gegeven voorzover er geen andere voorzieningen zijn. Een uitzondering geldt voor 'bedrijfsongevallen', waarbij zowel letsel als zaakschade van het huispersoneel gedekt is.

**Onroerende zaken** Meestal is de aansprakelijkheid die kan ontstaan als bezitter van een eigen huis en wat daarbij hoort gedekt, ook al wordt een deel daarvan verhuurd. Niet onder de dekking van de AVP valt de aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van het zelf bouwen van een huis of van het bezit van andere onroerende zaken dan het door u zelf bewoonde pand. Voor het zelf bouwen van een huis zal een aparte AVB of CAR-verzekering moeten worden afgesloten. Een tweede huisje of stacaravan valt onder de dekking van de AVP, behalve als dit uitsluitend door u wordt verhuurd.

**Auto's, motoren, bromfietsen e.d.** De aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met of door *motorrijtuigen* in de zin van de Wegenverkeerswet (en dat zijn o.a. auto's, motorfietsen, bromfietsen en snorfietsen) valt niet onder de AVP. Deze moeten op grond van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen op een aparte polis verzekerd worden.

Maar schade die toegebracht wordt met gemotoriseerde gebruiksvoorwerpen, zoals bijvoorbeeld een motormaaimachine of elektrisch aangedreven kinderspeelgoed, is veelal wél gedekt op de AVP.

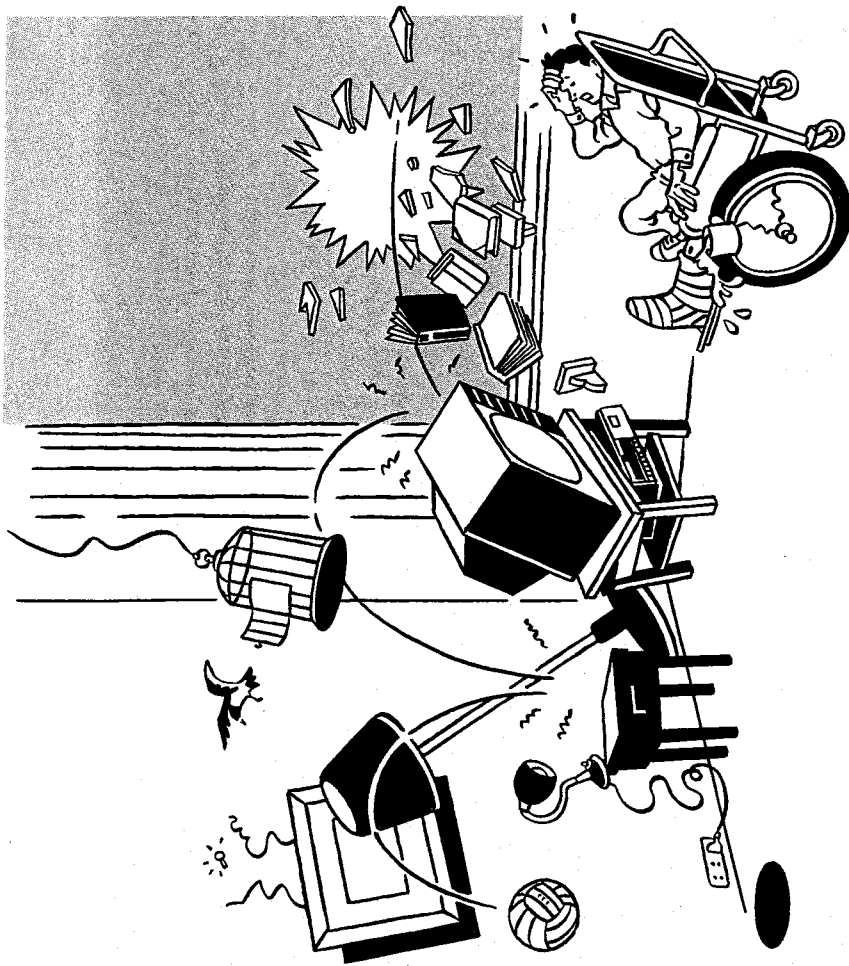
**Schade door passagiers** U kan ook als passagier schade toebrengen.

Een voorbeeld: u opent onnadenkend het portier, waardoor letsel wordt toegebracht aan een fietser. Tenzij er onder een andere polis dekking is, biedt de AVP uitkomst.

**Joy-riding door kinderen** In geval van joy-riding (het zonder toestemming gebruiken van andermans voertuig voor een plezierritje) door een verzekerde jonger dan 18 jaar, is de aansprakelijkheid voor tijdens de rit met het motorrijtuig veroorzaakte schade gedekt. Schade aan het motorrijtuig zelf is echter uitgesloten.

**Schade door vaartuigen** Op de meeste AVP-polissen is de aansprakelijkheid gedekt voor schade die men veroorzaakt met roeiboten, kano's en zeilplanken (letsel en ook schade aan zaken) en met kleine zeilboten (alleen letsel).

Hoewel het niet verplicht is om voor vaartuigen een aparte aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten, is het in de praktijk wel dringend aan te bevelen om op de pleziervaartuigenverzekering tegelijk met het casco, het risico voor aansprakelijkheid mee te verzekeren. Vooral omdat in 1990 het aansprakelijkheidsrecht voor vaartuigen is gewijzigd, waardoor u voor aanzienlijk hogere bedragen aansprakelijk gesteld kunt worden. Voor de aansprakelijkheid van grotere vaartuigen dan in de polis genoemd geldt de AVP niet.



**Uitsluitingen** De polis biedt een ruime dekking, maar niet alle aansprakelijkheid is gedekt.

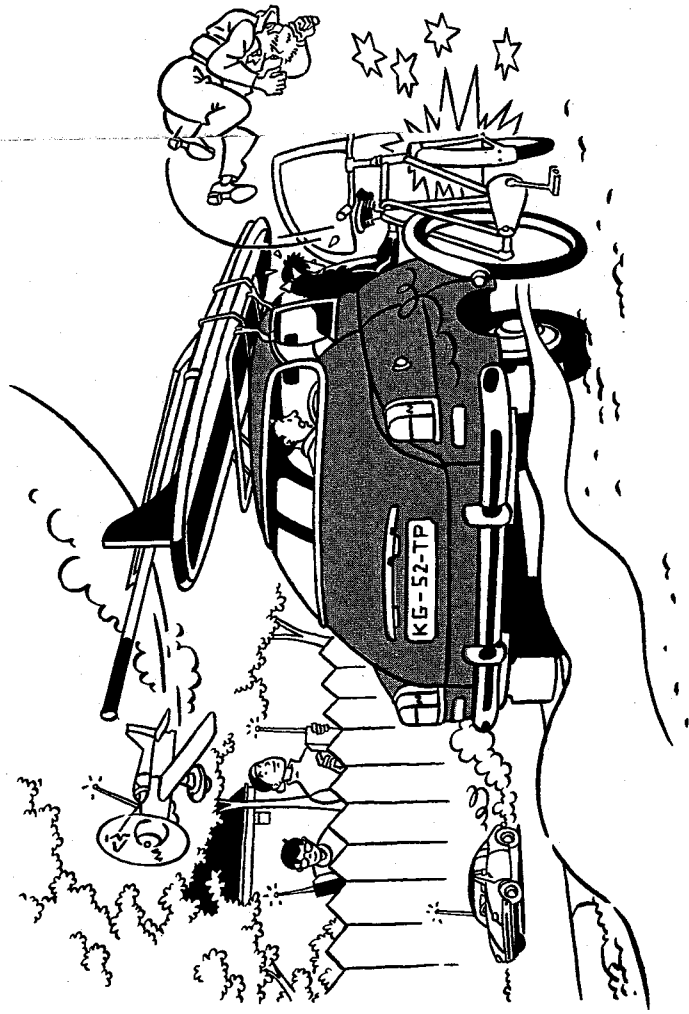
Wij noemen u een aantal algemeen gebruikelijke uitsluitingen in de AVP:

- schade die is toegebracht met of door een motorrijtuig, een vaartuig of een luchtvaartuig, zie blz. 15;
- schade aan zaken waarbij sprake is van opzicht, zie blz. 17;
- schade in verband met het bezit van wapens, zie blz. 21;
- schade waarbij sprake is van opzet, zie blz. 22.

Op de volgende bladzijden zullen wij u meer inzicht in de uitsluitingen geven.

**Op afstand bediende autootjes, bootjes, vliegtuigjes e.d.** Op de meeste AVP-polissen is meeverzekerd de aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt met op afstand bediende autootjes, bootjes en vliegtuigjes. Deze laatste categorie voorzover zij vallen binnen de in de polis genoemde normen.

**Andere dekkingen** Het is goed om hier nog te melden, dat er in de hiervoor genoemde gevallen alleen dekking is, wanneer er geen andere verzekering is die de schade dekt. Zoals bijvoorbeeld een verzekering op grond van de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen.

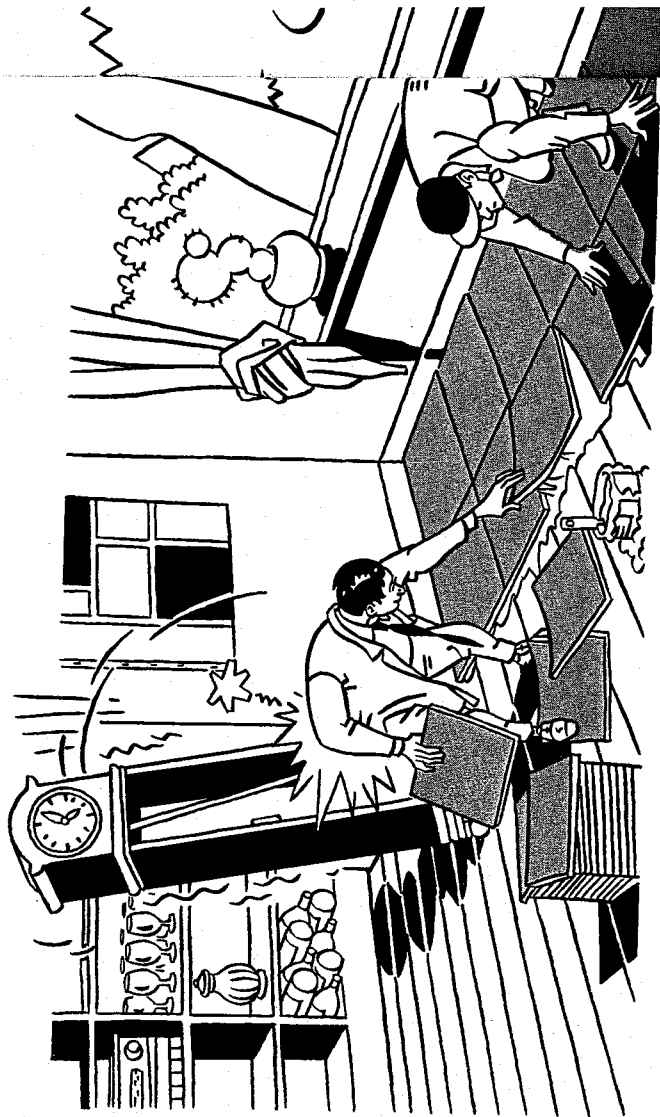


In hoofdstuk 5 gaven wij aan dat ook is verzekerd de aansprakelijkheid voor schade aan zaken van anderen. Meestal betreft het zaken waarmee de verzekerde vóór de schadegebeurtenis geen enkele bemoëienis had. Maar het is ook mogelijk dat er schade wordt toegebracht aan zaken, waarover de verzekerde op enigerlei wijze de beschikking heeft. Deze bepaling heet de opzichtclausule. Over deze clausule gaat dit hoofdstuk.

**Opzicht beperkt verzekerd** Met zaken van anderen die men tot zijn beschikking, onder zijn hoede heeft, gaat men net zo voorzichtig om – misschien zelfs wel voorzichtiger – als met eigen bezittingen. Deze zaken zijn immers tijdelijk aan die eigen zaken toegevoegd! Hoewel aan schade voor eigen zaken op de polis geen dekking is, geven de meeste verzekeringsmaatschappijen voor zaken die als het ware tijdelijk aan het eigen bezit zijn toegevoegd, op basis van de opzichtclausule toch een beperkte dekking tot fl. 10.000. Daarbij geldt een eigen risico van fl. 100. In een aantal in de polis genoemde omstandigheden geldt deze dekking echter niet. Wij komen daar verder in dit hoofdstuk op terug.

**Wanneer is er sprake van opzicht?** De vraag is nu, wanneer gezegd kan worden dat een verzekerde zaken van anderen tot zijn beschikking heeft, onder zijn opzicht heeft. Die vraag is belangrijk, want als er sprake is van 'opzicht' geldt meestal de beperkte dekking. Als er niet van 'opzicht' gesproken kan worden gelden de beperkingen niet.

**Voor langer en voor even** We stellen voorop, dat de opzichtclausule geen uniforme redactie kent. Wel gaat het altijd om zaken van derden, die de verzekerde onder zich heeft. In elk geval kan er pas van 'onder zich hebben' gesproken worden, als dit een min of meer duurzaam karakter heeft en dus niet incidenteel is. Om dit vast te stellen, moet men niet alleen kijken naar de duur, maar ook naar de intentie daarvan.



We zullen het verduidelijken met een paar voorbeelden, waarbij gemakshalve wordt uitgegaan van aansprakelijkheid.

- U leent de maaimachine van de buurman om er het gras mee te maaien. Daarbij ontstaat er schade aan de maaimachine. Er is in dit geval sprake van opzicht. De schade valt onder de beperkte dekking.

Indien er sprake is van een vluchtige aanraking, het heel even voor een moment in handen hebben is er meestal geen sprake van opzicht.

- U gaat op visite en drinkt daar wijn uit een kristallen glas. U laat het glas vallen. De verzekeringsmaatschappij zal geen beroep doen op de opzichtclausule en de schade vergoeden.
- U bent op bezoek bij uw vrienden en u zet ongevraagd de radio aan en draait de knop de verkeerde kant op. De knop breekt af. De schade is volledig gedekt. Men kan niet zeggen dat u de radio in behandeling of op andere wijze onder u nam.

**Vriendendienst** Bij werkzaamheden die u bij wijze van vriendendienst verricht gaat wel eens wat mis. Voor zo'n misser zult u meestal pas aansprakelijk zijn bij grove schuld of nalatigheid.

Een ander probleem is de dekking voor schade aan zaken die u in het kader van een vriendendienst onder u heeft en bijvoorbeeld bewerkt of gebruikt. Afhankelijk van de omstandigheden van het geval en alleen als er aansprakelijkheid is, zal de maatschappij deze schade vergoeden tot maximaal fl. 10.000 met een eigen risico van fl. 100.

Maar deze laatste beperking geldt niet voor bijkomstige handelingen die van vluchtige aard zijn. Wanneer u bijvoorbeeld uw buurman helpt bij het leggen van vloerbedekking en daarbij een antieke staande klok verplaatst, die daarbij komt te vallen en ernstig wordt beschadigd, is er wél volledige dekking en wordt de schade aan de klok in zijn geheel vergoed. De klok had u namelijk niet in bewerking.

In een paar gevallen is de schade aan zaken van anderen waarover u de beschikking heeft geheel uitgesloten. Dat zijn in de eerste plaats zaken die u uit hoofde van met name genoemde overeenkomsten onder u heeft. Daarvan is huren de belangrijkste.

**Huur is uitgesloten** Huren is, in formele woorden gezegd, het gebruik of genot van een zaak tegen geldelijke betaling. Door huur krijgt u bijvoorbeeld de beschikking over een woning, een vakantiehuisje of een fiets. Zoals de risico's van uw eigen bezit voor uw rekening zijn, zo zijn ook de risico's van het gehuurde voor uw rekening. Schade aan het gehuurde wordt daarom meestal niet door de AVP gedekt. Een uitzondering hebben verzekeraars gemaakt voor brandschade aan een gehuurd vakantiehuisje in het buitenland, en voor schade door een antenne aan het gehuurde pand. Aansprakelijkheid daarvoor is wél gedekt.

Gemeenschappelijke ruimten als trappenhuis, lift enz. dienen overigens niet als gehuurd te worden beschouwd. Datzelfde geldt voor hotelkamers.

## HET GEBRUIK VAN WAPENS

**Overige uitsluitingen** Schade aan zaken die een verzekerde onrechtmatig onder zich heeft is uitgesloten. Denk daarbij bijvoorbeeld aan schade aan gestolen of verduisterde zaken.

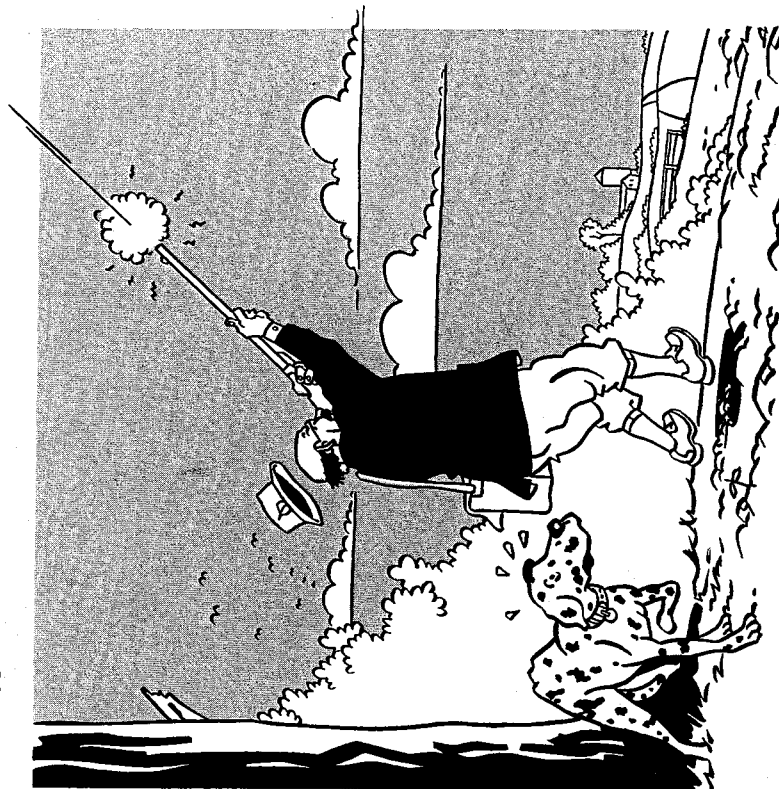
Een andere uitsluiting betreft schade aan in de polis genoemde zaken die iemand onder zich heeft zoals: motorrijtuigen, (sta)caravans, zeilplanken, zeil- en motorvaartuigen, luchtvaartuigen, geld en geldswaardige papieren.

Wij hebben in dit hoofdstuk de hoofdlijnen van de opzichtsclausule uiteengezet. Daarbij hebben wij een aantal voorbeelden gegeven die duidelijk maken of de opzichtsclausule en dus de beperkte dekking wel of niet van toepassing is. Er zullen echter altijd grensgevallen zijn, waarin de toepasbaarheid van deze bepaling niet direct duidelijk is. Uw verzekeringsmaatschappij zal dan ook pas na kennisneming en overweging van alle van belang zijnde omstandigheden een beslissing nemen.

**Geen vergunning, geen dekking** AVP-polissen kennen een uitsluiting voor schade veroorzaakt door het gebruik van wapens, waarvoor de verzekerde geen vergunning heeft.

**Het jachtrisico** In de polis is bepaald dat schade door vuurwapens tijdens de jacht is uitgesloten. Het is echter wel mogelijk om op aanvraag dit risico onder de AVP te verzekeren, tegen betaling van extra premie.

De jager is trouwens overeenkomstig de Jachtwet verplicht de met de jacht samenhangende risico's te verzekeren. Hij moet ter verkrijging van een jachttakte een verzekeringsbewijs overleggen.



**Opzet van de verzekerde** De AVP dekt de aansprakelijkheid voor schade door schuld van de verzekerde, maar niet de schade die door de verzekerde opzettelijk is veroorzaakt of voor hem het zekere gevolg is van zijn handelen of nalaten. Wij geven u een paar voorbeelden:

- De verzekerde heeft de bedoeling iets van een ander te vernielen (bijvoorbeeld een ruit stuk gooien).
- De verzekerde voorziet dat door zijn handelwijze schade niet kan uitblijven maar gaat toch zijn gang (hij loopt bijvoorbeeld door jonge aanplant zonder op te letten en voorzichtigheid in acht te nemen).

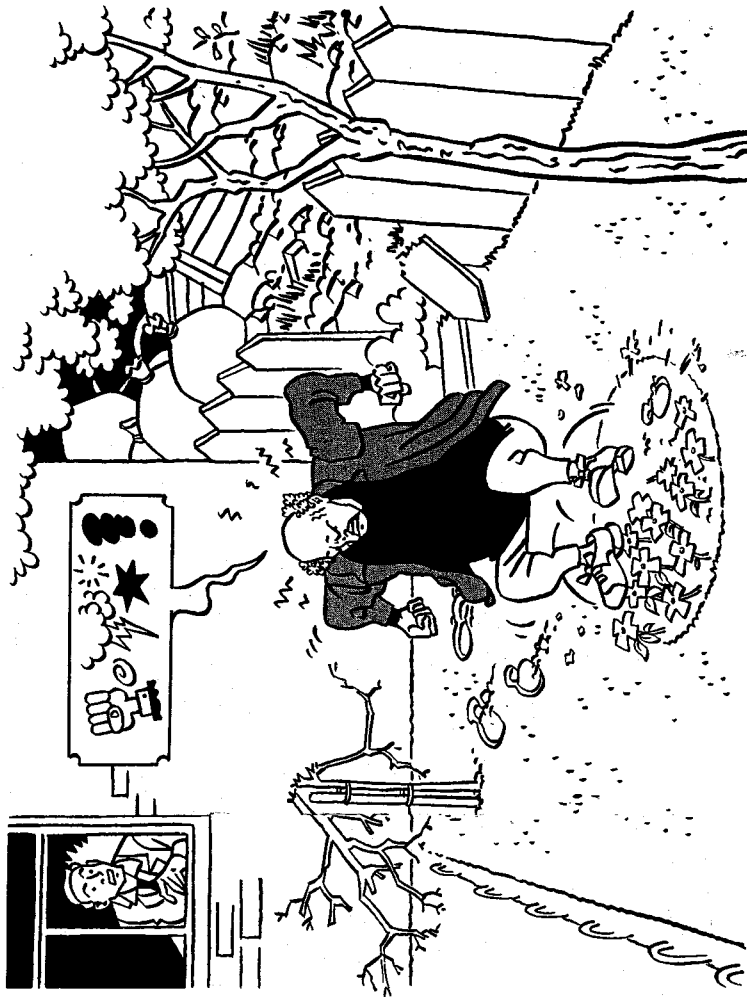
In deze gevallen is er duidelijk sprake van opzet en is er dus geen dekking.

**Kinderen jonger dan 14 jaar** Zoals in hoofdstuk 4 uiteengezet is zijn ouders aansprakelijk voor schade veroorzaakt door kinderen jonger dan 14 jaar. Hiervoor geeft de AVP dekking, ook al heeft het kind de schade opzettelijk veroorzaakt. De verzekeringsmaatschappij kan in die situatie geen beroep doen op de opzetbepaling, want de ouders hebben immers niet zelf opzettelijk de schade veroorzaakt. Tegen kinderen vanaf 14 jaar die zelf aansprakelijk zijn kan de opzetbepaling wel worden ingeroepen door de verzekeringsmaatschappij.

Afhankelijk van de omstandigheden, kunnen de ouders ook aansprakelijk zijn voor de door 14- en 15-jarige kinderen veroorzaakte schade. In dat geval hebben de ouders hiervoor dekking, óók wanneer deze schade door het kind opzettelijk is veroorzaakt.

**Groepsaansprakelijkheid** Wij hebben in hoofdstuk 1 al kort vermeld dat u ook aansprakelijk gesteld kunt worden voor schade welke door uzelf of door een ander is veroorzaakt, terwijl u samen met een aantal andere personen in groepsverband optrad.

Voor ouders geldt dat zij aansprakelijk gesteld kunnen worden voor de schade welke is veroorzaakt door een groep waartoe hun kind behoorde.



Als een verzekerde aansprakelijk wordt gesteld voor schade die is veroorzaakt in groepsverband biedt de AVP hiervoor dekking, tenzij de schade opzettelijk is veroorzaakt of de schade voor de veroorzaker het zekere gevolg was van zijn handelen of nalaten.

Schade welke door een ander lid van de groep opzettelijk is veroorzaakt en waarvoor de verzekerde aansprakelijk wordt gesteld, is alleen gedekt voorzover het betreft schade die is geleden door een particulier persoon (dus niet gedekt is schade aan rechtspersonen, waarbij u met name moet denken aan bedrijven).

De aansprakelijkheid van ouders voor hun kinderen die in groepsverband schade hebben veroorzaakt is wel gedekt op de AVP, ongeacht of het kind opzettelijk handelde.

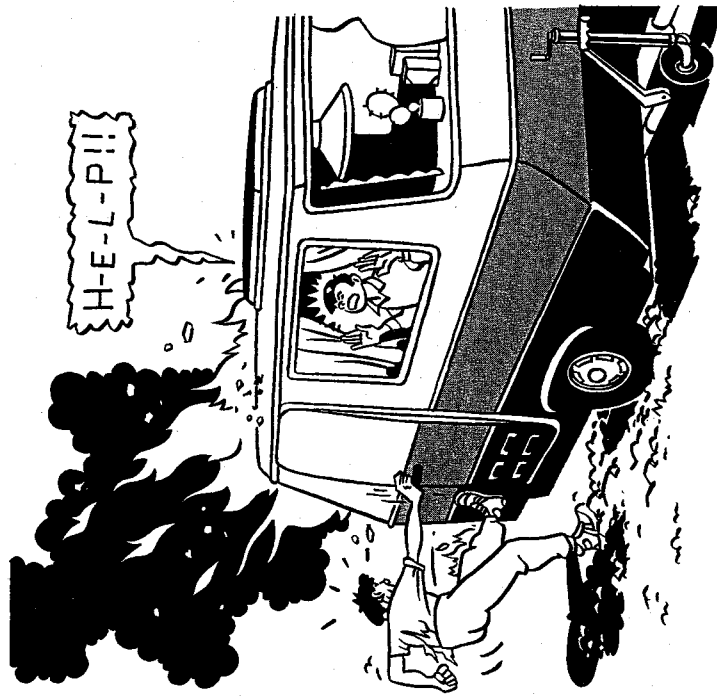
Dit geldt ook als de ouders aansprakelijk worden gesteld voor het feit dat het kind deel uitmaakte van een groep, waarvan een andere deelnemer opzettelijk schade heeft toegebracht aan een particulier of aan een rechtspersoon.

## ZAAKWAARNEMING: VOOR WAT HOORT WAT

Hoewel u dat niet met zoveel woorden in de polis terugvindt, dekt deze ook de schade die anderen lijden indien zij u in noodsituaties te hulp komen.

- Op de camping raakt uw caravan in brand en u kunt er niet uitkomen door een klemmende deur. Degene die u komt helpen loopt brandwonden op en zijn kleding is beschadigd. Op grond van de wet kunt u voor deze schade aansprakelijk zijn en deze wordt dan ook op basis van uw AVP vergoed aan degene die hulp heeft verleend.

Overigens, wij geven u hier een voorbeeld van een nood-situatie, maar daarvan hoeft bij zaakwaarneming – zoals de wet dat noemt – niet altijd sprake te zijn.



## SCHADEVERGOEDING: HOEVEEL EN HOE VLUG

**Schade melden** U wilt als verzekerde graag dat de schade vlg wordt geregeld. Daarom is het van belang dat de verzekeringsmaatschappij zo spoedig mogelijk op de hoogte wordt gesteld van het gebeurde en van alle van belang zijnde omstandigheden. Dat kan met een schade-aangifteformulier en in ernstige gevallen is het bovendien belangrijk de schade onmiddellijk telefonisch te melden bij uw assurantietsen-persoon of bij de verzekeringsmaatschappij.

Hoeveel schade wordt vergoed? In een aantal gevallen is dat eenvoudig vast te stellen, maar soms gaat het om gecompliceerde, ernstige schade.

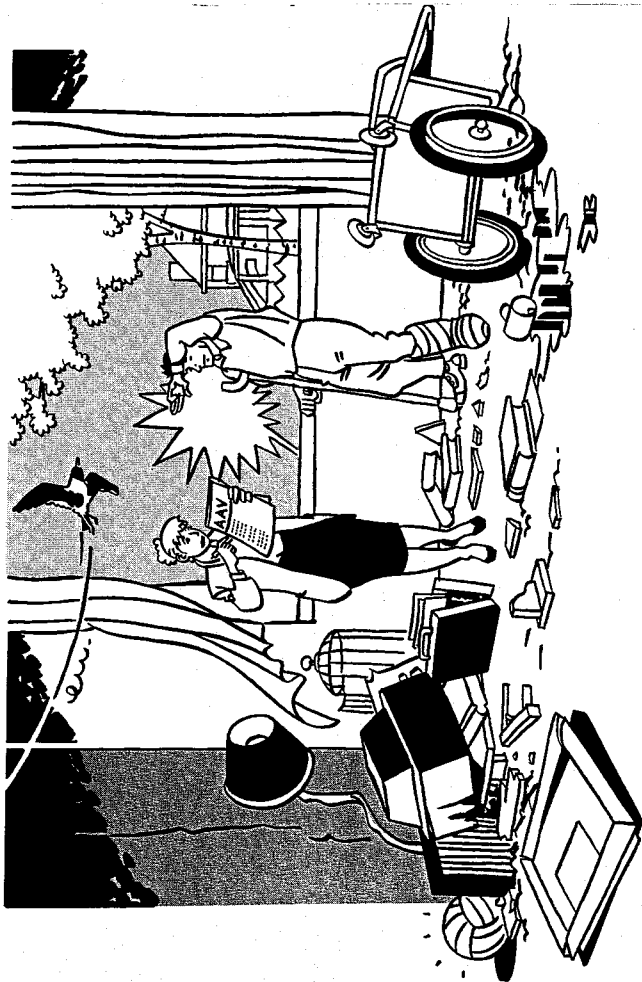
U kunt zich voorstellen dat u of de benadeelde dan zelf niet kan aangeven hoe groot de schade is. Er moet dan een deskundige, een schaderegelaar, komen kijken.

**Moeilijke gevallen vragen meer tijd** Hoe vlg wordt de schade vergoed? De verzekeringsmaatschappij streeft er naar om de behandeling van een schadegeval zo snel mogelijk te laten verlopen. Het kan heel vlg, als de schade gemakkelijk te bepalen is en als aan de hand van het schade-aangifteformulier reeds vaststaat dat er dekking is. Vanzelfsprekend moet het duidelijk zijn dat de verzekerde aansprakelijk is voor de veroorzaakte schade. Soms is het moeilijk vast te stellen wie de schuldige is in zo'n situatie. Vaak moet eerst een onderzoek worden ingesteld. Heeft iemand lersel opgelopen, dan zal hij ook eerst door een schaderegelaar worden bezocht.

Veel hangt dus af van de aard van het voorval en of het schadebedrag op korte termijn berekend kan worden. Is na een bepaalde tijd de totale schade nóg niet vast te stellen, bijvoorbeeld omdat het slachtoffer nog niet hersteld is van de opgelopen verwondingen, dan kan het op dat moment bekende schadebedrag toch betaald worden als voorschot.

Denk er dus aan: voor een snelle schaderegeling is het van belang dat u vlot en volledig aangifte doet van de schade.

Als u het niet eens bent met een bepaalde beslissing van uw verzekeringsmaatschappij kunt u het beste al of niet met de



hulp van uw assurantiëspersoon de polis nog eens nalezen; misschien is er inderdaad geen dekking of is er een uitsluiting van toepassing. Blijft u met vragen zitten, vraag dan de verzekeringsmaatschappij om een schriftelijk antwoord hierop. Komt u niet tot een oplossing dan is het goed om te weten dat er in het verzekeringsbedrijf onafhankelijke klachteninstellingen bestaan, waar u gratis terecht kunt.

**Klachten** Met klachten op het gebied van schadeverzekeringen kunt u terecht bij de Ombudsman Schadeverzekering. Dit geldt voor alle geschillen die te maken hebben met het tot stand komen en uitvoeren van schadeverzekeringen. Het kan daarbij gaan om het al of niet toekennen van claims, de hoogte van de vergoeding, maar ook over het opzeggen van de polis of de acceptatie van een verzekerde.

De Ombudsman bemiddelt in deze conflicten tussen consument en verzekeringsmaatschappij. Daarnaast behandelt de Ombudsman ook verzoeken om inlichtingen. De Ombudsman werkt onafhankelijk en naar eigen inzicht en houdt bij het behandelen van de klacht tevens rekening met sociale, morele en andere relevante aspecten.

De schadeverzekeraars die lid zijn van het Verbond van Verzekeraars –dit zijn vrijwel alle verzekeringsmaatschappijen – of niet-leden die het reglement van de Ombudsman Schadeverzekering onderschrijven, zullen zich in de praktijk aan de adviezen van de Ombudsman houden, hoewel deze niet bindend zijn.

Behalve de Ombudsman Schadeverzekering is er nog een onafhankelijk klachteninstituut, namelijk de Raad van Toezicht op het Schadeverzekeringsbedrijf.

De Raad toetst de klacht aan het criterium: is de goede naam van het verzekeringsbedrijf geschaad door de handelwijze van de betreffende verzekeringsmaatschappij. Het is dus een soort tuchtcollege voor schadeverzekeraars. Het oordeel van de Raad wordt vastgelegd in een schriftelijke uitspraak en in anonieme vorm gepubliceerd. De schadeverzekeraars aangesloten bij het Verbond van Verzekeraars of niet-leden die het reglement van de Raad onderschrijven, onderwerpen zich aan deze uitspraken.

De Ombudsman Schadeverzekering en de Raad van Toezicht op het Schadeverzekeringsbedrijf kunt u zowel telefonisch als schriftelijk benaderen. Hun adressen zijn:

#### **Ombudsman Schadeverzekering**

postbus 30  
2501 CA Den Haag  
telefoon 070 - 365 25 06

#### **Raad van Toezicht op het Schadeverzekeringsbedrijf**

postbus 990  
2501 CZ Den Haag  
telefoon 070 - 361 47 31

Voor beide instituten geldt in beginsel dat zij geen zaken in behandeling nemen die bij een rechter of een andere klachteninstantie in behandeling zijn.

Overigens blijft de mogelijkheid om het oordeel van de rechter te vragen altijd open.

Geld maakt niet alles goed.

Schade kan worden vergoed, in geld en soms in natura. Daar is de AVP voor. Maar er kan ook schade zijn aan iets wat onvervangbaar is of niet te herstellen, om maar niet te spreken van letsel. Probeer daarom altijd zoveel mogelijk schade te voorkomen of te beperken.

**Polis is hoofdzaak** Dit boekje bevat veel informatie over de AVP, informatie over de dekking en over de beperkingen. Over de beperkingen – de 'uitsluitingen' – zijn wij nogal uitvoerig geweest want ook die moeten u duidelijk zijn.

Het lezen van polissen – want uw AVP-polis is hoofdzaak, dit boekje is slechts een toelichting – is niet zo eenvoudig. De omschrijving van de dekking luistert nauw, juridisch taalgebruik valt daarbij niet altijd te vermijden.

Na dit alles zal u duidelijk zijn dat wat in uw AVP-polis is bepaald voorrang heeft op de algemene informatie in de brochure. Alleen aan uw AVP-polis kunnen rechten worden ontleend.

