



Opdrachtgever sluit de CAR- verzekering

Deze notitie omvat de argumenten om als opdrachtgever een doorlopende Construction All Riks - verzekering, afgekort CAR- verzekering, af te sluiten. Het betreft opdrachtgevers als woningcorporaties, gemeenten, waterschappen, zuiveringschappen en provincies.

Imagoschade

Uit onderzoek blijkt dat imagoschade voor opdrachtgevers van bouwwerken belangrijker wordt ervaren dan financiële schade. De laatste jaren zijn er al vele “schandalen” rondom bouwprojecten, waarbij opdrachtgevers negatief in de media verschijnen door ernstige budget overschrijdingen, constructieve ontwerp- en uitvoeringfouten met bijna en gedeeltelijke instorting en faillissementen van aannemers.

- Door zelf een goede CAR- verzekering in te kopen is een opdrachtgever niet afhankelijk van de kwaliteit van de inkoop van de aannemer, die uit ondernemerschap andere keuzes maakt omtrent de dekking en eigen risico's.
- Bij een eigen CAR- verzekering heeft de opdrachtgever de regie in handen in geval van schade bij derden, bewoners en inwoners, die meestal ook haar (potentiële) klanten zijn.

Financiële schade

Indien een schade zich voordoet aan het werk zelf, de bestaande eigendommen van de opdrachtgever of bij derden (aansprakelijkheid) dan kan een opdrachtgever geconfronteerd worden met financiële schade:

- De dekking van de CAR- verzekering van de aannemer kan op essentiële punten te kort schieten waardoor er discussie ontstaat over wie de schade dan moet betalen.
- Het bestek geeft vrijwel nooit een opsomming met alle dekkingen waaraan de CAR- verzekering dient te voldoen. Dit is ook niet mogelijk omdat er zeker 75 dekkingsaspecten zijn die dan omschreven dienen te worden naast het gangbare dekkingsniveau dat de markt biedt.
- Er dient een juridisch juiste verzekeringsparagraaf in het bestek opgenomen te worden met onder andere de bepaling dat “niet gedekte/verzekerde schade voor rekening van de aannemer komen”.
Overigens kan de aannemer deze bepaling aanvechten als bijvoorbeeld een constructeur – in opdracht van de opdrachtgever – een ontwerpfout heeft gemaakt.

Premie

Opdrachtgevers denken vaak dat als zij zelf een doorlopende CAR- verzekering sluiten, er tweemaal premie betaald moet worden. Dit is niet juist.

Eerst volgt een algemene uitleg:

Een aannemer rekent voor een werk premie voor zijn eigen CAR- verzekering voor schade aan het werk, bestaande eigendommen opdrachtgever en aannemersmaterieel. Daarnaast de premie voor zijn aansprakelijkheidsverzekering (AVB- verzekering) voor onder andere werkgeversaansprakelijkheid (personenschade), aansprakelijkheid als gebouw eigenaar, en natuurlijk aansprakelijkheid van derden als gevolg van bouwactiviteiten.



Een opdrachtgever zal vrijwel altijd de premie van de AVB- verzekering in een open begroting van een aannemer zien staan. Deze verzekering heeft de aannemer altijd nodig ongeacht of de opdrachtgever wel of geen eigen CAR- verzekering heeft.

De CAR- verzekering van een aannemer kent altijd de mogelijkheid tot afmelden van een werk indien een opdrachtgever zelf een CAR- verzekering heeft. Hij kan dan kiezen voor volledige afmelding met alleen premie voor zijn aannemersmaterieel of voor een secundaire dekking van zijn CAR- polis op de opdrachtgeverspolis. Een dergelijke secundaire dekking kost 25 tot maximaal 30% van de totale CAR- premie die de aannemer in zijn polis heeft staan.

Een opdrachtgever heeft dekking voor aansprakelijkheid op een eigen CAR- verzekering omdat de eigen aansprakelijkheidsverzekering (AVB/AVG- verzekering) meest geen dekking biedt.

Noot: een zogenaamde “secundaire dekking” ofwel “kleine CAR- dekking” op de AVB- verzekering van de opdrachtgever stelt in de praktijk weinig voor en geeft geen financiële zekerheid.

Dan de rekensom:

Indien een aannemer een werk afmeldt dan kan hij nog 25 tot 30% van zijn CAR- premie bij de opdrachtgever in rekening brengen. Doorgaans is het premieniveau van de CAR- premie voor een aannemer hoger dan voor een opdrachtgever als gevolg van een minder gunstig risicoprofiel (of schadelast). Dit komt omdat opdrachtgevers vaak meer oog hebben voor preventieve maatregelen indien zij zelf een doorlopende CAR- verzekering hebben.

Als een opdrachtgever dus zelf een CAR- verzekering sluit dan zal zij in het algemeen deze goedkoper kunnen inkopen dan de aannemer met 25 tot 30% minder premie.

Daarmee heeft de opdrachtgever doorgaans niet meer premiekosten.

Noot: voorgaande rekensom gaat niet op indien een opdrachtgever geringe jaarinvesteringen heeft en grote aannemers als Heijmans, BAM of Structon inschakelt. In de praktijk doen opdrachtgevers veelal zaken met middelgrote en kleine aannemers, waarbij het verschil in premie zeker aanwezig is.

Dekking

Ook kan een opdrachtgever vaak een betere – op maat – dekking inkopen voor de eigen doorlopende CAR- verzekering. Dit heeft ook weer te maken met het gunstigere risicoprofiel van opdrachtgevers die overigens ook andere (lucratieve) verzekeringen bij makelaars/verzekeraars inkopen. Denk in dit verband aan de brand- en motorrijtuigenverzekeringen.

Een “totaal klant” met “verdien mogelijkheid” heeft inkoopkracht.

Faillissement

In geval van een schade en faillissement van de hoofdaannemer zal een eventuele uitkering niet, of aan de curator worden voldaan. De opdrachtgever ontvangt dan meestal geen schadepenningen tenzij een schade-uitkering altijd aan de opdrachtgever moet worden voldaan. Zekerheid blijft er echter niet.

Is er sprake van faillissement van een aannemer – zonder schade – dan zal conform de voorwaarden de CAR- verzekering ophouden te bestaan. Mogelijk dat de opdrachtgever de polisdekking kan overnemen, anders dient zij zelf een CAR- verzekering af te sluiten of de nieuwe aannemer maakt gebruik van zijn verzekering. Hoe dan ook, de opdrachtgever betaalt in dat geval zeker meer premie, naast alle bijkomende hoge kosten.



Extra werk

Er wordt wel eens “extra werk” bij het hebben van een eigen CAR- verzekering als nadelig argument genoemd. Feitelijk is dit niet juist. Ook indien de aannemer de CAR- polis afsluit heeft de opdrachtgever het volgende te doen:

- Opvragen en bestuderen van de AVB- en CAR- polis en voorwaarden op dekking. (heeft u die kennis en ervaring?)
- Controle betaling premies.
- In geval van aansprakelijkheidschaden heeft de opdrachtgever ook bemoeienis omdat zij meestal het eerste aanspreekpunt is voor claims en het veelal haar “klanten” betreft. Naast melding dus ook controle noodzakelijk op de voortgang en juistheid van de schadeafwikkeling.

De echte extra werkzaamheden voor een opdrachtgever in geval van een eigen doorlopende CAR- verzekering zijn (naast het eenmalig inkopen):

- Eens per jaar opgave van de gemaakte investeringen (lees uitgaven) t.b.v. de premieafrekening (er wordt gewerkt met een voorschotpremie per jaar).
- Aanmelding aan makelaar/verzekeraar van een zeer specifiek risicovol werk of een werk boven de verzekerde som (doorgaans minder dan 5% van de werken).
- Een aanspreekpunt voor de coördinatie van schaden, met name aansprakelijkheidschaden (eigenlijk niet extra, want een opdrachtgever ontvangt meestal de aansprakelijkheidsclaims).

Tabel verschillen

In onderstaande tabel worden de diverse verschillen tussen een CAR- verzekering van de opdrachtgever en aannemer opgesomd. Een echt vergelijk is niet te maken omdat beide partijen geheel andere verzekeringsdekkingen inkopen voor financiële zekerheid bij bouwwerken:

Opdrachtgever			Aannemer		
Aansprakelijkheidsverzekering (AVB)			Aansprakelijkheidsverzekering (AVB)		
• geen dekking voor werken			• altijd dekking voor werken • opdrachtgever meeverzekerd • afmelding van werken niet mogelijk		
Construction All Riks (CAR)			Construction All Riks (CAR)		
Het Werk	Ja	Primair	Het Werk	Ja	Primair
Aansprakelijkheid	Ja	Primair	Aansprakelijkheid	Nee	X
Bestaande Eigendommen	Ja	Primair	Bestaande Eigendommen	Ja	Primair
Materieel	Nee	X	Materieel	Ja	Primair
Persoonlijke Eigendommen	Ja	Primair	Persoonlijke Eigendommen	Ja	Primair
• soms secundaire dekking			• afmelding van werken altijd mogelijk of		
Aansprakelijkheid voor aannemers			secundaire dekking eigen polis		



Een opdrachtgever dient de dekking aansprakelijkheid onder een CAR- polis te verzekeren omdat zij voor aansprakelijkheid als gevolg van bouwactiviteiten geen dekking heeft onder de eigen aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven/gemeenten (AVB en AVG).

Een opdrachtgever verzekert nooit het (werk)materieel van een aannemer omdat zij daar geen belang bij heeft.

Een aannemer heeft standaard dekking voor aansprakelijkheid uit bouwactiviteiten onder zijn aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Dit is een doorlopende polis met premie gebaseerd op de jaaromzet. Derhalve zal de aannemer geen dekking aansprakelijkheid onder de CAR- polis behoeven. Soms kopen grotere aannemers aansprakelijkheid onder de CAR- verzekering in om een hoog eigen risico van hun AVB- verzekering (op holding niveau) af te dekking.

Tabel argumenten

In de onderstaande tabel worden nog eens de argumenten opgesomd waarom een opdrachtgever vanwege beperking van imago- en financiële schade, beter zelf de CAR- verzekering kan afsluiten.

Opdrachtgever	Aannemer
Primaire dekking alle Rubrieken/Secties	Premie voor AVB- verzekering blijft aanwezig
Ontvang schade-uitkering en heeft grip op schadeproces	Afmelden altijd mogelijk Sectie/Rubriek Materieel blijft verzekerd
Bepaalt makelaar/verzekeraar, dekking en eigen risico	Secundaire dekking tegen 25 tot 30% van de premie
Meestal ruimere dekking en lagere premie 25 tot 30% minder	Opdrachtgever dient dekking CAR- en AVB- polis en voorwaarden te controleren
Per saldo ongeveer dezelfde totale premie indien secundaire dekking door aannemer	Bij schade afhankelijk van aannemer (melding, behandeling, uitkering)
Goede CAR- verzekering met primaire dekking aansprakelijkheid is gunstig voor inschrijvingen	Consequenties bij faillissement?
Lagere kans op imago- en financiële schade	Voordeel?

Vragen?

Heeft u nog vragen of opmerking over deze notitie of over de CAR- verzekering, dan kunt u terecht bij Van Aggelen voor:

- Presentatie waarom beter als opdrachtgever de CAR- verzekering af te sluiten.
- Inkoop CAR- verzekeringen (opstellen specificaties, uitnodigen partijen, beoordeling en advies).
- Opstellen besteksparagraaf.
- Uitwerken van checklisten “aanmeldingen werken” en “schademelding”.
- Presentatie dekking en uitsluitingen ingekochte CAR- verzekering.
- Risicoanalyses van bouwprojecten met advies over beheersmaatregelen.
- Hulp bij schaderegeling.

ing. Henk van Aggelen

06 – 13 18 41 20

info@vanaggelenadvies.nl