



Welkom bij de lezing over de Ontwikkelingen rondom de nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres





Onderwerpen



- **Wettelijke bepalingen verhaalsmogelijkheden:**
- Subrogatie recht art. 7:962 BW (oud art. 284 WvK)
- Tijdelijke regeling verhaalsrechten art. 6:197 BW
- Andere verhaalszoekende partijen

- **Bedrijfsregeling Brandregres:**
- Achtergrond oude en nieuwe regeling
- Verschillen
- Gevolgen van de nieuwe regeling





Art. 7: 962 BW Subrogatie



- Verzekeraar treedt op grond van de betaling in de rechten verzekerde
- Verzekeraar mag de werkelijke geleden schade verhalen, maar moet verzekerde voor laten gaan
- Verzekeraar mag géén verhaal plegen op:
 - de verzekeringnemer
 - een mede-verzekerde
 - de niet van tafel en bed gescheiden echtgenoot of geregistreerd partner
 - de andere levensgezel
 - bloedverwanten in de rechte lijn
 - werkgever of werknemer of collega van een verzekerde
- **Ontsnappingsmogelijkheid!**



Vraag



- Een werknemer van een schildersbedrijf veroorzaakt tijdens het afbranden van een oude verflaag brandschade aan het bedrijfsgebouw van de opdrachtgever.
- Kan de brandverzekeraar op grond van de wet de schade verhalen op het schildersbedrijf?
- En als de schade wordt veroorzaakt door een ZZP-er die door het schildersbedrijf is ingehuurd?



Art. 6:197 BW

Tijdelijke regeling verhaalsrechten



- Beperking van verhaalsmogelijkheid
- Verzekeraar moet zijn vordering baseren op schuldaansprakelijkheid (art. 6:162 BW)
- ***en niet op grond van:***
- Een geestelijke of lichamelijke tekortkoming art. 6:165 BW of
- Groepsaansprakelijk art. 6:166 BW of
- Risicoaansprakelijkheid (kinderen, niet-ondergeschikten, gebrekkige zaken en opstallen, gevaarlijke stoffen, stortplaats, mijnbouwwerk en productenaansprakelijkheid)



Andere verhaalzoekende partijen



- Het verhaalsrecht op grond van subrogatie is een afgeleid recht (afgeleid van het recht van een ander)
- Uitvoeringsorganen van Sociale verzekeringswetten hebben een zelfstandig/eigen verhaalsrecht
- Bijvoorbeeld: SVB, UWV en zorgverzekeraar
- Let op: er zijn ook onverzekerden die een zelfstandig verhaalsrecht hebben!



Samenvatting



- Schadelijgende partijen en bepaalde instanties hebben een zelfstandig verhaalsrecht
- Verzekeraars hebben een afgeleid verhaalsrecht; op bepaalde personen mogen verzekeraars niet verhalen
- Instanties en verzekeraars mogen niet verhalen als de tijdelijke regeling verhaalsrechten van toepassing is (art. 6:197 BW)
- Verzekeraars zijn niet verplicht om gebruik te maken van het verhaalsrecht
- Binnen het Verbond aangesloten brand verzekeraars doen in bepaalde gevallen vrijwillig afstand van het regresrecht voor het eerst in 1940....



Bedrijfsregeling Brandregres 2000

BBr 2000



- Bedrijfsregeling Brandregres is diverse keren aangepast
- Op dit moment geldt de Bedrijfsregeling Brandregres BBr 2000 (tot 1-1-2014)
- Brandverzekeraars verhalen niet:
 - op particulieren
 - op niet-particulieren bij schade beneden € 2.500,-- en tot maximaal € 500.000,--
- Wel volledig verhaal als er sprake is van aanrijding, aanvaring, opzet, als er sprake is van een misdrijf en als de schade veroorzaakt is door de Nederlandse staat of buitenlandse overheid
- Geen verhaal op huurders, lessees, bruikleners e.d. bij niet-particulieren



Vraag



- Een werknemer van een bouwbedrijf veroorzaakt tijdens dak dek werkzaamheden brandschade aan het pand van de opdrachtgever.
- Kan de brandverzekeraar van het pand de schade verhalen op het bouwbedrijf?
 - Op grond van de wet?
 - Op grond van de BBr 2000?
 - Op grond van de BBr 2014?



Per 1-1-2014 BBr 2014 Bedrijfsregeling Brandregres 2014



- De oude regeling leidde tot concurrentieverstoring
- Andere landen kennen een dergelijke regeling niet (regeling is ook voor Europa uniek)
- en
- Verzekeraars vinden het een bezwaar dat er géén verhaal gepleegd kan worden op bedrijven bij schades veroorzaakt tijdens gevaarlijke werkzaamheden (preventie!!)



Vervolg BBr 2014

Schadeveroorzaker particulier



- Brandverzekeraars plegen geen regres op particulieren
- Dit past in de maatschappelijke rol van verzekeraars als beschermer tegen catastrofes en is van belang voor een goede verstandhouding met het verzekerd publiek
- Er wordt wel verhaald als er sprake is van aanrijding, aanvaring, opzet of een misdrijf
- (gelijk aan de oude regeling BBr2000)



Vraag



- Een van de werknemers van een supermarkt veroorzaakt brand als hij een gasgeiser wil aansteken. Er ontstaat brandschade aan het door de supermarkt gehuurde pand.
- Kan de brandverzekeraar van het door de supermarkt gehuurde pand op grond van de BBr 2014 de uitbetaalde schade verhalen op de supermarkt en/of de werknemer van de supermarkt?



Vervolg BBr 2014

Schadeveroorzaker niet-partiulier



- Brandverzekeraars plegen wel regres op niet-particulieren als er sprake is van onzorgvuldig handelen (art. 6:162 BW)
- Het recht van verhaal wordt **niet** uitgeoefend tegenover niet-particuliere huurders, pachters, lessees, bruikleners en bewaarnemers van de beschadigde zaak
- Begrippen moeten ruim worden uitgelegd
- (Was ook in BBr2000 opgenomen)



Vervolg BBr 2014

Definities



- Regeling geeft definities van en een toelichting op de gehanteerde begrippen:
 - Brandverzekeraar
 - Brandverzekering
 - Opzet
 - Particulier
- Bepaling over het omzeilen van de brandverzekeraar
- Schade wordt bij aansprakelijkheidsverzekeraar geclaimd, dan betaalt deze verzekeraar de schade en dan kan hij de schade verhalen op de brandverzekeraar voor zover die brandverzekeraar volgens de BBr 2014 geen recht op verhaal zou hebben gehad



Vervolg BBr 2014

Aangesloten brandverzekeraars



- Volgens de nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres plegen de aangesloten brandverzekeraars géén verhaal op particulieren en op de niet-particuliere huurders
- Verbond van Verzekeraars hoopt, dat niet-Verbandsleden zich ook aan deze regeling conformeren
- Verbond van Verzekeraars houdt een overzicht bij van verzekeraars die zich conformeren



Vraag



- Eenmaal per jaar controleert Geert, een medewerker van een onderhoudsbedrijf installatiebedrijf, de verwarming in diverse woningen. Geert ontdekt bij een woning dat er water bijgevuld moet worden in de CV ketel en hij koppelt de waterslang aan. De slang schiet los er ontstaat een enorme waterschade in de woning.
- Kan de woonhuisverzekeraar de uitbetaalde schade verhalen op het installatiebedrijf:
 - Volgens de wet?
 - Volgens de Bedrijfsregeling Brandregres 2000?
 - Volgens de Bedrijfsregeling Brandregres 2014?
 - Is er dekking op de AVB?



Gevolgen BBr 2014

Verzekerde som op AVB's



- Probleem met het verzekerd bedrag op de AVB's
- Bij brand vaak maximale dekking € 500.000,--
- Het meerdere werd door brandverzekeraars volgens BBr 2000 niet verhaald
- Volgens BBr 2014 wordt er wel volledig verhaald

- Probleem was er altijd al:
 - aantal brandverzekeraars deden niet mee aan BBr
 - er is niet altijd een brandverzekering
- Maar probleem was minder groot



Vervolg gevolgen BBr 2014



- De nieuwe BBr was in 2011 al besproken en is in december 2012 opgesteld en aangenomen in de algemene ledenvergadering
- Nu zijn verzekeraars bezig met het aanpassen van de AVB's: hogere verzekerde bedragen, aanpassing premies, hogere preventieve maatregelen etc.
- Intermediair doet er goed aan om naar aanleiding van de nieuwe regeling per zakelijke klant naar de risico's en de dekking van de AVB te kijken



Vraag



- Een bedrijf verzorgt het onderhoud van privé zwembaden. Werknemer Jaap voert deze werkzaamheden uit bij een inpandig zwembad in een luxe villa. Hij moet o.a. een kapotte lamp vervangen.
- Jaap draait de oude lamp kapot; daardoor ontstaat er kortsluiting en breekt er brand uit. De villa brandt volledig af en er ontstaat ook brandschade aan de omliggende panden. De totale schade bedraagt € 15.000.000,--.



Tot slot



- De schadelast voor brandverzekeraars is groot
- Cijfers van Nivre laten zien dat er in 2013 weer in het eerste en tweede kwartaal een enorme stijging is van het aantal grote branden van boven €1.000.000,--
- De oorzaken van brand zijn vaak menselijk handelen en (vaak in combinatie met) een gebrek aan preventie
- Verzekeraars gaan hogere preventieve maatregelen eisen en zullen eerder van hun verhaalsmogelijkheid gebruik gaan maken
- Het is zo 1 januari 2014 zorg voor tijdige aanpassing van de AVB's



Vraag tot slot



- De tussenpersoon van een schildersbedrijf heeft géén contact opgenomen met het bedrijf over de invoering de BBr 2014.
- De AVB van het schildersbedrijf kent een dekking van € 5.000.000,-- en € 500.000,-- bij brandschades.
- Een van de medewerkers van het schildersbedrijf brandt verf af op 1 maart 2014 in een appartementencomplex en er ontstaat brand.
- Volgens de brandweer is de schade ontstaan doordat de werknemer van het schildersbedrijf de brander niet uitgezet had tijdens zijn lunchpauze.
- De brandverzekeraar vergoedt € 12.500.000,-- voor de schade aan het appartementencomplex.
- De brandverzekeraar stelt het schildersbedrijf aansprakelijk.
- Wie zal uiteindelijk de schade betalen?

Bedankt en tot ziens!



November 2013
Anita Hol-Bubeck

www.anitahol-bubeck.nl

Foto's Johan Hol: www.johanhol.nl