

# Brandverzekering



Geld  
Jaap Jongmsma

Vaak krijg ik te horen dat je alles kunt verzekeren. De operazanger die zijn stembanden verzekert of de pianist zijn handen. Dit gevoel neem je als klant natuurlijk mee wanneer je schade hebt. Is dan ook alles verzekerd? Waarom wel of waarom niet? Het is belangrijk om dit soort vragen te bespreken voordat je een verzekering afsluit.

Vroeger waren er in Nederland veel kleine brandverzekeraars. Deze zijn ontstaan doordat boeren samen een coöperatie vormden. Samen konden ze dan het leed bij een brand verzachten. Eigenlijk heel logisch. Wanneer een risico te groot is voor jou alleen ga je samenwerken. Duidelijke polis met duidelijke voorwaarden. Bij brand volgde er een uitkering van maximaal het bedrag dat in de gezamenlijke pot was gespaard.

Door de jaren heen is de dekking verder uitgebreid. Waterschade en diefstal kwamen erbij. Veel oudere mensen spreken altijd nog over een brandverzekering. Terwijl de dekking veel uitgebreider is dan brand alleen. Bij het uitbreiden van de dekking ontstaan ook de eerste geschillen.

Want wat is nu eigenlijk brand?

Een schroeiगत in het bankstel. Wel of geen brand? De dekking is verder aangepast. Schroeien, zengen en smelten worden ook meeverzekerd. De verzekeringsvoorwaarden gaan meer details bevatten.

Het lastige voor de verzekeraar is: hoe omschrijf je dit, zodat de dekking voor iedereen duidelijk is. Polisvoorwaarden werden uitgebreider.

## Op papier vastleggen wat de intentie is blijft moeilijk

Hoe duidelijk je deze polisvoorwaarden ook omschrijft, om op papier vast te leggen wat de intentie is, blijft moeilijk. Dit blijkt uit de opmerkingen van mensen met een dekking volgens deze voorwaarden. 'Betaal ik altijd keurig premie en dan heb ik een keer schade en dan is er weer geen dekking.' Als gevolg van deze opmerkingen hebben de verzekeraars besloten om de meest uitgebreide dekking aan te gaan

bieden. Deze dekking dekt alles, tenzij... Deze uitzonderingen zijn dan omschreven in de polisvoorwaarden. Duidelijker kan bijna niet. Je kunt zelf meekijken in uitsluitingen of de schade terecht wordt afgewezen. Om het nog helderder te maken hebben veel verzekeraars de voorwaarden ook nog eens herschreven in 'B1 Nederlands'. Dit is voor de meeste Nederlanders helder te begrijpen.

Tot zover gaat alles volgens het boekje. Alleen is niets zo veranderlijk als de mens. Bij het ontstaan van de brandverzekeraars was er het gemeenschappelijke belang. De boer en de verzekeraar wisten dat ze elkaar nodig hadden. Tegenwoordig staan deze partijen tegenover elkaar met elk hun eigen belang. Geen samenwerken maar tegenwerken? Door alleen aan je eigen belang te denken, krijg je dat er veel misbruik van de verzekering wordt gemaakt. Dit gebeurt door beide partijen. Verzekeraars gaan alleen voor de winstcijfers en de klant vindt dat hij altijd recht heeft op een uitkering.

Is het misschien tijd geworden om weer terug te gaan naar de 'brandverzekering' als synoniem voor het gezamenlijke belang?

Jaap Jongmsma is financieel adviseur bij bureau Rentmeester Financieel Advies in Damwâld, [www.verantwoordadvies.nl](http://www.verantwoordadvies.nl)