

## Voortaxatie instrument om zorgplicht financieel adviseur beheersbaar te maken

*Een belangrijk onderdeel van de zorgplicht van de financieel adviseur bij schadeverzekeringen is het onbedoeld voorkomen van onderverzekering van de te verzekeren objecten. Harm Koch, account director Troostwijk Taxaties, heeft een lezenswaardige juridische publicatie gemaakt over het onderwerp deskundigentaxatie en is daarbij ook ingegaan op de taak van de financieel adviseur. Hieronder door Bureau DFO een samenvatting van de publicatie van Harm Koch gemaakt.*

### Basis is indenniteitsbeginsel

Het centrale uitgangspunt binnen schadeverzekeringen is opgenomen in artikel 7:960 BW waarin is bepaald dat: *de verzekerde zal krachtens de verzekering geen vergoeding ontvangen waardoor hij in een duidelijk voordeliger positie zou geraken*. Met andere woorden: een verzekerde die te maken krijgt met een calamiteit mag niet een (veel) hogere vergoeding ontvangen dan hij aan schade geleden heeft. Dit uitgangspunt staat bekend onder het indenniteitsbeginsel.

### Voortaxatie geeft uitzondering

Hetzelfde artikel geeft echter aan dat dit uitgangspunt niet geldt indien verzekerde en verzekeraar akkoord zijn gegaan dat de te verzekeren waarde wordt vastgesteld door een “deskundige”. Deze waarde kan worden vastgesteld:

- Voor het moment dat de verzekeringsovereenkomst wordt afgesloten;
- Ten tijde van de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst;
- Nadat de overeenkomst al tot stand is gekomen.

Belangrijk is “slechts” dat er tussen verzekeringnemer en verzekeraar wilsovereenstemming bestaat dat de verzekering zal zijn gebaseerd op de inhoud van de voortaxatie.

### Voortaxatie is iets anders dan taxatie na een schade

De voortaxatie moet worden onderscheiden van de taxatie die plaatsvindt nadat een schade heeft plaatsgevonden. De voortaxatie heeft vooral tot doel discussie uit te sluiten over de waarde van het verzekerde belang en het bewijs van de waarde vóór te vergemakkelijken en daarmee de schaderegeling. Maar ook om geen discussie te krijgen of en zo ja welk belang de verzekerde heeft bij het verzekerde object. Een adequate periodieke voortaxatie door een deskundige voorkomt onderverzekering dan wel oververzekering en is daarmee een extra waarborg voor de continuïteit van een huishouden dan wel onderneming.

### Voortaxaties in de praktijk

In de praktijk vinden voortaxaties vooral plaats bij het verzekeren van:

- Bedrijfsgebouwen;
- Inventarissen;
- Kostbaarheden;
- Verzamelingen.

### Voorbeelden van discussies die zonder voortaxatie kunnen ontstaan

Nadat een evenement heeft plaatsgevonden krijgen verzekeraar en verzekeringnemer tegengestelde belangen. De een wil niet meer aan vergoeding uitkeren dan waartoe hij gehouden is en de ander wil niet minder ontvangen dan waarop hij recht heeft.

Discussies kunnen echter ontstaan over wat in financiële zin schade is en of de verzekeringnemer wel belanghebbende is. Enkele voorbeelden:

- Verzekeringnemer maakt gebruik van een bepaalde specialistische machine. De dagwaarde is maar 40% van de nieuwwaarde. Maar de leveringstijd voor een nieuwe machine is lang. Zo lang de machine niet geleverd is kan er niet geproduceerd worden. Is de schade dan 40% van de nieuwwaarde of kan de schade ook de volledige nieuwwaarde zijn?
- Een verhuurder verzekert zijn bedrijfspand dat hij verhuurt. Door de huurder zijn voorzieningen aangebracht zoals bijvoorbeeld een roltrap. Door natrekking is deze roltrap onderdeel geworden van het pand. De huurder heeft de schade aan de roltrap ook verzekerd. Door brand gaat het pand inclusief roltrap verloren. Kan, ondanks dat de huurder van zijn “eigen” verzekeraar een vergoeding ontvangt ook de eigenaar van het pand de het verlies van de roltrap vergoed krijgen?
- Bij panden kunnen er discussies over de waarde ontstaan. Hebben we het over de “verkoopwaarde of herbouwwaarde”? Wat is de waarde wanneer er al “vage” plannen waren om tot sloop over te gaan?

### Zorgplicht van de financieel adviseur

In hoog tempo legt de rechtspraak de financieel adviseur een steeds hoger niveau van zorgplicht op. Voor het onderwerp “voortaxatie” zijn onder meer de volgende eisen relevant waaraan een redelijk handelend en redelijk bekwaam adviseur geacht wordt te voldoen:

- De adviseur dient voor een passende dekking te zorgen. Lees: een dekking waarbij de juiste waarde wordt verzekerd. Dit betekent dat de adviseur dient te waken dat er niet onbedoeld sprake is van onderverzekering;
- De adviseur dient periodiek te onderzoeken of de verzekerde sommen nog toereikend zijn dan wel dat de verzekerde sommen moeten worden verhoogd om onderverzekering te voorkomen;
- De adviseur wordt geacht de verzekeringnemer tijdig te waarschuwen indien de geldigheid van een taxatie dreigt te eindigen. Indien de verzekeringnemer hierop niet tot actie overgaat dient de adviseur onmiskenbaar duidelijk (en bewijsbaar) de verzekeringnemer hierop te wijzen en duidelijk te maken wat voor de verzekeringnemer de consequenties kunnen zijn indien niet tijdig tot hertaxatie wordt overgegaan.

### Actuele aandachtspunten

Er spelen op dit moment meerdere ontwikkelingen die het voor de adviseur belangrijk maken extra aandacht te schenken aan het onderwerp voortaxatie.

- Forse prijsstijgingen van grondstoffen dan wel halffabricaten en schaarste van onderdelen (bijv. chips) waardoor er prijsstijgingen optreden in eindproducten die uit de pas kunnen lopen ten opzichte van index-clausules.
- Ook de kosten van bouwmaterialen en de fors oplopende kosten die met betrekking tot verduurzaming worden gesteld leiden tot sterk afwijkende kosten voor herbouw dan waarmee bij het afsluiten van de verzekering rekening is gehouden. De kostenstijgingen zijn dermate hoog dat bij een niet geactualiseerde waardebeoordeling door een deskundige, ook wanneer de verzekeraar de volledige verzekerde som uitkeert, de continuïteit van de onderneming in gevaar kan komen.
- In hoog tempo vindt samenvoeging van financiële ondernemingen en portefeuilles plaats. De overnemende partij zal de geldigheid van de taxaties die onder de verkoper hebben plaatsgevonden moeten bewaken en de actualisering van de verzekerde waarde zelf moeten bewaken.

#### Bureau DFO BV

De Wel 14-16 3871 MV Hoevelaken  
Postbus 44 3870 CA Hoevelaken

Tel. 033 258 04 60  
E-mail [info@dfobv.nl](mailto:info@dfobv.nl)  
Internet [www.dfobv.nl](http://www.dfobv.nl)  
Btw nr. NL806480828B01