

Aan schadeverzekeraars aangesloten bij  
het Verbond van Verzekeraars

## **Circulaire MSS-2013-19**

Onze referentie  
2013-00144282/MBEUG

Den Haag  
11 oktober 2013

Gevraagde actie  
Ter kennisneming

### **Toelichting Bedrijfsregeling Brandregres 2014 (BBr)**

Op de Algemene Ledenvergadering van 12 juni jl. is de BBr 2014 aangenomen. De mogelijkheid van regres door brandverzekeraars op niet-particulieren wordt hierdoor per 1 januari 2014 verruimd. Het Verbond heeft samen met de markt een set van vragen en antwoorden opgesteld over de nieuwe regeling. De Q&A en enkele praktijkvoorbeelden zijn als bijlage bij deze circulaire gevoegd. Tevens wordt het criterium 'onzorgvuldig handelen' nader toegelicht; gelijk aan de oude regeling geldt ook voor de BBr 2014 dat sprake moet zijn van 'onzorgvuldig handelen' alvorens de brandverzekeraar over kan gaan tot het nemen van regres. Deze circulaire kan worden gebruikt voor het nader informeren van makelaars en adviseurs.

De aanpassing van de BBr is een breed besproken thema waar diverse vragen over worden gesteld. Het Verbond heeft ter verduidelijking een Q&A en enkele schema's met mogelijke praktijkvoorbeelden opgesteld (zie bijlagen).

Deze circulaire geeft ook een nadere uitleg van het criterium 'onzorgvuldig handelen'. In de toelichting op de regeling staat dat de oude BBr op dit punt niet is gewijzigd. In de regeling zelf komt dit echter niet expliciet naar voren. Om deze onduidelijkheid weg te nemen, zal het begrip 'onzorgvuldig handelen' op zo kort mogelijke termijn aan de tekst van de regeling worden toegevoegd; gelijk aan de oude regeling kan alleen op niet-particulieren worden verhaald als aan het criterium van 'onzorgvuldig handelen' is voldaan. Met onzorgvuldigheid wordt bedoeld het juridisch criterium schuld van artikel 6:162 BW (zie toelichting bij artikel 2).

De Q&A kan verder worden uitgebreid. U wordt uitgenodigd om eventueel aanvullende vragen te stellen, die vervolgens voorzien van een antwoord aan de set worden toegevoegd.

drs. F. Soeteman  
secretaris sector Schade



**Q&A's invoering Bedrijfsregeling Brandregres 2014  
bijlage bij Circulaire MSS-2013-19**

De essentie van de nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres 2014 (BBr2014)

- Brandverzekeraars lid van het Verbond van Verzekeraars nemen, behalve bij opzet, geen verhaal op particulieren en op niet-particuliere huurders.
- Onder niet-particuliere huurders worden verstaan: pachters, lessees, bruikleners en bewaarnemers van de beschadigde zaak.
- Bij niet-particulieren is de mogelijkheid om regres te nemen verruimd. De bovengrens van 500 duizend euro en de ondergrens van 2.500 euro zijn afgeschaft. Verhaal is nu in principe onbeperkt mogelijk (naast opzet) bij onzorgvuldig handelen.
- Doel van de nieuwe regeling is:
  - o stimuleren van zorgvuldig handelen en preventie door ondernemers;
  - o hanteren van het principe 'de vervuiler betaalt', d.w.z. schadeverhaal op onzorgvuldig handelende ondernemers;
  - o herstel van concurrentieverhoudingen tussen Verbondsleden en niet-leden, ook in internationaal perspectief.
- Geschillenbeslechting via bindende uitspraak Geschillencommissie Schadeverzekeringen van het Verbond van Verzekeraars.

Wat verandert er met de nieuwe regeling in de praktijk?

Voor particulieren en niet-particuliere zakelijke huurders verandert er niets. Brandverzekeraars blijven brandschades gewoon uitkeren aan gedupeerde ondernemingen. Wel kunnen brandverzekeraars vaker en voor hogere bedragen regres plegen op de ondernemer die door onzorgvuldig handelen bij een ander schade veroorzaakt. Deze schadeveroorzakende ondernemingen lopen hierdoor een groter financieel risico.

Om welk type schades gaat het?

De brandregresregeling geldt van oudsher voor alle verzekerde voorvallen die afgedekt worden op een brandverzekering. Naast brandschade kan het ook gaan over schades door storm, water, diefstal, etc. In de praktijk zal het voornamelijk gaan om grote zakelijke brandschades die door onzorgvuldig handelen van een andere ondernemer worden veroorzaakt.

Wat verandert er voor particulieren en voor zakelijke huurders? Gaat dat binnenkort alsnog veranderen?

Nee. Voor deze groepen, en dat is een ruime meerderheid van alle verzekerde belangen in Nederland, verandert er niets.

Waarom komen verzekeraars (Verbond) met een nieuwe regeling?

Geen enkele ondernemer wil brand en wil al helemaal niet de veroorzaker zijn van brand bij de burens. Naast directe en indirecte schade (bedrijfsstilstand en zelfs faillissement), veroorzaakt brand veel overlast, milieuvervuiling, ellende en mogelijk zelfs slachtoffers. Dat moet zoveel mogelijk worden voorkomen en daar kunnen ondernemers zelf veel aan doen.

Ondernemers die door onzorgvuldig handelen (brand)schade veroorzaken bij anderen, dienen hierop aangesproken te kunnen worden. Hiermee willen verzekeraars stimuleren dat ondernemers brandveilig ondernemen en de nodige voorzorgsmaatregelen treffen om de kans op brand en brandschade te verkleinen.

Daarnaast wordt met de verandering een bestaande ongelijkheid in de brandverzekeringmarkt weggenomen. Buitenlandse verzekeraars en niet-leden van het Verbond vallen niet onder de oude regresregeling en kunnen ook nu regres plegen, waar leden van het Verbond dat niet kunnen. Aan deze eenzijdigheid komt voor de zakelijke markt een einde. Het recht op verhaal van schade bij de veroorzaker is geregeld in de wet.



De brandregresregeling is een vrijwillige inperking van de rechten van brandverzekeraars, die met ingang van 2014 dus wordt verruimd maar uiteraard wel binnen de wettelijke kaders blijft.

#### Waarom heeft het Verbond van de oude regeling niet de drempelbedragen verhoogd?

Deze mogelijkheid is overwogen. Echter, het uiteindelijk te kiezen hogere grensbedrag is weer willekeurig en zou ook periodiek aangepast moeten worden aan inflatie en dergelijke. Dat zou er toe leiden dat er verschillende bedragen gaan circuleren wat tot onduidelijkheid leidt.

#### Wat moeten ondernemers doen?

Ondernemers moeten in goed overleg met hun assurantieadviseur en/of verzekeraar nagaan of de dekking en het verzekerd bedrag op hun aansprakelijkheidsverzekering (AVB) nog toereikend is. Er dient wel in het achterhoofd gehouden te worden dat een AVB een first loss verzekering is. Dit betekent dat de verzekerde som op de AVB niet noodzakelijkerwijs voldoende is om de gehele schade te dekken. De kans bestaat altijd dat de schade hoger is dan de verzekerde som. Daar doet de Brandregresregeling niks aan af.

Daarnaast moeten ondernemers zorgen dat brand wordt voorkomen. Ze kunnen daarvoor de brandrisico's in kaart brengen en adequate preventieve maatregelen (blijven) treffen. Brandveiligheidsadviseurs, makelaars in assurantiën en verzekeraars kunnen ondernemers hierin adviseren.

Ondernemers zouden ook de exoneratiebepalingen in hun leveringsvoorwaarden opnieuw kunnen beoordelen.

Het Verbond heeft samen met de brandweer en ondernemersvereniging VNO-NCW / MKB-Nederland ook enkele instrumenten ontwikkeld voor ondernemers om brandveilig te ondernemen (zie [www.checklistbrand.nl](http://www.checklistbrand.nl)). Ook heeft het Verbond een preventiekaart voor MKB gemaakt met betrekking tot het voorkomen van aansprakelijkheid (zie [www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Preventietips%20Bedrijfsaansprakelijkheid%20\(mei%202013\).pdf](http://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Preventietips%20Bedrijfsaansprakelijkheid%20(mei%202013).pdf)).

#### Zijn er – behalve verzekeraars – meer voorstanders van deze nieuwe regeling? Of pakt het alleen gunstig voor de verzekeringssector uit?

Indien de preventie bij bedrijven verbetert, zal de totale schade door (grote) branden afnemen. Dat is maatschappelijke winst. De brandregresregeling is verder vooral een zaak voor verzekeraars onderling, en dan met name tussen brandverzekeraars en aansprakelijkheidsverzekeraars. De schade die brandverzekeraars nu extra (kunnen) verhalen op de schadeveroorzakende ondernemer, wordt veelal door zijn aansprakelijkheidsverzekeraar vergoed. De totale schadelast van brandverzekeraars zal dalen en die van aansprakelijkheidsverzekeraars stijgen. Mocht de schade echter hoger zijn dan de verzekerde som op de aansprakelijkheidsverzekering, dan heeft de brandverzekeraar de mogelijkheid om het restant op de door onzorgvuldig handelende ondernemer te verhalen. Met deze nieuwe regeling volgt het Verbond van Verzekeraars de oproep van de overheid en de WRR in de discussie rond veiligheid en eigen verantwoordelijkheid van burgers en bedrijven, om vaker schade te verhalen op de veroorzakers.

#### Over welke risicovolle bedrijven gaat het eigenlijk?

De regeling is niet gericht op bepaalde bedrijven of sectoren. Elke ondernemer die door onzorgvuldig handelen brand veroorzaakt, kan door de brandverzekeraar van gedupeerden aansprakelijk worden gesteld voor de schade. Voorheen 'slechts' tot 500 duizend euro en nu in principe onbeperkt. Natuurlijk zijn bedrijven die brandgevaarlijke werkzaamheden uitvoeren extra kwetsbaar, maar juist van deze bedrijven mag worden verwacht dat voldoende maatregelen worden getroffen om brand en schade te voorkomen.

#### Waarom werd er tot nu toe beperkt regres genomen?

Regres was slechts beperkt toegestaan. De Brandregresregeling 2000 beperkte de verhaalsmogelijkheid op de zakelijke brandmarkt tot maximaal 500 duizend euro.



#### Om hoeveel regresacties van verzekeraars zal het gaan?

Bekend is dat er in Nederland elk jaar gemiddeld ongeveer 100 branden zijn met een schade van meer dan 1 miljoen euro. Dit zijn met name de schades die onder de nieuwe regeling tot een extra verhaal door de brandverzekeraar kan leiden. De meeste van deze branden zullen evenwel niet veroorzaakt worden door onzorgvuldig handelen. In de praktijk gaat het waarschijnlijk om enkele gevallen.

Brandschades tussen de oude bovengrens van 500 duizend en 1 miljoen euro komen vaker voor. Uit deze brandschades kunnen dus meer verhaalsacties door verzekeraars komen. Omdat de meeste AVB's een limiet hebben van meer dan 1 miljoen euro, zal de schadeveroorzakende ondernemer voor het volledige schadebedrag een beroep kunnen blijven doen op deze verzekering. Het is dan ook zaak dat bedrijven in overleg met hun adviseur/makelaar en verzekeraar onderzoeken of de dekkingslimiet nog adequaat is. De hoogte van deze dekkingslimiet kan afhangen van de aard van de werkzaamheden van de ondernemer en het risico dat hij hierbij loopt.

#### Betekent dit forse premiestijgingen voor bedrijven die brandgevaarlijke werkzaamheden verrichten?

De premie is een zaak tussen verzekeraar en verzekerde. Daarover doet het Verbond geen uitspraken. Als bedrijven die risicovolle activiteiten uitvoeren zorgvuldig handelen en zich houden aan voorschriften en afspraken, zal er voor hen in de praktijk weinig tot niets veranderen. Gaat het ondanks alle zorgvuldigheid die is betracht toch fout, dan keert de brandverzekeraar gewoon uit en is geen verhaal mogelijk. Bedrijven die keer op keer nalatig zijn, zullen dat uiteindelijk gaan voelen, in de premie, het eigen risico of kunnen zelfs onverzekerbaar worden. Mocht de afgesloten polis een ruimere dekking gaan bieden of indien blijkt dat de verzekerde som verhoogd dient te worden, dan is het mogelijk dat hiervoor premie gerekend wordt.

#### Wordt elke claim van brandverzekeraars nu gehonoreerd?

Uiteraard moet eerst aansprakelijkheid komen vast te staan. Uiteindelijk is het aan de rechter om te oordelen over de redelijkheid van de claim. De rechter kan de hoogte van de claim ook matigen.

#### Kunnen ondernemingen door deze nieuwe regeling failliet gaan?

Hoewel niet de bedoeling is dat een mogelijkheid. De betreffende ondernemer moet dan wel onzorgvuldig hebben gehandeld en in dusdanige mate dat ook de rechter van oordeel is dat de ondernemer verplicht is tot betalen van een groot deel van de schade of de volledige schade. Het is deels ook dit scenario dat ondernemers meer moet aanzetten tot het nemen van afdoende brandveiligheidsmaatregelen. Voor de goede orde wordt opgemerkt dat andere partijen dan verzekeraars al sinds jaar en dag een ondernemer aansprakelijk kunnen stellen en de BBr daar in het geheel niet van toepassing is.

Bij de inwerkingtreding van de nieuwe regeling bestaat het risico dat ondernemers onbewust onderverzekerd blijken. Het Verbond van Verzekeraars, makelaars en verzekeringstussenpersonen geven voorlichting aan ondernemers over de veranderingen en acties die kunnen worden ondernomen.

#### Het is oktober – kunnen die bedrijven hun aansprakelijkheidsverzekeringen nog wel voor 1 januari in orde maken?

De voorgenomen verandering van de regeling is tijdens de voorbereidingen in 2011 en 2012 al besproken met direct betrokken partijen, zoals brand- en aansprakelijkheidsverzekeraars en makelaars. De regeling is in juni 2013 door de Algemene Ledenvergadering van het Verbond goedgekeurd en kort daarop is de markt hierover geïnformeerd. Betrokken partijen hebben de tijd om zich voor te bereiden op de aanstaande verandering per 1 januari 2014.



# Bedrijfsregeling Brandregres 2014





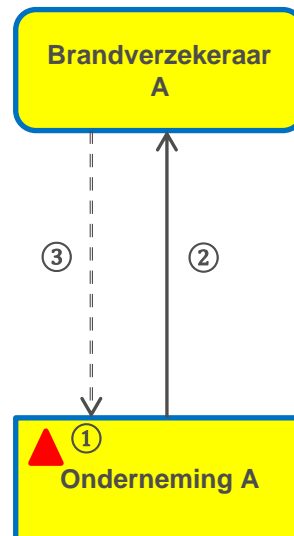
# Enkele Casussen

De casussen zijn bedoeld als voorbeelden en worden op hoofdlijnen weergegeven.  
Zij kunnen op geen enkele wijze afbreuk doen of iets toevoegen aan de rechten en plichten die in een concreet geval uit de polisvoorwaarden of uit de wet voortvloeien.  
Ook kunnen aan deze casussen geen rechten worden ontleend.





## Brandschade in 2014 in de zakelijke markt groter dan 500 duizend euro



1. Er is door (onopzettelijk) onzorgvuldig handelen van een medewerker brand ontstaan bij Onderneming A.
2. Onderneming A claimt de schade bij Brandverzekeraar A.
3. Brandverzekeraar A keert de schade uit aan Onderneming A, conform de polisvoorwaarden. Onderneming A is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van eigen risico.

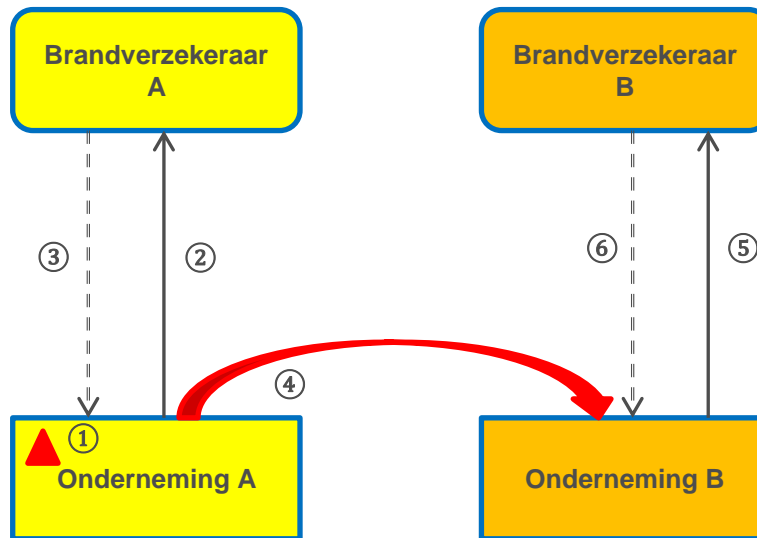


# Wat is hier in 2014 anders?

- De BBr 2014 verandert in deze situatie niets aan de afwikkeling van de schade, omdat op de eigen brandpolis onzorgvuldig handelen geen uitsluiting is en er geen aansprakelijke derde is



**Brandschade in 2014 in de zakelijke markt groter dan 500 duizend euro**  
**De brand is ontstaan door in Onderneming A door onbekende oorzaak**  
**De brand slaat over naar Onderneming B en bedraagt daar 10 miljoen euro**



1. Brand ontstaan door onbekende oorzaak in Onderneming A.
2. Onderneming A claimt de schade bij Brandverzekeraar A.
3. Brandverzekeraar A keert de schade uit aan Onderneming A, conform de polisvoorwaarden. Onderneming A is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van eigen risico.
4. De brand is overgeslagen naar Onderneming B met als gevolg een schade van 10 miljoen euro.
5. Onderneming B claimt de schade bij Brandverzekeraar B.
6. Brandverzekeraar B keert de schade uit aan Onderneming B, conform de polisvoorwaarden. Onderneming B is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van eigen risico.



# Wat is hier in 2014 anders?

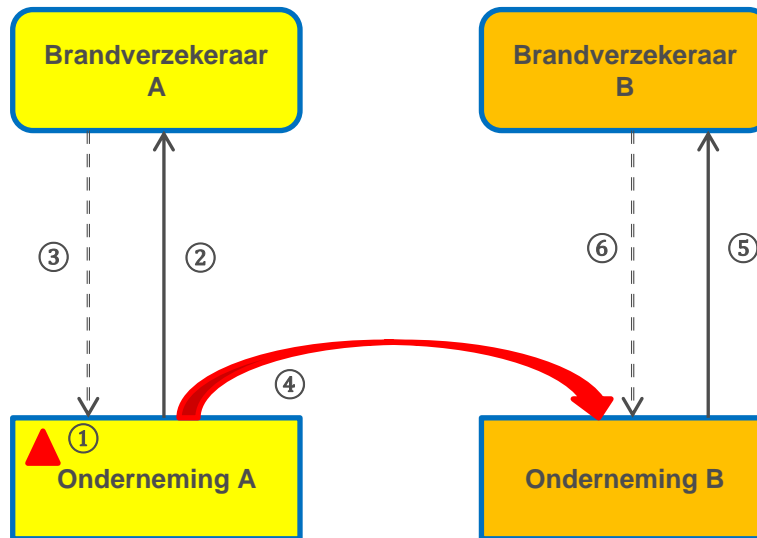
- De BBr 2014 verandert in deze situatie niets aan de afwikkeling van de schade, omdat er geen uitsluiting is op de brandpolis van Onderneming A en Onderneming B en er geen aanwijzing is van opzettelijk of onzorgvuldig handelen bij Onderneming A



## Brandschade in 2014 in de zakelijke markt groter dan 500 duizend euro

De brand is ontstaan door in Onderneming A door onzorgvuldig handelen in Onderneming A

De brand slaat over naar Onderneming B en bedraagt daar 10 miljoen euro



1. Brand ontstaan door werkzaamheden bij Onderneming A. Een medewerker heeft (in strijd met het formulier brandgevaarlijke werkzaamheden) gelast zonder de omgeving vrij te maken van papier en kartonresten.
2. Onderneming A claimt de schade bij Brandverzekeraar A.
3. Brandverzekeraar A keert de schade uit aan Onderneming A, conform de polisvoorwaarden. Onderneming A is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van (verhoogd) eigen risico.
4. De brand is overgeslagen naar Onderneming B met een schade van 10 miljoen euro.
5. Onderneming B claimt de schade bij Brandverzekeraar B.
6. Brandverzekeraar B keert de schade uit aan Onderneming B, conform de polisvoorwaarden. Onderneming B is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van eigen risico.
7. Brandverzekeraar B kan conform de BBr 2014 regres plegen op Onderneming A voor het volledige bedrag van 10 miljoen euro.

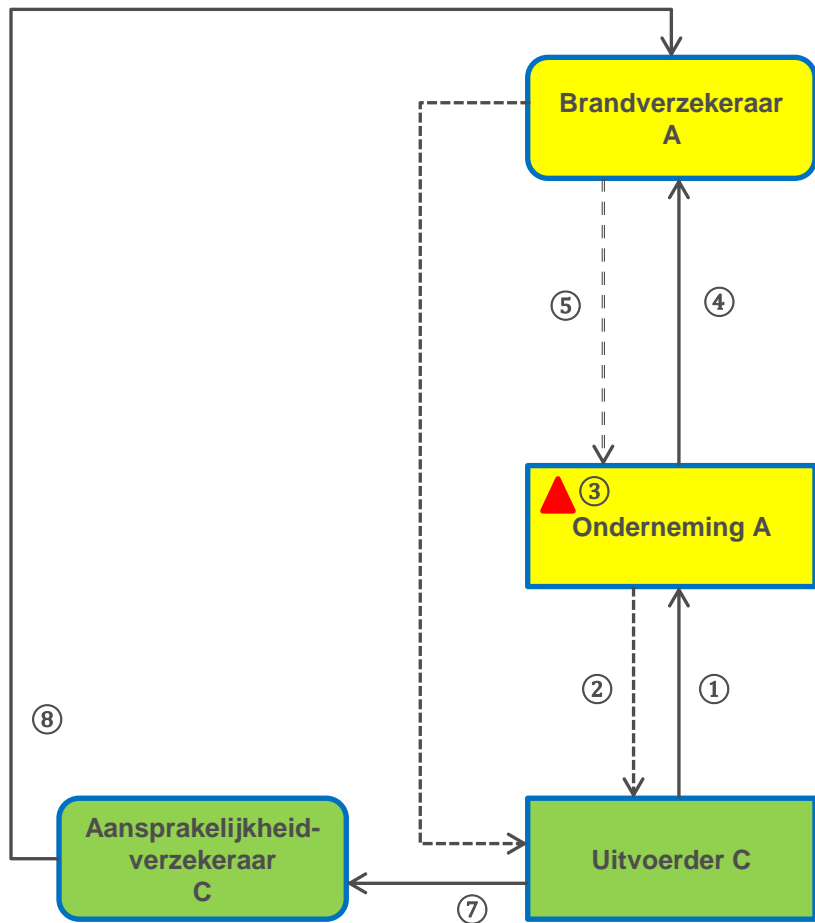


# Wat is hier in 2014 anders?

- Omdat er sprake is van (onopzettelijk) onzorgvuldig handelen (lassen in brandgevaarlijke omgeving, zonder maatregelen te treffen) van een medewerker van Onderneming A kan Brandverzekeraar B regres plegen op Onderneming A voor het volledige bedrag van de schade
- Onderneming A (of zijn Aansprakelijkheidsverzekeraar) moet de schade betalen  
Hier ontstaat risico van onderverzekering bij Onderneming A
- Als de dekking op de Aansprakelijkheidsverzekering te laag is kan de Rechter Onderneming A veroordelen tot het vergoeden van de restschade aan Brandverzekeraar B
- De Rechter kan echter ook de door onderneming A te vergoeden restschade matigen



**Brandschade in 2014 in de zakelijke markt groter dan 500 duizend euro  
Ontstaan bij werkzaamheden bij Onderneming A, uitgevoerd door Uitvoerder C  
Door (onopzettelijk) onzorgvuldig handelen, ondanks afspraken en adequaat toezicht door  
Onderneming A**



1. Onderneming A geeft opdracht aan Uitvoerder C voor (brandgevaarlijke) werkzaamheden.
2. Uitvoerder C vult formulier brandgevaarlijke werkzaamheden in.
3. Er ontstaat brand met 10 miljoen euro schade. Een medewerker heeft gelast zonder de omgeving vrij te maken van papier en kartonresten. Er is sprake van (onopzettelijk) onzorgvuldig handelen door Uitvoerder C.
4. Onderneming A claimt de schade bij Brandverzekeraar A.
5. Brandverzekeraar A keert de schade uit aan Onderneming A, conform de polisvoorwaarden. Onderneming A is adequaat verzekerd, en krijgt de volledige schade vergoed, onder aftrek van eigen risico.
6. Brandverzekeraar A stelt Uitvoerder C aansprakelijk voor de schade.
7. Uitvoerder C moet de schade vergoeden en kan de claim neerleggen bij Aansprakelijkheidsverzekeraar C.
8. Is Uitvoerder C adequaat verzekerd?



# Wat is hier in 2014 anders?

- Uitvoerder C heeft (onopzettelijk) onzorgvuldig gehandeld en Brandverzekeraar A kan nu ook de schade boven 500 duizend euro op hem verhalen
- Aansprakelijkheidsverzekeraar C zal de schade vergoeden, zolang er geen sprake is van opzet en de dekking op de polis adequaat is

Wat nu als Onderneming A (mede)schuldig is aan het onzorgvuldig handelen. Bijvoorbeeld als het formulier brandgevaarlijke werkzaamheden niet is ingevuld?

- Brandverzekeraar A zal de schade nog steeds uitkeren aan Onderneming A, maar mogelijk met een verhoogd eigen risico of lagere uitkering (afhankelijk van de polisvoorwaarden)
- Brandverzekeraar A zal de schade trachten te verhalen op Uitvoerder C, die zal zich beroepen op de medeverantwoordelijkheid van Onderneming A

