

# Ontzorgd het podium op

Muzikanten treden meestal zelfverzekerd op, maar hoe zijn ze zelf verzekerd?

**M**uziek is magie en de muzikant een soort tovenaars. Hij kan met zijn gave de emoties beïnvloeden van het publiek. Muziek ontroert, maakt vrolijk en soms ook agressief.

Maar welke emotie toont de muzikant die ontdekt dat zijn spullen waar hij aan gehecht is door een diefstal of brand verloren zijn gegaan?

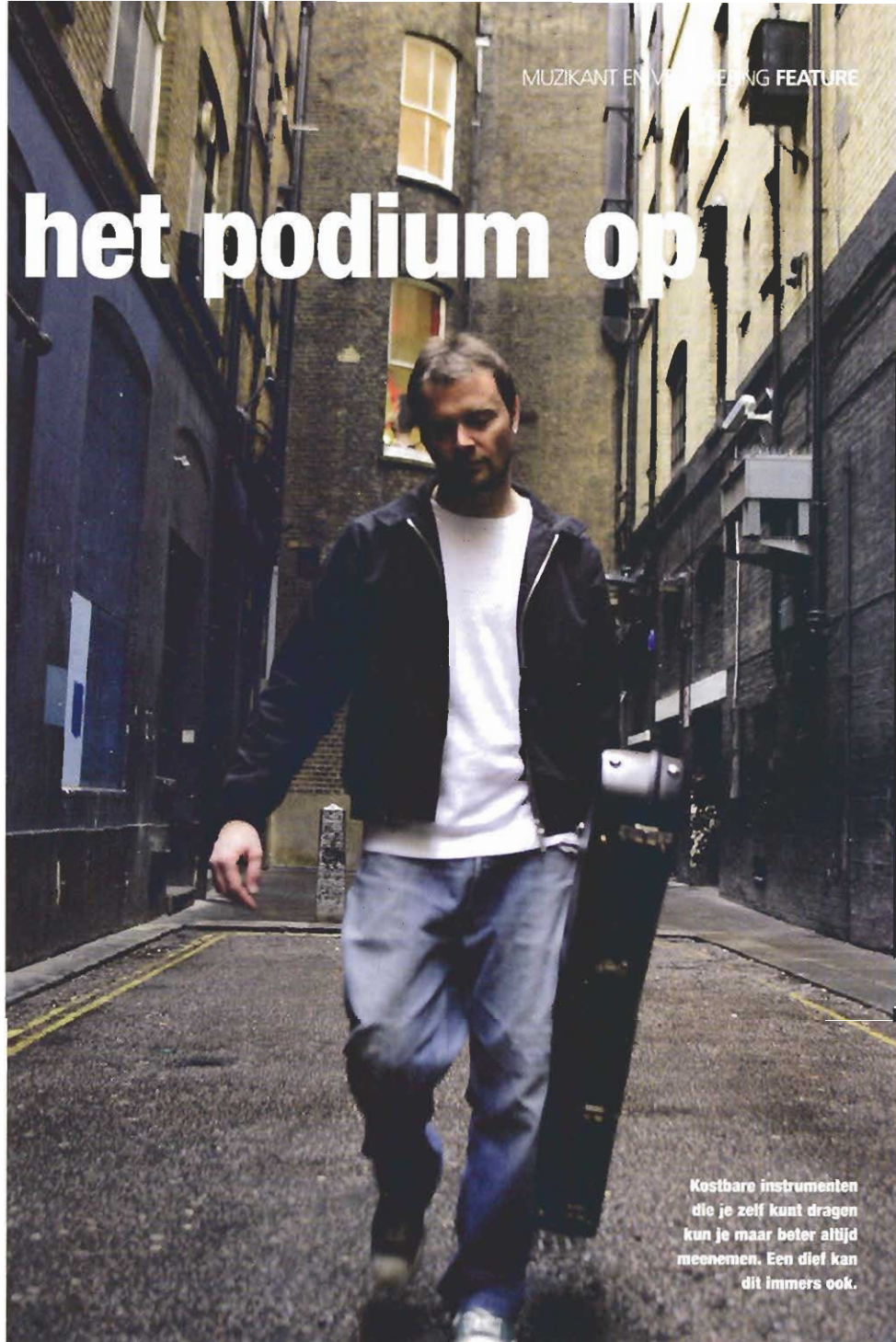
Een rockband heeft tegenwoordig aardig wat mee te sjouwen en ondanks de beschermende flightcases kunnen instrumenten daarbij onverwachts beschadigen of zelfs geheel verloren gaan. Dit kan niet alleen tijdens het transport gebeuren, maar ook als spullen in de zaal 's nachts na een optreden achterblijven om de andere dag te worden opgehaald. Natuurlijk kunnen ze ook thuis of in de oefenruimte beschadigd raken of gestolen worden. En hoe zit het dan met de verzekering?

## Advies en maatwerk

Er zijn amateurs die alleen thuis spelen en nooit optreden, amateurs die wekelijks optreden en professionals die hun inkomen met het maken van muziek moeten verdienen. Het risico dat men loopt verschilt dus van muzikant tot muzikant. Daarbij kan het soort instrument of de waarde ervan ook van invloed zijn op het risico dat men loopt. Hierdoor is de verzekeringsbehoefte per muzikant telkens anders en zal de verzekeringsadviseur maatwerk moeten leveren. De assurantieadviseur moet dus niet alleen verstand van verzekeringen hebben, maar moet daarnaast over voldoende inlevingsvermogen beschikken om zich in de situatie van de muzikant te kunnen verplaatsen. Doordat niet iedere adviseur over dit noodzakelijke vermogen beschikt en de muzikant doorgaans onvoldoende verstand van verzekeringen heeft gaat het hier vaak mis. Problemen met verzekeringen ontstaan namelijk altijd doordat er bij het afsluiten ervan niet goed naar elkaar is geluisterd. Daarom zal GITARIST in dit artikel trachten wat meer duidelijkheid te verschaffen zodat de muzikant zelf inzicht krijgt waar de valkuilen van de verzekeringen zitten en wat hij daartegen kan doen.

## Soorten verzekeringen

Muziekinstrumenten die je alleen thuis gebruikt kun je meestal gewoon verzekeren op de inboedelverzekering. Gebruik je de instrumenten ook wel eens buitenshuis dan is de kostbaarhedenverzekering wellicht een goed alternatief. Daarnaast kun je de instrumenten en alles wat erbij hoort verzekeren op een doorlo-



Kostbare instrumenten die je zelf kunt dragen kun je maar beter altijd meenemen. Een dief kan dit immers ook.

pende transportverzekering. Al deze verzekeringsvormen hebben zo hun specifieke voor- en nadelen die hieronder nader zullen worden toegelicht.

## De inboedelverzekering

Veel muziekinstrumenten staan in de huiskamer of bevinden zich elders in het woonhuis. Zaken die zich in een woonbuis bevinden worden doorgaans verzekerd op een inboedelverzekering. De meeste verzekeringsmaatschappijen bieden een uitgebreide dekking. Dat betekent dat niet alleen brand maar ook gebeurtenissen als waterschade en diefstal standaard op zo'n verzekering gedekt zijn. Toch kent de inboedelverzekering een aantal valkuilen. Zo is er altijd het risico van onderverzekering. En dat risico is groter dan het op het eerste gezicht lijkt. Want als je iedere week voor pakweg 50 euro aan cd's koopt dan is de inboedel na een jaar alleen al door deze aankopen met 2600 euro gegroeid. Zo zijn er meer zaken die de inboedel iedere keer een beetje doen groeien. Zeker in een gezin waar meerdere mensen deze groei kunnen ver-

oorzaken. En al die beetjes bij elkaar maken dan samen uiteindelijk een flink bedrag.

## Berging en garage

Er zijn musici die op zolder of in de garage bij hun huis een studio hebben gebouwd. Spullen die zich in een berging nahij het woonhuis bevinden vallen eveneens onder de inboedelverzekering. Maar sommige verzekeraars stellen andere diefstalpreventie-eisen aan de berging dan aan het woonhuis zelf. Zo is bij een niet inpandig te bereiken berging diefstal meestal alleen na braak gedekt, terwijl er voor de dekking in het woonhuis geen braaksporen aanwezig hoeven te zijn. Spullen die zich in een op een ander adres gelegen oefenruimte bevinden, zijn echter nooit verzekerd op de inboedelpolis. Daar heb je andere verzekeringen voor nodig die later in dit artikel aan de orde komen.

## Index

Het verzekerde bedrag op de inboedelverzekering wordt jaarlijks op basis van een door het

Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) verstrekt indexcijfer verhoogd, maar deze indexering is alleen bedoeld om de inflatie bij te houden en niet om de groei van de inboedel op te vangen. Nu hebben de meeste verzekeraars tegenwoordig een garantie tegen onderverzekering, maar om daar voor in aanmerking te kunnen komen moet men wel eerst een zogenaamde inboedelwaardemeter invullen. Op deze inboedelwaardemeter moet men het exacte bedrag vermelden dat men aan audiovisuele elektronica zoals stereoapparatuur, elektronische en elektrische muziekinstrumenten en computerapparatuur in huis heeft. Daarbij moet dan ook de waarde van de bijbehorende software, zoals cd's en dvd's, vermeld worden. Maar als je de muziekapparatuur telkens wat opwaardeert of uitbreidt en af en toe een cd'tje koopt, klopt het verzekerde bedrag op een gegeven moment niet meer en dan krijg je ondanks dat de verzekeringsmaatschappij je een garantie tegen onderverzekering belooft toch nog te maken met een te laag verzekerde bedrag als je een schade hebt opgelopen.

### Beperkingen

Een andere valkuil is de beperkte dekking voor huiselektronica die de verzekeraars in de grote steden toepassen. Zo hebben de meeste maatschappijen een maximumbedrag van 2500 euro voor audiovisuele apparatuur in hun polisvoorwaarden staan. Uiteraard is het meerdere wel bij te verzekeren, maar dat kost extra en moet apart vermeld worden op het aanvraagformulier. Ook zijn er verzekeraars die niet alleen in de grote steden maar in heel Nederland een vergelijkbare beperking kennen voor de zogenaamde 'extra kostbare inboedel'. Univé verzekert standaard de in huis aanwezige elektronica samen met alle andere kostbaarheden, waaronder muziekinstrumenten, tot slechts € 6807,-. Daarboven moet men een hogere premie betalen en het extra te verzekeren bedrag nader specificeren op het aanvraagformulier. Doet men dat niet goed of houdt men dat niet goed bij dan heeft men later bij een schade dus een probleem.

### Nieuwwaarde

Nagenoeg alle inboedelverzekeringen hebben een nieuwwaardedekking. Dit impliceert echter niet dat men na een schade altijd automatisch de aankoopprijs uitbetaald krijgt. In de polisvoorwaarden staat namelijk dat men alleen de nieuwwaarde vergoed krijgt als de dagwaarde ten tijde van de schade hoger is dan 40% van de oorspronkelijke nieuwwaarde. Is de waarde dus lager dan die 40% wordt ondanks de beloofde nieuwwaardedekking toch de lagere dagwaarde uitgekeerd. Verzekeraars gaan bij het bepalen

van de nieuwwaarde of dagwaarde uit van de theoretische levensduur van de verzekerde zaken. Meubels kunnen erg lang meegaan. Loop maar eens een antiekwinkel binnen, dan zie je tafels, kasten en stoelen die ouder zijn dan honderd jaar die nog steeds goed bruikbaar zijn. Het probleem met de afschrijving ontstaat niet zo snel met het meubilair maar wel bij schades aan elektrische apparaten, computers, audiovisuele apparatuur en muziekinstrumenten.

### Afschrijving

Stel, de theoretische levensduur van een gitaarversterker is vijftien jaar. Dan zal die versterker in vijftien jaar tijd lineair worden afgeschreven. Als de versterker negen jaar oud is en gestolen wordt dan wordt er dus (9 x 6,7%) is 60% afgeschreven. De restwaarde is dan 40%. Bij een restwaarde van 40% of meer geldt op grond van de polisvoorwaarden dat de nieuwwaarde wordt uitgekeerd. In dit geval is er dus niets aan de hand. Is de combo ouder dan negen jaar, dan wordt het de dagwaarde en dat is doorgaans niet al te veel.

### De kostbaarhedenverzekeringen

Muziekinstrumenten kunnen ook op een aparte kostbaarhedenverzekering verzekerd worden. De dekking op dit soort verzekeringen is een stuk uitgebreider. Zo is de schade die ontstaat als er een glas hier over een apparaat valt gedekt en is er dekking tijdens transport en het verblijf buitenshuis van het apparaat. Gebeurtenissen die op een inboedelverzekering niet verzekerd zijn. De kostbaarhedenverzekering is dan ook een stuk duurder.

Deze verzekeringen hebben echter ook minder leuke kanten. Zo heeft de kostbaarhedenverzekering doorgaans slechts een nieuwwaardedekking van maximaal één of twee jaar met daarna een vaste afschrijving van al snel zo'n 10% per jaar, gerekend vanaf het bouwjaar en over de oorspronkelijke cataloguswaarde van het verzekerde object.

### Nachtclausule en zorgplicht

Nagenoeg alle kostbaarhedenverzekeringen hebben een zorgplicht en/of nachtclausule. Sommige gaan daarin zelfs zo ver dat ze de instrumenten vanaf 's avonds 20.00 uur tot 's morgens 8 uur niet in een auto mogen worden achtergelaten. Doordat de nachtclausule bij sommige verzekeraars al om acht uur 's avonds ingaat, is het niet ondenkbeeldig dat de aldaar verzekerde gitarist niet beseft dat er geen dekking is als hij zijn Fender nog even in de auto laat liggen omdat hij pas na tienuien moet optreden.

Ook bieden kostbaarhedenverzekeraars meestal geen dekking als de instrumenten zonder direct toezicht van de eigenaar in een ver-



Het moedwillig schade toebrengen aan je eigen apparatuur wordt door de meeste verzekeringen niet gedekt...

enigingsgebouw worden achtergelaten. Dus als de muzikanten zich tijdens de pauze in de kleedkamer bevinden en er wordt iets van het podium gestolen is er geen dekking. Er is wel dekking als de spullen in een afgesloten ruimte van het gebouw worden achtergelaten of als er sporen van braak zijn aan het gehouw zelf. Het verdient dan ook aanbeveling om altijd de makkelijk mee te nemen instrumenten zelf direct mee naar huis te nemen. Immers, dat wat jij makkelijk kan meenemen kan een dief ook.

Schade aan huizen van een buizenversterker of schade aan trommelstokken en -vellen zijn net als krasjes of deukjes niet gedekt. Verder is schade aan instrumenten die je hebt uitgeleend evenmin verzekerd. Daarnaast kan de schade die ontstaan is door een te hoge netspanning, inductie of kortsluiting uitgesloten zijn van dekking op de dure kostbaarhedenverzekering terwijl de voordelige inboedelverzekering dit doorgaans wel dekt. Bovendien zijn op een kostbaarhedenverzekering uitsluitend de daadwerkelijk opgegeven zaken verzekerd. Dus als je een ander instrument koopt en dat vergeet door te geven aan je verzekeraar, is de nieuwe aanwinst niet verzekerd. Bij de inboedelverzekering kijkt men alleen of het verzekerde bedrag nog voldoende is. Is de oude Gibson ingeruild voor een nieuw instrument van dezelfde nieuwwaarde dan is er bij de inboedelverzekering niets aan de hand.

### Transportverzekering

Als je (semi-)professioneel met muziek bezig bent, zul je de muziekinstrumenten ook zakelijk moeten verzekeren en dat betekent dat je deze niet meer op een inboedelverzekering moet verzekeren. Dit kan dan op een kostbaarhedenverzekering of op een zogenaamde transportverzekering. Er zijn verschillende soorten transportverzekeringen, maar voor muzikanten is de doorlopende transportpolis - ook wel Pauschalpolis genoemd - met een all-riskdekking de geschiktste. Deze verzekering dekt beschadiging en verlies van vervoerde zaken tijdens het transport, waaronder het laden en lossen. De dekking begint normaliter op het moment dat de voor het vervoer bestemde



Het is ook mogelijk je instrument tegen een vaste taxatiewaarde te verzekeren. De premie voor deze '0001 Strat' van David Gilmour (geschatte waarde 1 miljoen dollar) moet dan wel astronomisch zijn!



Met een inboedelverzekering loop je het risico onderverzekerd te raken naarmate je gitaarverzameling groter wordt.

zaken worden opgepakt en eindigt op het moment dat de zaken zijn aangekomen op de plaats van bestemming, maar kan worden uitgebreid met een verblijfsdekking voor, tijdens en na het optreden.

Ook een transportverzekering kent een diefstaldekking, maar biedt een betere dekking als de instrumenten in een auto verblijven. Daarbij is het op een transportverzekering ook mogelijk om het verblijf van de goederen te dekken mits de verzekerde goederen zich voor of na het optreden zich in een afgesloten ruimte of gebouw bevinden. De transportverzekering dekt diefstal alleen na braak aan het vervoermiddel of na diefstal van het gehele vervoermiddel maar houdt daarbij wel rekening met de gebruikelijke werken van zijn verzekerden. Zodat hier beter maatwerk geleverd kan worden dan bij de kostbaarhedenverzekering. Na de gebruikelijke werken is diefstal uit het vervoermiddel uitsluitend gedekt als het vervoermiddel in een afgesloten ruimte is gestald en die ruimte is opengebroken.

Bij de Pauschalpolis wordt de premie vooraf berekend op basis van de geschatte vervoersomzet en achteraf (aan het eind van ieder jaar) verrekend. Indien men over een oefenruimte beschikt zal men naast de transportverzekering ook een inventarisverzekering moeten afsluiten die de in de oefenruimte aanwezige instrumenten en andere apparatuur dekt als ze daar - tussen de optredens - verblijven. De verzekeraar zal dan wel preventie-eisen stellen, maar dat is logisch want voorkomen is altijd beter. Ook de inventarisverzekering biedt, net als de inboedelverzekering, een uitgebreide dekking. Zij het dat diefstal alleen na braak gedekt is.

**Expertise, contra-expertise en taxatie**

Word je geconfronteerd met een schade dan zal de verzekeringsmaatschappij een expert henoemen om de schade te taxeren. Het probleem is echter dat niet iedere expert een 'echte expert' is op het gebied van muziekinstrumenten. Indien je het niet eens bent met de waardebepaling van de door de verzekeraar ingeschakelde expert, mag je op grond van de polisvoor-

waarden een zogenaamde contra-expert inschakelen. Bij de meeste verzekeraars worden de kosten van zo'n contra-expert gewoon gedekt en kost het je dus niets als je die wilt inschakelen. Veel mensen weten niet dat ze recht op een contra-expertise hebben en worden er door de tussenpersoon of maatschappij ook niet altijd op gewezen. Hierdoor gaat men morrend akkoord met het door de expert vastgestelde bedrag en is de kans aanwezig dat men te weinig uitbetaald krijgt. Het is dus zaak om altijd een contra-expert in te schakelen als je het met het door de expert van de verzekeringsmaatschappij vastgestelde schadebedrag niet eens bent. Het er mee dreigen wil soms ook al helpen. Baat het niet dan schaaft het immers ook niet. Maar je moet wel een contra-expert inschakelen die voldoende verstand van muziekinstrumenten heeft.

Ook is het mogelijk om bijzondere muziekinstrumenten vooraf te laten taxeren op basis van artikel 275 Wetboek van Koophandel en tegen deze vaste taxatiewaarde te verzekeren. Dat kost

een paar honderd euro aan taxatiekosten, maar voorkomt een hoop ellende als er een schade is ontstaan omdat met die 275 WVK-aantekening op de polis de hoogte van het schadebedrag nooit een onderwerp van discussie zal zijn. Let op! Er moet wel op het polisblad vermeld staan dat het verzekerde bedrag op grond van artikel 275 WVK is bepaald want anders hoeft de verzekeraar zich niet aan deze afspraak te houden en heb je er ondanks de taxatie bij een schade nog niets aan. Echter, niet iedere verzekeraar wil op basis van artikel 275 WVK zaken verzekeren en niet ieder object is er geschikt voor. Op de transportverzekering is dit meestal niet mogelijk.

**Artikel 275 WVK**

Indien echter het verzekerd voorwerp vooraf is gewaardeerd door deskundigen, bij partijen daartoe benoemd en, des gevorderd, door den regter beëdigd, kan de verzekeraar niet daartegen opkomen, ten zij in geval van bedrog; alles behoudens de bijzondere uitzonderingen bij de wet gemaakt.

**Conclusie en advies**

Vind je de dekking van de inboedelverzekering voldoende? Hou dan het verzekerde bedrag in de gaten en vul desnoods ieder jaar een nieuwe inboedelwaardemeter in. Heb je bijzondere instrumenten, probeer deze dan op basis van Artikel 275 WVK te verzekeren. Treed je regelmatig op of staan de spullen in een oefenruimte die niet bij je woonhuis is, regel dan een aparte inventarisverzekering voor die oefenruimte en sluit een doorlopende transportverzekering of aangepaste kostbaarhedenverzekering voor de dekking tijdens de optredens. Let op de valkuilen, want niet alles is verzekeraar. Laat afwijkende mondelinge afspraken altijd schriftelijk bevestigen of bevestig hetgeen is afgesproken zelf. Dat voorkomt misverstanden en veel onnodige extra ellende als er een schade is ontstaan.

**Harry Beuglink ■**



Kostbaarhedenverzekeringen bieden meestal geen dekking als apparatuur zonder toezicht wordt achtergelaten.