

Verzekeraars nemen branche niet serieus

In het januarinumnummer van dit vakblad hebben we aandacht besteed aan het gat in de verzekeringsdekking van de motorrij scholen. Direct nadat dit probleem bij ons bekend werd, hebben we een groot aantal verzekeraars gevraagd hoe zij dit probleem gaan oplossen. De reacties van de meeste verzekeraars waren echter niet echt hoopgevend. De rij schoolbranche wordt kennelijk niet serieus genomen, op een gunstige uitzondering na.



**STAD ROTTERDAM
VERZEKERINGEN**

Het probleem

Het gat in de dekking bij motorrij scholen ontstaat onder andere doordat de motorleerling in tegenstelling tot de autoleerling zelf de juridische bestuurder is en omdat de AVB-polis (Aansprakelijkheidsverzekering Voor Bedrijven) geen dekking biedt voor schades waarbij een motorrijtuig betrokken is. Indien de leerling materiële en/of letselschade oploopt waarvoor de motorinstructeur verantwoordelijk kan worden gesteld, is er geen dekking op de WA-polis van de motor omdat de leerling geen tegenpartij is, maar ook niet op de AVB omdat hier schades met en door motorrijtuigen te allen tijde zijn uitgesloten. Het moge duidelijk zijn dat vooral bij blijvend lichamelijk letsel de rij school door de hoge claims in de problemen zal raken.

Twee groepen

De door ons benaderde verzekeraars kunnen grofweg worden verdeeld in twee groepen. De groep die geen rij scholen verzekert en de groep die dat wel doet. AXA, Erasmus, Europeesche, Noord-Hollandse van 1816 en NOWM zijn duidelijk: zij verzekeren geen auto's en motoren van rij scholen

en hebben ook geen AVB voor deze branche in het pakket.

Ons onderzoek richtte zich dus op de maatschappijen die dit wel doen zoals: Aegon, Amev, Bovemij, Delta-Lloyd, Klaverblad, Nationale-Nederlanden, Royal-Nederland, RVS, Stad Rotterdam, Tiel-Utrecht en Woudsend. Nationale-Nederlanden, RVS en Tiel-Utrecht zijn werkmaatschappijen van de ING Groep. Stad Rotterdam, Woudsend, Europeesche en Amersfoortse zijn werkmaatschappijen van de ASR Groep. De ING groep, ASR groep, Aegon, Delta-Lloyd en Amev zijn de vijf grootste verzekeringsconcerns in ons land en daarmee behoorlijk representatief voor het huidige beleid bij verzekeraars ten aanzien van rij scholen. Bovemij Verzekeringen is een volle dochter van de brancheorganisatie BOVAG en als zodanig gespecialiseerd in het verzekeren van BOVAG-leden, waaronder rij scholen.

Ons onderzoek

Tijdens de benadering van voornoemde maatschappijen werd eerst gevraagd of men verzekeringsproducten voor rij scholen in het pakket had. Bij de maatschappijen die hierop positief antwoordden, werd vervolgens

gevraagd of men op men de hoogte was van het gat in de dekking van motorrij scholen. Ongeveer de 70 procent van de verzekeringsmaatschappijen was hiervan op de hoogte. De verzekeraars die niet hiervan op de hoogte waren, werden uiteraard eerst door ons geïnformeerd. Op de vraag of men bereid was wat aan dit probleem te doen werd bijna unaniem geantwoord dat men dat niet van plan was! Als reden werden verschillende excuses bedacht. Zo zou de automatiseringsafdeling of polisadministratie het niet kunnen verwerken. Maar ook wilden veel verzekeraars niets ondernemen omdat ze niet op rij scholen zaten te wachten. Weer anderen stelden dat de rij scholen gewoon slechte risico's waren waar dik geld bij zou moeten. Kortom, men was over het algemeen niet positief over de rij schoolbranche als (potentiële) klant. De Bovemij deelde de mening van de meeste andere verzekeraars niet. Rij scholen zijn volgens Bovemij over het algemeen genomen zeer goede risico's waar weinig mee aan de hand is en die zeker niet voor grote verliezen zorgen.

Lacune in de dekking

Nu is een verzekeraar natuurlijk vrij om zelf te bepalen of hij bepaalde klanten wel of niet wilt hebben. Het wordt echter anders wanneer verzekeraars wel een auto-, motor- en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voor een rij school in het leveringsprogramma hebben, maar willens en wetens weigeren om een geconstateerd manco in de dekking op te lossen, zelfs niet als de klant bereid is om hier extra voor te betalen. Deze mentaliteit deugt niet en zorgt voor onnodige problemen. Bovendien zijn veel assurantiekantoren niet op de



hoogte van dit probleem, zodat het ook niet aan de orde komt tijdens de advisering. Het gevolg is dat de rijsschoolleigenaar er vanuit gaat dat hij het allemaal goed geregeld heeft en dan blijkt hij op een kwaad moment, door een opzettelijk door bepaalde verzekeraars in stand gehouden lacune in de dekking van het verzekeringspakket, in de problemen te raken. Het is onaanvaardbaar dat de grote verzekeringsconcerns zo met rijsschoolleigenaars menen te kunnen omgaan.

Bovemij

Hoewel Bovemij het gat in de verzekeringsdekking van de motorrijsscholen kent, heeft Bovemij dit gat niet in haar verzekeringsvoorwaarden gedicht. Wel worden bij Bovemij dit soort schadegevallen altijd op coulancebasis afgehandeld, omdat men vindt dat de rijsschool niet de dupe mag worden. Een coulançe-uitkering is echter een schade-uitkering waar men formeel geen recht op heeft en die slechts gegeven wordt omdat men begrip voor de situatie heeft. Het is echter nog maar de vraag of dit 'begrip' overeind blijft als het om een groot schadebedrag zal gaan.

Stad Rotterdam

De enige maatschappij die wel bereid was om een echte oplossing te zoeken, was Stad Rotterdam. Aanvankelijk wilde men net als Bovemij een soort coulançeregeling treffen, maar daar zag men vanwege het te vrijblijvende karakter later toch van af. Via een intern memo waarin het probleem werd omschreven, werd aanvankelijk gesteld dat indien de rijsschool aansprakelijk zou zijn voor een ongeval als omschreven in het januarinum-mer van dit vakblad er uitsluitend dekking zou zijn als de WAM-verzekering van de lesmotor en de AVB op dat moment beide bij Stad Rotterdam zouden lopen. Dit klinkt echter mooier dan het is. Juist omdat veel bestaande AVB-contracten op een vijf- of tienjarig contract lopen, kan het al met al nog een aardige tijd duren voordat beide polissen bij dezelfde verzekeraar lopen, en zolang dat niet het geval is, is er ook geen dekking. Gelukkig heeft men na overleg met uw redacteur ingezien dat dit niet

De bij ons onderzoek benaderde verzekeringsmaatschappijen: Aegon, Amersfoortse, Anev, Axa, Bovemij, Delta Lloyd, Erasmus, Europeesche, Klaverblad, Nationale-Nederlanden, Noord-Hollandse van 1816, NOWM, Royal-Nederland, RVS, Stad Rotterdam, Tiel-Utrecht en Woudsend.

helemaal de juiste weg was en wordt er momenteel hard gewerkt om de dekking in de motorfietspolis te clausuleren. Op deze manier is iedere lesmotor direct goed verzekerd. Bovendien lopen motorfietsverzekeringen over het algemeen op een eenjarig contract zodat er vrij snel voor een goede dekking kan worden gezorgd. Daarbij heeft Stad Rotterdam de andere maatschappijen uit de ASR Groep van haar besluit op de hoogte gesteld, met als gevolg dat Woudsend deze Stad Rotterdam-oplossing eveneens zal gaan invoeren. Bij de Amersfoortse daarentegen heeft men jammer genoeg nog niet besloten om de oplossing van haar ASR-collega Stad Rotterdam over te nemen; wel wil met het van geval tot geval bekijken. Dit betekent dat de rijsschoolhouders die bij de Amersfoortse met hun lesmotoren zijn verzekerd zelf contact met hun verzekeraar moeten opnemen om zo het bestaande gat in de dekking door de Amersfoortse op een juiste manier te laten repareren.

Droevig

Het is echter droevig te constateren dat slechts twee verzekeraars bereid zijn geweest om hun product op de juiste manier aan te passen. En als het nu om een groot risico zou gaan, dan zouden we er ons nog wat bij kunnen voorstellen. Een benzineopslagplaats in een houten gebouw met rieten dak of een juwelier zonder een met tralies en alarm beveiligd pand in een roze buurt van een van onze grote steden zouden wij ook niet graag willen verzekeren. Maar wat is nu het grote onverzekerbare risico van een motorrijsschool? Een gemiddelde WA-verzekering voor een lesmotorfiets kost zo'n 350 gulden per jaar, waarvan in de loop der jaren ook nog eens behoorlijk wat korting (maximaal 75 procent!) vanaf kan gaan. Voor dat bedrag loopt een verzekeraar wel het risico dat een onervaren motorleerling een plotseling overstekend kind voor de rest van zijn leven invalide rijdt, om maar iets te noemen. Maar hoeveel leerlingen vallen er tijdens de rijles en in hoeverre kunnen zij de gevolgen van een dergelijk ongeval de rijsschool verwijten? Wij denken dat dit wel meevalt; in ieder geval is het zeker geen groter risico dan het WAM-risico dat bij veel verzekeraars voor een relatief lage premie kan worden verzekerd. Maar er is hoop, want als er één schaaap over de dam is volgen er dikwijls meer. Uw vakblad zal u in ieder geval op de hoogte blijven houden van de ontwikkelingen.

Harry Beugelink

Advertentie

De nieuwe cursussen starten!

Categorie A/B

Dag : 26 september 2000

Avond : 26 september 2000

Zaterdag : 23 september 2000

Tevens applicatiecursussen

BOVAG geselecteerd opleidingsinstituut.



OPLEIDINGSINSTITUUT
VOOR RIJ-INSTRUCTEURS

tel. Den Bommel
0187 - 611752
tel.: Rotterdam:
010 - 465355j

Boven Oostdijk 385 - 3256 AD DEN BOMMEL
Jeroensteekplein 10 - 3099 KJ ROTTERDAM