

# De CAR-/Montage- verzekeringwijzer

Informatie over risico's in de bouw en ondersteuning bij uw advies

Bouw- en installatiebedrijven lopen behoorlijke risico's. Zo komt het regelmatig voor dat een bouw- of installatiebedrijf failliet gaat na een schade of calamiteit. Om u te informeren over de risico's die deze bedrijven lopen en u de kans te geven uw adviesfunctie optimaal in te vullen, hebben we de CAR-/Montagewijzer samengesteld. Als u na het lezen van deze wijzer iets wilt vragen, staan we u graag te woord. Veel succes!



**nationale  
nederlanden**

## Risico's tijdens het bouwproces

In de bouw volgen de werkzaamheden elkaar vaak in snel tempo op. Planning en afstemming zijn zodoende cruciaal. Schades door toedoen van de betrokken partijen of door calamiteiten kunnen grote gevolgen hebben voor de hele planning. Zo kan een zware najaarsstorm, brand, vandalisme of diefstal forse schade veroorzaken aan het werk in aanbouw, en het bouwproces flink verstoren. Aangezien dergelijke schadegevallen zijn gedekt op een Construction All Risks (CAR) verzekering, is het nut van deze verzekering direct al duidelijk.

Een Montageverzekering biedt een vergelijkbare dekking voor tal van risico's die zich voordoen in de installatiebranche. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een kostbare HR- CV ketel die tijdens de montage ervan van de muur valt en beschadigt. Deze schade is verzekerd op de Montageverzekering.

CAR- en Montageverzekeringen betreffen projectverzekeringen met een brede dekking. Deze verzekeringen zijn geschikt voor alle bij de bouw en installatie betrokken partijen.

## Iedere deelnemer in het bouwproces loopt risico

In een bouwproces zijn er verschillende partijen te benoemen: de opdrachtgever, de bouwdirectie, de hoofdaannemer(s), de onderaannemer(s), de architect(en), de constructeur(s) en de adviseur(s). Iedere partij loopt tijdens de bouw bepaalde risico's, waartegen een CAR- of Montageverzekering dekking biedt.

## Verzekeringsplicht in bouwbestek

In bouwbestekken is vaak een verzekeringsplicht opgenomen voor de hoofdaannemer. Indien de hoofdaannemer de CAR-verzekering bij Nationale-Nederlanden sluit, zijn de opdrachtgever, onderaannemers, architecten, constructeurs en adviseurs meeverzekerde partijen op de polis.

### Waarom een CAR-/Montageverzekering voor een onderaannemer?

Vertrouwen op de verzekering van de hoofdaannemer blijkt in veel gevallen niet verstandig. De dekking is immers afhankelijk van de polis die de hoofdaannemer heeft afgesloten. Zo mag een onderaannemer in veel gevallen de schade niet claimen op de polis van de hoofdaannemer en loopt de onderaannemer ook nog eens het risico dat schades op hem worden verhaald.

Daarnaast kennen CAR-verzekeringen van grote aannemers vaak (zeer) hoge eigen risico's, waardoor een door de onderaannemer veroorzaakte schade geheel of gedeeltelijk voor zijn eigen rekening blijft. Een CAR- of Montageverzekering voor de onderaannemer biedt de zekerheid dat door hem uitgevoerd werk is gedekt op de eigen polis, ongeacht de verzekering en de polisbepalingen van de hoofdaannemer. En dat is wel zo zeker...

## De rubrieken van een CAR-/Montageverzekering

Hieronder vindt u een beknopte toelichting op de zes verschillende dekkingselementen die op een CAR-/Montagepolis kunnen worden verzekerd:

### I Het werk

Met het werk wordt bedoeld het object of de hoofdactiviteit die in de polis staat omschreven, hetzij in aanbouw, hetzij gereed. Ook behoren tot 'het werk' alle materialen en bouwdelen (de bouwcomponenten) die zich voor rekening van verzekerde binnen het bouw- of werkterrein bevinden en blijvend in 'het werk' worden verwerkt.

Op deze rubriek worden de reparatie- en/of vervangingskosten vergoed bij beschadiging of vernieling van het werk, door welke oorzaak dan ook (eigen gebrek, constructiefouten, ondeskundigheid, storm, vandalisme, enz.) en bij schade door diefstal van bouwcomponenten. De dekking omvat schade aan het werk zelf. Niet gedekt zijn gevolgschade, boetes, verlies van contracten of tegenvallers tijdens de bouw, montage of installatie, zoals foutieve uitvoering of het gebruik van verkeerde onderdelen. De opruimingskosten die na een schadegeval worden gemaakt om het werk alsnog volgens het bestek te kunnen uitvoeren, zijn gedekt tot 10% van het verzekerde bedrag.

### II Aansprakelijkheid

De rubriek aansprakelijkheid is secundair aan elders lopende verzekeringen. Deze rubriek hoeft niet meeverzekerd te worden als ook de Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven bij ons is ondergebracht.

Deze rubriek dekt de financiële gevolgen van schade aan derden alleen als die het gevolg zijn van de uitvoering van het werk en alleen als die ontstaan gedurende de verzekerde bouw-(montage)termijn of onderhouds-/garantie-termijn. Dergelijke schade kan bestaan uit schade aan zaken, letselschade of overlijden. Schade aan derden waarvoor uw klant aansprakelijk is maar die ontstaat na de verzekerde termijnen, valt niet onder de dekking.

### III Bestaande eigendommen opdrachtgever

Deze rubriek is naast rubriek I de meest gesloten rubriek en erg belangrijk bij aan- of verbouw. Gedekt is namelijk

beschadiging van bestaande eigendommen van de opdrachtgever, die direct door (ver)bouwwerkzaamheden of installatie-/montageactiviteiten wordt veroorzaakt, met uitzondering van schade door brand en ontploffing.

### IV Hulpmateriaal

Het hulpmateriaal op het bouw- of werkterrein dat is bestemd voor de uitvoering van de werkzaamheden, zoals steigers, bekisting, damwanden, bouwketen en loodsen, gereedschappen enzovoort, kan eveneens worden verzekerd. Op deze rubriek worden de reparatie- en/of vervangingskosten vergoed bij beschadiging (behalve indien veroorzaakt door eigen gebrek) of diefstal. Het verzekerde bedrag wordt gebaseerd op de totale nieuwwaarde van het te verzekeren hulpmateriaal. Materieel zoals kranen, heftrucks, draglines, motorrijtuigen etc. vallen echter buiten deze categorie. Deze objecten kunnen op andere, specifieke polissen, zoals onze werkmaterieel- en motorrijtuigenverzekering, worden verzekerd.

### V Persoonlijke eigendommen bouwdirectie en -personeel

Ook aan persoonlijke eigendommen van bouwdirectie en personeel kan schade ontstaan tijdens de uitvoering van het werk. Deze zaken kunnen worden meeverzekerd, behalve als het gaat om geld en waardepapier.

### VI Transport bouwcomponenten

Tijdens transport kan er schade ontstaan aan (bouw) componenten en hulpmateriaal. Deze schade is gedekt, mits het transport voor rekening en risico van de verzekerde plaatsvindt. De dekking gaat in zodra het materiaal een in Nederland gelegen opslag-/werkplaats van de afzender verlaat. Het transport van hulpmateriaal is óók verzekerd als Rubriek IV 'hulpmateriaal' is meeverzekerd. Schade door eigen gebrek is echter niet gedekt.

## Doorlopende of aflopende verzekering

Er bestaan twee varianten:

1. een doorlopende verzekering, met:
  - a) een standaard doorlopende dekking
  - b) doorlopende dekking op maat;
2. een aflopende verzekering.

## 1 Doorlopende verzekering

De doorlopende CAR- of Montageverzekering verzekert alle werken als deze aan een aantal voorwaarden voldoen. Verzekerde hoeft deze werken dus niet apart aan te melden. Zeer geschikt voor bedrijven die zich met veel gelijksoortige opdrachten en projecten bezighouden.

### A1 Standaard Doorlopende Montageverzekering

Voor installatiebedrijven in de burger- en utiliteitsbouw binnen Nederland op het gebied van:

- elektrotechnische installaties
- CV- en luchtbehandelingsinstallaties
- water- en gasleidingen
- sanitaire installaties
- loodgieterswerk

Met een maximale jaaromzet van € 5.000.000,-.

### A2 Standaard Doorlopende CAR-verzekering

Bedoeld voor bouwbedrijven in de burger- en Utiliteitsbouw binnen Nederland met een omzet tot € 5.000.000,- Voor deze bedrijven bestaat een standaardpakket tegen een zeer aantrekkelijke premie.

De verzekering kent de volgende gedekte rubrieken en verzekerde bedragen:

<b>Rubriek</b>	<b>Verzekerd bedrag</b>
I Het werk	€ 1.250.000,- maximaal per werk
III Bestaande eigendommen	€ 125.000,- premier risque
V Persoonlijke eigendommen Directie/personeel	€ 5.000,- premier risque
VI Transport bouwcomponenten	€ 50.000,- maximaal per gebeurtenis
<b>Naar keuze kan worden meeverzekerd:</b>	
IV Hulpmaterieel	€ 50.000,- premier risque
Bouwtermijn	12 maanden maximaal
Onderhoudstermijn	6 maanden maximaal, echter 12 maanden voor technische installaties

## B Doorlopende CAR- of Montageverzekering op maat

Geschikt voor bedrijven:

- met hogere jaaromzetten en/of;
- die buiten de genoemde werkgebieden vallen en/of;
- waarvoor de standaard verzekerde bedragen niet toereikend zijn.

De hoogte van de premie is gerelateerd aan de jaaromzet van het bedrijf. Als de dekking van de Standaard Doorlopende CAR-verzekering voor uw relatie niet passend is, bestaat de mogelijkheid om een doorlopende dekking op maat aan te bieden.

## 2 Aflopende CAR- of Montageverzekering

Geschikt voor:

- Projecten. Ook als een bestaande doorlopende polis niet toereikend is voor een bepaald project, kan voor dit project een aparte, aflopendeverzekering worden aangevraagd naast de doorlopende polis.
- Voor particulieren (als opdrachtgever of als zogenaamde 'zelfbouwer') is een aflopende verzekering ook bij uitstek geschikt.

### CAR-verzekering voor Particulieren

Als particulieren in eigen beheer een woonhuis bouwen of verbouwen (bijvoorbeeld garage, serre of dakkapel aanbouwen) is het zinvol om een CAR-verzekering te sluiten. Want een woonhuis in aanbouw/verbouw staat aan diverse risico's bloot, die vaak niet gedekt zijn onder de normale opstal- of aansprakelijkheidsverzekering van de particulier. Voorbeelden van deze risico's zijn:

- een storm die de half afgebouwde extra bovenverdieping vernielt;
- de nieuwe, nog niet beschermde parketvloer die nat wordt door een lekkende CV;
- het natuurstenen keukenaanrechtblad dat in eigen beheer gemonteerd zou worden breekt deels af;
- scheuren in de muren van de eigen woning door heiwerkzaamheden voor de nieuwe garage of serre.

Ook wanneer een particulier een aannemer inschakelt, kan het voordelig zijn om zelf de CAR-verzekering af te sluiten. Enkele redenen hiervoor zijn:

- alle partijen zijn meeverzekerd, ook de aannemers die de particulier zelf opdracht heeft gegeven, bijvoorbeeld de parketvloerenlegger of keukeninstallateur;

- als de particulier zelf (delen van) de verbouwing uitvoert, is dit ook gedekt;
- zekerheid dat de premie is betaald en er dekking is. De particulier is dus niet afhankelijk van de (eventuele) polis van de aannemer of diens financiële situatie.

De rubrieken die vaak verzekerd worden op een CAR-polis voor particulieren zijn naast rubriek I Het werk ook rubriek II Aansprakelijkheid (secundair) en rubriek III Bestaande eigendommen.

De dekking is tegen een geringe meerpremie uit te breiden met een dekking voor extra huisvestingskosten als de bewoner door een gedekte schade langer elders een onderkomen moet huren.

#### Wist u dat:

De CAR-verzekering voor particulieren uitstekend aanvullend kan worden afgesloten bij een (verhoging van de) hypotheek?

Gezien de risico's die voortvloeien uit de financiering van de aan- of verbouw van een woning, is de mogelijkheid om 'de bouw' te verzekeren een uitgelezen kans om extra zekerheid te bieden.

## Wat zijn de voordelen van een CAR/Montageverzekering bij Nationale-Nederlanden?

Nationale-Nederlanden heeft in haar Buitendienst deskundigen op het gebied van Bouw, Vervoer en Transport die kunnen adviseren over bouwzaken. Ook de risicodeskundigen van ons Team Risicodeskundigen kunnen u en uw relatie van dienst zijn.

Bijvoorbeeld met advies vooraf en specialistische ondersteuning bij bijzondere bouwmethodes of op het gebied van schadepreventie. Via de Bouwtelefoon en/of e-mail zijn onze bouwkundigen makkelijk bereikbaar om u en uw relatie terzijde te staan.

Daarnaast bieden wij een prijs die passend is bij het risico. Mede door de adviezen van de deskundigen op het gebied van bouwzaken is Nationale-Nederlanden in staat een concurrerend tarief te bieden voor zijn CAR- en Montageverzekering.

Ook kunnen uw bouwrelaties profiteren van de voordelen van ons Zekerheidspakket Bouw.

Met dit verzekeringspakket profiteert uw relatie van een aantal voordelen:

- Pakket op maat te maken door verzekeringen toe te voegen of juist weg te laten.
- Dagelijks opzegbaar.
- Eén polis, één eigen risico (wanneer bij een schade meerdere verzekeringen binnen het pakket worden aangesproken, geldt één keer het – hoogste – eigen risico).
- Mogelijkheid om eigen risico aan te passen, zowel naar beneden (premie toeslag) als omhoog (premiëkorting).
- Pakketkorting al vanaf twee verzekeringen.
- Keuze betaaltermijn; dat kost niets extra.
- Handige snelle online premieberekening; die inclusief voorwaarden naar de klant gemaild kan worden.
- Verzekeringpakket digital.

Snel en eenvoudig aanvraagproces. U en uw klant ontvangen direct na de aanvraag de polis. Voorlopige dekking niet meer nodig!

## Meer weten?

 [car@nn.nl](mailto:car@nn.nl)

 **Bel uw accountmanager schade of de afdeling CAR/Montage op 070 513 07 85**