

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Verzekering van wateroverlast door
overstroming

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

2 luiken

➤ De verzekering :

- korte historiek
- de dekking
- enkele bijzonderheden m.b.t. de ligging van het goed

➤ De aansprakelijkheidsproblematiek :

- voorwaarden
- wie kan aangesproken
- welke verzekering dekt dit verhaal

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Korte historiek

- 1990 : aanzet = januaristormen
- 1995 : verplichte dekking storm voor “Eenvoudige risico’s” Kleine/Grote
→ Voor de andere risico’s: mogelijkheid
- 2003 : “Overstromingen” Wet Piqué : nooit in voege getreden
- 2005 : Wet dekking natuurrampen eenvoudige risico’s (17.09.2005)
- 01.03.2006 : verplicht regime ingevoerd met een overgangperiode
van 1 jaar
- 01.03.2007 : insluiting in alle polissen voor “eenvoudige risico’s”

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Algemeen regime :

- ❖ Verplichte dekking natuurrampen van alle eenvoudige risico's :
o.a. alle woningen, kleine handelszaken, appartements-gebouwen en hun inhoud waarvoor een brandverzekering wordt afgesloten
- ❖ Basis : solidariteit
- ❖ Maar risico-zwaarte speelt in zekere mate in het bepalen van het tarief. Maximum tarief : voorwaarden Tariferingsbureau
- ❖ Andere dan “Eenvoudige risico's” :
 - Geen wettelijke verplichting
 - Wel algemeen aangeboden, maar wettelijke restricties spelen niet

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Welke gevaren worden verzekerd in het kader van de dekking “overstroming” ingeval van eenvoudige risico’s :

- Overlopen van zeeën, meren, vijvers, kanalen, waterlopen door overvloedige neerslag (regen, sneeuw, dooi)
- Dijkbreuk
- Vloedgolf
- Overlopen of het opstuwten van openbare riolering, voor zover deze het gevolg is van :
 - het wassen van het water
 - atmosferische neerslag
 - storm
 - smelten van sneeuw / ijs
 - overstroming

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Tariefvoorwaarden :

- Tariefvrijheid (voorgeschiedenis, preventie,..)
In 98% , $\leq 0,2 \text{ ‰}$ (23,50€ / 100.000)
- Maximum voorwaarden: tarief vastgelegd door het tariferingsbureau : $0,90 \text{ ‰}$ (90€ / 100.000)
 - Indien verzekeraar het risico niet voor eigen rekening wil nemen of aan voorwaarden die hoger liggen dan deze van het tariferingsbureau:
 - “verzwaard risico” (woning in gebieden met hoog risicogehalte)
 - Risicodragers : “pool “ van alle verzekeraars

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Welke gevaren worden verzekerd in het kader van de dekking “overstroming” ingeval van eenvoudige risico’s :

➤ Verzekerde schade :

- Rechtstreekse schade
- Schade ten gevolge van maatregelen genomen om betreffende goederen te beschermen
- Opruimings- en afbraakkosten
- In geval van woningen : de tijdelijke huisvesting indien
onbewoonbaar

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

In welke mate speelt de ligging van het gebouw in een “officiële risicozone voor overstromingen” een rol met het oog op de toekenning van de waarborg overstromingen.

- ✓ Het KB van 28/02/2007 heeft een aantal zones afgebakend als zijnde risicovolle zones voor overstromingen.
- ✓ Aan de verzekeraar om daarmee al dan niet rekening te houden in zijn verzekeringsvoorwaarden.

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

In welke mate speelt de ligging van het gebouw in een “officiële risicozone voor overstromingen” een rol met het oog op de toekenning van de waarborg overstromingen.

✓ Bijzonder regime :

Wanneer een huis na 23/09/2008 (t.t.z. 18 maanden na de bekendmaking van de risicozones in het staatsblad) in een officiële risicozone gebouwd werd, dan loopt de eigenaar het risico om geen verzekering te vinden tegen overstromingen of indien de verzekeraar wel bereid is dat te doen, is hij niet meer gebonden aan het maximum tarief van het Tariferingsbureau.

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Rampenfonds :

- Eenvoudige Risico's : geen tussenkomst, tenzij leefloners.
- Andere Risico's : verdere tussenkomst
- Excedent aan de globale schadelast van de verzekeraars

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

De aansprakelijkheidproblematiek :

- het verhaal tegen een aansprakelijke derde blijft mogelijk
- door wie : schadelijder en ook de verzekeraar
- tegen wie : o.m. de overheden
 - steden en gemeenten
 - Aquafin
 - Vlaams Gewest als beheerder van waterlopen

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

De aansprakelijkheidproblematiek

- Klassieke regels van het Gemeen Recht : schade , fout of onvoorzichtigheid , oorzakelijk verband
- Waarin kan fout of onvoorzichtigheid liggen m.b.t. Openbare Besturen :
 - Klassieke aansprakelijkheid (1382 BW)
 - Aansprakelijkheid als :
 - waterbeheerder
 - vergunningsverlener
 - ruimtelijke planner
 - informatieverstrekker
 - toezichthouder

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Aansprakelijkheidsproblematiek :

De aansprakelijkheid als waterbeheerder :

een normaal en zorgvuldig handelende overheid is niet gehouden om maatregelen te nemen om waterlast tegen te gaan die het gevolg is van een natuurverschijnsel met uitzonderlijk of niet te voorziene hevigheid

A contrario : is er wel aansprakelijkheid wanneer de gemeente niet de nodige maatregelen treft om waterschade te vermijden bij hevige regenval maar die nog binnen het normale valt.

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Welke verzekering dekt dit verhaal?

De aansprakelijkheid van de lokale besturen voor de schade als gevolg van overstromingen wordt gewaarborgd door de meest courante aansprakelijkheidspolissen van de Vlaamse lokale besturen.

C.I.W. – Congres Watertoets 10.11.2011

Bedankt voor uw aandacht