

*Najaarsbijeenkomst: 'What's hot, what's new?'  
Earth, Water, Wind & Fire.*

*Een samenzijn over extreme weersomstandigheden &  
Verzekering*

WIJ Advocaten, AMS, 29 november 2023  
Prof.mr. N. van Tiggele-van der Velde

*Najaarsbijeenkomst: 'What's hot, what's new?'  
Earth, Water, Wind & Fire.*

*Een samenzijn over extreme weersomstandigheden &  
Verzekering*

WIJ Advocaten, AMS, 29 november 2023  
Prof.mr. N. van Tiggele-van der Velde

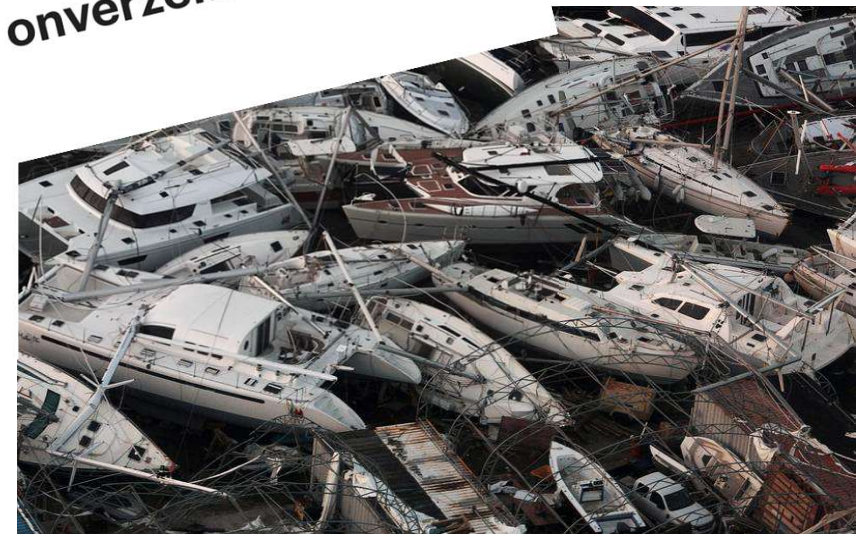


## Het programma: de materie belicht vanuit diverse hoeken

- 15.30-15.45 (Juridische) introductie van het thema | dagvoorzitter Mop van Tiggele (Erasmus Universiteit & *University of Curaçao*).
- 15.45-16.10 “Extreme weersomstandigheden en de polis” | mr. Jonathan Overes (Dirkzwager).
- 16.10-16.35 “Orkanen Irma en Maria: De door de schade-expert ervaren hobbels en verzekeringsobstakels” | Michiel Jongeneel (Sedgwick).
- 16.35-16.40 Ruimte voor uitloop/vragen.
- 16.40-16.50 “Vaststelling geleden schade: Irma’s schuld of toch niet? Een (juridische) casus besproken.” | Mop van Tiggele.
- 16.50-17.15 “Terug naar ons eigen landje: verzekeraarbaarheid van klimaatschade” | Vylon Ooms (Verbond van Verzekeraars).
- 17.15-17.30 Afronding en discussie onder leiding van de dagvoorzitter.







**RTLnieuws**  
Nieuws Economie Sport Entertainment Tech Lifestyle EditieNL Uitzendingen

RTL Nieuws  
Volg ons

14° 0 files • 0 km 10 ov

# Nasleep Irma: veel mensen onverzekerd op Sint-Maarten

08 september 2017 05:50

# Is er schade? En als, tot welk bedrag mag dat zijn?

(Irma's schuld of toch niet?)

Verzekerde woning tot een bedrag van USD 236.553

Gesloten door "de vader", voortgezet door de erven

Begrote schade USD 33.510, rekening houdend met "*the pre-existing damages to the property*"

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.



## OGEAM:2021:114 | kernoverweging (op dit onderdeel)

“4.2 De eerste vordering ziet op de geldigheid van de verzekeringsovereenkomst en de vaststelling dat in september 2017 sprake was van dekking. [Verzekerde] erkent dat de premies niet conform de in de polisvoorwaarden gestelde termijnen zijn betaald, maar meent dat dit geen gevolgen moet hebben omdat altijd in afwijkende termijnen werd betaald en Boogaard daar nooit op heeft gewezen. (...)”

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

## OGEAM:2021:114 | kernoverweging (op dit onderdeel)

De rechter vervolgt:

“4.2 (...) Voor zover [verzekerde] daarmee beroep doet op artikel 7:934 BW, kan dat slagen. Kort gezegd kan op grond van dat artikel niet-nakoming van een betalingsplicht van de vervolgpremie pas leiden tot beëindiging of schorsing van de verzekeringsovereenkomst/dekking nadat de schuldenaar daartoe vruchteloos is aangemaand. Niet gesteld of gebleken is dat [verzekerde] in dat kader is aangemaand, terwijl niet is betwist dat [verzekerde] de restantpremie uiteindelijk – volgens de in de praktijk steeds aangehouden termijnen - heeft voldaan. De conclusie is dan ook dat in september 2017 sprake was van geldende dekking onder de verzekeringsovereenkomst.”

The logo of Erasmus University, featuring the word "Erasmus" in a white, cursive script font, positioned in the bottom right corner of the slide against a red background.

# Is er schade? En als, tot welk bedrag mag dat zijn?

(Irma's schuld of toch niet?)

Verzekerde woning tot een bedrag van USD 236.553

Gesloten door "de vader", voortgezet door de erven

Begrote schade USD 33.510, rekening houdend met "*the pre-existing damages to the property*"

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Is er schade? En als, tot welk bedrag mag dat zijn?

(Irma's schuld of toch niet?)

Verzekerde woning tot een bedrag van USD 236.553

Gesloten door "de vader", voortgezet door de erven

Begrote schade USD 33.510, rekening houdend met "*the pre-existing damages to the property*"

Gemachtigde van de erven:

(the amount is) "*strongly disputed and in no way accepted*"

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Is er schade? En als, tot welk bedrag mag dat zijn?

(Irma's schuld of toch niet?)

Verzekerde som USD 236.553

Begrote schade USD 33.510, rekening houdend met "*the pre-existing damages to the property*"

Gemachtigde van de erven:

(the amount is) "*strongly disputed and in no way accepted*"

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Is er schade? En als, tot welk bedrag mag dat zijn?

(Irma's schuld of toch niet?)

Verzekerde som USD 236.553

Begrote schade USD 33.510, rekening houdend met *“the pre-existing damages to the property”*

*“Because of the constant calls I visited the home on Friday. The home is an accident waiting to happen. It is very unsafe for the children and the two elderly leaving there. Have look at the photos I took inside the house. The walls are crumbling all over. This will be tragedy if these walls were to collapse on the children or the old folks. (see photos attached. (...)”*

Het rapport vervolgt:

*According to [eiser 4], the insured property was not repaired and/or renovated after the above e-mail correspondence.”*

# Schadevaststelling, cfr de basisregels

Uitgangspunt = verzekerde stelt en (als nodig) bewijst bestaan: polis – *event* – schade (door *event*)

Verzekerde betwist i.c. niet dat de schade niet hersteld was (zoals vr aanvoert als verweer), maar voert aan: Ennia heeft dat niet bewezen. Het Gerecht hierover:

“4.11 Met het herhaaldelijk ingenomen standpunt dat Ennia niet heeft bewezen dat de woning al vóór orkaan Irma grote gebreken kende, miskent [verzekerde] bovendien de bewijslastverdeling. Het is immers aan [verzekerde] om te stellen dat de door hem opgevoerde schade het gevolg is van de orkaan en om dit, gelet op de gemotiveerde betwisting van Ennia, nader aan te tonen.”

The logo for Erasmus, featuring the name in a white, cursive script font, positioned in the bottom right corner of the slide against a red background.

‘Extreme weersomstandigheden en de polis’

Mr. Jonathan Overes

*Professional Support Lawyer* Dirkzwager Advocaten

Promovendus Erasmus Universiteit Rotterdam





‘Orkanen Irma en Maria:  
De door de schade-expert ervaren hobbels  
en verzekeringsobstakels’  
Ing. Michiel Jongeneel  
COO Sedgwick



Ruimte voor uitloop/vragen (5 mins...)

The Erasmus logo is written in a white, cursive script on a red triangular background in the bottom right corner of the slide.

Erasmus

'Een (juridische) casus besproken'  
Prof.mr. Mop van Tiggele  
Hoogleraar Verzekeringsrecht EUR en UoC



# Het eigen risico.

## In aftrek op de schade of op de verzekerde som?

ECLI:NL:OGEAM:2019:5

ECLI:NL:OGEAM:2020:114

ECLI:NL:OGHACMB:2020:286 (appèl van 2020:114)

ECLI:NL:OGEAM:2021:112 (genoemd, niet inhoudelijk beslist)

Het eigen risico als eerste *layer*.

Schade < verzekerde som : ER in mindering op de schade

The logo of Erasmus University, featuring the word "Erasmus" in a white, cursive script font, positioned in the bottom right corner of the slide against a red triangular background.

# Het eigen risico.

## In aftrek op de schade of op de verzekerde som?

ECLI:NL:OGEAM:2019:5

ECLI:NL:OGEAM:2020:114

ECLI:NL:OGHACMB:2020:286 (appèl van 2020:114)

ECLI:NL:OGEAM:2021:112 (genoemd, niet inhoudelijk beslist)

Het eigen risico als eerste *layer*.

Schade < verzekerde som : ER in mindering op de schade

Schade > verzekerde som : ER in mindering op de schade

The logo of Erasmus University, featuring the name 'Erasmus' in a white, cursive script font, positioned on a red triangular background in the bottom right corner of the slide.

# Het eigen risico. De gedachten in cijfers uitgewerkt.

Een voorbeeldje:

Verzekerde som 1.000.000

Eigen risico 20.000

Schade 900.000

The Erasmus logo is a stylized, cursive script in white, positioned on a red triangular background in the bottom right corner of the slide.

# Het eigen risico. De gedachten in cijfers uitgewerkt.

Een ander voorbeeldje:

Verzekerde som 1.000.000

Eigen risico 20.000

Schade 5.000.000

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Het eigen risico: de polis bepaalt

Een voorbeeldje:

Verzekerde som 1.000.000

*Deductible clause* → eigen risico vastgesteld op 2% (de vraag: van wat?)

Schade 5.000.000

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.



# Het eigen risico: de polis bepaalt

Een voorbeeldje:

Verzekerde som 1.000.000

*Deductible clause* → eigen risico vastgesteld op 2% (maar van wat?)

Schade 5.000.000

*"I agree to bear the first 2% of the Total Sum Insured"*

The Erasmus logo is a stylized, cursive script of the word "Erasmus" in white, positioned in the bottom right corner of the slide. It is set against a red triangular background that points towards the bottom left.

# Het eigen risico: de rechter in dezen

4.1 “(...) Het polisblad definieert op niet mis te verstane wijze de “Total Sum Insured” ad \$ 31.182.421,--, zijnde het totaal van de maximaal verzekerde sommen voor materiële en bedrijfsschaden. Op pagina 2 wordt vervolgens uitdrukkelijk teruggegrepen op de “Total Sum Insured”, en dus niet op de “Sub-Limits”, voor het berekenen van het eigen risico. Het gaat hier om een eenvoudig na te rekenen eigen risico, weergegeven op een door eisers blijkbaar zonder protest aanvaard polisblad.”

(ECLI:NL:OGEAM:2019:5, r.o. 4.1. Tegen dit oordeel richt zich geen grief, getuige ECLI:NL:OGHACMB:2020:286, rov. 2.2)

The logo of Erasmus University, featuring the word "Erasmus" in a white, cursive script font, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Een standpunt, een overweging

Verzekerden:

- eerst als het eigen risico bereikt is, gaat de verzekerde som lopen
- de verzekerde som zou maximaal ingezet moeten kunnen worden als de schade de verzekerde som zou overstijgen

# Een standpunt, een overweging

Verzekerden:

- eerst als het eigen risico bereikt is, gaat de verzekerde som lopen
- de verzekerde som zou maximaal ingezet moeten kunnen worden als de schade de verzekerde som zou overstijgen

Een benadering:

- *verzekerden miskennen hiermee dat een verzekerde in deze benadering bij schade die de omvang van de verzekerde som overstijgt in het geheel geen eigen risico zou dragen*
- bij een schade van bijvoorbeeld \$ 1 mln. zouden verzekeren de schade uitgekeerd krijgen, minus het eigen risico; bij een schade van boven de \$ 5 mln. zou dat anders liggen en *zou het eigen risico in de benadering van eisers feitelijk nihil zijn*, omdat dit dan in mindering zou komen op de excedent-schade.

# Een standpunt, een overweging

Verzekerden:

- eerst als het eigen risico bereikt is, gaat de verzekerde som lopen
- de verzekerde som zou maximaal ingezet moeten kunnen worden als de schade de verzekerde som zou overstijgen

De benadering ontleend aan OGEAM:2019:5

(geparafraseerd)

uitkering van de maximaal verzekerde som niet de uitleg waar polis, voorwaarden of het aanvraagformulier enige houvast voor bood en dat het ook niet de bedoeling was van partijen om het zo af te spreken

(dús appèl...?)

## JA. En een correctie in appèl

“2.5 Anders dan het Gerecht kennelijk meende, acht het Hof de meest aannemelijke tekstuele uitleg van de hierboven aangehaalde bepalingen - in het bijzonder de onder de v en vii weergegeven Sections IV (“*Limits of Liability*”) en V (“*Deductible*”) alsmede de onder vi geciteerde “*Excess Clause*” - dat steeds (als een eerste stap) het eigen risico van de schade moet worden afgetrokken (en in die zin dus altijd voor rekening van de verzekerde blijft) en dat vanaf die drempel de verplichting van de verzekeraar begint, die vervolgens door de sublimiet wordt begrensd. (...)”

The logo of Erasmus University, featuring the name 'Erasmus' in a white, cursive script font, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# De ratio door het **Gemeenschappelijk Hof** **verwoord**

2.6 “(...) recht [wordt] gedaan aan de ratio van zowel de sublimiet - beperking van de dekking en de daarbij horende premie - als die van het eigen risico: het voorkomen van bagatelclaims en het stimuleren van de verzekerde om door het nemen van preventieve maatregelen te proberen om schade te voorkomen. Dat in de benadering van Pearl en Iron Shore het eigen risico boven een bepaald schadebedrag geen effect meer heeft is ook geen ongerijmdheid te noemen. Tot die drempel is dat effect er wel en voor die verminderde dekking krijgt de verzekerde korting.”

(OGHACMB:2020:286)

The logo of Erasmus University, featuring the name 'Erasmus' in a white, cursive script font, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.





## Hij vindt het ook...

2.7 Dat die uitleg “het meest voor de hand ligt, is ook de mening van de door Pearl en Iron Shore geraadpleegde deskundige: de emeritus hoogleraar verzekeringsrecht prof. mr. J.H. Wansink, een erkende autoriteit op dit rechtsgebied met ruime internationale ervaring. Hij wijst er (...) voorts op dat deze benadering in de verzekeringsrechtelijke wereld de heersende is en in het Nederlandse recht ook tot uitdrukking wordt gebracht in (het ook in Sint Maarten geldende) artikel 7:955 BW.”

(voor onze gedachtevorming:

”De verzekerde som is het hoogste bedrag van de schadevergoeding tot uitkering waarvan de verzekeraar als gevolg van eenzelfde voorval kan worden verplicht, behoudens het bij artikel 959 bepaalde.”)

The logo of Erasmus University, featuring the name 'Erasmus' in a white, cursive script font, positioned on a red triangular background that points towards the bottom right corner of the slide.

# Commerciële behoeften en gebruiken?

2.7 (vervolg, aansluitend aan vorig citaat)

“Nagico stelt hiertegenover dat de lokale commerciële behoeften en gebruiken in Sint Maarten anders zijn dan in Nederland, dat in de Verenigde Staten juist de opvatting van Nagico gemeengoed is en dat zij in de afgelopen dertig jaar nooit met een andere uitleg is geconfronteerd. Deze omstandigheden zouden, indien juist, de gerechtvaardigde verwachtingen van partijen en (vooral) hun Amerikaanse adviseurs kunnen hebben bepaald en daarmee van invloed zijn op de volgens de Haviltex-methode te bepalen inhoud van deze naar het recht van Sint Maarten gesloten overeenkomst. Nagico heeft deze door Pearl en Iron Shore bestreden stellingen echter op geen enkele wijze onderbouwd, niet met een contraexpertise, maar ook niet met verwijzingen naar Amerikaanse rechtspraak en vakliteratuur of andere papieren of digitale bronnen. Aan die blote stellingen gaat het Hof dan ook zonder bewijslevering voorbij.”

(OGHACMB:2020:286)

‘Terug naar ons eigen landje:  
verzekeraarbaarheid van klimaatschade’  
Vylon Ooms, MSc  
*Beleidsadviseur Verbond van Verzekeraars*  
Promovendus VU Amsterdam



Afronding en discussie onder leiding van de dagvoorzitter

The Erasmus logo is a white, stylized cursive script of the word "Erasmus" set against a red triangular background that points towards the bottom-left corner of the slide.

Erasmus

# Aanbevolen literatuur

- J.S. Overes, 'Verzekering tegen storm en/of hagel. Naar aanleiding van de rechtspraak over de 'supercell' van 23 juni 2017', *AV&S* 2018/26
- N. van Tiggele-van der Velde en J.S. Overes, 'Orkaan Irma gejuridiseerd. Dertien (overzeese) verzekeringsrechtelijke uitspraken in kaart gebracht', *CJB* 2023/2
- M. Faure, 'Verzekerbaarheid van uit rechtseconomisch perspectief', *AV&S* 2023/nnb
- R. Rijnhout, C. van Helmond en D. Schelfhout, 'Compensatie 'verzekerd' bij rampschade: het perspectief van gedupeerden', *AV&S* 2023/nnb