

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering

‘Enige juridische aspecten’

14 april 2023

Mr. L. Bartels

Promovenda Erasmus Universiteit Rotterdam en jurist bij Marsh te Rotterdam



Marsh

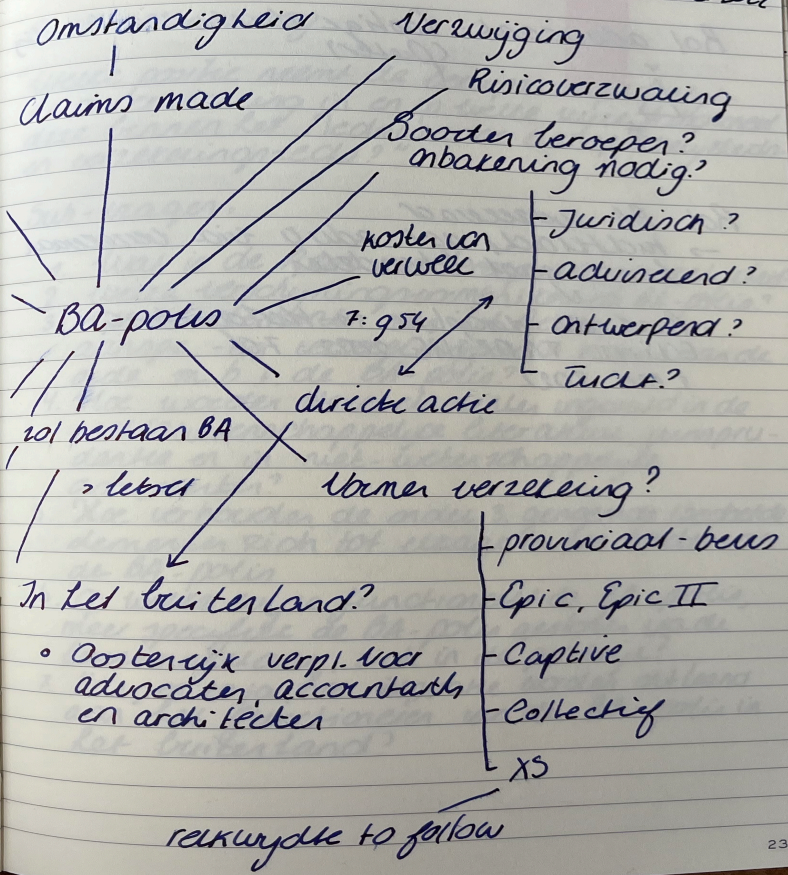
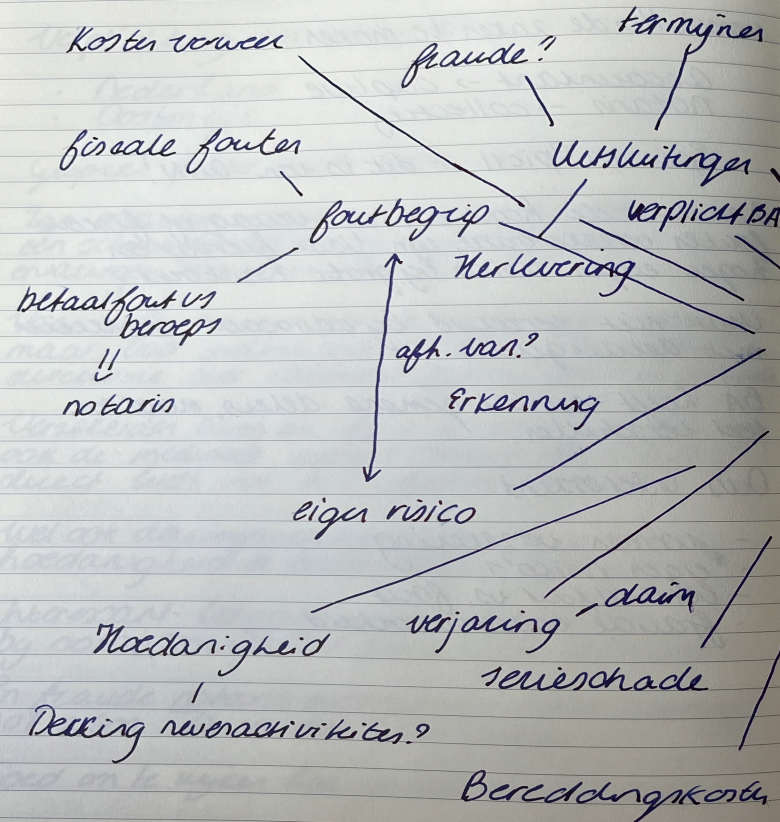
Een programma in een programma

I. Het onderzoek

II. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering

III. Iets meer de diepte in: de omstandighedenmelding

I. Het onderzoek



Naar 'iets meer' concreet

“Welke positie neemt de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in en op welke wijze functioneert deze binnen het Nederlandse aansprakelijkheids- en verzekeringsrecht?”

II. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Advocaten moeten het vaak rechter verschijnen

Blunder met omgekeerde school wordt hersteld - afbreken en weer beloofd

Van c
Van alle

De familie van de jonge vrouw moet toezien hoe haar moordenaar er met haar erfenis vandoor gaat

ECLI:NL:R
200.293.

Datum uitspraak:
Datum publicatie:
Formele rechtspraak:
Rechtsgebied:
Bijzondere kenmerken:

WAARVAN AKTE Waargebeurde voorvallen uit de notarispraktijk, opgetekend door journalist Johan Nebbeling. Deze week krijgt de notaris een tik op de vingers in een bijzondere zaak met een erfenis en een moordenaar.

Johan Nebbeling 04-01-23, 16:02

Vindplaatsen:

Rechtspraak.nl

Inhoudsindicatie:

beroepsaansprakelijkheid assurance
tussenpersoon voldoende onderzoek

Bijzondere kenmerken: Eerste aanleg - meervoudig

Vindplaatsen: Rechtspraak.nl

ECLI:NL:RBLIM:2023:2107 **Rechtbank Limburg, 08-02-2023, C/03/299994 / HA ZA 21-626**

Datum uitspraak: 08-02-2023

Datum publicatie: 29-03-2023

Rechtsgebieden: Civiel recht

Bijzondere kenmerken: Eerste aanleg - enkelvoudig

Vindplaatsen: Rechtspraak.nl

Inhoudsindicatie: Beroepsaansprakelijkheid advocaat jegens cliënt? Vorderingen afgewezen. Eiseres heeft niet aan haar stelplicht voldaan waar het betreft de tekortkoming en het causaal verband.

t de omgekeerde school in Oost-
er nu verkeerd staat, wordt weer

Rechtbank Amsterdam, 08-02-2023,

3

3

t; Verbintenissenrecht

fouten accou kantorenfon



Joris Polman

oclaat. Wel sprake van een
band met de schade. Partiële
ctureerde bedragen.

r, kreeg haar as na de
:ht ingediend tegen de

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering

- Dekking voor de *aansprakelijkheid* van een *verzekerde* voor door *derden* geleden *schade* als gevolg van een *beroepsfout* binnen de *verzekerde hoedanigheid*
- Voor bepaalde beroepen verplicht, bijvoorbeeld voor tussenpersonen, advocaten en notarissen (wettelijk of contractueel)
- Begrenzing naar tijd: het claims made-systeem

III. De omstandighedenmelding

De betekenis van `omstandigheid`

“Het begrip is onvermijdelijk vaag.”

Spier en Haazen, 1996

De omstandighedenmelding

- Creëren van uitloopdekking bij de 'oude' verzekeraar
- Wansink: risico's "met een begin van geur en/of rook"
- Onderbuikgevoel bij een redelijk denkende verzekerde?

NBA 2014: 'Omstandigheden'

“Een of meer feiten *waaruit een reële dreiging van een aanspraak kan worden afgeleid*. Als zodanig worden beschouwd feiten ten aanzien waarvan verzekerde concreet kan meedelen *uit welk handelen of nalaten de aanspraak kan voortvloeien en van wie de aanspraak kan worden verwacht* [cursivering, LB].”

Spier en Haazen

Is voldoende waarschijnlijk dat na afloop van de dekkingsperiode een claim zal worden geformuleerd?

- Formulering van de bepaling

Beoordeling waarschijnlijkheidsgraad:

- 1) De mate van gegrondheid van de aanspraak
- 2) De kans dat de claim geldend zal worden gemaakt

Kan leiden en zal leiden

Een en ander in samenhang met de mate van gedetailleerdheid: de melding moet dus voldoende specifiek/concreet zijn. Een spanningsveld?

(zie bijv. Rb. Den Haag 22 juli 2020, ECLI:NL:RBDHA:2020:14195)

Een paar voorbeelden

“18.4 Omstandigheid

Een of meer feiten waaruit een reële dreiging van een **aanspraak** kan worden afgeleid. Als zodanig worden beschouwd feiten ten aanzien waarvan **verzekerde** concreet kan mededelen uit welke **beroepsfout** de **aanspraak** kan voortvloeien en van wie de **aanspraak** kan worden verwacht.”

Algemene Voorwaarden Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Advocaten – Markel

Een paar voorbeelden

“18.4 Omstandigheid

Een of meer feiten waaruit *een reële dreiging* van een **aanspraak** kan worden afgeleid. Als zodanig worden beschouwd feiten ten aanzien waarvan **verzekerde concreet** kan mededelen *uit welke beroepsfout* de **aanspraak** kan voortvloeien en *van wie de aanspraak* kan worden verwacht.”

Algemene Voorwaarden Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Advocaten – Markel

“5. Wat bedoelen we met beroepsfout, gebeurtenis, aanspraak, melding en omstandigheid?”

Beroepsfout = niet goed uitvoeren van de opdracht.

- Of niet voldoen aan de vereiste vakkennis en deskundigheid die verwacht wordt bij de uitvoering van de opdracht.

Gebeurtenis = een beroepsfout, die leidt tot een aanspraak op een verzekerde.

Aanspraak = de aansprakelijkstelling van een verzekerde.

- Een ander eist schadevergoeding van de verzekerde.

Melding = het moment waarop een verzekerde de aanspraak bij ons meldt.

- Dit moment bepaalt of deze verzekering geldt voor deze aanspraak

Omstandigheid = een beroepsfout waarvan u verwacht dat er een aanspraak volgt.

- Maar er ligt op dit moment nog geen aanspraak bij u.

- Meld een omstandigheid direct bij stopzetten van de verzekering.”

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Voorwaarden Centraal Beheer

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

“1. Wie zijn de verzekerden?

Verzekeringnemer = u.

- (Rechts)persoon die de beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft afgesloten.
 - U gaat over het verzekeringscontract.
 - U betaalt de premie.
 - U kunt de verzekering stoppen.
 - U kunt vragen de verzekering te veranderen.
- Voor de activiteit en het beroep op het polisblad.
(...)”

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Voorwaarden Centraal Beheer

“5. Wat bedoelen we met beroepsfout, gebeurtenis, aanspraak, melding en omstandigheid?

Beroepsfout = niet goed uitvoeren van de opdracht.

- Of niet voldoen aan de vereiste vakkennis en deskundigheid die verwacht wordt bij de uitvoering van de opdracht.

Gebeurtenis = een beroepsfout, die leidt tot een aanspraak op een verzekerde.

Aanspraak = de aansprakelijkstelling van een verzekerde.

- Een ander eist schadevergoeding van de verzekerde.

Melding = het moment waarop een verzekerde de aanspraak bij ons meldt.

- Dit moment bepaalt of deze verzekering geldt voor deze aanspraak

Omstandigheid = een *beroepsfout waarvan u verwacht dat er een aanspraak volgt.*

- Maar er ligt op dit moment nog geen aanspraak bij u.

- Meld een omstandigheid direct bij stopzetten van de verzekering.”

Nog een voorbeeld

“Omstandigheden

Onder omstandigheden worden verstaan feiten waarvan verzekerde in redelijkheid kan aannemen dat deze feiten zouden kunnen leiden tot een aanspraak.”

Nog een voorbeeld

“Omstandigheden

Onder omstandigheden worden verstaan feiten *waarvan verzekerde in redelijkheid kan aannemen* dat deze feiten *zouden kunnen leiden tot* een aanspraak.”

Het melden van de omstandigheid

Een voorbeeld:

“10.1 Melden

Verzekerden stellen verzekeraar *zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is* schriftelijk in kennis van *iedere aanspraak* en van *iedere omstandigheid* waarmee zij bekend zijn of behoren te zijn.”

Algemene Voorwaarden Beroepsaansprakelijkheidsverzekering Advocaten – Markel

Gemeld, en nu?



Geen reactie, dus acceptatie?

Art. 3:37 lid 3 BW:

“Een tot een bepaalde persoon gerichte verklaring moet, om haar werking te hebben, die persoon hebben bereikt. Nochtans heeft ook een verklaring die hem tot wie zij was gericht, niet of niet tijdig heeft bereikt, haar werking, indien dit niet of niet tijdig bereiken het gevolg is van zijn eigen handeling, van de handeling van personen voor wie hij aansprakelijk is, of van andere omstandigheden die zijn persoon betreffen en rechtvaardigen dat hij het nadeel draagt.”

Kan dit (deels) worden ondervangen door in de polis een bepaling op te nemen, waarin is bepaald dat een mededeling aan de makelaar heeft te gelden als mededeling aan de verzekeraar, zoals wel wordt gedaan in met name beurspolissen?

Mogelijke gezichtspunten ter beoordeling

“Mede omdat het – zo lang voldoende duidelijkheid biedende rechtspraak ontbreekt – nog geruime tijd ongewis zal zijn wat ‘omstandigheid’ betekent, zou men zich de vraag kunnen stellen of er niet een criterium bestaat dat meer houvast biedt.”

Spier en Haazen, 1996

Mogelijke gezichtspunten ter beoordeling

- Spier en Haazen: twee mogelijke wegen geschetst
 - Wat dekt de premie; heeft de betaalde premie mede betrekking op hetgeen is aangemeld?
 - Verwachtingen ontleend aan specifieke omstandigheden
- Dorhout Mees: gebeurtenis die bij de inkomende verzekeraar moet worden gemeld, is concreet genoeg voor een omstandighedenmelding bij de oude verzekeraar
 - Juist ook de spagaat waar de verzekerde in zit
- Bartels: belang uniformiteit
 - De redelijk denkende verzekerde, met oog voor het verschil in deskundigheid?
 - En ook een redelijke verzekeraar?
 - Een rol voor de markt weggelegd?

Recht doen aan doel omstandighedenmelding: evenwichtige belangenafweging

Mogelijke discussiepunten: *what else?*

- Wie kan/mag een omstandigheid melden onder de polis?
- Bij wie melden, bijvoorbeeld als sprake is van co-assurantie?
- Wat als het risico zich alsnog manifesteert, terwijl de omstandigheid niet werd geaccepteerd onder de polis?
- Hoe verhoudt de omstandighedenmelding zich tot art. 7:941 BW?
- En tot het leerstuk van verzwijging?
- Is nog een rol weggelegd voor de uitgaande verzekeraar?
- Et cetera...

Stay tuned!

Erasmus

Zijn er nog vragen?

**HET KLINKT
REDELIJK**

**MAAR HET SLAAT
NERGENS OP**

Loesje

Postbus 1045
6801 BA Arnhem
www.loesje.nl

Erasmus