

Welke verzekering dekt schade aan en door laadpalen?

Deze nota behandelt de schade door en aan elektrische laadpalen met betrekking tot:

1. De eigen schade in een brandpolis
2. De verplichte verzekering BA Auto
3. De andere aansprakelijkheidsverzekeringen, in het bijzonder de polissen BA Gezin / BA Uitbating en de waarborgen BA in een brandpolisTitel I

Opgelet: Wat hierna volgt is niet van toepassing voor specifieke polissen voor 'speciale' risico's van het type 'Assuralia', omdat dergelijke polissen op maat worden gemaakt.

1. De eigen schade in een brandpolis

1.1 De schade aan de verzekerde goederen

De schade aan de verzekerde goederen in het kader van een brandpolis, als gevolg van een van de genoemde gevaren (bijvoorbeeld een brand), is verzekerd. Zelfs als het schadegeval werd veroorzaakt door een laadpaal, ongeacht of het gaat om een gebrek, een foutieve installatie, een verkeerd gebruik, enzovoort. In de algemene voorwaarden is er geen specifieke uitsluiting voor schade veroorzaakt door een laadpaal.

Men moet natuurlijk geval per geval nagaan of er in de bijzondere voorwaarden of in een preventieplan specifieke preventiemaatregelen voor de laadpalen zijn voorzien (bijvoorbeeld een verplichting om de laadpalen buiten te installeren). In dat geval moeten die maatregelen nageleefd zijn opdat het schadegeval gedekt zou zijn.

Na tussenkomst kan de brandverzekeraar verhaal uitoefenen op de aansprakelijke derde en zijn verzekeraar (bijvoorbeeld tegen de verkoper, de invoerder, enzovoort).

Wanneer de verzekerde huurder of gebruiker van het gebouw is, dan zal de schade aan het gebouw alleen verzekerd zijn als hij aansprakelijk is voor de schade, bijvoorbeeld als gevolg van een foutief gebruik van de laadpaal.

1.2. De correcte aangifte van het risico

Op dit ogenblik is er geen verplichting om de aanwezigheid van een laadpaal te melden: laadpalen zijn (nog) geen factor in de appreciatie van het risico.

1.3. Gebouw of inhoud?

Laadpalen maken deel uit van het gebouw, zij zijn verzekerd in nieuwwaarde. Mobiele laadpalen en laadpalen geplaatst op kosten van de huurder maken deel uit van de inhoud.

Als het kapitaal gebouw werd vastgesteld op basis van een evaluatierooster van Vivium, dan zijn laadpalen automatisch verzekerd. Indien dit evaluatiesysteem niet werd gebruikt of indien de laadpalen werden geïnstalleerd na het bezoek door een expert of afgevaardigde, dan moet de waarde van de laadpalen bij het verzekerd kapitaal worden bijgevoegd.

Aangezien laadpalen (behalve mobiele laadpalen) deel uitmaken van het gebouw volgen ze de vergoedingsregels die van toepassing zijn op het gebouw. Dit geldt ook voor de laadpalen geplaatst op kosten van de huurder die als inhoud verzekerd zijn.

Bijvoorbeeld:

- Diefstal of vandalisme van/aan laadpalen is verzekerd in de waarborg onroerende beschadigingen.
- De schade aan een laadpaal is verzekerd in storm of in natuurrampen, zelfs als de laadpaal zich buiten bevindt.

2. De verplichte verzekering BA Auto

Het gaat hier specifiek om de situatie waarin er schade aan derden wordt veroorzaakt door de laadpaal of de laadkabel terwijl een voertuig is gekoppeld aan de laadpaal (tijdens het inpluggen, het uitpluggen en het opladen).

Voor de schade aan derden (bijvoorbeeld een voorbijganger, andere voertuigen, enzovoort) wordt verwezen naar de verzekeraar BA Auto van het voertuig dat aan de laadpaal is gekoppeld. Dit ligt in de lijn met de recente Europese wetgeving, waarbij het begrip “deelname aan het verkeer” door het voertuig ruim wordt geïnterpreteerd.

Een voorbeeld: een voetganger struikelt over de aan het voertuig gekoppelde kabel. De voetganger is zwakke weggebruiker (artikel 29 bis WAM-wet) en wordt dus vergoed door de verzekeraar BA Auto van het voertuig.

Als de laadpaal gebrekkig is (bijvoorbeeld als deze een constructiefout vertoont), dan kan de verzekeraar BA Auto eventueel verhaal uitoefenen op de fabrikant, de verkoper, de invoerder of op de eigenaar van de laadpaal in zoverre aangetoond kan worden dat laatstgenoemde de juridische bewaarder is van de gebrekkige laadpaal.

Ligt de oorzaak van de schade in een gebrekkige installatie, dan kan de verzekeraar BA Auto zich keren tegen de installateur.

3. De andere aansprakelijkheidsverzekeringen

We hebben het hier meer specifiek over de polissen BA Gezin, BA Onderneming, evenals de burgerlijke aansprakelijkheidswaarborgen in brandpolissen.

Ongeacht of het gaat om:

- de verhaalsvordering van de autoverzekeraar in de situatie van titel 2, of
- een vordering van een derde (of zijn verzekeraar) voor schade geleden door een laadpaal terwijl er geen voertuig aan gekoppeld is

kunnen de hiervoor genoemde personen beroep doen op:

- de waarborg BA Gebouw of Verhaal van derden van hun brandpolis (bijvoorbeeld de eigenaar-bewaarder van de gebrekkige laadpaal)*
- hun polis BA Gezin (bijvoorbeeld de particuliere eigenaar-bewaarder van de gebrekkige laadpaal voor privégebruik)
- hun polis BA Onderneming (beroepsleven)

Enkele voorbeelden:

- de professionele eigenaar-bewaarder of de uitbater van de laadpaal voor zijn buitencontractuele aansprakelijkheid t.o.v. derden (waarborg BA Uitbating)
- de fabrikant, de verkoper, de invoerder van de laadpaal voor de schade veroorzaakt door de laadpaal na de levering (waarborg BA Na levering)
- de installateur van de laadpaal, voor de schade aan derden tijdens de installatiewerken (waarborg BA Uitbating) of voor schade als gevolg van een gebrekkige uitvoering van de installatie (waarborg BA Na werken)

** Precisering: De Algemene voorwaarden BA Gebouw van de brandpolis sluiten de schade “door het uitoefenen van een beroep” uit. Wat wordt hiermee bedoeld?*

Niet de schade veroorzaakt door het gebouw dat dient voor het uitoefenen van een beroep als such wordt beoogd, maar wél de beroepsactiviteiten die in en rond het gebouw plaatsvinden. De beroepsactiviteiten maken namelijk het voorwerp uit van de polis BA Uitbating van degene die in en rond het gebouw de professionele activiteiten uitvoert.

Concreet betekent dit:

- a) De verzekeringsnemer van de brandpolis is de uitbater van de onderneming die in het gebouw is gevestigd.
→ De BA Gebouw van zijn brandpolis dekt niet wat in zijn hoofde normaal verzekerbear is in een polis BA Uitbating.
- b) De verzekeringsnemer is de eigenaar van het gebouw maar niet de uitbater van de in het gebouw gevestigde onderneming.
→ Indien de brandverzekeraar op de hoogte is dat het gebouw voor een beroepsactiviteit wordt gebruikt en de verzekeringsnemer wordt aangesproken voor schade aan derden die hun oorzaak vinden in het gebouw, dan is er dekking in BA Gebouw.

Met betrekking tot de laadpalen (bijvoorbeeld in een pompstation) geeft deze lezing het volgend resultaat:

- De schade aan derden vindt zijn oorzaak in de manipulatie of activiteiten.
Bijvoorbeeld: de kabel wordt uitgerold op een voor een toevallige voorbijganger onzichtbare plaats, de uitbater volgt de veiligheids- of onderhoudsinstructies voor het gebruik van de laadpaal niet, enzovoort.
→ De aansprakelijkheid van de uitbater van het pompstation zal het voorwerp uitmaken van zijn BA Uitbating.
- De schade aan derden vindt zijn oorzaak in de laadpaal zelf (de laadpaal is gebrekkig).
→ De uitbater is beschermd door zijn polis BA Uitbating (gebruik van een gebrekkig werkinstrument) en/of zijn polis Property (bewaarder van een gebrekkige zaak).
→ De eigenaar (niet-uitbater) is beschermd door zijn polis Property in het geval hij aansprakelijk zou worden gesteld in zijn hoedanigheid van bewaarder van de laadpaal (feitenkwestie).