

## Verzekeren

'Bezint eer ge begint'! Verzekeren is het overdragen van risico's tegen betaling van een premie. De gevolgen van sommige risico's vormen voor u wellicht geen (financieel) probleem. Dan is verzekeren ervan overbodig. Er zijn veel verzekeraars en tussenpersonen maar slechts enkele beschikken over specialistische kennis voor het verzekeren van musea en kunst.

In willekeurige volgorde en niet limitatief vindt u hierna enkele opmerkingen die behulpzaam kunnen bij het vaststellen van in hoeverre risico's wordt gelopen, hoe die te beperken respectievelijk wat en hoe te verzekeren.

- Gebruikelijke verzekeringen vergoeden diefstal alleen als aantoonbaar is dat inbraak daaraan is voorafgegaan. De deuren van musea staan overdag evenwel open. Het is ook niet uitgesloten dat de dief geen sporen van braak heeft achtergelaten.
- "Daar hebben we toch suppoosten voor?" Maar die kunnen natuurlijk niet overal tegelijk zijn.
- Tijdens openingstijden worden museale objecten gestolen zonder dat het alarm is afgegaan terwijl bezoekers en medewerkers ook schade aan museale objecten veroorzaken.
- Welke waarde hebben museale objecten? Wat is de waarde van unieke objecten? Marktw waarde? Van unieke objecten ontbreekt vergelijkingsmateriaal. In geval van schade moet discussie over de waarde worden voorkomen.
- Heeft u een beeld van de schade aan onderdelen van de collectie? Hoeveel is daarvan gedurende de afgelopen vijf jaar onder een verzekering geclaimd?
- Een all risks verzekering biedt normaliter de meest vergaande dekking. 'All risks' betekent schade en/of verlies is verzekerd ongeacht de oorzaak tenzij de oorzaak nadrukkelijk is uitgesloten van de dekking. Er zijn evenwel vele 'all risks polissen' en de uitsluitingen ervan verschillen onderling.
- Stel uzelf de vraag wat de consequentie zal zijn als de collectie geheel verloren gaat. Is schadevergoeding dan nog zinvol?
- Ongetwijfeld is de vergoeding van restauratiekosten gewenst. Maar is dan ook nog de vergoeding van waardevermindering (na restauratie) zinvol? Objecten die nooit verkocht zullen worden hebben geen commerciële waarde, dan kan er toch ook geen sprake zijn van waardevermindering?
- Als objecten worden gestolen dan wil u die ongetwijfeld terug hebben. Het door specialisten laten speuren naar de gestolen objecten brengt kosten (niet zijnde 'losgeld') met zich mee. Vergoedt de verzekering deze kosten?
- Als u in geval van schade een bepaalde restaurator de schade wilt laten herstellen, zorg dan ervoor dat uit de polis blijkt dat dit met de verzekeraar is overeengekomen.
- Als u (regelmatig) inkomende en/of uitgaande bruiklenen heeft, zorg dan ervoor dat de transporten ervan ook zijn verzekerd.
- Wees attent op de inhoud van de bruikleenovereenkomst van bruikleengevers. Wat staat daar exact in? Welke risico's wil de bruikleengever dat verzekerd zijn? Voldoet uw verzekering daaraan?
- Let ook erop dat u niet via de bruikleenovereenkomst aansprakelijk gehouden kan worden voor verlies van en/of schade aan de bruikleen ongeacht waar ontstaan, ongeacht hoe ontstaan, ongeacht of de oorzaak ervan al dan niet is verzekerd.
- Als u langdurige bruiklenen heeft zorg dan ervoor dat de bruikleengever verantwoordelijk blijft voor het vaststellen van het te verzekeren bedrag, zowel bij aanvang van de bruikleenovereenkomst als in de toekomst.

Standaard polissen zijn zelden geschikt voor het verzekeren van museale objecten. Problemen in geval van schade (teleurstelling over de schadevergoeding) ontstaan vrijwel altijd doordat bij de aanvang van de verzekering sommige zaken niet voldoende zijn doordacht, niet via de polis zijn overeengekomen. Voorkomen is beter dan genezen, als er in geval van schade al sprake kan zijn van 'genezen'. Een ter zake deskundige tussenpersoon kan u daarbij behulpzaam zijn. Helaas vindt u die niet op iedere hoek van de straat.