



Uitspraak no. 141 van de Geschillencommissie Schadeverzekeraars inzake samenloopgeskil 'dekking werkrisico en laden/lossen'

Partijen:

Partij A, AVB-verzekeraar van partij X;

en

Partij B, WAM-verzekeraar van een vrachtwagen, eigendom van partij X;

hebben zich ter verkrijging van een bindend advies van de Geschillencommissie Schadeverzekeraars tot deze commissie gewend ter beslechting van een geschil dat tussen hen is gerezen.

Feitelijke gegevens

In maart 2019 kreeg een werknemer van partij X een ongeval tijdens het laden van een container op een vrachtwagen ('het ongeval'). De werknemer had de lieren van de vrachtwagen bevestigd aan de container en heeft die lieren vervolgens in gang gezet via de op de vrachtwagen bevestigde schakelaar. Toen hem bleek dat één van de kabels van de geleiding was afgelopen, heeft hij de schakelaar losgelaten om dit probleem te verhelpen. Normaliter springt de schakelaar dan terug in de 0-stand (in de uit-stand). De schakelaar is echter niet naar de 0-stand teruggesprongen, maar in de geactiveerde stand blijven hangen. Dit naar alle waarschijnlijkheid door vervuiling van de schakelaar. Dit heeft ertoe geleid dat de lier is blijven lopen en werknemer tijdens het laden tussen de container en de vrachtwagen beklemd is geraakt.

Geschil

Partij A meent dat er geen dekking is op de bij haar afgesloten AVB-verzekering. Er is immers sprake van schade toegebracht met of door een motorrijtuig en dat is onder de AVB-verzekering uitgesloten. De insluiting van het laad/los-risico is niet van toepassing nu de oorzaak van het ongeval in het motorrijtuig ligt en niet in het laden.

Volgens partij A is de schade wel gedekt op de motorrijtuigverzekering van partij B. De schade is veroorzaakt door (een gebrek in) de vrachtwagen. Of hier sprake is van een werkrisico of een verkeersrisico is niet relevant omdat de aansprakelijkheidsdekking van partij B ruim is omschreven en dus ook aansprakelijkheid is meeverzekerd die voortvloeit uit het werkrisico.

Partij B is van oordeel dat er geen dekking is op de bij haar afgesloten motorrijtuigverzekering. De motorrijtuigverzekering dekt alleen het verkeersrisico conform de WAM. Het werkrisico is een aparte dekkingscategorie in de polisvoorwaarden. Dit risico is niet meeverzekerd.

Volgens partij B is de schade wel gedekt op de AVB-verzekering van partij A. De uitsluiting van het motorrijtuigrisico op de AVB-verzekering is beperkt tot het verkeersrisico conform de WAM en omvat niet ook het werkrisico. Daarnaast bevatten de polisvoorwaarden een insluiting voor schade veroorzaakt met of door lading bij het laden of lossen van het motorrijtuig.

Overwegingen van de commissie

Allereerst beoordeelt de commissie of er sprake is van samenloop.



Dekking partij A

De bij partij A afgesloten AVB-verzekering kent de volgende uitsluiting:

4.10 Motorrijtuigen

4.10.1 Niet gedekt zijn aanspraken tot vergoeding van schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig in de zin van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) met aanvullingen en wijzigingen.

De commissie merkt op dat de uitsluiting niet beperkt is tot alleen het verkeersrisico. De verwijzing naar de WAM geeft slechts aan dat het moet gaan om een motorrijtuig zoals gedefinieerd in de WAM. Daarvan is hier sprake.

Echter, artikel 4.10.2 sub b bepaalt verder:

4.10.2 Deze uitsluiting geldt echter niet voor:

...

b. schade veroorzaakt met of door lading bij het laden of lossen van een motorrijtuig;

Nu de schade is veroorzaakt met de lading bij het laden van het motorrijtuig, biedt de AVB-verzekering dus dekking voor deze schade. Daar doet niet aan af dat de oorzaak van het ongeval in (de vervuilde schakelaar van) het motorrijtuig ligt. Het ongeval betreft immers nog steeds een situatie zoals beschreven in artikel 4.10.2.

Dekking partij B

Artikel 3.1 van de bij partij B afgesloten motorrijtuigverzekering bepaalt:

Art. 3.1 Aansprakelijkheid

Uw verzekering voldoet aan de voorwaarden zoals die in de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen zijn vastgelegd.

Waarvoor bent u verzekerd?

U bent verzekerd als u aansprakelijk bent voor schade aan personen of zaken die veroorzaakt is met of door:

- 1. de vrachtauto;*
- 2. zaken die zich in of op de vrachtauto bevinden, daarvan afvallen of afgevallen zijn. Behalve als de schade is veroorzaakt tijdens het laden en lossen. Leest u hiervoor artikel 4.11 'Aansprakelijkheid'.*

Op zichzelf blijkt uit artikel 3.1 geen beperking van de dekking tot alleen het verkeersrisico. De opname van de zogenaamde 'WAM-strik' is daarvoor onvoldoende, nu deze slechts bepaalt dat de verzekering in ieder geval voldoet aan de eisen van de WAM. Dat laat de mogelijkheid open dat de verzekering een ruimere dekking biedt dan door de WAM is voorgeschreven.

Echter, voor het beoordelen van de bedoeling van artikel 3.1 moeten de polisvoorwaarden in het geheel worden gezien. Van belang is daarbij dat artikel 3.4 bepaalt:

Artikel 3.4 Werkrisico

De voorwaarden in dit artikel gelden alleen als u het Werkrisico hebt verzekerd. U kunt dit in uw polis zien.



Het Werkrisico is een uitbreiding op de dekking Aansprakelijkheid. Dat betekent dat wat in artikel 3.1 'Aansprakelijkheid' staat, ook voor het Werkrisico geldt. Dat geldt niet voor 'Wat is verzekerd?', daarvoor geldt wat hieronder staat.

Wat is verzekerd?

U bent verzekerd als u aansprakelijk bent voor schade aan personen of zaken die veroorzaakt is door werkmaterieel dat is vastgemaakt aan de vrachtauto. Daaronder verstaan wij ook:

- 1. schade door lading die met het werkmaterieel is getakeld of verplaatst;*
- 2. schade door de vrachtauto tijdens het laden of lossen. Bijvoorbeeld door de laadklep tijdens het lossen van de lading;*

Uit dit artikel concludeert de commissie dat het werkrisico een separate dekkingscategorie in de polisvoorwaarden is, en dat partij B niet beoogd heeft dit risico ook onder artikel 3.1 te dekken.

Het onderhavige ongeval valt onder de dekkingsomschrijving van artikel 3.4. De schade is veroorzaakt door de vrachtauto tijdens het laden en lossen. Uit de begrippenlijst waar het begrip vrachtauto is opgenomen volgt dat ook het aangebrachte laad- en losmaterieel onderdeel uitmaakt van de vrachtauto. Aangezien het onder artikel 3.4 beschreven werkrisico niet is meeverzekerd, biedt de polis van partij B geen dekking voor het ongeval.

Ten overvloede merkt de commissie op dat zelfs als het werkrisico wel onder artikel 3.1 zou vallen, nog altijd de uitsluiting van artikel 4.11 sub 7 van toepassing zou zijn:

Artikel 4.11 Aansprakelijkheid

Voor Aansprakelijkheid is ook niet verzekerd:

...

- 7. Schade die u veroorzaakt bij het laden en lossen van zaken.*

De commissie concludeert dat de motorrijtuigverzekering van partij B de schade niet dekt. Er is daarom geen sprake van samenloop.

Bindend advies

De commissie geeft als bindend advies dat er sprake is van dekking op de AVB-verzekering van partij A en dat geen sprake is van dekking op de motorrijtuigverzekering van partij B.

Aldus beslist op 20 november 2020 door mr. L.G. Stiekema (voorzitter), mr. W.J. van Driel, mr. J.G. Hoekstra, mr. J.G.R. de Jongh en mr. H.C. van der Plas, leden van de Geschillencommissie Schadeverzekeraars, in tegenwoordigheid van mr. M. Beugel, secretaris.

mr. L.G. Stiekema
voorzitter

mr. M Beugel
secretaris