

Beperkt casco of volledig casco?



MET EEN BEETJE MAZZEL KRIJG JE DAARVOOR BIJ DIEFSTAL OF TOTAL LOSS NOG DE DAGPRIJS VOOR HET MATERIAAL WAARUIT DE AUTO BESTAAT.

Als je deze vraag op het internet intoetst krijg je van alles te zien, het omslagpunt zou rond de vijf jaar liggen. Om nog even het verschil aan te duiden, wat is nu met welke dekking verzekerd?

Bij beperkt casco is dat brand, diefstal, ruit-, en stormschade en overvliegende koeien, reeën, kippen, dassen, wolven. Ik hoop dat de strekking van het laatste duidelijk is, als je schrijft over verzekeringen wil je ook wel eens iets lichtvoetigs in de strijd werpen.

Bij volledig casco, ook wel All-Risks genoemd, dekt de verzekering alles wat hierboven staat, maar ook schade aan de auto door eigen schuld of door schuld van een (on)bekende tegenpartij.

Nu zijn de auto's die we als youngtimer verzekeren ouder dan 15 jaar. Een uitkering bij schade, wanneer de auto op een normale verzekering gedekt is, maakt je daarbij niet vrolijk. Die auto's hebben volgens de koerslijsten van bijvoorbeeld de ANWB of de BOVAG geen dagwaarde meer, dat zijn dus afgeschreven auto's. Met een beetje mazzel krijg je daarvoor bij diefstal of total loss nog de dagprijs voor het materiaal waaruit de auto bestaat (staal € 0,15 per kilo, aluminium € 0,80 per kilo). Dat is dus, even overdreven gesteld, de dagwaarde van je youngtimer. Maar ja, zie maar eens een nette en niet afgetrapte Volvo XC70, Mercedes E-klasse of BMW-7 serie van 2003 en ouder, met weinig kilometers, voor die dagwaarde te vinden: dat lukt je gegarandeerd niet!

Dus welke dekking - de hoofddekseksels op de foto kun je zien als symboliek voor de mate van dekking - moet je nu kiezen? Kun je tot je oksel in je portemonnee graaien en is-ie dan nog niet leeg? Kies dan de allergeodkoopste WA die je kunt vin-

den, want van die paar duizend euro die je moet aftikken voor een vervangende auto lig je dan ook niet wakker. Bij de meesten van ons, voor wie het geld niet op de rug groeit, is het toch prettig als je iets terugkrijgt bij schade. En dan het liefst ook dat wat je voor de auto hebt betaald of er in hebt geïnvesteerd.

'Ik maak nooit schade en als de tegenpartij aansprakelijk is betalen zij toch de schade uit?' Bij schade heeft je tegenpartij absoluut geen boodschap aan je taxatierapport. Ze kijken er doorgaans niet naar en mochten ze er wel naar kijken, doen ze er zelden of nooit iets mee. Ze zijn alleen verplicht je schadeloos te stellen op basis van, daar is ie weer, de dagwaarde. Zo is het namelijk bij de wet geregeld. Mocht je horen van iemand die zonder een polis op grond van een taxatierapport op basis van Art 7:960 BW toch een redelijke schadevergoeding heeft gekregen, feliciteer hem of haar dan, omdat de verzekering van de tegenpartij meer heeft gedaan dan datgene waar ze wettelijk toe verplicht is.

Welke dekking van de aan het begin genoemde twee je ook kiest: laat je auto taxeren op basis van Art 7:960 BW en verzekeren via een gespecialiseerde tussenpersoon en verzekeraar die dat taxatierapport accepteren en in de polis ook naar het taxatierapport verwijzen. Wordt er niet naar verwezen dan kan de schade altijd worden afgewikkeld op dagwaarde en dat wil je nu juist niet. Of je dan beperkt casco of volledig casco moet kiezen is een persoonlijke keuze, die je het beste in overleg met je adviseur kunt bepalen. Je weet zelf wat voor chauffeur je bent, of hoe het diefstalrisico in je buurt is en hoe diep je portemonnee is.

Bij de speciale tarieven is het verschil in premie tussen Beperkt en Volledig Casco niet eens zo groot en de tarieven zijn als het goed is ook lager dan van een 'normale' autoverzekering. Wij raden dan meestal ook een Volledig Cascodekking aan op basis van taxatiewaarde, op basis van Art 7:960 BW. Dan krijg je in ieder geval bij een onverhoopte schade een aan die taxatiewaarde gerelateerde uitkering.

Joost Kam

Joost Kam is mede-eigenaar van AdviesVerzekerd!