

FATUM Schadeverzekering N.V. als verzekeringsmaatschappij

Elke samenleving heeft een instituut nodig waar zij de risico's van alle dag bij kan onderbrengen of kan afwentelen. Dit geldt voor zowel de risico's van individuen als die van bedrijven. Voor een relatief lage contributie, de premie, kan wanneer het noodlot toeslaat, al de geleden schade worden vergoed. Financieel wordt de schade dan volledig gecompenseerd. Het onderscheid in verplichte en onverplichte verzekeringen is belangrijk voor het bekijken van het verzekeringsbewustzijn in onze samenleving. Hoe staat het met het verzekeringsbewustzijn in onze gemeenschap? Met meer dan een eeuw ervaring hebben we een accuraat beeld van het verzekeringsbewustzijn van de Surinaamse samenleving.

Gebleken is dat de gemiddelde Surinamer zich eerder verzekerd wanneer men daartoe verplicht wordt, door bijvoorbeeld de wet, een kredietinstelling of een ander voorschift. Het gebeurt nog te weinig dat men uit zichzelf een verzekering afsluit. Natuurlijk bij de burgers met een beperkt te besteden budget, moeten er prioriteiten worden gesteld. Maar ook het bewustzijn ten aanzien van de gevaren die men loopt en het aansprakelijkheidsbewustzijn ontbreekt. Men staat vaak niet stil bij de schade die kan voortvloeien uit de wettelijke aansprakelijkheidsbepalingen. Pas nadat iemand aansprakelijk wordt gesteld voor schade ontstaat het bewustzijn, ziet men de risico's en wordt men voorzichtiger. Wij trekken daarom de voorzichtige conclusie dat in onze samenleving het verzekeringsbewustzijn nog relatief laag ligt ten opzichte van samenlevingen waarmee wij ons in het algemeen vergelijken.

GEVAREN EN RISICO'S

Leven is blootstaan aan gevaar en risico. Ons huis kan afbranden, we kunnen over een bananenschil uitglijden en een been breken. Door ons toedoen kan iemand in het ziekenhuis belanden waardoor wij aangesproken kunnen worden voor de kosten. Niet alleen het individu, maar ook de gehele samenleving staat bloot aan gevaar en risico. Bijvoorbeeld, in geval van natuurrampen, of een grote brand in de binnenstad waarbij meerdere gebouwen afbranden. Nou staat Suriname niet bekend als land waar er natuurrampen zoals aardbevingen, grote overstromingen enz. plaats vinden. Echter, de ervaring van de laatste jaren leert ons dat door het verschijnsel van klimaatverandering, alles mogelijk is. Er zijn overstromingen in het binnenland geweest waarbij dorpen en scholen compleet onder water hebben gestaan. Ook hebben de laatste jaren steeds meer gebieden last gehad van rukwinden en hebben burgers schade geleden doordat dakpannen en zinkplaten door harde winden zijn vernield. Waterschade tijdens de regentijd speelt ook een steeds toenemende rol.

Zodra we in het verzekeringsbedrijf over kansen spreken, hebben we het eigenlijk over kwade risico's. We maken onderscheid tussen niet-verzekerbare en verzekerbare risico's. Sommige risico's wil de verzekeraar niet dragen, omdat de kans op schade van belang eigenlijk niet bestaat, of omdat het risico bijvoorbeeld tot het normale ondernemersrisico behoort. Uiteraard kunnen wij door de nodige voorzichtigheid en voorzorg in acht te nemen voor een zeer groot deel bereiken dat wij niet geconfronteerd worden met narigheid. Maar wij kunnen er niet zeker van zijn, dat wij niet getroffen worden.

VERZEKERD OBJECT EN VERZEKERD BELANG

Risico kan gebruikt worden om aan te duiden wat er verzekerd is/wordt. In de zin: 'het verzekerde risico bevindt zich op een industrieterrein en is voorzien van een alarminstallatie', heeft het woord risico de betekenis van 'gevaarsobject' of 'verzekerd object'. Het gevaarsobject of verzekerd object is datgene wat verzekerd is. Het woord wordt ook gebruikt om het verzekerd belang, het mogelijk financieel nadeel aan te duiden.

HET GEVAAR WAARTEGEN VERZEKERD WORDT

Het woord risico kan ook worden gebruikt om aan te duiden tegen welk gevaar verzekerd is/wordt. Een gebruik in deze betekenis vinden wij in de polisvoorwaarden waarin het risico wordt omschreven waartegen de brandverzekering dekking biedt. Hier duidt het woord risico bijvoorbeeld op brand, storm, inbraak, of een ander gevaar waartegen de polis dekking biedt.



PREVENTIEBELEID

Bij verzekeren hoort premie. Voor alle duidelijkheid: bij het bepalen of een bepaalde post wordt geaccepteerd (of niet), is de hoogte van de premie niet de enige belangrijke factor. **Extra premie**, we praten per jaar over enkele promilles (percentage per 1000) van het totaal verzekerde bedrag, weegt zelden of nooit op tegen een grote voorspelbaar geachte schade. Uiteraard, een verzekeraar is er om schade te betalen en om dit te kunnen doen moet de totale portefeuille voldoende premie opbrengen. Hierbij streeft de verzekeraar naar een situatie waarin elke individuele post naar rato van het schaderisico, premie bijdraagt.

Om schadeontwikkelingen een halt toe te roepen - en beter nog ten goede te keren - en bovendien het geheel tegen een redelijke prijs te kunnen verzekeren, wordt meer dan in het verleden de nadruk op 'preventie' gelegd. Meer en meer wordt ingezien dat een goed preventiebeleid een essentieel onderdeel van het ondernemingsbeleid moet zijn om de continuïteit van de onderneming te waarborgen. Er is nog een grote groep bedrijven (ook winkels), waar het niveau van de beveiliging duidelijk verbetering verdient.



SCHADEOMVANG

Daarbij wordt gelet op de te verwachten gemiddelde schade en op de maximale schade. In verzekeringsjargon gebruikt men het begrip MPL, dat Maximum Possible Loss betekent. Dus: wat is de grootst mogelijke schade in de meest ongunstige omstandigheden.



SCHADE RISICO

Schadekans en schaderisico tezamen vormen het uiteindelijke schaderisico. De verzekeraar wordt bepaald door het geschatte schaderisico. Hoe lager het schaderisico, hoe aantrekkelijker de post voor de verzekeraar is. Anderzijds zal een te hoog bevonden schaderisico voor de verzekeraar onacceptabel zijn.

Aard van het risico

Aan risico kan een financieel nadeel verbonden zijn, een aantasting van het vermogen. De aard van de risico's die ons bedreigen zijn verschillend. We hebben weliswaar een groot aantal verschillende risico's, maar we kunnen die terugbrengen tot een viertal hoofdgroepen



Leven en dood

Aan leven of dood zijn financiële gevolgen verbonden. Als een kostwinner komt te overlijden, kan het gevolg zijn dat degenen die door hem of haar werden onderhouden, dat inkomen geheel of gedeeltelijk moeten missen. Zij kunnen daardoor in behoeftige omstandigheden komen te verkeren. Ook de kosten van begraving of crematie kunnen een forse uitgave betekenen. Het klinkt misschien vreemd, maar ook aan (lang) leven zijn financiële gevolgen verbonden. Aan het eind van een werkzaam leven, als we te oud zijn geworden om nog te kunnen werken, blijven wij geld nodig hebben. Onze mogelijkheid tot het verwerven van inkomen vermindert naarmate wij ouder worden.



Gezondheid en validiteit

Bij ziekte hebben we behoefte aan geneeskundige behandeling. De kosten van die geneeskundige behandeling kunnen uiteenlopen van enkele Surinaamse Dollars voor een aspirientje tot vele duizenden voor verpleging en behandeling in een ziekenhuis. Niet alleen bij slechte gezondheid kan men behoefte hebben aan medische behandeling, dat kan ook het geval zijn na een ongeval. Tot deze groep van risico's rekent men ook inkomstenderving als gevolg van ziekte of ongeval. Het kan voorkomen dat men als gevolg van een ziekte of ongeval niet meer kan werken.



Bezittingen

Onze bezittingen kunnen beschadigd raken of volledig verloren gaan. Ons huis kan totaal afbranden, we kunnen schade aan onze auto ondervinden bij een aanrijding, een televisie kan uit huis gestolen worden. We kunnen uiteraard zo voorzichtig mogelijk leven. Wij kunnen proberen heel voorzichtig om te gaan met vuur, maar wij hebben niet de zekerheid dat we niet door brand zullen worden getroffen. Niet alle verlies of beschadiging van bezit leidt tot een ondraagbaar financieel nadeel.



Wettelijke bepalingen

Het uitgangspunt in de wet is dat iedereen in principe zijn eigen schade draagt. Een uitzondering op deze regel is aansprakelijkheid. Dan geldt het beginsel dat de schade vergoed dient te worden door degene die aansprakelijk is. Het kan daarbij om zeer grote schadebedragen gaan.