

# Traditionele brand- of diefstalverzekering volstaat niet voor dure kunstwerken

. Wie een waardevol schilderij of zelfs een heuse kunstcollectie bezit, is er als de dood voor dat daar iets mee zal gebeuren. Daarom sluit u voor zo'n werk best een aparte verzekering af bij een gespecialiseerde verzekeraar.

Ondanks bezwaren van bruikleners en verzekeraars verhuist de succesvolle tentoonstelling 'As sweet as it gets' van schilder Michaël Borremans in september dan toch naar Tel Aviv. De expo kwam op de helling te staan door het conflict in Gaza. Wie een schilderij had uitgeleend, zag dat liever niet in een oorlogsgebied terechtkomen. Verzekeraars zagen ook het risico op schadeclaims exponentieel toenemen.

Het hoeft niet te verbazen dat eigenaars van waardevolle kunstwerken hun topstukken willen laten verzekeren tegen diefstal of andere schaderisico's. Voor waardevolle werken gebeurt dat best niet via een traditionele brand- of diefstalverzekering. 'Die hanteren een vergoedingsgrens, die uiteraard niet zal volstaan bij schade of diefstal van een waardevol kunstwerk', zegt Wauthier Robyns van de sectorfederatie Assuralia. Zodra de waarde van een kunstwerk of een volledige collectie de maximale vergoeding van de gewone brandverzekering overstijgt, sluit u dus best een aparte verzekering af. Ter vergelijking: bij diefstal beperkt Belfius de schadevergoeding per voorwerp tot 13.600 euro. 'Dat bedrag zal niet volstaan voor de collectie van een verzamelaar, waarvan de waarde makkelijk ettelijke miljoenen kan bedragen', zegt Robert Lievemont van Eeckman Art & Insurance. Brandverzekeringen dekken bovendien maar een beperkt aantal risico's.

## ***Niet meer te redden***

Er zijn in ons land maar enkele verzekeraars gespecialiseerd in polissen voor waardevolle objecten. Bekende namen zijn Axa Art, Hiscox en Eeckman Art & Insurance.

'Een verzekering voor kunstvoorwerpen dekt alle risico's, behalve schade door oorlog of normale sleet', zegt Robert Lievemont. In tegenstelling tot een brandverzekering is de dekking niet beperkt tot de risico's die in de voorwaarden vermeld staan. Gaat de poetsvrouw met de steel van een borstel door een doek van Luc Tuymans? Met een verzekering voor waardevolle objecten zult u toch vergoed worden.

Bij het afsluiten van de polis wordt meteen de waarde van het kunstwerk of de kunstcollectie vastgelegd - de zogenaamde aangenomen waarde. Bij een hedendaags kunstwerk volstaat een attest van de galerie waar u het werk hebt gekocht om de waarde te bepalen. Voor oudere kunstwerken moet de verzekeringnemer een schatting laten uitvoeren door een expert. 'Daardoor kan er nooit discussie ontstaan bij een schadegeval', zegt Lievemont.

Bij schade betaalt de verzekeraar de volledige aangenomen waarde als het werk niet meer te redden is. Blijft de schade beperkt, dan neemt de verzekeraar de factuur van de restauratie voor zijn rekening. 'Als daardoor de waarde van het werk daalt, vergoedt de verzekeraar ook de eventuele minwaarde', zegt Lievemont.

Er kunnen ook afspraken worden gemaakt over de vergoeding bij schade aan een werk dat deel uitmaakt van een ensemble. Als een schilderij onherstelbaar beschadigd geraakt dat deel uitmaakt van een drieluik, daalt ook de waarde van de andere twee doeken. Ook die minwaarde kan worden vergoed.

### ***Extra voorwaarden***

In ruil voor die uitgebreide dekking kan de verzekeraar bijkomende voorwaarden opleggen, zoals de installatie van rookdetectoren of bijkomende maatregelen tegen inbraak. ‘Je hebt niets aan zo’n verzekering als de veiligheidsvoorschriften niet worden nageleefd’, zegt Wauthier Robyns. ‘Want dan kan de verzekeraar weigeren een premie uit te betalen.’

De premie van een verzekering voor waardevolle objecten schommelt tussen 0,15 en 0,30 procent van de aangenomen waarde. Wie een schilderij van 500.000 euro wil laten verzekeren, betaalt daarvoor dus jaarlijks 750 à 1.500 euro. De premie hangt af van de verzekerde waarde, maar verzekeraars hanteren wel een hogere premie voor delicate of breekbare kunstwerken.