**Reactie NH 1816**

*De precieze redactie van de nieuwe polisvoorwaarden (nieuwe mantel) wordt binnenkort door ons afgerond.*

*Duidelijk is dat de afschrijvingstabel uit de polisvoorwaarden wordt gehaald en in de nieuwe polismantel niet zal terugkeren waardoor er voor schade aan een asbesthoudend dak een volledige vergoeding zal worden verstrekt.   Er wordt nog nagedacht over wat te doen, als er in de toekomst wel een wet asbestsanering wordt aangenomen die particulieren opdraagt asbesthoudende daken en gevelbeplating te verwijderen voor een bepaalde datum.*

*Omdat wij uitsluitend particuliere risico’s verzekeren is slechts bij een zeer gering percentage van de schademeldingen sprake van schade aan asbesthoudende daken en/of gevelbeplating*

**Reactie Interpolis**

*Wij hebben in 2018 een afschrijvingsregeling voor asbestdakbedekking in de polisvoorwaarden opgenomen. Reden hiervoor is dat uit onderzoek van onder meer TNO blijkt dat asbestdaken na tientallen jaren verweerd en versleten raken. De asbestdaken stammen van 1994 of eerder en hebben dus een zekere leeftijd.*

*Als een asbestdak beschadigd raakt door een verzekerde oorzaak, passen we de afschrijving op de herstelkosten toe. De afschrijving op herstelkosten geldt overigens niet voor de binnenzijde van het dak, het dakbeschot en de binnenbeplating. Ook voor 2018 hadden we ook al een regeling waarin afschrijving van herstelkosten mogelijk was, maar in 2018 hebben we voor asbestdaken onze voorwaarden concreter gemaakt. De mogelijke wettelijke verplichting om een asbestdak te vervangen, staat los van deze aanpassing van de polisvoorwaarden. Of een wet die sanering van asbestdaken zou verplichten wel of niet doorgaat, is voor ons geen aanleiding om de eerdere wijziging van de polisvoorwaarden wat betreft asbestdaken te heroverwegen.*

*We hebben overigens een ruime dekking voor het opruimen van asbest bij schade. Ook zijn er dekkingen voor klanten die geconfronteerd worden met asbestafval door brand, storm of ontploffing bij een derde onverzekerde partij.*

**Reactie Centraal Beheer / FBTO**

***Wat was de overweging om de polisvoorwaarden aan te passen in 2018 bij de opstalverzekering voor asbestdaken bij particuliere woningeigenaren?***

*Wij hebben in 2018 een afschrijvingsregeling voor asbestdakbedekking in onze voorwaarden opgenomen. De afschrijving heeft te maken met de ouderdom en slijtage van de asbestdakbedekking. Op basis van onderzoek van onder andere TNO staat vast dat asbestdakbedekkingen na tientallen jaren verweerd en versleten zijn. Raakt zo’n verweerde asbestdakbedekking door een verzekerde oorzaak beschadigd? Dan passen wij een afschrijving op de herstelkosten van nieuwe dakbedekking toe.*

*Wij kenden ook vóór 2018 al de mogelijkheid om een afschrijving op herstelkosten toe te passen. Deze was algemener omschreven. In 2018 hebben wij deze regeling concreter gemaakt in onze voorwaarden, omdat we duidelijker naar onze klanten wilden communiceren wat we wel, niet of gedeeltelijk vergoeden.*

*Overigens schrijven wij alleen af op de dakbedekking en niet op de binnenzijde van het dak, het dakbeschot en de binnen beplating. Ook hebben wij een ruime dekking voor het opruimen van asbest bij schade. Een onderscheidende factor van onze woonverzekering is daarnaast een vergoeding als onze klanten geconfronteerd worden met asbestafval door een brand-, storm- of ontploffingsschade bij een derde partij en deze partij geen verzekering heeft of geen dekking heeft op zijn verzekering.*

***Er is geen verplichting voor eigenaren om hun asbestdak te verwijderen op dit moment. Waarom dan toch de lagere herstelvergoeding bij schade?***

*Zoals hierboven aangegeven, passen wij een afschrijving op de herstelkosten toe vanwege de verwering en slijtage van de asbestdakbedekking.*

***Nu er geen wettelijke verplichting ligt voor eigenaren om hun asbestdak te vervangen, worden dan nu ook de polisvoorwaarden op dit punt teruggedraaid, zodat er geen onderverzekering plaatsvindt?***

*Nee, zoals hierboven aangegeven, passen wij een afschrijving toe omdat de dakbedekking verweerd en versleten is. Dat er geen verplichting voor eigenaren is om het asbestdak te verwijderen, staat hier los van. Er is geen sprake van een onderverzekering, maar van een afschrijving op de herstelkosten.*

**Reactie Reaal**

*Krijgen mensen zonder asbest in hun dak wel de volledige herstelkosten vergoed?*

*In geval van schade vergoedt Reaal de herstelkosten. Hierbij gaan Reaal uit van de staat van de woning voor de opgelopen schade (zelfde soort, type materiaal en kwaliteit). Dit is zo ook geregeld in de polisvoorwaarden.*

*Waarom zit hier een verschil in met asbestdaken?*

*Bij het vaststellen van het schadebedrag aan asbesthoudende dakbedekking wordt rekening gehouden met een aftrek wegens waardevermindering of veroudering door slijtage. Asbestdaken zijn vaak oud en in sommige gevallen wellicht grotendeels afgeschreven. De aftrek wordt zorgvuldig door schade-experts in overleg met verzekerde, of zijn of haar deskundige, beoordeeld en vastgesteld, waarbij de staat van onderhoud van het betreffende dak bepalend is. Bij een schadevergoeding neemt Reaal het indemniteitsbeginsel in acht. Dit houdt in dat Reaal de klant schadeloos stelt door zijn/haar schade te vergoeden. In sommige gevallen betekent dit dat Reaal een bepaalde aftrek wegens waardevermindering of ouderdom toepast. De klant mag immers van een schade-uitkering niet een betere positie komen dan waar hij/zij zich voor de schade in bevond.*

*Is deze voorwaarde in de polis opgenomen met het oog op het verbod op asbestdaken?*

*Ja.*

*Is Reaal van plan deze voorwaarde te schrappen nu dit verbod niet doorgaat?*

*Nee, ook al is de datum 1 januari 2025 niet langer van kracht, vaststaat dat op termijn alle asbestdaken moeten worden vervangen. Zie ook uitleg vraag 2.*