



Machinebreuk

Uw machinepark volledig onder controle

Allianz 



Inhoudsopgave

Inleiding	3
Wat is machinebreuk?	4
Hoe kan een bedrijfsleider het risico op machinebreuk verkleinen of de gevolgen ervan beperken?	4
Wat is een verzekering Machinebreuk?	8
1. Wat is het doel?	8
2. Wie onderschrijft?	8
3. Wanneer is er dekking?	8
4. Welke gevaren dekt de verzekering Machinebreuk?	9
5. Wat dekt de verzekering Machinebreuk niet?	12
Hoe berekenen we de schadevergoeding?	13
Welke elementen beïnvloeden het tarief?	14
Argumenten om te overtuigen	14

Bronnen:

Freytag R., Le bris de machine, Cahier pratique, n° 23, L'Argus, suppl. n° 6429 p. 5/34, 16/6/1995.

Ponet Guy, L'entreprise et ses assurances, Ed. CED Samsom.

Allianz: Direction IARD des Entreprises, Avec l'assurance Risques Techniques des matériels, distinguez-vous de vos concurrents, 09/1995.

Expertisebureau SIMON, SPRUYTTE & Co, Het verzekerbare materieel en zijn kwetsbaarheid bepalen, april 2006.

Inleiding

De verzekering Machinebreuk krijgt niet altijd de aandacht die ze verdient. Zo blijkt uit studies dat amper 13% van de zelfstandigen en de KMO's met minder dan tien werknemers zo'n verzekering onderschreef. Dit is verontrustend, gelet op de gevolgen van machinebreuk op de activiteiten van een onderneming.

Onbekend is onbemind

De bedrijfsleider miskent zijn behoeften en heeft bijgevolg geringe verwachtingen op het vlak van machinebreuk. Dit houdt verband met het feit dat hij deze verzekering niet of te weinig kent, dat hij de risico's voor zijn bedrijf te rooskleurig inschat en dat hij vaak een blind vertrouwen heeft in de waarborg van de constructeur en de onderhoudscontracten.

Toch is de verzekering Machinebreuk een verzekering waar we niet om heen kunnen en mag zij niet ontbreken in het risicobeheer van een onderneming. Bedrijven investeren immers massaal in machines die soms de klok rond beschikbaar moeten zijn en die zo borg moeten staan voor het voortbestaan van het bedrijf. De verzekering Machinebreuk richt zich tot alle sectoren en tot alle ondernemingen die machines gebruiken ongeacht hun grootte, aangezien de waarde van het materiaal losstaat van de grootte van het bedrijf.

Geen enkele machine in een onderneming ontsnapt aan het risico op machinebreuk. Het komt er op aan in die gevallen snel te reageren. Zoniet ligt het bedrijf of een deel van zijn activiteiten stil en dat kan serieuze financiële gevolgen hebben.

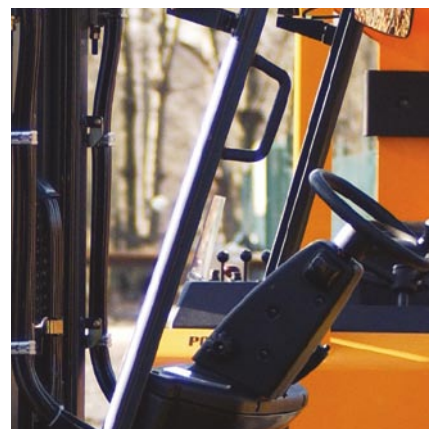
Onderschrijft de bedrijfsleider een verzekering Machinebreuk, dan behoedt hij zijn onderneming voor tal van financiële zorgen vermits deze verzekering de kosten voor de herstelling of de vervanging van beschadigde machines vergoedt.

Moderne machines zijn doorgaans complex en onderling afhankelijk. Ook de uit te voeren taken zijn almaar moeilijker zodat het aantal menselijke fouten toeneemt. Dit zijn genoeg redenen om een verzekering Machinebreuk af te sluiten voor gans het machinepark of ten minste voor de machines met een grote kostprijs, complexe afstellingen of een grote impact op het zakencijfer.



Wat is machinebreuk?

Onder “machinebreuk” verstaan we de onvoorzienbare en plotse materiële schade aan een machine.



We kunnen de oorzaken van een machinebreuk in 4 categorieën onderverdelen:

- de menselijke factoren, bijvoorbeeld onhandigheid, kwaadwilligheid, vandalisme,...
- de externe oorzaken, bijvoorbeeld natuurlijke fenomenen (storm, vorst,...), het vallen, botsen,...

- de interne oorzaken, bijvoorbeeld de incidenten eigen aan de werking van de machine (vastlopen, warmlopen, trillingen,...), de fouten die voortvloeien uit de keuze van materialen, uit montagefouten,...
- elektrische fenomenen.

We spitten deze oorzaken verder uit in het hoofdstuk “Welke gevaren dekt de verzekering Machinebreuk?”.

Hoe kan een bedrijfsleider het risico op machinebreuk verkleinen of de gevolgen ervan beperken?

Preventie

Een goed preventiebeleid zal de frequentie en de omvang van accidentele schade beperken. Zo'n preventieplan:

- voorziet in het gebruik van de machines conform de voorschriften van de constructeur

- voorziet in de opleiding en de responsabilisering van de gebruikers
- houdt rekening met de gevoeligheid van het materieel voor omgevingsfactoren (stof, vochtigheid,...).

Preventie sluit het accidentele risico echter niet helemaal uit.

“Preventie is onmisbaar, maar ruimt alle risico's niet uit de weg”

Business continuity plan

Sommige bedrijfsleiders werken een "business continuity plan" uit waarin ze beschrijven hoe ze bij schade de vertraging van de bedrijfsactiviteiten zullen beperken. Dit plan kan voorzien dat:

- identieke machines binnen dezelfde zetel of een andere zetel de productie overnemen
- een concurrent de productie overneemt.

Op die manier kan het bedrijf in zekere mate zijn activiteiten tijdens een beperkte periode voortzetten. Deze oplossingen zijn echter alleen geschikt voor zeer grote ondernemingen.

Anderzijds houdt de hulp van concurrenten gevaren in.

Boekhoudkundige reserves

Wanneer de bedrijfsleider financiële reserves aanlegt als vangnet voor eventuele schadegevallen, dan wordt hij zijn eigen verzekeraar. Een correcte inschatting van deze reserves is echter zeer moeilijk vooral omdat de omvang van de schade moeilijk te voorspellen is. Op de financiële gevolgen van een schadegeval machinebreuk anticiperen, is een gewaagde onderneming en vereist aanzienlijke liquiditeiten. Bovendien zijn deze reserves fiscaal niet-afrekbaar in België.

"Een business continuity plan is een tijdelijke oplossing"

"De boekhoudkundige reserves zijn vaak ontoereikend"



"De machinebreukverzekering biedt een complete bescherming!"

Verzekeringen

De bedrijfsleider kan zijn “machinepatrimonium” beschermen door:

- enkel een brandverzekering te onderschrijven, al dan niet aangevuld met een dekking “bedrijfsschade” of
- ook een machinebreukverzekering te onderschrijven al dan niet aangevuld met een dekking “Bedrijfsschade na machinebreuk”.

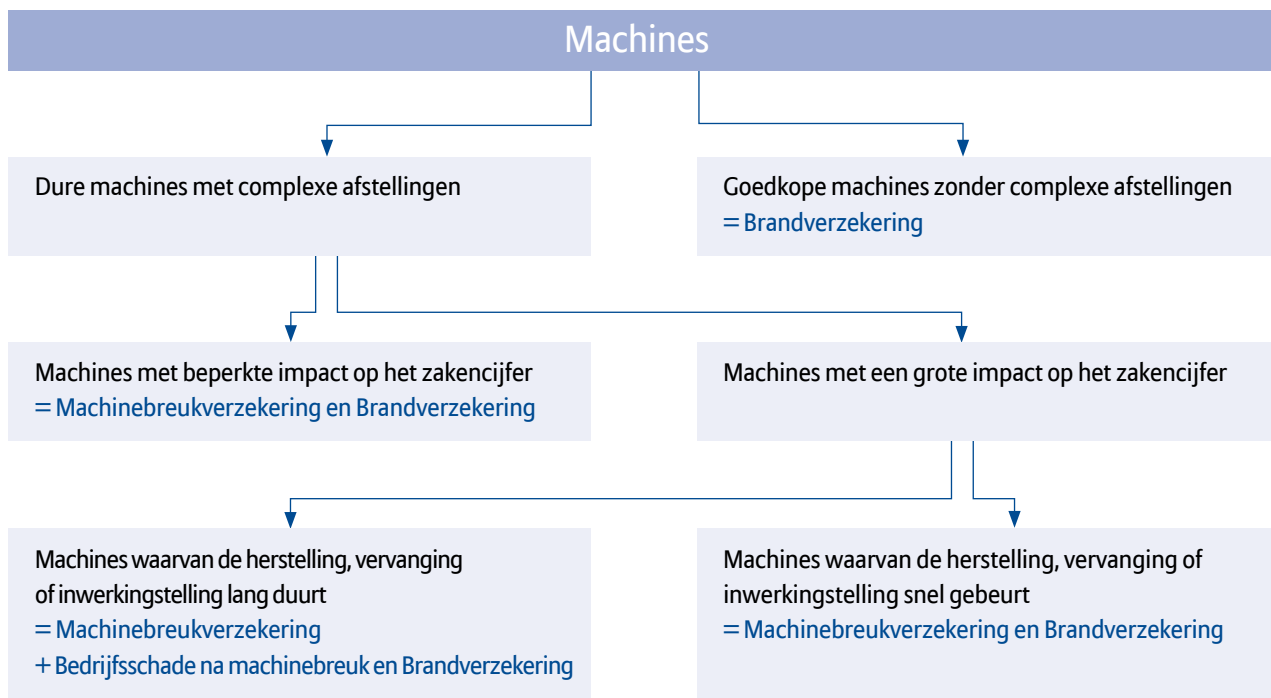
Deze twee contracten vullen elkaar perfect aan.

Wenst de bedrijfsleider zich te beschermen tegen louter accidentele risico's, dan is de verzekering Machinebreuk de geknipte oplossing, en dit voor een bescheiden bedrag dat fiscaal aftrekbaar is.

Het nut van dit contract wordt groter naarmate:

- machines kostelijk zijn en een belangrijk deel van de activa van de KMO uitmaken
- machines de activiteiten van het bedrijf sterk bepalen
- de herstellingen of de vervangingen lang duren, bijvoorbeeld in geval van niet-standaard machines, machines met complexe afstellingen of machines verdeeld door buitenlandse firma's.

Om de bedrijfsleider te helpen bij het opmaken van zijn verzekeringsplan, hebben wij het volgende schema uitgewerkt:





“De Machinebreukverzekering en de Brandverzekering gaan hand in hand!”

Interactie tussen de Brand- en de Machinebreukverzekering:

- De Brandverzekering dekt enkel de schade die voortvloeit uit brand of eventuele andere aanverwante gevaren. De verzekering Machinebreuk echter verzekert de accidentele schade, maar niet de brandschade.
- Bij overlapping is het toepassingsgebied van de Machinebreukverzekering ruimer dan dat van de Brandverzekering.

Voorbeeld: de waarborg “storm”

- Enkel de brandcontracten “eenvoudige risico's” voorzien automatisch in de waarborg “storm”.
Voor de industriële risico's, daarentegen, is deze waarborg een facultatieve uitbreiding.

- Bovendien compenseert de verzekering Machinebreuk de beperkingen van de waarborg “storm” van de Brandverzekering (voor zover deze voorzien is) dankzij een ruimere benadering wat betreft extreme weersomstandigheden.

De Machinebreukverzekering:

- dekt machines die zich buiten of in halfopen gebouwen bevinden.
- voorziet geen specifieke interventielimiet (bv. 10%) voor het luik “storm” in de industriële risico's.
- dekt eveneens schade veroorzaakt door “wind”; er is dus ook dekking bij wind met een lagere windkracht.

Wat is een verzekering Machinebreuk?

1. Wat is het doel?

Dit contract dekt de kosten van de herstelling en vervanging van een beschadigde machine in geval van accidentele schade, zelfs deze die te wijten zijn aan een interne oorzaak.

2. Wie onderschrijft?

Alle ondernemingen met een machinepark hebben belang bij een verzekering machinebreuk. Zowel eigenaars, huurders als leasingmaatschappijen kunnen deze verzekering onderschrijven.

3. Wanneer is er dekking?

Welke machines zijn verzekerd?

Onderschrijft een bedrijfsleider een verzekering Machinebreuk, dan hoeft hij niet alle "verzekerbare" voorwerpen van zijn bedrijf daadwerkelijk te verzekeren.

Alleen de machines opgesomd in een inventaris die deel uitmaakt van de bijzondere voorwaarden van het verzekeringscontract zijn effectief verzekerd. De identificatie gebeurt via de aard, het model of type, het serienummer, het constructiejaar en de nieuwwervangingswaarde van de machine. Heel veel machines kunnen worden verzekerd in een Machinebreukverzekering. In principe, komen machines uit om het even welke sector in aanmerking: de metaal- en houtbewerking, de textiel- en voedingsindustrie, de productie van kunststoffen,...

Het gaat zowel om vaste als mobiele machines.

Vanuit "machinebreuk"-perspectief maken we het onderscheid tussen waarborgen voor **vaste** en voor **mobiele machines**.

Voorbeelden:

- Vaste machines:
 - industriële productiemachines: drukpersen, weefgetouwen, houtzaagmachines,...
 - behandelingsmachines: opslagcracks, rolbruggen, roltrappen,...

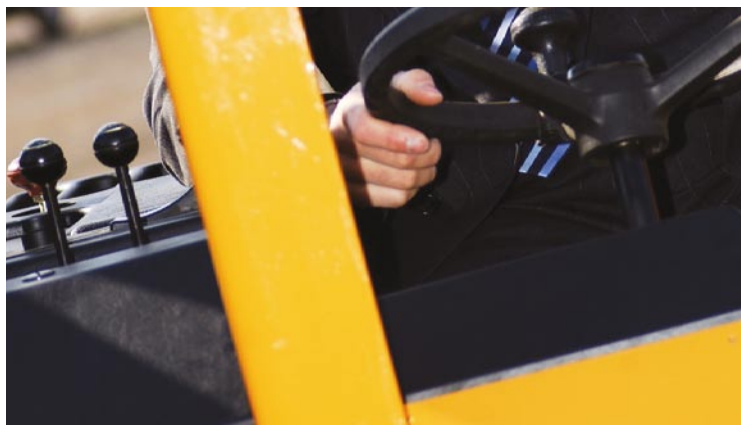
- de technische installaties in het gebouw: sprinklerinstallaties, stookketels, luchtregelingsinstallaties, alternatoren, hogedrukcabines, transformatoren,...
- installaties voor de behandeling van water: waterzuiveringsstations,...
- verwarmings- en koelinstallaties: ovens, industriële koelinstallaties,...

- Mobiele machines:
 - werfstoelen: kranen, minilaadschoppen, bulldozers,...
 - transportmachines: tanken gemonteerd op vrachtwagens, koelaanhangwagens, aanhangwagens voor glastransport,...
 - behandelingsmachines: vorkheftrucks, pallettransporteurs,...

- Maar ook:
 - medische toestellen in ziekenhuizen, in het kabinet van een specialist of bij een tandarts,...
 - fitnesstoestellen in fitnesscentra
 - airconditioners en liften van KMO's.

Is de waarde van het elektronische gedeelte van de machine groter dan de waarde van het mechanische gedeelte, dan onderschrijft de bedrijfsleider best een verzekering Alle Risico's Elektrische en Elektronische Installaties. In de tabel hierna geven we een overzicht van de verschillpunten tussen de verzekering Machinebreuk en de verzekering Alle Risico's Elektrische en Elektronische Installaties.

De verzekering Machinebreuk dekt de materiële schade die voortvloeit uit machinebreuk.



Verzekering Alle Risico's Elektrische en Elektronische Installaties	Machinebreukverzekering
Dekking "alle risico's".	Dekking van de "genoemde" gevaren.
Identieke basiswaarborgen voor het vaste en het mobiele materieel.	Verschillende basiswaarborgen voor het vaste of het mobiele materieel.
Dekking van de FLEXA-risico's.	FLEXA-risico's: <ul style="list-style-type: none"> • zijn niet gedekt voor vaste machines • zijn gedekt voor mobiele machines.

Waar zijn de machines verzekerd?

Een machine is enkel verzekerd op de plaats(en) bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract (ligging van het risico). Een correcte omschrijving van deze ligging is noodzakelijk.

Voor mobiele machines moet de verzekeringnemer aanduiden of ze enkel gebruikt worden binnen het bedrijf of op verschillende plaatsen in België of in het buitenland.

Wanneer zijn de machines verzekerd?

De Machinebreukverzekering verzekert de machines tijdens het normaal functioneren en bij stilstand. Daarenboven blijven de machines gedekt tijdens hun demontage, hermontage of verplaatsing in geval van onderhoud, inspectie of herstelling op de ligging van het risico.

Welk bedrag verzekeren?

De aangegeven waarde moet gelijk zijn aan de nieuwwervangingswaarde. Dit is de prijs zonder korting van een volledig identieke nieuwe machine afzonderlijk aangekocht met inbegrip van de verpakings-, transport- en montagekosten en de rechten en eventuele taksen (met uitsluiting van de BTW, indien de verzekeringnemer BTW-plichtig is).

Sluit de onderneming de verzekering onmiddellijk na de aankoop van de machine, dan geeft hij de catalogusprijs op. Is de machine niet nieuw, dan informeert hij bij de leverancier naar de catalogusprijs van een nieuwe identieke of equivalente machine.

Is het verzekerde bedrag correct bepaald, dan bestaat er geen gevaar voor onderverzekering dankzij de automatische indexatie in de loop van het contract.

4. Welke gevaren dekt de verzekering Machinebreuk?

De Machinebreukverzekering is een verzekering op basis van "genoemde gevaren". Alleen de schade als gevolg van de oorzaken aangegeven in het contract zijn dus gedekt. De basiswaarborg is verschillend naar gelang het om vaste of mobiele machines gaat.

De vaste machines

De basiswaarborgen

De verzekering Machinebreuk dekt de onvoorzienbare en plotse materiële schade aan de verzekerde machines die te wijten is aan één van de volgende oorzaken:

- menselijke factoren:
 - onhandigheid, toevallige nalatigheid, onervarenheid
 - vandalisme of kwaadwilligheid van de personeelsleden van de verzekerde of van derden.
- Deze waarborg is bijzonder ruim: opzettelijke feiten zijn gedekt en de notie "derden" strekt zich uit tot andere personen dan de verzekerden aangeduid in het contract (bezoekers, concurrenten,...)

De meeste schadegevallen machinebreuk zijn te wijten aan een menselijke fout. Denk aan verstrooide, overbelaste, onvoorzichtige, weinig opgeleide medewerkers,...

- externe factoren:
 - vallen, stoten, botsen, indringen van een vreemde vaste of vloeibare substantie
Voorbeeld: Uit het jasje van een technicien belast met het onderhoud van kleurenprinters bij een drukker, valt een balpen in de drukwalzen. De man is zich van geen kwaad bewust. De schade is aanzienlijk.
 - wind, storm, vorst, kruien van ijs
- interne oorzaken:
 - materiaal-, constructie- of montagefouten of -gebreken
Wat met de waarborg van de constructeur? Op contractuele basis kan de leverancier inderdaad verantwoordelijk worden gesteld. De waarborg van de constructeur is echter beperkt in de tijd, moeilijk toe te passen en beperkt zich dikwijls tot defecte stukken,...
 - rillen, ontregelen, loskomen van delen, vermoeidheid van de materialen, ...
De Machinebreukverzekering dekt de schade te wijten aan nalatigheid naar aanleiding van een onderhoud of een onaangepaste afstelling naar gelang van het gebruik van de machine.
 - falen van een aangekoppelde machine of een beveiligings- of regeltoestel
Voorbeeld: Voor de vervaardiging van synthetische stoffen worden de grondstoffen verhit. Dankzij een thermostaat bekomt men een constante temperatuur tijdens het ganse proces. Ten gevolge van een ontregeling van één van de thermostaten, vatten de grondstoffen vuur...
 - warmlopen, vastlopen, toevallig ontbreken van smeerstof
Voorbeeld: Een gebrek aan smeerstof (vb. gebruik van een oliesoort die niet geschikt is voor die bepaalde machine) zorgt ervoor dat er een abnormale wrijving ontstaat van twee oppervlakken die over elkaar moeten glijden. Er treedt oververhitting op zodat de stukken vervormen. De machines lopen vast. De schade is enorm.
 - waterslag, oververhitting, gebrek aan water in ketels of stoomapparaten
De Machinebreukverzekering dekt zulke schade niet zo er een ontploffing op volgt. De Brandverzekering dekt de ontploffingschade wel, behalve wanneer de schade

ten gevolge van de ontploffing veroorzaakt werd door gebreken van de ketel. Deze specifieke uitsluiting kan wel worden verzekerd via een optionele waarborg van de Machinebreukverzekering.

- terugslag of waterstoot in een zuiger-machine of hydraulische installatie
Voorbeeld: Een terugslag d.w.z. een schokgolf in de leidingen door de plotse opening van kranen veroorzaakt belangrijke drukverschillen. De schade is aanzienlijk.

- elektrische fenomenen:
inwerking van de elektrische stroom ten gevolge van kortsluiting, overspanning, spanningsval, ... met andere woorden fenomenen die te maken hebben met een abnormale inwerking van elektriciteit die zorgt voor de beschadiging van het materieel.
Voorbeeld: In een zagerij wordt de houtzaagmachine per vergissing aangesloten op 380 volt. De isolatie van de elektrische geleiders is defect. De motor van de zaag is verbrand net als alle andere elektrische verbindingen. De Brandverzekering van deze onderneming dekt de schade door inwerking van de elektrische stroom niet. Gelukkig kan de bedrijfsleider rekenen op de vergoeding van de waarborg Machinebreuk die hij onderschreef.

De optionele waarborgen

Herstellingen van machines moeten snel gebeuren, meestal buiten de normale uren. Vaak zijn de nodige wisselstukken ook niet beschikbaar in België. Bovendien komen



de meeste machines uit het buitenland en zorgt hun complexiteit ervoor dat de bedrijfsleider een hersteller uit het buitenland moet inschakelen.

In zo'n gevallen zijn de optionele waarborgen **“overuren”**, **“versneld vervoer van onderdelen”** en **“technici uit het buitenland”** onmisbaar. Naar gelang van de activiteiten van zijn bedrijf en zijn machines, kan de bedrijfsleider naast de basiswaarborgen en de voornoemde optionele waarborgen, nog voor andere opties kiezen. U vindt een volledige lijst van deze opties in de flap van de brochure.

Voorbeeld: Een belangrijke cosmeticaproductent doet een beroep op een gespecialiseerde firma voor de verpakking van zijn producten. De firma gebruikt voor haar verpakkingen een machine van Duitse oorsprong die bijna continu ingeschakeld wordt. Voor een lang weekend lijdt deze machine schade tijdens de uitvoering van een dringende bestelling voor Sint-Valentijn. De productie ligt stil. De wisselstukken zijn niet beschikbaar in België. Voor de herstelling is de tussenkomst van verschillende technici van de hoofdzetel nodig tijdens het weekend, want de tijd dringt. Ondanks de zware herstellingskosten, heeft de onderneming het verlies kunnen beperken dankzij de volgende optionele waarborgen van de Machinebreukverzekering:

- “Overuren”
- “Technici uit het buitenland”
- “Versneld vervoer van onderdelen”.

Ondanks alles heeft de firma de “speciale” bestelling voor Sint-Valentijn niet

kunnen uitvoeren waardoor het jaarlijkse bedrijfsresultaat een flinke deuk heeft gekregen. De bedrijfsleider had de optie “Bedrijfsschade na machinebreuk” onderschreven zodat hij het ergste heeft kunnen voorkomen.

De mobiele machines

Mobiele machines zijn gevoeliger voor externe gevaren. Daarom bieden de verzekeraars voor dit type machines een waarborg Machinebreuk “externe risico’s” aan.

De basiswaarborgen

Deze waarborgen “externe risico’s” dekken de onvoorzienbare en plotse materiële schade aan de verzekerde machines die te wijten is aan één van de volgende oorzaken:

- FLEXA-gevaren (brand, ontploffing, bliksem en botsing van luchtvaartuigen)
We maken een onderscheid tussen de mobiele machines binnen het bedrijf en deze op een werf.
 - De machines op een werf zijn doorgaans niet gedekt door een brandverzekering. De Machinebreukverzekering is bijgevolg de enige mogelijke verzekeringsoplossing.
 - De machines die enkel gebruikt worden binnen het bedrijf zijn gewoonlijk wel gedekt in de Brandverzekering. Voor deze machines is het dan ook opportuun om de FLEXA-risico's in de Machinebreukverzekering te schrappen. Dit heeft een positieve invloed op de premievoet.



De verzekering
Machinebreuk dekt
de materiële schade
die voortvloeit uit
machinebreuk.

- menselijke factoren
De menselijke factoren zijn al ruimschoots aan bod gekomen in het kader van het gebruik van vaste machines. Toch moeten we aanstippen dat het gebruik van werfmateriaal vaak talrijke gevaren inhoudt. Het risico op incidenten is bijgevolg groot: destabiliseren, omvallen,...
- diefstal en poging tot diefstal
Het gevaar voor diefstal is groot vermits het werfmateriaal zichtbaar op de werf gelaten wordt.
- vallen, stoten en botsen,...
- ineenstorten van bouwwerken
- grondverzakking of -verschuiving
- wind, storm, vorst, kruien van ijs
Voorbeeld: Er waait een sterke wind op een werf en een kraan valt op een gebouw in opbouw. De kraan is fel beschadigd.

De optionele waarborgen

Net als voor de vaste machines, kan de bedrijfsleider naar gelang van zijn behoeften een reeks opties kiezen die de basiswaarborgen aanvullen.

Ook hier zijn de optionele waarborgen **“overuren”**, **“versneld vervoer van onderdelen”** en **“technici uit het buitenland”** zeer nuttig. Bij mobiele machines echter komen nog andere aspecten kijken. Denken we maar aan hun vervoer van de ene werkplaats naar de andere of aan mechanische installaties gemonteerd op vrachtwagens. In die gevallen is de optionele waarborg **“risico verkeer en vervoer op de openbare weg”** bijzonder geschikt.

Wenst de bedrijfsleider een totale bescherming van zijn machinepark of gebruikt hij zeer dure machines, dan is de optie **“dekking van de interne risico's”** zeker iets voor hem. U vindt een volledig overzicht van de opties in de flap van de brochure.

5. Wat dekt de verzekering Machinebreuk niet?

In dit hoofdstuk spitsen we ons niet toe op de algemene uitsluitingen van toepassing op alle verzekeringscontracten (bv. oorlog, staking, oproer, het nucleaire risico, al bestaande gebreken,...), maar wel op de uitsluitingen eigen aan de Machinebreukverzekering. We onderscheiden drie types van specifieke uitsluitingen:

Schade aan welbepaalde machinedelen, o.a. aan:

- verwisselbare werktuigen met een beperkte levensduur (bv. messen)
- delen die door hun aard sneller verslijten en veelvuldig moeten worden vervangen (bv. drijfriemen)
- delen in glas, vuurvaste bekleding,...
- vormen, matrijzen, letters, clichés,...

Schade door het gebruik van de machines ten gevolge van:

- experimenten of proeven; hieronder valt niet het nazicht van de goede werking
- het in werking houden of opnieuw in werking stellen van een beschadigde machine
- een gebrekkige of foutieve herstelling
- slijtage.

De progressieve schade door een geleidelijke inwerking van schadelijke stoffen (bv. roest, corrosie,...)

De plotse en onvoorzienbare schade waarvan de oorzaak geleidelijk optrad, is daarentegen wel gedekt door de Machinebreukverzekering. Zo is ook accidentele schade ten gevolge van materiaalmoetheid gedekt.



Hoe berekenen we de schadevergoeding?

Wanneer een bedrijfsleider een schadegeval machinebreuk lijdt, wenst hij uiteraard te weten hoeveel de schadevergoeding zal

bedragen. In deze tabel vindt u de spelregels voor de berekening van de vergoeding.

De berekening van de vergoeding verloopt in zeven stappen:

<p>1 Berekening van de kosten om de beschadigde machine opnieuw in werking te stellen:</p> <p>Loonkosten + Kosten voor materialen en vervangingsstukken met inbegrip van hun transport</p>	<ul style="list-style-type: none"> • We berekenen de loonkosten op basis van de gebruikelijke lonen in België tijdens de normale werkuren en de verplaatsingskosten in België, tenzij de waarborguitbreidingen "overuren" en/of "technici uit het buitenland" onderschreven werden. • De transportkosten zijn de normale kosten voor het vervoer van de stukken, tenzij de waarborguitbreiding "versneld vervoer" onderschreven werd.
<p>2 1 - de afschrijvingen voor veroudering voorzien in het contract</p>	<p>We passen alleen de afschrijvingen voor veroudering toe die in de bijzondere voorwaarden worden opgesomd. Zij hebben in principe enkel betrekking op bepaalde stukken/delen van de machine. Vb.: de schade aan niet-elektrische motoren: 10% per jaar met een maximum van 50%.</p>
<p>3 We beperken het bekomen bedrag onder 2 tot de reële waarde van de machine.</p>	<p>De reële waarde van de machine is de nieuwvervangingswaarde op de dag van het schadegeval na aftrek van de veroudering en de technische waardevermindering*.</p>
<p>4 3 - de waarde van de brokstukken - de waarde van de nog bruikbare stukken</p>	
<p>5 4 - de vrijstelling</p>	<p>De vrijstelling wordt contractueel vastgelegd en is aangegeven in de bijzondere voorwaarden.</p>
<p>6 We vermenigvuldigen het bekomen bedrag onder 5 met: $\frac{\text{de aangegeven waarde van de beschadigde machine}}{\text{haar nieuwvervangingswaarde bij opname in het contract}}$</p>	<p>Is dit cijfer < 1, dan spreken we van onderverzekering en passen we de evenredigheidsregel toe. Door de automatische indexering van het machinebreukcontract bestaat er geen risico op onderverzekering zo de aangegeven waarde bij onderschrijving correct is</p>
<p>7 We beperken de bekomen vergoeding onder 6 tot de geïndexeerde** aangegeven waarde van de beschadigde machine</p>	

* waardevermindering van de beschadigde machine ten opzichte van een op de dag van het schadegeval nieuwe machine ten gevolge technologische aanpassingen

** index geldig op de dag van het schadegeval

Welke elementen beïnvloeden het tarief?

De voornaamste elementen zijn:

- het type machine: de aard, de grootte, het vermogen en de sterkte van de machine
- de activiteit van de onderneming
- de complexiteit van de machine
- de waarde van de machine
- de ouderdom van de machine
- de plaats waar de machine wordt gebruikt
- de schadestatistiek

- het gebruik:
 - waartoe dient de machine?
 - is de machine continu ingeschakeld?
- faam van de constructeur
- risicogevoeligheid van het management:
 - opleiding van het personeel
 - onderhoud van de machines,...

Deze elementen beïnvloeden de risicobeoordeling.

Argumenten om te overtuigen

Een Machinebreukverzekering is duur

Lijdt een bedrijf machinebreuk, dan liggen de machines stil. Dit brengt het economische evenwicht en de activiteit van het bedrijf in gevaar en kan een belangrijke daling veroorzaken van het zakencijfer. Onderschrijft de bedrijfsleider een machinebreukverzekering, dan neemt de verzekering de kosten van de herstelling of de vervanging van het beschadigde materiaal ten laste en beperkt hij de gevolgen van een schadegeval. Dankzij deze verzekering waarvan de premie fiscaal aftrekbaar is, voelt het bedrijf zich niet meer machteloos tegenover de hoge en onverwachte kosten van een machinebreuk.

In het contract Machinebreuk wordt het verzekerde materiaal opgesomd. Dit betekent dat de bedrijfsleider geen contract moet sluiten voor heel zijn machinepark. Hij gaat geval per geval na welke machines hij moet verzekeren, zoals:

- de dure machines die een belangrijk deel vormen van het vermogen van de KMO
- de machines die belangrijk zijn voor de productiviteit van de onderneming
- de machines waarvan de herstelling of de vervanging veel tijd vragen
- de machines die hij pas heeft gekocht of om te beantwoorden aan de verzekeringsbehoefte van de financieringsmaatschappij.

Op die manier bouwt hij een verzekeringsbudget op voor de bescherming van zijn machines die onmisbaar zijn voor het voortbestaan van zijn onderneming.

Bovendien kunnen kortingen op de premievoet verleend worden:

- zolang de waarborg van de constructeur geldig is
- wanneer de bedrijfsleider zich aan een strikt preventiebeleid houdt
- wanneer de bedrijfsleider een onderhoudsprogramma volgt
- in geval van seizoengebonden of deeltijdse activiteiten
- in geval van huur met bediening,...

Het gaat m.a.w. om een maatoplossing waarvan de tarifiering het risico perfect weerspiegelt.

Mijn machines zijn fiscaal afgeschreven

De boekhoudkundige afschrijving van een machine verloopt meestal over een periode van 3 tot 10 jaar naar gelang van de waarde en de verwachte levensduur van de machine. De machine wordt echter 8 tot 15 jaar, of zelfs langer gebruikt. Daarom is het belangrijk om over de levensduur van een machine en het belang van de machine voor het bedrijf na te denken. Een afgeschreven machine kan immers nog van levensbelang zijn voor de onderneming. De vervanging ervan in geval van accidentele schade kan voor de KMO een zware financiële dobber zijn, indien ze niet verzekerd is. Machines lijden vooral gedeeltelijke schade en de herstellingen voor oudere machines zijn niet minder duur of minder complex.

Daarenboven worden machines ook kwetsbaarder naarmate ze ouder worden. Een fiscaal afgeschreven en voor de KMO zeer belangrijke machine kan dus meermaals belangrijke onverwachte en niet gebudgetteerde uitgaven genereren.

Mijn machines staan nog onder waarborg

De waarborg van de constructeur sluit steeds de accidentele schade uit. Die schade is juist gedekt door de verzekering Machinebreuk. Het is wel zo dat de waarborg van de constructeur net zoals de Machinebreukverzekering tussenkomt bij schade door materiaalgebrek, conceptie-, constructie- of montagefouten.

Maar:

- de duur van de waarborg is beperkt in de tijd, gewoonlijk 3 maand tot 1 à 2 jaar, en/of een aantal gebruiksuren.
- het is soms vervelend en duur om zijn rechten te doen gelden tegen een producent. We hoeven alleen maar te denken aan de constructeurs die gevestigd zijn in andere continenten, aan de gerechtskosten, aan de gerechtelijke achterstand,...

Voor accidentele schade, zelfs van interne aard, is de onderschrijving van een verzekering machinebreuk de oplossing bij uitstek voor het bedrijf om vergoed te worden.

Ik heb met de verdeler een onderhoudscontract gesloten

De onderhoudscontracten dekken voornamelijk de panne van niet-accidentele aard en vullen dus de verzekering Machinebreuk perfect aan.

Deze complementariteit varieert naar gelang van het type onderhoud. Dit wordt geval per geval nagegaan:

- sommige onderhoudscontracten (“preventieve contracten”) voorzien preventieve interventies die het risico op een (accidentele) panne beperken en hierdoor ook het risico op machinebreuk door onderhouds-, bewakings- of ontregelingsgebreken herleiden. Deze contracten kunnen evenwel in geen enkel opzicht het risico op een machinebreukschade ten gevolge van vandalisme, stoten, vallen, storm,... indijken.

- andere onderhoudscontracten (“curatieve” contracten) voorzien in een tussenkomst ter plaatse ongeacht de oorzaak van de schade zodat er ogenschijnlijk een overlapping tussen beide contracten zou bestaan; echter zo het om een accidentele schade gaat, zullen de herstellingskosten ook met dit type onderhoudscontract aan de klant aangerekend worden. De klant blijft dus met een niet-gebudgetteerd kostenpakket zitten, wat niet het geval is indien de klant een verzekering machinebreuk onderschrijft.

De bedrijfsleider heeft er alle belang bij om zijn onderhoudscontracten te toetsen op hun limieten. De Machinebreukverzekering biedt hem immers een bijkomende bescherming in geval van accidentele schade.

Ik doe aan preventie

Preventie gaat aan de onderschrijving van een Machinebreukverzekering vooraf. Het is voornamelijk een vangnet voor de kleine accidentele schadegevallen. De preventiepolitiek heeft een directe impact op de schadestatistiek van de onderneming en een gunstige statistiek geeft recht op aantrekkelijkere tarieven.

Toch mogen we het “zware schadegeval” dat louter van het toeval afhangt, niet uitsluiten.

De schaderegeling beantwoordt toch nooit aan mijn verwachtingen

Het is inderdaad een zeer technische materie. De verzekeraar wenst de onderneming te vergoeden in verhouding tot de omvang van de schade en de werkelijke waarde van de machine. Hij stelt zelfstandige experts, specialisten ter zake, aan om de vergoeding zo correct mogelijk te bepalen en hij stelt alles in het werk om tot een snelle oplossing te komen.

De expert doet de vaststellingen, onderzoekt de omstandigheden en de mogelijke oorzaken. Hij gaat eveneens over tot tegensprekelijke expertises met alle mogelijk betrokken partijen om alle rechten van de onderneming (en van de maatschappij) te vrijwaren, en eventueel verhaal te kunnen uitoefenen op aansprakelijke partijen.

Opgelet: de bedrijfsleider kan via de onderschrijving van de optie “expertisekosten”, op kosten van de verzekeraar, persoonlijk advies krijgen van een tegenexpert.

Optionele waarborgen voor de mobiele machines

Opties	Definities	Te onderschrijven:
Dekking van de interne risico's	<p>Deze optie waarborgt machinebreuk te wijten aan één van de volgende interne oorzaken:</p> <ul style="list-style-type: none"> • materiaal-, constructie- of montagefouten of -gebreken • trillen, ontregelen, slecht uitlijnen • inwerking van de elektrische stroom • falen van een aangekoppelde machine, een beveiligings- of regeltoestel • warmlopen, vastlopen door wrijving of toevallig gebrek aan smering • waterslag, oververhitting, gebrek aan water in warmwatertoestellen • terugslag of waterstoot in een zuigermachine of hydraulische installatie. 	<ul style="list-style-type: none"> • Wanneer de bedrijfsleider kiest voor een totale bescherming van zijn machinepark of • wanneer er kostelijke machines gebruikt worden of • wanneer de waarborg verstreken is.
Het risico "verkeer" en "vervoer" op de openbare weg	<p>Dekking tijdens het verplaatsen van de mobiele machine van de ene werkplaats naar de andere ongeacht de manier waarop de machine wordt vervoerd.</p>	<p>Wanneer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de machines van de ene werf naar de andere op een dieplader wordt vervoerd • de machines worden getakeld • zelfrijdende machines zich verplaatsen op de weg of <p>Wanneer mechanische installaties of tanken gemonteerd zijn op vrachtwagens.</p>
Overuren	Idem vaste machines.	
Versneld vervoer van de onderdelen	Idem vaste machines.	
Technici uit het buitenland	Idem vaste machines.	
Natuurrampen	<p>Dekking van de volgende gevaren:</p> <ul style="list-style-type: none"> • overstroming en terugslag van rioolwater • aardbeving • orkaan. <p>De basisdekking voor de mobiele machines voorziet automatisch de grondverschuiving.</p>	<p>De frequente veranderingen van werkplaats en het feit dat machines buiten staan, verhogen de kans op dit type schadegeval.</p>
Arbeidsconflicten	Idem vaste machines.	
Huren van een identieke machine	<p>Betaling van de kosten voor het huren van een identieke machine tijdens de herstelling of in afwachting van de levering van een vervangings-machine.</p>	<p>Vaak zijn de machines van levensbelang voor de continuïteit van de werken op een werf. Bij schadegeval is het huren van een identieke machine mogelijk, maar dit is duur.</p>
Kosten om de machine uit het water te halen of vrij te maken	<p>Dekking in eerste risico van de kosten om machines die zich buiten bevinden uit het water te halen of vrij te maken.</p>	<p>In geval van:</p> <ul style="list-style-type: none"> • hydraulische werken • werken nabij een stroom • werken in havenbedrijven • werken op terreinen met grote niveaueverschillen.
Expertisekosten	Idem vaste machines.	

Optionele waarborgen voor de vaste machines

Opties	Definities	Te onderschrijven:
Overuren	Betaling van de kosten voor herstellingen uitgevoerd buiten de normale werkuren tot beloop van 50% van de gebruikelijke lonen en reiskosten.	Wanneer herstellingen snel moeten gebeuren en wanneer de bedrijfsleider ze buiten de normale werkuren wenst te laten uitvoeren.
Versneld vervoer van onderdelen	Betaling van de kosten voor het versneld vervoer van onderdelen tot beloop van max. 50% bovenop de gebruikelijke transportkosten.	<ul style="list-style-type: none"> • Wanneer een herstelling van levensbelang is voor het bedrijf of • wanneer de wisselstukken niet beschikbaar zijn in België.
Technici uit het buitenland	Dekking van de extra kosten zoals: <ul style="list-style-type: none"> • de reiskosten • de verblijfkosten • het loongedeelte dat de gebruikelijke Belgische lonen overschrijdt. wanneer voor de herstelling technici uit het buitenland ingeschakeld worden > tussenkomst in eerste risico	Wanneer het onmogelijk is een hersteller te vinden in België. Dit hangt nauw samen met de oorsprong en de complexiteit van de machine.
Natuurrampen	Dekking van de volgende gevaren: <ul style="list-style-type: none"> • overstroming en terugslag van rioolwater • aardbeving • grondverschuiving • orkaan. 	De onderschrijving van deze optie hangt af van: <ul style="list-style-type: none"> • de situatie van het risico (nabij een stroom, in seismische gebieden,...) • de eventuele toepassing van het KB van 17/09/2005 m.b.t. natuurrampen.
Arbeidsconflict	Dekking van de schade ten gevolge van collectieve protestbewegingen in het kader van arbeidsrelaties (staking, lock-out).	De onderschrijving van deze optie hangt af van de sociale sfeer in een specifieke sector of in een bepaald bedrijf.
Dekking van de voetstukken	Dekking in eerste risico van de gevolgschade aan voetstukken en funderingen (behalve brand of ontploffing).	Wanneer door een gedekte machinebreukschade de funderingen ernstig kunnen worden beschadigd.
Afbraakkosten	Dekking van de afbraakkosten om de verzekerde voorwerpen te kunnen herstellen of vervangen.	Wanneer de herstelling of de vervanging van een machine de afbraak vereist van een muur of een deel van het dak van het bedrijf omdat de machine anders niet toegankelijk is.
Ontploffing van een stookketel n.a.v. een eigen gebrek	Dekking van de ontploffingsschade aan stookketels en andere stoomapparaten te wijten aan hun eigen gebrek.	Wanneer het bedrijf beschikt over een dure stookketel. (cf. pt 4 p. 9)
FLEXA	Dekking van de gevaren: brand, ontploffing, bliksem, botsing van luchtvaartuigen.	Deze uitbreiding is nodig in geval van vaste machines die buiten worden ingeschakeld (vb. betoncentrale).
Expertisekosten	Dekking van de kosten van een tegenexpert.	Wanneer de bedrijfsleider bij schade persoonlijk advies wenst.
Bedrijfsschade na machinebreuk	Een bedrijf kan een "Bedrijfsschadeverzekering na machinebreuk" afsluiten volgens: <ul style="list-style-type: none"> • een klassieke formule "Bedrijfsschade na brand" • specifieke formules: verlies van goederen, kosten voor het huren van een vervangingsmachine,... 	Nodig wanneer: <ul style="list-style-type: none"> • de besteltermijn lang is: vaak verloopt er 3 tot 6 maand of meer tussen de bestelling van identieke machines en de ingebruikneming. • de onbeschikbaarheid van een machine zorgt voor een daling van het zakencijfer. • de afstellingen complex en duur zijn.

Allianz is een van de wereldleiders in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 155.000 medewerkers in dienst van 75 miljoen klanten.
In België is Allianz een van de belangrijke marktspelers in verzekeringen BOAR en Leven (Voorzorg en Beleggingen).
Via de makelaars biedt Allianz er een brede waaier diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen.

Allianz Belgium n.v.
Lakensestraat 35
1000 Brussel

Tel.: +32 2 214.61.11
Fax: +32 2 214.62.74

Verzekeringsmaatschappij toegelaten
onder codenummer 0097 om alle takken
«Leven» en «niet-Leven» te beoefenen
K.B. 04/07/79 – B.S. 14/07/79
K.B. 19/05/95 – B.S. 16/06/95
Tak 26 (CBFA 22/08/06 – B.S. 28/08/06)

www.allianz.be

IBAN: BE74 3100 1407 6507
BIC Code: BBRUBEBB
BTW: BE 0403.258.197
RPR Brussel

