

# Paardekooper Private Insurance

## 3 tips for insuring exclusive homes

‘  
Kwaliteit is abstract,  
totdat men de voordelen  
ervan ervaart.’  
’

Bijzondere bezittingen kunnen ook bijzonder goed verzekerd worden. Daarom biedt Paardekooper nicheverzekeringen aan voor particulieren, ondernemers en families met kostbare eigendommen. Eduard en Thomas Paardekooper geven drie tips om exclusieve woningen en waardevolle inboedels te verzekeren:

### 1. SELECTEER ZORGVULDIG EEN HIGH-END VERZEKERINGS-PRODUCT VAN EEN GESPECIALISEERDE VERZEKERAAR

“De meeste verzekeraars bieden veelal standaard producten aan die goed passen bij modale woonhuizen en inboedels. Hierin zijn echter vaak maximumbedragen en limieten opgenomen. Deze bedragen blijken in de praktijk veelal niet toereikend te zijn voor de exclusieve villa’s en een

teleurstellende schade-uitkering tot gevolg. Ons advies is om te kiezen voor high-end verzekeringsproducten, welke wij kunnen aanbieden van gespecialiseerde niche verzekeraars die zich ook hebben toegelegd op dit marktsegment. De dekkingen en limieten zijn vele malen ruimer zodat de polis aanmerkelijk beter aansluit bij het type huis en de specifieke situatie”.

### 2. ZORG VOOR EEN NAUWKEURIGE WAARDEBEPALING (HERBOUWWAARDE) VAN HET PAND

“Exclusieve huizen hebben vaak afwijkende (herbouw)waardes, welke niet eenvoudig vastgesteld kunnen worden. Er kan ook sprake zijn van een of meerdere bijgebouwen, een rieten dak, monumentale status, bijzondere bouwmaterialen, een zwembad etc. Een goede ‘eigen’ inschatting is daarom vaak complex. Een vergissing is snel gemaakt zodat er ongemerkt een onder- of oververzekering kan optreden. Wij schakelen in de meeste gevallen een gespecialiseerd bouwkundig bureau in dat de actuele herbouwwaarde nauwkeurig kan berekenen. Hierdoor ontstaat een maatwerk polis, precies afgestemd op het verzekerde object”.

### 3. VERGEET OOK DE ROERENDE ZAKEN - INBOEDEL EN KOSTBAARHEDEN - NIET

“In bijzondere woonhuizen zijn vaak luxe inboedels, kunst, antiek en/of sieraden aanwezig. Het is belangrijk om de polis hierop zorgvuldig af te stemmen. De waarde-inschatting van deze kostbare zaken is immers bepalend voor het beveiligingsniveau dat vereist kan worden. Hier wordt, tijdens de herbouwwaardebepaling, uiteraard ook aandacht aan besteed en worden er preventieadviezen gegeven. Zo is men er zeker van dat er voldaan wordt aan de gestelde vereisten, zodat men het comfort ervaart ook écht ‘verzekerd’ te zijn en dat men bij schade een volledige schadevergoeding tegemoet kan zien.”

[WWW.PAARDEKOOPEER.NET](http://WWW.PAARDEKOOPEER.NET)



Tekst: Josefien De Bock Fotografie: Paardekooper

Special properties need to be particularly well insured. That’s why Paardekooper offers niche insurances for private individuals, entrepreneurs and families with precious properties. Eduard and Thomas Paardekooper share three tips to insure exclusive homes and valuable household effects:

### 1. CAREFULLY SELECT A HIGH-END INSURANCE PRODUCT FROM A SPECIALISED INSURER

“Most insurers offer standard products which fit well with modal homes. These often include maximum amounts and limits. In reality, however, these do not appear to be sufficient for exclusive villas. In the case of damage, its limits are only noticed when it is too late, resulting in a disappointing payment of compensation. We advise you to opt for high-end insurance products, offered by insurers specialised in this market segment. The coverage and limits are much broader and customisation is possible, ensuring that the policy better suits the type of home and the specific situation”.

### 2. MAKE SURE THAT THE VALUE OF THE PROPERTY IS ACCURATELY DETERMINED (REINSTATEMENT VALUE).

“Exclusive houses often have different (reinstatement) values, which cannot be easily determined. There may also be one or more outbuildings,

‘  
Quality is abstract,  
until you experience its  
benefits.’  
’

a guesthouse, a thatched roof, a monumental status, special building materials, a swimming pool, etc. An optimal ‘own’ estimate is therefore often complex. A mistake is quickly made so that under- or overinsurance occurs unnoticed. In most cases, we consult a specialised architectural firm that accurately calculates the current reinstatement value. This results in a policy that is precisely tailored to the insured object”.

### 3. DON’T FORGET MOVABLE PROPERTY - HOUSEHOLD EFFECTS AND VALUABLES - EITHER

“In special homes, luxury furniture, art and/or jewellery are usually present. It is important to fine-tune the policy accordingly. After all, the value assessment of these valuables determines the level of security that can be required. This can be taken into account during a reinstatement valuation and prevention advice can be provided. This ensures that the required requirements are met, so that people can experience the comfort of really being ‘insured’ and can receive full compensation in the event of damage”.



Eduard & Thomas Paardekooper