



Bewonersondernemingen

Rechtspersoon: stichting, vereniging, coöperatie, b.v.

Soorten (basis) verzekeringen voor de vennootschap

- Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven
- Bestuurdersaansprakelijkheid (niet mogelijk bij eenmanszaak, V.O.F., CV)
- Brandverzekering:
 - Opstal
 - Inventaris
 - Bedrijfsschade
 - Huurdersbelangen
- Computer/elektronica
- Gemotoriseerde vervoermiddelen
- Werknemersverzekeringen mits in loondienst:
 - Verzuimverzekering
 - WGA
 - Ongevallenverzekering
 - Schadeverzekering werknemers

Vragen die zijn gesteld:

De gemeente heeft een collectieve verzekering afgesloten voor vrijwilligers en vrijwilligersorganisaties. Het betreft een secundaire dekking. Wat houdt dat precies in, een secundaire dekking?

Moeten wij voor onze bewonersonderneming een aparte verzekering afsluiten en zo ja, wat hebben we dan aan de verzekering die de gemeente heeft afgesloten?

Als wij het buurthuis gaan 'overnemen' met een bewonersonderneming, hebben we dan ook verzekeringen nodig anders dan die collectieve verzekering van de gemeente? Zo ja, welke zijn dat?

Bij wie kunnen we dergelijke verzekeringen het beste afsluiten?

Aansprakelijkheid

Algemene Aansprakelijkheid (AVB)

- Schade aan personen
- Schade aan zaken
- Gevolgschade
- Kosten verweer

Werkgeversaansprakelijkheid (WA)

- Schade door of aan ondergeschikten

Opzicht

- Zaken die je leent of huurt

Aansprakelijkheidsverzekering Bedrijven (AVB)

- Hoedanigheid: Juiste omschrijving van de activiteiten
(denk aan organiseren van feestavonden en exploitatie horeca-deel)
- Al dan niet eigenaar van de opstallen →risico aansprakelijkheid van de eigenaren bij schade
- Exploitatie kantine/horeca
- Opzicht

Beroeps- en bestuurdersaansprakelijkheid

Beroepsaansprakelijkheid (BA)

- Directe vermogensschade
- Personenschade en zaakschade uitgesloten AVB noodzakelijk

Bestuurdersaansprakelijkheid (BCA/BTA)

- Geldelijke gevolgen/claim
- Kosten verweer/procedure

Brandverzekering

- Opstallen (mits u het o.g. overneemt van de gemeente)
- Inhoud/inventaris
- Bedrijfsschade
- Huurdersbelangen
- Computer/elektronica

Gemotoriseerde vervoermiddelen

- Gekentekend zoals heftrucks, tractoren, scooters
- WAM-dekking verplicht

Werknemersverzekeringen

Mocht u als werkgever gaan optreden let dan op:

- Mogelijke CAO-verplichtingen
- Verantwoordelijkheden als werkgever
 - Aansprakelijkheid
 - Verzuim
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Schade aan werknemers (materieel/immaterieel) tijdens werktijd

Waar kunt u terecht voor het afsluiten van een verzekering?

Advies: Bespreek uw bewonersonderneming met een onafhankelijk intermediair of uw bank.

- Zorg ervoor dat u duidelijk voor uzelf omschrijft welke activiteiten u gaat ondernemen:

Voorbeeld:

Zwembad:

- Eigenaar/exploitant en huurder van een zwembad.

School - Onderwijsinstellingen.

Groothandel in sportartikelen

- Eigenaar/exploitant van een groothandel in sport- en aanverwante artikelen en aanverwante activiteiten.
- Eigenaar/exploitant van onroerend goed.

Raetsheren beslist binnenkort of een standaardpakket voor bewonersondernemingen wordt gelanceerd.

Wat heeft de gemeente voor u geregeld?

Zaken van algemeen belang

Let op: de verzekering is secundair m.u.v. de ongevallen!

Bestaande verzekeringen dient u dus **NIET** op te zeggen!

- Dekkingsgebied is Nederland. Overschrijding op aanvraag toegestaan.
- Verzekering ontwikkeld zich nog verder.
- Bij gemeentegrensoverschrijding geldt de polis van de gemeente waarin de vrijwilligersorganisatie gevestigd is.
- Schadeafhandeling rechtstreeks met Raetsheren. Formulieren zijn op internet te vinden.

Wat is secundair?

Secundaire dekking:

Een dekking die pas van kracht wordt wanneer een andere (primaire) verzekering, die op hetzelfde tijdstip hetzelfde belang tegen hetzelfde gevaar ook verzekerd heeft, geen uitkering geeft.

Secundaire dekking in de praktijk

De vrijwilligersverzekering is secundair behalve voor de ongevallenverzekering.

De praktijk leert dat het secundaire karakter van de polis voornamelijk speelt bij de aansprakelijkheidsdekking en de autoverzekering.

Vraag 1 m.b.t. secundaire dekking

Kan de organisatie daarom haar bestaande aansprakelijkheidsverzekering opzeggen?

Uitgangspunt van de Vrijwilligerspolis is dat de vrijwilliger bij schade niet 'in de kou komt te staan'. De Vrijwilligerspolis is juist bedoeld als aanvulling, niet als vervanging.

Opzeggen van de aansprakelijkheidsverzekering is niet verstandig, omdat een bewonersonderneming ook het risico loopt aangesproken te worden voor gebeurtenissen die niet direct het gevolg zijn van of verband hebben met vrijwilligerswerk.

Denk bijvoorbeeld aan de aansprakelijkheid voor het gebouw/kantine (dakpan die op het hoofd van een bezoeker valt), of de werkgeversaansprakelijkheid van de organisatie voor haar vaste personeel.

Verder heeft een bewonersonderneming naast vrijwilligers ook leden. Als een lid schade toebrengt aan een derde kan de bewonersonderneming ook aangesproken worden.

Vraag 2 m.b.t. secundaire dekking

Kan een bewonersonderneming de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering opzeggen?

Indien de polis die de gemeente heeft afgesloten bij Raetsheren van Orden qua verzekerd bedrag en dekking beter is dan de huidige polis van uw bewonersonderneming, dan kan dit.

Ook het balanstotaal van uw bewonersonderneming moet lager zijn dan € 500.000,- anders is de polis van de gemeente niet van toepassing.

Vooraf wanneer de bewonersonderneming gebouwen in eigendom heeft, is het aannemelijk dat het balanstotaal boven dit bedrag uitkomt. Let ook op betaalde bestuursleden, die vallen niet onder de definitie 'vrijwilliger'.

Samenvatting van de dekking

Onder de dekking van deze verzekering valt alleen de schade die ontstaat door vrijwilligers tijdens het verrichten van hun vrijwilligerswerk.

- Reguliere activiteiten van een bewonersonderneming waaraan mensen als lid van die bewonersonderneming mee doen, vallen bijvoorbeeld niet onder deze verzekering.
- Ook de schade aan derden die tijdens reguliere activiteiten van een organisatie ontstaat, valt niet onder deze verzekering.

Afhankelijk van de aard van de activiteiten kan het daarom voor sommige organisaties raadzaam zijn om een aparte aansprakelijkheidsverzekering te behouden.

Kiezen voor een dekking

Uw tussenpersoon of bank kan u behulpzaam zijn bij het vergelijken van de verschillende verzekeringen.

Tevens kan er bij eventuele vragen contact worden opgenomen met Raetsheren van Orden.

Helaas kunt u als individuele bewonersonderneming/organisatie niet zelf verzekeringen bij ons onderbrengen.

Vrijwilliger conform de polis

Conform de polisvoorwaarden:

- De vrijwilligersverzekering is voor iedere vrijwilliger, ongeacht zijn leeftijd.
- De verzekering geldt voor die binnen/voor een organisatie onbetaald werk verricht voor anderen en/of de samenleving waarbij een maatschappelijk belang wordt gediend.
- Per 1-1-2011 zal de maatschappelijke stagiair worden opgenomen in de dekking.
- Uitgesloten zijn: vrijwillige brandweer én politie.

Vrijwilliger conform de polis - extra

In de volgende gevallen wordt u tevens aangemerkt als vrijwilliger (bron: BD):

- U krijgt alleen vergoedingen voor de werkelijk gemaakte kosten, met een maximum van € 150,- per maand en € 1.500,- per jaar.
- U bent 23 jaar of ouder en u krijgt een vergoeding van maximaal € 4,50 per uur, met een maximum van € 150,- per maand en € 1.500,- per jaar. Deze maximumbedragen gelden voor het totaal van de vergoeding voor uw werkzaamheden en de eventuele vergoeding voor de werkelijk gemaakte kosten.
- U bent jonger dan 23 jaar en u krijgt een vergoeding van maximaal € 2,50 per uur, met een maximum van € 150 per maand en € 1.500 per jaar.

Ongevallen

Wat is een ongeval?
Wanneer wel/niet?

Primair Verzekerd is:

- € 12.500,- bij overlijden en € 25.000,- bij blijvende invaliditeit
- Geneeskundige kosten: € 1.000,-. Primair ZK-verzekering
- Psychologische hulp: € 2.500,- p.g.
- Huishoudelijke hulp: maximaal 20 uur, mits verklaring

Persoonlijke eigendommen

Persoonlijke eigendommen maximaal € 5.000,- tenzij:

- Beeld en geluidsapparatuur: € 500,-
- Computerapparatuur: € 1.500,-
- Sieraden: € 500,-
- Horloges: € 250,-
- (zonne)brillen/contactlenzen: € 250,-
- Kunstmatige gebitselementen: € 500,-
- Fiets: € 750,-

Schade aan auto – vergoeding autoverzekeraar – éénmalige uitkering BM-verlies over het opbouwverschil.

Geen dekking voor geld of geldwaardige papieren.

Aansprakelijkheidsverzekering Particulieren (AVP)

Particulier in de zin van AVP is een ruim begrip: vrijwilligerswerk, onbetaald werk voor de bewonersonderneming.

Dekking AVB van de club is secundair; eerst de AVP van betrokkenen.

Uitgaan van een gemiddeld oplettend, voorzichtig en bekwaam vrijwilliger in vergelijkbare omstandigheden.

Vrijwilliger en Aansprakelijkheid

- Normale regels van aansprakelijkheid → eis van een onrechtmatige gedraging of nalaten
- Omstandigheden van het geval
- Ervaring deelnemers en leiding
- Zorgvuldigheid in de gegeven omstandigheden

Trainen bij hoogspringen

- Concentreren op de begeleiding bij de val
- Goede begeleiding en aanwijzingen

Bewonersonderneming en AVB

Wat als vrijwilliger wel aansprakelijk is:

- In beginsel bewonersonderneming niet aansprakelijk, wettelijke basis ontbreekt (i.t.t. werkgever/werknemer/ondergeschikte).
- Afhankelijk van eigen gedraging van de bewonersonderneming.
Voorbeeld: bestuur bewonersonderneming weet van de gevaarlijke situatie of onervarenheid/ondeskundigheid, maar doet niets.

Welke verzekering gaat voor, AVB of AVP?

- De eerste aangesproken verzekeraar komt op voor de schade.
- Als beide polissen worden aangesproken:
ponds – pondsgewijs/onderling verhaal (7:961).

Aansprakelijkheid bestuurders, toezichthouders en commissarissen

BTA: Bestuurders en toezichthouders van verenigingen en stichtingen aansprakelijkheidsverzekering.

BCA: Bestuurders- en Commissarissen aansprakelijkheidsverzekering.

- Dekt de verzekerden tegen de geldelijke gevolgen van persoonlijke aanspraken
- Voor Bestuurders en Toezichthouders
- Jaarlijkse toename van het aantal claims
- Strengere wet- en regelgeving
- Groeiende claimcultuur
- Kritische opstelling van de media

BTA/BCA, waarvoor?

- Onbehoorlijke taakvervulling
- Onrechtmatige daad
- Kennelijk onbehoorlijk bestuur (als rechtspersoon vennootschapsbelastingplichtig is)
- 2e en 3e anti-misbruik wetgeving (afdracht sociale premies en eventueel tekort bij faillissement)

- Gevaar van persoonlijke aansprakelijkheid
- Collectieve verantwoordelijkheid en hoofdelijke aansprakelijkheid, dus ook indien collega bestuurder een fout heeft gemaakt
- Omvang van de bewonersonderneming doet niet ter zake
- Ook als het gaat om vrijwilligerswerk

BTA/BCA, wanneer aansprakelijk?

Situaties die kunnen leiden tot aansprakelijkheid:

- Nalaten een boekhouding bij te houden
- Misleidende voorstelling geven van de financiële positie
- Aangaan van verplichtingen van kredietbewaking
- Bij dreigende betalingsonmacht crediteuren selectief betalen

Rechtsbijstand

- Verhaalsrechtsbijstand bij zaken niet zijnde motorrijtuigen/ vaartuigen
- Strafvervolgning in verband met veronderstelt strafrechtelijk handelen tijdens vrijwilligerswerkzaamheden
- Minimumbelang € 225,-
- Interne behandeling onbeperkt. Uitbesteed: € 35.000,-
- Rechtsbijstand in Benelux
- Secundaire dekking

Oplossingen voor uw risico's

Raetsheren van Orden B.V.
Postbus 1015
Arcadialaan 36a
1810 KA Alkmaar

Tel.: 072 541 41 51
Fax: 072 540 82 66
www.raetsheren.nl
home@raetsheren.nl

Heliconweg 52
8914 AT Leeuwarden

AFM vergunningnummer: 12008569
KvK-nummer: 35024728

