

Verzekeringen en hun dekkingen

1. Enkele begrippen

Het is nooit fijn als er schade wordt veroorzaakt door een vrijwilliger van jouw vereniging, stichting of coöperatie (rechtspersonen) op een moment, dat de vrijwilliger actief is voor de rechtspersoon. Het is dan goed als je vrijwilligers (én bestuurders) goed te verzekerd zijn

Hieronder even een kleine gids door het “woud” van verzekeringen:

A. Vrijwilligersverzekeringen

t.b.v. de vrijwilligers

- een verzekering tegen ongevallen van vrijwilligers: *als iemand tijdens de uitvoering van vrijwilligerswerk een ongeluk krijgt.*
- een aansprakelijkheidsverzekering voor schade aan de zaken van een ander
- schade aan de persoonlijke eigendommen van de vrijwilliger: *schade , verlies of diefstal van persoonlijke eigendommen, die worden gebruikt bij de uitoefening van de taak als vrijwilliger.*
- Rechtsbijstandverzekering vrijwilligers: *rechtsbijstand bij een juridisch geschil om de kosten van schade aan de vrijwilliger te verhalen*

t.b.v. de rechtspersoon

- Aansprakelijkheid van de rechtspersoon
- Verkeersaansprakelijkheid rechtspersoon: *als de vrijwilliger in het kader van zijn vrijwilligerswerk actief deelneemt aan het verkeer (Schade aan voertuigen van vrijwilliger, voertuigen van de verzekerde zelf, verlies van no-claim) (optioneel)*

B Bestuurdersaansprakelijkheid

- Geldt voor de aansprakelijkheid van bestuurders voor bestuursdaden, waardoor vermogensverlies van anderen ontstaat.
- Schade die door moedwillig handelen is en/ of onbehoorlijk bestuur worden niet gedekt.¹

C Beroepsaansprakelijkheid

- Zijn er vrijwilligers in een vereniging, die in het kader van hun beroep als arts, advocaat, verpleegkundige etc. medische handelingen verrichten c.q. juridische adviezen geven, waardoor schade kan ontstaan, dan valt die schade niet onder de “normale” vrijwilligersverzekering. Dergelijke schade moet worden afgedekt door een **beroepsaansprakelijkheidsverzekering**. **Even informeren of de betreffende vrijwilliger die zelf al heeft!**

2 Wat dekken de verschillende verzekeringen

Let op: er is een verschil tussen verzekeringen, die **de rechtspersoon zelf** afsluit en verzekeringen, die **door de gemeente** (kunnen) worden afgesloten voor de in de betreffende gemeente werkzame verenigingen en stichtingen.

In het normale rechtsverkeer dienen verenigingen en stichtingen ook zelf schade veroorzaakt door de rechtspersoon c.q. zijn vrijwilligers en bestuur af te sluiten. De verzekeringen die de gemeente voor vrijwilligers heeft afgesloten, zijn aanvullend daarop.

a. Centraal beheer

- Kent een “verenigingspolis” voor verenigingen/ stichtingen

Omdat volgens CB elke vereniging/stichting anders is, kent deze verzekering geen “vaste” polisvoorwaarden. Ze kijken met de betreffende rechtspersoon, wat deze nodig heeft en op grond daarvan kan men zijn eigen samenstel van verzekeringen kiezen. Een Verenigingspolis die past bij de vereniging of stichting. **Contact: 055-5798600**

- Daarnaast verzekert CB de gemeenten (VNG-polis) voor verenigingen en stichtingen met vrijwilligers.

Vaste elementen daarin: een ongevallenverzekering, aansprakelijkheidsverzekering voor vrijwilligers, alsmede schade aan of verlies van eigendom.

Optioneel: Aansprakelijkheid van de rechtspersoon, verkeersaansprakelijkheid rechtspersoon, rechtsbijstandverzekering vrijwilligers en bestuurdersaansprakelijkheid. Dus: ***altijd bij de gemeente vragen wat er wel en niet verzekerd is!***

b. AON

- AON kent wel een verzekering voor Bestuurdersaansprakelijkheid voor non-profit organisaties. Speciaal voor stichtingen en verenigingen op het gebied van sport, cultuur en welzijn. Deze verzekering is niet geschikt voor scholen en voetbalverenigingen.

Dekking

Als een bestuurder persoonlijk aansprakelijk wordt gesteld voor onbehoorlijk bestuur, ook als de fouten niet door hemzelf, maar door medebestuurders zijn begaan.

Uitsluitingen

Opzettelijk veroorzaakte schade, boetes e.d., rechtshandelingen in oprichtingsfase, persoonlijk voordeel, ongeoorloofde begunstiging niet voldoen aan de boekhoud- e publicatieplicht ,beroepsaansprakelijkheid.

- Aon kent ook een “risk solution” polis, die door de gemeente voor vereniging en stichtingen kan worden afgesloten.

Volgens de beschikbare informatie bevat deze verzekering:

- een ongevallen-, ongevallen/inzittenden- en persoonlijke eigendommenverzekering voor de vrijwilliger.
- een aansprakelijkheidsverzekering voor de vrijwilliger
- een aansprakelijkheidsverzekering voor rechtspersonen
- een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering voor rechtspersonen.
- een verkeersaansprakelijkheidsverzekering voor vrijwilligers.
- een rechtsbijstandverzekering voor vrijwilligers/mantelzorgers.

Let op: ook hier altijd bij de gemeente vragen wat er wel en niet verzekerd is!

Naast AON en Centraal Beheer kennen ook andere verzekeringsmaatschappijen verzekeringspakketten voor verenigingen en stichtingen (non profit AVB's).

Kijk in elk geval na, wat er al aan verzekeringen is afgesloten !

3. Op zoek naar de juiste verzekeringen.

Waar moet een vereniging of stichting op letten, als men zich op passende wijze tegen schade wil verzekeren? Wat moet je wel en wat juist niet verzekeren?

Hieronder een “checklist”

Welke stappen moet u nemen om te controleren of uw vereniging voldoende is verzekerd?

Stap 1: Breng de risico's van de vereniging in kaart.

Stap 2: Bepaal of de continuïteit van de vereniging in gevaar komt indien het risico intreedt.

Stap 3: Met welke verzekeringen kunnen de risico's worden afgedekt?

Stap 4: Offertevergelijking en afsluiten

Stap 5: Interne organisatie: Wie is verantwoordelijk voor (het op orde houden van) de portefeuille?

STAP 1 Stap 1: de risico's

Veelal) hoog continuïteitsrisico

1.1 Aansprakelijkheid voor de vereniging

2.1 Schade aan verenigingsgebouwen/inventaris

3.1 Gevolgschade na schadegebeurtenis

(Veelal) beperkt continuïteitsrisico

4.1 Juridische kosten in verband met geschil

5.1 Schade in verband met evenementen

6.1 Schade bij reizen

Indirecte en overige risico's

7.1 Schade in verkeer met auto

8.1 Schade in privé van bestuurders

9.1 Schade door ongevallen

Stap 3: soort verzekering

1.2 Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB)

2.2 Brand-/opstalverzekering

3.2 Bedrijfsschadeverzekering

4.2 Rechtsbijstandverzekering

5.2 Evenementenverzekering

6.2 Reisverzekering

7.2 Schadeinzittendenverzekering

8.2 Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering

9.2 Ongevallenverzekering