

Welkom

Verzekeringen voor studentclubs

Partner

Jochen.blondelle@hillewaere.be



Wie zijn we?

- Gespecialiseerd in VZW's
- Team voor vzw's: > 1.300 klanten



Vragen tijdens de presentatie?

Klassieke opdeling

BOAR

- Arbeidsongevallen
- Burgerlijke aansprakelijkheid
- Beroepsaansprakelijkheid
- Bestuurdersaansprakelijkheid
- Objectieve aansprakelijkheid
- Rechtsbijstand
- Cyber
- Brand
- BA Voertuigen
- Hospitalisatie
- Persoonlijke ongevallen
- Reisbijstand
- ...

LEVEN

- Groepsverzekering
- Pensioenopbouw
- Overlijden
- Avri rente
- Beleggingen

Welke risico's?

Enkele voorbeelden

- Tijdens een voorstelling laat een vrijwilliger een installatie vallen op het publiek
- Een festival wordt een financieel fiasco met persoonlijke schadeclaim ten aanzien van de bestuurder
- Een uitgeleend werk raakt beschadigd tijdens het transport
- Ongeval waarbij een vrijwilliger of een deelnemer gekwetst geraakt
- Brand en ontploffing tijdens een evenement



Aansprakelijkheid

- **Burgerlijke aansprakelijkheid** (*Beroepsaansprakelijkheid*)
 - Rechtsbijstand:
 - Beperkt
 - Uitgebereid
- **Bestuurdersaansprakelijkheid**
- **Objectieve aansprakelijkheid**
- **Diverse:**
 - Cyber
 - GDPR
 - Multimedia-aansprakelijkheid
 - Milieu



Burgerlijke aansprakelijkheid

Lichamelijke en stoffelijke schade

Enkele voorbeelden

- Als organisator bent uw eindverantwoordelijke voor de veiligheid *(en vaak voor de fouten van de mensen die het realiseren)*
- Een vrijwilliger morst tijdens de spaghetti-avond kokend water op een omstaander
- Een bestuurslid beschadigt een ander voertuig bij het laden en lossen
- Een KVR berokkent schade aan het materieel van de schouwburg

Schade aan derden – Extra contractueel
Fout – schade- oorzakelijk verband *(feiten)*

Soorten aansprakelijkheden



Burgerlijke aansprakelijkheid

Contractuele

Schending van een contract
(*niet/ slecht uitvoeren*)
ten nadele
andere contractant

Vb. Beroepsaansprakelijkheid
Toevertrouwd goed

Extra-contractuele

Schending van een
evenwicht door uw of
andermans fout waardoor
een derde schade lijdt

Vb. Ba uitbating
Ba vrijwilligers

Objectieve

Schending van een evenwicht
zonder dat een fout aan de
basis ligt

Vb. Objectieve aansprakelijkheid
Brand en ontploffing

Verzekerden?

- Personeel
- Bestuurder
- Vrijwilliger - verplicht
- Stagiair?
- Interimpersoneel?
- Freelancer?
- Deelnemers?
- Leden?

Verzekerd in polis van de “organisatie”?

Vrijwilliger

VRIJWILLIGER



verplichte dekking in BA van de organisatie



opgenomen in familiale (*mag niet uitgesloten worden*)



geen verplichte dekking po (*tenzij
...*)

Aandachtspunten

- **Activiteiten + Locaties!**
- **Toevertrouwd goed!**
 - Niet voor wagens!
 - Om mee te werken, aan te werken, consignatie, ...
- **Contracten nazien!**
- **Onderaannemers?**
 - Vb. festivalbar, inhuren klank/licht/beeld, catering, ...
- **Beroepsaansprakelijkheid!**

Uw verzekeraar moet uw risico kennen en verzekeren!

Klassieke waarborgen

- Burgerlijke aansprakelijkheid
(inclusief BA Vrijwilligerswerk)
- Na levering
- Toevertrouwd goed
- Voedselvergiftiging
- Rechtsbijstand

Planning
tomorrow,
today.

Rechtsbijstand

- **Beperkte dekking in BA!**
 - Strafrechterlijke verdediging
 - Burgerlijk verhaal

Alle kosten van deskundigenonderzoek,
erelonen van advocaten en procedurekosten worden gedekt.

Rechtsbijstand

IN BA

- Beperkte kapitalen
- Niet los van uw ba-verzekeraar
- Zeer beperkte rechtsgronden
 - burgerlijk verhaal
 - strafrechterlijke verdediging

UITGEBREID – OP MAAT

- Hoge kapitalen
- Onafhankelijk
- Quasi allrisk
 - Fiscaal
 - Overheid in algemeen
 - Ondernemingsrecht
 - Insolventie
 - Contractuele geschillen
 - Arbeids- en sociaal recht
 - ...

Voorbeelden rechtsbijstand

Enkele voorbeelden

- De VZW wordt vervolgd wegens onvoorzichtigheid
- Een derde heeft u schade berokkend en u wenst deze te verhalen op hem/haar
- Betwisting met betrekking tot een aangekochte computer of aangekocht sportmateriaal
- U wordt aangesproken op gebruik beeldmateriaal (*copyright*)
- Een ex-werknemer vraagt na ontslag vergoeding voor geschreven teksten tijdens arbeidscontract

Fiscus, overheid, personeel, slachtoffers, ...

Bestuurdersaansprakelijkheid

- **Vennootschap:**
 - Juridische fictie – MAAR nog steeds verantwoordelijkheid!
 - **VZW's vallen mee onder de nieuwe vennootschapswetgeving!**
 - Zelfde regels!
- Statutaire en feitelijke bestuurders

Doel van de polis:

- Privévermogen van bestuurders beschermen
- Verdediging van de bestuurders (*en de vennootschap*)

Wat is een bestuursfout?

- Gehoudenheid van de bestuurder voor fouten
- Gebrek aan controle / nazicht
- Fouten die ook een inbreuk maken op de statuten en bepalingen van het WVV
(niet voor feitelijke bestuurders, enkel nog via klassieke BW art 1382 BW)

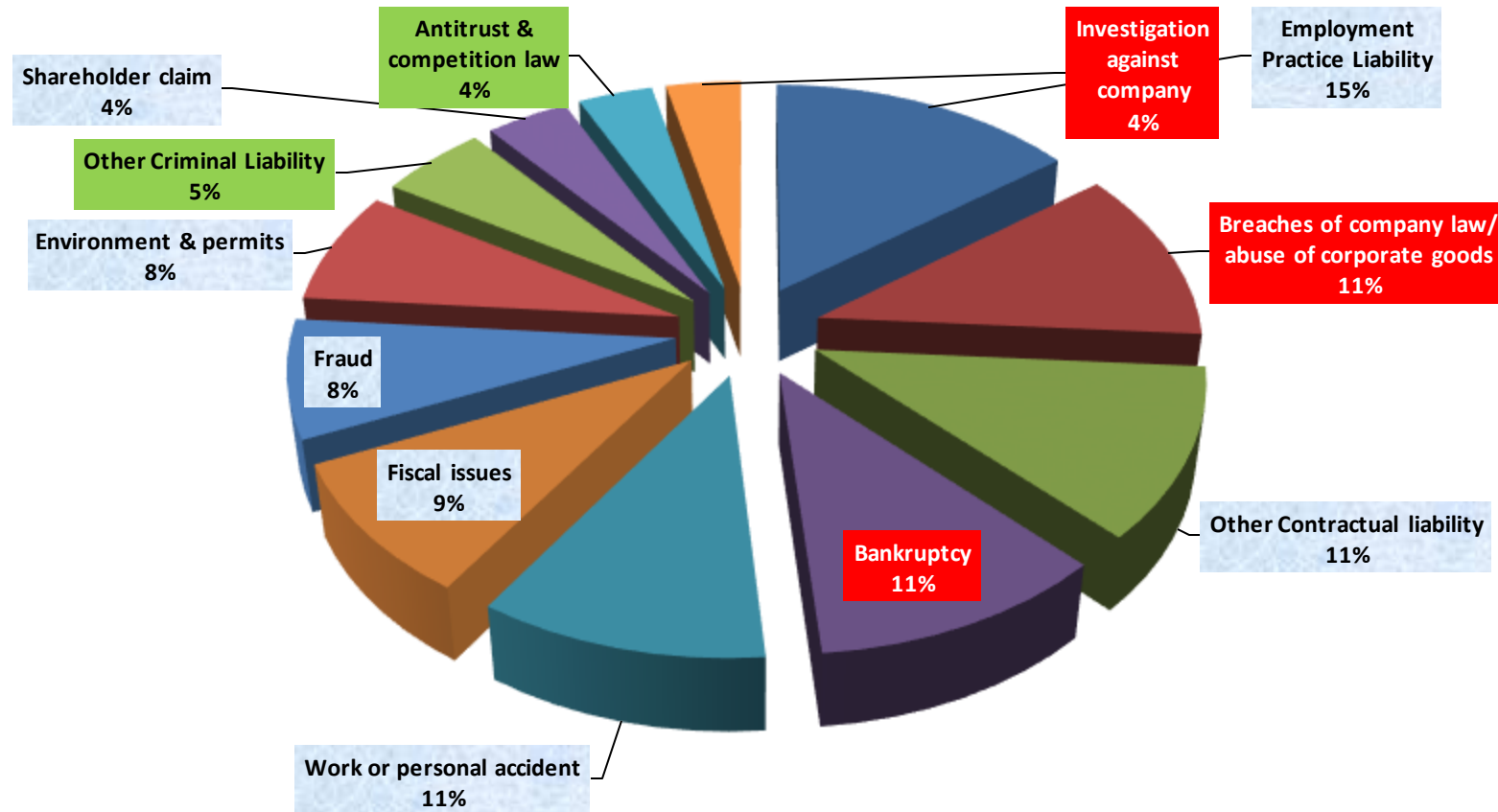
Wie?

- Elk lid van een bestuursorgaan
- Dagelijks bestuurder van een rechtspersoon

Introductie feitelijke bestuurders! => niet noodzakelijk benoemd

Welke fouten?

* Claims statistics AIG Belgium & Luxembourg 2014 & 2015



Misverstanden?

- Bestuurder \neq papieren mandaat

KWIJTING

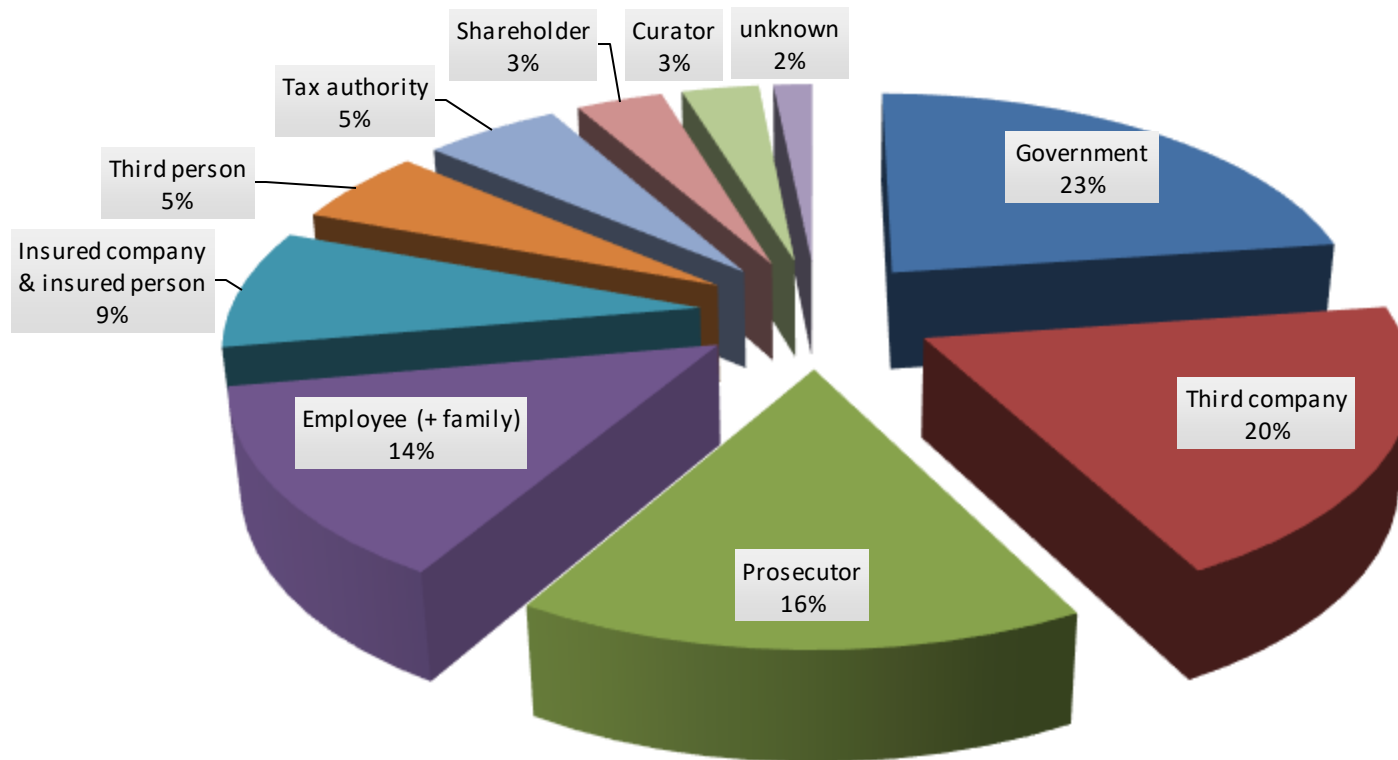
- Opgepast: beperkte gelding intern/volledigheid
- Voor alle fouten? Extra – contractuele?

ONTSLAG

- geen bevrijding voor verleden
- ‘onzorgvuldig ontslag’: onverwacht/tekortkoming anderen
- effect in tijd: extern/intern ->publicatie

Wie claimt er?

* *Claims statistics AIG Belgium & Luxembourg 2014 & 2015*



Insolventiewetgeving

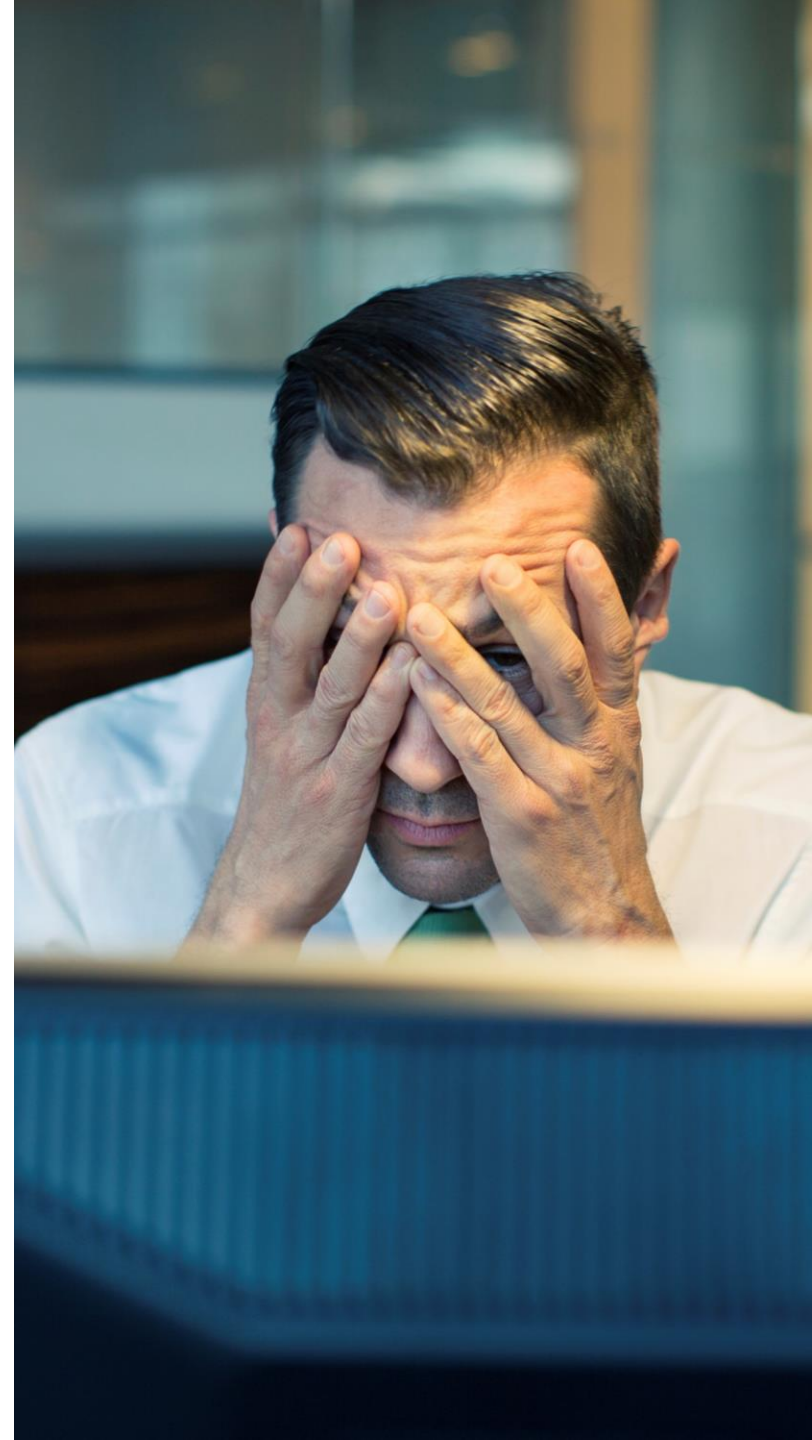
- VZW kan failliet gaan
 - Bestuurder mogelijks persoonlijk aansprakelijk voor het passief!
- “Wrongfull Trading” conform artikel XX.227, §1 WER en de “Kennelijk grove fout” conform artikel XX. 225, §1 WER.
- Bestuurders, die een reddeloos verloren onderneming op onrechtmatige wijze hebben voortgezet, kunnen aansprakelijk gesteld op grond van artikel 1382 – 1383 Oud BW.

Voorbeeld: faillissement

Iedereen – introductie feitelijke bestuurder!

Toetsing door de curator:

Normaal voorzichtig en zorgvuldig bestuurder
in dezelfde omstandigheden zou hebben gehandeld



Voorbeeld: faillissement

- De aansprakelijkheid voor de “Kennelijk grove fout”:
 - begane kennelijke grove fout heeft bijgedragen tot het faillissement
 - Vb. alarmbelprocedure niet of slechts pro forma werd uitgevoerd.
- Met het nieuwe wetboek van Vennootschappen en Verenigingen is de aansprakelijkheid voor de bestuurder van een VZW veel zwaarder dan voordien.
- Actief het beleid en bestuur van de vereniging op de voet moeten opvolgen
- Aansprakelijk met gehele privé vermogen

Ondernemingsrechtbank

- Rechtbank van koophandel wordt ondernemingsrechtbank
- Bevoegd voor geschillen in, rond en over vzw
 - Niet langer rechtbank eerste aanleg
- Beroepsrechters en lekenrechter uit het werkveld

Beoordeling bestuursfout

- Criterium goede huisvader/in concreto beoordeling
- Marginale toetsing (*slecht beleid kan/geen wanbeleid of foutief*)
- Onbezoldigd of niet?
- Normaal/voorzichtig/zorgvuldig
- Beoordeling postfactum

Cap / Plafond op bepaalde fouten

- **Beperkingen aansprakelijkheid ifv aantal parameters** (*balanstotaal, personeel, ...*)
 - Min 125.000 EUR
 - Maximum 12.000.000 EUR
 - Per schadegeval én voor alle bestuurders samen

Veel Uitzonderingen!

Vallen NIET onder de CAP:

- Verdedigingskosten
- Voorschieten borgsommen
- Verdedigingskosten vzw en schadevergoeding vzw
- Kosten PR en externe consultants
- ...

Cap

- **Art 2.57 -Beperkingen ifv balanstotaal**

Per schadegeval én voor alle bestuurders samen

- 125.000 EUR ▪ Omzet van max. 350.000 EUR (*excl. BTW*) en balanstotaal van max. 175.000 EUR
- 250.000 EUR ▪ Omzet van max. 700.000 EUR (*excl. BTW*) en balanstotaal van max. 350.000 EUR
- 1.000.000 EUR ▪ Omzet van max 9.000.000 EUR (*excl. BTW*) of balanstotaal van max. 4.500.000 EUR
- 3.000.000 EUR ▪ Omzet van max 9.000.000 EUR (*excl. BTW*) en balanstotaal van max. 4.500.000 EUR
- 12.000.000 EUR ▪ Omzet min. 50.000.000 EUR (*excl. BTW*) of balanstotaal min. 43.000.000 EUR

Cap

- **Art 2.57 § 3 - Veel Uitzonderingen**
 - Herhaalde lichte fout
 - Btw
 - Insolventie
 - ...
- **In alle andere gevallen niet begrensd!**

Conclusie impact op bestuurdersaansprakelijkheid

**Vals gevoel van
veiligheid**

Veel uitzonderingsgronden

**Evolutie van de
rechtspraak?**

Bestuurdersaansprakelijkheid

- Wie kan onderschrijven?
- Wie is verzekerd? Bestuurders, personeel, erfgenamen, ...
- Entiteitsdekking?
- Alle risico's behalve
-
- Niet voor feitelijke vereniging!
- Hoogte van de waarborg evalueren
- Op hoogste niveau onderschrijven
- Collectieve bescherming van alle bestuurders

Wat is gedekt?

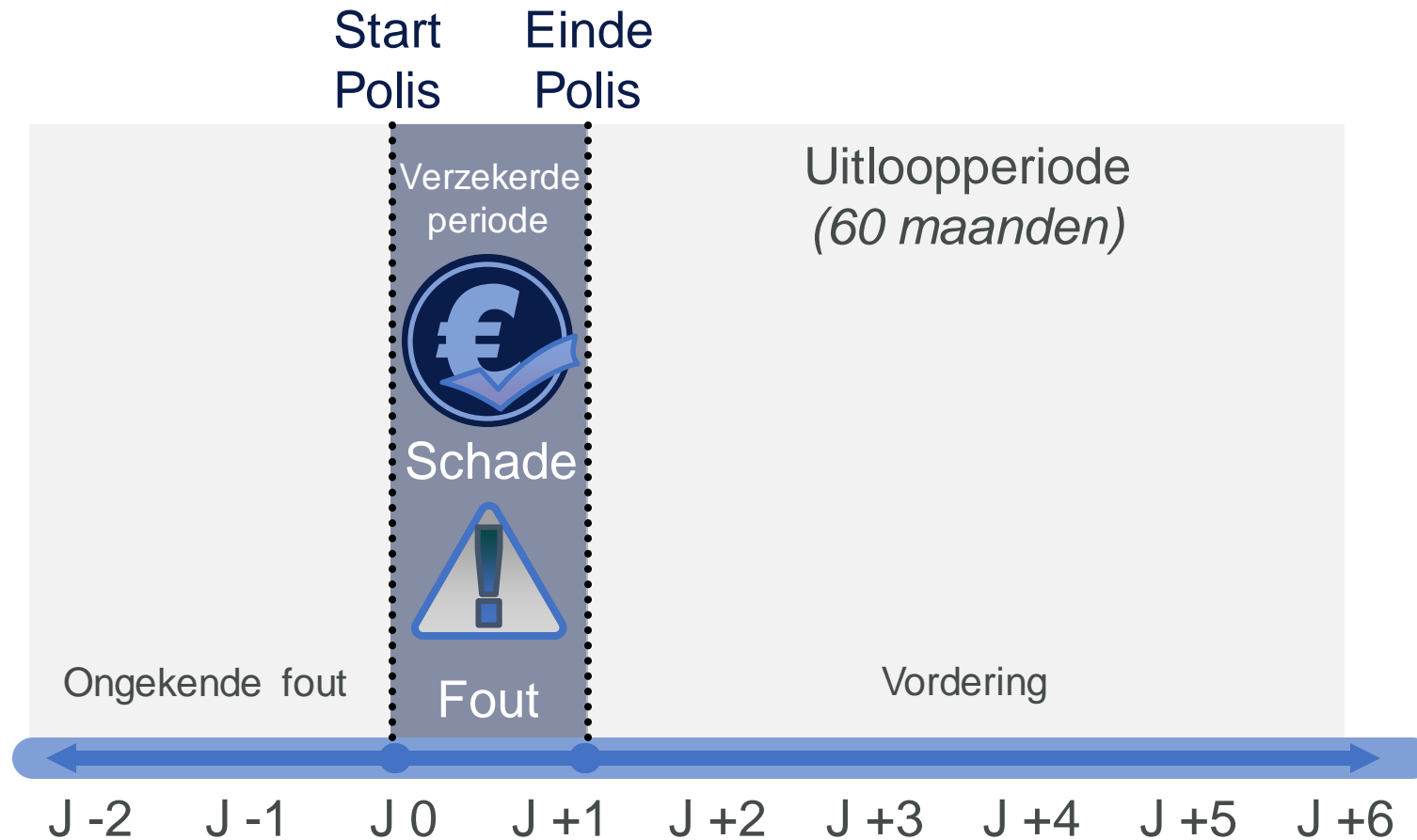
- Financiële gevolgen – “entity cover”
- Verdedigingskosten – PDA
- Schade – eis Burgerrechtelijke vorderingen
- Strafrechtelijke vorderingen : verdedigingskosten
- Reputatieherstel



Uitsluitingen



Hoe werkt de verzekering in de tijd?



Objectieve aansprakelijkheid

Dekking voor de slachtoffers bij brand en ontploffing

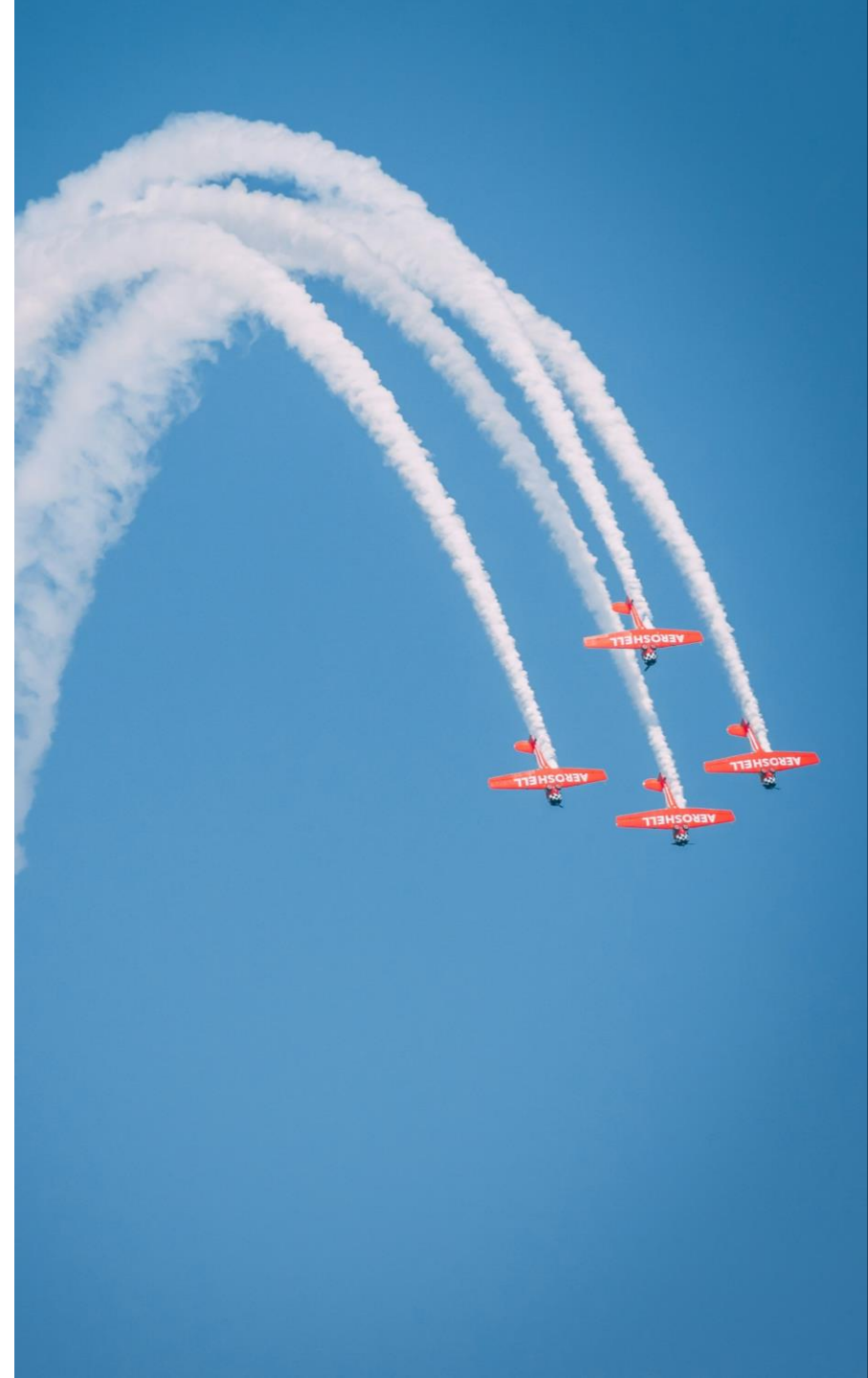
vb: Airshow Oostende, Brand Switelhotel,...

Verplicht voor alle voor het publiek toegankelijke ruimtes!

Onder andere voor:

- Kantines
- Tenten
- Parochiezalen
- ...

Verplichting ligt bij uitbater !



Lichamelijke schade

Ingeschreven personeel: Arbeidsongevallen!

Interim: Arbeidsongevallen via interimkantoor (*Opgepast aansprakelijkheid!*)

KVR: niet verplicht

Vrijwilligers: meestal niet verplicht

Vb: Tijdens een evenement maakt één van uw medewerkers een verkeerde beweging en valt.

- Eigen schade van de verzekerde
- Medische kosten
- Blijvende invaliditeit
- Tijdelijke ongeschiktheid
- Overlijden (*ev ook weg van en naar*)
- Protheses

Arbeidsongevallen

- Wettelijk verplichte dekking
- Weg van en naar (*strikte interpretatie*)
- Plafond
- Categorieën
- Bijkomende clausules
- Bijkomende waarborgen
- % op loonmassa

Extra-legale voordelen: hospi, tandzorgen, groepsverzekering, ...



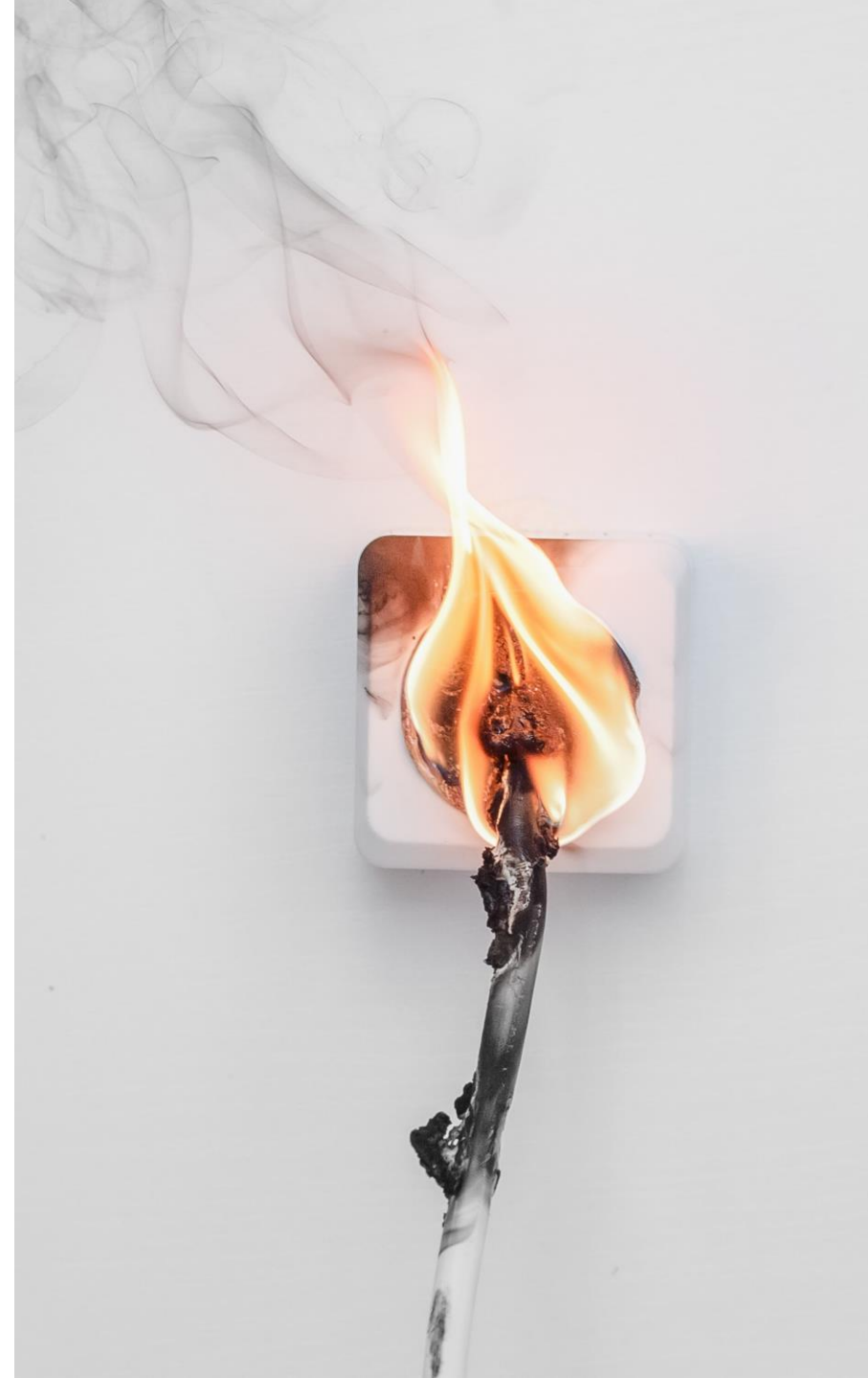
Persoonlijke ongevallen

- Vrijwilligers:
 - Geen verplichting (*tenzij witte sector*)
- KVR, andere statuten, ...
- Hoogte dekkingen
- Type wet vs forfaitaire formules
- Leeftijd!
- Weg van en naar?
- Gevaarlijkere activiteiten?
- Op naam of op basis van prestaties

Brandverzekering

- Gehuurde gebouwen of gebouwen in eigendom
- Speciale locaties
- Maar ook voor tenten bij evenementen, het afhuren van een zaal en dergelijke meer.
 - Contracten nalezen!
 - Aanwezige partijen? Meeverzekeren?
 - Afstand van verhaal versus huurdersaansprakelijkheid
 - Onroerende verfraaiing als huurder?

Better safe than sorry!



Schade aan materieel

Op locatie of inclusief transport

- Nagel tot nagel
- Allrisk
- Polis van Antwerpen (*geen automatische dekking voor opslag*)

Type materieel

- Muziekinstrumenten
- Kunstwerken
- Audiovisueel materieel

Waarde en bescherming !

Vervoer voor derden is eigenlijk aansprakelijkheidsverzekering: CMR

GESPECIALISEERDE VERZEKERAARS en POLISSEN OP MAAT!

Andere verzekeringen

- Autoverzekering (*verplicht*)
- Omnium dienststopdrachten / Mobiliteitsverzekering
- Reisverzekeringen
- Garantieverzekering
- ...

Vragen of opmerkingen?
kmovzw@hillewaere.be