# UNIZO – verzekeringen lokale vereniging

## Inleiding

Ondernemen is risico’s nemen. Ook wanneer ondernemers zich als bestuurder of vrijwilliger inzetten voor een lokale UNIZO – vereniging. Daarom voorziet UNIZO een voldoende verzekering voor de risico’s die lokale verenigingen op zich nemen. We onderscheiden daarbij drie soorten risico’s:

* Voor schade die tijdens evenementen wordt aangebracht aan personen of goederen, voorziet UNIZO de polis ‘ Verenigingsleven’
* Voor schade die ontstaat door verkeerd advies, laster en eerroof, … voorziet UNIZO de polis ‘ Burgerlijke aansprakelijkheid’. Deze polis bevat ook schade aan personen ( of hun goederen) die een lokaal UNIZO kantoor bezoeken.
* Voor schade die het gevolg is van een foute beslissing door een bestuurder, voorziet UNIZO de polis ‘ Bestuurdersaansprakelijkheid’.

Zowel de bestuurders als de vrijwilligers van de lokale vereniging vallen onder deze drie polissen, ongeacht of ze georganiseerd zijn als feitelijke vereniging of als vzw.

Hieronder geven we een kort overzicht van de dekking die deze drie polissen voorzien. BELANGRIJK: de voorwaarden zijn uiteraard meer gedetailleerd dan wat hier wordt voorzien. Het is dus belangrijk om steeds de polis zelf na te kijken.

## Polis ‘ Verenigingsleven’

Deze polis dekt de burgerrechtelijke aansprakelijkheid die leden van de lokale vereniging kunnen oplopen bij schade aan personen of goederen tijdens evenementen die de lokale vereniging organiseert

**Wie is verzekerd?**

* De vereniging zelf ( ongeacht of het gaat om een feitelijke vereniging of vzw)
* Het bestuur
* De leden van de vereniging ( de vrijwilligers)

**Wanneer geldt de verzekering?**

* Bij activiteiten die door de vereniging worden georganiseerd
* Op weg van en naar de activiteit
* Bij schade door gebouwen, installaties, goederen van de vereniging, of andere goederen gedurende de tijd dat ze door de vereniging gebruikt worden
* Bij schade aan roerende en onroerende goederen die aan de vereniging in huur, in gebruik of in leen werden gegeven

**Wat is verzekerd?**

* Lichamelijke schade:

Schade aan personen ( bv. deelnemers aan een activiteit) wordt gedekt tot een bedrag van € 1.250.000.

Bij overlijden van een persoon is een bedrag van €5.000 euro.

Tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid wordt niet gedekt.

Kosten voor geneeskundige verzorging is per persoon en per ongeval verzekerd voor €10.000, met een franchise van €123,95.

* Stoffelijke schade:

Schade aan goederen van deelnemers of toevallige passanten, is gedekt voor een bedrag tot €250.000.

* Schade aan toevertrouwde goederen:

Schade aan goederen die de vereniging huurt, leent of gebruikt tijdens het evenement, zijn gedekt voor een bedrag van €12.500 euro, met een franchise van €200. Ook schade door bijvoorbeeld brand of water aan gebouwen die de vereniging huurt of gebruikt voor het evenement, valt onder deze dekking.

Indirecte schade zoals genotsderving, schade aan kunstwerken – voertuigen of dieren, wordt niet gedekt. Ook schade aan goederen die veroorzaakt is door brand of water die ontstaan is in een gebouw dat eigendom is van de vereniging of dat de vereniging op een bestendige manier gebruikt, is niet gedekt.

* Burenhinder

Ook burenhinder en milieuschade zijn gedekt.

* Rechtsbijstand

De verzekering dekt ook, binnen de wettelijke limieten[[1]](#footnote-1) de reddingskosten[[2]](#footnote-2), intresten en kosten voor de verdediging ( zoals advocatenkosten, kosten voor deskundigen, …).

De polis rechtsbijstand komt eveneens tussen wanneer de vereniging zelf, haar bestuurders of haar leden strafrechtelijk vervolgd worden[[3]](#footnote-3) of schadevergoeding moeten vorderen wanneer ze zelf schade hebben geleden. In dat geval geldt een dekking van €12.394,68 per verzekerde ( met een maximum van €123.946,76).

* Aansprakelijkheid voor vrijwilligers[[4]](#footnote-4)

Vrijwilligers zijn volgens de wet enkel aansprakelijk voor schade aan zichzelf, of schade die het gevolg is van aan zware fout, bedrog of een herhaaldelijke lichte fout. In het merendeel van de gevallen zal de vrijwilliger dus niet moeten instaan voor de schade, maar zal deze verhaald worden op de vereniging ( bijvoorbeeld: een vrijwilliger laat een tas koffie vallen op een PC van een deelnemer). En de vereniging is wettelijk verplicht zich daarvoor te verzekeren. De UNIZO – verzekering dekt deze wettelijke verplichting en is in dat kader verzekerd tot maximaal €12.394.676,24 voor lichamelijke schade en €619.733,81 voor stoffelijke schade ( met een franchise van € 123,95)

Merk op: wat als de vrijwilliger wel zelf aansprakelijk is?

In dat geval geldt de vrijwilligersverzekering niet, maar kan hij wel beroep doen op de dekking die door de rest van deze verzekering wordt voorzien. Daarnaast werd wettelijk vastgelegd dat het vrijwilligerswerk geacht wordt plaats te vinden in het kader van het privéleven van de vrijwilliger voor de verzekering ‘burgerlijke aansprakelijkheid privéleven). Ook op die verzekering kan dus beroep worden gedaan.

* Schade aan derden door brand en ontploffing

Bepaalde publiek toegankelijke plaatsen ( zoals kantoorruimten, handelsbeurzen, …[[5]](#footnote-5) ) zijn wettelijk verplicht een verzekering voor brand en ontploffing te nemen. Ook op dit vlak voldoet de UNIZO – verzekering. Hiervoor geldt een dekking tot € 14.873611 voor lichamelijke schade en €743.680,57 voor stoffelijke schade. Reddingskosten, intresten en kosten voor verdediging ( incl. erelonen van advocaten en deskundigen), worden vergoed tot een maximum van €2.478.935,25 + 10% van het deel van het verzekerde totaalbedrag boven €12.394.676,24.

**Wat is niet verzekerd?**

* Schade die opzettelijk werd veroorzaakt of in staat van dronkenschap
* Schade die het gevolg is van geweld tegen personen
* Inbreuken op elementaire voorzorgsmaatregelen
* Aansprakelijkheid wegens het laattijdig of niet – uitvoeren van een overeenkomst
* Aansprakelijkheid die onderworpen is aan een wettelijk verplichte verzekering

**Procedure bij schade**

* Aangifte binnen 10 dagen bij:

KBC Verzekeringen NV

Van Overstraetenplein 2

3000 Leuven

## Polis bestuurdersaansprakelijkheid

Het kan gebeuren dat een bestuurder een foute beslissing neemt die schade berokkent aan derde, of dat een bepaalde beslissing eigenlijk in strijd is met de statuten of de wet. Dergelijke aansprakelijkheid van de bestuurder wordt gedekt door de polis ‘Bestuurdersaansprakelijkheid’.

**Wie is verzekerd?**

* Vroegere, huidige en toekomstige bestuurders. Zowel bestuurders in rechte als bestuurders in feite vallen onder de dekking.
* De echtgenoten en wettelijk samenwonende partners ( tenzij ze zelf mee de fout begaan hebben), erfgenamen en rechthebbenden.
* De verzekering blijft gelden tot 60 maanden na het neerleggen van de functie.

**Wanneer geldt de verzekering?**

* Bij bestuurdersfouten ( verkeerde beslissingen die schade veroorzaken, overtreding van de wet of van de statuten)
* Tewerkstellingsvorderingen ( bijvoorbeeld een personeelslid dat een klacht indient wegens onrechtmatig ontslag). In dit geval zijn ook werknemers in een leidinggevende functie die samen met de bestuurder worden aangesproken, gedekt.
* De verzekering geldt eveneens wanneer de bestuurder op schriftelijke vraag van de vereniging een bestuurdersmandaat opneemt in een andere vereniging en daar een bestuurdersfout maakt.
* De verzekering komt tussen voor een bedrag van maximaal €12.500.000.

**Wat is niet verzekerd?**

* Opzettelijke daden
* Onrechtmatig persoonlijk voordeel
* Vorderingen voor materiële schade. Er wordt wel tussengekomen in de verdedigingskosten tot € 250.000

**Procedure bij schade**

* Wanneer een vordering wegens een bestuurdersfout wordt ingesteld, moet de bestuurder zo snel mogelijk aangifte doen bij:

CNA INSURANCE COMPANY Ltd.

Financial Lines Department

Pontbeek 63

1731 Zellik

* Belangrijk: de bestuurder mag geen enkele dading afsluiten of erkenning van aansprakelijkheid doen. Anders komt de verzekering niet tussen.

## Polis burgerlijke aansprakelijkheid

Deze verzekering dekt de burgerrechtelijke aansprakelijkheid die de vereniging zou veroorzaken in haar professionele dienstverlening aan ondernemers. Denk bijvoorbeeld aan een medewerker die een pc vernielt van een ondernemer waar hij op bezoek is; het verlies van documenten die een ondernemer hen had toevertrouwd; onopzettelijke laster; een vereniging die een foto gebruikt voor een brochure terwijl er auteursrecht rustte op de foto, …

**Wie is verzekerd?**

* De vereniging zelf
* Vroegere, huidige en toekomstige zaakvoerders, bestuurders en werknemers

**Wat is verzekerd?**

* De beroepsaansprakelijkheid (bv. een medewerker vernielt een pc van een ondernemer waar hij op bezoek is de vereniging verliest documenten van een derde, ): €1.250.000, met franchise van €1.250
* Uitbating (bv. schade aan iemand die het kantoor van de vereniging bezoekt): €1.250.000, met franchise van €250 voor stoffelijke schade
* Schade aan goederen van derden die de vereniging bijhoudt: €25.000, met franchise van €1.000
* Ook fouten gemaakt door gespecialiseerde freelancers, consultants of onderaannemers die de vereniging had ingehuurd, worden gedekt.
* De verzekering dekt ook, binnen de wettelijke limieten[[6]](#footnote-6) de reddingskosten, intresten en kosten voor de verdediging ( zoals advocatenkosten, kosten voor deskundigen, …).

**Wat is niet verzekerd?**

* Opzettelijke daden
* Boetes die zouden worden opgelegd
* Vorderingen die voortvloeien uit het faillissement van de vereniging
* Kosten die moeten gemaakt worden om de dienst opnieuw te leveren
* Vorderingen door de overheid in het kader van subsidies

**Procedure bij schade**

* Er moet zo snel mogelijk aangifte gedaan worden bij:

AIG EUROPE

Pleinlaan 11

1050 Brussel

* Belangrijk: de bestuurder mag geen enkele dading afsluiten of erkenning van aansprakelijkheid doen. Anders komt de verzekering niet tussen.

1. Deze bedragen ongeveer €500.000 [↑](#footnote-ref-1)
2. Reddingskosten zijn kosten die de vereniging maakt om de te vermijden dat ontstane schade groter wordt, of dringende en redelijke maatregelen die de vereniging uit eigen beweging heeft genomen om bij nakend gevaar een schadegeval te voorkomen. [↑](#footnote-ref-2)
3. de eventueel opgelegde geldboeten of minnelijke schikkingen, en kosten voor een alcoholtest of bloedproef worden niet gedekt [↑](#footnote-ref-3)
4. Zowel leden van de vereniging als andere personen die door de vereniging ingeschakeld worden, kunnen beschouwd worden als ‘vrijwilliger’, op voorwaarde dat ze niet door een arbeidsovereenkomst of aannemingscontract met de vereniging verbonden zijn. [↑](#footnote-ref-4)
5. Voor een volledige lijst: KB 28 februari 1991 [↑](#footnote-ref-5)
6. Deze bedragen ongeveer €500.000 [↑](#footnote-ref-6)