



Checklist

Verzekeringen voor
Verenigingen en Vzw's

Inhoudstafel



p.	4	Algemeen
	4	Welke stappen dient u te ondernemen om er zeker van te zijn dat uw vereniging voldoende is verzekerd?
	5	Breng de risico's in kaart en bekijk met welke verzekering deze kunnen worden ingedekt
p.	6	Gebouwen, inboedel en goederen
	6	1.1. Brandverzekering
	6	1.2. Waardenverzekering
	6	1.3. Alle risico's elektronica
	7	1.4. Machinebreuk
	7	1.5. Alle bouwplaatsrisico's
	7	1.6. Bedrijfsschadeverzekering
p.	8	Voertuigen
	8	2.1. Burgerlijke aansprakelijkheid auto
	8	2.2. Bestuurdersverzekering
	8	2.3. Omnium verzekering
	9	2.4. Verzekering rechtsbijstand
	9	2.5. Omnium opdrachten
p.	10	Verzekering van de activiteiten van uw vereniging of vzw
	10	3.1. Burgerlijke aansprakelijkheid, lichamelijke ongevallen en rechtsbijstand
	11	3.2. Objectieve aansprakelijkheid voor brand en ontploffing
	11	3.3. De bestuurdersaansprakelijkheid
	11	3.4. Tijdelijke activiteiten
p.	12	Verzekering van de bestuurders en de werknemers van de vereniging of vzw
	12	4.1. De arbeidsongevallenverzekering
	13	4.2. Hospitalisatieverzekering
	13	4.3. Groepsverzekering
	13	4.4. De verzekering gewaarborgd inkomen
	14	4.5. 24u/24u verzekering
	14	4.6. Vrij aanvullend pensioen zelfstandigen
	14	4.7. Individuele pensioentoezegging
p.	15	Interne organisatie

Algemeen

Uw vereniging maakt deel uit van de maatschappij en neemt in deze hoedanigheid deel aan het rechtsverkeer. Dit maakt dat uw vereniging ook financiële risico's loopt. Dit kan wanneer de vereniging volgens de wet aansprakelijk is voor schade van een ander. Ook de vereniging zelf kan schade oplopen door een brand in de gebruikte gebouwen of diefstal van fondsen. Een groot aantal van deze risico's zijn perfect verzekeraar. Het is dan voor elk bestuur ook raadzaam om de risico's van de eigen situatie goed in de kaart te brengen en de risico's zo goed mogelijk in te dekken via een aangepaste verzekering.

Welke stappen dient u te ondernemen om er zeker van te zijn dat uw vereniging voldoende is verzekerd?

→ Stap 1

Breng de risico's van de vereniging in kaart.
Bepaal of de voortzetting van de vereniging in gevaar komt indien het risico intreedt.

→ Stap 2

Met welke verzekeringen kunnen de risico's worden afgedekt?

→ Stap 3

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

Breng de risico's in kaart en bekijk met welke verzekering deze kunnen worden ingedekt

Stap 1 - de risico's

Stap 2 - de verzekering

Gebouwen, inboedel en goederen

• Schade aan het gebruikte gebouw/inhoud	Brandverzekering (1.1.)
• Vernieling, beschadiging of verlies van waarden	Waardenverzekering(1.2.)
• Schade aan computers, telefooncentrales, printers....	Alle risico's elektronica (1.3.)
• Schade aan het machinepark	Machinebreuk (1.4.)
• Schade tijdens bouwen/verbouwen	Alle bouwplaatsrisico's (1.5.)
• Inkomstenverlies na schade	Bedrijfsschadeverzekering (1.6.)

Voertuigen

• Schade in het verkeer met de auto	Burgerlijke aansprakelijkheid auto (2.1.)
• Lichamelijke schade bestuurder van de auto	Bestuurdersverzekering (2.2.)
• Schade aan de auto	Omnium verzekering (2.3.)
• Juridische geschillen in het verkeer	Verzekering rechtsbijstand (2.4.)
• Schade aan de wagen tijdens het uitvoeren van een opdracht	Omnium opdrachten (2.5.)

Activiteiten & evenementen

• Aansprakelijkheid van de (feitelijke) vereniging	Burgerlijke aansprakelijkheid, lichamelijke ongevallen en rechtsbijstand (3.1.)
• Schade veroorzaakt door brand of ontploffing in een inrichting die voor het publiek toegankelijk is	Objectieve aansprakelijkheid als gevolg van brand en ontploffing (3.2.)
• Aansprakelijkheid van de bestuurders	Bestuurdersaansprakelijkheid (3.3.)
• Schade door georganiseerde evenementen	Verzekering tijdelijke activiteiten (3.4.)

Lichamelijke ongevallen en pensioen

• Lichamelijke ongevallen werknemers	Arbeidsongevallenverzekering (4.1.)
• Opname in ziekenhuis of medische verzorging	Hospitalisatieverzekering (4.2.)
• Pensioenopbouw	Groepsverzekering (4.3.)
• Inkomensgarantie bij arbeidsongeschiktheid	Gewaarbord inkomen (4.4.)
• Ongevallen zowel in uw privéleven als tijdens uw beroepsactiviteiten	24u/24u verzekering (4.5.)
• Pensioenopbouw voor bedrijfsleiders	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (4.6.) en Individuele pensioentoezegging (4.7.)

Met welke verzekeringen kunnen deze risico's worden ingedekt?

Gebouwen, inboedel en goederen

Als de vereniging een eigen verenigingsgebouw heeft waarvan het eigenaar of huurder/gebruiker is, dan is het risico aanwezig dat hieraan schade ontstaat. Hetzelfde geldt voor de inventaris en overige eigendommen, bijvoorbeeld de voorraden van de kantine, eventueel aanwezige computers of machines en geld. Als uw vereniging hiervan eigenaar is, ook al is het verenigingslokaal eigendom van een ander (bijvoorbeeld de gemeente), dan loopt uw vereniging het risico als er wat gebeurt. Te denken valt aan brand, storm, waterschade, inbraak en vandalisme.

→ 1.1. Brandverzekering

Deze verzekering dekt het risico dat schade ontstaat aan de eigen gebouwen en goederen van de vereniging. Net als de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven is deze verzekering vanwege het hoge continuïteitsrisico “een must” voor elke vereniging op wie de beschreven risico’s van toepassing zijn. Waar moet u op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

- Het verzekerde bedrag kan het beste door middel van een taxatie worden vastgesteld om onderverzekering te voorkomen. Belangrijk is om dit actueel te houden en wijzigingen tijdig door te geven aan de verzekeraar.
- Heeft de vereniging de kantine in eigen beheer?

Denkt u dan aan specifieke risico’s als bederf van gekoelde goederen en schade aan de overige voorraad, het kasgeld, etc.

- Als bepaalde goederen niet in het verenigingslokaal maar op een ander adres liggen moet dit apart worden gemeld.

Bij deze verzekering kan het zijn dat de verzekeraar eisen betreffende preventie stelt aan de vereniging. Dit zijn maatregelen die het risico verkleinen en waarvan wordt verwacht dat de vereniging deze uitvoert. Bijvoorbeeld: aanwezigheid blusapparaten, richtlijnen voor opslag, bouwtechnische eisen, inbraakalarm, richtlijnen voor brandgevaarlijke activiteiten, richtlijnen voor omgang met kasgeld. Zorg dat u deze eisen naleeft!

→ 1.2. Waardenverzekering

Deze verzekering vergoedt het financiële verlies dat u lijdt door de vernieling, de beschadiging of het verlies van uw waarden of die van derden onder uw bewaring.

Welke waarden.

Onder ‘waarden’ verstaan we geld, niet-ingezette edelstenen en parels, staven edelmetaal, zegels, maaltijdcheques, effecten, andere waardepapieren en betaalmiddelen met geldwaarde ‘aan toonder’.

De dekking kan onderschreven worden voor:

- waarden in de brandkast, ook bij opbergen of uitnemen;
- waarden in de kassa’s en bij het opbergen en uitnemen;
- waarden waarmee u of uw personeel onderweg bent;
- en elke combinatie van het bovenstaande, al dan niet aangevuld met een dekking voor vals geld.

→ 1.3. Alle risico’s elektronica

Een elektronicaverzekering dekt schade aan computers, laptops, kopieertoestel, telefooncentrales, videoapparatuur en kassa’s. Deze apparaten worden vaak uitgesloten in de verzekering machinebreuk.

De elektronicaverzekering dekt de plotselinge en onvoorziene materiële schade aan de uw verzekerde apparatuur.

Ook kunnen alle kosten voor de wedersamenstelling van gegevens, vervanging van standaardsoftware of herinstallatie van software op maat, maar ook vervanging of herstelling van uitwisselbare informatiedragers gedekt worden.

→ 1.4. Machinebreuk

Machines kunnen een stevige hap uit uw budget nemen en uw brandverzekering is onvoldoende om alle risico's te dekken die zich kunnen voordoen. Bovendien kan een defect, schade of verlies van een machine zware financiële gevolgen hebben.

De polis machinebreuk kan hier de nodige zekerheid bieden. Veel leasing- en leninginstanties eisen trouwens een polis die ook uw machines verzekert.

De polis machinebreuk verzekert schade veroorzaakt door:

- menselijke factoren zoals onhandigheid of kwaadwilligheid van personeelsleden of van derden;
- technische factoren zoals fout of gebrek in het materiaal, de constructie of de montage, inwerking van elektriciteit;
- externe factoren zoals val, stoot, aanrijding, trillingen, ontregelen, slecht uitlijnen, wind, storm;
- vorst, kruien van ijs.

→ 1.5. Alle bouwplaatsrisico's

Een slecht gestutte muur die omvalt, ramen die werden besmeurd door cementbrij, diefstal op de werf, schade aan de buurwoning... Om je tegen dit soort bouwrisico's te verzekeren en om discussies te vermijden over wie verantwoordelijk is voor de schade, bestaat de verzekering "alle bouwplaatsrisico's" of kortweg ABR.

De polis alle bouwplaatsrisico's is een specifieke polis tijdens een nieuwbouw of tijdens verbouwingen aan uw pand. Het is een soort "omniumverzekering" voor uw bouwwerk.

Dat is meteen ook het grootste voordeel van een ABR-polis. Bij schade dient niet naar een aansprakelijke partij gezocht te worden. De polis zal de schade aan de nieuwbouw vergoeden en zal deze niet op de betrokken partijen terugvorderen. Met een ABR-verzekering voorkomt u dus dat uw werf wordt stilgelegd als gevolg van vaak lang

aanslepende juridische discussies tussen aannemers of onderaannemers, architect e.d. om uit te zoeken wie nu aansprakelijk is voor een bepaalde schade aan uw bouwwerk.

Deze verzekering dekt zowel de eigenaar of bouwheer, de bouwpromotor, de aannemer, architect, ingenieur, veiligheidscoördinator, enz... met betrekking tot alle schade die veroorzaakt wordt aan de nieuwbouw of de verbouwingen. Ook de aansprakelijkheid tegenover derden/buren kan in deze polis opgenomen worden.

Een ABR-polis loopt de ganse duurtijd van het bouwproject (de bouwperiode) en geeft ook een dekking gedurende 12 maanden erna (de onderhoudsperiode). De premie is niet jaarlijks, maar geldt voor de ganse bouwperiode.

→ 1.6. Bedrijfsschadeverzekering

Door bijvoorbeeld brand-, storm- of waterschade is het gebouw dat u gebruikt als vereniging enige tijd onbruikbaar. Dit brengt naast veel ellende ook extra kosten met zich mee. Inkomsten liggen stil, er moet een vervangende ruimte worden gehuurd, computermateriaal dient vervangen te worden, etc. Dit risico van gevolgschade houdt dus direct verband met schade aan het verenigingsgebouw en de inhoud. De omvang van dit risico is afhankelijk van uw reguliere "bedrijfsresultaat", dat wil zeggen uw brutowinst van de vereniging.

De bedrijfsschadeverzekering dekt het risico van de gevolgschade die uw vereniging heeft als gevolg van bijvoorbeeld brand-, storm- of waterschade in uw pand. Waar moet u op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

- Het verzekerde bedrag kan het beste door middel van de resultatenrekening worden vastgesteld. Belangrijk is om dit actueel te houden en wijzigingen tijdig door te geven aan de verzekeraar.
- De uitkeringstermijn. Dit is afhankelijk van de tijd dit nodig is om alles weer in gebruik te kunnen nemen. Een veilige periode is 52 weken.

Voertuigen

Een ieder die met zijn auto aan het verkeer deel neemt is wettelijk verplicht zijn aansprakelijkheid te verzekeren. Wat nu als iemand namens de vereniging op pad gaat en een ongeval veroorzaakt? Bijvoorbeeld ouders die kinderen begeleiden naar een sportwedstrijd, een medewerker die een boodschap voor de vereniging doet, een vrijwilliger die het clubblad rondbrengt.

De dekking van dit aansprakelijkheidsrisico voor schade als gevolg van een ongeval met een auto is uitgesloten in de aansprakelijkheidsverzekering van de vereniging.

→ 2.1. Burgerlijke aansprakelijkheid auto

De dekking van dit aansprakelijkheidsrisico voor schade als gevolg van een ongeval met een auto is uitgesloten in de aansprakelijkheidsverzekering van de vereniging.

De **verzekering Burgerlijke Aansprakelijkheid (BA) Auto** is verplicht voor elk gemotoriseerd voertuig dat op de openbare weg komt. Deze verplichte

verzekering vergoedt de schade aan derden die men heeft veroorzaakt bij het gebruik van zijn voertuig. In geval de medewerker gebruik maakt van zijn eigen voertuig, is het zijn eigen verzekering BA Auto die zal tussenkomen.

Naast de verplichte BA Auto kan u opteren voor extra waarborgen.

→ 2.2. Bestuurdersverzekering

De **Bestuurdersverzekering** dekt lichamelijke schade geleden door een bestuurder in fout en in het geval hij dus aansprakelijk is voor de opgelopen schade.

Kanttekening: wanneer u een voertuig bestuurt als werknemer tijdens uw professionele verplaatsingen, wordt u vergoed in kader van de arbeidsongevallenverzekering.

→ 2.3. Omnium verzekering

Een **kleine omnium** verzekert uw wagen tegen schade waarvoor uzelf niet verantwoordelijk bent. U bent beschermd tegen diefstal, glasbreuk, brand, natuurkrachten en botsing met dieren.

Een **omnium verzekering** biedt u alle bescherming zoals bij de kleine omnium aangevuld met de verzekering van stoffelijke schade, onopzettelijke schade aan uw wagen veroorzaakt door uzelf of als gevolg van vandalisme.

→ 2.4. Verzekering rechtsbijstand

In geval van een rechtszaak of een conflict met de tegenpartij van een ongeval waarbij uw voertuig betrokken was komt de **rechtsbijstandverzekering** tussen in de procedurekosten en de erelonen

van uw advocaat. U wordt ook verdedigd wanneer u bijvoorbeeld vervolgd wordt voor een verkeersovertreding die u zou gepleegd hebben met het verzekerde voertuig.

→ 2.5. Omnium opdrachten

Vaak leggen vrijwilligers of personeelsleden vele kilometers af met hun eigen wagen in opdracht van de vzw of vereniging. Een ongeval is echter snel gebeurd en dan rijst de vraag wie de schade zal vergoeden.

Hier biedt de **omnium opdrachten** een uitkomst: deze verzekering vergoedt de schade aan een eigen voertuig bij een ongeval in fout.

Verzekering van de activiteiten van uw vereniging of vzw

Beheerders, werknemers en vrijwilligers van een vereniging of vzw lopen voortdurend het gevaar om schade te veroorzaken en te moeten opdraaien voor de financiële gevolgen ervan. Wetende dat een vzw die werkt met personeel en vrijwilligers, aansprakelijk kan gesteld worden voor de schade veroorzaakt door zijn aangestelden, is een verzekering zeker aan te raden. Verzekeren kan, maar de aansprakelijkheid omvat zoveel terreinen van het maatschappelijk leven dat de verschillende verzekeringspolissen gericht zijn op specifieke groepen en risico's.

→ 3.1. Burgerlijke aansprakelijkheid, lichamelijke ongevallen en rechtsbijstand

De vzw-wetgeving stelt dat "de vereniging aansprakelijk is voor de misgrepen die kunnen toegeschreven worden hetzij aan haar aangestelden, hetzij aan de organen waardoor haar wil wordt uitgevoerd".

Indien het gaat om een vzw of vereniging met werknemers, is de polis Burgerlijke Aansprakelijkheid de aangewezen verzekering. De polis dekt de **burgerlijke aansprakelijkheid** (artikels 1382 tot en met 1386bis van het Burgerlijk Wetboek) van de verzekerden wanneer ze schade veroorzaken aan derden naar aanleiding van de activiteiten van de vereniging of vzw.

De verzekeringsplicht van de vrijwilligersorganisaties is geregeld in artikel 6 van de vrijwilligerswet en geldt voor elke organisatie waarvoor de specifieke aansprakelijkheidsregeling voor vrijwilligers van toepassing is.

Elke vereniging die werkt met vrijwilligers is verplicht deze verzekering af te sluiten. Uitzondering hierop zijn de feitelijke verenigingen die geen personeel tewerkstellen en niet zijn aangesloten bij een koepelorganisatie. Deze zijn niet verplicht om deze verzekering af te sluiten, maar elke organisatie heeft voordeel bij het afsluiten van dergelijke polis.

Een vrijwilliger is niet burgerlijk aansprakelijk voor de schade die hij veroorzaakt bij het verrichten van vrijwilligerswerk behalve in geval van:

- bedrog;
- zware fout;
- eerder gewoonlijk dan toevallig voorkomende lichte fout;
- schade die hij zichzelf toebrengt.

Voor alle andere schade is de vrijwilligersorganisatie (feitelijke vereniging, of rechtspersoon) burgerlijk aansprakelijk.

Lichamelijke ongevallen vrijwilligers

Wanneer binnen de verzekeringsactiviteiten, een ongeval gebeurt met ernstige afloop is dat bijzonder vervelend voor de betrokkenen. Los van de aansprakelijkheidsvraag zijn vrijwilligers (of hun nabestaanden) geholpen wanneer er bij medische kosten of overlijden direct een bedrag wordt uitgekeerd om de eerste kosten te dekken. De vereniging kan ervoor kiezen om ten behoeve van hun vrijwilligers een verzekering af te sluiten die in deze gevallen een uitkering doet.

Een ongevallenverzekering keert een van tevoren overeengekomen bedrag uit, als de vrijwilliger ten gevolge van een ongeval overlijdt of blijvend invalide raakt. De uitkering wordt bepaald door de mate van (blijvende) invaliditeit.

In de regel geldt de verzekering voor ongelukken tijdens alle reguliere activiteiten van de vereniging, evenals de reis ernaartoe (inclusief het motorrijtuigenrisico).

Juridische geschillen - rechtsbijstand

Deze verzekering biedt uw organisatie recht op rechtshulp of op vergoeding van kosten die samenhangen met het oplossen van een juridisch geschil. Ze vergoedt de kosten van een juridisch verweer indien uw organisatie aansprakelijk wordt gesteld voor schade toegebracht aan derden.

Waar moet u op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

- Wat is gedekt? Welke geschillen?
- Wie wil u verzekeren of wie zijn er meeverzekerd? Denk aan: de organisatie, de bestuursleden, werknemers, vrijwilligers, leden, ...
- Bent u vrij in de keuze van een advocaat of bent u gebonden aan de keuze van een advocaat door de verzekeraar?
- Is er een maximum bedrag voor het beroep kunnen doen op een zelf gekozen raadsheer?
- Let op de uitsluitingen: incassoprocedure, familierecht, strafrecht, ...

→ 3.2. Objectieve aansprakelijkheid voor brand en ontploffing

Deze verzekering is verplicht voor elke vereniging die een gebouw uitbaat dat toegankelijk is voor publiek. Het bewijs van deze verzekering moet aan de burgemeester van uw stad of gemeente worden bezorgd. Het maakt niet uit of de vereniging eigenaar, huurder of gebruiker is.

- koopsruimte van minstens 1.000 m²;
- gebouwen voor de uitoefening van een eredienst vanaf 1.000 m²;
- dancings, discotheken en alle openbare gelegenheden waar er gedanst wordt, incl. openluchtbars, tenten, ...

Deze polis is wettelijk verplicht voor publiek toegankelijke gelegenheden:

- restaurants en cafés met een oppervlakte meer dan 50 m²;
- hotels en motels met minimaal vier kamers voor minimaal tien personen;
- kleinhandelaars en handelsgalerijen met een ver-

Deze verplichte verzekering beschermt u in geval van schade zonder fout. Want ook als u niet in fout bent, bent u aansprakelijk bij een brand of ontploffing in uw zaak.

Deze verzekering vergoedt de lichamelijke en stoffelijke schade van brand of ontploffing.

→ 3.3. De bestuurdersaansprakelijkheid

Bij zeer ernstig wanbeleid van het bestuur met als gevolg daarvan schade voor de vereniging of een derde, kunnen de bestuursleden persoonlijk aansprakelijk worden gesteld.

zijn om een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering te overwegen.

Toch is alleen de theoretische dreiging voor sommige kandidaat bestuursleden al aanleiding om geen zitting te nemen in het bestuur. Hoewel deze vrees goed beschouwd niet echt gegrond is, kan dit toch aanleiding

De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering dekt het risico dat bestuurders lopen om in privé aansprakelijk te worden gesteld door de eigen vereniging of iemand van buiten de vereniging. Bovendien worden met deze verzekering ook de kosten van het juridische verweer gedekt.

→ 3.4. Tijdelijke activiteiten

De aansprakelijkheid van je vereniging zal misschien al verzekerd zijn in een polis verenigingsleven of in een polis burgerrechtelijke aansprakelijkheid exploitatie. Deze verzekeringen dekken de activiteiten die rechtstreeks verband houden met de werking van de organisatie. Maar wanneer de organisatie specifieke evenementen inricht, is het goed mogelijk dat deze hierdoor niet gedekt worden. Je moet dus eerst en vooral nakijken of deze uitzonderlijke activiteit in je gewone polis verzekerd is.

Is de activiteit zo uitzonderlijk dat ze niet in je polis begrepen is, of als je met heel wat verschillende groepen samenwerkt, dan is een polis tijdelijke activiteiten aangewezen.

Als dit het geval is, dan kan je voor vrijwillige medewerkers een uitbreiding vragen. Dit is ook het geval als je toegetreten bent tot een nationale groepspolis.

Deze verzekering dekt de schade naar aanleiding van de inrichting van het evenement en de voorbereidingen opruimingswerken die daaraan verbonden zijn. Deze polis combineert meestal drie verzekeringen: een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid, een verzekering rechtsbijstand en een verzekering lichamelijke ongevallen.

Verzekering van de bestuurders en de werknemers van de vereniging of vzw

Vzw's en verenigingen zijn ondenkbaar zonder medewerkers. Veel verenigingen draaien uitsluitend op vrijwilligers, maar grotere vzw's en verenigingen hebben personeel in dienst. En het is belangrijk om al die medewerkers goed te beschermen, zij zijn immers het hart van de vereniging of vzw. Of het nu werknemers zijn of vrijwilligers.

→ 4.1. De arbeidsongevallenverzekering

Elke werkgever, dus ook een vereniging of vzw die personeel tewerkstelt, moet voor zijn werknemers een arbeidsongevallenverzekering afsluiten.

De arbeidsongevallenverzekering is bedoeld om werknemers te beschermen tegen de gevolgen van mogelijke ongevallen, op weg van en naar en tijdens hun werk. De verzekering dekt ook tijdelijke werkkrachten, artiesten, medewerkers met een leercontract (bv. in beschutte werkplaatsen), studenten tijdens een opleidingsstage enz.

De verzekering dekt twee types ongevallen:

De eigenlijke arbeidsongevallen

Alle ongevallen (en dus geen ziekte) die tijdens het werk, maar ook door het werk plaatsvinden. Het ongeval moet een externe, niet-lichamelijke oorzaak hebben. Daarnaast moet het ongeval (lichamelijke of mentale) wonden bij de werknemer hebben veroorzaakt, die het hem onmogelijk maken te werken.

Ongevallen op weg van en naar het werk

Het gaat om het 'normale' traject dat de werknemer tussen thuis en zijn werk aflegt. Wijkt hij onderweg licht af van dat gebruikelijke traject, dan wordt er nog altijd van uitgegaan dat hij op weg is naar het werk. Dat is bijvoorbeeld het geval als u de kinderen naar school brengt vóór u gaat werken en ze weer ophaalt vóór u naar huis rijdt. Dat is ook zo als u onderweg nog vlug een boodschap doet in een winkel dichtbij huis. Gaat het om een iets grotere afwijking van de normale weg, dan moet u kunnen aantonen dat die omweg gerechtvaardigd was.

Wat vergoedt de verzekeraar Arbeidsongevallen?

→ De onkosten van de werknemer

Over het algemeen gaat het om:

- medische kosten, door het RIZIV erkend als terugbetaalbaar aan de patiënt
- verplaatsingskosten
- prothesekosten

→ De arbeidsongeschiktheid van de werknemer

Het gaat om een schadevergoeding die de verzekeraar betaalt wanneer de werknemer na een arbeidsongeval niet kan werken.

Die arbeidsongeschiktheid kan tijdelijk zijn (wat betekent dat de letsels nog zullen genezen) of permanent (de toestand van de betrokkene evolueert niet meer, ook al is hij niet volledig genezen).

→ Het overlijden van de werknemer

Wanneer de werknemer sterft, betaalt de verzekeraar aan de familie een bedrag om de uitvaartkosten te financieren. Daarnaast wordt aan de rechthebbenden (partners, kinderen, ouders of broers en zussen, naargelang de gezinssituatie) een rente uitbetaald.

→ Excedent-Wet

De vergoeding voorzien in de arbeidsongevallenverzekering is beperkt tot het wettelijk plafond. U kan er voor opteren uw personeel te verzekeren voor de loonmassa die dit plafond overstijgt.

→ 4.2. Hospitalisatieverzekering

Ook al voorziet onze wettelijke ziekteverzekering in een ruime bescherming en terugbetaling van medische kosten, toch kan elk ernstig gezondheidsprobleem al snel grote financiële gevolgen hebben. Een deel van de kosten verbonden aan een hospitalisatie wordt namelijk niet terugbetaald door de wettelijke ziekteverzekering en blijft ten laste van de patiënt. Via een Collectieve Hospitalisatieverzekering kan u als werkgever een aantrekkelijk extralegaal voordeel bieden dat uw werknemer beschermt tegen dit financiële risico. De collectieve hospitalisatieverzekering is

namelijk een onmiddellijk voordeel voor zowel jonge als oudere werknemers, waarin de kosten van het verblijf in het ziekenhuis, de medische kosten en de kosten van ernstige ziektes gedekt worden. Ook de medische kosten vóór en na het verblijf in het ziekenhuis zijn opgenomen in de waarborg. Belfius Verzekeringen biedt u via BeCarePlan een verzekeringsoplossing die flexibel is in financiering en waarborgen en dit combineert met een sterke dienstverlening, een derdebetalerskaart en een facultatieve bijstandsverzekering.

→ 4.3. Groepsverzekering

Het belangrijkste onderdeel van de groepsverzekering is de pensioenopbouw. Via de groepsverzekering bouwt u als werknemer een kapitaal of rente op dat u wordt uitbetaald op of vanaf het moment dat u met pensioen gaat. Een groepsverzekering kan bovendien

voorzien dat er een kapitaal of rente wordt uitbetaald aan de nabestaanden die u in het contract heeft vermeld indien u overlijdt voor u de pensioenleeftijd heeft bereikt.

→ 4.4. De verzekering gewaarborgd inkomen

Een verzekering gewaarborgd inkomen biedt een inkomensgarantie in geval van arbeidsongeschiktheid. Het is mogelijk om een dergelijke verzekering aan te gaan tot de pensioenleeftijd of voor een bepaalde, beperkte periode.

De verzekeraar keert een bedrag uit dat uw inkomen aanvult. Als u gedurende een jaar niet meer kan gaan werken bijvoorbeeld, geeft het ziekenfonds u vanaf de tweede maand van arbeidsongeschiktheid een uitkering. Deze uitkering ligt (vaak heel wat) lager dan uw eigen loon.

Op dat moment komt de verzekering gewaarborgd inkomen tussen door een bedrag uit te keren dat de uitkering van het ziekenfonds aanvult, desgewenst tot het niveau van het inkomen dat u gewend bent. Zo kunt u een levensstandaard behouden die meer

overeenkomt met uw huidige inkomen.

De verzekering gewaarborgd inkomen berekent de rente op basis van fysiologische en/of economische ongeschiktheid.

- Een fysiologische ongeschiktheid baseert zich enkel en alleen op de lichamelijke ongeschiktheid.
- Een economische ongeschiktheid houdt rekening met de impact op de uitoefening van uw werk. Als een pianist een vinger verliest, weegt dat zwaarder door dan wanneer een medewerker van een callcenter een vinger verliest. Maar men moet wel rekening houden met de mogelijkheden tot professionele heroriëntering.

Als de ongeschiktheid zich onder een bepaalde grens bevindt, komt de verzekering niet tussen. Deze grens staat vermeld in het verzekeringscontract.

→ 4.5. 24u/24u verzekering

Het gewaarborgd inkomen garandeert u geen volledige dekking én er kleeft een prijskaartje aan vast. Zelfstandigen die hun ongevalrisico's degelijk wensen te verzekeren kiezen voor een polis lichamelijke ongevallen. Deze voorziet een uitkering wanneer u door een ongeval (dus niet door ziekte) arbeidsongeschikt wordt. U kunt kiezen of u enkel uw beroepsactiviteit wil dekken of enkel privé leven, enkel sport of alle ongevallen. U kunt ook voor ongevallen in het verkeer opteren, enkel voor de bestuurder van de personenwagens of voor alle gezinsleden in alle verkeerssituaties.

Let op, de ongevallenverzekering is in tegenstelling tot de polis gewaarborgd inkomen beperkt in de tijd wat uitkeringen betreft. Zo is een bedrag tijdelijke werkonbekwaamheid beperkt tot een uitkering gedurende twee jaren. Nadien is er een eenmalige uitkering bij bestendige onbekwaamheid op basis van strikte regels. Ook bij overlijden is er een uitkering. De geneeskundige kosten zijn meestal mee verzekerd. De verzekering lichamelijke ongevallen is eerder beperkt in verzekerde bedragen. Vergeet niet dat u bij een ongeval een beperking in uw activiteiten heeft, waardoor een vervangingsinkomen noodzakelijk is.

→ 4.6. Vrij aanvullend pensioen zelfstandigen

De meest interessante formule waarmee u als zelfstandige een aanvullend pensioen zelf kunt opbouwen is het 'Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen', verkort het VAPZ. Hiermee kunt u een pensioen opbouwen, maar ook uw nabestaanden beschermen tegen het risico van een vroegtijdig overlijden.

Naast de gunstige fiscale behandeling in de opbouwfase kent het VAPZ een voordelig belastingregime bij uitkering van het contract.

U kunt ook opteren voor het sociaal VAPZ. Om hiervan te kunnen genieten moet wel minstens 10% van de premie gespendeerd worden aan zogenaamde solidariteitsprestaties. Deze solidariteitsprestaties kunnen verschillen van onderneming tot onderneming, maar omvatten doorgaans bijkomende regelingen in geval van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Ook dekkingen bij faillissement, ernstige ziekte, afhankelijkheid,... kunnen worden aangeboden.

→ 4.7. Individuele pensioentoezegging

Met een IPT gaat het om een Individuele PensioenToezegging op maat van de zelfstandige bedrijfsleider. De premies worden betaald door de vennootschap en op zijn pensioenleeftijd wordt het kapitaal rechtstreeks uitbetaald aan de bedrijfsleider. Het contract is op elk ogenblik het persoonlijk eigendom van de bedrijfsleider en blijft buiten schot bij liquidatie of vervoegde stopzetting van de activiteit of in geval van falen.

De pensioenopbouw via IPT is echter niet onbeperkt, maar dient te beantwoorden aan de 80% regel. Dit wil zeggen dat het wettelijke pensioen en het aanvullende bedrijfspensioen samen niet hoger mogen liggen dan 80% van de laatste brutobezoldiging van de begunstigde tijdens diens actieve loopbaan.

Interne organisatie

→ Wie is verantwoordelijk voor (het op orde houden van) de verzekeringsportefeuille?

Waar moet u op letten om de verzekeringsportefeuille goed op orde te houden?

- Maak één bestuurslid verantwoordelijk voor de verzekeringen. Veelal is dit de penningmeester.
- Zorg dat alle relevante informatie en correspondentie zich op een (voor alle bestuursleden) bekende plaats bevinden.
- Agendeer het onderwerp periodiek op de agenda van de bestuursvergadering, zodat de portefeuillehouder verslag kan doen en alle bestuursleden op de hoogte blijven.
- Bekijk of uitbreidingen, wijziging in activiteiten van de vereniging of bouwplannen een nieuw of extra risico inhouden. Informeer uw verzekeraar hierover tijdig.

