



DOSSIER

VERZEKERINGEN



De uitbating van een jeugdverblijf brengt risico's met zich mee. Niet alleen voor jezelf als uitbater, maar ook voor verblijvende groepen en de omgeving. Wordt daarbij schade veroorzaakt, dan kan dat soms (heel zware) financiële gevolgen hebben. Daarom is het afsluiten van één of meerdere verzekeringen een verstandige keuze. Het biedt in de eerste plaats gemoedsrust, maar zorgt tegelijk voor financiële bescherming.

Bijna elk risico is verzekeraar, maar daaraan is ook een prijskaartje verbonden. Daarom is het zinvol te achterhalen welke verzekering echt de moeite loont. Om je te wapenen tegen verkooppraatjes, belichten we in dit dossier de algemene rechtsprincipes vertaald in mensentaal en geven we een overzicht van de verplichte en meest gekozen aanvullende verzekeringen. Voor de concrete invullingen putten we uit veelvoorkomende praktijkvoorbeelden en vragen.

Algemene rechtsprincipes

Het Burgerlijk Wetboek regelt de onderlinge verhouding tussen de burgers en bepaalt dus welke aansprakelijkheidsregels worden toegepast bij een schadegeval. In dit dossier gaan we dieper in op de meest courante regels, nl. de burgerlijke of burgerrechtelijke aansprakelijkheid en de strafrechtelijke aansprakelijkheid.

Opgelet echter: het toewijzen van aansprakelijkheid bij een fout is altijd een feitenkwestie. De omstandigheden waardoor de fout gebeurde, spelen daarin een cruciale rol. De voorbeelden in dit dossier zijn daarom illustratief.

Word je aansprakelijk gesteld en ben je goed verzekerd, dan komt de verzekering in principe tussenbeide.

BURGERRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID

Via de burgerrechtelijke aansprakelijkheid kan schade veroorzaakt aan derden hersteld of vergoed worden. Die schade kan veroorzaakt worden door een fout, onvoorzichtigheid of nalatigheid. Om een beter zicht te krijgen op wie aansprakelijk is en welke verzekering precies van toepassing is, lijsten we de diverse soorten aansprakelijkheden op.

Extracontractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid

Hier hebben we het over aansprakelijkheid ten opzichte van derden die buiten elke overeenkomst (bv. contract) valt. Die aansprakelijkheid wordt onderverdeeld in twee categorieën: foutaansprakelijkheid en foutloze of objectieve aansprakelijkheid.

Foutaansprakelijkheid wil zeggen dat iemand verantwoordelijk is omwille van een fout. Om verantwoordelijk of aansprakelijk gesteld te worden, moeten drie voorwaarden vervuld zijn.

- Er moet een fout zijn. Dit houdt in dat er een wet of reglement werd overtreden of dat iemand zich niet heeft gedragen als voorzichtige redelijke persoon. Een fout is dus een onrechtmatige daad of handeling die niet door een normaal, voorzichtig persoon gesteld zou worden.
- Er moet lichamelijke, materiële of immateriële gevolgschade zijn.
- Er moet een oorzakelijk verband zijn tussen fout en schade. Het slachtoffer moet kunnen aantonen dat er zonder fout geen schade was geweest.

Foutaansprakelijkheid kan voorvallen door een eigen fout. In dat geval spreekt men over een persoonlijke of enkelvoudige aansprakelijkheid. Gebeurt de fout door een persoon waarvoor men moet instaan, dan hebben we het over een samengestelde aansprakelijkheid. Denk aan ouders of jeugdleiders die verantwoordelijk zijn voor de daden van kinderen of werkgevers voor werknemers.

Sinds 1 januari 2025 is de quasi-immuniteit afgeschaft. Hierdoor heeft de schadelijder, in tegenstelling tot vroeger, de mogelijkheid om de aansprakelijkheid niet alleen bij de werkgever, maar ook rechtstreeks bij de werknemer te leggen. Ook voor het verenigingsleven geldt hetzelfde principe: ook de vrijwilliger kan nu rechtstreeks aansprakelijk gesteld worden, terwijl dit vroeger enkel de juridische rechtspersoon (bv. vzw) was. In de praktijk heeft dit voor de aangesproken werknemer of vrijwilliger weinig gevolgen omdat die kan terugvallen op specifieke arbeids-

en vrijwilligerswetgeving (zie verder: verzekering burgerlijke aansprakelijkheid vrijwilligers). Wil je het aanspreken van de werknemer of vrijwilliger beperken of uitsluiten, dan kan je de aansprakelijkheid contractueel beperken.

Hete soep wordt op een kind gemorst met brandwonden tot gevolg

- Als de soep wordt gemorst door een vrijwilliger of werknemer van het jeugdverblijf, zullen de ouders van het kind vergoed worden door de verzekering burgerlijke aansprakelijkheid van de uitbater (of de vrijwilliger of werknemer als die geen extra bescherming geniet). Wordt de soep gemorst door een groepsverantwoordelijke, dan zal die aansprakelijk gesteld worden.

Foutloze of objectieve aansprakelijkheid betekent dat iemand aansprakelijk wordt gesteld voor geleden schade zonder dat die persoon een fout heeft gemaakt. Een andere toepassing onder die foutloze aansprakelijkheid is de objectieve aansprakelijkheid brand en ontploffing (zie verder).

Tijdens een uitbreiding van het jeugdverblijf pompt de aannemer op een correcte wijze grondwater weg. De burens hebben toch schade aan de woning.

- De bouwheer wordt aansprakelijk gesteld hoewel die geen fout heeft gemaakt.

Enkele dakpannen van het jeugdverblijf vallen op een geparkeerde wagen.

- Als de pannen vallen bij windstil weer, dan gaat het om een “gebrek aan het gebouw” dat verzekerd is in de BA-polis van de uitbater en eventueel aanvullend ook in de brandpolis van het gebouw (zie verder).
- Als de pannen vallen bij een zware storm, dan kan het om overmacht



Medische kosten ten gevolge van een voedselvergiftiging tijdens een volpensionverblijf worden vergoed via de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering

gaan (de schade was onvermijdelijk), waardoor de eigenaar van de wagen enkel op een eventuele eigen omniumverzekering kan terugvallen.

- Tussen “windstil” en “zware storm” liggen heel wat situaties waar de (graad van) aansprakelijkheid uit de feiten zal moeten blijken.

Contractuele burgerrechtelijke aansprakelijkheid

Schade die voortvloeit uit het foutief of niet (helemaal) uitvoeren van een contractuele verbintenis is in beperkte mate verzekeraar. Als iemand schade lijdt, dan moet de persoon die verantwoordelijk is voor de contractbreuk, de wanprestatie of de tekortkoming, die schade herstellen of vergoeden.

Door een administratieve fout ontstaat er een dubbele boeking.

- Als uitbater heb je een contractuele verbintenis met twee groepen. Je bent verplicht om een contract eenzijdig op te zeggen of de groep onder te brengen in een ander jeugdverblijf. De annulatievergoeding of de meerkost van een ander verblijf is niet verzekerd.

Na de maaltijd in een volpensionverblijf blijkt de helft van de groep slachtoffer van een voedselvergiftiging.

- Als uitbater ga je hier een contractuele verbintenis aan en ben je verplicht om kwalitatieve maaltijden aan te bieden. Als de oorzaak van de

voedselvergiftiging bij de uitbater van het verblijf ligt, dan wordt de schade (bv. medische kosten) vergoed door de BA-verzekering.

STRAFRECHTELIJKE AANSPRAKELIJKHEID

Strafrechtelijke aansprakelijkheid is van toepassing als er strafrechtelijke fouten worden begaan. Tegenover die straffen staan boetes, een gevangenisstraf of een combinatie van beide. Die straffen zijn persoonlijk en mogen niet door iemand anders overgenomen worden. Om die reden zijn strafrechtelijke fouten niet verzekeraar en ben je zelf ten volle verantwoordelijk voor de fout. Wat eventueel wel verzekeraar is, zijn de strafrechtelijke verdediging (via de rechtsbijstand) en de vergoeding van de schade van de tegenpartij (via de burgerlijke aansprakelijkheidspolis).

Een automobilist rijdt door het rood licht en veroorzaakt een verkeersongeval.

- De boete is niet verzekeraar.
- De letsels en de materiële schade bij de andere weggebruikers worden vergoed door de autoverzekering. Bij opzet of zware fout (o.a. dronkenschap of rijden zonder rijbewijs) kan de verzekeringsmaatschappij haar uitgaven wel terugvorderen bij de automobilist.

RECHTSBIJSTAND

Rechtsbijstand betekent dat je via de verzekering bijstand krijgt van een advocaat of andere expert bij een schadegeval. Een rechtsbijstandsverzekering kan je afsluiten als aanvullende of alleenstaande verzekering. Zo is de bijstandsverzekering vaak een belangrijke aanvullende verzekering bij de diverse burgerlijke aansprakelijkheidsverzekeringen.

Je kan gebruik maken van rechtsbijstand als je schade hebt geleden. Hiervoor contacteer je de verzekeringsmakelaar. Dit resulteert niet onmiddellijk in een gerechtelijke of administratieve procedure. Eerst zal onderzocht worden of een minnelijke schikking mogelijk is. Blijkt dit onmogelijk, dan zal een gerechtelijke procedure worden opgestart. De kosten daarvan zullen dan tot een bepaald plafond worden vergoed via de rechtsbijstandverzekering. Ook de forfaitaire tegemoetkoming in de kosten en erelonen van de advocaat van de tegenpartij zullen door de verzekering vergoed worden als de rechtszaak wordt verloren.

Verplicht, aanbevolen of optioneel?

VERZEKERINGEN OPGELEGD DOOR HET LOGIESDECREET

Het logiesdecreet verplicht het afsluiten van een brandverzekering voor het gebouw en de inboedel en een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid voor het verblijf en de uitbating. Wie voldoet aan het logiesdecreet, beschikt daarbij ook automatisch over de verplichte verzekeringen die in functie van de werkings- of personeelssubsidies opgevraagd worden.

Jeugdlogies die niet onder de verplichtingen van het logiesdecreet vallen, moeten bovenstaande verzekeringen in principe niet afsluiten omdat ze ook niet als algemeen wettelijk verplichte verzekeringen zijn opgenomen. Toch is het afsluiten van deze verzekeringen een absolute aanrader. Die verzekeringen dekken namelijk bijna alle schade die uitbaters (en hun vrijwilligers of werknemers) veroorzaken.

De brandverzekering

Elke brandverzekering vergoedt de materiële schade die veroorzaakt wordt door brand, ontploffing, implosie, blikseminslag, aanslagen en arbeidsconflicten, aanbotsen door een dier of een transportmiddel, vallen van een boom op een gebouw, storm, sneeuw- of ijsdruk op daken en natuurrampen zoals overstromingen en aardbevingen. Schade door elektriciteit (o.a. kortsluiting), rook of roet, waterschade, glasbreuk, vandalisme, inbraak, temperatuurschommelingen e.d. zijn courante facultatieve waarborgen. Die waarborgen kunnen toegevoegd of geschrapt worden (bv. na meerdere gevallen van vandalisme) uit de polis. Je kan het gebouw, maar ook de inboedel verzekeren tegen nieuwwaarde of werkelijke waarde.

Huur je een gebouw, dan moet je je als uitbater laten verzekeren op basis van wat bepaald is in de huurovereenkomst. De afspraken die vastgelegd zijn in de huur- of pachtovereenkomst zijn bepalend om de aangewezen en noodzakelijke verzekeringsopties te kennen. Meestal dekt de verzekering zowel de huurderaansprakelijkheid als de inboedel.

Door een technische storing of een defect is de inhoud van de diepvries waardeloos.

- Die schade wordt via de waarborg temperatuurschommelingen in de brandverzekering van de uitbater vergoed.

De geluidsinstallatie is gestolen.

- Als er sporen van inbraak zijn, dan vergoedt de brandverzekering van de uitbater de geluidsinstallatie en de

gevolgsschade van de inbraak via de waarborg diefstal als die waarborg als clause in de polis is opgenomen.

Gensters van een kampvuur, georganiseerd op de voorziene kampvuurplaats, veroorzaken brandschade aan het gebouw.

- De brandverzekering van de eigenaar komt in principe tussen als alle preventiemaatregelen die voortvloeien uit risicomanagement strikt werden opgevolgd. Als de uitbater huurder is, kan diens brandverzekering ook tussenkomen. Ook de BA-verzekering van de groep kan ingeroepen worden, indien er redenen zijn om de groep aansprakelijk te stellen.

Door een stormwind waait een deel van het dak van het jeugdverblijf weg.

- Aangezien het om overmacht gaat, is het de brandverzekering van de eigenaar die via de waarborg storm tussenkomt en de schade aan het jeugdverblijf vergoedt. De storm moet in dat geval wel voldoen aan de definitie uit de polis. Is er schade bij derden, dan komt de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering tussen. Bij storm (dus overmacht) is dat de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering van de schadelijder, bij een gebrek aan het gebouw (geen storm, dus geen overmacht) zou het de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering van de eigenaar van het jeugdverblijf zijn die tussenkomt.

Je stelt een drukverlies vast op de centrale verwarmingsketel. Er blijkt een lek te zitten in een leiding van de centrale verwarming.

- De brandverzekering vergoedt de gevolgschade van het lek (bv. vernieuwen van het pleister- en schilderwerk).
- De meeste brandverzekeringen vergoeden ook de kosten voor het opsporen van het lek en de herstelling van de leiding.



Het logiesdecreet verplicht het afsluiten van een brandverzekering

's Nachts hebben vandalen de gevel besmeurd met verf, ramen en deuren beschadigd en de poederblussers in het jeugdverblijf gebruikt.

- De brandverzekering vergoedt de schade via de waarborg vandalisme. Na de vergoeding van het schadegeval is actie vereist om nieuw vandalisme te voorkomen.

Afstand van verhaal

Bij een huurcontract kan de eigenaar ervoor kiezen afstand van verhaal uit te oefenen. Dit wil zeggen dat wie een jeugdverblijf huurt niet door de eigenaar of verhuurder aansprakelijk kan worden gesteld bij schade. Door deze optie zal de eigenaar de aansprakelijkheid dus overnemen en bijgevolg de schade sneller vergoed zien omdat een discussie tussen verzekeringsmaatschappijen uitgesloten wordt. Meestal leidt afstand van verhaal wel tot een beperkte bijkomende premie en het betalen van een vrijstelling in geval van schade. Afstand van verhaal moet schriftelijk bevestigd worden door de verzekeraar van de eigenaar en altijd vermeld worden in het huurcontract.

Afstand van verhaal heeft voor de uitbater die huurt als voordeel dat er geen brandverzekering huurder aansprakelijkheid nodig is. Een nadeel is dat de huurder niet alles in de hand heeft en best waakzaam blijft. Zo geldt afstand van verhaal enkel voor de schade die verzekerd is via de brandverzekering. Sluit de brandverzekering enkele facultatieve waarborgen uit, dan is de groep hiervoor niet verzekerd. Als er een maximumbedrag in de polis met afstand van verhaal wordt bepaald, kan de huurder bij een hoger bedrag alsnog aansprakelijk gesteld worden. Bovendien kan de huurder ook nog aansprakelijk gesteld worden als er schade is bij derden. Dit kan het geval zijn als de brand overslaat naar burens. Om dit laatste te voorkomen, laat je best een clause opnemen dat afstand van verhaal ook geldt voor derden.

Tijdens een balspel is de groep onvoorzichtig waardoor een groot raam sneuvelt.

- Omdat de brandpolis van de uitbater een clause met afstand van verhaal bevat, wordt de schade onmiddellijk vergoed door de brandverzekering van de uitbater.

Voor de maaltijd wordt een lied gezongen en met bestek op tafel getrommeld. De tafelbladen zijn allemaal beschadigd.

- Dit is zuivere huurschade en kan niet verzekerd worden via de brandpolis van het jeugdverblijf. In bepaalde omstandigheden kan de schade wel vergoed worden via de burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering van de verblijvende groep, maar dit kan voer voor discussie zijn.

Verzekering burgerlijke aansprakelijkheid verblijf en uitbating

Het logiesdecreet eist een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid verblijf en wil hiermee dat minstens de contractuele aansprakelijkheid in het kader van artikel 1721 van het Burgerlijk Wetboek gedekt is. De verzekering burgerlijke aansprakelijkheid uitbating dekt vervolgens de schade veroorzaakt aan derden tijdens de uitvoering van de activiteiten. Hierdoor ben je beschermd tegen materiële en lichamelijke schade aan derden. Bijkomend kan je ook beschermd worden voor onstoffelijke schade. Wanneer de tegenpartij financieel verlies (bv. loonverlies) lijdt door schade, dan wordt deze vergoed. Doorgaans is ook rechtsbijstand inbegrepen, zodat eventuele gerechtskosten en advocaatkosten ook door je verzekering vergoed kunnen worden.

Hoewel Toerisme Vlaanderen beide verzekeringen opvraagt, kunnen ze vervat zitten in één polis of contract.

Om goed verzekerd te zijn, neem je best een makelaar onder de arm zodat je in de polis komt tot een juiste en volledige omschrijving van activiteiten en verzekerde personen (uitbater, personeelsleden, vrijwilligers en/of bestuurders).

Wat zijn belangrijke aandachtspunten bij het afsluiten van een polis?

- De **verzekerde waarborgen**: komt de verzekering bijvoorbeeld tussenbeide als vrijwilligers onder elkaar schade berokkenen?
- De **verzekerde bedragen** voor zowel lichamelijke als stoffelijke schade: geldt dit bedrag per schadegeval of per jaar?
- De **franchise**: welk bedrag blijft ten laste van de verzekerde?

Een kind breekt zijn been.

- Als de breuk het gevolg is van bijvoorbeeld een losse traprede, dan vergoedt de verzekering BA van de uitbater de schade. Komt de breuk voort uit een activiteit, dan zal de aansprakelijkheid verschuiven naar de groep of de begeleiding.

Een speeltoestel, eigendom van het jeugdverblijf, vertoont een gebrek en veroorzaakt lichamelijke schade bij een kind.

- De schade wordt vergoed door de verzekering BA van de uitbater. Stelt de verzekeringsmaatschappij echter vast dat je als uitbater een loopje nam met de regelgeving, dan kan dat een aanleiding zijn om in de toekomst je polis op te zeggen. Bij zware ongevallen zal het parket of het arbeidsauditoraat een onderzoek instellen, waardoor je mogelijk met een strafzaak te maken krijgt.

Door een versperde nooduitgang liepen enkele kinderen ernstige brandwonden op.

- Wanneer de nooduitgang door een onvoorzien technisch euvel niet kon geopend worden, dan vergoedt de verzekering BA van de uitbater de schade. Blijkt de nooduitgang versperd door een fout van de groep, dan wordt de groep of begeleider aansprakelijk gesteld.

ALGEMEEN WETTELIJK VERPLICHTE VERZEKERINGEN

Arbeidsongevallenverzekering

Wie werknemers in dienst heeft, is wettelijk verplicht een arbeidsongevallenverzekering af te sluiten. Deze verzekering vergoedt de lichamelijke schade opgelopen tijdens het woon-werkverkeer en de uitvoering van de arbeidsovereenkomst.

De arbeidsongevallenverzekering geldt eveneens bij thuiswerk, maar goede schriftelijke afspraken over de werkuren en de werkplaats zijn noodzakelijk. Als het ongeval gebeurt binnen de gemaakte afspraken, is dat voldoende om dat als arbeidsongeval te beschouwen. Het is aan de verzekering om het tegendeel te bewijzen. Wie ook wil werken vanuit een andere woning of het buitenland, checkt best even of de arbeidsongevallenverzekering op een andere bestemming tussenbeide komt.

Tijdens het thuiswerk wandel je rond en schuif je uit over een stuk speelgoed.

- De arbeidsongevallenverzekering zal de opgelopen lichamelijk schade vergoeden.

Tijdens het thuiswerk val je van de ladder.

- Huishoudelijke klusjes uitvoeren behoort niet tot het takenpakket en is niet verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering.

Tijdens het thuiswerk doe je een verplaatsing voor de lunch of breng je de kinderen naar school, onderweg raak je betrokken bij een verkeersongeval.

- Een dergelijk ongeval valt onder het woon-werkverkeer en dus de arbeidsongevallenverzekering. Opgelet: de verplaatsingen moeten noodzakelijk zijn. Een rit naar bijvoorbeeld de kapper valt niet onder het woon-werkverkeer.

Verzekering burgerlijke aansprakelijkheid voor vrijwilligers

Jeugdverblijven die vrijwilligers inschakelen, moeten de vrijwilligerswet volgen. Daarin staat o.a. een verzekeringsplicht opgenomen. Hierdoor genieten vrijwilligers vaak immuniteit. Dit wil zeggen dat ze bij schade niet persoonlijk aansprakelijk zijn. Het jeugdverblijf neemt de aansprakelijkheid automatisch over. Opgelet: de immuniteit geldt enkel voor de burgerlijke aansprakelijkheid en t.a.v. derden. Schade t.a.v. de vrijwilliger zelf is niet verzekerd. En in geval van een lichte repetitieve fout, een grove fout of opzet of bedrog kan de immuniteit vervallen. Ook de strafrechtelijke aansprakelijkheid valt buiten de immuniteit.

Werken vrijwilligers op structurele basis voor het jeugdverblijf, dan zijn ze in principe verzekerd onder de burgerlijke aansprakelijkheid uitbating. Indien niet, sluit je best een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid af, eventueel aangevuld met een clause lichamelijke ongevallen en rechtsbijstand.

Feitelijke verenigingen en vzw's zonder personeel die voldoen aan de erkenningscriteria, kunnen mogelijks ook kiezen voor de gratis vrijwilligersverzekering van de Vlaamse overheid. De inzet van vrijwilligers moet minstens 24 uur vooraf via een digitaal loket geregistreerd worden en is gelimiteerd op maximaal 1 000 vrijwilligerssuren per jaar. Bovendien sluit de polis bepaalde activiteiten, zoals verbouwingen, uit. Overweeg dus goed de voor- en nadelen van deze gratis vrijwilligersverzekering.



Meer info op www.vlaanderenvrijwilligt.be



De arbeidsongevallenverzekering dekt ook het woon-werkverkeer

Objectieve aansprakelijkheid brand en ontploffing

Door de wet van 30 juli 1979 rond de preventie van brand en ontploffing zijn publiek toegankelijke inrichtingen verplicht verzekerd tegen lichamelijke en stoffelijke schade ten gevolge van brand en ontploffing. Er bestaat een limitatieve lijst van inrichtingen die hieronder vallen. Een jeugdherberg is sinds lang één van die inrichtingen. De term jeugdverblijven wordt in de regelgeving niet gebruikt, maar we mogen veronderstellen dat dit mee omvat wordt. Daarom hebben we de polis hier ook opgenomen bij de verplichte verzekeringen. Bovendien zijn er groepen die expliciet naar een attest objectieve aansprakelijkheid brand en ontploffing vragen wanneer ze boeken.

Indien er door brand of ontploffing zware schade is, dan is er geen discussie mogelijk rond aansprakelijkheid en worden slachtoffers automatisch vergoed. Het slachtoffer moet in dat geval geen fout aantonen. Het is een foutloze aansprakelijkheid. De verzekering objectieve aansprakelijkheid brand en ontploffing kan eventueel ook opgenomen worden in de polis burgerlijke aansprakelijkheid verblijf.

Wanneer men de gebouwen niet alleen verhuurt als jeugdverblijf, maar ook ter beschikking stelt aan derden voor het inrichten van fuiven, als polyvalente ruimte of als sportzaal, is er expliciet een wettelijke verplichting om de verzekering af te sluiten. In dat geval wordt best voorzien in een dekking voor rekening van alle inrichters.

Autoverzekering

Heb je voor het jeugdverblijf een wagen aangekocht, dan ben je verplicht een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid voor de wagen af te sluiten. Je kan deze verzekering op vrijwillige basis uitbreiden met een omniumverzekering (dekt eigen materiële schade, schade door diefstal, brand, natuurrampen en glasbreuk). Ook rechtsbijstand en pechverhelping kunnen inbegrepen zijn.

Als werknemers of vrijwilligers in functie van de uitbating rijden met eigen vervoersmiddelen (wagen, fiets e.d.) is een omnium opdrachten aangewezen (maar niet verplicht). Die verzekering dekt dan de schade aan het voertuig van de werknemer of vrijwilliger.

Pakketreizen

Omwille van de dure verzekering wordt de complexe wetgeving



Gevolgschade door inbraak is een courante facultatieve waarborg in brandverzekeringen



Gevolgschade door temperatuurschommelingen is een courante facultatieve waarborg in brandverzekeringen

op de pakketreizen best vermeden. Laat daarom de groepen rechtstreeks hun externe activiteiten boeken.



Meer info op www.cjt.be/educatief-aanbod

AANVULLENDE VERZEKERINGEN

Aansprakelijkheidsverzekering voor bestuurders

Je kan het bestuur van je vzw verzekeren tegen de financiële gevolgen van nalatigheid, vergissingen of bestuurdersfouten. Deze aansprakelijkheidsverzekering voor bestuurders is niet verplicht, maar wordt omwille van de strengere regels rond aansprakelijkheid van bestuurders best afgesloten. Onder de nieuwe wetgeving is een bestuurder nl. aansprakelijk voor elke fout die hij begaat in de uitoefening van zijn opdracht, maar ook voor de fouten van zijn medebestuurders. De verzekering BA voor bestuurders vergoedt meestal ook juridische bijstand.

Verzekering alle risico's

De verzekering alle risico's dekt elke accidentele schade, behalve wat expliciet werd uitgesloten in de polis. Met deze verzekering kan je dus voorwerpen zoals tenten, geluidsinstallatie of computers al dan niet tijdelijk verzekeren tegen risico's als vandalisme en diefstal. Opgelet: wanneer er geen sporen zijn van (in)braak, dan wordt er geen vergoeding uitgekeerd.

Alvorens deze verzekering af te sluiten, check je best even de waarde van de goederen en weeg je die af tegen de franchise. Bekijk ook de polis van de brandverzekering. Misschien werden in die polis reeds clausules tegen vandalisme en diefstal opgenomen en kan je tegen een kleine meerprijs bijkomende clausules laten opnemen. Zo vermijd je dat je voor specifieke schadegevallen een dubbele premie betaalt.

Cyberverzekering

Een cyberverzekering beschermt de uitbating tegen de gevolgschade van hacking, datalekken, cyberaanvallen ... Het betreft directe en indirecte financiële verliezen, de aansprakelijkheid t.a.v. derden (bv. gegevensdiefstal), juridische bijstand, bijstand bij forensisch onderzoek, communicatie naar personeel, derden en overheid ... De verzekering helpt je zo snel mogelijk opnieuw op te starten en brengt je terug naar de status van voor de cyberaanval.



Niet naleven van wetgeving kan aanleiding zijn om in de toekomst de polis op te zeggen

Bedrijfsschadeverzekeringen

Voor grotere jeugdverblijven in de formule volpension is een bedrijfsschadeverzekering als aanvullende verzekering op de brandverzekering het overwegen waard. De verzekering dekt de doorlopende kosten (bv. personeelskosten) en inkomstenverlies tijdens de vergoedingsperiode (bv. vervallen voeding, geannuleerde boekingen) die het gevolg zijn van een gedekt schadegeval zoals een brand, waterschade, storm ...

WAARVOOR ZIJN GROEPEN VERZEKERD?

Groepen beschikken vaak over enkele verzekeringen, maar welke deze zijn, is afhankelijk van het type groep.

De meeste scholen beschikken over een polis die de burgerlijke aansprakelijkheid dekt van de leerlingen, het onderwijzend personeel en vrijwilligers. Ook de Vlaamse jeugdbewegingen hebben standaard een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid inclusief rechtsbijstand en een verzekering voor lichamelijk schade. Daarnaast is elke Vlaamse jeugdbeweging na een accidentele brand ook verzekerd voor schade aan gebouwen en inboedel die tijdelijk gehuurd worden. Let wel, die verzekering biedt niet altijd bescherming tegen brand in het eigen lokaal.

Onderling zijn er verschillen in de polissen terug te vinden zoals het vastgelegde maximumbedrag en de vrijstelling. Verder zijn KSA-groepen niet standaard verzekerd voor schade aan geluids- en verlichtingsinstallaties en moeten FOS Open Scouting groepen een verblijf van meer dan twee nachten registreren om hun verzekering te activeren. Meer info: zie websites van Scouts en Gidsen Vlaanderen, Chiro, KSA, KLJ, FOS Open Scouting, JNM ...

Bij andere groepen is er geen garantie dat ze per definitie beschikken over een burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering en brandverzekering. Daarom is het aangewezen om zelf afstand van verhaal toe te voegen aan je brandpolis waardoor alles wordt geregeld via je eigen brandverzekering. Wil je geen meerprijs betalen voor die clause, dan kan je die groepen via je contract of huishoudelijk reglement ook verplichten om over bovenstaande verzekeringen te beschikken en hun verzekeringsmaatschappij en polisnummer ter controle vooraf door te sturen.

Expert aan het woord

Wouter Goossens, accountmanager voor IC verzekeringen NV, was zo vriendelijk om heel dit dossier na te lezen, waarvoor onze welgemeende dank. Daarnaast konden we hem ook nog een aantal bijkomende vragen voorleggen.

Worden verzekeringen op maat gemaakt?

Elke organisatie is anders, dus worden de verzekeringen best aangepast aan de specifieke situatie. Welke diensten worden er verleend, wie is eigenaar van de gebouwen, welk statuut hebben je medewerkers: eigen personeel, vrijwilligers, externen ...? Dat zijn allemaal zaken die je verzekeringsnoden beïnvloeden.

Wie kan hierbij helpen?

Je kiest best voor een verzekeringsmakelaar omdat die, in tegenstelling tot verzekeringsagenten, toegang heeft tot meerdere verzekeringsmaatschappijen. Hoe beter de verzekeringsmakelaar vertrouwd is met je activiteiten, hoe beter deze je zal kunnen adviseren over de verplichte en bijkomende verzekeringen en helpen om keuzes te maken tussen de verschillende mogelijkheden. Bovendien helpen makelaars ook in geval van schade, zodat je als een gelijke het gesprek met de verzekeringsmaatschappij kan aangaan.

Bestaat er een korting op de factuur als je preventieve acties neemt om de schade te beperken?

Bepaalde preventieve acties worden beloond, andere niet. Je kan bijvoorbeeld geen korting krijgen omdat de brandveiligheid voldoet aan de wettelijke normen, maar je kan misschien wel een korting bedingen op de dekking diefstal als je bijkomend een inbraakalarm plaatst. Maar op lange termijn zullen de dagelijkse preventieve acties om schade

te voorkomen meer effect hebben omdat de polissen dan betaalbaar blijven. Ik denk dan aan het reinigen van de dakgoten om waterschade te voorkomen.

Kan een verzekeringsmaatschappij je verplichten om preventieve acties te nemen?

Ja, dat is mogelijk omdat een verzekeringsmaatschappij de kans op schade wil beperken. Dat is dan een voorwaarde om het risico te verzekeren. Wordt zo'n voorwaarde uit de polis niet opgevolgd en is dat de oorzaak van de schade, dan kan de verzekeringsmaatschappij weigeren om tussen te komen.



Voor een grondige doorlichting van de voorwaarden en premies raad ik een vijfjaarlijks overleg met de makelaar aan.

— Wouter Goossens

Wat gebeurt er als je de verplichtingen niet nakomt en de schade zich herhaalt?

Dan kan de verzekeringsmaatschappij preventiemaatregelen verplichten, de factuur verhogen, de vrijstelling (franchise) verhogen, de specifieke waarborg uitsluiten of het verzekeringscontract stopzetten. Na vandalisme of diefstal kan de

maatschappij je bijvoorbeeld verplichten om een alarm te installeren.

Hoe frequent moet je verzekeringen herbekijken?

Voor een grondige doorlichting van de voorwaarden en premies raad ik een vijfjaarlijks overleg met de makelaar aan, omdat verzekeringsmaatschappijen kijken naar het schadeverleden van de voorbije vijf jaar. Verder lijkt het me een goede praktijk om zelf jaarlijks te checken of er niets over het hoofd werd gezien. Weet namelijk dat je elke wijziging van de omstandigheden onmiddellijk moet doorgeven aan de verzekeraar. Ik denk dan aan verbouwen, het wijzigen van het aanbod of het takenpakket van personeel.

In een jeugdverblijf wordt elke schade best snel hersteld. Hoe pak je dit best aan bij een verzekeraar schadegeval?

Eerste reflex bij schade is zorgen voor ieders veiligheid. Daarna neem je foto's van de situatie. Die dienen als bewijs van de schade. Is het mogelijk om op een veilige manier te voorkomen dat de schade verergert, dan moet je dat doen. Lekt het dak, zorg dan dat er geen meubilair blijft staan.

Dringende en noodzakelijke herstellingen mag je meteen laten uitvoeren, maar waak erover dat je de oorzaak en omvang van de schade nog steeds kan bewijzen. Kan de herstelling nog even wachten, laat dan een offerte maken voor herstelling.

Bezorg de foto's en de factuur of offerte aan je verzekeraar. Afhankelijk van de omstandigheden kan het meteen terugbetaald worden of moet er iemand ter plaatse komen.

Wat als iemand extern de schade veroorzaakt?

Dan volg je dezelfde procedure. De

verzekeraar van de uitbater zal de kosten verhalen op de verzekering van de aansprakelijke.

Kunnen beide partijen een aangifte doen?

Ja, het is zelfs aan te raden dat elke partij aangifte doet bij zijn eigen verzekeraar en gegevens uitwisselt.

Volstaan eigen foto's bij diefstal of vandalisme?

Neen, bij vandalisme en diefstal is een aangifte bij de politie verplicht. Dit kan tegenwoordig online gebeuren. Vaststellingen door de politie zijn immers een belangrijk bewijselement.

Kunnen meerdere personen aansprakelijk gesteld worden?

Ja, schade kan ontstaan door een samenloop van omstandigheden waarvoor meerdere personen aansprakelijk zijn. Soms is ook het slachtoffer zelf deels aansprakelijk. Wie dan recht heeft op welke schadevergoeding, wordt vermeld in boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.

Wat is de definitie van een grove fout? Is bijvoorbeeld het overschrijden van de maximumcapaciteit opgelegd door Toerisme Vlaanderen een grove fout?

De regels over maximumcapaciteit dienen in de eerste plaats om te voorkomen dat er slachtoffers vallen. Een verzekering vergoedt het financiële verlies, maar kan het ongeval niet ongedaan maken. Het niet-respecteren van de regels zal dus vooral gevolgen hebben op andere vlakken zoals het verlies van een vergunning, boetes of zelfs gevangenisstraffen. Als de verzekeringsmaatschappij naar aanleiding van het schadegeval vaststelt dat men het niet zo nauw neemt met de regels, dan kan dat wel een reden zijn om na het vergoeden van het schadegeval de polissen op te zeggen.

Wanneer spreken we van stormschade en kan dat van polis tot polis verschillen?

Een brandpolis moet van de wet stormschade dekken vanaf windsnelheden van meer dan 100 km/u (gemeten door het KMI) of indien er binnen een straal van 10 km schade is aan andere gebouwen. Maar de meeste verzekeringspolissen bieden al dekking vanaf 80 km/u. Dat moet je dus navragen.

Is alles dan verzekerd?

De verzekering geldt meestal voor het gebouw en wat zich in het gebouw bevindt, maar in principe niet voor picknicktafels, parasols en ander buitenmeubilair. Lichte, open of niet-afgewerkte constructies, zoals fietsenbergingen en tuinhuisjes zijn ook vaak uitgesloten. Soms geldt dat ook voor zaken als luifels en uithangborden.

Wordt er voor bossen rondom het verblijf best een afzonderlijke verzekering afgesloten of zit dat vervat in de algemene burgerlijke aansprakelijkheidsverzekering uitbating of verblijf?

De verzekeringsmakelaar kan je hierin best adviseren. Soms kan een afzonderlijke verzekering zinvol zijn, maar het is niet altijd noodzakelijk.

Kan een oudere leeftijd, bijvoorbeeld vanaf 80 jaar, ook aanleiding geven tot uitsluiting van een BA-polis?

Neen, op het vlak van burgerlijke aansprakelijkheid (schade aan derden) bestaat dat niet. Maar de waarborgen in de ongevallendekking voor vrijwilligers verminderen doorgaans wel vanaf de pensioenleeftijd. En vanaf een bepaalde leeftijd zullen verzekeringsmaatschappijen ook geen kapitaal meer willen betalen in geval van overlijden of arbeidsongeschiktheid.

Parklokaal is een prachtig jeugdlokaal en -verblijf van Scouts Boechout. Groepen tot maximaal 50 personen kunnen er overnachten in de formule zelfkook. Aan het woord is Robbert Sneppe.

Wat is er precies fout gelopen in 2024?

Een Franstalige scoutsgroep vergat op de laatste avond van het zomerkamp tijdig het kookvuur uit te zetten, waardoor een pot met olie vuur vatte.

Welke schade was er precies?

Door snel ingrijpen van de groep waren er geen gewonden en was er geen structurele schade. Er was wel behoorlijk wat materiële schade (schade aan elektronica, keukenmateriaal ...) en rookschade. Bovendien werden de hulpdiensten ingeschakeld en werd het rampenplan afgekondigd omdat overnachten in het gebouw niet meer mogelijk was en een alternatieve locatie noodzakelijk was.

Wie heeft de schade aangegeven bij de verzekeringsmaatschappij?

Zowel de groep als onze vzw hebben de schade aangegeven, waardoor beide maatschappijen het schadegeval onderling hebben afgehandeld.

Was er een impact op de andere zomerkampen?

Neen, we stellen in de maand juli ons verblijf enkel open voor één kamp en ontvangen in de tweede helft van de maand augustus een dagwerking. In de tussentijd konden we de meest noodzakelijke herstellingen perfect uitvoeren.

Uitbaters aan het woord

Welke stappen heb je na de brand doorlopen?

We hebben een inventaris opgesteld van de schade, inclusief foto's, en twee dagen later overlegd met de verzekeringsmakelaar.

Werd alles vlot hersteld?

Duidelijke schade zoals aan de elektronica werd snel aanvaard, waardoor we de herstellingen meteen konden laten uitvoeren. Andere schade zoals verwijderen van brandaanslag nam de verzekeringsmaatschappij voor eigen rekening en verliep eveneens vlot. Maar dat gold niet voor alles. Voor de keukenmaterialen in inox moest bijvoorbeeld de kans op doorroesten onderzocht worden. Zo'n zaken slepen snel enkele maanden aan, ook omdat we dit als vrijwilligers moeten opvolgen. En er zijn ook zaken die pas later opduiken of uitgevoerd kunnen worden zoals het reinigen van de ventilatiekanalen en schilderwerken.

Kon er beroep worden gedaan op een clause afstand van verhaal?

Neen, dat staat niet opgenomen in onze polis. Het is misschien wel het overwegen waard, net zoals we na het schadegeval ook onze inboedel bijkomend hebben laten verzekeren. Want doordat die clause ontbrak, was er toch wat discussie over de vergoeding van bepaalde materialen zoals onze frigo.



Zowel de groep als onze vzw hebben de schade aangegeven, waardoor beide maatschappijen het schadegeval onderling hebben afgehandeld.

— Robert Sneppe (Parklokaal)

Werd daarbij een onderscheid gemaakt tussen nieuw- en restwaarde?

Ons gebouw dateert van 2020. Hierdoor werd alles aan nieuwwaarde terugbetaald. We hebben dus niets van eigen middelen moeten inbrengen.

Werd alles vlot terugbetaald?

Zeker. Voor bepaalde herstellingen konden we zelfs op basis van offertes reeds een uitbetaling zonder btw krijgen. Pas bij het indienen van de definitieve factuur werd dan de btw bijbetaald.



Zennedal is een jeugdverblijf van de Don Boscoparochie in Buizingen. De maximale binnencapaciteit is 104 personen, met tenten kan de capaciteit verhoogd worden tot maximaal 150 personen. Groepen kunnen er in de formule zelfkook verblijven. Aan het woord is uitbater Bart Vanvolsem.

Welke schadegevallen hebben jullie reeds gehad waarvoor een verzekeringsmaatschappij werd ingeschakeld?

We hebben reeds verschillende schadegevallen gehad, maar om de administratieve last te beperken, schakelen we enkel de verzekeringsmaatschappij in bij grotere dossiers. Enkele jaren geleden reed een werknemer van een maatwerkbedrijf met een zitmaaier de voordeur stuk door fout schakelen. In de zomer van 2024 hadden we ook stormschade. Concreet waren bomen op tuinmeubilair gevallen en werd de weide door de brandweer ontoegankelijk verklaard.

Wie nam initiatief bij de beide schadegevallen?

Beide schadegevallen hadden een zekere hoogdringendheid. Zonder voordeur kon iedereen het jeugdverblijf binnen en door de stormschade kon de verblijvende groep plots de tentenweide en het speelterrein niet meer betreden. Daarom namen we in beide gevallen de herstelling op ons.

Werd de factuur voor de herstellingen uitbetaald?

Ja, in beide gevallen werd de factuur telkens terugbetaald. Maar die uitbetaling gebeurt pas nadat



je een administratief proces van enkele weken tot maanden hebt doorlopen. Bovendien hebben we bij de stormschade toch wat moeten aandringen.

Waarom wilde de verzekeringsmaatschappij niet onmiddellijk tussenkomen?

Bij aanvang hadden we enkel de factuur aangeleverd voor het opruimen van de bomen, een bedrag van zo'n 3 000 euro. Wat we niet wisten, was dat het opruimen van bomen niet verzekeraar is. Toen we hierover een gesprek voerden met de verzekeringsmakelaar, kon dit wel terugbetaald worden mits we ook de schade van het tuinmeubilair konden aantonen.

Hadden jullie foto's?

Inderdaad. Het is raadzaam om van elk schadegeval foto's te maken.

Hoe belangrijk is de rol van de verzekeringsmakelaar?

Een goede relatie met de verzekeringsmakelaar lijkt me noodzakelijk. Tweejaarlijks zitten we samen om onze verzekeringen te evalueren. Daarbij wordt gekeken naar de polissen en de prijzen. Als er betere of goedkopere alternatieven zijn, worden die alternatieven voorgesteld. Maar je voelt dat er bij schadegevallen ook wordt gezocht naar oplossingen om de financiële impact ervan te beperken.

Waarom werd bij het schadegeval met de zitmaaier het initiatief voor de schadeaangifte en het herstellen van de schade niet doorgeschoven naar het maatwerkbedrijf?

Als er een schadegeval is, zelfs als dit veroorzaakt werd door een derde, moet je altijd je eigen



Als uitbater heb je de taak om de jongeren goed te informeren, zodat ze weten dat aangerichte schade doorgaans verzekerd is.

— Bart Vanvolsem (Zennedal)

verzekeringsmaatschappij contacteren. Zij behartigen dan je dossier en zorgen ervoor dat de schade wordt vergoed. Als uitbater kan je natuurlijk wel helpen door in gesprek te gaan met de tegenpartij zodat duidelijk wordt wat er precies is gebeurd.

Welke lessen heb je nog uit andere schadegevallen geleerd?

Schade aangeven is voor jongeren niet altijd evident. Er is een zekere schroom. Toch is het belangrijk om snel te achterhalen wie de schade heeft aangericht en hoe de schade precies is ontstaan. Als uitbater heb je de taak om de jongeren gerust te stellen en goed te informeren zodat ze weten dat aangerichte schade doorgaans verzekerd is. Daarna moet je vooral goed luisteren en de zaak administratief opvolgen. Dan komt het meestal wel goed.



TOT SLOT

Het afsluiten van een brandverzekering en een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid is een erkenningsvoorwaarde uit het logiesdecreet, maar ook andere wetgeving legt soms specifieke verzekeringen op. Logisch, want verzekeringen beschermen tegen de soms zware financiële verliezen na een schadegeval.

Los van alle verplichtingen, is het zinvol om je op een adequate manier te beschermen tegen allerlei schade. Laat je daarbij adviseren door een makelaar en evalueer de verzekeringspolis(sen) minstens elke vijf jaar. Wijzig de situatie van je infrastructuur of werking, neem dan onmiddellijk contact met de makelaar op.

Is er schade, neem dan foto's en contacteer je verzekeringsmakelaar. Is er een derde partij bij betrokken, ga dan in gesprek en wissel de nodige gegevens uit zodat de verzekeringsmaatschappijen de aansprakelijkheid kunnen bepalen en de schade op een vlotte manier kunnen uitbetalen. Het klassieke jeugdwerk is voor de meeste schadegevallen goed verzekerd, bij andere groepen is er minder zekerheid. Daarom is het aangewezen om zelf nog een clause afstand van verhaal toe te voegen aan de eigen verzekeringspolis.