

Zijn wij goed verzekerd?



Stappenplan verzekeringsrisico's stichtingen

21-5-2021

040 202 7390

info@supportpunt.nl

Support
punt



Inhoud

| | |
|--|---|
| Stap 1: Collectieve vrijwilligersverzekering..... | 3 |
| Stap 2: Risico's en de verzekeringen..... | 3 |
| Hoog: Aansprakelijkheidsrisico voor de stichting..... | 3 |
| De verzekerden..... | 4 |
| De dekking..... | 4 |
| De uitsluitingen..... | 4 |
| Hoog: Schade aan stichtingsgebouwen, inventaris, overige eigendommen..... | 5 |
| Hoog: Gevolgschade na schadegebeurtenis (bedrijfsstagnatie)..... | 5 |
| Beperkt: Juridische kosten in verband met geschil..... | 6 |
| Beperkt: Schade in verband met (het niet doorgaan van) evenementen..... | 6 |
| Beperkt: Schade bij reizen..... | 6 |
| Overige: Schade in verkeer met de auto..... | 7 |
| Overige: Schade waarvoor bestuurders in privé aansprakelijk kunnen zijn..... | 7 |
| Overige: Schade door ongeval..... | 7 |
| Stap 3: Bepaal of de continuïteit van de stichting in gevaar komt als het risico intreedt..... | 8 |
| Stap 4: Met welke verzekeringen kunnen de risico's worden afgedekt?..... | 8 |
| Stap 5: Offertevergelijking en afsluiten..... | 9 |
| Stap 6: Wie is verantwoordelijk voor de verzekeringsportefeuille?..... | 9 |

Goed verzekerd?

Vrijwilligersorganisaties lopen risico's. Het bestuur weet of deze risico's aanvaardbaar zijn, maar heeft het bestuur wel voldoende inzicht in de risico's en moeten ze toch niet nagaan of de organisatie voldoende verzekerd is voor de risico's die voortvloeien uit de activiteiten? In dit stuk vind je een stappenplan om de risico's van jouw stichting in kaart te brengen en geven we een korte algemene uitleg over een mogelijke verzekering. Dit document kun je gebruiken als voorbereiding op de bespreking met de verzekeringsexpert, die samen met jou de diepere vakkundige analyse maakt.

1. Allereerst wordt de collectieve vrijwilligersverzekering van Eindhoven uitgelegd.
2. In stap twee worden de verschillen van risico's en diens verzekeringen uitgelegd. Ten eerste de drie hoog continuïteitsrisico's en vervolgens de beperkte continuïteitsrisico's. Daarna worden specifieke overige risico's weergegeven.
3. In stap drie breng je de risico's van de stichting in kaart.
4. In stap vier wordt een overzicht gegeven van de risico's en de bijbehorende verzekering.
5. In stap vijf worden tips gegeven bij het offerte vergelijken en afsluiten.
6. Als laatste de controlevraag: wie is er verantwoordelijk voor de verzekeringsportefeuille?

Stap 1: Collectieve

vrijwilligersverzekering

De Gemeente Eindhoven heeft voor al haar vrijwilligers en mantelzorgers bij Centraal Beheer een verzekering afgesloten. De informatie over welke verzekeringen afgesloten

zijn vind je op de website van de Gemeente Eindhoven en Centraal beheer. De genoemde verzekeringen zijn alleen van toepassing voor vrijwilligers en niet voor stichtingen en verenigingen (de organisatie zelf).



Let op

De vrijwilligersverzekering van de gemeente Eindhoven heeft beperkingen, hierdoor is dus niet alles verzekerd. Zo zijn bestuurders bijvoorbeeld wel verzekerd als vrijwilliger maar de organisatie, de stichting of vereniging zelf niet.

Voor vragen over het contract van de Gemeente Eindhoven met Centraal Beheer of de dekking van het collectieve pakket kun je bellen met Centraal Beheer, telefoonnummer 055 - 579 81 64. Op de website van Centraal Beheer vind je meer informatie over de voorwaarden van deze vrijwilligersverzekering.

Stap 2: Risico's en de verzekeringen

Organisaties kennen verschillende vormen van risico's en hoe deze van invloed zijn op de continuïteit van de organisatie. Ten eerste worden de drie risico's uitgelegd die een hoog continuïteitsrisico vormen, vervolgens drie veelal beperkte risico's en als laatste de overige.

Hoog: Aansprakelijkheidsrisico voor de stichting

De wet kent diverse bepalingen op grond waarvan de stichting gehouden is of kan worden om schade van een ander te vergoeden. Bijvoorbeeld een medewerker, vrijwilliger of iemand van buiten de stichting lijdt schade en stelt de stichting hiervoor aansprakelijk.

De schade kan bijvoorbeeld worden veroorzaakt door:

- Een persoonlijk handelen of nalaten van iemand die in functie is van de stichting.
- Gebrekkige opstellen van de stichting.
- Gebreken aan voorzieningen in of op de accommodatie (voedselvergiftiging).
- Gebrekkige roerende zaken.
- Gebrekkige veiligheidsvoorzieningen tijdens activiteiten.

De aansprakelijkheidsrisico's voor de stichting zijn te verzekeren met een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Waar moet je op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

De verzekerden

- Zorg dat in de polis de stichting, de bestuursleden, de vrijwilligers en de medewerkers genoemd zijn als verzekerden.
- Is er een beperking gesteld, bijvoorbeeld aan het aantal vrijwilligers en stemt dit overeen met het werkelijke aantal?

De dekking

- **Het verzekerde bedrag**
 - Gezien het feit dat een claim, vooral bij letselschade en de daaruit voortvloeiende gevolgschade aardig kan oplopen, is het van belang dat het verzekerde bedrag voldoende is. Een verzekering met een minimaal verzekerd bedrag van € 2.500.000, - wordt geadviseerd.
- **Eigen risico**
 - Veel AVB-verzekeringen kennen een eigen risico. Staat dit in de polis en hoe hoog is het eigen risico?
 - Dit maakt het van belang om extra aandacht aan preventieve maatregelen te besteden ter voorkoming van aansprakelijkheid.

- **De activiteiten van de stichting**

- Zijn alle activiteiten van de stichting gedekt, inclusief stichtingsactiviteiten buiten de eigen accommodatie zoals informatieavonden?
- Heeft de stichting bijzondere activiteiten die expliciet onder de verzekeringsdekking moeten worden gebracht, bijvoorbeeld gemotoriseerde onderhoudsmaterialen en risicovolle activiteiten?
- Heeft de stichting activiteiten in het buitenland en zijn deze gedekt onder de huidige aansprakelijkheidsverzekering?

- **Specifieke aansprakelijkheden**

- Is de werkgeversaansprakelijkheid meeverzekerd?
- Is de aansprakelijkheid voor onroerende zaken (gebouwen etc.) meeverzekerd?
- Is de aansprakelijkheid voor roerende zaken meeverzekerd?
- Is de aansprakelijkheid uit horeca-activiteiten meeverzekerd?
- Is aansprakelijkheid voor zaken onder opzicht (spullen die in bruikleen of gehuurd zijn) meeverzekerd?
- Zijn de juridische kosten van het verweer meeverzekerd?

De uitsluitingen

Het is gebruikelijk dat de AVB-verzekering enkele uitsluitingen kent. Het is van belang om hier goed kennis van te nemen en maatregelen te nemen om het risico te verkleinen of verleggen. Veelal kent de AVB de volgende uitsluitingen:

- Opzet;
- Zuivere vermogensschade (gedeeltelijk) te verzekeren met evenementenverzekering;
- Reizen met auto (gedeeltelijk te verzekeren met schade-inzittendenverzekering);
- Diefstal, vermissing, verduistering (gedeeltelijk) te verzekeren door bijvoorbeeld een bordje aan te brengen in het clubhuis met uitsluiting van

aansprakelijkheid.

Hoog: Schade aan stichtingsgebouwen, inventaris, overige eigendommen

Als de stichting een eigen ruimte bezit, dan is het risico aanwezig dat hieraan schade ontstaat. Ditzelfde geldt voor de inventaris en overige eigendommen. Ook moet je denken aan brand, storm, waterschade, inbraak en vandalisme.

De brand-/opstalverzekering (bedrijfsgebouwen en bedrijfsmiddelen) dekt het risico van schade dat ontstaat aan de eigen gebouwen en inventaris van de stichting. Net als de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven is deze verzekering vanwege het hoge continuïteitsrisico “een must” voor elke stichting op wie de beschreven risico’s van toepassing zijn. Wanneer je huurt is de verhuurder verantwoordelijk voor een verzekering die schade aan het pand door onder meer brand, vandalisme, blikseminslag, wateroverlast en storm veroorzaakt. Maar mocht je wel een pand in eigen bezit hebben, waar moet je dan 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 stichting de kantine in eigen beheer? Denk aan specifieke risico’s als bederf van het koelgoed en schade aan de overige voorraad, het kasgeld, etc.
- Als bepaalde goederen niet in het clubhuis maar elders liggen moet dit apart worden gemeld bij de verzekeraar met een vermelding in de verzekeringspolis.
- Bij de brand-/opstalverzekering stelt de verzekeraar in de regel de nodige eisen aan de stichting. Dit zijn maatregelen die het risico verkleinen en waarvan wordt

verwacht dat de stichting deze uitvoert. Bijvoorbeeld: aanwezigheid blusapparaten, richtlijnen voor opslag, bouwtechnische eisen, inbraakalarm, richtlijnen voor brandgevaarlijke activiteiten en richtlijnen voor omgang met kasgeld. Zorg dat je deze eisen naleeft!

Hoog: Gevolgschade na schadegebeurtenis (bedrijfsstagnatie)

Door bijvoorbeeld brand-, storm- of waterschade is je clubhuis enige tijd onbruikbaar. Dit brengt naast veel ellende ook extra kosten met zich mee. Horeca-inkomsten liggen stil, er moet een vervangende ruimte worden gehuurd etc. Dit risico van gevolgschade houdt dus direct verband met schade aan het stichtingsgebouw en de inventaris. De omvang van dit risico is afhankelijk van je reguliere “bedrijfsresultaat”, dat wil zeggen je brutowinst van de kantine en de overige inkomsten.

De bedrijfsschadeverzekering dekt het risico van de gevolgschade die je stichting heeft als gevolg van bijvoorbeeld brand-, storm- of waterschade in jouw clubhuis. Waar moet je op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

- Het verzekerde bedrag kan het beste door middel van de resultatenrekening worden vastgesteld.
- Het is belangrijk om dit actueel te houden en wijzigingen tijdig door te geven aan de verzekeraar.
- In de regel stelt de verzekeraar nodige eisen aan de stichting. Dit zijn maatregelen die het risico verkleinen en waarvan verwacht wordt dat de stichting deze uitvoert. Bijvoorbeeld; richtlijnen voor brandgevaarlijke activiteiten en elektrische installatie. Zorg dat je deze eisen naleeft!
- De uitkeringstermijn. Dit is afhankelijk van de tijd die nodig is om alles weer in gebruik te kunnen nemen. Een veilige periode is 52

weken.

Beperkt: Juridische kosten in verband met geschil

Je stichting kan te maken krijgen met een juridisch geschil, waarbij het wenselijk kan zijn om juridische bijstand te hebben. In sommige gevallen kan het zelfs noodzakelijk zijn om een advocaat in te schakelen. Dit betekent een financieel risico voor de stichting. Een overweging kan zijn om de stichting hiertegen te verzekeren.

De rechtsbijstandverzekering biedt dekking tegen het risico dat je kosten voor rechtsbijstand moet maken. Waar moet je op letten bij het afsluiten van deze verzekering?

- Voorkom een samenloop met dekking juridisch verweer in de aansprakelijkheidsverzekering.
- Ben je als het komt tot een rechtbankprocedure vrij in de keuze van een advocaat of ben je gebonden aan de keuze van een advocaat door de verzekeraar?
- Is er een maximumbedrag voor het beroep doen op een zelfgekozen adviseur/advocaat gesteld?
- Let op de uitsluitingen: incassoprocedures, familierecht, strafrecht en belastingrecht.

Beperkt: Schade in verband met (het niet doorgaan van) evenementen

Als je als stichting een evenement organiseert kan het gebeuren dat het evenement plots niet door kan gaan. Dit risico betekent in veel gevallen ook een financieel risico voor de stichting. Zeker bij grote evenementen, waarbij je wel allerlei kosten hebt gemaakt en er door annulering van het evenement geen inkomsten zijn.

De evenementenverzekering biedt dekking tegen de kosten in verband met de annulering

van een door de stichting georganiseerde evenement, bijvoorbeeld een inzamelingsavond of jubileum.

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

- Bij deze verzekering is het van belang dat er sprake is van maatwerk. Je kunt in de regel kiezen uit verschillende modules, waaronder aansprakelijkheid, materiaal, annulering, ongevallen en geld. Allen specifiek samenhangend met de organisatie van het evenement.

Beperkt: Schade bij reizen

Als de stichting reizen organiseert dan kunnen zich tijdens de reis calamiteiten voordoen. Te denken valt aan verlies of diefstal van geld of bagage en medische kosten. Het valt te overwegen om dit risico apart te verzekeren. Je kunt ook met de deelnemers afspreken dat zij zelf een reisverzekering afsluiten.

De reisverzekering dekt de risico's die zijn verbonden aan of namens de stichting georganiseerde reizen. Bijna alle dekkingen op deze polis zijn secundair. Dat wil zeggen dat indien er een andere polis dekking biedt (veelal de individuele verzekeringen van de deelnemers) deze voorgaat.

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

- Bekijk welke rubrieken op jouw situatie van toepassing zijn: bagage, geld, buitengewone kosten en medische kosten.
- Let erop dat van jou een goede organisatie van de reis wordt verwacht. Nalatigheid kan ertoe leiden dat er niet wordt uitgekeerd. Goede voorzorgsmaatregelen zijn dus een vereiste.
- Let op de speciale voorwaarden; bijvoorbeeld in het geval van aangifte doen bij de politie door diefstal en/of verlies.

- Wat is het maximaal verzekerde bedrag per gebeurtenis?

Overige: Schade in verkeer met de auto

Eenieder die met zijn auto aan het verkeer deelneemt is wettelijk verplicht om verzekerd te zijn. De schade die de bestuurder zelf lijdt valt hier in principe niet onder. Wat nu als iemand namens de stichting op pad gaat? Bijvoorbeeld vrijwilligers die een boodschap voor de stichting doet. De dekking van dit aansprakelijkheidsrisico is uitgesloten voor schade als gevolg van een ongeluk met een auto in de aansprakelijkheidsverzekering van de stichting. Als niemand anders aansprakelijk is voor een ongeluk kan dit leiden tot schade bij de bestuurder van de auto. Onder bepaalde omstandigheden zou de stichting zelfs aansprakelijk kunnen worden gesteld. Dit risico is met name aan de orde wanneer een betaalde kracht van de stichting een ongeluk krijgt. Maar zelfs bij vrijwilligers is dit risico niet geheel uitgesloten als de vrijwilliger niet voor de schade is verzekerd.

De stichting heeft er belang bij dat bestuurders van auto's die op pad gaan voor of namens de stichting verzekerd zijn tegen schade als gevolg van een ongeluk met de auto. Dit risico valt af te dekken met de schade-inzittendenverzekering. Hiermee is ook de eventuele schade van de bestuurder gedekt, evenals dat van de inzittenden. Dit geldt zowel voor eigen letsel als voor de bagage. Anders dan bij de ongevallen-inzittendenverzekering dekt de schade-inzittendenverzekering de werkelijke schade en vergoedt niet slechts een vast bedrag. De stichting doet er verstandig aan om bestuurders die voor of namens de stichting op pad gaan erop te wijzen dat zij een schade-inzittendenverzekering afsluiten. De stichting zou kunnen overwegen om een bijdrage te leveren in de kosten van deze verzekering.

Overige: Schade waarvoor bestuurders in privé aansprakelijk kunnen zijn

Bij zeer ernstig wanbeleid van het bestuur met als gevolg daarvan schade voor de stichting of een derde, kunnen de bestuursleden in privé aansprakelijk worden gesteld. De praktijk leert dat het risico niet bijzonder groot is, althans voor bestuurders van niet-vennootschapsbelastingplichtige stichtingen. Bestuursleden moeten wel heel ver buiten hun boekje gaan, wil er sprake kunnen zijn van bestuurdersaansprakelijkheid. Desalniettemin is alleen de theoretische dreiging voor sommige kandidaat-bestuursleden al een aanleiding om geen zitting te nemen in het bestuur. Hoewel deze vrees goed beschouwd niet echt gegrond is, kan dit toch aanleiding zijn om een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering te overwegen.

De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering dekt het risico dat bestuurders lopen om in privé aansprakelijk te worden gesteld door de eigen stichting of iemand van buiten de stichting. Bovendien worden met deze verzekering ook de kosten van het juridische verweer gedekt. Waar moet je op letten bij deze verzekering?

- De kosten zijn relatief hoog. Het verdient zeker bij deze verzekering de aanbeveling om meerdere offertes op te vragen.
- Let op de uitsluitingen: opzet, fraude, belastingzaken en verzekeringszaken zijn in de regel niet meeverzekerd.

Overige: Schade door ongeval

Wanneer op de stichtingsaccommodatie een ongeval met ernstige afloop plaatsvindt is dat bijzonder vervelend voor de betrokkenen. Los van de aansprakelijkheidsvraag zijn betrokkenen (of hun nabestaanden) geholpen wanneer er bij blijvende invaliditeit of overlijden direct een bedrag wordt uitgekeerd om de eerste kosten te dekken. De stichting kan

ervoor kiezen om ten behoeve van hun betrokkenen een verzekering af te sluiten die in deze gevallen een uitkering doet.

Deze verzekering keert een vast bedrag uit wanneer er door een plotseling “onheil” van buitenaf een ongeluk gebeurt, met blijvende invaliditeit of overlijden tot gevolg. Waar moet je bij deze verzekering op letten?

- De verzekering staat geheel los van de werkelijke kosten en de aansprakelijkheidsvraag. Het is niet meer dan een tegemoetkoming in de kosten, los van de werkelijke (medische) kosten.
- Wie zijn verzekerd? In de regel wordt deze verzekering alleen voor de betrokkenen afgesloten.
- Wanneer is de verzekering geldig? In de regel geldt de verzekering voor ongelukken op de stichtingsaccommodatie tijdens alle reguliere activiteiten van de stichting.
- Let op de uitsluitingen: ongelukken ten gevolge van eigen ziekte of kwaal, door opzet, door invloed van alcohol en drugs of roekeloosheid.

| De risico's | De verzekering |
|--|--|
| (Veelal) hoog continuïteitsrisico | |
| Aansprakelijkheidsrisico voor de stichting | Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven |
| Schade aan stichtingsgebouwen/inventaris | Brand-/opstalverzekering |
| Gevolgschade na schadegebeurtenis | Bedrijfsschadeverzekering |
| | |
| (Veelal) beperkt continuïteitsrisico | |
| Juridische kosten in verband met geschil | Rechtsbijstandverzekering |
| Schade in verband met evenementen | Evenementenverzekering |
| Schade bij reizen | Reisverzekering |
| | |
| Indirecte en overige risico's | |
| Schade in verkeer met auto | Schade-inzittendenverzekering |
| Schade waarvoor bestuurders in privé aansprakelijk kunnen zijn | Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering |
| Schade door ongevallen | Ongevallenverzekering |

Stap 3: Bepaal of de continuïteit van de stichting in gevaar komt als het risico intreedt

Niet alle risico's wegen even zwaar. Voor sommige risico's kan gelden dat de kans erop erg klein is en dat als het risico intreedt, de stichting zelf de gevolgen kan opvangen. Deze beoordeling is door elke stichting zelf te maken. Van de aansprakelijkheidsverzekering en de brand-/opstalverzekering zal voor nagenoeg elke stichting gelden dat het continuïteitsrisico hoog is. Het afsluiten van deze verzekeringen is dan ook een “must”.

Stap 4: Met welke verzekeringen kunnen de risico's worden afgedekt?

Stap 5: Offertevergelijking en afsluiten

Waar moet je op letten bij het afsluiten van verzekeringen?

- Bij het onderbrengen van de verschillende verzekeringen bij één partij kan pakketkorting worden verkregen. De korting bedraagt al snel zes tot tien procent.
- Er is een enorme diversiteit aan polisvoorwaarden en kosten. Polissen die specifiek zijn toegesneden op vrijwilligersorganisaties genieten de voorkeur.
- Probeer om alle vervaldata op één datum in het jaar te laten liggen.
- Onderzoek of met je verzekeraar te praten is over een tegenprestatie van jouw zijde in natura (sponsoring).

Stap 6: Wie is verantwoordelijk voor de verzekeringsportefeuille?

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

- Maak één bestuurslid verantwoordelijk voor de verzekeringsportefeuille. Veelal is dit de penningmeester.
- Je kunt één bestuurslid verantwoordelijk maken. Echter ben je als voltallig bestuur aansprakelijk.
- Zorg dat alle relevante informatie en correspondentie zich op een (voor alle bestuursleden) bekende plaats bevindt.
- Agendeer het onderwerp periodiek op de agenda van de bestuursvergadering, zodat de verantwoordelijke voor de verzekeringsportefeuille verslag kan doen en alle bestuursleden op de hoogte blijven.

- Bekijk of uitbreidingen, wijziging in activiteiten van de stichting of bouwplannen een nieuw of extra risico inhouden. Informeer je verzekeraar hierover tijdig.
- Zorg bij opvolging voor een goede overdracht van de portefeuille.

WEER METEN?



www.supportpunt.nl



040 202 73

info@supportpunt.nl

Supportpunt heeft de grootst mogelijke zorg besteed aan de ontwikkeling en samenstelling van deze stappenplan. Supportpunt geeft echter geen garantie over de juistheid van de verstrekte informatie. Supportpunt is niet aansprakelijk voor onjuistheden of ontbrekende informatie betreffende de inhoud van de stappenplan. Alle informatie kan, zonder voorafgaande kennisgeving, op elk moment door Supportpunt worden gewijzigd of verwijderd