

BA VERZEKERINGEN VOOR ZELFSTANDIGEN, KMO'S en VERENIGINGEN EEN DOOLHOF ?

Johan Van De Velde

De familie De Koninck



Pierre, Kinesist, 46 jaar
Een vennootschap opgericht in 2024



Charlotte, 46 jaar
Ambtenaar,
Ze plant om het restaurant over te
nemen van haar ouders



Dimitri, Bouwaannemer, 23 jaar
Speelt in de lokale fanfare tijdens
zijn vrije tijd



Delphine, IT consultant, 25 jaar
Speelt in dezelfde fanfare tijdens
haar vrije tijd

Welke BA verzekering?



Deze presentatie bevat geen exhaustieve presentatie van het verzekeringsaanbod burgerlijke aansprakelijkheid; ze beoogt alleen enkele hoofdlijnen te schetsen.

Welke BA verzekering?

P&V Ideal Liability

**P&V IDEAL
BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID**

**P&V Ideal BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID
MEDISCHE EN PARAMEDISCHE
ZORGVERLENING**

P&V BESTUURDERSAANSPRAKELIJKHEID



P&V VERENIGINGEN

**P&V Burgerlijke
Aansprakelijkheid
Bouw**

**Ideal Tienjarige
Burgerlijke
Aansprakelijkheid
Aannemers**

**P&V Objectieve
Aansprakelijkheid bij
Brand en Ontploffing**

P&V Ideal Liability



Aangeraden, soms verplicht (vb. kinderkribbe, marktkramers in VL, B&B en andere toeristische logies,...)



Zelfstandigen & KMO'S, behoudens "intellectuele beroepen" noch bouwsector

Burgerlijke aansprakelijkheid bij **schade aan derden**:

- door het uitbaten van het bedrijf, in situ of bij derden (BA uitbating)
- door producten die werden gefabriceerd, verkocht... (productaansprakelijkheid = BA na levering)
- door werken na hun uitvoering (BA na levering)
- aan goederen van derden die zijn toevertrouwd (BA toevertrouwd goed)



P&V KMO TOOL

HoReCa, kleinhandel, kapsalon, ...



- ✓ **forfait** tot 10 FTE & max. 1.500.000 € omzet,
- ✓ zo niet **afrekenbaar** i.f.v. omzet m.i.v. facturen onderaannemers; (uitzonderlijk) op bezoldigingen



- ✓ bijzondere voorwaarden voor o.a. garages & takelbedrijven, landbouwbedrijven, hotels, kinderkribbes, VME's, maneges,...
- ✓ packs horeca, beenhouwers, bakkers, tuinaannemers + **nieuwe packs 2024 (coming soon)**



AV, voorstelbrief,



P&V Burgerlijke Aansprakelijkheid Bouw



Aangeraden



Zelfstandigen & KMO'S in de bouwsector (zowel ruwbouw als afwerking)



Idem als Ideal Liability, maar bijzondere aandacht voor **specifieke risico's van de bouwsector**, vb werftuigen en graafmachines, schade aan ondergrondse kabels en leidingen, werken met open vlam, hittepunt, ..., afbraakwerken

P&V Tool TPE

Afwerking in de bouw (vb. elektriciteit, sanitair, loodgieter,...)



- ✓ **Forfait** tot 5 FTE & max. 1.000.000 € omzet
- ✓ Zo niet **afrekenbaar** i.f.v. de omzet (zonder BTW), m.i.v. facturen **onderaannemers**



Aandacht voor de omschrijving van de verzekerde activiteit (met / zonder graafwerken, werken met open vlam,...)



AV, voorstelbrief,





Aangeraden, soms verplicht (vb. architecten, boekhouders,...)



- ✓ Zelfstandigen & KMO'S ("intellectuele beroepen", vrije beroepen)
- ✓ Analyse **scope is ongoing (soon to come)**
- ✓ Geen beroepen verzekerd via beroepsfederatie (vb. boekhouders, notarissen, advocaten,...)
- ✓ Geen bouwsector (architecten, landmeters, ingenieurs, studiebureau's)



Burgerlijke aansprakelijkheid bij **schade aan derden** als gevolg van een intellectuele fout



- ✓ Aandacht beschrijving activiteit
- ✓ Optioneel: BA uitbating, BA toevertrouwd goed, BA na levering
- ✓ Verzekeringsvoorstel noodzakelijk (opleiding, ervaring,..)



AV, voorstelbrief IT / consulenten / energie-expert

P&V Ideal BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID MEDISCHE EN PARAMEDISCHE ZORGVERLENING



Aangeraden, soms verplicht (wettelijk of deontologisch), vb. artsen, dierenartsen, psychologen,...



Huisartsen, tandartsen (+ specialisaties), kinesisten, psychologen, dierenartsen, erkende paramedische beroepen (KB 2 juli 2009): apotheker, audioloog, diëtist, bandagist, ergotherapeut, logopedist, orthoptist, podoloog,...



Burgerlijke aansprakelijkheid bij **schade aan derden** als gevolg van een fout in de **zorgverlening**

P&V Tool TPE

Ja voor het bekomen van tarief – maar met volledig voorstel voor de opmaak van de nieuwe zaak



Forfaitair i.f.v. activiteit (2 formules)



- ✓ Schoonheidsspecialisten : niet alle activiteiten
- ✓ Dierenartsen grote dieren (paarden, landbouw, experten voor waardebeoordeling,...)
- ✓ Verzekeringsvoorstel noodzakelijk (opleiding, ervaring)
- ✓ BA uitbating, BA toevertrouwd voorwerp & BA na levering is automatisch vervat in de dekking



AV, voorstelbrief, tarief



P&V Objectieve Aansprakelijkheid bij Brand en Ontploffing



Ja (wet van 30 juli 1979)



KB 28/02/1991: lijst van 25 risico's (strikt te interpreteren)

- gewoonlijk toegankelijk voor het publiek
- verzekeringsplicht (in de regel) bij de uitbater



Foutloze aansprakelijkheid bij brand en ontploffing (ook terrorisme)

P&V Tool TPE

Ja



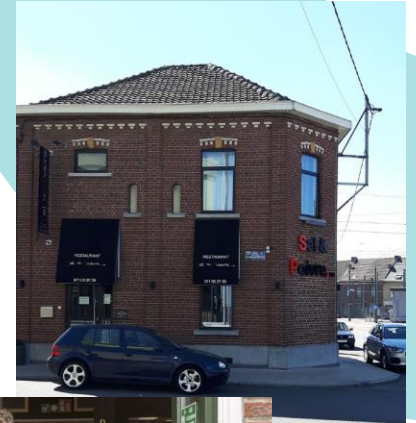
Forfaitair tarief (soms i.f.v. de voor het publiek toegankelijke oppervlakte)



- ✓ Samen met Ideal Liability
- ✓ Geen aanbod zonder wettelijke verzekeringsplicht
- ✓ Jaarlijks verzekeringsattest naar de burgemeester
- ✓ Bij schorsing of verbreking wordt de burgemeester ingelicht
- ✓ De burgemeester controleert de toepassing van de wet



AV, lijst van verzekeringsplichtige inrichtingen



P&V BESTUURDERSAANSPRAKELIJKHEID



Aanbevolen



- ✓ KMO's en VZW's (specifieke voorwaarden starters) die **financieel gezond** zijn,
- ✓ VOOR WIE NIET (niet limitatief)? feitelijke verenigingen, individuele bestuurders, beursgenoteerde bedrijven, financiële instellingen, internationale bedrijven, professionele sportclubs,...



P&V BESTUURDERSAANSPRAKELIJKHEID	P&V IDEAL LIABILITY
fouten in het bestuur (ongeacht activiteit)	fouten in de activiteit
bescherming patrimonium van de bestuurder	bescherming patrimonium van bedrijf / vereniging
bedrijf / vereniging kan schade claimen	alleen derden kunnen schade claimen



Forfaitair tarief **in het verzekeringsvoorstel** i.f.v. balanstotaal (onder voorbehoud van bevestiging door maatschappij),

- ✓ burgerlijke / strafrechtelijke verdediging + vergoeding van de schadelijder
- ✓ alleen immateriële schade
- ✓ **alle** bestuurders
 - zowel wettelijke als feitelijke bestuurders
 - zowel huidige als vroegere en toekomstige bestuurders
- ✓ verzekeringsvoorstel noodzakelijk (o.a. financiële analyse)
- ✓ afzonderlijk verzekeringsvoorstel voor VZW's en bedrijven



AV, voorstelbrief + tarief (verenigingen / vennootschappen)



Ideal Tienjarige Burgerlijke Aansprakelijkheid Aannemers



Ja (wet Peeters-Boursus van 31 mei 2017), maar niet voor alle bouwaannemers !



Aannemers in de bouwsector, **en woningbouw** in België, **en** waarvoor een **architect** is vereist, **en** voor de werken die bijdragen tot de realisatie van de **gesloten ruwbouw** (het geraamte + de schil)



De tienjarige aansprakelijkheid jegens de bouwheer of de latere eigenaar van de woning

Hetzij **jaarpolis** met stilzwijgende vernieuwing

✓ voordeel: snellere uitgifte van attesten (na betaling van de voorlopige premie)

✓ nadeel: afrekening van de premie

Hetzij **werfpolis** (één enkele werf)

✓ voordeel: premie op voorhand gekend

✓ nadeel: uitgifte attest na opstellen polis en betaling van de premie



✓ Samen met P&V BA Bouw

✓ **Geen dekking zonder attest**; werken mogen niet opstarten zonder attest

✓ Specifiek document om attest aan te vragen (alle info is belangrijk)

✓ Premie i.f.v. de waarde van de verzekeringsplichtige werken

✓ Regelmatig contact met klant voor schatting omzet verzekeringsplichtige werken



AV, info fiche, handboek, voorstelbrief opmaak polis, vragenlijst uitgifte attest



P&V VERENIGINGEN



ja voor VZW's met vrijwilligers



- ✓ Lokale verenigingen (feitelijke verenigingen en VZW's), zoals sportclubs, muziekverenigingen, toneelgroepen, jeugdverenigingen,...
- ✓ Verenigingen met vrijwilligers (maar geen bezoldigd personeel)



Gecombineerde verzekering:

- ✓ Burgerlijke aansprakelijkheid en rechtsbijstand
- ✓ Ongevallen (leden, maar ook bestuurders, vrijwilligers,...) tijdens en door de activiteiten maar ook op de weg naar en van de activiteiten



- ✓ Of tijdelijk voor **één event** (dekking 8 dagen voor en na = opbouw en afbraak)
- ✓ Of **jaarpolis** met stilzwijgende vernieuwing
 - geen risico dat vergeten wordt dekking te vragen voor een event,
 - volledige jaarwerking verzekerd.



- ✓ **Actualisering van het aanbod (soon to come)**
- ✓ Identiteit van de verzekerden?
- ✓ Aantal verzekerden (approximatief) +/- 20% regel
- ✓ Verzekerde activiteit (vb. jaarkalender, website)



Verzekeringsvoorstel (SOON TO COME: nieuwe AV, nieuw verzekeringsvoorstel)

