

Aansprakelijkheid en verzekeringen



Aansprakelijkheid en verzekeringen



Datum: augustus 2010 / januari 2024
Auteur: Team Verzekeringen



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
Inleiding	4
Hoofdstuk 1 Risico's	5
Hoofdstuk 2 Aansprakelijkheid	8
Hoofdstuk 3 Verzekeren.....	10
Hoofdstuk 4 Schade.....	14
Bijlage 1 De dekking van de aansprakelijkheid van de vrijwilliger?	16
Bijlage 1 Checklist verzekeringen	17
Bijlage 3 Standaardverzekeringen van Scouting Nederland	21
Bijlage 4 Informatie aan ouders	23



Inleiding

Voor je ligt de module Aansprakelijkheid en Verzekeringen, informatieblad gericht op Scouting. In deze module staan risico's, aansprakelijkheid en verzekeringen centraal: wat zijn risico's, wat is aansprakelijkheid en hoe kun je dat verzekeren?

Doel van de module is om informatie te verschaffen over de risico's binnen Scouting en handvatten te geven over de wijze waarop deze risico's verzekerd kunnen worden. We hebben geprobeerd de zaken vanuit de praktijk te benaderen. Verzekeringen is voor velen een moeilijk onderwerp en aan de hand van praktijkvoorbeelden zullen zaken duidelijk gemaakt worden.

Alle voorbeelden zijn bedoeld ter illustratie van de beschreven begrippen, regels en afspraken. Aan de tekst kunnen geen juridische rechten worden ontleend. In geval van schade zijn de geldende polissen, clausules en voorwaarden van belang voor de vraag of er dekking verleend wordt, alsmede de dan van toepassing zijnde wettelijke regels.

Mocht in jouw geval deze module tekort schieten (of wil je over een bepaald onderwerp meer weten), neem dan contact op met de verzekeringsmaatschappij of stel je vraag aan team Verzekeringen.

Hoofdstuk 1 Risico's

Mensen lopen bij allerlei activiteiten het risico schade aan anderen te veroorzaken of door anderen schade op te lopen. Het kan dan gaan om materiële schade (aan goederen) of om letselschade (verwondingen aan het lichaam). Er kan ook sprake zijn van immateriële schade; dat is geestelijke schade die je oploopt uit verdriet, smart of geestelijk gemis.

Schade kun je veroorzaken in de privésfeer of tijdens het (vrijwilligers)werk. Wanneer je schade veroorzaakt tijdens het doen van vrijwilligerswerk, kan het zijn dat jijzelf of de organisatie waarvoor je dat vrijwilligerswerk doet aansprakelijk wordt gesteld.

Risico-inventarisatie en risicostappen

Je kunt niet goed met risico's omgaan als niet duidelijk is welke risico's er zijn. Je moet dus van tevoren een inventarisatie van de risico's maken. Doe dat niet alleen bij het plannen van grote evenementen, maar ook bij het organiseren van een weekend of een kampweek en zelfs bij het maken van het programma voor een gewone opkomst.

Veel stafleden nemen al, zonder zich daarvan bewust te zijn, de juiste voorzorgsmaatregelen om zo veel mogelijk risico's te voorkomen (zie kader). Dit geldt echter niet voor iedereen en het vermijden van risico's kan alleen als iedereen zich bewust is van de risico's die hij loopt.

Er wordt besloten om een tocht te lopen en vervolgens gezamenlijk een kampvuur te maken. De stafleden die verantwoordelijk zijn voor het lopen van de tocht, zien vaak al onbewust de risico's hiervan onder ogen en proberen die te voorkomen. Zo hebben ze het terrein waar de tocht wordt gelopen van tevoren verkend en krijgen de lopers tijdens de tocht EHBO-spullen mee. Een of zelfs alle stafleden hebben een EHBO-cursus gevolgd. Bij het gezamenlijke kampvuur letten ze op de veiligheidsaspecten bij het werken met zagen en bijlen. De materialen zijn gecontroleerd en in orde en ook zijn er maatregelen getroffen voor het geval het vuur uit de hand dreigt te lopen.

Risicostappen

Bij het bedenken en organiseren van een activiteit wordt geïnventariseerd of en bij welke onderdelen er risico's kunnen zijn. Vervolgens kun je de risico's beheersbaar maken. Dit gebeurt in zogenaamde risicostappen.

Stap 1: Vermijden van risico's

In sommige situaties is het raadzaam om een activiteit af te blazen, omdat het laten doorgaan ervan onverantwoord is. Stel dat je de mogelijkheid krijgt om met je groep tijdens het kamp te kunnen abseilen. Het materiaal dat hiervoor nodig is, kun je lenen. Echter, geen van de stafleden heeft echte ervaring met abseilen. In zo'n geval kun je beter besluiten de activiteit niet door te laten gaan. Een andere reden om een activiteit af te lasten kan een te groot financieel risico zijn. De investering voor een activiteit voor de gehele groep is aanzienlijk, en als de kas die hoge onkosten niet kan dragen, doe je er verstandig aan de activiteit niet te organiseren en te kiezen voor iets kleinschaliger.

Stap 2: Verminderen van risico's

Je kunt risico's verminderen door bepaalde voorzorgsmaatregelen te treffen. Hierbij kun je denken aan goede (brand)preventie, het gebruik van de juiste en gekeurde materialen, het gebruik van goede sloten, het hebben van een EHBO-diploma, het volgen van een training, et cetera.

Stap 3: Reservering van middelen

Op dezelfde manier als dat je op de begroting geld reserveert voor groot onderhoud aan het gebouw, kun je ook geld reserveren voor niet-verzekerde risico's of voor verzekeringen waarop een eigen risico van toepassing is. Stel dat uit ervaring en cijfers blijkt dat gemiddeld eenmaal per jaar een ruit van de groepsaccommodatie sneuvelt en dat de kosten daarvan gemiddeld 150 euro bedragen. Het is dan de vraag of je het risico van ruitschade wel moet verzekeren. Misschien is het goedkoper om in je begroting jaarlijks 150 euro te reserveren voor ruitschade.

Soms kun je het eigen risico van een verzekering verhogen, in ruil voor een lagere premie. Ook dan is het verstandig om in je begroting een bedrag te reserveren, zodat bij een schade geen financiële problemen ontstaan.



Stap 4: Overdragen van het risico

Bepaalde risico's kun je overdragen aan een verzekeraar. Deze berekent hiervoor een premie. De verzekeringnemer (vereniging of stichting) betaalt de premie en de verzekeraar vergoedt, binnen de afspraken die er zijn gemaakt (vastgelegd in clausules en polisvoorwaarden), de kosten van de schade.

Voor het veilig en verantwoord organiseren van activiteiten kun je onder andere gebruik maken van Veilig Scouten, de veiligheidsbladen van Scouting Nederland. Deze zijn op de website van Scouting Nederland te vinden.

Het afsluiten van verzekeringen zonder dat je een inschatting hebt gemaakt van de risico's, is zinloos. Of je een risico wel of niet moet verzekeren, hangt af van diverse factoren. Het kan zijn dat de verzekering wettelijk verplicht is (bijvoorbeeld het aansprakelijkheidsrisico van motorvoertuigen). In de meeste gevallen echter zijn het risico's waarop de kans op schade moeilijk is in te schatten en de (financiële) gevolgen heel groot kunnen zijn. Het verzekeren van risico's zal dan ook vaak in het belang van de vereniging zijn, en van het eventuele slachtoffer.

Als voorbeeld doorlopen we de risicostappen bij een brandrisico:

Stap 1 – vermijden

Denk hierbij aan een verbod op frituren of roken binnen het gebouw en geen open vuur binnen een bepaalde afstand van het gebouw

Stap 2 – verminderen

Dit kan door brandgevaarlijke werkzaamheden aan het gebouw uitsluitend te laten uitvoeren door een deskundige, installatie van voldoende, goed werkende en goed onderhouden blusmiddelen te hebben (brandblussers, slanghaspels, branddeken, rookmelders en dergelijke), stafleden te instrueren over de werking van het blus- en EHBO-materiaal en de elektrische installatie regelmatig te onderhouden.

Stap 3 – reservering

Je kunt op je begroting geld reserveren om de financiële gevolgen van schade te beperken. Bij een brandrisico zal het hierbij met name gaan om het eigen risico welke door een verzekeringsmaatschappij gehanteerd wordt.

Stap 4 – overdragen


De financiële gevolgen bij brand zijn over het algemeen erg groot. Om voor een compleet nieuw gebouw te reserveren gaat voor de meeste groepen te ver. Door het afsluiten van een brandverzekering kun je de financiële gevolgen van een brand overdragen aan de verzekeraar.

Verantwoordelijkheid

Het inventariseren en beheren van de risico's is een bestuurlijke verantwoordelijkheid. Dat wil niet zeggen dat de bestuursleden de enigen zijn die binnen de groep hiermee bezig zijn. Het bestuur is alleen eindverantwoordelijk voor een correcte inventarisatie en uitvoering van de risicostappen. Ook moet het bestuur stimuleren dat stafleden opleidingen volgen en dat er binnen de groep voldoende aandacht is voor de verschillende veiligheidsaspecten. Het is goed om binnen de groep een persoon eindverantwoordelijk te maken voor het goed omgaan met de risico's en het verzekeren hiervan. Dat zou iemand uit het bestuur kunnen zijn die dan verantwoordelijk wordt voor het naleven en beheren van de afspraken. Ook is het prettig als er een centraal punt is waar alle schadegevallen worden gemeld, en beter nog, waar ook alle bijna-schadegevallen worden gemeld. Daar kun je namelijk lering uit trekken.

Calamiteiten

Hoe goed je de risico's ook inschat en ze probeert te voorkomen, er kan altijd iets misgaan. Zorg ervoor dat een persoon als aanspreekpunt fungeert bij calamiteiten. Zorg ook voor een overzicht van alle belangrijke personen en instanties die gewaarschuwd moeten worden. Maak daarvoor een



telefoonlijst en vermeld op die lijst ook wie de sleutelhouders zijn. Probeer vooraf maatregelen te nemen die bij een calamiteit kunnen/moeten worden uitgevoerd en leg die vast in een calamiteitenplan. Vraag hiervoor eventueel hulp aan deskundigen op dit vlak. Actualiseer deze gegevens ook regelmatig.

Hoofdstuk 2 Aansprakelijkheid

Aansprakelijkheid wordt vaak gezien als een heel moeilijk thema, en terecht. De beoordeling of er sprake is van (juridische) aansprakelijkheid is in de meeste gevallen heel moeilijk. Ook het vaststellen van de grootte van de schade, en het bepalen wie verantwoordelijk is voor vergoeding van de schade, maken aansprakelijkheid tot een moeilijk onderwerp. Daarbij spelen natuurlijk de emotie en het gevoel van de 'dader(s)' en 'slachtoffers' omtrent het voorval. Je aansprakelijk 'voelen' is toch heel iets anders dan aansprakelijk 'zijn'.

Of er wel of geen sprake is van aansprakelijkheid, moet worden bepaald aan de hand van wettelijke regels. In de wet staat *dat aansprakelijk is diegene die ten opzichte van een ander een onrechtmatige daad pleegt, die hem kan worden toegerekend. Hij is dan verplicht de schade die de ander lijdt, te vergoeden.*

Wel of niet aansprakelijk?

Tijdens een voetbalwedstrijdje tussen de scouts krijgt een van hen een bal tegen zijn oog, waardoor dit voorgoed beschadigd blijkt te zijn. In dit geval is er niemand aansprakelijk, omdat aan het deelnemen aan een dergelijke activiteit risico's zijn verbonden waarvoor niemand een verwijt kan worden gemaakt. Tijdens dezelfde voetbalwedstrijd wordt een van de deelnemers kwaad. Hij maakt een tackle om zijn tegenstander uit te schakelen. De bal is op dat moment niet eens in de buurt. Het is duidelijk dat dit geen risico is dat onderdeel van het voetballen uitmaakt. Deze speler is dan ook aansprakelijk voor zijn gedraging (let op: we hebben al gezien dat kinderen tot 14 jaar niet zelfstandig aansprakelijk zijn, maar hun ouders/verzorgers dat zijn. Wel zullen al deze personen dekking vinden op dezelfde particuliere aansprakelijkheidsverzekering).

Onrechtmatige daad

Een onrechtmatige daad is een gedraging (maar ook een nalaten), die in strijd is met de wet, in strijd is met de ongeschreven regels van samenleven, of die een inbreuk maakt op een recht van de ander. Er is pas sprake van een onrechtmatige daad als aan een aantal voorwaarden is voldaan:

- een onrechtmatige gedraging (doen of nalaten);
- toerekenbaarheid van de daad aan de dader;
- schade;
- causaal verband tussen de daad en de schade.

Een gedraging is niet onrechtmatig, als er sprake is van:


- Overmacht;
- Noodweer;
- Uitvoering van een wettelijk voorschrift of wettelijke bevoegdheid;
- Uitvoering van een bevoegd gegeven ambtelijk bevel;
- Toestemming van degene tegen wie de gedraging zich richt.

Wel of niet onrechtmatig?

Bij het openen van de deur schiet deze uit je handen en de deur raakt een ander die daardoor zijn bril verliest. De bril is beschadigd. Dit is dus een handeling die onrechtmatig is. De thermostaat van een elektrisch apparaat is stuk, en je meldt dit niet. Het gevolg is dat bij gebruik ervan brand ontstaat. Dit is een nalaten en dus onrechtmatig. In veel sport- en spelsituaties of stoei- en vechtpartijen is geen sprake van onrechtmatig handelen. Het tackelen van een tegenstander is onderdeel van de rugbysport, en zal om die reden niet als onrechtmatig worden gezien.

Toerekening

Voordat er sprake is van aansprakelijkheid, moet de onrechtmatige daad toegerekend kunnen worden aan de 'dader'. Dit kan doordat er sprake is van schuld, maar ook omdat de wetgever heeft bepaald dat voor sommige mensen of groepen mensen automatisch toerekening geldt. Zo worden gedragingen van kinderen onder de 14 jaar automatisch toegerekend aan de ouders. Schade veroorzaakt door een gebouw, wordt toegerekend aan de eigenaar van het gebouw en schade die een dier veroorzaakt, wordt toegerekend aan de eigenaar van het dier.



Ook het deelnemen aan een groep, kan toerekening betekenen. Denk maar aan een groep jongeren die stenen gooien naar een ruit. Niet alleen degene die de 'winnende treffer' gooit, maar ook de andere stenengooiers kunnen op de schade worden aangesproken.

De beoordeling of er wel of geen sprake is van aansprakelijkheid, zegt overigens in dit stadium nog niets over een vergoeding door een aansprakelijkheidsverzekering. Buiten de onrechtmatige daad en de toerekening, moet er ook sprake zijn van een op geld waardeerbare schade.

Vervangingswaarde

Op het moment dat je aansprakelijk wordt gehouden voor schade aan een derde persoon, zal de rechter je veroordelen tot het betalen van de daadwerkelijke schade. De daadwerkelijke schade zal de vervangingswaarde (dagwaarde) zijn van hetgeen beschadigd is, of de hoogte hebben van de geneeskundige kosten die zijn gemaakt als gevolg van het opgelopen letsel.

De benadeelde krijgt dus in het geval van materiële schade niet de nieuwwaarde uitgekeerd, maar de vervangingswaarde. Als er schade is aan een drie jaar oude jas, dan krijgt de benadeelde dus geen nieuwe jas betaald, maar de vervangingswaarde, een bedrag waarmee hij eenzelfde jas zou moeten kunnen kopen (gelet op de staat, het onderhoud en de ouderdom van de jas).

Aansprakelijkheidspolis particulier en bedrijven

Bijna iedereen in Nederland heeft een particuliere aansprakelijkheidsverzekering (AVP). Als er dus een schade wordt veroorzaakt, kun je in de meeste gevallen hier een beroep op doen. Indien de schade wordt veroorzaakt buiten de particuliere hoedanigheid (bijvoorbeeld als vrijwilliger van Scouting Nederland), kan een beroep worden gedaan op een bedrijfsmatige verzekering (AVB). Ook de collectieve verzekering van Scouting Nederland kent een dekking voor particulier veroorzaakte schadegevallen, maar deze dekking is secundair (dus aanvullend op de eigen aansprakelijkheidsverzekering).

Aansprakelijkheid in de praktijk

In het schema in bijlage 1 kun je zien hoe de dekking van de aansprakelijkheid van de vrijwilliger werkt. Bij een onverhoopte schade moet eerst de aansprakelijkheidspolis van de veroorzaker worden aangesproken. Deze geeft een primaire dekking. De schade kan, in sommige gevallen, ook op de collectieve polis van Scouting Nederland worden geclaimd. Deze geeft in zulke gevallen een secundaire dekking.

Wat is nu de bedoeling bij een aansprakelijkheidsschade?

1. Stel vast of er dekking is op de polis van de veroorzaker, of indien het schema dit aangeeft, op de polis van de organisatie.
2. Maak melding bij de verzekeraar door middel van een schadeformulier en eventuele bijlagen (getuigenverklaring, politierapport, nota's, foto's en dergelijke).

De vaststelling van de polisdekking en eventuele aansprakelijkheid is geen eenvoudige opgave, zeker niet voor iemand die niet in de verzekeringssector werkzaam is.

Hoofdstuk 3 Verzekeren

Er zijn tegenwoordig veel manieren om een verzekering af te sluiten. Het lijkt niet moeilijk: er zijn folders, je kunt informatie vinden op internet en tussenpersonen en verzekeraars bieden hun diensten aan. De vraag blijft natuurlijk altijd wel of je dat verzekerd krijgt, wat je verzekerd wilt hebben.

Let op: Een verzekering is een dekking tegen een beperkt aantal risico's tegen een vooraf bepaalde premie. Niet alle evenementen waardoor schade kan ontstaan kunnen door een verzekering worden gedekt. Het is dan ook zaak om goed na te gaan, of hetgeen je verzekerd wilt hebben, ook daadwerkelijk gedekt is.

Het afsluiten van een verzekering gaat als volgt:

- Als kandidaat –verzekeringnemer vul je, eventueel namens een rechtspersoon, een aanvraagformulier in. In feite nodig je de verzekeraar uit om het risico te accepteren.
- Voor veel eenvoudige/standaard risico's zijn de premies en condities vaak vooraf bekend, maar soms zal de verzekeraar aan de hand van de informatie op het aanvraagformulier een offerte uitbrengen. Dat gebeurt meestal schriftelijk.
- Als je akkoord bent met de offerte, geef je dat door aan de verzekeraar. Die maakt dan de polis op en stuurt die, samen met de premienota, naar je toe. Als de polis te lang op zich laat wachten, maakt de verzekeraar een dekkingsbevestiging op (je kunt daar ook om vragen). Pas na ontvangst van de polis (of de dekkingsbevestiging), is het risico verzekerd. NB. In veel gevallen geeft de verzekeraar een zogenaamde voorlopige dekking af. Dit houdt in dat tijdens een kortere periode het risico is gedekt. Binnen deze periode moet een definitieve dekking tot stand gebracht worden.
- Soms wil de verzekeraar het risico eerst inspecteren voordat hij een offerte uitbrengt voor een verzekering. Dat is met name het geval bij grotere belangen of moeilijk te verzekeren risico's.


Let op:

- Het is van groot belang dat je de vragen op het aanvraagformulier naar waarheid en zo volledig mogelijk invult. Indien bij een schade blijkt dat er onjuistheden in het aanvraagformulier staan, kan dit problemen geven voor een schade-uitkering, zelfs in die gevallen waar inspectie van het risico heeft plaatsgevonden.
- Ook de verzekeraar kan fouten maken. Controleer dus ook altijd goed bij een nieuwe polis of alles wat daar op staat klopt.

Aanbieders van verzekeringen

Er zijn meerdere aanbieders van verzekeringen op de markt, die allemaal op een andere manier werken.

- Direct writers zijn verzekeraars die rechtstreeks aan de consument verzekeringen aanbieden, bijvoorbeeld via internet en direct mail.
- Verzekeraars. Veel verzekeraars maken gebruik van tussenpersonen om de verzekeringen te verkopen, maar steeds vaker gebruiken verzekeraars meerdere kanalen, dus en via de tussenpersonen, en via internet, en via direct mail en via loondienstagenten.
- Gevolmachtigden zijn tussenpersonen die van een of meerdere verzekeraars de volmacht hebben gekregen om risico's zelfstandig te accepteren. Schadegevallen worden door de gevolmachtigde zelfstandig afgewikkeld. Een gevolmachtigde is dus een soort tussenpersoon en verzekeraar in een.
- Tussenpersonen. Dit zijn (vaak onafhankelijke) bedrijven die bemiddelen tussen de consument en de verzekeraar/gevolmachtigde.
- Banken. Banken kennen vaak assurantiemedewerkers die als tussenpersoon fungeren. In sommige gevallen maakt de verzekeraar deel uit van een financiële instelling waar de bank eveneens deel van uitmaakt.
- Loondienstagenten. Dit zijn medewerkers van verzekeraars die zelfstandig aan consumenten verzekeringen verkopen. In veel gevallen worden particuliere verzekeringen aangeboden, en zijn er geen of weinig mogelijkheden tot zakelijke verzekeringen.



Voor welke mogelijkheid je kiest, is afhankelijk van enkele factoren. Zo kan het zijn dat er voldoende 'verstand' van verzekeren binnen de groep is, en je dus vooral op de prijs let. Maar let op: als je te weinig verstand van zaken hebt, kan goedkoop bij een schade duurkoop blijken te zijn.

Let op: De verzekeringen die via Scouting Nederland worden aangeboden zijn voor een groot deel toegespitst op de activiteiten die binnen een Scoutinggroep plaatsvinden en sluiten aan bij de risico's die hiermee gepaard gaan.

Polis

Na het afsluiten van een verzekering krijg je van de verzekeringsmaatschappij een polis toegestuurd. De polis bestaat uit 3 onderdelen:

- a. het polisblad
- b. de polisvoorwaarden
- c. het clausuleblad (dit is niet altijd onderdeel van de polis)

Polisblad

Op het polisblad staat vermeld wie de verzekeringnemer is. Dit is een natuurlijk persoon of een rechtspersoon zoals je Scoutinggroep. Alle rechten en plichten uit de polis zijn voor rekening van deze verzekeringnemer. Daarnaast staat op de polis ook omschreven wat verzekerd is. Dit kan een gebouw zijn, de inhoud van een gebouw, of, zoals bij een ongevallenverzekering, personen (al dan niet werkzaam binnen een organisatie). Dit noemt men ook wel de omschrijving van het risico.

Ook de premie staat op de polis. Het te betalen bedrag bestaat uit de premie voor de verzekering plus eventuele administratie kosten en – altijd – assurantiebelasting.

De data die op de polis worden vermeld, zijn over het algemeen de premievervaldatum (de datum waarop de premie betaald moet zijn) en de contractsvervaldatum (het moment waarop de verzekering verloopt). Op de polis staat tot slot meestal het verzekerde bedrag genoemd en eventuele speciale voorwaarden (zoals een afwijkend risico).

De polisvoorwaarden

In de polisvoorwaarden worden algemene zaken geregeld, zoals begripsomschrijvingen, welke evenementen gedekt zijn, welke uitsluitingen er zijn, wat er gebeurt bij schade, wanneer de premie verschuldigd is, en wanneer de polis kan worden beëindigd.

Enkele algemene polisvoorwaarden die van belang zijn zullen wij behandelen:

Verplichting bij schade

Conform de meeste polisvoorwaarden is het verplicht een schade die tot uitkering onder de polis zou kunnen leiden, zo spoedig mogelijk te melden bij de verzekeraar. Dit moet schriftelijk gebeuren (schadeformulier), waarbij zo veel mogelijk informatie die belangrijk is voor de beoordeling door de verzekeraar moet worden meegezonden. De verplichting om schade zo veel mogelijk te beperken is een wettelijke verplichting. In veel polissen zijn de kosten die hiermee gepaard gaan meeverzekerd. Dus als je bij een beginnende brand de brandblusser leegspuit, wordt het opnieuw vullen van die brandblusser door de verzekering vergoed, omdat het kosten zijn ter beperking van schade. De aanschaf van de brandblusser is niet voor rekening van de verzekeraar. Vrij algemeen is bepaald dat de verzekeraar in zijn belangen niet geschaad mag worden. Dit houdt in dat bij een aansprakelijkheidsschade geen erkenning van aansprakelijkheid gedaan mag worden, anders dan door de verzekeraar.

Betaling van de premie

De premie (inclusief kosten en assurantiebelasting) moet vooruit worden betaald. In de regel ontvang je hiervoor een nota en na ontvangst van die nota heb je nog 30 dagen de tijd om de premie te betalen. Indien de premie niet (tijdig) wordt voldaan, zal bij een schade de verzekeraar geen dekking verlenen. De premieschuld blijft echter nog steeds bestaan. Het is dus van groot belang om altijd in contact te treden met de verzekeraar als er vragen en/of problemen rondom de betaling ontstaan. Het niet betalen, of later betalen van de premie, zonder overleg is geen optie.



Beëindiging van de verzekering

De verzekeraar kan de verzekering beëindigen als je de premie niet op tijd betaalt. Ook na een schade kan de verzekeraar, meestal binnen een periode van 30 dagen, de polis opzeggen. Dit recht heeft de verzekeringnemer ook, zelfs indien conform de polisvoorwaarden alleen de verzekeraar zich dit recht heeft toegekend.

De polis kan ook worden beëindigd wanneer het verzekerde belang vervalt (bijvoorbeeld wanneer het verzekerde gebouw wordt verkocht). De gangbaarste beëindiging van de polis is het stopzetten per contractsvervaldatum. Dit moet conform de polisvoorwaarden vaak aangetekend gebeuren, met een minimum van drie of twee maanden voor de contractsvervaldatum (let op: dit is niet de premievervaldatum, en contractstermijnen kunnen vaak langere tijd duren).

Beheer

Het is verstandig om de verschillende polissen geregeld (maar zeker eenmaal per jaar) te controleren op hun juistheid. Hier volgen enkele tips over het beheren van risico's en polissen:

- Het is van belang dat er een vast aanspreekpunt is ten aanzien van de verzekeringspolissen. Dit aanspreekpunt is verantwoordelijk voor de juistheid van zaken, en kan zich altijd laten bijstaan door een (onafhankelijke) deskundige. Ook kunnen vragen gesteld worden aan het landelijke team Verzekeringen.

Bij controle van de polissen moet worden nagegaan of de daadwerkelijke risico's nog overeenkomen met de dekking op de polis. Enkele voorbeelden:

- Een inventarisatie van spullen kan voor meerdere doeleinden gebruikt worden. Door het vermelden van typenummer, jaar aankoop, nieuwwaarde en dergelijke kan zij ook voor de verzekering nut hebben. Het kan blijken dat de waarde op de lijst afwijkt van de waarde op de polis. In dat geval is aanpassing noodzakelijk.
- In de loop van het jaar is het gebouw multifunctioneel geworden. Meerdere verenigingen maken gebruik van het gebouw en de huurinkomsten maken een aanzienlijk deel van de inkomsten uit. Het is wel noodzakelijk de verzekeraar hiervan in kennis te stellen. De bestemming van het gebouw is immers aanzienlijk veranderd, en dus moet de polis aangepast worden (NB. Standaard is verhuur aan derden, anders dan aan andere Scoutinggroepen, niet verzekerd op de brandverzekering van het gebouw).
- Er zijn nieuwe tenten gekocht. Omdat de waarde van de totale inventaris gelijk is aan het verzekerde bedrag op de polis, is geen aanpassing noodzakelijk.
- Het pand wordt opgeknapt, en tevens wordt een bijbouw gerealiseerd aan het pand, opgetrokken van hout. Doordat het pand niet meer geheel als steen kan worden gezien, is melding aan de verzekeraar noodzakelijk.
- Uiteraard moet duidelijk zijn of een polis nog van kracht is, of niet. Omdat niet van elke polis elk jaar een nieuw polisblad wordt afgegeven, is controle van de premiebetaling een middel om te controleren of een polis nog loopt. Als alle premiebetalingen van verzekeringen door de penningmeester apart worden geadministreerd, met vermelding van polisnummers, kan eenmaal per jaar worden nagegaan of van elke polis de premie is voldaan. Dit is met name voor langlopende verzekeringen van belang. Kortlopende verzekeringen zoals reisverzekeringen worden betaald en vervallen per einddatum.
- Bij controle van de risico's en polissen behoort ook het aanleggen van een calamiteitenlijst.

Tip: Informeer de ouders over de verzekeringen die de groep heeft afgesloten en wat er gebeurt als er sprake is van schade. Een voorbeeld van hetgeen in je groepsblad of een aparte brief zou kunnen staan is te vinden in bijlage.

Hoe is de gemiddelde Nederlander verzekerd?

Nederlanders horen tot het best verzekerde volk ter wereld. De meest uiteenlopende risico's kunnen

via een verzekering afgedekt worden. Nagenoeg iedere Nederlander heeft de volgende verzekeringen afgesloten:

- aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP);
- ziektekostenverzekering;
- inboedel- en/of glasverzekering;
- opstalverzekering (voor huiseigenaren).

Zij die in het bezit zijn van een auto, bromfiets of motor zijn wettelijk verplicht een aansprakelijkheidsverzekering voor dit vervoermiddel te hebben, al dan niet uitgebreid met een cascodekking.

Daarnaast bestaan er vele verzekeringen die eveneens door veel mensen zijn afgesloten. Te denken valt aan een uitvaartverzekering, een (doorlopende) reisverzekering en een levensverzekering.

Hoofdstuk 4 Schade

Volgens het spreekwoord zit een ongeluk in een klein hoekje. Het kan dus, hoe goed je ook probeert de risico's te beperken, een keer misgaan.

Wat moet je doen als er schade is ontstaan?

- Wordt bij een schade niet boos. Boosheid lost niets op. De schade is zeer waarschijnlijk niet met opzet veroorzaakt.
- Als er sprake is van letsel, moet het slachtoffer zich zo spoedig mogelijk onder behandeling laten stellen. Dit is in het belang van het slachtoffer, maar het is soms ook noodzakelijk om een medisch dossier te hebben waaruit later blijkt wat de precieze klachten waren.
- Er zal vastgesteld moeten worden wie mogelijk aansprakelijk gesteld kan worden voor de schade. Hij/zij dient een schadeformulier in te vullen en op te sturen. Bij letsel of verlies/beschadiging van goederen moet de benadeelde het formulier invullen. Bij schadegevallen in het verkeer vullen de beide partijen het schadeformulier voor een gedeelte samen in.
- Als staf lid kun je aansprakelijk gesteld worden, of de groep wordt aansprakelijk gesteld. Duidelijk moet zijn wie contactpersoon is en waar de verzekeringspapieren liggen opgeborgen. De staf leden dienen op de hoogte te zijn van de verzekeringen die zijn afgesloten.
- Ook als een lid van de vereniging aansprakelijk kan worden gehouden, wordt het staf lid door de benadeelde (of diens ouders) meestal als eerste aangesproken. Leg uit dat de claim moet plaatsvinden op de eigen verzekering (bijvoorbeeld bij brand- of schroeischade), of de verzekering van diegene die de schade heeft veroorzaakt (het andere lid). Alleen als de ouders er echt zelf niet uitkomen, is bemiddeling wenselijk. In het andere geval is het doorgeven van gegevens al voldoende.
- Als sprake is van een misdrijf of overtreding (bijvoorbeeld bij inbraak of diefstal/vandalisme), laat dit dan door de politie in een proces verbaal vastleggen. Dit kan als bewijs gevraagd worden bij het indienen van de schade.
- Nota's moeten over het algemeen originele nota's te zijn. Als de schade in eigen beheer wordt hersteld, maak hierover dan vooraf afspraken met de verzekeraar (uurloon op basis van aantal uren, nota's materialen en dergelijke). In de regel zal een verzekeraar liever een originele nota van een herstelbedrijf willen ontvangen.
- Bij grotere schadegevallen kan een expert worden ingeschakeld. Het is dan raadzaam eventuele beschadigde zaken die reeds vervangen zijn nog even te bewaren. Ook foto's van zaken kunnen worden gebruikt.

Hoe moet in de praktijk een schade binnen de vereniging/scouting worden gemeld?

- Laat, indien mogelijk, een vast contactpersoon de schadegevallen behandelen, opnemen en melden bij de verzekeraar/tussenpersoon. Meld de schade altijd binnen je groep.
- Gebruik standaard formulieren, waarbij voor iedereen de werking duidelijk is (een standaard schadeformulier is als bijlage opgenomen).
- Maak gebruik van informatie via Scouting Nederland of het Team Verzekeringen. De regio's kunnen een voorlichtingsavond organiseren waarbij het Team Verzekeren de polisdekking toelicht, en eventuele vragen beantwoordt.
- Indien er vragen of onduidelijkheden zijn, raadpleeg de tussenpersoon, de verzekeraar, of maak gebruik (voor algemene vragen) van informatie op de website van Scouting Nederland.

Tip:

- Informeer staf leden over wat ze moeten doen bij schade, en stel ze op de hoogte van de procedures. Geef ze de procedures op papier, zodat ze daar altijd op terug kunnen vallen.

Procedure 'Wat te doen bij schade?'

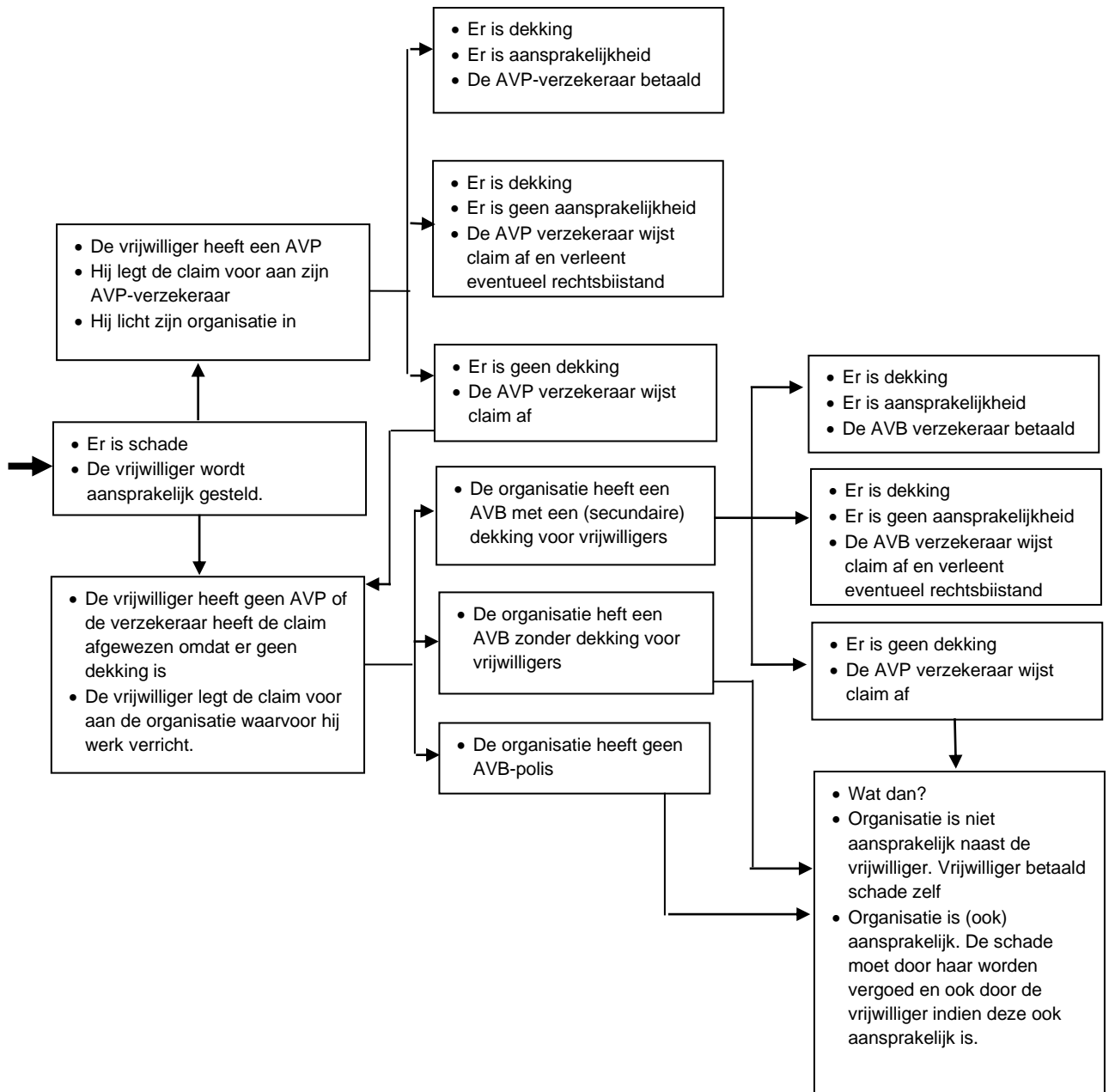
- Breng personen en goederen in veiligheid
- Waarschuw contactpersonen op de telefoonlijst calamiteiten (indien noodzakelijk). Bij een 'gewone' schade altijd de contactpersoon van de groep informeren.
- Bij letsel: altijd onder behandeling van arts/ziekenhuis laten stellen.
- Bij zaakschade: vernielde zaken indien mogelijk bewaren. Bij diefstal/vandalisme altijd aangifte doen bij de politie.
- Schadeformulier compleet invullen, en altijd relevante stukken bijvoegen (politierapport, nota's, foto's en dergelijke). Gegevens huisarts/ziekenhuis altijd vermelden.

Voorbeeld:

Een (staf)lid heeft schade toegebracht aan een derde (of ander lid):

Het veroorzakende (staf)lid (of diens ouders) dient zijn/haar verzekeringsgegevens te noteren op een schadeaangifteformulier en dit met alle relevante stukken op te sturen naar de eigen aansprakelijkheidsverzekeraar. Deze verzekeraar beoordeelt de schade, en wijst de schade af of kent deze toe. In het geval van een afwijzing, kan de groep deze afwijzing met een kopie van het schadeformulier toesturen aan Meeùs Assurantiën B.V. , onder vermelding van aansprakelijkheidsschade Scouting Nederland.

Bijlage 1 De dekking van de aansprakelijkheid van de vrijwilliger?



Bijlage 1 Checklist verzekeringen

Welke verzekeringen moet je nu afsluiten voor je groep? Door middel van bijgaande checklist kun je nagaan of één van de volgende verzekeringen voor je groep noodzakelijk of wenselijk is. Kijk voor meer informatie op www.scoutingverzekeringen.nl. Hier vind je ook algemene informatie over aansprakelijkheid en verzekeren.

Gebouw en terrein

1. Is je groep eigenaar van het Scoutinggebouw?

- Nee ► Ga na of de eigenaar de opstal verzekerd heeft?
 - Ja ► Vraag de voorwaarden op. Ga na of het huurdersbelang (alles wat je als huurder aangebracht hebt in het gebouw) meeverzekerd is.
 - Nee ► Zorg dat jullie of de eigenaar een opstalverzekering afsluit
- Ja ► Opstalverzekering afsluiten

2. Is in het gebouw (veel) glas aanwezig

- Ja ► Is glasschade meeverzekerd in de opstalverzekering?
 - Nee ► (eventueel) glasverzekering afsluiten
- Nee ► n.v.t.

3. Is in je gebouw asbesthoudend materiaal verwerkt of verwacht je op andere wijze milieuschade te kunnen veroorzaken?

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► Milieuschadeverzekering afsluiten

4. Ga je (grootschalig) nieuw- of verbouwen?

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► CAR-verzekering afsluiten

5. Is de groep eigenaar van een bosperceel

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► Bossenverzekering afsluiten

Boten en overig materieel

1. Beschikt de groep over boten of een wachtschip?

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► Botenverzekering afsluiten

2. Verhuurt de groep boten aan derden anders dan scoutinggroepen

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► nagaan of verhuur gedekt is / aanvullende dekking voor verhuur afsluiten

3. Heeft je groep bijzonder materieel zoals tractoren of zitmaaiers?

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► Schade met of door motorvoertuigen is op de aansprakelijkheidsverzekering uitgesloten. Sluit daarom een werkmaterieelverzekering af.



Materiaal

De aansprakelijkheidsverzekering dekt geen schade aan geleend of gehuurd materiaal of materiaal van de groep zelf. Hiervoor zul je dus aanvullende verzekeringen af moeten sluiten.

1. Beschikt de groep over eigen materiaal

- Ja ► Inboedelverzekering afsluiten
- Nee ► wordt materiaal geleend of gehuurd
- Nee
- Ja ► zie 3

2. Is het materiaal (regelmatig) buiten de vaste locatie (bijvoorbeeld tijdens kampen)

- Ja ► (doorlopende) Transportverblijfsverzekering afsluiten (Scouterpolis)
- Nee

3. Gebruik je gehuurd of geleend materiaal

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► is aansprakelijkheid voor schade gedekt in de huurovereenkomst?
- Nee ► (eventueel) Transportverblijfsverzekering afsluiten
- Ja ► neem de voorwaarden goed door

Activiteiten

Ondanks de uitgebreide dekking van de aansprakelijkheid- en ongevallenverzekering is het soms noodzakelijk om bij activiteiten aanvullende verzekeringen af te sluiten. De meeste van deze verzekeringen zijn niet doorlopend maar vervallen bij het einde van de activiteit.

1. Organiseer je een activiteit buiten je eigen woonplaats (bv kampen), al dan niet in Nederland.

- Ja ► Reisverzekering afsluiten
- Nee ► n.v.t.

2. Organiseer je een activiteit voor meer dan 750 personen (deelnemers en medewerkers)

- Ja ► Evenementenverzekering afsluiten

3. Huur of leen je bij een activiteit specifiek materiaal

- Nee ► n.v.t.
- Ja ► is aansprakelijkheid voor schade gedekt in de huurovereenkomst?
- Nee ► (eventueel) Transportverblijfsverzekering afsluiten
- Ja ► neem de voorwaarden goed door

4. Maken vrijwilligers veel gebruik van eigen auto's bij activiteiten

- Ja ► Wil je aanvullend verzekeren?
 - Ja ► Aanvullende autocascoverzekering afsluiten
 - Nee ► Duidelijk communiceren

Bestuurlijk

Er zijn nog een aantal verzekeringen waarmee je als groep je kunt indekken tegen hoge kosten. Je zult als bestuur de afweging moeten maken of het verstandig is een dergelijke verzekering af te sluiten. Als groep kun je overwegen de volgende verzekeringen af te sluiten

- Rechtsbijstandverzekering
- Bestuursaansprakelijkheidsverzekering



Toelichting

Hier volgt een toelichting op bovengenoemde verzekering. Een aantal hiervan kun je via Scouting Nederland afsluiten. Voor meer details over de verzekeringen kun je terecht op internet: www.scoutingverzekeringen.nl

Aanvullende autocascoverzekering

Deze verzekering biedt dekking voor schade aan personenauto's (geen aanhangwagens of busjes) van leden, kaderleden en ouders veroorzaakt tijdens ritten die ten behoeve van Scoutingactiviteiten worden gemaakt (heen- en terugreis tussen huisadres en accommodatie uitgezonderd).

Reis- en bagageverzekering

De verzekering dekt de deelnemers (leden van Scouting Nederland) aan door Scoutinggroepen georganiseerde reizen/kampen. Er is werelddekking, inclusief het risico van wintersport en overige sporten.

Transport- en verblijfsverzekering

Met een transport- en verblijfsverzekering worden de kosten van eventuele schades aan goederen tijdens verplaatsingen of op locatie gedekt. Afhankelijk van de grootte van de waarde van de te vervoeren artikelen is het afsluiten van deze verzekering het overwegen waard. Op de aansprakelijkheidsverzekering van Scouting Nederland is schade aan geleende, gehuurde of eigen materialen uitgesloten. Door middel van de transport- en verblijfsverzekering kun je je toch voor schade aan deze goederen verzekeren.

Scouterpolis

De Scouterpolis is een (doorlopende) verzekering waarmee een Scoutinggroep schades aan groepeeigendommen kan verzekeren. Deze verzekering dekt schades aan groepeeigendommen in twee situaties:

- tijdens trekken en kamperen (tijdens het vervoer naar en aansluitend verblijf in kampen (en het vervoer terug));
- op vaste adressen (binnen Nederland (meestal de groepsaccommodatie)).

Botenverzekering

(Water) Scoutinggroepen kunnen hun vletten en andere boten verzekeren met de botenverzekering. Deze dekt onder meer schades aan:

- zeilschepen (vletten) waarvan het zeiloppervlak niet meer bedraagt dan 20 m²;
- kano's;
- roeiboten;
- lelievletten met buitenboordmotor (buitenboordmotoren moeten apart worden meeverzekerd).

De botenverzekering dekt schade aan het casco en aan alle gereedschappen, uitrusting, zeilen en verder toebehoren. Privé-eigendommen zijn (uiteraard) niet meeverzekerd.

CAR verzekering

Veel Scoutinggroepen krijgen te maken met nieuw en verbouw van hun Scoutinggebouw. Bouwprocessen zijn vaak complex en dynamisch doordat veel partijen hierbij betrokken zijn (opdrachtgevers, bouwdirecties, hoofd-, neven- en onderaannemers, architecten en dergelijke). Tijdens zo'n proces kan onvoorziene schade ontstaan en het is niet altijd duidelijk welke partij hiervoor verantwoordelijk is. Als opdrachtgever kun je aansprakelijk worden gesteld voor bijvoorbeeld schade aan aangrenzende gebouwen of een toevallige voorbijganger. Niet alleen bij nieuwbouw, maar ook bij (grote) verbouwingen of renovatie van het bestaande gebouw is dit risico aanwezig. Om een dergelijk risico in te dekken is het mogelijk om een CAR-verzekering (Construction All Risks) af te sluiten. De CAR-verzekering wordt meestal afgesloten door de opdrachtgever of de hoofdaannemer van het werk. Het is echter ook mogelijk om als anderszins belanghebbende partij het werk te verzekeren.



Werkmaterieelverzekering

Maak je binnen je Scoutinggroep gebruik van motorvoertuigen, dan is het wettelijk verplicht om een werkmaterieelverzekering af te sluiten. Onder motorvoertuigen vallen ook zitmaaiers, trekkertjes of golfkarretjes. Schade met motorvoertuigen is niet gedekt op particuliere aansprakelijkheidsverzekeringen en de aansprakelijkheidsverzekering van Scouting Nederland. Je kunt zowel een aansprakelijkheid- als casco dekking afsluiten.

Milieuschadeverzekering

Sommige activiteiten kunnen zorgen voor ernstige milieuschade, dit is niet altijd gedekt op aansprakelijkheid- of schadeverzekeringen. Je kunt hierbij bv denken aan de schade die ontstaat bij het vrijkomen van asbest bij brand in je clubhuis. De opruimkosten hiervan zijn uitgesloten op de meeste opstalverzekeringen.

Eigendommenverzekering (gebouw (opstal) en inventaris)

Scoutinggroepen kunnen een opstalverzekering afsluiten voor het clubgebouw. De opstalverzekering heeft betrekking op gebouw(en) en de inhoud daarvan. Voor het verzekeren van wachtschepen, bussen, containers en dergelijke gelden andere voorwaarden en andere premies.

Een verzekering kan worden afgesloten voor:

- het gebouw: Het te verzekeren bedrag voor het gebouw (de gebouwen) wordt gebaseerd op de herbouwwaarde. Bij een te laag verzekerd bedrag kan de verzekeraar zich beroepen op onderverzekering (dat kan ook indien er sprake is van een gedeeltelijke schade). In dat geval zal de schade niet volledig worden gedekt. Periodiek moet je dus de herbouwwaarde laten herzien.
- de inventaris: Ook de roerende goederen in een gebouw kunnen worden verzekerd. Het te verzekeren bedrag wordt vastgesteld aan de hand van de nieuwwaarde van de inventaris. De uitkering vindt plaats op basis van vervangingswaarde. Niet verzekerd zijn vaar- en voertuigen, geld en geldswaardig papier, dieren en privé-eigendommen.

Rechtsbijstandverzekering

Met een rechtsbijstandsverzekering krijgt je groep juridisch advies om een (dreigend) geschil te voorkomen of op te lossen. De verzekeraar behartigt de juridische belangen van de verzekerde in een geschil waarin hij/zij betrokken is geraakt. De kosten van rechtsbijstand worden met de verzekering gedekt.

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering

Het is mogelijk om gebruik te maken van de collectieve bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering van Scouting Nederland. Verzekerd is de aansprakelijkheid van de bestuurder(s) van de vereniging/stichting voor onbehoorlijk bestuur. Niet in alle gevallen is onbehoorlijk bestuur een kwalificatie die achteraf wordt bepaald. Zo zal het ontbreken van adequate verzekeringen als vorm van onbehoorlijk bestuur worden aangemerkt..

Verhuur van je gebouw?

De praktijk wijst uit dat steeds meer groepen hun accommodatie verhuren aan andere groepen dan aan Scoutinggroepen. Vraag hierbij is of verhuur plaatsvindt ter dekking van de onkosten voor uitvoering van Scoutingactiviteiten of dat er sprake is van een bedrijfsmatige aanpak. In dit laatste geval zijn er weer andere verzekeringen die daar dekking voor bieden. Informeer je! Met de verhuur van de groepsaccommodatie neemt de groep een extra risico op zich. In principe keren de verzekeringen voor schade en brand alleen uit wanneer er sprake is van activiteiten waarvoor de accommodatie in eerste instantie is bedoeld. Verhuur je de accommodatie regelmatig aan anderen, dan is het zeker van belang je verzekering daarop aan te passen. Neem daarvoor contact op met je verzekeraar; die kan je precies vertellen of het nodig is je extra te verzekeren vanwege de verhuur van je accommodatie (voor Scouting en niet-Scoutingactiviteiten).

Bijlage 3 Standaardverzekeringen van Scouting Nederland

Scouting Nederland heeft zowel een aansprakelijkheids- als een ongevallenzekeringsafgesloten voor al haar leden. Leden (en in sommige gevallen niet leden) kunnen aanspraak maken op deze verzekeringen. De kosten voor deze verzekeringen zijn onderdeel van de landelijke contributie.

Aansprakelijkheidsverzekering

Deze polis dekt de aansprakelijkheid voor schade ten gevolge van letsel of aantasting van de gezondheid van personen, al dan niet de dood tot gevolg hebbend, alsmede schade ten gevolge van beschadiging vernietiging of verlies van zaken met inbegrip van de daaruit voortvloeiende gevolgschaden.

Met deze verzekering is de bedrijfsaansprakelijkheid verzekerd voor Scouting Nederland en alle bij Scouting Nederland aangesloten groepsverenigingen en beheerstichtingen, regio's, regionaden alsmede werknemers van deze instanties. Wordt je Scoutinggroep aansprakelijk gesteld voor schade, dan kun je dus terugvallen op deze verzekering. Ze kent een primaire dekking.

Daarnaast dekt deze verzekering de particuliere aansprakelijkheid van scouts. Belangrijk is dat je weet dat dit deel van de Scoutingverzekering een secundaire verzekering is. Dat wil zeggen dat een schade in principe eerst bij een andere verzekering ter dekking/afhandeling wordt aangeboden. De Scoutingverzekering treedt pas in werking wanneer de schade elders niet verhaalbaar blijkt te zijn. Ook kan de Scoutingverzekering zorgen voor een dekking als de veroorzaker niet duidelijk aan te wijzen is. Een eigen risico van een eigen verzekering wordt niet vergoed.


Dit deel van de verzekering dekt (secundair) de schade die Scoutingleden (jeugdleden en vrijwilligers) toebrengen aan anderen. Deze Scoutingleden moeten zijn ingeschreven als lid en de schade moet uiteraard tijdens Scoutingactiviteiten hebben plaatsgevonden (dus niet op de weg naar de opkomst. Vrijwilligers (leiding) kunnen ook worden aangesproken voor schade die hun kinderen toebrengen aan derden. Ook deze aanspraken zijn meeverzekerd. Populair gezegd geldt de verzekering voor iedereen die lid is van Scouting wanneer zij voor of met Scoutingactiviteiten bezig zijn.

In sommige gevallen kunnen ook personen die geen lid zijn van Scouting Nederland een beroep doen op de polis. Denk bijvoorbeeld aan het aspirant-lid dat een aantal opkomsten mag bijwonen voordat het wordt ingeschreven als lid of niet leden die meedoen met een vriendjes/vriendinnetjesopkomst. Veel groepen maken ook incidenteel gebruik van hulpouders, hulpkrachten, bijvoorbeeld als kookstaf. Zij zijn verzekerd als hen vooraf is gevraagd om mee te helpen. Helpt iemand structureel mee, dan moet deze lid worden van Scouting Nederland, zodat zij automatisch meeverzekerd zijn.

Uitsluitingen

De aansprakelijkheidsverzekering dekt (onder andere) niet de aansprakelijkheid voor:

- schade aan eigendommen van de verzekerde stichtingen of verenigingen zelf;
- de door derden geleden schade veroorzaakt door, voortvloeiend uit of verband houdende met asbest of asbesthoudende zaken;
- schade die verband houdt met een handelen of nalaten dat bewust in strijd is met enig door of namens de overheid gegeven voor schrift ter zake van arbeidsomstandigheden, veiligheidsaspecten of re-integratie;
- personenschade als gevolg van het handelen of nalaten van verzekerde waarvan deze weet of behoort te weten dat het handelen in strijd is met een van overheidswege gegeven voorschrift op het gebied van legionellapreventie;
- schade door diefstal, vermissing of verdwijning van zaken;
- schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig;
- schade welke door verzekerde opzettelijk is veroorzaakt;
- opzicht, niet gedekt is de aansprakelijkheid voor schade aan zaken die het gevolg is van enig handelen of nalaten gedurende de tijd, dat de verzekerde of iemand namens hem die zaken vervoert, huurt, gebruikt, bewerkt, behandelt, repareert of om enige andere reden onder zich heeft.

- 
- schade veroorzaakt door en/of voortvloeiend uit seksuele of seksueel getinte gedragingen van welke aard dan ook van een of meer tot een groep behorende personen waartoe de verzekerde behoort, ook in geval niet de verzekerde zich zelf als zodanig heeft gedragen.
 - aansprakelijkheid tijdens grootschalige activiteiten (meer dan 750 deelnemers). Hiervoor moet je een evenementenverzekering afsluiten. Soms kan het verstandig zijn om ook bij kleinere eenmalig evenementen zo'n verzekering af te sluiten omdat je hiermee ook alle deelnemende personen (ook niet-scouting leden) makkelijk kunt meeverzekeren worden, en andere risico's die gelopen worden (bijvoorbeeld schade aan gehuurde zaken).

Werkgeversaansprakelijkheid motorvoertuigen

De aansprakelijkheidsverzekering van Scouting Nederland dekt geen schade met motorvoertuigen. Daarom is een aanvullende verzekering afgesloten die de werkgeversaansprakelijkheid verzekert voor personenschade van ondergeschikten ontstaan als gevolg van verkeersschade veroorzaakt door of verband houdende met het gebruik van motorrijtuigen waarvan Scouting geen eigenaar of houder is

Collectieve ongevallenverzekering

Bij de collectieve ongevallenverzekering van Scouting Nederland is een primaire dekking ten aanzien van het ongeval, en secundaire dekking ten aanzien van geneeskundige kosten die ten gevolge van het ongeval zijn gemaakt. Een ongeval is een plotseling, van buitenaf komend, onafhankelijk van de wil van de verzekerde, rechtstreeks op het lichaam inwerkend geweld, waardoor ogenblikkelijk letsel ontstaat, al dan niet de door tot gevolg hebbend. Het gaat dus niet om ziekte.

De verzekering is van toepassing op (ingeschreven) leden van Scouting Nederland. Het gaat hierbij dus zowel om jeugdleden, als kader- en bestuursleden en overige vrijwilligers. Daarnaast is de verzekering van toepassing op hulpkrachten tijdens de deelname aan de activiteit.

De polis keert uit bij overlijden, blijvende invaliditeit en geneeskundige behandeling (secundaire dekking).

Uitsluitingen

De verzekering keert niet uit bij onder andere gewapend conflict, burgeroorlog, opstand, binnenlandse onlusten, oproer en mitterij, atoomkernreactie, het gebruik van motorrijwiel of scooter, het overmatig gebruik van alcohol en/of gebruik van drugs en/of andere verdovende of geestverruimende middelen, opzet van de verzekerde of de begunstigde, het opzettelijk plegen of deelnemen aan een misdrijf, alsmede bij pogingen hiertoe, het beoefenen van sport anders als onbetaald amateur, Daarnaast zijn een eigen risico op de zorgverzekering en de gevolgen van een ongeval tijdens het komen en gaan naar clubgebouw niet meeverzekerd.

Bijlage 4 Informatie aan ouders

Jaarlijks krijgen wij vragen als: 'hoe zit het eigenlijk als er een ongeluk gebeurt?' , of 'zijn wij verzekerd als er eens iets gebeurt?'

Uzelf maar ook de vereniging hebben enkele verzekeringen waarop aanspraak gemaakt zou kunnen worden in geval van schade. Wij laten ze even de revue passeren:

Aansprakelijkheidsverzekering particulier (ook wel: wettelijke aansprakelijkheidsverzekering)

De meeste gezinnen in Nederland kennen voor het risico van schade toegebracht aan derden een verzekering. De hoge verzekeringsdichtheid komt mede door de lage premie hiervoor. Uw kinderen en huisdieren zijn automatisch meeverzekerd. Informeer bij uw tussenpersoon of deze verzekering voldoende dekking biedt voor uw situatie. Een verzekerd bedrag voor EUR 500.000,00 is zeer gebruikelijk. Indien uw kind schade toebrengt (letsel of materiële schade) aan derden, waarvoor u aansprakelijk gehouden kunt worden, betaalt uw verzekering de schade.

Inboedelverzekering

Uzelf hebt thuis ongetwijfeld een brandverzekering voor uw inboedel (ook wel : uitgebreide gevarenverzekering, omdat er buiten brand voor meer zaken dekking is). Uw inboedelverzekering dekt in de regel ook uw spullen buitenshuis, dus tijdens een weekend of kampweek van uw kind. De dekking is dan niet gelijk aan de dekking die de spullen thuis hebben, maar in sommige gevallen kan er toch een beroep op deze verzekering worden gedaan (bijvoorbeeld een brandschade aan de slaapzak).

Ongevalleninzittendenverzekering

Op veel autoverzekeringen is dit risico meeverzekerd. Indien door een ongeval de bestuurder of inzittenden van het voertuig blijvend invalide zijn, of komen te overlijden, keert de verzekeraar een vooraf overeengekomen bedrag uit. Let er op dat het juiste aantal zitplaatsen is opgegeven aan de verzekeraar. Deze verzekering keert dus uit, ongeacht de schuldvraag. Het is voldoende om aan te tonen dat er sprake is van een ongeval. Of de inzittende familie of kennissen zijn, of leden van de scouting, maakt verder niet uit. Deze verzekering kent eveneens een lage premie.


Reisverzekering

Dit kan een kortlopende reisverzekering zijn (bijvoorbeeld voor een kampweek), of u heeft wellicht een 'doorlopende' reisverzekering. Belangrijk is om vooraf na te gaan of u dekking aan u verzekering kunt ontlenuen, omdat in veel gevallen er alleen dekking is binnen Nederland als er vooraf geboekt is. Een kampweek binnen Nederland zou dan niet onder de dekking van uw polis behoeven te vallen. Bij een reis naar het buitenland is in de meeste gevallen automatisch dekking onder een 'doorlopende' reisverzekering. Weet u het niet zeker of wilt u weten of een reisverzekering noodzakelijk is in uw geval? Neem met uw eigen tussenpersoon contact op hierover.

In de gevallen waar uw eigen verzekering dekking voor schade verleent, is het ook raadzaam om deze aan te spreken. Ook in het geval de verzekering van Scouting dekking verleent. Bij een claim op uw verzekering gaat de polis meestal uit van nieuwwaarde (dus nieuwe spullen), en bij Scouting is dat op basis van dagwaarde. In die gevallen waar wij van mening zijn dat uw verzekering dekking verleent, zullen wij u dan ook eerst verwijzen naar uw eigen tussenpersoon.

Uiteraard heeft de Scoutinggroep ook verzekeringen. Verzekeringen voor de materialen, het gebouw, en de leiding. Voor u, en dat is veel belangrijker natuurlijk, ook voor aansprakelijkheid voor schade die staf of bestuursleden toebrengen. Dit kan letselschade zijn, waarvoor de vereniging aansprakelijk is, of materiële schade. De dekking is uitgebreid, zodat ook vrijwilligers die voor Scouting werkzaamheden verrichten onder de dekking van de verzekering vallen. Wel zo makkelijk dachten wij.

Daarnaast zit een ongeval in een klein hoekje. Altijd kan tijdens opkomsten, 's weekends of tijdens kamp iemand letsel oplopen. In een heel enkel geval helaas met blijvende gevolgen. In zulke gevallen kunnen wij een beroep doen op de collectieve ongevallenverzekering die Scouting voor zijn leden en bestuur heeft afgesloten. Ingeval van overlijden, blijvende invaliditeit of geneeskundige en tandheelkundige kosten vergoed de verzekeraar een vooraf overgekomen bedrag. Ook vrijwilligers en hulpkrachten vallen onder de polisdekking.



Tot slot vragen wij u meer dan eens om uw medewerking. Scouting heeft ervoor gezorgd dat binnen redelijke grenzen u onder de dekking van de polissen valt. Indien u als hulpkracht wordt ingeschakeld, valt u ook onder de verzekeringen.

Tot slot nog dit :

Schadegevallen proberen wij altijd te voorkomen, maar het lukt natuurlijk niet altijd. Uw hulp is hierbij belangrijk. Geef uw kinderen geen waardevolle spullen mee naar de opkomst, het weekend of naar kamp. Dit geldt ook voor breekbare spullen, dure jassen en andere zaken.. Vaak worden spellen gedaan buiten, in het bos, en wordt gevraagd om oude kleren.

We hebben enkele veel voorkomende schadegevallen nog even voor u op een rijtje gezet.

- Uw kind maakt spullen van een ander kind stuk. Dit valt onder uw particuliere aansprakelijkheidsverzekering. De dagwaarde van de spullen wordt vergoed.
- Uw kind brengt letsel toe aan ander kind. Ook dit wordt door uw eigen aansprakelijkheidspolis gedekt
- Door een fout van een staflid ontstaat schade aan eigendom van uw kind. Deze schade valt onder de verzekering van het staflid zelf

Bij elke aansprakelijkheidsverzekering geldt dat uitgekeerd wordt indien er ook wettelijke gronden hiertoe bestaan. Indien een kind niet aansprakelijk zou kunnen worden gehouden, zal de verzekering ook niet tot vergoeding van de schade overgaan.

Schade?

Mocht u ondanks alles schade lijden, verzoeken wij u dit zo vlug mogelijk te melden bij de staf waar uw kind onder valt. Deze maakt een schriftelijke notitie hiervan, die centraal bij het bestuur wordt aangemeld, en u krijgt zo spoedig mogelijk van ons bericht hoe verder te handelen. Een staflid zal nimmer uitspraken kunnen doen over het vergoeden van schade. Verwacht dit daarom ook niet. Indien er een schade valt, waar een of meerdere polissen van Scouting zelf dekking voor verlenen, zullen wij deze schade bij onze eigen verzekeraars melden. In veel gevallen is het natuurlijk noodzakelijk om informatie te verkrijgen van u, omtrent de toedracht, de grootte van de schade enzovoort. Na het melden van de schade, zal de verzekeraar verder met u contact opnemen om de schade af te handelen.

In geval van letsel, hoe klein het ook lijkt, adviseren wij u altijd uw eigen huisarts te raadplegen. In sommige gevallen – vermissing of diefstal – zal het wellicht noodzakelijk zijn om aangifte te doen bij de politie. Overleg dit gerust met de staf. Zij kunnen u steeds verder helpen. Vaak komen spullen ook later weer terecht, vooral na een lange kampweek.