

Goed verzekerd?!?

— versie september 2023



Goed verzekerd?!?

Als je een jeugdhuis wil uitbaten, is het soms nodig om meer dan de wettelijk verplichte verzekeringen af te sluiten. Zeker als het financiële risico hoog is, is dit interessant. Niet alleen het jeugdhuis loopt grote risico's. Ook bestuurders kunnen persoonlijk aangesproken worden.

Sinds 1 januari 2007 werkt Formaat samen met de IC-verzekeringen nv. IC-verzekeringen gaat op de verzekeringsmarkt op zoek naar de meest interessante polissen voor en op maat van de jeugdhuisen die lid zijn van Formaat. Jeugdhuisen die hun huidige polis vergelijken met deze die IC aanbiedt, zullen merken dat ze al vlg honderden euro's kunnen besparen.

Meer informatie?

Voor meer informatie over de verzekeringspolissen neem je best contact op met **IC Verzekeringen nv** (lid van de groep Ecclesia).

T (02) 509 96 11
onderwijs@ic-verzekeringen.be
www.ic-verzekeringen.be

Je kan met verzekeringsvragen ook terecht bij **Formaat**, De Wittestraat 2, 2600 Berchem.

T (03)226 40 83
info@formaat.be
www.formaat.be

Inhoud

- 3 Waarborg burgerlijke aansprakelijkheid (ba)
Waarborg lichamelijke ongevallen
- 4 Overlijden, blijvende invaliditeit & dagvergoeding bij loonverlies
- 5 Alle risico's eigen materiaal of gehuurd materiaal
Objectieve aansprakelijkheid brand & ontploffing
- 6 Polis contractuele aansprakelijkheid 'gebruiker jeugdhuis'
Brandverzekering
- 7 Polis BA-exploitatie verhuur
Gevaarlijke sporten
- 8 Bijzondere activiteiten

Polissen voor jeugdhuisen met personeel

- 9 Arbeidsongevallen (verplichte verzekering)
Omnium beroepsverplaatsingen
- 10 Bestuurdersaansprakelijkheid
- 11 Rechtsbijstand

Waarborg burgerlijke aansprakelijkheid (BA)

Deze verzekering dekt de burgerlijke aansprakelijkheid buiten overeenkomst (en niet de contractuele aansprakelijkheid) van het jeugdhuis, de medewerkers, de leden en de bezoekers. Deze verzekering is **wettelijk verplicht**. Aan de waarborg burgerlijke aansprakelijkheid is eveneens de waarborg rechtsbijstand gekoppeld.

Berekening

Deze polis moet niet op naam van de leden of medewerkers worden genomen, maar wel voor het **gemiddeld aantal aanwezigen**, rekening houdende met grotere evenementen. Hiervoor werd een speciale tool ontwikkeld.

Vrijstelling

Als het jeugdhuis als organisatie of een medewerker van het jeugdhuis een fout maakt, is er geen vrijstelling. Dit wil zeggen dat de verzekering tussenkomt vanaf de eerste euro.

Maar de fout kan ook begaan zijn door een bezoeker of lid van het jeugdhuis. In dit geval wordt er eerst beroep gedaan op de familiale verzekering van deze persoon. Wanneer er geen familiale verzekering is, maak je gebruik van de verzekeringspolis van het jeugdhuis. In dit geval is er wel een vrijstelling (wettelijk bepaald) voorzien.

Dekking

Sinds 1/1/2015 is de BA-tent automatisch verworven voor wie de polis onderschrijft.

Zeer grote en jaarlijks terugkerende activiteiten zijn in principe gedekt indien ze zijn ingegeven in de excel die het gemiddelde bereik meet. Bereik je meer dan 2500 deelnemers dan kan het nuttig zijn om even met Formaat contact op te nemen en bekijken we alternatieven.

Jeugdhuizen die regelmatig commerciële activiteiten organiseren (voorbeeld verhuur zaal) dienen zich hiervoor apart te verzekeren (meer info pagina 6).

Premie

Deze polis wordt aangeboden samen met de waarborg lichamelijke ongevallen (*zie verder*).

Waarborg lichamelijke ongevallen

Deze polis is er voor medewerkers en leden van het jeugdhuis. Deze dekking telt voor **alle activiteiten** georganiseerd door of met medeweten van het jeugdhuis, dus ook activiteiten die buiten het lokaal plaatsvinden.

Berekening

Je sluit de verzekering af voor hetzelfde **gemiddeld aantal aanwezigen** als bij de BA.

Ongeval

Ook ongevallen op weg van of naar een activiteit of de kernvergadering, zijn verzekerd.

Waarborg

Onder medische kosten vallen ook tandprothese, verzorging in het buitenland, begrafeniskosten, opzoeking- en repatriëringkosten. De maximum verzekerde bedragen vind je op de website van Formaat.



Premie BA en lichamelijke ongevallen

De premie bedraagt **2,26 euro per persoon** (taksen inbegrepen) per jaar. Ook de dekking voor **rechtsbijstand** is ingesloten in deze premie. Voetbalwedstrijden, ingericht met een regelmatige frequentie (wekelijks en/of tweewekelijks) op competitieniveau zijn niet opgenomen in de waarborg van de polis. Hiervoor kan men een aparte polis afsluiten bij IC-verzekeringen.

Overlijden, blijvende invaliditeit & dagvergoeding bij loonverlies

Jeugdhuizen die een polis BA en medische kosten hebben afgesloten krijgen deze uitbreiding automatisch, tenzij ze er uitdrukkelijk afstand van doen.

Dekking overlijden of blijvende ongeschiktheid

Blijvende invaliditeit: per slachtoffer 5.000 euro
Overlijden: per slachtoffer 12.500 euro

Dagvergoeding bij loonverlies

Bij bewezen loonverlies ontvang je conform de gekozen formule een vergoeding buiten de tussenkomst van de ziekenkas en dit gedurende maximum 1 jaar.
De standaardwaarborg bevat een dagvergoeding van **maximum 6 euro**. Deze vergoeding wordt bepaald op basis van het reële loonverlies zonder het vastgesteld bedrag van de vergoeding (afhankelijk van de gekozen formule) te overschrijden.

Berekening

Er zijn **verschillende formules** waaruit je kan kiezen:

- Je verzekert steeds **hetzelfde aantal personen** als bij de BA en de verzekering lichamelijke ongevallen wanneer je kiest voor de basisuitbreiding.
- Je verzekert bijkomend een **beperkt aantal personen** voor zwaardere dekkingen, bijvoorbeeld enkel de raad van bestuur en de actieve kern. In dit geval is er wel een **namenlijst** nodig.
- Je verzekert **iedereen** voor de zwaardere dekking. Een namenlijst is dan niet nodig.

Premie

De standaardpremie bedraagt **0,85 euro per persoon** (taksen inbegrepen) per jaar.

Uitbreiding dekking

Jeugdhuizen die kiezen voor een zwaardere dekking, kunnen kiezen uit volgende dekkingen (hierbij de verzekerde bedragen en bijhorende premies):

Overlijden: 17.500 euro

Blijvende invaliditeit: 25.000 euro

Dagvergoeding: 10 euro

Premie: bijpremie van 1,21 euro per verzekerde persoon (taksen inbegrepen)

Overlijden: 30.000 euro

Blijvende invaliditeit: 50.000 euro

Dagvergoeding: 15 euro

Premie: bijpremie van 3,05 euro per verzekerde persoon (taksen inbegrepen)

Alle risico's eigen materiaal of gehuurd materiaal

Met deze polis kan het materiaal dat eigendom is van het **jeugdhuis** of materiaal dat bij een **firma** of **uitleendienst** wordt ontleend, verzekerd worden tegen alle risico's. Materiaal van eigen medewerkers dat occasioneel gebruikt wordt, kan je dus niet verzekeren.

Premies

Er is een groot verschil tussen premies voor computers, telefooncentrales of audiovisueel materiaal. Ook is er een verschil of die toestellen vast staan in het jeugdhuis of ook gebruikt worden op verplaatsing.

Afhankelijk van de te verzekeren toestellen maakt IC een **offerte op maat**.

Ook materiaal dat tijdelijk gehuurd wordt, kan via deze polis verzekerd worden.

De vrijstelling bedraagt 125 euro per schadegeval. Voor de waarborg diefstal bedraagt de vrijstelling 25% van het schadebedrag met een minimum van 250 euro per schadegeval. Deze vrijstelling is vastgesteld volgens het indexcijfer van de consumptieprijzen.

Ook een verzekering voor **schade aan tenten** is mogelijk. Hier gelden er weer andere premies en vrijstellingen. Neem daarvoor contact op met IC-verzekeringen (zetel Hasselt).

Opmerkingen

- Er is steeds een **minimumpremie** (per contract). De minimumpremie is vastgesteld op 137,38 euro (taksen en kosten inbegrepen).
- De meeste maatschappijen hanteren een afschrijfsysteem. In het aanbod dat IC-verzekeringen doet, wordt de uitkering, in geval van totaal verlies, berekend in **commerciële waarde**. (Het is de bedoeling het verzekerd toestel te vervangen door een commercieel gelijkwaardig toestel.) Bij schade wordt er rekening gehouden met de technologische vernieuwingen. Als een toestel vervangen moet worden, heb je recht op een ander, gelijkwaardig toestel binnen het op dat moment actuele gamma. Pas vanaf het vierde, of bij onderhoudscontract, het zesde jaar wordt er rekening gehouden met slijtage.

Objectieve aansprakelijkheid brand & ontploffing

Overeenkomstig de bepalingen van de wet van 30 juli 1979 (betreffende de preventie van brand en ontploffing en betreffende de verplichte verzekering van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid in dergelijke gevallen) en zijn uitvoeringsbesluiten, zijn jeugdhuizen **verplicht** een verzekering 'objectieve aansprakelijkheid brand en ontploffing' af te sluiten.

De verzekering objectieve aansprakelijkheid dekt alle kosten (lichamelijke en stoffelijke schade) die **bezoekers** oplopen ten gevolge van brand of ontploffing.

Deze verzekering is **geen brandverzekering**. Een brandverzekering dekt enkel schade aan roerende en onroerende goederen.

Bij brand en ontploffing moet er geen fout bewezen worden.

Dekking

Deze polis dekt ook openluchtactiviteiten op hetzelfde perceel

Premie

De premie per jeugdhuis bedraagt **75 euro** (taksen inbegrepen) per jaar, ongeacht de grootte van je jeugdhuis.

Polis contractuele aansprakelijkheid 'Gebruiker jeugdhuis'

Deze polis dekt schade toegebracht aan een gebouw of de inhoud van een gebouw dat door het jeugdhuis ter beschikking wordt gesteld aan derden of wordt verhuurd.

Beperkingen

- De verzekering geldt **niet** voor geluid- en lichtinstallaties.
- Gevallen van brand, diefstal en vandalisme zijn uitgesloten.
- Een **ongeval**, dit wil zeggen, een plotse gebeurtenis, onafhankelijk van de beschadigde zaak, moet aan de basis liggen van de schade.
- Het gewaarborgd bedrag is beperkt tot 12.394,68 euro per schadegeval. Het maakt niet uit hoeveel beschadigde zaken en aansprakelijke verzekerden er zijn.
- Wanneer er schade is, dekt de verzekering niet alle kosten. 10% van de waarde van de schade (met een minimum van 61,97 euro en een maximum van 619,73 euro) wordt niet door de verzekering betaald.

Premie

Voor deze verzekering betaal je jaarlijks een forfaitaire premie van **81,25 euro** (taksen inbegrepen).

Brandverzekering

Zowel voor **gebouwen** als voor de **inboedel** kan je bij IC een polis afsluiten.

Afstand van verhaal

In huurcontracten wordt al eens gesproken over 'afstand van verhaal'. Als er 'afstand van verhaal' voorzien is in het huurcontract of de gebruikersovereenkomst, moet je als huurder zelf geen brandverzekering voor het gebouw afsluiten. Het is dan de **eigenaar** van het gebouw die dat doet. Is er echter in de overeenkomst geen vermelding dat ook het verhaal van derden – ten voordele van de huurder – is voorzien, dan is er wel een probleem. Het is wel aan te raden om als huurder een eigen brandverzekering voor je **inboedel** af te sluiten.

Jeugdhuisen die hun lokalen **verhuren** aan derden, kunnen zelf een brandverzekering afsluiten bij IC waarin 'afstand van verhaal' is **toegestaan**. Dit wil zeggen dat jouw brandverzekering (voor het gebouw) dan ook geldt voor je huurders.

Premie

De premie wordt gemaakt **op maat van het jeugdhuis** na bezoek van de schatter. Neem voor meer informatie over deze verzekering **rechtstreeks** contact op met IC-verzekeringen (zetel Hasselt).

De minimumpremie bij brand inboedel bedraagt **57,88 euro** indien men deze neemt los van het gebouw. Hiervoor kan een inhoud tot een waarde van € 46.677 worden verzekerd. M.a.w. enkel als het jeugdhuis ook een polis brand gebouw afsluit kan de waarde van de inboedel lager worden geschat.

Jeugdhuisen die een dekking willen voor inbraak met diefstal moeten dit koppelen aan de brandpolis inboedel.

Jeugdhuisen die een dekking willen voor inbraak met diefstal moeten dit koppelen aan de brandpolis inboedel.

Opgelet: schade aan het gebouw omwille van inbraak is voor de verzekeraar brand eigenaar.

Polis BA-exploitatie verhuur

Sommige jeugdhuisen stellen hun lokalen regelmatig ter beschikking aan derden of verhuren zelfs hun lokaal. Zolang het gaat over jeugdwerkactiviteiten is er geen probleem, ook niet voor de fiscus.

Op het moment de verhuur een commercieel karakter krijgt is de gewone BA-polis van het jeugdhuis niet meer van toepassing.

IC hanteert hiervoor volgende criteria. Als je aan 2 van de criteria voldoet dan is een polis BA-exploitatie verhuur aanbevolen.

- Meer dan 12 maal per jaar terbeschikkingstelling aan particulieren of aan niet-jeugdwerk. Het moet ook gaan over grotere activiteiten (fuiven, feestjes,...) waarbij het jeugdhuis zelf niet de uitbater is.
- De omzet die het jeugdhuis jaarlijks realiseert met deze commerciële activiteiten is hoger dan 15.000 euro (verhuur zaal met inboedel en drankomzet).
- De omzet die het jeugdhuis realiseert via deze commerciële activiteiten is meer dan 50% van alle 'andere ontvangsten'. Dit zijn alle inkomsten behalve lidgelden en subsidies.

Premie

163,86 euro (inbegrepen rechtsbijstand en taksen)

Je kan dit tevens uitbreiden met een polis ongevallen voor de vrijwilligers van het jeugdhuis die dan eventueel ter beschikking staan van de gebruiker. De gewone ongevallenpolis dekt dit immers niet.

De premie hiervoor bedraagt 136,56 euro (taksen inbegrepen).

Gevaarlijke sporten

Voor sommige activiteiten is het nodig een **bijkomende verzekering** af te sluiten. Het gaat dan om activiteiten die we kunnen benoemen onder de term 'gevaarlijke sporten'. Dit zijn sporten die een **extra risico** inhouden, en die niet door de basispolis worden gewaarborgd.

De hierna vermelde gevaarlijke sporten kunnen bijkomend verzekerd worden: vecht- en verdedigingssporten (uitgezonderd Oosterse gevechtssporten), diepzeeduiken buiten België, rotsklimmen, zweefvliegen, speleologie en alpinisme buiten België, parachutisme, wintersporten buiten België, karting en quad (op een gesloten omloop en zonder wedstrijd- of snelheidscriterium).

Meer informatie

Meer informatie over deze verzekering vind je op de website van Formaat.

Bijzondere activiteiten

De polis van IC-verzekeringen is op maat gemaakt van jeugdhuiswerk. De jeugdhuisen die een **ruimere werking** hebben, kunnen best persoonlijk contact opnemen met IC-afdeling Hasselt. Er wordt dan **een polis op maat** opgemaakt. Als er een basispolis BA en eventueel ongevallen aanwezig is, kan het jeugdhuis of de vzw voor haar ruimere werking tegen een kleine bijpremie toch voor haar volledige werking goed verzekerd zijn.

Voorbeelden

- Sommige jeugdhuisen ontwikkelen occasioneel activiteiten naar andere doelgroepen zoals kinderen. De basispolissen BA en ongevallen dekken deze bijkomende activiteiten echter niet.
- Het jeugdhuis organiseert een wielervedstrijd. Gezien dit bij koninklijk besluit geregeld is, zijn er bijzondere voorwaarden m.b.t. verzekeringen. Zo moet de organisator o.a. over een BA-inrichter beschikken. IC kan je hiermee verder helpen.

POLISSEN VOOR JEUGDHUIZEN MET PERSONEEL

Arbeidsongevallen (verplichte verzekering)

Voor jeugdhuzen die eigen **personeel** in dienst hebben, is deze verzekering **wettelijk verplicht**.

Premie

Voor bedienden bedraagt de premie **0,60%** (arbeidsplaats 0,17% + arbeidsweg 0,43%) van het **jaarloon** plus taksen (3,75%). De verplaatsing van en naar het werk is inbegrepen. De minimumpremie per contract bedraagt jaarlijks **57,73 euro** (taksen inbegrepen).

Omnium beroepsverplaatsingen

Voor wie?

Personeel, stagiairs, bestuurders, vrijwilligers

Welke verplaatsingen?

Alle verplaatsingen in dienststopdracht, uitgezonderd het woon-werkverkeer.

Bijvoorbeeld: een personeelslid vertrekt met eigen wagen in dienststopdracht vanuit de standplaats naar het grootwarenhuis voor aankoop materiaal receptie. Vervolgens rijdt het personeelslid naar huis. Het eerste deel van de rit is gedekt, het tweede niet.

Welk voertuig?

Het gedekt voertuig kan aan een derde toebehoren, maar mag niet aan de vzw die de verzekering afsluit toebehoren of door de vzw geleased of gehuurd zijn.

Welke waarborgen?

- Eigen schade met inbegrip van kwaadwilligheid (vandalisme, oproer ...);
- glasbraak (m.i.v. het glazen gedeelte van het dak);
- brand, ontploffing, bliksem;
- diefstal of poging tot diefstal;
- botsing met dieren;
- natuurkrachten.

Vrijstelling

- **0 euro** bij herstelling door een erkende hersteller ((in andere gevallen 250 euro)
- **0 euro** voor glasbraak bij herstelling door een erkende hersteller of door Carglass (in andere gevallen 125 euro)
- Vaste vrijstelling van **500 euro**
 - voor bestuurders jonger dan 23 jaar
 - voor ongevallen zonder gekende derde
 - voor voertuigen van minder dan 2 jaar oud zonder privé verzekering omnium
 - voor herhaaldelijk schadegeval (zelfde bestuurder en omstandigheden)
- Heeft de schadelijder privé een verzekering stoffelijke schade, dan neemt de verzekeraar omnium beroepsopdrachten de vrijstelling van de privé omnium ten laste

Verzekerd kapitaal

25.000 euro (excl. BTW)

Dekkingsuitbreidingen

Vergoeding als gevolg van de verhoging van de BA autopremie. Wanneer een voertuig tijdens een opdracht een schadegeval in fout veroorzaakt, zal IC, ingevolge de stijging van de bonus malusgraad, aan de verzekerde een forfaitaire vergoeding toekennen van **80 euro**.

Aangifte

Bij een ongeval zal de voorzitter een verklaring op eer moeten opgesteld worden waarbij verklaard wordt dat de verplaatsing in opdracht van de vzw gebeurde. Een foute aangifte zal zorgen voor een boete van 250 euro. Om problemen te vermijden is het best, zeker bij ernstige schade, om de politie te contacteren bij een ongeval.

Premie

Ongeveer 190 euro

Bestuurdersaansprakelijkheid

Grotere jeugdhuizen die personeel in dienst hebben, kiezen er vaak voor om een polis bestuurdersaansprakelijkheid af te sluiten. Zo kunnen bestuurders zich verdedigen als er een financiële claim tegen hen wordt ingediend of wanneer zij strafrechtelijk vervolgd worden.

- **De BA-bestuurders:** De minimumpremie voor 10 of minder bestuurders bedraagt **270,71 euro** (taksen inbegrepen) (+ 27,07 euro per bijkomende).
- **Gemeenrecht** kost **121,87 euro** (taksen inbegrepen). Dit is optie en dekt de ongevallen die bestuurders kunnen oplopen. Het is een zelfde dekking als de arbeidsongevallenverzekering voor personeel.

Waarom is de nood aan dergelijke polis enorm toegenomen?

- Bestuurders kunnen persoonlijk aangesproken worden door schuldeisers als deze laatsten een bestuursfout kunnen aantonen.
- Bestuurders kunnen persoonlijk aansprakelijk gesteld worden voor de niet-betaling van bedrijfsvoorheffing en RSZ-bijdragen door de vzw.
- Het niet naleven van de vzw-wetgeving.

Voorbeelden van bestuursfouten

- **Eenvoudige bestuursfouten:** afwezig op raad van bestuur, betaling van niet-opeisbare schuld, afsluiten van een contract met niet-geregistreerde aannemers, het niet afsluiten van belangrijke verzekeringspolissen ...
- **Bestuursfouten ten gevolge van buitencontractuele aansprakelijkheid:** onredelijke voortzetting van verlieslatende activiteit, verbintenissen namens de vzw aangaan die niet kunnen worden nagekomen, contracten afsluiten die nadelig zijn voor de vzw ...
- **Zware bestuursfouten:** niet publiceren van wijzigingen in raad van bestuur, gebruik van krediet van de vzw anders dan voor maatschappelijk doel, bestuursvergoedingen uitkeren ...

Rechtsbijstand

Rechtszaken kosten geld. Dat weet iedereen. Ook je jeugdhuis kan in een situatie terecht komen waarbij het in aanraking komt met het gerecht. Doordat je zelf een rechtszaak aanspant of iemand jou voor het gerecht sleep. Maar je kan je hier gelukkig voor verzekeren.

Basiswaarborg FIX

Uitbating

1. Extracontractueel burgerlijk verhaal
Bijvoorbeeld een bezoeker stoot per ongeluk een pint om op de nieuwe P.A.
2. Strafrechtelijke verdediging
Bijvoorbeeld: tijdens herstellingswerken aan de verlichting, geraakt een bezoeker gewond door een lichtarmatuur die plots loskomt en naar beneden valt
3. Extracontractuele burgerlijke verdediging
Bijvoorbeeld: de BA-verzekeraar weigert tussenkomst
4. Disciplinair recht

Verzekeringen

1. Tegenexpertise na brand
Bijvoorbeeld: de brandverzekeraar weigert tussenkomst
2. Contractueel verzekeringen
Bijvoorbeeld: de AO verzekeraar doet moeilijk omtrent de tussenkomst

Optionele uitbreiding FLEX

Algemene contracten

1. Contracten leveranciers en dienstverleners
2. Contracten met klanten

Voorwaarde

Het jeugdhuis heeft de polis BA bij IC-verzekeringen. De polis rechtsbijstand bouwt immers verder op deze polis.

Premie (incl. taksen)

Basiswaarborg Fix

- Jeugdhuis met gemiddeld bereik minder dan 40: 175 euro
- Jeugdhuis met gemiddeld bereik tussen 41 en 75: 200 euro
- Jeugdhuis met gemiddeld bereik vanaf 76: 270 euro

Optionele uitbreiding Flex

Premie te rekenen bij de basiswaarborg Fix.

- Jeugdhuis met minder dan 5 bestuurders en personeelsleden: 85 euro
- Jeugdhuis met 5 tot 15 bestuurders en personeelsleden: 190 euro
- Jeugdhuis met meer dan 15 bestuurders en personeelsleden: 454 euro

