

# De kleine lettertjes

Een collectieve verzekering voor leerlingen en studenten voor ongevallen en schade is in het onderwijs heel normaal. Steeds meer verzekeraars verzekeren leerlingen en studenten zowel op school als op stage. Het is echter niet simpel erachter te komen wie de beste verzekeraar is.

**H**oe kunnen scholen hun leerlingen of studenten verzekeren bij ongevallen en schade, op school en bij stages? Een eenvoudig antwoord, met een prachtig vergelijkend overzicht van prijzen en voorwaarden, is niet mogelijk. De Bond van Verzekeraars doet geen uitspraken over aanbieders op een bepaald gebied. Ook de Pensioen- en Verzekeringkamer is daarvoor geen aanspreekpunt. Na enig bel en zoekwerk blijken veel verzekeraars wel degelijk een aansprakelijkheidsverzekering voor studenten te hebben, en vaak ook een schoolongevallenpolis. Opvallend daarbij is dat vooral de zelfstandig wonende student als doelgroep aantrekkelijk lijkt te zijn. Daarnaast zijn ook de verzekeringen gespecialiseerd in langduriger verblijf in het buitenland niet zo moeilijk te vinden. De vraag of de onderneming een schoolongevallenpolis in portefeuille heeft, of een reis- en stageverzekering is meestal geen eenvoudige: vijf keer doorverbinden, onderbroken door stressverlagende (of juist verhogende) muziekjes is geen uitzondering.

## Bevoorrechte positie

De WBD Lippmann Groep uit Den

Haag is in elk geval de eerste verzekeraar die zich toelegde op de markt van de school- en stageverzekering. De 'oude heer' Lippmann wilde zich in 1948 richten op een markt die nog door niemand werd bewerkt, vertelt medewerker Aad Overvliet van het bijkantoor in Roermond. "Het begon in het basisonderwijs en dat is later steeds verder uitgebreid." Deze stap heeft de firma jarenlang een bevoorrechte positie opgeleverd, zeker nadat men ook de stages in het pakket opnam. Studenten en leerlingen kunnen nu niet alleen tijdens stages in Nederland, maar ook voor stages in het buitenland verzekerd worden. Ook dit punt is inmiddels door andere verzekeraars overgenomen. Stoas Hogeschool is bij Lippmann verzekerd, omdat de firma een van de meest uitgebreide verzekeringen heeft, meldt directeur Bastiaan Pellikaan.

## Verantwoording

De aoc's kennen geen collectieve regeling, bijvoorbeeld via de AOC Raad. AOC Oost is al jaren bij Lippmann verzekerd. Adjunct-directeur van de locatie mbo in Almelo Henk Weusthof werkt al zeventien jaar in het groene onderwijs, en weet niet anders dan dat er een schoolverzeke-

ring loopt bij Lippmann. De oorsprong ervan ligt in elk geval bij de stageverzekering, herinnert hij zich. "Wat betreft wettelijke aansprakelijkheid doen veel verzekeringsmaatschappijen hetzelfde, Lippmann bood iets specifiek: de stageverzekering. Inmiddels is de stage veel meer gemeengoed geworden en zijn er ook andere verzekeraars mogelijk." De leerlingen van AOC Oost zijn tijdens hun stage verzekerd tegen het onopzettelijk veroorzaken van schade. Maar is de werkgever daar dan niet voor verzekerd? Jawel, beantwoordt de brochure van Lippmann deze veel gestelde vraag. Werkgevers zijn verantwoordelijk voor de daden van hun ondergeschikten, dus ook voor de daden van stagiaires. De speciale WA stageverzekering is dan ook bedoeld om dekking te verlenen in die gevallen dat de werkgever geen verantwoording draagt voor het doen (of laten) van de stagiaire.

## Aanpassing

De WBD Lippmann Groep is nog steeds een belangrijke speler in de markt. Van de vmbo-, mbo- en hbo-instellingen mag zij 40 procent tot haar relaties rekenen. Aad Overvliet legt graag uit wat de belangrijkste voordelen van een verzekering bij de maatschappij zijn: "De leerlingen zijn verzekerd voor het WA risico, ook op de stageplek. We onderscheiden ons door de mogelijkheid van aanpassing van voorwaarden aan iedere specifieke situatie in iedere stage. Eén keer per jaar opgave van leerlingen en soorten stages en alles is geregeld. De verzekerde bedragen zijn op verzoek van de onderwijsinstelling aan te passen. Bovendien hebben we de pakketpolis IPS die speciaal bedoeld is voor buitenlandstages."



▲ **Steeds meer verzekeringsmaatschappijen bieden het onderwijs verzekeringspakketten aan waarin ook stages in binnen en buitenland verzekerd zijn**

### Meningsverschillen

De stageverzekering fungeert dus als een vangnet voor die gevallen dat de werkgever geen verantwoording wil dragen voor de stagiaire. En dat levert wel eens discussie op, merkt de heer Kester, hoofd financiën van de Holland Accent Onderwijsgroep, regelmatig. Deze instelling, een fusie van het aoc Holland College en het Accent College, een school voor voortgezet onderwijs, is verzekerd via de Fortis Bank. Met de Fortis Bank heeft de instelling al jaren een financiële relatie en de verzekeringen zijn

daar ook ondergebracht. Er is een collectieve verzekering voor ongevallen en aansprakelijkheid, ook tijdens stages. In eerste instantie ligt de schadeclaim altijd bij het stageverlenende bedrijf, licht Kester toe. "Daar ontstaan regelmatig meningsverschillen over. Als wij bij de verzekering van de school claimen, worden we vaak weer terugverwezen naar de verzekeraar van het bedrijf. De meeste schadeclaims komen van de BBL-leerlingen. We hebben zo'n tien tot vijftien claims per jaar. Het grootste probleem zit vaak bij het eigen risico, of bij de aanvullende verzekering."

### Onterecht claimen

Dat laatste wordt bevestigd door het Bedrijfsbureau van Helicon in Nijmegen. De leerlingen van Helicon zijn verzekerd via Interpolis. Het gaat daarbij om de weg van huis naar school en een aanvullende verzekering bij ongevallen tijdens de schooluren. Daarnaast verzekert Helicon de leerlingen bij buitenlandse excursies en bij stages. Dat gaat nooit helemaal zonder conflicten, bemerkte de betreffende afdeling van het Bedrijfsbureau. Schade tijdens een stage komt nogal eens voor en ook komt men regelmatig met stagebedrijven die onterecht claimen. De stagebegeleider moet daar dan nog wel eens een rol in vervullen. Meestal loopt het redelijk soepel, maar het is wel eens voorgekomen dat een bedrijf een stagebegeleider probeerde te dwingen de schade die niet door de stagiaire was veroorzaakt te claimen.

### Tarieven en voorwaarden

Ook AOC Limburg doet al jaren zaken met dezelfde verzekeraar, Marsh B.V. die ook andere financiële belangen voor het aoc behartigt. Het Groenhorst College gaat al weer jaren met Lippmann in zee. Toch begeven er zich steeds meer verzekeraars op deze markt. Met name de markt van de buitenlandse stageverzekering is duidelijk ontdekt door de verzekeraars. Volgens het 'Geld' katern van NRC Handelsblad zal het zeker de moeite zijn de verschillende tarieven en voorwaarden met elkaar te vergelijken. Her en der een offerte opvragen zou nog wel eens de moeite kunnen lonen. En zoals bij alle verzekeringen: het gaat om de kleine lettertjes. ∞

**Marijke van Kerkhoven**