

CODEX HOOFDSTUK 11

VERZEKERINGEN VOOR ONDERNEMERS

HERZIENING VAN DE CODEX VOOR DE TUINONDERNEMER



Onze 'Codex voor de TuinOndernemer' wordt stap voor stap geactualiseerd. In dit nummer brengen we een gestructureerd overzicht van de verzekeringen voor ondernemers. We beperken ons tot de meest gangbare verzekeringen die in de praktijk van een tuinaannemer als éénmansbedrijf of als zaakvoerder van een vennootschap van toepassing kunnen zijn.

Zolang een onderneming activiteiten uitvoert, krijgt ze te maken met gebeurtenissen die haar resultaten en zelfs haar verdere bestaan kunnen schaden. Bijgevolg moet een zelfstandige ondernemer (natuurlijk persoon of vennootschap) zich verzekeren tegen onvoorziene tegenslagen zoals ziekte, brand, arbeidsongevallen, enz. Niet alle ondernemingen en sectoren zijn onderhevig aan dezelfde risico's. Desalniettemin moeten sommige verzekeringen verplicht afgesloten worden, terwijl het voor andere enkel streng aanbevolen wordt. De meest voorkomende verzekeringen zijn:

BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID

1. Burgerlijke Aansprakelijkheid Uitbating

Dit is een essentiële verzekering om uw onderneming te beschermen tegen het risico aansprakelijk gesteld te worden tegenover derden. Deze verzekering vergoedt de lichamelijke en stoffelijke schade die aan derden wordt berokkend bij de uitoefening van de verzekerde activiteit.

Indien u tijdens uw zelfstandige activiteit schade veroorzaakt, dan moet u die schade vergoeden. Dit kan schade aan het eigendom van uw klant zijn, maar ook een lichamelijke letsel dat u ongewenst veroorzaakte aan een toevallige voorbijganger tijdens de uitvoering van uw zelfstandige activiteit. De verzekering burgerlijke aansprakelijkheid vergoedt de veroorzaakte schade.

Aansprakelijkheidsverzekering bedrijf

Deze aansprakelijkheidsverzekering beschermt uw bedrijf voor de financiële gevolgen bij het veroorzaken van schade aan anderen. Dit kan materiële schade zijn aan goederen of gebouwen van uw klant of van anderen, of lichamelijke schade. Deze polis vergoedt de slachtoffers in uw plaats. U beschermt zich zo optimaal tegen de gevolgen van veroorzaakte schade door uw bedrijf. De aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven bevat drie luiken:

- **Burgerlijke aansprakelijkheid uitbating:** voor schade veroorzaakt tijdens uw werkzaamheden.



- **Burgerlijke aansprakelijkheid na werken:** voor schade ontstaan na uw werkzaamheden.
- **Burgerlijke aansprakelijkheid toevertrouwde goederen:** voor schade aan goederen die u toevertrouwd werden om aan te werken.

Let wel, deze waarborgen zijn beperkt tot de niet-contractuele schade. Schade door contractuele fout of beroepsfouten (slechte uitvoering van het werk) vallen niet onder deze polis. Voor sommige beroepen is het wel mogelijk uw beroepsaansprakelijkheid te verzekeren. Indien u personeel tewerk stelt, bent u als werkgever ook aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door uw werknemers. Het is dus belangrijk dat u bij wijzigingen in uw personeelsbestand ook uw verzekeraar inlicht.

Aansprakelijkheidsverzekering beroep

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering gaat nog een stukje verder en verleent waarborg in geval van onopzettelijke schade veroorzaakt door een contractuele en/of beroepsfout. Deze verzekering is voornamelijk bedoeld voor intellectuele beroepen. Denk hierbij aan kinesisten, artsen, vroedvrouwen, architecten, notarissen, accountants, IT-bedrijven en verzekeringsmakelaars. Voor sommige beroepen is deze verzekering zelfs verplicht om zich te kunnen vestigen.

2. Burgerlijke Aansprakelijkheid Voertuigen

Dit is een wettelijk verplichte verzekering die alle schade, zowel lichamelijke als materieel, vergoedt die u met uw motorvoertuig aan derden veroorzaakt.

U bent wettelijk verplicht om een verzekering burgerlijke aansprakelijkheid voor uw motorrijtuig (vrachtwagen, bromfiets, auto, quad,...) te nemen. Deze verzekering, beter gekend als de autoverzekering, vergoedt de schade die u met uw motorrijtuig aan anderen veroorzaakt. Deze autoverzekering kan uitgebreid worden met de waarborg 'rechtsbijstand' die u helpt met het terugvorderen van zowel stoffelijke als lichamelijke schade veroorzaakt door anderen of met een omniumverzekering die de schade aan uw wagen vergoedt na een ongeval, veroorzaakt door anderen of uzelf.

3. Objectieve aansprakelijkheid Brand en Ontploffing

Dit is een wettelijk verplichte verzekering voor publiek toegankelijke gelegenheden. Deze verzekering vergoedt slachtoffers van brand of ontploffing.

Deze verzekering vergoedt bij brand of ontploffing de lichamelijke en stoffelijke schade van de slachtoffers in uw zaak. De verzekerde kapitalen liggen wettelijk vast en deze polis is verplicht voor diverse publiek toegankelijke gelegenheden zoals bijvoorbeeld kleinhandelwinkels waarvan de verkoopruimte en de aanpalende opslagruimte een totale oppervlakte van minstens 1.000 m² bedraagt.

4. Bestuurdersaansprakelijkheid

Dit is een verzekering die u als bestuurder van een onderneming beschermt bij professionele fouten. U bent beschermd bij aansprakelijkheid tegenover aandeelhouders, concurrenten, klanten, leveranciers, schuldeisers, bankiers en werknemers. Bescherm uw privévermogen voor als het toch fout loopt... Wist u dat u als bestuurder of directielid van een vennootschap persoonlijk aansprakelijk kan worden gesteld voor een hele reeks mogelijke fouten in het bedrijfsbeleid en dat zelfs uw privévermogen kan worden aangetast? Voor welke fouten kunt u als bestuurder, zaakvoerder of mandataris persoonlijk aansprakelijk gesteld worden? Voorbeelden van zulke bestuurdersfouten: regelmatig niet aanwezig zijn op vergaderingen van de Raad van bestuur, gebrek aan toezicht op de activiteiten van de personen belast met het dagelijks bestuur, vergeten verzekeringspolissen af te sluiten (bv. arbeidsongevallenverzekering, brandverzekering), ... Bij het faillissement van een vennootschap kunnen bedrijfsleiders persoonlijk en hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld, als een fout van de bestuurders heeft bijgedragen tot het faillissement. Herhaaldelijk betalingen van RSZ- of BTW-schulden niet uitvoeren wordt al aanzien als een fout met de hoofdelijke aansprakelijkheid voor de bestuurders tot gevolg.

PATRIMONIUM

1. Brand (gebouw, inboedel, koopwaar)

Deze verzekering beschermt uw infrastructuur en indien opgenomen in de polis de inboedel en aanwezige koopwaar tegen de risico's brand, glasbreuk, waterschade, natuurrampen, inbraak,...

Om uw onderneming te beschermen tegen risico's zoals brand, storm, waterschade, glasbreuk en natuurrampen kunt u een patrimoniumverzekering (ook gekend als brandverzekering) nemen. De waarborgen zijn dus veel ruimer dan de naam doet vermoeden. Aanvullend kunt u ook uw uitrusting, uw meubilair, uw voorraad en uw materiaal verzekeren tegen deze risico's, aangevuld met de waarborg diefstal.



2. Technische verzekeringen

De machinebreukverzekering vergoedt de financiële gevolgen van een defect, schade of verlies van een machine.

Is uw uitbating sterk afhankelijk van een aantal machines? Of net afhankelijk van één gespecialiseerde machine? Uw onderneming kan schade lijden indien er machinebreuk is, bijvoorbeeld door: een fout in de bediening (onhandigheid of nalatigheid van de operator), een fout in de machine of weersomstandigheden. U kunt uw machines beschermen door een machinebreukverzekering te nemen, aangevuld met een bedrijfsschadeverzekering na machinebreuk. Via de bedrijfsschadeverzekering kunt u rekenen op een vergoeding van: de gedeerde brutowinst, vaste algemene kosten (weden van personeel, huur,...), extra kosten zoals boetes voor vertragingen of niet-uitvoering van bestellingen. Deze verzekering brengt uw onderneming weer financieel op peil, net alsof er zich geen schadegeval heeft voorgedaan.

3. Diefstalverzekering

Deze verzekering vergoedt bij inbraak de waarde van de gestolen goederen, de braakschade en de medische kosten bij een diefstal met geweld.

De kosten van een diefstal kunnen hoger oplopen dan verwacht. Naast het verlies van waardevolle goederen, kunnen inbrekers ook heel wat schade aanrichten. Met de diefstalverzekering kunt u uw inboedel laten verzekeren tegen diefstal. Alle schade die geleden wordt bij een inbraak of poging tot inbraak kan verzekerd worden. De diefstalverzekering vergoedt: de waarde van uw gestolen goederen, schade door inbraak, vandalisme, uw medische kosten bij een diefstal met geweld. U kunt zelf bepalen voor welk bedrag u het bedrijf en de onroerende goederen kan laten verzekeren. De verzekeringspremie hangt ook af van het risico op een inbraak. Maatregelen om het risico op diefstal te verkleinen zijn bijvoorbeeld goede sloten plaatsen en zorgen voor een alarminstallatie.

4. Omnium Voertuigen

Deze verzekering is een aanvulling op de verplichte verzekering BA-voertuigen. Deze verzekering vergoedt alle schade die veroorzaakt wordt aan uw eigen voertuig.

De omniumverzekering (ook gekend als de verzekering 'eigen schade') vergoedt de schade, veroorzaakt door anderen of uzelf, aan uw eigen wagen. U vindt deze verzekering in verschillende mogelijkheden: de uitgebreide versie (volledige omnium) omvat de waarborg eigen schade, brand, diefstal en glasbreuk en de beperkte versie (kleine omnium) omvat de waarborg brand, diefstal en glasbreuk. Daarnaast heeft u meestal de keuze om uw franchise te bepalen. Dit is het bedrag dat u zelf dient te betalen bij een schadegeval.

5. Rechtsbijstand

De verzekering rechtsbijstand zorgt ervoor dat alles wordt gedaan opdat de verzekerde krijgt wat hem toekomt, enerzijds door dienstverlening naar de klant toe, zoals het onderhandelen met de tegenpartij en anderzijds door het betalen van de kosten om tot een minnelijke of gerechtelijke oplossing van een geschil te komen.

De verzekering rechtsbijstand zorgt voor de behartiging én verdediging van uw belangen als ondernemer. In de meeste verzekeringspolissen (autoverzekering, brandverzekering, familiale verzekering) is er ook een beperkt luikje rechtsbijstand voorzien. Bijvoorbeeld: u wordt aangereden tijdens de uitoefening van uw activiteit: uw rechtsbijstand uit uw aansprakelijkheidsverzekering zal u helpen de schade te recupereren bij de aansprakelijke. U wordt strafrechtelijk

vervolgd voor een verkeersongeval: uw rechtsbijstand uit uw autoverzekering zal uw verdediging betalen. Deze waarborgen zijn zeker handig, maar soms te beperkt. Bovendien zijn er op deze manier vaak overlappingen tussen verschillende contracten, en kan er sprake zijn van belangenconflicten aangezien uw contract bij dezelfde verzekeraar loopt. De

oplossing is het nemen van een afzonderlijke polis rechtsbijstand: dan bespaar je op de waarborgen rechtsbijstand in de diverse contracten en krijg je een persoonlijke dienstverlening bij een onafhankelijke specialist in rechtsbijstand. ●

< Tekst en foto's: **Jan Vancayzeele**