

Verzekeringen een praktische handleiding



VLAAMSE HANDBALVERENIGING

1. Inleiding

De Vlaamse Handbalvereniging (VHV) overkoepelt bijna 60 clubs. Deze kunnen sterk van elkaar verschillen om diverse redenen: het ledenaantal, feitelijke vereniging of vzw-structuur, de aanwezigheid van bezoldigd personeel, eigen of gehuurd clublokaal,... Elke club heeft bijgevolg zijn eigen verzekeringsbehoeften.

Deze handleiding heeft als doel een overzicht te bieden van de verzekeringen die de VHV heeft afgesloten ten gunste van alle aangesloten clubs en leden. Hierbij staat de ledenpolis centraal. De ledenpolis voldoet uiteraard ruimschoots aan de minimumgarantievoorwaarden opgelegd door het Decreet op de Vlaamse sportfederaties en zijn uitvoeringsbesluiten. We omschrijven wat verzekerd is, maar nog belangrijker wat niet of niet automatisch verzekerd is. We bieden via dit document ook enkele verzekeringsopties aan om specifieke verzekeringsnoden in te vullen.

Deze tekst heeft een zuiver informatief karakter en tracht onder andere een overzicht te geven van de bepalingen die vermeld staan in de collectieve verzekeringsovereenkomsten tussen de VHV en Ethias. In geval van welke betwisting ook, zullen enkel de voorwaarden van de ondertekende verzekeringsovereenkomsten geldig zijn.

2. Definities

Burgerlijke aansprakelijkheid

In het algemeen verklaart het Burgerlijk Wetboek de burgerlijke aansprakelijkheid als volgt: diegene door wiens fout, nalatigheid of onvoorzichtigheid schade veroorzaakt aan iemand anders, is verplicht de schade te herstellen of te vergoeden.

Kortom, wie potje breekt, moet betalen.

De schadelijder dient echter wel een aantal dingen te kunnen bewijzen alvorens hij een schadevergoeding kan eisen. Deze bewijslast is driedig en staat met elkaar in verband. Ten eerste moet hij een fout kunnen aantonen. Een fout is een handeling of een gedrag die een normaal voorzichtig en redelijk persoon (de goede huisvader) niet gesteld zou hebben. Ten tweede moet hij bewijzen dat hij schade heeft.

Ten derde moet hij het causaal verband tussen fout en schade aantonen.

Lichamelijk ongeval

Onder lichamelijk ongeval dient te worden verstaan, een plotselinge gebeurtenis die lichamelijk letsel veroorzaakt en waarvan de oorza(a)k(en) vreemd is (zijn) aan het organisme van het slachtoffer.

Worden met ongevallen gelijkgesteld en zijn bijgevolg verzekerd:

1. ziekten, besmettingen en infecties welke het rechtstreeks gevolg zijn van een ongeval;
2. bevriezing, zonnesteek, verdrinking, hydrocutie, alsook alle andere gevolgen van onvrijwillige onderdompeling;
3. vergiftiging of toevallige of misdadige verstikking;
4. lichamelijke letsels opgelopen bij wettige zelfverdediging of ingevolge het redden van in gevaar verkerende personen, dieren of goederen;
5. letsels voortspruitend uit aanslagen op of aanrandingen van een verzekerde;
6. razernij, tetanus of miltvuur;
7. beten van dieren of steken van insecten en hun gevolgen;
8. de gevolgen van een lichamelijke inspanning voor zover zij zich onmiddellijk en plotseling manifesteren inzonderheid hernia's en liesbreuken, gedeeltelijke of volledige spierscheuringen, verrekkingen, peesscheuringen, verstuikingen en ontwrichtingen;
9. letsels door de verzekerde zelf veroorzaakt bij het knippen van likdoorns en nagels;
10. lichamelijke letsels welke het gevolg zijn van een uiting eigen aan een ziekelijke toestand van het slachtoffer; er wordt nader bepaald dat de pathologische gevolgen voortspruitend uit deze ziekelijke toestand niet verzekerd zijn.

Weg naar en van de activiteiten

het normale traject dat de verzekerde moet afleggen om zich van zijn verblijfplaats te begeven naar de plaats waar de activiteiten plaatsvinden (of naar de vastgestelde verzamelplaats) en omgekeerd.

Het begrip « weg naar en van de activiteiten » wordt geïnterpreteerd naar analogie met het begrip « weg van het werk » zoals vastgesteld in de arbeidsongevallenwetgeving.

RIZIV-tarief

Het RIZIV legt het tarief vast dat een arts mag aanrekenen voor een geneeskundige prestatie en het bedrag dat het ziekenfonds daarvan zal terugbetalen.

Een geconventioneerde arts dient zich aan dit tarief te houden. Een niet-geconventioneerde arts daarentegen mag bovenop dit tarief nog erelonen (supplementen) aanrekenen.

100% van het RIZIV-tarief betekent 1 maal het tarief.

Remgeld is het verschil tussen het officiële RIZIV-tarief (100% van het RIZIV-tarief) en de officiële tussenkomst van het ziekenfonds.

Een hart voor sport

Wordt met lichamelijk ongeval gelijkgesteld en is bijgevolg verzekerd: het zich plots manifesteren van een beroerte (cerebro vasculair accident) en een hartprobleem, zijnde een acuut hartfalen, hartritmestoornissen of een hartinfarct.

De beroerte of het hartprobleem dient zich te manifesteren:

- ofwel tijdens de verzekerde sportactiviteiten waarbij het voor het slachtoffer niet mogelijk is deze activiteit verder te zetten;
- ofwel tijdens de herstelperiode net na en op de plaats van de verzekerde sportactiviteit;
- ofwel op het normale traject van de plaats van de verzekerde sportactiviteit naar zijn verblijfplaats.

Het slachtoffer moet zich onmiddellijk na het zich plots manifesteren van de beroerte of het hartprobleem laten onderzoeken door de spoeddienst van een openbaar of privéziekenhuis.

Sportpromotionele activiteiten

Activiteiten worden als sportpromotioneel erkend als aan alle onderstaande voorwaarden werd voldaan:

- Handbal staat centraal
- Handbal wordt op een actieve manier beoefend
- De activiteit heeft geen permanent karakter en wordt dus occasioneel georganiseerd
- De activiteit heeft als voornaamste doel interesse vanwege niet-leden op te wekken en beoogt een instroom van nieuwe leden
- De activiteit is geen wedstrijd en mag geen deel uitmaken van een competitie
- De activiteit is geen stage waaraan hoofdzakelijk leden deelnemen

3. Primaire verzekeringen (verzekeringen die automatisch van toepassing zijn)

3.1. Polis nr. 45.088.297

Deze is automatisch van toepassing op :

- handbal in binnen- en buitenland (tornooien, trainingen, wedstrijden, voorstellingen, demonstraties, stages,...)
- occasionele nevenactiviteiten die ingericht worden door de handbalclub voor leden van de VHV en als normaal voor een handbalclub beschouwd worden:
 - sportief: dans, petanque, een wandeling, een fietstocht, een bezoek aan het zwembad,...
 - niet-sportief: ledenfeest, een culturele uitstap, een bezoek aan een pretpark, een bbc,...
 - activiteiten ten voordele van de clubkas: een eefestijn, een wafelverkoop,...

Indien u twijfelt of bepaalde activiteiten door de VHV erkend worden als normaal voor een handbalclub en bijgevolg automatisch verzekerd zijn, contacteert uw club best de federatie.

Activiteiten die niet als normaal erkend worden, zijn niet verzekerd. De verzekering van de VHV is in dat geval geenszins van toepassing! Uw club moet zelf voor de nodige verzekeringen zorgen.

Verzekerde risico's en wie geniet ervan

- de burgerlijke aansprakelijkheid van de club als organisator van de verzekerde activiteiten en uitbater van installaties, gebouwen, lokalen, zalen, drankgelegenheden,...
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de leden als bestuurder, vrijwilliger en sportbeoefenaar

Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	5.000.000 EUR per schadegeval
Materiële schade	620.000 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.400 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	100% van het RIZIV-tarief
Niet erkende kosten	50 EUR per ongeval
Tandprothesekosten	150 EUR per tand met een maximum van 600 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	2 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Begraveniskosten voor leden vanaf 5 jaar	620 EUR per ongeval
Begraveniskosten voor leden jonger dan 5 jaar	8.500 EUR per ongeval
Overlijden vanaf 5 jaar of ouder	8.500 EUR per ongeval
Blijvende invaliditeit voor leden tot en met 75 jaar	35.000 EUR per ongeval

Tijdelijke werkongeschiktheid voor leden tot en met 75 jaar (zelfstandigen)	30 EUR per dag gedurende 2 jaar
---	---------------------------------

De waarborg “burgerlijke aansprakelijkheid” wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten.

De waarborg “lichamelijke ongevallen” wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten, alsook op weg naar en van deze activiteiten.

Deze polis waarborgt niet het volledige clubrisico. Hieronder vindt u een overzicht van de risico's die niet verzekerd zijn binnen de ledenpolis. Deze verzekeringshandleiding geeft de nodige uitleg hieromtrent en waar mogelijk onmiddellijk een verzekeringsoplossing.

IF: inschrijvingsformulier (uw club of het lid schrijft in op een abonnementspolis die de federatie heeft afgesloten ten gunste van de aangesloten clubs of leden)

AF: aanvraagformulier (u vraagt een polis aan die uw club zelf zal onderschrijven)

Risico	Verzekering	Uitleg	Hoe verzekeren?
Schade door brand aan gebouwen van derden	Brandverzekering (huurdersaansprakelijkheid)	p. 9	IF1
Andere schade dan brand aan gebouwen en aanwezige inboedel van derden	Contractuele aansprakelijkheid	p. 11	IF1
Persoonlijke bestuursfouten	Bestuurdersaansprakelijkheid	p. 13	AF2
Repatriëring en bijstand in het buitenland	Ethias Assistance	p. 15	IF3
Schade door brand aan eigen gebouwen en clubmateriaal	Brandverzekering	p. 17	zelf
Ongevallen bezoldigd personeel	Arbeidsongevallen *	p. 18	zelf
Schade aan clubmateriaal of materiaal van derden	Alle risico's	p. 19	zelf
Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing *	Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing *	p. 20	zelf

* wettelijk verplicht

3.2. Polis nr. 45.088.313

Verzekerde risico's en wie geniet ervan

Deze polis waarborgt de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die deelnemen aan sportpromotionele activiteiten ingericht door de federatie en/of een aangesloten club.

Definitie sportpromotionele activiteiten: zie pagina 4 van deze handleiding.

Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	5.000.000 EUR per schadegeval
Materiële schade	620.000 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.400 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	100% van het RIZIV-tarief
Tandprothesekosten	150 EUR per ongeval met een maximum van 600 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	2 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Begrafeniskosten voor leden vanaf 5 jaar	620 EUR per ongeval
Begrafeniskosten voor leden jonger dan 5 jaar	8.500 EUR per ongeval
Overlijden vanaf 5 jaar of ouder	8.500 EUR per ongeval
Blijvende invaliditeit voor leden tot en met 75 jaar	35.000 EUR per ongeval
Tijdelijke werkongeschiktheid voor leden tot en met 75 jaar (zelfstandigen)	30 EUR per dag gedurende 2 jaar

De waarborg "burgerlijke aansprakelijkheid" wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten.

De waarborg "lichamelijke ongevallen" wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten, alsook op weg naar en van deze activiteiten.

3.3. Polis nr. 45.070.587

Verzekerde risico's en wie geniet ervan

Deze polis waarborgt de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die in opdracht van de federatie en/of een aangesloten club vrijwilligerswerk uitvoeren ten behoeve van een verzekerde activiteit

Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	5.000.000 EUR per schadegeval
Materiële schade	620.000 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.500 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	100% van het RIZIV-tarief
Tandprothesekosten	125 EUR per ongeval met een maximum van 500 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	2 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Begrafeniskosten	620 EUR per ongeval
Overlijden	7.500 EUR per ongeval
Blijvende invaliditeit voor leden tot en met 65 jaar	15.000 EUR per ongeval
Tijdelijke werkongeschiktheid	Niet verzekerd

De waarborg "burgerlijke aansprakelijkheid" wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten.

De waarborg "lichamelijke ongevallen" wordt verleend tijdens de verzekerde activiteiten, alsook op weg naar en van deze activiteiten.

4. Secundaire verzekeringen (verzekeringen waarop de club kan inschrijven door middel van een formulier)

4.1. Brandverzekering huurdersaansprakelijkheid – IF1

De club dient het gebouw na afloop van de « huur- of gebruikersovereenkomst » terug aan de verhuurder over te dragen in de staat waarin het zich bevond voor de overeenkomst. Volgens het Burgerlijk Wetboek wordt een huurder of gebruiker van een gebouw immers steeds vermoed aansprakelijk te zijn, tenzij hij bewijst dat de brand buiten zijn schuld is ontstaan.

Om die reden informeert de club het best bij de verhuurder of er een brandverzekering werd afgesloten waarin de clause « afstand van verhaal » werd opgenomen.

In de praktijk betekent zulks dat de brandverzekeraar van de eigenaar, bij eventuele schade ontstaan tijdens de verhuring of het in gebruik nemen van het lokaal, deze schade zondermeer ten laste neemt en de uitgekeerde vergoeding niet terugvordert van de aansprakelijke gebruiker of huurder. Om moeilijkheden te vermijden dient deze « afstand van verhaal » uitdrukkelijk in de huurovereenkomst opgenomen te zijn.

Er is afstand van verhaal

Voor het geval er zowel met de verhuurder als met de verzekeraar van de verhuurder een dergelijke clause kan bedongen worden, wat weinig of geen problemen stelt omdat vele brandverzekeraars in dergelijke omstandigheden de clause automatisch voorzien in hun overeenkomsten, dient de huurder of de gebruiker bijgevolg enkel de voorwerpen (inhoud) die hij in het gebouw opstelt te laten verzekeren en er zorg voor te dragen dat deze overeenkomst in een voldoende dekking voor het verhaal van derden voorziet.

Controleer best of de vrijstelling opgenomen in de brandverzekering binnen de perken blijft. Mocht het bedrag van de vrijstelling aanzienlijk zijn, dan kan u de vrijstelling laten verzekeren door middel van onderstaande polis.

Er is geen afstand van verhaal of zelfs geen brandverzekering

Als er geen afstand van verhaal voorzien is of kan worden in de brandverzekering van de verhuurder, dan sluit de club best zelf een aparte polis af voor de zaal (voor de periode dat de club ervan gebruik maakt) of schrijft hij via **IF1** in op polis nr. 38.155.237.

De club mag niet vergeten de eigen voorwerpen die hij in het gebouw opstelt te laten verzekeren.

Polis nr. 38.155.237

A. Waarborgen

Deze polis waarborgt, tot 495.787,05 EUR, alle schade voortvloeiend uit water, brand of ontploffing welke aan de in gebruik genomen sportlokalen zou berokkend worden.

B. Premie

Duur van de ingebruikname	Premie	Taksen en bijdragen	Totale premie
1 dag	5,55 EUR	0,89 EUR	6,44 EUR
Volledig jaar	22,21 EUR	3,49 EUR	25,70 EUR

4.2. Contractuele aansprakelijkheid – IF 1

Bij de ingebruikname van een lokaal of gebouw, kunnen zich naast brandschade ook andere beschadigingen voordoen, bijvoorbeeld schade aan meubilair, aanwezige toestellen, muren, ... Zulke schade valt buiten het domein van de brandverzekering en is evenmin gedekt door de ledenpolis van de federatie.

Principieel dient er dus een polis onderschreven te worden die de « contractuele aansprakelijkheid » dekt of m.a.w. de aansprakelijkheid die het gevolg is van een overeenkomst, een belofte of een verbintenis.

De VHV heeft bij Ethias polis nr. 45.383.458 afgesloten waarop clubs via **IF1** op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

Polis nr. 45.383.458

A. Waarborgen

Draagwijdte van de verzekering

Voornoemde polis waarborgt de contractuele aansprakelijkheid welke ten laste zou vallen van zijn aangesloten clubs, alsmede hun organen, aangestelden en andere medewerkers in de uitoefening van hun mandaat of functies uit hoofde van schade veroorzaakt door een ongeval:

- aan de in gebruik genomen gebouwen met het oog op de organisatie van de verzekerde activiteiten;
- aan het materiaal en de voorwerpen welke zich bevinden in voormelde lokalen en door de eigenaar/uitbater van de in gebruik genomen gebouwen of door derden ter beschikking van de verzekerden worden gesteld;

De schade voortvloeiend uit water, brand of ontploffing is uitgesloten. Deze risico's maken het voorwerp uit van een brandverzekering (zie hiervoor).

De waarborg van deze polis wordt uitsluitend verleend aan de VHV en de aangesloten clubs die deze activiteiten organiseren, alsmede hun organen, aangestelden en andere medewerkers, met uitsluiting van alle andere personen die de activiteiten bijwonen.

Bedrag van de toegestane waarborgen

De waarborg wordt verleend tot beloop van een bedrag van 12 500,00 euro per schadegeval.

Vrijstelling

Ethias geniet van een vrijstelling van 125,00 euro per schadegeval. Bijgevolg zal de schade aan de in gebruik genomen lokalen en aan de inhoud ervan welke de 125,00 euro niet overtreft, geen aanleiding geven tot vergoeding; zo deze som overschreden wordt, zal de vrijstelling afgetrokken worden van het bedrag der schade.

B. Bedrag van de premie

Duur van de ingebruikname	Premie	Taksen 9,25 %	Totale premie
1 dag	25,00 EUR	2,31 EUR	27,31 EUR
Volledig jaar	100,00 EUR	9,25 EUR	109,25 EUR

Opmerking: indien éénzelfde organisme de lokalen van verschillende gebouwen in gebruik neemt, is de premie voor elk van de in gebruik genomen gebouwen verschuldigd.

4.3. Verzekering bestuurdersaansprakelijkheid – AF2

Het beheer van een vzw wordt waargenomen door bestuurders. Kunnen deze bestuurders aansprakelijk gesteld worden en is deze aansprakelijkheid verzekeraar?

Inzake de aansprakelijkheid van de bestuurders van vzw's dienen we te verwijzen naar het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen. Op basis van deze wetgeving wordt o.m. bepaald dat de vereniging aansprakelijk is voor de fouten die kunnen worden toegekend aan haar aangestelden of aan de organen waardoor zij handelt. Daarbij wordt tevens aangehaald dat de bestuurders en de personen die belast zijn met het dagelijks bestuur geen persoonlijke verplichting aangaan inzake de verbintenissen die de vereniging aangaat.

Doch, dit algemeen principe neemt niet weg dat een bestuurslid van een vzw een aansprakelijkheid draagt tegenover de organisatie en de buitenwereld. Een bestuurder moet zijn taak immers uitvoeren zoals een « goede huisvader » dit zou doen, geplaatst in dezelfde omstandigheden. Een bestuurder moet dus handelen alsof het vermogen van de vereniging zijn vermogen zou zijn en het belang van de vzw gelijk staat met zijn eigen belang.

Bij eventuele moeilijkheden zal het gedrag van de bestuurder uiteindelijk beoordeeld worden door de rechter die daarbij toepassing zal maken van wat in de rechtsleer een « marginale toetsing » wordt genoemd. Dit houdt in dat het gedrag van de bestuurder niet als foutief kan worden beoordeeld omwille van het loutere feit dat achteraf is gebleken dat het nadelige gevolgen heeft gehad. De gedragingen mogen dus niet achteraf beoordeeld worden, maar binnen het kader waarin en op het ogenblik dat ze werden gesteld.

Bovendien moet ook rekening gehouden worden met het zogenaamde recht op vergissing.

Een « goede huisvader » of een goede bestuurder is immers niet onfeilbaar. Een gedrag kan in hoofde van de bestuurder slechts als foutief worden beoordeeld wanneer het buiten de marge valt van datgene wat een normaal en redelijk bestuurder, geplaatst in dezelfde omstandigheden, zou hebben gedaan.

Ofschoon bestuurders in principe optreden in naam en voor rekening van de vzw, kunnen ze toch persoonlijk aansprakelijk zijn tegenover schuldeisers van de vereniging, wanneer zij wisten of moesten weten dat de vereniging niet in staat zou zijn de aangegane verbintenissen na te komen. Elke benadeelde kan een vordering instellen op grond van een onrechtmatige daad om zo schadeloosstelling te bekomen.

Ter informatie geven wij u enkele voorbeelden welke de aansprakelijkheid van bestuurders van een vzw in het gedrang kunnen brengen.

1. Voorbeelden die het begrip « slecht beheer » verduidelijken en waaruit blijkt dat dit onverantwoorde daden zijn:

- de schuldenlast bij de RSZ zo laten oplopen dat enorme bedragen aan interesten moeten betaald worden;
- geen rentabiliteitscontrole van investeringen uitvoeren;
- laksheid bij het innen van openstaande schulden;
- wanneer zekere bedrijfsactiviteiten verlieslatend zijn, ze tegen beter weten in toch verder zetten.

2. Voorbeelden van inbreuken op de wet:

- het overschatten van gebouwen en terreinen op de balans.

3. Voorbeelden van inbreuken op de statuten:

- het beoefenen van een niet door de statuten voorziene activiteit;
- de regels die werden vastgelegd in de statuten betreffende de volmachten en handtekeningen niet respecteren.

4. Voorbeelden van aansprakelijkheid op basis van artikel 1382 van het Burgerlijk Wetboek:

- oneerlijke concurrentie;
- betaling van een loon waarop beslag werd gelegd;
- door een onoprechte balans derden misleiden.

De aansprakelijkheid van de bestuurders uit hoofde van professionele bestuursfouten kan, op basis van daarvoor bestemd inschrijvingsformulier, verzekerd worden. Onder professionele bestuursfout verstaat men elke vergissing in feite of in rechte, elke fout, nalatigheid, verzuim, onjuiste verklaring, elke overtreding van wettelijke of statutaire bepalingen, beheer- en controlefout en in het algemeen gelijk welke schuldige daad begaan door de verzekerden waarvoor zij aansprakelijk zijn als bestuurder van de vereniging.

Opgelet! Een polis bestuurdersaansprakelijkheid waarborgt geenszins de lichamelijke en materiële schade aan derden. Dit risico is immers reeds gewaarborgd op basis van polis nr. 45.088.297 (ledenpolis). Onder andere om die reden is het zeer raadzaam alle bestuursleden van uw club als lid aan te sluiten bij de VHV.

Als club aangesloten bij de VHV kan u door middel van **AF2** op een efficiënte manier een premiegunstige verzekering afsluiten.

Het waarborgbedrag en de premie vindt u op het aanvraagformulier.

De premie voor verzekering van de bestuurdersaansprakelijkheid vindt u op het aanvraagformulier AF2.

4.4. Reisverzekeringen – IF3

Om in te tekenen op de reisverzekeringen Ethias Assistance, Bagage en Verhoogde kapitalen dient de club het daartoe bestemd inschrijvingsformulier IF3 behoorlijk ingevuld op te sturen naar het secretariaat van de federatie.

Ethias Assistance

Heb je een ongeval of word je ziek in het buitenland? Moet je gerepatriëerd worden? Of moet je plots naar huis omwille van een hospitalisatie of een overlijden van een dicht familielid? Of is je bagage gestolen?

Neem je deel aan een buitenlands toernooi met prijzengeld?

Dan is de bijstandsovereenkomst Ethias-Assistance zeer welkom.

Immers, de ledenpolis (sportverzekering) is wereldwijd van toepassing, maar voorziet geen bijstand in geval van ziekte of ongeval en organiseert en bekostigt evenmin de repatriëring.

Velen denken bovendien dat deze bijstand automatisch geleverd wordt via lidmaatschap bij een ziekenfonds, maar in bepaalde situaties is dit niet terecht, met zware problemen tot gevolg.

Mutas, de alarmcentrale van de ziekenfondsen in geval van ziekte of ongeval in het buitenland, komt namelijk niet tussen in geval van beoefening van een sport met verhoogd risico, een bezoldigde sport, de deelname aan een wedstrijd of manifestatie waarvoor inkomgeld wordt gevraagd en waarvoor de deelnemers een bezoldiging (ongeacht de vorm) ontvangen, ... Om ongemakken te voorkomen, is het dan ook ten eerste aan te raden zelf de nodige voorzorgen te nemen en een collectieve reisbijstandsovereenkomst af te sluiten.

De VHV heeft bij Ethias polis nr. 45.089.823 afgesloten waarop clubs via IF3 op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

Polis nr. 45.089.823

A. Waarborgen

- overbrenging naar een beter uitgerust ziekenhuis en/of repatriëring van de zieke of gewonde verzekerde;
- reis van een in België achtergebleven familielid naar de opgenomen verzekerde;
- terugbetaling van de medische kosten tot:
 - a) 1 250,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij ambulante verzorging;
 - b) 50 000,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij opname in een ziekenhuis;
 - c) 125,00 euro voor tandverzorging;
- repatriëring van het stoffelijk overschot bij overlijden van een verzekerde;
- verlengd verblijf van een verzekerde in het buitenland omwille van medische redenen (zonder ziekenhuisopname);
- repatriëring van de verzekerden die, omwille van overlijden, ziekte of ongeval van één van hen, hun reis niet kunnen verder zetten;
- opsturen van dringende en ter plaatse onvindbare geneesmiddelen en brillen;
- opzoekings- en reddingskosten tot 6 250,00 euro bij ongeval of verdwijning;
- vervroegde terugkeer bij overlijden in België van een familielid (echtgeno(o)t(e), ouder, kind, broer, zuster, grootouder, kleinkind, schoonouder, schoonkind, schoonbroer, schoonzus);
- voorschot van borgtocht en erelonen van advocaten;

- voorschot van geld wanneer de verzekerde bestolen werd;
- het ter beschikking stellen van nieuwe plaatsbewijzen bij verlies of diefstal van de oorspronkelijke;
- bijstand bij verlies of diefstal van bagage;
- blokkering van bankrekening;
- overmaken van dringende boodschappen;
- kosten voor een vertaler-tolk bij een gewaarborgde gebeurtenis.

B. Bedrag van de premie

0,80 EUR per persoon per dag

Bagage

Wanneer uw club een reis of stage in het buitenland inricht, nemen de leden uiteraard de nodige bagage mee.

Om deze bagage te verzekeren heeft de VHV polis nr. 45.089.864 afgesloten waarop clubs via IF3 op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

A. Waarborg

Deze polis waarborgt tegen alle risico's (brand, diefstal en beschadigingen) de bagage, toebehorend aan de leden van de VHV, meegenomen tijdens reizen in het buitenland.

De verzekerde waarde van de bagage per persoon wordt vastgesteld op 1.250,00 EUR.

B. Bedrag van de premie

0,60 EUR per persoon per dag

Verhoogde kapitalen sportverzekering

De ledenpolis nr. 45.088.297 voorziet in volgende kapitalen bij overlijden en blijvende invaliditeit:

- Overlijden: 8.500 EUR
- Blijvende invaliditeit: 35.000 EUR

A. Waarborg

Bij buitenlandse reizen kunnen clubs hun leden aanvullend voor hogere kapitalen laten verzekeren, namelijk:

- Overlijden: 12.500 EUR
- Blijvende invaliditeit: 25.000 EUR

Om deze aanvullende kapitalen te bekomen heeft de VHV polis nr. 45.089.896 afgesloten waarop clubs via IF3 op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

B. Bedrag van de premie

0,40 EUR per persoon per dag

5. Tertiaire verzekeringen (verzekeringen die clubs zelf moeten of kunnen onderschrijven)

5.1. Brandverzekering eigen gebouw

De brandverzekering heeft tot doel de schade opgelopen aan onroerende goederen (gebouwen) en roerende goederen (meubilair, sporttoestellen, ...) te verzekeren.

Om deze eigendom te beschermen, dient de club een brandverzekeringscontract af te sluiten op basis van de « nieuwwaarde » van het te verzekeren gebouw. Bij een totaal verlies moet de club immers de mogelijkheid hebben om bij middel van de vergoeding welke de verzekeraar uitkeert een nieuw identiek gebouw weder op te richten.

De brandverzekeringsovereenkomst voorziet in zeer ruime dekkingen, en verzekert automatisch de schade ingevolge brand met inbegrip van onder meer:

- blikseminslag, ontploffing;
- arbeidsconflicten en aanslagen;
- elektriciteitsrisico's;
- verhaal van derden, huurders of gebruikers;
- afbraak- of opruimingskosten;
- brandweer- en blussingskosten;
- storm, hagel, sneeuw- en ijsdruk (open en lichte constructies uitgesloten).

Naast deze waarborgen kan er eveneens naar vrije keuze een dekking voorzien worden voor:

- waterschade;
- glasbraak;
- ...

Naast het gebouw, is het uiteraard ook nuttig uw inhoud in het gebouw te verzekeren. Wat deze dekking betreft, is het aan te raden een zo gedetailleerd mogelijke inventaris op te maken van alle zaken die zich in het gebouw bevinden en op basis hiervan een globale waarde te laten verzekeren die overeenstemt met de nieuwwaarde van deze voorwerpen.

5.2. Arbeidsongevallen (bezoldigd personeel)

Clubs die sportbeoefenaars, trainers of personeel in hun rangen tellen die voor hun prestaties enige bezoldiging (meer dan een onkostenvergoeding, zelfs in natura) ontvangen, zijn wettelijk verplicht een verzekering af te sluiten overeenkomstig de bepalingen van de arbeidsongevallenwetgeving van 10 april 1971 toepasselijk in de privésector.

Het onderscheid tussen het bezoldigd statuut (met een bezoldiging) en het vrijwilligersstatuut (met een onkostenvergoeding) is niet steeds duidelijk. Binnen de sportwereld en meer bepaald wat sportbeoefenaars betreft, is het niet altijd duidelijk of er al dan niet een arbeidsovereenkomst bestaat. Clubs doen er goed aan zich degelijk te informeren (bijvoorbeeld bij het Fonds voor arbeidsongevallen) voor welke personen de wettelijk verplichte arbeidsongevallenverzekering dient afgesloten te worden.

Een arbeidsongevallenverzekering voorziet in volgende waarborgen:

- terugbetaling van de medische kosten;
- een dagelijkse vergoeding bij tijdelijke werkongeschiktheid;
- renten bij overlijden en bestendige invaliditeit.

Qua verzekerde risico's vertoont een arbeidsongevallenverzekering sterke gelijkenissen met de waarborg lichamelijke ongevallen van de sportverzekering, maar de verleende waarborgen en waarborgbedragen zijn wat de omvang en de toepassing ervan betreft sterk verschillend.

5.3. Alle risico's

Deze verzekering heeft tot doel voorwerpen te verzekeren welke, hetzij eigendom zijn van de clubs, hetzij door hen gehuurd of in bruikleen genomen worden.

Meestal gaat het om voorwerpen waarvan hierna, bij wijze van voorbeeld, een korte opsomming gegeven wordt:

- computerapparatuur;
- audio-visuele apparatuur;
- kunstvoorwerpen die deel uitmaken van een tentoonstelling;
- films;
- klank- of lichtinstallaties;
- kantoomateriaal;
- ...

Deze opsomming is niet beperkend en geldt louter als een voorbeeld. Aangezien de gebruiker of huurder verantwoordelijk is voor zowel de schade die bedoelde voorwerpen gebeurlijk kunnen oplopen als voor de eventuele verdwijning door diefstal ervan, valt het soms te overwegen een verzekering af te sluiten welke bedoelde voorwerpen in een zo ruim mogelijk kader dekt.

De gewone aansprakelijkheidsverzekering sluit deze risico's uit, zodat een schadevergoeding via dat kanaal onmogelijk is.

De verzekering « alle risico's » biedt daarentegen de enige en juiste oplossing omdat zij de voorwerpen, zowel tijdens hun verblijf als tijdens hun vervoer, verzekert tegen gehele of gedeeltelijke beschadiging,

5.4. Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing

Indien een club zelf permanent een ruimte uitbaat die gewoonlijk voor het publiek toegankelijk is, dan dient hij een verzekeringsovereenkomst af te sluiten die beantwoordt aan de bepalingen van de wet van 30 juli 1979 inzake de verplichte verzekering van de objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing.

Het Koninklijk besluit van 28 februari 1991 bepaalt de inrichtingen voor dewelke het verplicht is dergelijke verzekering af te sluiten, zijnde onder meer:

- polyvalente zalen, voor onder meer voorstellingen, openbare vergaderingen en sportmanifestaties;
- de sportzalen, alsook de bij de zaal behorende douchecellen en kleedruimten;
- de stadions;
- drankgelegenheden wanneer de totale voor het publiek toegankelijke oppervlakte ten minste 50 m² bedraagt.

Het is de uitbater, al dan niet eigenaar van de inrichting die ertoe gehouden is de opgelegde maatregelen te nemen. De verzekeringsplicht geldt dus niet in de gevallen dat een club een inrichting niet zelf uitbaat, maar sporadisch of op regelmatige tijdstippen afhuurt van een derde die de inrichting uitbaat en aldus zelf wettelijk ertoe gehouden is de verzekering af te sluiten.

6. Aanvraag- en inschrijvingsformulieren