

**Infobulletin**

**Verzekeringen**

## Introductie

In de notitie wordt onder verzekeringen verstaan: Alle verzekeringen die noodzakelijk

kunnen zijn om bestuursleden te vrijwaren van (persoonlijke) aansprakelijkheid en/of

niet-voorzien zaken bij het besturen, organiseren en verdere activiteiten van de eigen

organisatie (fotoclub, afdeling enz.).

Als verzekeringen wordt genoemd, dan kan daarvoor gelezen worden: alle verzekeringen.

Voor het overige worden verzekeringen bij name genoemd.

## Inhoud

Inhoud

[Introductie 2](#_Toc11249381)

[Inhoud 2](#_Toc11249382)

[1. Inleiding 3](#_Toc11249383)

[2. Alles begint met de risicoanalyse 3](#_Toc11249384)

[3. Verzekeren of eigen verzekeraar zijn 3](#_Toc11249385)

[3.1. Begin tijdig 4](#_Toc11249386)

[3.2. Financiering. 4](#_Toc11249387)

[4. Indienen van de aanvraag 4](#_Toc11249388)

[4.1 Boekhouding en accountantsverklaring. 5](#_Toc11249389)

[4.2 Check of de aanvraag in goede orde is ontvangen. 5](#_Toc11249390)

[4.3 Reactie op je aanvraag. 5](#_Toc11249391)

[4.4 Tussentijdse poliswijzigingen. 5](#_Toc11249392)

[5. Bijlagen 6](#_Toc11249393)

[5.1. Welke risico’s 6](#_Toc11249394)

[5.2. Verzekeraars. 6](#_Toc11249395)

[Documentatie 7](#_Toc11249396)

[Infobulletins op de website van de Fotobond 7](#_Toc11249397)

[Andere bronnen: 7](#_Toc11249398)

## 1. Inleiding

Het besturen van een fotoclub, het organiseren van een activiteit, zoals b.v. het inrichten van een expositie, is vrijwilligerswerk. Als bestuur betrek je ook niet bestuursleden bij het organiseren van activiteiten. Er zijn fotoclubs die voor hun bijeenkomsten gebruik maken van een gehuurde ruimte(n)(al dan niet permanent of huurpand), ruimte(n) die gratis ter beschikking worden gesteld of in sommige gevallen eigenaar zijn van ruimte(n). Veelal lenen de fotoclubs ook materialen voor activiteiten. Zij dienen dat als een huisvader te beheren. Bij al die mogelijkheden kunnen situaties voorkomen, waarvoor niet het bestuur of individuele bestuursleden, maar een (groep van) vrijwilligers aansprakelijk is. Daarom is het noodzakelijk om na te gaan wat de risico’s zijn. In de fase van ideeën ontwikkelen en plannen maken, maar

ook bij de dagelijkse gang van zaken ontkom je er niet aan om gelijktijdig risico’s en de daarbij behorende kosten in te schatten. Vervolgens is het van belang een afweging te maken, welke (financiële) risico’s zelf gedragen kunnen worden en voor welke risico’s dekking in de vorm van verzekeringen noodzakelijk is. Aan de hand van deze risicoanalyse is het voor bestuurders mogelijk een schatting te maken van de jaarlijkse kosten en deze in de (meerjaren) begroting op te nemen. De meest dringende vraag, een vervolg op deze risicoanalyse, is de vraag of het risico verzekerbaar is en of de kosten een niet te grote belasting op de clubbegroting legt. Het is dan ook dringend noodzakelijk om met de grootste zorg deze risicoanalyse met bijbehorende kosten uit te voeren om niet voor ongewenste verrassingen te komen staan.

## 2. Alles begint met de risicoanalyse

Het is belangrijk om eerst alle activiteiten te benoemen die door de fotoclub wordt uitgevoerd. Het is in dat kader nog niet belangrijk om de risico’s vast te stellen. Aan de hand van die activiteitenlijst kan vastgesteld worden welke risico’s er gelopen worden. Een veelvoud van activiteiten kunnen dezelfde (financiële) risico’s met zich meebrengen. Het is daarbij niet van belang of de activiteiten worden uitgevoerd door een of meerdere bestuursleden of een of meerdere vrijwilligers.

In alle situaties blijft het bestuur aansprakelijkheid (tenzij het tegendeel kan worden bewezen), dus ook voor activiteiten die door vrijwilligers in opdracht(op verzoek) van het bestuur worden uitgevoerd. Subsidiëring van verzekeringspremies is nauwelijks mogelijk. Het is daarom van belang om de verzekeringspremies in de clubbegroting op te nemen voor de aanvragen van algemene subsidies bij b.v. de gemeente.

Wel kunnen garanties worden gesponsord bij activiteiten, zoals b.v. exposities.

Let bij de analyse ook op b.v. geleende apparatuur, welk veelal al verzekerd is op de verzekering van de eigena(a)r(en).

## 3. Verzekeren of eigen verzekeraar zijn

Als de risicoanalyse is afgerond met het in kaart brengen van eventuele financiële tegenvallers begint de verdere invulling. De (financiële) omvang van de risico’s zijn nu bekend. Op basis daarvan komt de vraag aan de orde welke risico’s kan/wil men zelf dragen en welke moeten (al dan niet verplicht) verzekerd worden. Het is verstandig om de risico’s die als bestuur zelf gedragen worden in een bestemmingsreserve te stoppen om onverwachte “klappen” op te vangen. Ook zal beoordeeld moeten worden welke risico’s gedekt zijn op de privé-verzekeringen van de desbetreffende bestuursleden en/of overige vrijwilligers. Voor alle overblijvende risico’s zullen verzekeraars gezocht moeten worden die bereid zijn tegen een (schappelijke) premie het risico over te nemen. Daarbij is het mogelijk dat verzekeraars bepaalde risico’s willen/kunnen

weigeren. Maar uiteindelijk is ieder risico verzekerbaar, zolang er geen opzet en/of soortgelijke situaties zich voordoen. Voor uitkeringen van verzekeringen (voor zover bij een verzekeraar ondergebracht, maar ook vaak in andere situaties toepasbaar) is het noodzakelijk dat er sprake is van schuld en schade en een causaal verband hiertussen.

Het is belangrijk te realiseren dat iedere verzekeraar zijn eigen condities, voorwaarden en procedures vaststelt, dus shoppen tussen verschillende aanbieders is een heel normaal verschijnsel.

### 3.1. Begin tijdig

Het is van het allergrootste belang( zeker bij bijzondere (eenmalige) activiteiten) om tijdig de verzekerings(on)mogelijkheden te onderzoeken. Verzekeraars hebben geen acceptatieplicht voor de meeste verzekeringen en de acceptatieprocedure is bij de verzekeraars heel verschillend. Ook behouden verzekeraars zich het recht voor om een risico eerst verder te gaan beoordelen (inspecteren) alvorens zij een voorstel tot dekking afgeven. Bij complexe verzekeringen kunnen verzekeraars ook de risico’s onder brengen op de assurantiebeurs en is dan medeafhankelijk van het spreiden van het door hen te dragen risico. Dat alles vergt tijd, dus niet op het allerlaatste moment denken: “o ja, nog even snel verzekeren”.

Bij het inschakelen van een tussenpersoon kan een hogere premie of een (eenmalig) extrabedrag met zich meebrengen, maar daar staat persoonlijke hulp tegenover (ook bij schade). Deze zal de aanvraag(formulieren) en verdere afhandeling voor zijn rekening nemen. Rechtstreeks afsluiten bij verzekeraars is eveneens mogelijk. Hiervoor bieden de websites van de verzekeraars alle (digitale) mogelijkheden. Zeer belangrijk is niet alleen de premies te vergelijken maar zeker OOK de voorwaarden.

### 3.2. Financiering.

De kosten van verzekeringen zijn in het algemeen een kostenpost waar hopelijk geen baten tegenover staan, behoudens het overnemen van de financiële risico’s.

De totale jaarbegroting, waarin de verzekeringspremies zijn opgenomen, kan het onderliggende

document zijn voor het aanvragen van (algemene) subsidies bij b.v. de gemeente. Verzekeringspremies, welke noodzakelijk zijn bij evenementen kunnen in de begroting van het evenement worden opgenomen en onderdeel zijn van aan te vragen subsidies en verdere fondsverwerving.

Bij het opnemen in de jaarbegroting dien je je te realiseren dat de post verzekeringen een jaarlijks terugkerende uitgavenpost is. Voorfinanciering van verzekeringspremies is niet mogelijk bij verzekeraars en de premies dienen in het algemeen binnen 30 dagen na de prolongatie (c.q. ingangsdatum) betaald te zijn op straffe van opschorting of royement van de verzekerings-dekking.

Bij eenmalige verzekeringen (bij b.v. evenementen) zal een verzekeraar pas dekking verlenen als de verschuldigde premie is voldaan.

Behalve de premie zijn er ook poliskosten en assurantiebelasting verschuldigd. In de offertes van verzekeraars altijd kijken of de offerte inclusief deze kosten is.

## 4. Indienen van de aanvraag

Als eenmaal de risico’s in kaart zijn gebracht en vastgesteld is welke risico’s je wilt verzekeren, kun je een of meerdere verzekeraars uitkiezen en hen een offerte vragen voor het te verzekeren risico en tevens informeren naar de (bijzondere) voorwaarden, eigen risico enzovoort. Als de keuze voor een verzekeraar is gemaakt kun je de aanvraag indienen. Het indienen van een aanvraag kan via een website van een verzekeraar of via het inschakelen van een tussenpersoon (assurantiekantoor). De verzekeraar zal meestal binnen enkele dagen reageren of zij het risico willen accepteren en tegen welke premie en/of voorwaarden. Bij niet afwijkende risico’s zijn verzekeraars bereid om een voorlopige dekking af te geven welke vervalt bij het ontvangen van de polis-bescheiden.

### 4.1 Boekhouding en accountantsverklaring.

In een enkele situatie (zoals bij eventuele verenigingsaansprakelijkheid) kunnen verzekeraars

inzage vragen in de administratie om het risico vast te stellen. Gelet op de omvang van de meeste verenigingen zal dat niet noodzakelijk zijn. Accountantsverklaringen zullen alleen opgevraagd worden bij het aanbieden van zeer grote financiële risico’s (vooral in de aansprakelijkheidssfeer).

### 4.2 Check of de aanvraag in goede orde is ontvangen.

Als je na één week nog geen bevestiging van ontvangst hebt gehad nadat de aanvraag is opgestuurd, informeer je bij de ontvanger van je aanvraag of deze is binnengekomen en of er nadere informatie gewenst is.

### 4.3 Reactie op je aanvraag.

In principe kun je drie soorten antwoorden op je aanvraag krijgen:

* Een positief antwoord met toezending van de polis (of een voorlopig dekkingsbewijs), de voorwaarden en het betalingsverzoek;
* Een vraag om nadere informatie, waarna de acceptatiebeslissing wordt genomen;
* Een negatief antwoord met redenen omkleed: waarom de verzekeraar niet bereid is het risico te dragen.

Wat het antwoord ook is, reageer alert.

Bij een positief bericht op je aanvraag: betaal binnen de aangegeven termijn (meestal binnen 30 dagen na ingangsdatum).

Krijg je als reactie op je aanvraag het verzoek nadere en aanvullende informatie te sturen: reageer dan per omgaande.

Bij een negatief antwoord: kijk naar de redenen van non-acceptatie. Indien de afwijzing niet duidelijk is, vraag om verdere toelichting en nader advies.

Verzekeraars kunnen vaak doorverwijzen naar specifieke verzekeraars.

### 4.4 Tussentijdse poliswijzigingen.

Verzekeraars kunnen tijdens de looptijd altijd de polisvoorwaarden wijzigen.

In die situaties heb je het recht om (meestal binnen 30 dagen na datum bericht) de verzekering te beëindigen (en in die periode elders verzekeringsdekking te zoeken).

Indien je niet reageert wordt de verzekering onder de gewijzigde voorwaarden voortgezet.

## 5. Bijlagen

### 5.1. Welke risico’s

Een volledige opsomming van de te lopen risico’s is ondoenlijk. Daarom onderstaand een overzicht van de meest belangrijke verzekeringen:

* Inventarisverzekering: De eigendommen van de vereniging die opgeslagen zijn in de verenigingsruimte. Ook goederen bij de leden thuis kunnen hier onder vallen. Het is verstandig in die situaties ook de persoonlijke inboedelverzekering te bekijken.
* Opstalverzekering en huurdersbelang: De opstalverzekering is alleen van toepassing voor verenigingen die beschikken over een eigendom hebbend: een gebouw.
Huurdersbelang is van groot belang voor verenigingen die verbeteringen in het door hun gehuurde pand(ruimte) voor eigen rekening hebben aangebracht.
* Aansprakelijkheid**:** Het gaat hier om de (bedrijfs-)aansprakelijkheid van het bestuur en de individuele leden daarvan. Denk hierbij ook aan de aansprakelijkheid die het bestuur heeft voor individuele leden. De individuele aansprakelijkheidsverzekeringen van de (bestuurs- )leden bieden veelal geen dekking als er sprake is van een activiteit onder de vlag van de vereniging.

***TIP: De Fotobond heeft een WA verzekering afgesloten voor de aangesloten verenigingen,***

***zie de ‘Documentatie’.***

* Evenementenverzekering**:** Dit risico is vaak lastig te verzekeren en de premies zijn relatief hoog. Deze verzekeringsvorm wordt toegepast voor (grote) evenementen zoals fotofestivals (al dan niet in de buitenlucht), (grote) exposities en veelomvattende activiteiten. De verzekering is toegesneden op het evenement en de hulp van een tussenpersoon is meestal onontkoombaar. Er zijn slechts een handvol verzekeraars die dergelijke risico’s verzekeren, veelal via de assurantiebeurs.

### 5.2. Verzekeraars.

In Nederland zijn vele verzekeraars actief. Om een verzekeraar te vinden is het beste om via internet een verzekeraar te zoeken. Een aantal verzekeraars is alleen via internet actief en anderen via internet en via tussenpersonen.

Tussenpersonen werken over het algemeen met een aantal door hen geselecteerde verzekeraars.

## Documentatie

Infobulletins op de website van de Fotobond [www.fotobond.nl](http://www.fotobond.nl) :

* 06\_IB\_de Verenigingsscan
* 06\_IB\_Formele organisatie fotovereniging
* 06\_IB\_Fotoclub-in-oprichting
* 06\_IB\_Groeiende fotoclub
* 06\_IB\_Leden werven en Behouden
* 06\_IB\_Fondsen verwerving
* 06\_IB\_Diversiteit en veranderingen
* 06\_IB\_de Verenigingsscan-Questionnaire
* 06\_IB\_Verzekeringen
* 06\_IB\_Auteursrecht en Portretrecht
* 06\_IB\_Auteursrecht
* 06\_IB\_modelcontracten en voorbeeldlicenties

### Andere bronnen:

* Training van besturen: [www.leren.nl](http://www.leren.nl).