

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 verzekeraar, 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 hier-tussen. 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 verzekeringsdekking.

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 hun 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 in het algemeen 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 polisbescheiden.

4.1 Boekhouding en accountantsverklaring.

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

Website Fotobond www.fotobond.nl:

infobulletins en infobladen

Infobulletin de jaarlijkse enquête van de fotovereniging
Infobulletin formele organisatie van de fotovereniging
Infobulletin fondswerving
Infobulletin de verenigingsscan voor de fotovereniging
Infobulletin Auteurs- en portretrecht

Infoblad Activiteiten en diensten van de Fotobond
Infoblad Wat doet de TG BO voor je?

status 1^e kwartaal 2012, in voorbereiding:
Infobulletin meerjarenplan en beleidsplan
Infobulletin financiën
Infobulletin Diversiteit bij fotoclubs
Infobulletin verenigingsaccommodatie
Infobulletin exit interview
Infobulletin introductie-aanpak nieuwe leden

Infoblad verzekeringen