

Verzekeringen

een praktische handleiding



Inhoudstafel

Inleiding	3
1. Definities	4
1.1. Burgerlijke aansprakelijkheid	4
1.2. Lichamelijk ongeval	4
1.3. Weg naar en van de activiteiten.....	4
1.4. RIZIV-tarief.....	5
1.5. Sportpromotionele activiteiten	5
2. Primaire verzekeringen (verzekeringen die automatisch van toepassing zijn)	6
2.1. De ledenpolis.....	6
2.2. Polis niet-leden deelnemers aan sportpromotionele activiteiten	9
3. Secundaire verzekeringen (verzekeringen waarop de club kan inschrijven door middel van een formulier)	10
3.1. Contractuele aansprakelijkheid ingebruikname gebouwen.....	10
3.2. Reisverzekeringen.....	10
4. Tertiaire verzekeringen (verzekeringen die clubs zelf moeten of kunnen onderschrijven)	14
4.1. Bestuurdersaansprakelijkheid – VZW's.....	14
4.2. Brandverzekeringen.....	15
4.3. Objectieve aansprakelijkheid bij brand en ontploffing.....	16
4.4. Arbeidsongevallen bezoldigd personeel of trainers.....	17
4.5. Verzekering Alle risico's.....	18
5. Inschrijvingsformulier	21

Inleiding

Basketbal Vlaanderen vzw overkoepelt ongeveer 230 clubs, goed voor zo'n 50.000 leden. Iedere afzonderlijke club is verschillend van de andere en dit om diverse redenen: het ledenaantal, de structuur (feitelijke vereniging of vzw), de aanwezigheid van bezoldigd personeel, eigen of gehuurd clubgebouw, etc. Elke club heeft bijgevolg zijn eigen verzekeringsbehoeften.

Deze handleiding heeft als doel een overzicht te bieden van de verzekeringen die Basketbal Vlaanderen heeft afgesloten ten gunste van alle aangesloten clubs en hun leden.

Hierbij staat de ledenpolis centraal. De ledenpolis voldoet ruimschoots aan de minimumgarantievoorwaarden opgelegd door het Decreet op de Vlaamse sportfederaties en zijn uitvoeringsbesluiten. We omschrijven verder in deze bundel wat verzekerd is maar, misschien nog belangrijker, ook wat niet of niet automatisch verzekerd is. We bieden via dit document ook enkele bijkomende verzekeringsopties aan om specifieke verzekeringsnoden in te vullen.

Deze bundel heeft een zuiver informatief karakter en tracht onder andere een overzicht te geven van de bepalingen die vermeld staan in de collectieve verzekeringsovereenkomsten tussen Basketbal Vlaanderen en Ethias. In geval van mogelijke betwistingen zullen enkel de voorwaarden van de ondertekende verzekeringsovereenkomsten geldig zijn en dus primeren boven onderhavige infobundel.

1. Definities

In dit hoofdstuk geven we een overzicht van de belangrijkste begrippen die vaak terugkomen in de verzekeringscontracten.

1.1. 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 het potje breekt, moet betalen. De schadelijder dient echter wel een aantal dingen te kunnen bewijzen alvorens hij een schadevergoeding kan eisen. Deze bewijslast is driedelig en staat met elkaar in verband.

Ten eerste moet hij een fout kunnen aantonen. Een fout is een handeling of type gedrag dat een normaal handelend, voorzichtig en redelijk persoon (“de goede huisvader”) niet gesteld zou hebben. Ten tweede moet hij bewijzen dat hij schade heeft geleden. Ten derde moet hij het causaal verband tussen de fout en de geleden schade aantonen.

1.2. 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 voortspuitend 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 voortspuitend uit deze ziekelijke toestand niet verzekerd zijn.

1.3. 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.

1.4. 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 een tussenkomst van 1 maal dit tarief.

200% van het RIZIV-tarief betekent een tussenkomst van 2 maal dit tarief.

Het remgeld is het verschil tussen het officiële RIZIV-tarief (100% van het RIZIV-tarief) en de officiële tussenkomst van het ziekenfonds, dat ten laste blijft van de patiënt/het slachtoffer. Afhankelijk van bovenvermelde factoren (geconventioneerde arts of niet, bedrag tussenkomst mutualiteit en het vooraf bepaalde RIZIV-tarief) kan dit remgeld geheel of gedeeltelijk gecompenseerd worden via de waarborg "lichamelijke ongevallen" tot een maximum van 200% van het officiële RIZIV-tarief.

1.5. Sportpromotionele activiteiten

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

- Basketbal staat centraal
- Basketbal 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

2. Primaire verzekeringen (verzekeringen die automatisch van toepassing zijn via lidmaatschap)

2.1. De ledenpolis - sportverzekering (45.054.954)

De ledenpolis is automatisch van toepassing op :

- Basketbal Vlaanderen ;
- Sportieve en niet-sportieve nevenactiviteiten occasioneel ingericht door Basketbal Vlaanderen en/of een aangesloten club. Het moet daarbij gaan om activiteiten die als normaal worden beschouwd voor een basketbalclub:
 - sportief: dans, petanque, een wandeling, een fietstocht, een bezoek aan het zwembad, etc.
 - niet-sportief: ledenfeest, een culturele uitstap, een bezoek aan een pretpark, een BBQ,
 - activiteiten ten voordele van de clubkas zoals een eetfestijn, etc.

Indien u twijfelt of bepaalde activiteiten door Basketbal Vlaanderen erkend zullen worden als “normaal” voor een basketbalclub en bijgevolg automatisch verzekerd zijn, contacteert uw club best de federatie om hier navraag over te doen.

Activiteiten die niet als “normaal” erkend worden, zijn niet verzekerd via deze sportverzekering. Bijgevolg is de polis in dat geval geenszins van toepassing! Uw club moet zelf voor de nodige verzekeringen zorgen.

2.1.1 Verzekerde risico's en wie geniet ervan

- de burgerlijke aansprakelijkheid van Basketbal Vlaanderen;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van de clubs als organisator van de verzekerde activiteiten;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van het al dan niet bezoldigde personeel in de uitoefening van hun functies;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de leden als bestuurder, vrijwilliger en sportbeoefenaar;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van de leden als verenigingswerker.

2.1.2 Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	10.000.000,00 EUR per schadegeval
Materiële schade	1.000.000,00 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.500,00 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	200% van het RIZIV-tarief
Medische kosten niet erkend door het RIZIV: leden	625,00 EUR per ongeval
In de nomenclatuur van het RIZIV opgenomen medische kosten voor kiné- en fysiotherapie:	
- in het geval het ongeval geen ziekenhuisopname tot gevolg had, tot:	175,00 EUR
- in het geval het ongeval wel een ziekenhuisopname tot gevolg had, tot	200 % van tarief
Tandprothesekosten	250,00 EUR per tand met een maximum van 1.000,00 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	3 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Brilshade overkomen aan de scheidsrechters en officials tijdens basketbalwedstrijden (gedragen + letsel)	625,00 EUR
Begrafeniskosten	
- voor leden vanaf 5 jaar	620,00 EUR
- voor leden jonger dan 5 jaar	8.500,00 EUR
Vergoeding in geval van overlijden	
- per lid vanaf 5 jaar	8.500,00 EUR
- per lid jonger dan 5 jaar	nihil
Blijvende invaliditeit	
- leden tot en met 75 jaar	35.000,00 EUR
- leden ouder dan 75 jaar	nihil
Tijdelijke werkongeschiktheid (loonverlies):	
- leden tot en met 75 jaar	30,00 EUR per dag
- leden ouder dan 75 jaar	nihil
Hart voor sport	voorzien

De waarborgen “burgerlijke aansprakelijkheid” en “lichamelijke ongevallen” worden verleend tijdens de verzekerde activiteiten. De waarborg “lichamelijke ongevallen” wordt eveneens verleend op weg naar en van deze activiteiten.

2.1.3 Uitsluitingen

De ledenpolis waarborgt niet het volledige clubrisico. Hieronder vindt u een overzicht van de risico's die *niet* verzekerd zijn binnen de ledenpolis. U vindt verderop in deze bundel de nodige uitleg

Risico	Verzekering	Uitleg	Hoe verzekeren?
Schade aan in gebruik genomen of gehuurde loaken	CA ingebruikname	P. 9	IF
Huurdersaansprakelijkheid	Brand ingebruikname	p. 10	IF
Repatriëring en bijstand in het buitenland	Ethias Assistance	p. 11	IF
Bagage	Bagage	p. 12	IF
Verhoogde kapitalen - sportverzekering	BA LO	p. 12	IF
Persoonlijke bestuursfouten	Bestuurdersaansprakelijkheid	p. 14	Zelf voorzien
Schade door brand aan eigen gebouwen en/of inboedel	Brandverzekering	p. 15	Zelf voorzien
Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing *	Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing *	p. 16	Zelf voorzien
Ongevallen bezoldigde medewerkers, personeel en verenigingswerkers	Arbeidsongevallen **	p. 17	Zelf voorzien
Materiaal	Alle risico's	p. 18	Zelf voorzien

hieromtrent en waar mogelijk tevens een verzekeringsoplossing.

* wettelijk verplicht voor permanente uitbating voor publiek toegankelijke ruimtes

** wettelijk verplicht voor bezoldigd personeel en verenigingswerkers

IF: specifiek opgemaakt inschrijvingsformulier (uw club of het lid schrijft in op een abonnementspolis die de federatie heeft afgesloten ten gunste van de aangesloten clubs of leden) te downloaden via de website van Basketball Vlaanderen

Zelf – hier zijn geen formulieren voorzien, de club dient zelf contact op te nemen met Ethias om de nodige offertes te bekomen

2.2. Polis niet-leden (45.060.247)

2.2.1 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 clubs;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die onbezoldigd en onverplicht vrijwilligerswerk verrichten;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van de niet-leden die verenigingswerk verrichten.

2.2.2 Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	5.000.000,00 EUR per schadegeval
Materiële schade	620.000,00 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.500,00 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	100% van het RIZIV-tarief
Tandprothesekosten	250,00 EUR per tand met een maximum van 1.000,00 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	3 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Begraveniskosten:	
- voor niet-leden vanaf 5 jaar	620,00 EUR
- voor niet-leden jonger dan 5 jaar	8.500,00 EUR
Overlijden:	
- per niet-lid vanaf 5 jaar	8.500,00 EUR
- per niet-lid jonger dan 5 jaar	nihil
Blijvende invaliditeit:	
- per niet-lid tot en met 75 jaar	35.000,00 EUR
- per niet-lid ouder dan 75 jaar	nihil
Tijdelijke werkongeschiktheid (loonverlies):	
- niet-leden tot en met 75 jaar (zelfstandigen)	30,00 EUR per dag
- niet-leden ouder dan 75 jaar	nihil

De waarborgen "burgerlijke aansprakelijkheid" en "lichamelijke ongevallen" worden enkel verleend tijdens de verzekerde activiteiten.

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

3.1. Ingebruikname van gebouwen

3.1.1 Contractuele aansprakelijkheid (45.480.637)

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.

Basketbal Vlaanderen heeft bij Ethias polis nr. 45.480.637 afgesloten waarop clubs via **IF1** op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

Deze dekking wordt verleend tijdens de duur van de activiteit, maar ook tijdens het klaarzetten en het terug in orde brengen van de lokalen.

De waarborg wordt verleend tot beloop van een bedrag van 12.500,00 EUR, met een vrijstelling van 125,00 EUR per schadegeval.

Deze verzekering wordt afgesloten tegen betaling van volgende premies (plus 9,25% taksen):

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.

De club kan genieten van deze verzekering door gebruik te maken van het inlichtingenformulier. Dit formulier dient ingevuld terug aan Ethias bezorgd te worden, waarna een factuur overgemaakt wordt aan de club.

3.1.2. Brandverzekering huurdersaansprakelijkheid 38.174.076

De club dient het gebouw na afloop van de huur- of gebruiksovereenkomst 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 clausules “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 verhuurder. 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 al met de verzekeraar van de verhuurder een dergelijke clausule kan bedongen worden, wat weinig of geen probleem stelt omdat vele brandverzekeraars in dergelijke omstandigheden de clausule 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 hiervan gebruik maakt) of schrijft hij via **IF1** in op de polis nr. 38.174.076

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

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

De verzekering wordt afgesloten tegen betaling van volgende premies:

Duur van de ingebruikname	Premie	Taksen en bijdragen	Totale premie
1 dag	10,50 EUR	1,67 EUR	12,17 EUR
Volledig jaar	41,60 EUR	6,57 EUR	48,17 EUR

3.2 Reisverzekeringen

Om in te tekenen op de reisverzekeringen Ethias Assistance, bagage en verhoogde kapitalen dient de club het daartoe bestemde inschrijvingsformulier behoorlijk ingevuld op te sturen naar het secretariaat van de federatie.

3.2.1 Ethias Assistance - Polis nr. 45.106.697

De bijstandspolis verleent o.a. tussenkomst in geval van een ongeval of ziekte in het buitenland, repatriëring, terugreis omwille van een hospitalisatie of een overlijden van een dicht familielid etc.

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 dat niet terecht, met alle gevolgen van dien. Mutas bijvoorbeeld, 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 zeerste aan te raden zelf de nodige voorzorgen te nemen en een collectieve reisbijstandsovereenkomst af te sluiten met een uniforme dekking voor elke deelnemer.

Om in te tekenen op de reisverzekeringen Ethias Assistance dient de club het daartoe bestemd inschrijvingsformulier ingevuld terug aan Ethias te bezorgen, waarna een factuur overgemaakt wordt aan de club. Deze polis is uitsluitend van toepassing tijdens buitenlandse reizen.

Een beknopt overzicht van de verleende waarborgen:

Hulpverlening aan personen:

IN HET BUITENLAND

- overbrenging naar een beter uitgerust ziekenhuis en/of repatriëring van de zieke of gewonde verzekerde;
- reiskosten om de verplaatsing verder te zetten;
- opzoekings- en reddingskosten tot 6.250,00 euro bij ongeval of verdwijning;
- organiseren en bekostigen van de repatriëring van huisdieren wanneer de verzekerde zelf geniet van een door deze polis gewaarborgde repatriëring (quarantaine- en/of dierenartskosten, verplicht door de reglementeringen op de luchttransporten, blijven ten laste van de verzekerde);
- reis van een in België achtergebleven familielid naar de opgenomen verzekerde;
- repatriëring van het stoffelijk overschot bij overlijden van een verzekerde;
- vervroegde terugkeer:
 - o bij overlijden in België van een familielid (echtgeno(o)t(e), ouder, kind, broer, zuster, grootouder, kleinkind, schoonouder, schoonkind, schoonbroer, schoonzus);
 - o bij hospitalisatie in België van echtgeno(o)t(e) of levensgezel, moeder, vader of kind;
 - o bij ernstige schade aan de woning.
- terugbetaling van de medische kosten in het buitenland tot:
 - o 1.250,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij ambulante verzorging;
 - o 75.000,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij opname in een ziekenhuis;
 - o 125,00 euro voor tandverzorging;
- verlengd verblijf van een verzekerde in het buitenland omwille van medische redenen (zonder ziekenhuisopname);
- opsturen van dringende en ter plaatse onvindbare geneesmiddelen
- opsturen van brillen;

- repatriëring van de verzekerden die, omwille van overlijden, ziekte of ongeval van één van hen, hun reis niet kunnen verder zetten;
- voorschot van borgtocht en advocatenkosten;
- voorschot van geld wanneer de verzekerde ingevolge een ongeval of diefstal zonder geld zit;
- het ter beschikking stellen van nieuwe plaatsbewijzen bij verlies of diefstal van de oorspronkelijke;
- bijstand bij verlies of diefstal van bagage;
- kosten voor een vertaler-tolk bij een gewaarborgde gebeurtenis.

IN BELGIË (TIJDENS EEN VERPLAATSING)

- bij overlijden: vervoer van het stoffelijk overschot naar de woonplaats of het funerarium;
- bij ziekte of ongeval: vervoer naar het ziekenhuis en naar de woonplaats na ontslag.

De premies voor deze verzekering zijn als volgt, en steeds te vermeerderen met 9,25% taks (per persoon per dag (wereldwijd) : 1,00 EUR;

3.2.2 Bagage – polis nr. 45.106.703

Wanneer de club een reis of stage in het buitenland inricht, nemen de leden uiteraard de nodige bagage mee. Om deze bagage te verzekeren heeft Basketbal Vlaanderen een polis afgesloten die deze bagage verzekert tegen alle schade tijdens hun verplaatsingen of op iedere verblijfplaats tijdens reizen in binnen- en buitenland en dit voor zover de schade onvoorzien en plots is (diefstal inbegrepen).

Contant geld, identiteitsbewijzen en zonnebrillen blijven steeds uitgesloten van dekking.

Om in te tekenen op deze polis dient de club het daartoe bestemd inschrijvingsformulier te gebruiken. Dit formulier dient ingevuld terug aan Ethias bezorgd te worden, waarna een factuur overgemaakt wordt aan de club.

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

De premie bedraagt 0,60 EUR per dag per persoon op het aangegeven waarborgbedrag per persoon.

3.2.3 Verhoogde kapitalen sportverzekering – polis nr. 45.106.698

De ledenpolis nr. 45.054.954 voorziet in volgende kapitalen bij overlijden en blijvende invaliditeit:

- Overlijden: 8.500 EUR
- Blijvende invaliditeit: 35.000 EUR

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 Basketbal Vlaanderen polis nr. 45.106.698 afgesloten waarop clubs via het inschrijvingsformulier op een efficiënte manier kunnen inschrijven.

De premie bedraagt 0,40 EUR per verzekerde per dag.

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

4.1. Bestuurdersaansprakelijkheid (D&O)

Deze verzekering is mogelijk interessant wanneer uw club het statuut van vzw heeft. 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 de vzw-Wet van 23 maart 2019. 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. 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.

Hoewel 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 beroepsaansprakelijkheid 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.

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.

De aansprakelijkheid van de bestuurders kan op basis van het ingevulde aanvraagformulier verzekerd worden uit hoofde van professionele bestuursfouten. Dit formulier dient ingevuld terug aan Ethias bezorgd te worden, waarna meteen een polis wordt opgemaakt en te samen met de factuur wordt overgemaakt aan de club.

4.2. Brand (eigen gebouwen en inboedel)

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

Aangezien clubs zowel « eigenaar », « gebruiker » als « huurder » van gebouwen en hun inhoud kunnen zijn, dient er dus een onderscheid gemaakt te worden tussen deze verschillende mogelijkheden.

Om deze eigendom en inboedel 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 etc.

Indien de club een gebouw huurt of gebruikt dient de club 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 wordt er best bij de verhuurder geïnformeerd of er een brandverzekering werd afgesloten waarin de clause "afstand van verhaal" werd opgenomen. Dit houdt in 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 lasten neemt en de uitgekeerde vergoeding niet terugvordert van de aansprakelijke gebruiker of huurder. Deze "afstand van verhaal" dient uitdrukkelijk in de huurovereenkomst opgenomen ten zijn.

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) en voor de inboedel.

Naast het gebouw, is het uiteraard ook nuttig de inhoud (clubmateriaal) 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.

Indien de club een eigen gebouw en/of inboedel wenst te verzekeren kunnen zij steeds bij Ethias terecht voor een offerte voor dit totaalpakket op maat van de club, deze verzekering zal dan in eigen naam onderschreven worden.

4.3 Objectieve aansprakelijkheid bij brand of ontploffing

4.3.1 De wetgeving

Artikel 7, §1 van de wet van 30 juli 1979 “*betreffende de preventie van brand en ontploffing en betreffende de verplichte verzekering van de burgerrechtelijke aansprakelijkheid in dergelijke gevallen*” bepaalt dat de bepalingen van hoofdstuk II van deze wet toepasselijk kunnen verklaard worden op alle inrichtingen die gewoonlijk voor het publiek toegankelijk zijn, ook al wordt het publiek er slechts onder bepaalde voorwaarden toegelaten. De categorieën van inrichtingen waarop de bedoelde bepalingen van toepassing zijn werden vastgelegd in artikel 1 van het koninklijk besluit van 28 februari 1991.

Drie criteria moeten tegelijkertijd en dus cumulatief vervuld zijn voor de toepassing van het besluit en te voldoen aan de wettelijke verplichting tot het afsluiten van deze verzekering:

1. het moet gaan om inrichtingen
2. zij moeten toegankelijk zijn voor het publiek
3. zij moeten tevens *gewoonlijk* toegankelijk zijn voor het publiek, zijnde een regelmatig terugkerende omstandigheid ook al wordt het publiek er slechts onder bepaalde voorwaarden toegelaten. Een inrichting wordt over het algemeen als gewoonlijk toegankelijk beschouwd wanneer één van volgende grenzen overschreden wordt: 12 keer per jaar, 2 keer per maand, 2 opeenvolgende dagen, 24 dagen per jaar.

De omzendbrief bepaalt dat artikel 1 van het koninklijk besluit van 28 februari 1991 strikt moet geïnterpreteerd worden gelet op het uitzonderingskarakter van de reglementering. Wanneer een inrichting niet precies onder de gebruikte omschrijving valt, moet ze niet voldoen aan de verplichtingen gesteld in hoofdstuk II van de wet van 30 juli 1979.

4.3.2 Permanente uitbating van een ruimte door de club

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 bovenvermelde wet van 30 juli 1979.

Het Koninklijk Besluit van 28 februari 1991 bepaalt zoals eerder vermeld de categorieën van inrichtingen voor dewelke het verplicht is dergelijke verzekering af te sluiten, waaronder o.a.:

- 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 clubs die gehouden zijn aan deze verzekeringsplicht te moeten voldoen kunnen indien gewenst steeds bij Ethias terecht voor een offerte die voldoet aan deze wettelijk opgelegde bepalingen.

4.3.3 Tijdelijk afhuren van een ruimte door de club

Een wandelclub die een wandeling organiseert en daarbij voor slechts één of twee dagen een locatie van derden huurt om te gebruiken als start- of rustplaats moet de verzekering bedoeld in het koninklijk besluit van 28 februari 1991 niet afsluiten.

Mogelijks heeft de derde bij wie een locatie wordt gehuurd reeds de bedoelde verzekering afgesloten omdat de derde de inrichting gewoonlijk toegankelijk voor het publiek wou stellen en op die manier de locatie verhuurt.

Anderzijds is het mogelijk dat de derde bij wie een locatie wordt gehuurd de bedoelde verzekering *niet* afgesloten heeft omdat de inrichting niet onder de geviseerde instellingen binnen de wetgeving valt of omdat de inrichting niet gewoonlijk toegankelijk voor het publiek wordt gesteld. Voor de wandelclub in kwestie heeft dat geen gevolgen: ook dan zal de wandelclub in principe de verzekering niet moeten afsluiten. De verzekering objectieve aansprakelijkheid, bedoeld in het koninklijk besluit van 28 februari 1991, moet immers slechts afgesloten worden indien aan de voorwaarden, gesteld in het koninklijk besluit is voldaan.

4.4 Arbeidsongevallen bezoldigd personeel of trainers, inclusief verenigingswerkers

Indien de club personeel in dienst heeft dat onder één of andere vorm, dus zelfs in natura, bezoldigd wordt, dan is hij wettelijk verplicht een verzekering af te sluiten overeenkomstig de bepalingen van de arbeidsongevallenwetgeving van 10 april 1971 toepasselijk in de privésector. Deze verplichting geldt sinds 1 januari 2022 ook voor de verenigingswerkers.

De door deze verplichte arbeidsongevallenverzekering voorziene waarborgen kunnen bondig worden samengevat als volgt:

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

Voormelde waarborgen zijn in principe van toepassing op die personen die onder arbeidsovereenkomst zijn tewerkgesteld. Binnen de sportwereld en meer bepaald wat sportbeoefenaars betreft, is het evenwel niet duidelijk of er een arbeidsovereenkomst bestaat. Teneinde terzake enige klaarheid te bekomen, moet geweten zijn dat een aantal uitgevaardigde wetten tot gevolg hebben dat er in feite twee categorieën van sportbeoefenaars bestaan, zijnde:

- betaalde sportbeoefenaars: betaalde sportbeoefenaars zijn personen die de verplichting aangaan zich voor te bereiden op of deel te nemen aan een sportcompetitie of –exhibitie onder het gezag van een ander persoon tegen een loon dat een jaarlijks herzienbaar en bij Koninklijk Besluit bepaald bedrag overschrijdt. Voor de periode van 1 juli 2022 tot en met 30 juni 2023 is dat minimumbedrag vastgesteld op 11.040,00 euro;
- niet-professionele sportbeoefenaars: niet-professionele sportbeoefenaars zijn personen die zich voorbereiden op of deelnemen aan een sportmanifestatie en daarvoor geen arbeidsovereenkomst hebben aangegaan als betaalde sportbeoefenaar. Hier onderscheiden zich weer drie categorieën:
 - de sportbeoefenaar krijgt een loon lager dan het bedrag vastgesteld voor betaalde sportbeoefenaars;
 - de sportbeoefenaar krijgt uitsluitend een onkostenvergoeding;
 - de sportbeoefenaar krijgt geen loon of onkostenvergoeding.

Uit hetgeen voorafgaat, blijkt dat clubs die sportbeoefenaars in hun rangen tellen die enige bezoldiging ontvangen, er goed aan doen zich degelijk te informeren (bijvoorbeeld bij het Fonds voor arbeidsongevallen) voor welke sportbeoefenaars de nodige arbeidsongevallenverzekering dient afgesloten te worden. Indien dan blijkt dat deze verzekering effectief nodig en dus verplicht is kan de club steeds bij Ethias terecht voor een offerte op maat.

4.5 Verzekering “alle risico’s”

Een verzekering “alle risico’s” heeft tot doel voorwerpen te verzekeren, hetzij welke eigendom zijn van de clubs, hetzij door hen gehuurd of in bruikleen genomen worden.

Meestal gaat het om voorwerpen zoals computerapparatuur, audiovisuele apparatuur,.... 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, zoals een schadevergoeding via deze weg 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, naar aanleiding van brand, ontploffing, waterschade, inslag van vreemde voorwerpen, vandalisme, diefstal,...

5. Inschrijvingsformulieren

Zie clubportaal.