



Verzekering

EEN PRAKTISCHE HANDLEIDING

Inhoud

Inleiding.....	3
1. Definities.....	3
1.1. Burgerlijke aansprakelijkheid.....	3
1.2 Lichamelijk ongeval.....	3
1.3 Weg naar en van de activiteiten.....	4
1.4 RIZIV-tarief.....	4
1.5 Een hart voor sport.....	4
1.6 Sportpromotionele activiteiten.....	5
2. Primaire verzekeringen (verzekeringen die automatisch van toepassing zijn via lidmaatschap van Fros).....	5
De ledenpolis – sportverzekering (45.421.556 en 45.427.378).....	5
2.1 Doel van de verzekering.....	6
2.2 Verzekerde risico's en wie geniet ervan.....	6
2.3 Waarborgen.....	7
2.4 Extra uitbreidingen.....	8
2.5 Uitsluitingen.....	8
3. Secundaire verzekeringen (verzekeringen waarop de club kan inschrijven door middel van een inschrijvings- of aanvraagformulier van Ethias).....	10
3.1 Brandverzekering huurdersaansprakelijkheid (38.162.966).....	10
3.2 Contractuele aansprakelijkheid (45.421.600).....	11
3.3 Ethias Assistance (45.424.305).....	11
3.4 Verzekering Objectieve burgerlijke aansprakelijkheid.....	13
3.5 Verzekering bestuurdersaansprakelijkheid.....	14
4. Tertiaire verzekeringen (verzekeringen die clubs zelf in eigen naam kunnen onderschrijven).....	16
4.1 Brandverzekering eigen gebouw.....	16
4.2 Arbeidsongevallen (bezoldigd personeel).....	16
4.3 Alle risico's.....	17

Inleiding

Fros Multisport Vlaanderen overkoepelt meer dan 80.000 sporters die aangesloten zijn bij meer dan 1.000 sportclubs in meer dan 50 verschillende sporttakken. Deze clubs kunnen sterk van elkaar verschillen om diverse redenen: het ledenaantal, feitelijke vereniging of vzw-structuur, eigen of gehuurd clublokaal,... Elke club heeft bijgevolg zijn eigen verzekeringsbehoeften.

Deze handleiding heeft als doel een overzicht te bieden van de verzekeringen die Fros Multisport Vlaanderen (hierna "Fros") heeft afgesloten ten gunste van haar aangesloten clubs en hun leden. Hierbij staat de ledenpolis (sportpolis) centraal. De ledenpolis voldoet ruimschoots aan de minimumgarantievoorwaarden opgelegd door het (Sport)Decreet op de Vlaamse sportfederaties en zijn uitvoeringsbesluiten.

We omschrijven in deze handleiding 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 van de individuele clubs in te kunnen vullen.

Deze handleiding heeft een zuiver informatief karakter en tracht onder andere een overzicht te geven van de bepalingen die vermeld staan in de collectieve verzekeringsovereenkomsten tussen Fros Multisport 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 toepasselijke 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 het 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 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.

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.

- Een dekking voor 100% van het RIZIV-tarief betekent een tussenkomst van 1 maal het tarief.
- Een dekking voor 150% van het RIZIV-tarief betekent een tussenkomst voor 1,5 maal het 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 gerecupereerd worden via de waarborg "lichamelijke ongevallen" tot een maximum van 150% van het officiële RIZIV-tarief.

1.5 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.

1.6 Sportpromotionele activiteiten

Activiteiten worden als sportpromotioneel beschouwd wanneer aan alle onderstaande voorwaarden werd voldaan:

- De sport die beoefend wordt door de inrichtende club staat centraal (ter promotie)
- De sport 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 van Fros)

De ledenpolis – sportverzekering (45.421.556 en 45.427.378)

Deze polis is automatisch van toepassing op :

- Het beoefenen van de hoofdsport van de club, in binnen- en buitenland (voor de leden ook buiten clubverband – individuele sportbeoefening, zie verderop in deze bundel);
- Sportieve en niet-sportieve occasionele nevenactiviteiten die ingericht worden door Fros of een club. Het moet daarbij gaan om activiteiten die als normaal worden beschouwd voor de club in kwestie:
 - 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 Fros erkend worden als normaal voor de club en bijgevolg automatisch verzekerd zijn, contacteert uw club best de federatie rechtstreeks 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. Zie daarvoor de bijkomende info in hoofdstuk 3 “secundaire verzekeringen”.

2.1 Doel van de verzekering

De sportpolis heeft als doel de organisatie en beoefening van sporttakken te waarborgen, meer bepaald:

- de sporttakken die vermeld worden in het Sportdecreet (Bijlage 3 van het Besluit van de Vlaamse Regering van 16/9/2016 tot vaststelling van de algemene erkennings- en subsidiëringsvoorwaarden voor de georganiseerde sportsector gewijzigd bij Besluit van 9 september 2022) – met uitzondering van kitesurfen, zeilwagenrijden, speedsailing, motorsport en parachutisme.
- motortoerisme;
- de sporttakken die niet vermeld worden in voormeld Besluit voor zover deze toegelaten worden door Fros en Ethias.

2.2 Verzekerde risico's en wie geniet ervan

- de burgerlijke aansprakelijkheid van Fros;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van de afdelingen van de verzekeringsnemer alsook de aangesloten 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 en dit zowel als bestuurder, vrijwilliger en sportbeoefenaar;
- de burgerlijke aansprakelijkheid van de leden als verenigingswerker;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die buiten een arbeidsovereenkomst, een dienstencontract of een statutaire aanstelling onbezoldigd en onverplicht meehelpen als vrijwilliger bij de ingerichte activiteiten en dit in opdracht van Fros, een afdeling of aangesloten club;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die deelnemen aan sportpromotionele activiteiten
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die deelnemen aan de verzekerde activiteiten (andere dan sportpromotioneel) ingericht door Fros, een afdeling, een aangesloten club of een derde (na goedkeuring door Fros);
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de deelnemers aan de Free-time sportkampen;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de deelnemers aan Sporty Creactief;
- de burgerlijke aansprakelijkheid en lichamelijke ongevallen van de niet-leden die deelnemen aan het sportaanbod ingericht door Fros voor de anders georganiseerde sporter.

2.3 Waarborgen

Burgerlijke aansprakelijkheid	
Lichamelijke schade	5.000.000 EUR per schadegeval
Materiële schade	625.000 EUR per schadegeval
Burgerlijke verdediging	Inbegrepen
Strafrechtelijke verdediging	12.500 EUR per schadegeval
Lichamelijke ongevallen	
Medische kosten erkend door het RIZIV	150% van het RIZIV-tarief
Niet erkende kosten	1.000 EUR per ongeval
Tandprothesekosten	150 EUR per tand met een maximum van 600 EUR per ongeval
Bril schade (gedragen + letsel)	250 EUR per ongeval
Duurtijd tussenkomst medische kosten	2 jaar
Vervoerskosten	Cfr arbeidsongevallen
Opzoekings- en reddingskosten tot	5.000 EUR per ongeval
Begrafeniskosten voor leden vanaf 5 jaar	620 EUR per ongeval
Begrafeniskosten voor leden < 5 jaar	8.500 EUR per ongeval
Overlijden voor leden vanaf 5 jaar	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 (voor zover geen uitkering voor arbeidsongeschiktheid krachtens de wet op de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering)	30 EUR per dag gedurende 2 jaar

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

2.4 Extra uitbreidingen

2.4.1 Aanvullende vergoedingen

De polis voorziet, mits voorafgaandelijke inschrijving op de P+ of B+, polis aanvullende kapitalen voor volgende waarborgen:

- Overlijden: uitkering van een bijkomend kapitaal van 7.500 EUR per slachtoffer van 5 jaar of ouder;
- Bestendige invaliditeit: uitkering van een kapitaal naar rato van graad van invaliditeit op basis van een kapitaal van 15.000 EUR per slachtoffer voor een invaliditeit die 100% bedraagt.
- Tijdelijke ongeschiktheid: uitkering van een dagvergoeding van 10 EUR gedurende twee jaren te rekenen vanaf de dag na het ongeval zoo zover er, na tegemoetkoming van het ziekenfonds, werkelijk verlof van inkomen geleden wordt en tot beloop van dit verlies zonder de verzekerde som te overtreffen.

2.4.2 Individuele sportbeoefening

De leden van de verzekeringsnemer en de aangesloten clubs/afdelingen genieten automatisch van de waarborgen van de sportpolis wanneer zij, buiten hun club, volgende sporten beoefenen: wandelen, joggen, fitness in een fitnesscentrum, turnen, yoga, zwemmen, rolschaatsen, recreatief fietsen en skaten.

De leden van de afdeling 'Natuurvrienden' genieten automatisch van de waarborgen van deze sportpolis wanneer zij privaat hun sport (basis, outdoor, bergsport of bergsport + wintersport) beoefenen.

2.4.3 Een hart voor sport

We verwijzen naar hetgeen reeds toegelicht werd in de sectie 'definities' bovenaan deze bundel.

Deze waarborg is enkel van toepassing voor de sportactieve leden van Fros. Blijft uitgesloten een beroerte of hartprobleem als gevolg van het gebruik van alcoholische dranken, drugs, toxische stoffen of doping.

2.5 Uitsluitingen

Deze polis waarborgt niet het volledige clubrisico. Hieronder vindt u een overzicht van de risico's die niet verzekerd zijn binnen de ledenpolis (sportpolis). U vindt verderop in deze bundel de nodige uitleg hieromtrent en waar mogelijk tevens een verzekeringsoplossing.

Risico	Verzekering	Uitleg	Hoe verzekeren?
Schade door brand aan eigen gebouwen en clubmateriaal	Brandverzekering	p. 16	Zelf
Schade door brand aan gebouwen van derden	Brandverzekering 38.162.966 (huurdersaansprakelijkheid ingebruikname)	p. 10	IF
Andere schade dan brand aan gebouwen en aanwezige inboedel van derden	Contractuele aansprakelijkheid 45.421.600 (ingebruikname)	p. 11	IF
Andere schade dan brand aan eigen clubmateriaal of materiaal van derden	Alle risico's	p. 17	Zelf
Persoonlijke bestuursfouten	Bestuurdersaansprakelijkheid D&O	p. 14	AF
Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing *	Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand of ontploffing	p. 13	AF
Repatriëring en bijstand in het buitenland	Ethias Assistance 45.424.305	p. 11	IF
Ongevallen bezoldigd personeel**	Arbeidsongevallen	p. 16	Zelf

* wettelijk verplicht voor permanente uitbating van voor het publiek toegankelijke ruimtes

** wettelijk verplicht voor bezoldigd personeel

IF - AF: specifiek opgemaakt inschrijvings- (uw club of het lid schrijft in op een abonnementspolis die de federatie heeft afgesloten ten gunste van de aangesloten clubs of leden) of verzekeringsaanvraagformulier (uw club vraagt via een formulier zelf een verzekering in eigen naam aan)

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

3. Secundaire verzekeringen (verzekeringen waarop de club kan inschrijven door middel van een inschrijvings- of aanvraagformulier van Ethias)

3.1 Brandverzekering huurdersaansprakelijkheid (38.162.966)

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 dit 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 formulier in op polis nr. 38.162.966.

Tarieven (te vermeerderen met 15,75% taks):

- 1 dag 5,55 EUR
- 2 dagen 7,21 EUR
- 3 of 4 dagen 8,85 EUR
- 5 tot 8 dagen 10,56 EUR
- 9 tot 31 dagen 12,22 EUR
- Tot één jaar 22,21 EUR

De club mag niet vergeten de eigen voorwerpen die hij in het gebouw opstelt te laten verzekeren. Deze zijn namelijk niet (automatisch) mee verzekerd onder bovenvermelde polis.

3.2 Contractuele aansprakelijkheid (45.421.600)

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

In principe 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 (zijnde de huur of ingebruikname).

Fros heeft bij Ethias zo'n polis afgesloten waarop clubs via het formulier op een efficiënte manier kunnen inschrijven. Deze polis is van toepassing tijdens de duur van de activiteit maar ook tijdens het klaarzetten en het terug in orde brengen van de lokalen.

Tarieven (te vermeerderen met 9,5% taks):

- | | |
|---------------------------------------|------------|
| • 1 dag | 25,00 EUR |
| • 2 dagen | 33,00 EUR |
| • 3 of 4 dagen | 40,00 EUR |
| • 5 tot 8 dagen | 47,00 EUR |
| • 9 tot 31 dagen | 55,00 EUR |
| • 32 tot 62 dagen | 62,00 EUR |
| • 63 dagen tot een half jaar | 75,00 EUR |
| • meer dan een half jaar tot één jaar | 100,00 EUR |

→ Onder « duur van de ingebruikname » dient verstaan te worden het aantal dagen dat de manifestatie in beslag neemt, zonder rekening te houden met de nodige dagen voor het klaarzetten en het terug in orde brengen van de gebruikte lokalen.

→ Voor zover de ingebruikname van de lokalen over een termijn van niet opeenvolgende dagen verspreid is, worden de effectieve gebruiksdagen samengeteld voor de berekening van de premie en dit over een periode van maximum één jaar, hetwelk een aanvang neemt bij de eerste ingebruikname en 365 dagen erna eindigt.

→ Indien éénzelfde organisme de lokalen van verschillende gebouwen in gebruik neemt, is de premie voor elk van de in gebruik genomen gebouwen verschuldigd. De gebruiksdagen mogen in dit geval NIET samengeteld worden.

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.

3.3 Ethias Assistance (45.424.305)

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? Neem je deel aan een buitenlands tornooi 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 mogelijke 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 zeerste aan te raden zelf de nodige voorzorgen te nemen en een collectieve reisbijstandsovereenkomst af te sluiten.

Fros heeft bij Ethias polis nr. 45.424.305 afgesloten waarop clubs en de leden via het inschrijvingsformulier kunnen inschrijven.

De polis is enkel van toepassing op verplaatsingen naar het buitenland die vooraf en schriftelijk aan Ethias werden meegedeeld. Deze melding dient volgende info te bevatten:

- Naamlijst van de te verzekeren personen;
- Land van bestemming;
- De reisdata;
- Adresgegevens van de aanvrager.

Waarborgen

→ 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:
 - bij overlijden in België van een familielid (echtgeno(o)t(e), ouder, kind, broer, zuster, grootouder, kleinkind, schoonouder, schoonkind, schoonbroer, schoonzus);
 - bij hospitalisatie in België van echtgeno(o)t(e) of levensgezel, moeder, vader of kind;
 - bij ernstige schade aan de woning.
- terugbetaling van de medische kosten in het buitenland tot:
 - 1.250,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij ambulante verzorging;
 - 500.000,00 euro per persoon en per gebeurtenis bij opname in een ziekenhuis;
 - 125,00 euro voor tandverzorging;
- terugbetaling van medische kosten in België tot 750,00 euro: nazorg tot 1 jaar na het ongeval;
- 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.

→ Bedrag van de premie (te verhogen met taks 9,25%):

- per persoon per dag - binnen Europa: 2,20 EUR
- per persoon per dag - buiten Europa: 2,75 EUR
- per persoon per jaar - wereldwijd : 40,00 EUR

3.4 Verzekering Objectieve burgerlijke aansprakelijkheid

3.4.1 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.

3.4.2 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.

3.4.3 Tijdelijk afhuren van een ruimte door de club

Een club die een activiteit organiseert en daarbij voor slechts één of twee dagen een locatie van derden huurt 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 geveiseerde instellingen binnen de wetgeving valt of omdat de inrichting niet gewoonlijk toegankelijk voor het publiek wordt gesteld. Voor de club in kwestie heeft dat geen gevolgen: ook dan zal de club 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.

→ De club kan een aanvraag voor dergelijke verzekering indienen door het beschikbare aanvraagformulier ingevuld aan Ethias terug te bezorgen. Een gepast voorstel zal dan volgen.

3.5 Verzekering bestuurdersaansprakelijkheid

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 verzekerbaar?

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.

- a. Voorbeelden die het begrip « slecht beheer » verduidelijken en waaruit blijkt dat dit onverantwoorde daden zijn:
 - o de schuldenlast bij de RSZ zo laten oplopen dat enorme bedragen aan interesten moeten betaald worden;
 - o geen rentabiliteitscontrole van investeringen uitvoeren;
 - o laksheid bij het innen van openstaande schulden;
 - o wanneer zekere bedrijfsactiviteiten verlieslatend zijn, ze tegen beter weten in toch verder zetten.
- b. Voorbeelden van inbreuken op de wet:
 - o het overschatten van gebouwen en terreinen op de balans.
- c. Voorbeelden van inbreuken op de statuten:
 - o het beoefenen van een niet door de statuten voorziene activiteit;
 - o de regels die werden vastgelegd in de statuten betreffende de volmachten en handtekeningen niet respecteren.
- d. Voorbeelden van aansprakelijkheid op basis van artikel 1382 van het Burgerlijk Wetboek:
 - o oneerlijke concurrentie;
 - o betaling van een loon waarop beslag werd gelegd;
 - o 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. Dit formulier dient ingevuld terug aan Ethias bezorgd te worden, waarna meteen een polis wordt opgemaakt en tesamen met de factuur wordt overgemaakt aan de club. De premie kan u dan ook aflezen op het formulier.

4. Tertiaire verzekeringen (verzekeringen die clubs zelf in eigen naam kunnen onderschrijven)

4.1 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 etc.

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.

4.2 Arbeidsongevallen (bezoldigd personeel)

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 2008 tot en met 30 juni 2009 is dat minimumbedrag vastgesteld op 8 505,00 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.

4.3 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;
- kantoor materiaal;
- etc.

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.

→ Indien blijkt dat deze verzekering effectief nodig is kan de club steeds bij Ethias terecht voor een offerte op maat.