

Verzekeringen!

Welke verzekeringen hebben we?

De UKC heeft een tweetal verzekeringen:

- Een brand/opstalverzekering waaronder ook de inboedel gedekt is (met uitzondering van privé materiaal van leden, dus ook de kano's in de stalling vallen hier niet onder). Deze verzekering laat ik hier buiten beschouwing.
- Een 'beroeps'aansprakelijkheidverzekering voor het bestuur en andere vrijwilligers.

Wat is verzekerd?

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering die de UKC heeft biedt dekking voor schade veroorzaakt aan *derden* door handelen of nalaten van degene die aansprakelijk is gesteld. Als derde kan iedereen (dus ook leden onderling) worden aangemerkt, met uitzondering van de aansprakelijk gestelde persoon.

De aansprakelijkheidsverzekeraar maakt onderscheid tussen twee soorten schade: personenschade en zaakschade. Beiden zijn gedekt tot 2,5 miljoen euro, waarbij er een eigen risico geldt van 500 euro voor zaakschade en 2.500 euro voor personenschade. Voor dit deel eigen risico moet de club bij een eventuele schadeclaim dus opdraaien. Is er sprake van zowel persoons als zaakschade, dan tellen de bedragen niet bij elkaar op, maar geldt slechts het hoogste bedrag.

Wie zijn verzekerd?

Kort gezegd is iedereen die in opdracht van de club werkzaamheden verricht, verzekerd. Denk hierbij aan de bestuursleden, organisatoren, instructeurs, scheidsrechters, klussers, enzovoorts. Belangrijk om op te merken dat dus niet alleen clubleden, maar ook externen, zoals ingevlogen instructeurs of examinatoren, maar ook schoonmakers, onder de aansprakelijkheidsdekking van de UKC vallen.

De kern van de boodschap is dus dat je bij beroep op de aansprakelijkheidsdekking van de UKC werkzaamheden verrichtte in opdracht of ten behoeve van de club. Ter illustratie: Sloop je als lid tijdens een training de peddel of boot van een ander lid; dan valt dit niet onder de aansprakelijkheidsverzekering van de UKC, maar onder de eigen aansprakelijkheid. Breekt een instructeur zijn eigen peddel tijdens het geven van instructie of verliest een scheidsrechter zijn gouden fluitje in de plas omdat hij er te hard op blies; dan is dit in principe wel gedekt door de verzekeraar; beiden waren op dat moment namelijk werkzaamheden in opdracht van de club aan het verrichten.

Kan je er altijd vanuit gaan dat je verzekerd bent als je werkzaamheden voor de club verricht? Nee, niet altijd. Zolang het duidelijk is wat je rol is en daar geen zwaarwegende bezwaren tegen zijn vanuit het bestuur of kanocommissies kan je er vanuit gaan dat je onder de aansprakelijkheidsdekking van de club valt. Wanneer je echter op eigen houtje besluit de kleedkamer groen te verven omdat de clubkleuren je niet bevallen en de pot verf valt over de Gucci tas met dure laptop van Jantje, dan zal je een eventuele schadeclaim moeten neerleggen bij je eigen aansprakelijkheidsverzekeraar...

In welke landen zijn we verzekerd?

Het dekkinggebied van onze aansprakelijkheidsverzekering is ietwat cryptisch omschreven:

‘Europa, exclusief de niet-Europese landen om de Middellandse Zee’.

Bij navraag kregen we de indruk dat de verzekeraar zelf niet helemaal begreep welke landen daarmee precies werden bedoeld... Ga er voor het gemak van uit dat alle niet-transcontinentale Europese landen onder de dekking vallen en vraag het, indien er plannen zijn om een gek land te bezoeken, na bij de verzekeraar. Bosnië valt dus wel onder de dekking, maar Georgië en Turkije bijvoorbeeld niet.

Wat is er expliciet niet verzekerd?

Uiteraard zijn de gebruikelijke zaken uitgesloten; denk aan fraude en opzet, oorlogen, atoomkernreacties of simpelweg zaken waarbij drank en drugs in het spel zijn. Ook geldt er een verjaringstermijn van aanspraken van 3 jaar.

Schade veroorzaakt door een motorrijtuig vallen onder de WA polis van de bestuurder en niet onder de aansprakelijkheidsverzekering van de club. Verder geldt dat in het algemeen schade die op een andere verzekering kan of moet worden verhaald (zoals een brandverzekering) niet gedekt wordt door de aansprakelijkheidsverzekering van de club.

De verzekering is bedoeld om schadeclaims van derden af te dekken. Zaakschade aan eigendommen van de club zelf zijn dus niet gedekt!

Schade veroorzaakt door gemotoriseerde vaartuigen is, een enkele uitzondering daar gelaten, niet gedekt.

Ook goed om te weten is dat het niet nakomen van de bereddingsplicht een reden kan zijn om de dekking te weigeren of verminderen. Hiermee wordt bedoeld dat schade zoveel mogelijk dient te worden voorkomen of moet worden verminderd indien deze optreedt. Was de persoonsschade bijvoorbeeld veroorzaakt door ondeugdelijk clubmateriaal, dan kan men hier een beroep op doen. Ook het niet adequaat inschakelen van de juiste hulp om erger te voorkomen (het niet inschakelen van de KNRM bij een persoon met onderkoelingsverschijnselen midden op zee bijvoorbeeld) kan, naast grove nalatigheid, gelden als het nalaten van de bereddingsplicht.

Wat is er dan wel verzekerd?

Zoals gezegd is persoons- of zaakschade tijdens het uitvoeren van (vrijwilligers)werkzaamheden voor de club gedekt door de verzekering. In aanvulling op bovenstaande moet je daarbij ook denken aan:

- Zaakschade aan zaken van derden veroorzaakt bij werkzaamheden bij die derden: denk hierbij bijvoorbeeld aan de goedbedoelende vrijwilliger die tijdens het helpen bij een triatlon met zijn kano een rij dure carbon racefietsen omstoot. De verzekering zal hier waarschijnlijk proberen de ontstane schade te verhalen bij de aansprakelijkheidsverzekeraar van de organisatie van de triatlon, maar in principe geldt er ook dekking vanuit de verzekering van de club.
- Zaakschade aan zaken van ondergeschikten (de eerder genoemde kano-instructeur die zijn privé peddel breekt of de scheidsrechter die zijn fluitje verliest)
- Schade aan vervoermiddelen die beschadigen tijdens het laden of lossen op ons terrein. De schade moet hier wel veroorzaakt zijn tijdens werkzaamheden voor de club; er kan dus geen beroep op de verzekering worden gedaan als het ene clublid zijn boot door het raam van de auto van het andere clublid boort, maar wel wanneer dit clublid bezig was voor een clubtrip de trailer op te laden.
- Schade veroorzaakt door aanhangwagens *nadat* deze van een motorvoertuig zijn losgemaakt en eerst veilig tot stilstand zijn gekomen (dus niet wanneer de trailer op de snelweg van de auto los schiet!).
- Schade veroorzaakt aan motorrijtuigen waarbij een vrijwilliger schade veroorzaakt als passagier: denk bijvoorbeeld aan een geruïneerde bekleding van een auto die een instructeur heeft aangehouden om iemand met spoed te vervoeren.

Naast vergoeding van de gelede schade zijn bij een gedekte claim ook aanvullende kosten gedekt; denk daarbij aan bereddingskosten, kosten van verweer en rechtsbijstand, zekerheidsstellingen enzovoorts. Hiervoor geldt overigens niet het eerder genoemde eigen risico.

Wat als de aansprakelijkheidsverzekering geen dekking biedt?

In de uitzonderlijke gevallen dat er een terechte schadeclaim ligt maar er geen dekking is van de aansprakelijkheidsverzekering van de club of een verzekeraar elders is het ook nog zoiets als de VNG (Vereniging Nederlandse Gemeenten) vrijwilligerspolis. Dit is een verzekering van Centraal Beheer die veel gemeenten hebben afgesloten voor hun vrijwilligers. Per gemeente wisselt de inhoud van deze polis. Om het verwarrend te maken is het ook niet zo dat elke vrijwilliger die bij de UKC actief is automatisch onder de dekking van de gemeente Stichtse Vecht valt (die toevallig een vrij uitgebreide dekking heeft afgesloten); in principe geldt namelijk de dekking van je eigen woonplaats. Bij een beroep op deze verzekering zal in principe gekeken worden of de activiteit waarbij je vrijwilliger was een algemeen maatschappelijk nut diende. De verzekeraar draagt hier als voorbeeld graag de 'koffieschenkende vrijwilliger in het verpleeghuis die struikelt en de inhoud van de koffiepote over een bewoner ledigt' aan. Het organiseren van kanoreizen voor clubleden wordt daarbij niet direct als heel maatschappelijk nuttig gezien; de organisatie van een openbare kanotocht bijvoorbeeld weer wel. Er is dus via de VNG een uitgebreide dekking, maar een beroep hierop zal altijd met haken en ogen gepaard gaan.

TLDNR; (en wat verder nog belangrijk is)

- De club heeft een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering die jouw werkzaamheden als vrijwilliger voor de club dekt.
- De dekking is grofweg geldig in heel Europa, enkele uitzonderingen daar gelaten
- Schade aan clubeigendommen zijn niet gedekt.
- Schade veroorzaakt door leden onderling waarbij er geen sprake was van werkzaamheden voor de club zijn eveneens niet gedekt.
- Er geldt een eigen risico per schadeclaim; het is wijs als de club hier jaarlijks een reservering voor neemt.
- Er geldt een bereddingsplicht; het is verstandig om als club na te denken over hoe we risico's zoveel mogelijk minimaliseren (en materiaal up-to-date houden).

Is er sprake van een casus met schade? Met behulp van bijgevoegd stroomschema kan je grofweg nagaan hoe de schade zou kunnen worden afgehandeld. Heb je vragen over de verzekeringen? Contacteer dan het bestuur. Indien mogelijk kunnen zij je vragen beantwoorden, de polis verschaffen of je eventueel in contact brengen met de verzekeraar/tussenpersoon.