

Aansprakelijkheid bij schade.

Versie 1.1 - 250121 RAM

Betalen bij schade? Met deze verzekeringen voorkom u dat.



Stel een klant struikelt over een losliggend snoer in uw kantoor. Hierdoor breekt die een been en kan tijdelijk niet werken. Of u geeft een verkeerd advies dat uw opdrachtgever in de problemen brengt. Als ondernemer moet u mogelijk de schade betalen die u tijdens je werk veroorzaakt. Lees hier hoe u met een bedrijfs- of beroepsaansprakelijkheidsverzekering grote financiële problemen voorkomt.

Een privé aansprakelijkheidsverzekering dekt geen schade die u maakt tijdens het werken in het eigen bedrijf. Overweeg deze zakelijke aansprakelijkheidsverzekeringen af te sluiten om hoge kosten bij schade te voorkomen.

- Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Verzeker uw bedrijf en eventueel personeel tegen schade aan anderen of aan spullen van anderen tijdens het werken in uw bedrijf of op locatie bij opdrachtgevers.

- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Hoe dekt u schade door beroepsfouten: fouten die tijdens het werk maakt. Vaak gaat het om een verkeerd advies dat u aan een klant geeft.

- Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB)

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering noemt men ook wel een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Deze verzekering dekt

- schade aan spullen (materiële schade). Iemand's laptop gaat bijvoorbeeld kapot doordat koffie is gemorst.
- schade (verwonding) aan personen (letselschade). Iemand breekt een pols doordat die uitglijdt over een losliggend tapijt in uw kantoor.
- schade die indirect door een ongeluk ontstaat (financiële gevolgschade). Iemand kan bijvoorbeeld niet meer werken en verliest daardoor inkomen.

Advies over verzekeringen

Barbara Stoopman van Nouveau Consultancy adviseert ondernemers over hoe ze financiële risico's kunnen beperken. Samen met de ondernemer brengen wij de risico's in kaart. Zo komen er zaken boven tafel waar u misschien niet direct aan denkt. Cybercrime bijvoorbeeld, een datalek, nieuwkomers in je markt of veranderende wetgeving.

Stoopman vindt een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering de basis voor elke ondernemer. Soms zijn aanvullende verzekeringen nodig, zoals een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Je moet er niet aan denken dat je een hoge schadeclaim krijgt. Dat kan grote financiële gevolgen hebben voor jou en je bedrijf.

Bedrijfsaansprakelijkheid: voorbeelden uit de praktijk

Er kan van alles misgaan in je bedrijf. In de voorbeelden hieronder dekt een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering de schade, zodat je niet zelf hoeft te betalen

- Karin ontvangt klanten in haar coachingspraktijk. Door een losliggend snoer valt een klant. Die breekt zijn heup en kan wekenlang niet volledig werken. Er is sprake van letselschade en financiële schade.

Gevolg: de klant stelt Karin aansprakelijk. Karin moet de medische kosten en het verlies van inkomen van de klant vergoeden.

- Karel is timmerman en laat zijn boormachine vallen op de houten vloer bij een klant. Een deel van de vloer moet vervangen worden. In dit geval is er materiële schade.

Gevolg: de klant stelt Karel aansprakelijk en hij moet de rekening van de reparatie betalen.

- James importeert onder zijn eigen merk haarverf, maar de samenstelling van de verf is niet in orde. Klanten krijgen een allergische reactie. Er is sprake van letselschade.

Gevolg: klanten stellen James aansprakelijk. James moet de medische kosten van zijn klanten betalen.

Wat kost een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering?



KvK-adviseurs horen van ondernemers vaak dat ze een AVB heel duur vinden. Zo'n verzekering is een uitgave, maar kan uiteindelijk hoge kosten schelen. De schade aan een laptop kun je misschien zelf betalen. Maar een claim bij letselschade kan flink oplopen.

Wat bepaalt de premie?

Hoe hoog de premie van je bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering is hangt af van:

- het beroep dat u uitoefent.
- de omzet van het bedrijf.
- of en hoeveel personeel u in dienst hebt.

Met deze gegevens schat de verzekeringsmaatschappij in hoe groot de kans is dat u schade veroorzaakt en hoe hoog de kosten daarvan kunnen oplopen. Hoe groter het risico, hoe hoger de premie.

Een loodgieter of timmerman betaalt voor een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering gemiddeld zo'n 500 euro per jaar. Bent u coach of consultant? Dan is de premie ongeveer 150 euro per jaar.

Een AVB sluit je af bij verzekeringsmaatschappijen, onafhankelijke verzekeringsadviseurs, banken of brancheorganisaties. Online bereken je eenvoudig je premie. Of je gebruikt een vergelijkingswebsite.

U kunt u voor alles verzekeren, maar verzeker je niet failliet, adviseert Stoopman. Laat u goed adviseren. Een adviseur kijkt naar de risico's en verder dan alleen verzekeringen: goede contracten, Algemene Leverings Voorwaarden LV, het hele plaatje.

Niet verplicht, wel verstandig

U bent wettelijk niet verplicht om een AVB af te sluiten. Maar in de praktijk is het soms noodzakelijk, volgens Stoopman. Een opdrachtgever kan eisen dat u een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering hebt. U toont dit aan door de polis te laten zien. Geen aansprakelijkheidsverzekering? Dat betekent dan vaak geen opdracht.

Tip: werkt u samen met andere ZZP'ers aan een opdracht en stuurt u de factuur? Check of de ZZP'ers die u inhuurt hun bedrijfsaansprakelijkheid op orde hebben. Anders kan de opdrachtgever u aansprakelijk stellen bij schade, omdat u eindverantwoordelijk bent.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BAV)

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekt schade door beroepsfouten. Bent u advocaat, arts, architect of accountant? Dan is de beroepsaansprakelijkheidsverzekering zelfs verplicht. Ook voor andere beroepen is een BAV afsluiten verstandig. Bijvoorbeeld voor consultants of adviseurs.

Als u een beroepsfout maakt, kan dit voor hoge financiële gevolgschade of vermogensschade zorgen bij uw klant. Vermogensschade betekent dat iemand door het gevolg van de schade minder winst maakt of minder geld heeft. De BAV dekt dit risico.

Beroepsaansprakelijkheid: voorbeelden uit de praktijk

In deze voorbeelden dekt een beroepsaansprakelijkheidsverzekering de financiële gevolgschade:

- Chris is architect en heeft een fout gemaakt bij de berekening van de breedte van een garagedeur van een gebouw. Auto's kunnen de garage niet inrijden.

Gevolg: De aannemer stelt Chris aansprakelijk. Chris moet de kosten betalen voor het aanpassen van de garagedeur. Daarnaast moet hij de schade betalen van een winkel in het gebouw. Doordat hun klanten niet in de garage konden parkeren zijn ze omzet misgelopen.

- Tim is zelfstandig wijkverpleegkundige en schat verkeerd in welke hulp een hoogbejaarde mevrouw nodig heeft. Daardoor krijgt deze mevrouw een lager budget om zorg in te kopen en moet zij meer zelf betalen.

Gevolg: De cliënt stelt Tim aansprakelijk. Tim moet betalen voor de zorg die de cliënt niet vergoed krijgt.

- Carla is boekhoudster en verzorgt de btw-aangifte voor haar klanten. Ze is te laat met een aangifte waardoor haar klant een boete moet betalen aan de Belastingdienst.

Gevolg: De klant stelt Carla aansprakelijk voor het bedrag van de boete.

Wat kost een beroepsaansprakelijkheidsverzekering?

De hoogte van de premie is afhankelijk van het beroep dat wordt uitoefent en de omzet van het bedrijf. Een financieel adviseur zonder personeel betaalt gemiddeld 150 euro per maand voor een AVB.

Hebt u wel personeel? Dan is het risico hoger en dus zal de premie hoger zijn. Verzekeraars eisen vaak dat u de aansprakelijkheid beperkt door algemene voorwaarden te gebruiken.

Premie aftrekbaar

De premie die u betaalt voor de zakelijke verzekeringen zijn zakelijke kosten. Dit betekent dat u deze kosten bij de aangifte inkomstenbelasting of winstaangifte mag aftrekken van de omzet. Neem deze kosten ook mee in de berekening van het uurtarief.

SBI-code en verzekeringen

In het KvK Handelsregister staat welke activiteiten u uitvoert en wat de SBI-code is. Zorg ervoor dat de SBI-code past bij wat u doet als ZZP'er. Verzekeraars gebruiken de SBI-code voor de berekening van de premie. Maakt u schade die niet past bij de activiteiten die volgens de SBI-code uitvoert, dan dekt de verzekering dit niet.

Voorbeeld: u hebt een webshop ingeschreven bij KvK, maar u plaatst ook weleens een keuken. Bij het plaatsen van een keuken veroorzaakt u schade. Dit is niet gedekt omdat het plaatsen van keukens niet onder je hoofdactiviteit valt.

Voert u vaak verschillende werkzaamheden uit? Meld dit dan bij KvK en bij de verzekeraar. KvK registreert dan ook de andere werkzaamheden. De verzekeraar kan de premie daarop aanpassen. Zo weet u zeker dat schade bij al de werkzaamheden gedekt is.

Tenslotte

Zoals gezegd is een juiste SBI-code van belang, evenals de rechtsvorm van uw organisatie.

Linnartz heeft goede ervaring met de verzekeringadviseurs van GABA in Arnhem.

Voor organisatie- en wetgevingsvragen kan u terecht bij:



MacKAY Business Management.

Mob: 0642 849 910

Email: ramhgoc@gmail.com