



BAV Specialist
Henst & Lunsen

Informatie
Beroepsaansprakelijkheidsverzekering



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	1
Inleiding - doel	2
Wat is beroepsaansprakelijkheid	2
Wanneer een beroepsaansprakelijkheidsverzekering	3
Combineren bedrijfsaansprakelijkheid	4
Valkuilen beoordelen	4
Contractmanagement	5
Algemene voorwaarden	5
Inkoopvoorwaarden opdrachtgever	5
Actueel verzekerd blijven	6
Wat (niet) te doen bij een claim	6
Disclaimer	6



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Inleiding en doel

Dit White paper heeft tot doel inzicht te verschaffen in de materie rondom *beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen* en is in het bijzonder bedoeld voor *IB-ondernemers en DGA's die zich vlot willen inlezen over dit onderwerp*.

In dit artikel wordt antwoord gegeven op veel gestelde vragen:

- Wat is beroepsaansprakelijkheid?
- Wanneer heb ik een dergelijke verzekering nodig?
- Wat zijn de valkuilen en belangrijkste verschillen?
- Hoe aan de slag?
- Een claim, wat nu?

Wat is beroepsaansprakelijkheid?

Beroepsaansprakelijkheid is *een aansprakelijkheid die ontstaat als gevolg van een financieel nadeel welke uw opdrachtgever lijdt. Het financiële nadeel moet voortvloeien uit fouten, verzuim, onzorgvuldigheid en dergelijke die door u als opdrachtnemer bij de uitoefening van uw beroep zijn gemaakt*.

Beroepsaansprakelijkheid is een latent risico wanneer u actief bent binnen de branches:

- Zakelijke dienstverlening
- Technische of technisch-adviserende beroepen
- Medische en paramedische beroepen

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt u dekking voor zuivere vermogensschade, juridisch verweer bij aansprakelijkstelling en in sommige gevallen ook verzekeringsdekking voor verlies van documenten en/of reconstructie.

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt dus géén dekking voor:

- Algemene aansprakelijkheid
- Werkgeversaansprakelijkheid
- Productenaansprakelijkheid
- Milieu-aansprakelijkheid
- Bestuurdersaansprakelijkheid (soms wel combinatie mogelijk)



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Wanneer heb ik een dergelijke verzekering nodig?

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is wenselijk wanneer uw opdrachtgever door uw fout, nalaten of onzorgvuldig handelen financieel nadeel lijdt of kan lijden. Enkele voorbeelden zijn:

- De advocaat die een termijn laat verlopen
- De accountant die ten onrechte een jaarrekening certificeert
- De consultant waarvan de adviezen verkeerd uitpakken
- De automatiseerder met fouten in de ontwikkelde software
- De ingenieur met een verkeerde berekening in een ontwerp

Als het hoogst denkbare financieel nadeel binnen uw beroepsactiviteiten niet door eigen financiële reserves van uw bedrijf kunnen worden opgevangen, heeft u deze verzekering nodig. Er is immers een directe bedreiging voor de continuïteit van uw onderneming.

Verplichtstelling

Voor diverse beroepen is er een verplichting tot het hebben van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Dit kan volgen uit wetgeving maar kan ook een vereiste zijn vanuit overkoepelende beroepsorganisaties.

Steeds vaker is er bovendien een contractuele verzekeringsplicht overeengekomen met de opdrachtgever of het tussenbureau.

Soorten verplichtstelling

Een door de wetgever, brancheorganisatie of opdrachtgever gestelde verplichting tot verzekeren stelt eisen aan de *(minimale) hoogte van de verzekerde som*. Een verplichtstelling door opdrachtgever blijkt overigens soms toch onderhandelbaar!

Een algemene verplichtstelling door opdrachtgever of branche organisatie staat doorgaans beschreven als “verplichting tot het afsluiten van adequate aansprakelijkheidsverzekering”. Hieruit volgt daarom ook de noodzaak tot verzekeringsdekking van *bedrijfsaansprakelijkheid*.



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Het nut van combineren

In veel gevallen is het wenselijk om de beroepsaansprakelijkheidsverzekering te combineren met uw *bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering*. De hoofddekking is meestal de beroepsaansprakelijkheidsverzekering waar direct of later de bedrijfsaansprakelijkheid aan kan worden toegevoegd.

Door deze dekkingen te combineren bij één verzekeraar blokkeert u het mogelijk afschuiven van de ene verzekeraar naar de andere partij. Als naast beroepsaansprakelijkheid ook zaak- of personenschade denkbaar is als gevolg van een beroepsfout, is het absoluut aan te bevelen om voor één verzekeraar te kiezen.

Valkuilen beoordelen

Het beoordelen van offerte(s) of polis(sen) voor beroepsaansprakelijkheid op juistheid en volledigheid van verzekeringsdekking is specialistenwerk. De belangrijkste punten ter toetsing zijn;

- Toereikendheid verzekerde som naar 'worst case scenario'
- Verzekerde hoedanigheid op volledigheid, uitsluitingen, beschrijving
- Dekkingsgebied toereikend, werkbaar in de praktijk
- Toetsing kring van medeverzekerden
- Toetsing draagbaarheid eigen risico
- Toetsing verplichte hantering aansprakelijkheid-beperkende maatregelen
- Beoordeling gevolgen van afwijken algemene voorwaarden
- Inloop- en uitlooprisico beoordelen
- Uitbreidingen binnen de verzekeringsdekking wenselijk / essentieel
- Tariefstelling en methodiek van aanpassing bij gewijzigde omzet (naverrekening)

Contractmanagement

Een toereikende (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering is nooit de enige sleutel tot het inperken van uw aansprakelijkheidsrisico's. Opgestelde contractvoorwaarden, voldoende zorg en aandacht voor uw *contractmanagement* zijn minstens zo belangrijk.



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Mogelijkheid tot het hanteren van algemene of leveringsvoorwaarden

Wanneer het haalbaar is om naar uw opdrachtgever(s) algemene- of leveringsvoorwaarden van toepassing te laten zijn, geniet dit de voorkeur. Een aantal tips met betrekking tot algemene of leveringsvoorwaarden en het juist toepassen hiervan;

- Zorg voor actuele algemene voorwaarden en laat deze minimaal eens per drie jaar toetsen door een ter zake kundige juridisch adviseur
- Branchevoorwaarden zullen minder snel als onredelijk worden gezien
- Wees voorzichtig met het gebruiken van gekopieerde voorwaarden van derden
- Zorg ervoor dat “reproduceerbaar” valt te maken dat u uw voorwaarden in de pré contractuele fase ter beschikking hebt gesteld. Denk hierbij aan bewaren van offertes met vermelding van voorwaarden, kopie mail waaruit blijkt dat u uw voorwaarden heeft bijgesloten etc.

Inkoopvoorwaarden van uw opdrachtgever of bemiddelingsbureau

Zeker als u bij uw opdrachtverwerving te maken krijgt met inkoopvoorwaarden van de opdrachtgever of een bemiddelingsbureau moet u zeer alert zijn. Uw voorwaarden “vangnet” is vervallen. Dit kan de nodige gevolgen hebben voor onder andere uw aansprakelijkheidsrisico's. Blijf altijd alert om zoveel als mogelijk overeen te komen;

- Gedegen beschrijving van de looptijd van uw opdracht
- Nadere definiëring van de contractspartijen
- Gedegen beschrijving van uw opdracht
- Bij voorkeur toepasselijk verklaring van het Nederlands recht
- Een beperking van uw aansprakelijkheid tot een maximaal bedrag, bij voorkeur ruim onder de maximale verzekeringslimiet van uw (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering
- Ga niet akkoord met aansprakelijkheid verhogende bedingen zoals garantie, vrijwaringen, boetebeding etc. Dit zijn gangbare uitsluitingen binnen de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.



BAV Specialist

Henst & Lunsen

Actueel verzekerd blijven

Om te voorkomen dat uw aansprakelijkheidsverzekering niet meer actueel is, zult u na het afsluiten van uw verzekering alert moeten blijven. Uw adviseur zal u hier periodiek aan moeten herinneren maar kan vanzelfsprekend niet zonder uw input. Aanpassing van de verzekering kan nodig zijn bijvoorbeeld door;

- Wijziging of uitbreiding van werkzaamheden
- Wijziging leveringsvoorwaarden
- Wijziging rechtsvorm
- Uitbreiding buitenlandse opdrachtgevers
- Omzetting, omzetting, omzetting
- Samenwerkingsverbanden
- Fusie / overname
- Wetgeving, richtlijnen beroepsorganisatie etc.

Wat te doen bij (mogelijke) aansprakelijkheid?

Als zich een situatie voordoet binnen uw onderneming waaruit *mogelijk* een aansprakelijkheid kan volgen, doet u er verstandig aan dit zo spoedig mogelijk via uw adviseur te melden bij de verzekeraar. Een te late melding kan in uw nadeel uitpakken.

Erken géén aansprakelijkheid maar geef aan dat u uw verzekeraar op de hoogte zult brengen. Laat de beoordeling van aansprakelijkheid over aan de verzekeraar in samenwerking met uw adviseur. Door het erkennen van aansprakelijkheid geeft u de verzekeraar een gegronde reden tot uitsluiting van verzekeringsdekking.

Besprek met uw adviseur de onderliggende commerciële belangen tussen u en tegenpartij. Deze informatie is belangrijk om rekening mee te houden bij de aanliegroute van uw schadeafwikkeling.

Schakel niet zelf een advocaat in. Juridisch verweer bij aansprakelijkheid valt in principe onder de verzekeringsdekking mits de verzekeraar toestemming geeft. De toestemming van de verzekeraar voor het juridisch verweer vooraf (laten) toetsen blokkeert bovendien een eventueel terugvorderingsrecht als achteraf de aansprakelijkheid onterecht blijkt.

Tot slot

Dit White paper is puur informatief van aard en kan nimmer als (juridisch) advies worden aangemerkt. U kunt er dan ook geen rechten aan ontleen.