



# Verzekeringen voor kerkfabrieken

## Advies van een makelaar

November 2017

*the Social Profit Broker*

1



## Agenda

- Uw Aansprakelijkheid
- Uw Mensen
- Uw Patrimonium
- Omnium Opdrachten
- Beleggen?

*the Social Profit Broker*

2



- De rechtspersoon en haar bestuurders
- De aangestelden en personeelsleden
- De vrijwilligers



- De Burgerlijke Aansprakelijkheid van de kerkfabriek
  - Basisprincipe = deze verzekering dekt alle activiteiten van de kerkfabriek in kader van de erediensten.
  - Finaliteit = lichamelijke en materiële schade dekken die door een fout worden toegebracht aan derden.
- Verzekering conform de wet op het vrijwilligerswerk
- Objectieve aansprakelijkheid in geval van brand en/of ontploffing
  - Verplichte verzekering voor publiek toegankelijke gebouwen
  - Verplichte verzekering voor kerken > 1.000 m<sup>2</sup>

## Aansprakelijkheid van uw kerkfabriek Aandachtspunt voor evenementen



Situatie	BA uitbating	BA objectieve	BA evenementen
Kerk wordt gebruikt voor erediensten met occasionele evenementen	Verplicht gezien wet op vrijwilligerswerk	- Verplicht indien > 1.000 m <sup>2</sup> - Verplicht van zodra evenementen, ook indien < 1.000 m <sup>2</sup>	Uitbreiding aanbevolen gezien art. 1384 BW + vangnet voor niet-verzekerde externe organisatoren
Kerk wordt gebruikt voor erediensten maar vooral voor evenementen	Verplicht gezien wet op vrijwilligerswerk	- Verplicht indien > 1.000 m <sup>2</sup> - Verplicht van zodra evenementen, ook indien < 1.000 m <sup>2</sup>	Uitbreiding aanbevolen gezien art. 1384 BW + vangnet voor niet-verzekerde externe organisatoren
Systematisch medegebruik (andere erediensten) / gedeeld gebruik (culturele en sociale evenementen)	Elke rechtspersoon sluit bij voorkeur een verzekering af	- Verplicht indien > 1.000 m <sup>2</sup> - Verplicht van zodra evenementen, ook indien < 1.000 m <sup>2</sup> ! Verzekering wordt afgesloten door kerkfabriek.	Uitbreiding aanbevolen gezien art. 1384 BW + vangnet voor niet-verzekerde externe organisatoren
Kerk wordt uitsluitend gebruikt voor evenementen	Kerkfabriek sluit nog steeds verzekering af in de hoedanigheid van instelling die het gebouw ter beschikking stelt	Verplicht, maar tarificatie op basis van "polyvalente zaal"	Art. 1384 BW wordt opgevangen in BA uitbating. Kan nog als vangnet voor niet-verzekerde externe organisatoren of kerkfabriek kan organisator contractueel verplichten verzekering af te sluiten

## Aansprakelijkheid van uw kerkfabriek De verzekerde bedragen



Waarborg	Gedekt kapitaal
<b>Burgerrechtelijke aansprakelijkheid</b>	
• Lichamelijke letselschade	€ 2.500.000,00
• Materiële schade	€ 250.000,00
<b>Objectieve aansprakelijkheid</b>	
• Lichamelijke letselschade	€ 14.873.611,48
• Materiële schade	€ 743.680,57
<b>Lichamelijke ongevallen</b>	Conventionele bezoldiging: wettelijk maximum
• Medische kosten	1 X barema RIZIV
• Tijdelijke Invaliditeit	90 % van het gemiddeld dagloon
• Blijvende Invaliditeit	12 x conventionele bezoldiging
• Overlijden	7 x conventionele bezoldiging
<b>Rechtsbijstand</b>	
• Burgerlijk verhaal, Strafrechtelijke verdediging & Burgerrechtelijke verdediging	€ 50.000,00
• Onvermogen van derden	€ 12.500,00
• Strafrechtelijke Borgtocht	€ 50.000,00



- De Burgerlijke aansprakelijkheid van de bestuursleden
  - Dekking van de geldelijke consequenties van bestuursfouten van leden in de uitoefening van hun functie of mandaat
  - Bescherming van hun private vermogens
  - Finaliteit = financiële schade dekken die door een bestuursfout wordt toegebracht aan derden
  - De polis bestuurdersaansprakelijkheid wordt op het niveau van het centraal kerkbestuur onderschreven
- Voorbeelden
  - Bouwgrond wordt als landbouwgrond verkocht
  - Overheidsopdracht: Een aannemer richt zich tot de Raad Van State nadat hij niet weerhouden werd voor een renovatiewerk
- Aandachtspunt
  - Geen tussenkomst indien een verzekeringscontract niet wordt vernieuwd of niet wordt afgesloten ( bv: arbeidsongevallen voor klusjesman)

*the Social Profit Broker*

7



- Lichamelijke ongevallen van de bestuursleden
  - Medische kosten
  - Tijdelijke ongeschiktheid
  - Blijvende ongeschiktheid
  - Overlijden
- Rechtsbijstand
  - Aandacht: administratieve geschillen

*the Social Profit Broker*

8

## Uw mensen en hun lichamelijke letsels



- Het personeel met een contract: koster, organist
  - Altijd via een apart contract arbeidsongevallen, wettelijk verplicht
  - !! RSZ-nummer verplicht
- De vrijwilligers van de kerkfabriek
  - via de polis B.A. Kerkfabriek
- De bestuurders
  - via de polis Bestuurdersaansprakelijkheid

*the Social Profit Broker*

9

## Uw patrimonium – Brandverzekering Wat?



### Waarborgen: insteek globale dekking

- Brand, bliksem, ontploffing, implosie, neerstorten van lucht- en ruimtevaartuigen
- Storm en hagel, sneeuw- en ijsdruk
- Waterschade
- Aanraking en aanverwante gevaren
- Inwerking van de elektriciteit
- Vandalisme, kwaadwilligheid, onroerende schade door diefstal of poging daartoe
- Glasbreuk
- Arbeidsconflicten, oproer, volksbeweging, daden van terrorisme (**TRIP!!**)
- Natuurrampen
- BA gebouw en lift
- Bijkomende waarborgen
- (!) Aanstelling eigen expert (vergoeding ereloon tot 5% schadebedrag)

*the Social Profit Broker*

10



#### Bijkomende waarborgen

- Behouds- en opruimingskosten/verhaal van derden/verhaal huurders en gebruikers/onbruikbaarheid onroerend goed
- Verzekerd tot 100% van het verzekerd kapitaal (voor de eenvoudige risico's) en doorgaans tot 30% en 50% (voor de speciale risico's)
- (!) Geen limiet per sub-waarborg

#### Indirecte verliezen

- Forfaitaire extra vergoeding bovenop elke schadevergoeding
- 10% met een maximum van € 75.000,00

*the Social Profit Broker*

11



#### Kunstglas

- Tot 5m<sup>2</sup> standaard gedekt
- Extra dekking afsluiten voor de waarborg glasbreuk in eerste risico per schijf van € 33.000,00

#### Diefstal inhoud

- Verzekerd ten belope van een bepaald percentage van het kapitaal inhoud
- Zie ook verder "verzekeren van kunst"

#### Terrorisme

- Hoger kapitaal binnen de bestaande brandpolis volgens TRIP; niet elke verzekeraar biedt dit aan en dit systeem kent ook zijn beperkingen.
- Afsluiten van een aparte terrorismepolis (stand alone al dan niet via een andere verzekeraar)

*the Social Profit Broker*

12

## Uw patrimonium – Brandverzekering Verzekerde bedragen?



Activiteit	Welk kapitaal verzekeren?
Algemeen – kerk & of andere activiteiten blijven behouden	Heropbouwwaarde
Indien beschermd als monument	Restauratiewaarde
Leegstand korte duur	Heropbouwwaarde
Leegstand langere duur	Werkelijke waarde
Afbraak	Afbraakwaarde
	Werkelijke waarde
Herbestemming	Heropbouwwaarde
	Restauratiewaarde
Nevenbestemming	Heropbouwwaarde
	Restauratiewaarde

Elke wijziging van het risico dient aangegeven te worden

*the Social Profit Broker*

13

## Uw patrimonium – Brandverzekering Verzekerde bedragen?



Schatting: kan zeker nuttig zijn. Diverse oplossingen op de markt beschikbaar.

Resultaat: afschaffing van de evenredigheidsregel

### Inhoud

Vervangingswaarde

Zie ook verder “verzekeren van kunst”

*the Social Profit Broker*

14



### Voorafgaand aan de verbouwingen/andere activiteiten

- Zo spoedig als mogelijk aangifte doen van wijzigende situatie
- Preventieadvies

### Tijdens de verbouwingen

- ABR-polis

### Na de verbouwingen/opstart andere activiteiten

- Op maat gemaakte polis ongeacht welke nieuwe bestemming
- Herschatting van de gebouwen



### Probleemstelling van een werf

- Complexe situatie → veel verschillende partijen zijn simultaan aanwezig
- Schade → discussie over aansprakelijkheid
- Gevolg → vertraging van de werf en bouwheer is eerste slachtoffer

### Risico's tijdens het bouwproces

- Schade aan het werk
- Schade aan derden
- Schade aan het bestaand goed

### Oplossing

- De ABR-polis





### Toepassingsgebied

- Nieuwbouw, verbouw en/of renovatie

### Verzekerden

- Bouwheer
- Aannemer(s)
- Onderaannemers
- Veiligheidscoördinator
- Architecten
- Studiebureau
- Ingenieurs

...

→ alle deelnemers aan het bouwproject voor hun aandeel in het werk

*the Social Profit Broker*

17



### ABR-polis af te sluiten door de bouwheer: voordelen

- u weet zeker dat alle werken verzekerd zijn en niet enkel de ruwbouw (opletten bij aanbesteding in diverse fases!)
- u kent de details van de verzekeringsvoorwaarden
- een schade wordt door uw eigen makelaar geregeld
- u moet de verzekeringsverplichting van de aannemer niet voortdurend controleren. U sluit zelf de polis af en betaalt een eenmalige premie
- het faillissement van een aannemer heeft geen impact op uw ABR-polis.

*the Social Profit Broker*

18



**= maximaal inzetten op het behoud van het roerend en onroerend patrimonium**

- Behoud/restauratie
- Risicoanalyse uitvoeren: kans/impact van onder meer brand/bliksem/water/diefstal
- Voldoende blusmiddelen voorzien
- Periodieke controle elektrische installaties
- Verwarmingsinstallaties en stooklokalen
- Vuurvergunning systematisch toepassen
- Bliksembeveiliging
- Branddetectie
- Antidiefstalsysteem
- Zie ook apart document in bundel, website crkc en religio pocket

*the Social Profit Broker*



- Alle risico's behalve, inclusief terrorisme en diefstal
- Transport kan meeverzekerd worden. Vb. voorwerp verlaat kerk voor tentoonstelling of processie
- Eenvoudige verdwijning is nooit gedekt. Principe van toepassing onder elke polis.

*the Social Profit Broker*

## Kunst – onderschrijvingsinformatie



- Titel van het werk/werken
- Afmetingen
- Materie (steen, brons, schilderwerk, enz.)
- Aangenomen waarde
- Eventueel alarmsysteem
- Exacte risicoligging van de kerk

## Kunst – waarde, vergoeding en preventie



- Verzekering in aangenomen waarde = geen betwisting bij schade
- Indien waarde niet gekend → schatting door erkend kunstexpert.
- Kleine voorwerpen dienen in een glazen uitstalbox/-raam te worden geplaatst
- De kerk dient 's avonds te worden afgesloten
- Vaak clause die bepaalt dat er tijdens de dag aanwezigheid dient te zijn

## Kunst – premie en vrijstelling



- Premie: minimum € 150,00 netto. Hiervoor kan een kapitaal van +/- € 25.000,00 verzekerd worden.
- Kerken zijn vrijgesteld van taksen
- Vrijstelling per schadegeval: € 0,00
  
- Premiebetaling is afhankelijk van aanwezigheid van een alarmsysteem

*the Social Profit Broker*

23

## Omnium Opdrachten



- Omniumverzekering voor aangestelden/vrijwilligers die in opdracht rijden met eigen wagen.
- Voorwaarden
  - Waarde voertuig: € 25.000,00 of € 35.000,00
  - Personenwagens, monovolumewagens, bestelwagens, aanhangwagens, moto's
  - Waarborgen: Stoffelijke schade, glasbraak, diefstal, brand, natuurkrachten
- Vrijstellingen
  - € 0,00 - € 250,00 - € 500,00

*the Social Profit Broker*

24

## Beleggen met Tak 26



- Verzekeringalternatief voor spaarboekje
- Op maat van rechtspersonen
- 100% kapitaal- en intrest gegarandeerd
- Kans op winstdeelname
- Kapitalisatie of distributie
- Toegankelijk vanaf € 15.000,00
- Fiscaal: Enkel RV bij uitstap

*the Social Profit Broker*

25

## IC Verzekeringen



[www.icci.insure](http://www.icci.insure)

FR NL

VERZEKERINGEN  
  
ASSURANCES

Kies uw sector en ontdek ons aanbod...

 Onderwijs	 Zorg en Welzijn	 Sociale Economie
 Jeugdbewegingen en Sport	 Kunst	 Ondernemingen
 Religieuze Instellingen	 Cultuur	 Publieke Sector
 Meer		

*the Social Profit Broker*

## Meer weten ?



Dirk Boesman  
[d.boesman@icci.insure](mailto:d.boesman@icci.insure)  
0476/64.66.26

Beleggingen: Wendy Van Asbroeck  
[w.vanasbroeck@icci.insure](mailto:w.vanasbroeck@icci.insure)  
0471/710112

Patrick Vandermosten  
[p.vandermosten@icci.insure](mailto:p.vandermosten@icci.insure)  
0473/982589

<https://www.icci.insure/nl/religieuze-instellingen>

*the Social Profit Broker*

27