



Verzekeringen voor kerkfabrieken & parochies

Uw aansprakelijkheid

Burgerlijke aansprakelijkheid (BA)

De verzekering burgerlijke aansprakelijkheid (BA) dekt de schade die de kerkfabriek of de parochiale werking aan derden veroorzaakt door een fout, onzorgvuldigheid of nalatigheid van de organisatie of één van haar medewerkers. In geval discussie over een vermeende fout is er ook dekking voor de verdedigingskosten (expert, advocaat, eventuele gerechtskosten).

De bedoeling van deze verzekering is om de werking van de kerkfabriek of de vereniging te beschermen.

Enkele voorbeelden:

- Een misdienaar stoot per ongeluk een brandende kaars om. Dit veroorzaakt vet- en schroeivlekken op de kleren van één van de kerkgangers. De schade aan de kleren en de kosten voor eventuele medische zorgen zijn gedekt.

Enkele mogelijke uitbreidingen op de verzekering “burgerlijke aansprakelijkheid”:

- Aansprakelijkheid voor onroerende goederen (gronden).
- Aansprakelijkheid voor evenementen.

Objectieve aansprakelijkheid

De verzekering objectieve aansprakelijkheid dekt de gevolgen van brand en ontploffing ontstaan in een gebouw of terrein dat voor het publiek toegankelijk is. Deze verzekering is verplicht voor kerkgebouwen van meer dan 1000 m² en voor zalen van meer dan 50 m².

Opgelet: bij gemengd gebruik is deze verzekering verplicht voor alle kerken (vanaf 50 m²).

De bedoeling van deze verzekering is om de slachtoffers van brand of ontploffing te beschermen, ongeacht de aansprakelijkheid.

Bestuurdersaansprakelijkheid

De verzekering bestuurdersaansprakelijkheid dekt de schade door een fout, onzorgvuldigheid of nalatigheid van de bestuurders van de kerkfabriek of de vereniging. De voorwaarden van IC verzekeringen dekken zowel de “interne” schade (aan de vereniging zelf) als de “externe” schade (aan derden zoals schuldeisers of openbare besturen). In geval discussie over een vermeende fout is er ook dekking voor de verdedigingskosten (expert, advocaat, eventuele gerechtskosten).

De bedoeling van deze verzekering is om het persoonlijk vermogen van de bestuurders te beschermen.

Enkele voorbeelden:

- De kerkfabriek organiseert een aanbesteding voor de vervanging van het dak van de kerk. Een niet-geselecteerde aannemer vecht de gunning aan. De verdedigingskosten zijn gedekt, net als de eventuele schadevergoeding aan de niet-geselecteerde aannemer.
- Een bouwgrond in bezit van de vereniging wordt als landbouwgrond verkocht.
- Het bestuur van de vereniging wordt verweten niet de gepaste preventieve maatregelen genomen te hebben.



Uw mensen

Lichamelijke ongevallen

De verzekering lichamelijke ongevallen dekt de medische kosten (na tussenkomst van het ziekenfonds) wanneer een bestuurder of vrijwilliger gewond geraakt door een ongeval tijdens zijn of haar activiteit voor de kerkfabriek of de vereniging. Er is ook een dekking voorzien voor invaliditeit of overlijden. Voor werknemers is er de verplichte verzekering “arbeidsongevallen”.

Een voorbeeld:

- Een vrijwilliger die instaat voor het onderhoud van de kerk glijdt uit bij het kuisen van de kerkvloer en breekt zijn arm. Deze verzekering dekt de kosten van het transport en de medische kosten na tussenkomst van de mutualiteit. Er is ook een uitkering in geval van arbeidsongeschiktheid tijdens de revalidatieperiode.

Arbeidsongevallen

De verzekering arbeidsongevallen dekt de lichamelijke schade en het inkomensverlies dat een werknemer lijdt door een ongeval veroorzaakt door de uitoefening van de arbeid of door een ongeval op weg van of naar het werk. De materiële schade is niet gedekt.

Deze verzekering is verplicht zodra u één persoon tewerk stelt. Personeel betaald door de overheid (Ministerie van Justitie) is verzekerd door de overheid.

Een voorbeeld:

- Een werknemer die instaat voor het onderhoud van de kerk glijdt uit bij het kuisen van de kerkvloer en breekt zijn arm. Deze verzekering dekt de kosten van het transport en de medische kosten. Er is ook een uitkering in geval van arbeidsongeschiktheid tijdens de revalidatieperiode.

De uitkeringen van de wettelijk verplichte arbeidsongevallenverzekering worden berekend op basis van het loonbarema arbeidsongevallen, het zogenaamde “wettelijk maximum”. Voor 2019 is dit € 44.303,26. Optioneel is het mogelijk om het deel van het loon boven dit plafond te verzekeren.



Omnium opdrachten

De verzekering “omnium opdrachten” dekt de schade aan de auto of moto van een werknemer, vrijwilliger of andere medewerker wanneer die zijn voertuig gebruikt in opdracht van de kerkfabriek of de vereniging. Verplaatsingen op de werksweg zijn niet gedekt.

Deze verzekering dekt volgende gevaren:

- Brand;
- Diefstal (enkel voor auto's);
- Glasschade;
- Natuurkrachten;
- Botsing met dieren;
- Accidentele schade (ongeval, vandalisme, kwaad opzet van derden).

De schade aan derden is gedekt in de verplichte aansprakelijkheidsverzekering van motorvoertuigen (“BA auto”).

Een voorbeeld:

- Tijdens het rondbrengen van de communie rijdt een vrijwilliger met zijn auto tegen een brievenbus. De schade aan de auto is gedekt in de verzekering omnium opdrachten. De schade aan de brievenbus is gedekt in de eigen aansprakelijkheidsverzekering van de auto.

Vrijstellingen:

- Bij ongeval met (gekende) tegenpartij én herstelling in erkende garage: € 0 €
- Brand, diefstal, glasschade: € 0
- Ongeval zonder (gekende) tegenpartij: € 500



Uw patrimonium

Brandverzekering

Bedoeling van de brandverzekering is een zo volledig mogelijk dekking te bieden om herstel of vervanging van het gebouw mogelijk te maken. De gedekte gevaren zijn o.m.:

- Brand, bliksem, ontploffing, implosie, neerstorten van lucht- en ruimtevaartuigen
- Storm en hagel, sneeuw- en ijsdruk
- Waterschade
- Aanraking door voertuigen of voorwerpen en aanverwante gevaren
- Inwerking van de elektriciteit
- Onroerende schade door diefstal of poging daartoe
- Glasbreuk
- Arbeidsconflicten, oproer, volksbeweging, daden van terrorisme
- Natuurrampen

IC verzekeringen heeft exclusief uitgebreide waarborgen bedongen bij de verzekeraars, waaronder:

- Vandalisme & kwaad opzet;
- Stookolieschade;
- Vergoeding voor indirecte verliezen: bijkomende vergoeding van 10% bovenop het schadebedrag, met een maximum van € 75.000;
- Aanstelling van een eigen expert (vergoeding ereloon tot 5% van het schadebedrag);
- Vergoeding van inkomstenverlies na gedekt schadegeval.

Ook de schade die het gebouw of de lift aan derden veroorzaakt, is gedekt.

Bijkomende waarborgen (bovenop het verzekerd kapitaal van het gebouw):

- Behouds- en opruimingskosten;
 - Verhaal van derden;
 - Verhaal van huurders en gebruikers;
 - Onbruikbaarheid van het onroerend goed.
- ➔ Verzekerd tot 100% van het verzekerd kapitaal

Voor beschermde monumenten biedt IC Verzekeringen een specifieke monumentenverzekering.

Enkele voorbeelden:

- Een slecht contact in een dominostekker veroorzaakt een kleine brand t.h.v. het spreekgestoelte.
- Vandalen dringen binnen in de kerk en vernielen meerdere kandelaars, beelden en meubilair.
- Door een lekkend dak ontstaat er waterschade aan een schilderij en een zijaltaar.



Optionele waarborgen brandverzekering

Kunstglas:

- Standaard is 5 m² kunstglas gedekt
- Extra dekking voor waarborg glasbreuk in eerste risico per schijf van € 33.000

Diefstal inhoud:

- Verzekerd ten belope van een bepaald percentage van het kapitaal inhoud
- Zie ook hieronder: verzekeren van kunst

Terrorisme:

- Standaard dekking volgens Belgisch "Terrorism Reinsurance Programme" (TRIP):
 - o Altijd gedekt voor "eenvoudige risico's"
 - o Voorrang voor overlijden & lichamelijke letsels
- Mogelijkheid tot uitbreiding, binnen bestaande verzekeringscontract of via apart contract (al dan niet bij dezelfde verzekeraar)

Verzekerde bedragen

Voor de bepaling van het kapitaal hanteren wij normaal volgende richtlijnen:

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 of Werkelijke waarde
Herbestemming	Heropbouwwaarde
Indien beschermd als monument	Restauratiewaarde
Nevenbestemming	Heropbouwwaarde
Indien beschermd als monument	Restauratiewaarde

Opgelet! komt een kerkgebouw leeg te staan, of verandert het gebruik, dan moet dit steeds aangegeven worden.

Om het verzekerd kapitaal te bepalen, kan u de waarde van het gebouw laten schatten. Er zijn diverse oplossingen op de markt beschikbaar. Het resultaat van de schatting is dat de evenredigheidsregel afgeschaft wordt.

Voor het kapitaal "inhoud", bepaalt u de vervangingswaarde. Zie ook hieronder "kunst"



Alle bouwplaatsrisico's

Tijdens bouw- en verbouwprojecten kunnen kleine problemen snel tot grote zorgen leiden. De betrokkenheid van verschillende partijen (uzelf als bouwheer/opdrachtgever, aannemer(s), architect, ingenieur, ...) maakt de zaken complex. Ontstaat er schade, dan riskeren de partijen naar elkaar te wijzen. Die discussie zorgt dan voor vertraging op de werf waarvan uzelf het eerste slachtoffer bent.

Tijdens een (ver)bouwproject kan er schade ontstaan aan het gebouw in oprichting, aan het gebouw waaraan gewerkt wordt of aan derden: burens, het openbaar domein, toevallige passanten, ...

De verzekering "alle bouwplaatsrisico's" biedt voor u als bouwheer een oplossing voor deze situatie. Hij kan worden afgesloten voor nieuwbouw, verbouwing en/of renovatie. Alle betrokken partijen zijn verzekerd voor hun aandeel in het werk: de bouwheer, de aannemers en onderaannemers, de veiligheidscoördinator, de architect(en), studie bureau(s) en ingenieur(s).

Enkele voorbeelden van schadegevallen:

- Door een storm waait een puntgevel in opbouw om.
- Tijdens werken aan de kerktoren ontstaat schade aan de vloer en de muren van de kerk.
- Door het wegpompen van het grondwater ontstaat een scheur in een nabij liggend gebouw.

Wij raden u aan om deze verzekering zelf af te sluiten. Alleen zo weet u zeker dat alle werken verzekerd zijn van begin tot eind en niet enkel de ruwbouw (let op met aanbesteding in fases!). U kent de details van de verzekeringsvoorwaarden en uw eigen makelaar regelt de schade. U hoeft ook de aannemer niet te controleren om zeker te zijn dat de verzekering in voege blijft. Een eventueel faillissement van een aannemer heeft ook geen impact op uw ABR-verzekering.

IC Verzekeringen heeft exclusief uitgebreide waarborgen bedongen bij de verzekeraars:

- Vooraf bepaalde premievoet bij verlenging van de werfperiode;
- Lage vrijstelling;
- Dekking voor bestaand goed geldt zowel voor gebouw als inhoud
- Dekking voor schade die pas aan het licht komt na de oplevering;
- Dekking voor schade door explosieven (bijvoorbeeld oud oorlogstuig);
- Aantrekkelijke voorwaarden voor dekking voor "faulty part": schade door ontwerp-, reken- en productiefouten;
- ...



Kunst en waardevolle voorwerpen

Kunst en waardevolle voorwerpen verdienen extra aandacht. Voor deze voorwerpen is het risico op diefstal groter. Ook de waardebepaling is een moeilijk en gevoelig punt, zowel bij diefstal als bij materiële schade.

Er bestaan twee mogelijkheden om kunst en waardevolle voorwerpen te verzekeren: binnen de brandverzekering en in een verzekering "alle risico's".

Om de kunstvoorwerpen goed te verzekeren in de brandverzekering, raden wij aan om deze voorwerpen te schatten en te verzekeren in aangenomen waarde. Hiermee vermijdt u discussies over vergoeding bij beschadiging of vernietiging van het voorwerp.

Wenst u een dekking diefstal, dan raden wij de verzekering "alle risico's kunst" aan. Deze verzekering werkt volgens het principe "alle risico's behalve", waarbij o.a. diefstal en terrorisme mee verzekerd zijn. Een eenvoudige verdwijning is nooit gedekt (dit is een principe bij alle verzekeringen). Ook transport kan mee verzekerd worden (bijvoorbeeld: het voorwerp verlaat de kerk voor tentoonstelling of processie).

Informatie nodig voor onderschrijving van de verzekering "alle risico's kunst":

- Titel van het werk / werken
- Afmetingen
- Materie (steen, brons, schilderwerk, ...)
- Aangenomen waarde (indien niet gekend: schatting door erkend kunstexpert)
- Eventueel alarmsysteem
- Exacte risicoligging van de kerk

Vaak worden enkele preventiemaatregelen ge-eist:

- Kleine voorwerpen dienen in een glazen uitstalbox/-raam worden geplaatst
- De kerk dient 's avonds te worden afgesloten.
- Vaak dient er tijdens de dag aanwezigheid te zijn



Vaak gestelde vragen

Enmalig of occasioneel gebruik van het kerkgebouw, de parochiezaal, ... door derden
 Zorg bij eenmalig of occasioneel gebruik (minder dan 50 dagen per jaar) voor een goede gebruiksovereenkomst met de gebruiker. Het is mogelijk om wederzijds "afstand van verhaal" toe te staan. Dit betekent de gebruiker schade die hij aan de kerk/de zaal veroorzaakt, niet moet vergoeden (bijvoorbeeld brand ontstaan door toneellampen). Omgekeerd moet ook de eigenaar de schade niet vergoeden aan de gebruiker (bijvoorbeeld waterschade aan de muziekinstallatie door een lekkend dak). IC verzekeringen heeft onderhandeld dat de brandverzekeraar deze afstand van verhaal gratis aanvaardt voor dergelijk occasioneel gebruik voor niet-commerciële doeleinden.

Opgelet! De verzekering "objectieve aansprakelijkheid" wordt verplicht voor kerken wanneer er andere activiteiten dan de eredienst in worden georganiseerd. De kerkfabriek wordt beschouwd als uitbater en is verplicht deze verzekering af te sluiten. Wordt de kerk niet meer gebruikt voor de eredienst, dan wordt ze voor de tarifiering beschouwd als "polyvalente zaal".

Het is ook aan te raden een uitbreiding "BA evenementen" af te sluiten als vangnet voor niet-verzekerde externe organisatoren.

Regelmatige of permanente huur en gebruik van lokalen

Bij regelmatig of permanent gebruik van het kerkgebouw, een zaal of andere lokalen, zorg dan eveneens voor een goede huur- of gebruiksovereenkomst. Er zijn drie typische scenario's:

- 1) Er is niets afgesproken.
 - a. De huurder verzekert zijn inboedel, de schade die hij door zijn gebruik aan het gebouw kan veroorzaken (waaronder brand ontstaan in het gebruikte gedeelte) en de schade aan derden (buren, passanten, ...).
 - b. De eigenaar verzekert zijn gebouw voor de gevallen waarvoor de huurder niet aansprakelijk gesteld kan worden, bijvoorbeeld storm, blikseminslagen, ... en voor het geval er een probleem is met de verzekering van de huurder (uitsluiting, ontoereikend kapitaal of onderverzekerd, premie niet betaald, ...).
- 2) Er wordt een wederzijdse "afstand van verhaal" voorzien tussen de verhuurder en de huurder. M.a.w.: beide partijen spreken af dat de schade die zij aan elkaar zouden veroorzaken, niet vergoed moet worden.
 - a. De huurder verzekert zijn inboedel en draagt eventueel bij voor de bijpremie die de verzekeraar aan de eigenaar aanrekent.
 - b. De eigenaar neemt de brandverzekering voor het gebouw en zijn eigen inboedel. Wij raden aan dat de eigenaar zich verzekerd voor schade aan derden (buren, passanten ...) ten gevolge van de risico's gedekt in de brandverzekering. De eigenaar vrijwaart de huurder dan van schadeclaims voor de risico's verzekerd in zijn brandverzekering. Dit vermijdt nodeloze discussies tussen huurder, verhuurder en hun respectievelijke verzekeraars.

De eigenaar vraagt het akkoord van zijn verzekeraar voor deze afstand van verhaal en en vrijwaring en rekent de bijpremie eventueel door aan de huurder.

Zijn er meerdere huurders/gebruikers tegelijk, dan raden wij aan dat zij ook onderling afstand doen van hun verhaalsmogelijkheid om nodeloze discussie te vermijden. Dit kan in de gebruiksvoorwaarden worden opgenomen.



- 3) Er wordt afgesproken dat de huurder de brandverzekering neemt.
 - a. De huurder verzekert het volledige gebouw, inclusief het risico dat onder (1) bij de eigenaar ligt.
 - b. De eigenaar waakt erover dat het gebouw correct verzekerd blijft. Hij kan bijvoorbeeld verzekeringsattesten opvragen.

Neem steeds contact op met IC Verzekeringen wanneer u een gebouw of lokalen (ver)huurt.

Permanente herbestemming / nevenbestemming van het kerkgebouw

Wordt het kerkgebouw blijvend voor andere activiteiten gebruikt, denk dan zeker na over de veiligheid en contacteer IC verzekeringen zodat u correct verzekerd blijft.

Vóór de werken: aangifte doen van de wijzigende situatie aan IC verzekeringen. Preventieadvies inwinnen voor een veilig verloop van de werken en zodat het gebouw aangepast wordt aan het nieuwe gebruik.

Tijdens de verbouwingen: ABR-verzekering (zie boven).

Na de verbouwingen/opstart andere activiteiten: verzekering(en) op maat van de nieuwe bestemming. Kapitalen voor gebouw en inhoud opnieuw bepalen.



Wat te doen bij schade?

Er is iemand gewond.

Zorg voor de nodige medische hulp. Bel het noodnummer 112 als de letsels ernstig zijn.

Beveilig de plaats van het ongeval. Zo kunnen zich geen ongevallen meer voordoen in dezelfde omstandigheden.

Bij een arbeidsongeval.

Breng uw werkgever of zijn vertegenwoordiger onmiddellijk op de hoogte (sms, e-mail, telefoon), zelfs indien het gaat om een licht ongeval, ook 's nachts.

Bezorg zo snel mogelijk volgende informatie aan uw werkgever, die ze doorgeeft aan de verzekeraar:

- Medisch attest;
- Omstandigheden die het ongeval hebben veroorzaakt;
- Gegevens van getuigen;
- Bij een verkeersongeval: aanrijdingsformulier, indien mogelijk;
- Indien van toepassing: gegevens van een eventueel opgesteld pv en kopie van uw verklaring aan de politie.

Breng ook uw ziekenfonds op de hoogte.

Bij materiële schade (storm, waterschade, vandalisme, brand, ...)

Maakten hagelstenen gaten in een koepel? Ontdekt u een beginnende brand? Probeer alleen in te grijpen als u zelf geen gevaar loopt. Verwittig indien nodig de brandweer op het noodnummer 112.

De verzekerde moet alle redelijke maatregelen nemen om het risico op schade te beperken. Loopt bv. de kelder onder water, dan bent u verplicht uw bezittingen uit de kelder weg te halen en te redden wat nog te redden valt.

Hebt u de situatie opnieuw onder controle, neem dan foto's als bewijsmateriaal. Neem dan contact op met een vakman om dringende en voorlopige herstellingen uit te voeren als dat nodig is. Zo kan u de schade beperken. De uurlonen die u betaalt, worden door de brandverzekering gedekt. De beschadigde én vervangen onderdelen moet u bijhouden. Deze moeten ter beschikking blijven voor de schade-expert!

Bij diefstal

Laat de plaats van delict onaangeroerd. Neem foto's. Alarmeer de politie! Die komt ter plaatse om de inbraak vast te stellen en uit te leggen wat u verder kan ondernemen. Bezorg ons de gegevens van het proces-verbaal en een kopie van uw verklaring aan de politie.

Gaat het om een kunstvoorwerp, neem dan contact op het Art Research Team van de federale politie. Dit verhoogt de kans op het terugvinden. Meld de diefstal van religieus erfgoed op de databank van gestolen objecten van het CRKC (www.religieuserfgoed.be).

Bij een auto-ongeval

Waak eerst en vooral over uw veiligheid. Trek uw fluo-vest aan. Plaats uw gevarendriehoek. Neem foto's van de betrokken voertuigen (ook van de nummerplaten) en van de schade. Zet uw auto aan de kant van de weg.

Vul het Europees Aanrijdingsformulier in (getekend door beide partijen, indien mogelijk).

- Neem de tijd om alle gevraagde inlichtingen te noteren.
- Maak een zorgvuldige schets van het ongeval. Bepaal het traject en de plaats van de auto's op het moment van de aanrijding, duid met pijlen de rijrichting van de auto's aan op het moment van de aanrijding, vermeld verkeersborden en schrijf de straatnamen en huisnummers er bij.
- Als een andere betrokken bestuurder de schets maakt, kijk die dan goed na en onderteken ze alleen als u akkoord gaat. Bent u het NIET eens, vermeld dit dan bij de opmerkingen of op de schets.

Bel het noodnummer 100 en laat u helpen door de politie als er een discussie ontstaat over de omstandigheden van het ongeval, als de tegenpartij dronken is of vluchtmisdrijf pleegt. Bezorg ons de gegevens van een eventueel opgesteld pv en kopie van uw verklaring.

Als er gewonden zijn: bel het noodnummer 112 als de letsels ernstig zijn. Noteer naam, adres en telefoonnummer van de gewonden op uw aanrijdingsformulier.

Naast het aanrijdingsformulier zijn voor de verzekering "omnium opdrachten" nodig: de gegevens van de hersteller, een gedetailleerd bestek en de verklaring van de opdrachtgever.



Contacteer ons



Dirk Boesman
Senior Account Manager
d.boesman@ic-verzekeringen.be
+32 476 64 66 26



Wouter Goossens
Account Manager
w.goossens@ic-verzekeringen.be
+32 473 84 27 46



Rita Sylvain
Customer Advisor
Serviceteam6@ic-verzekeringen.be
+32 2 509 97 97

Schadedienst
schade4@ic-verzekeringen.be
+32 2 509 97 46

Algemeen
IC Verzekeringen NV
Guimardstraat 1
1040 Brussel
<http://www.ic-verzekeringen.be>
info@ic-verzekeringen.be
+32 2 509 96 11

Deze brochure bevat algemene informatie over verzekeringen voor kerkfabrieken en parochies. Gelieve uw polisvoorwaarden te raadplegen om de exacte omvang van uw waarborgen te kennen.