

DE SCHOOLVERZEKERING

Anja Vanderspikken
mei 2013

Presentatie opgesteld in het kader van
het onderzoeksproject Riski

Inhoud

- 1. Maatschappelijk belang**
- 2. Verzekeringen betrokken bij een schoolongeval waarbij een leerling schade oploopt**
- 3. De schoolpolis:**
 - **Verzekeringspakket voor onderwijsinstellingen**
 - **Basisbegrippen**
 - **Verzekering BA-school**
 - **Ongevallenverzekering**
 - **Rechtsbijstandverzekering**
- 4. Samenloop van verzekeringen**
- 5. Bronnen**

Maatschappelijk belang

- Jaarlijks wordt **één leerling op 12** getroffen door een ongeval op school dat de tussenkomst van een dokter of verpleger noodzakelijk maakt.
- In het basisonderwijs is de speelplaats de grote boosdoener, later is vooral de les lichamelijke opvoeding de oorzaak.
- In het basisonderwijs zijn breuken goed voor bijna **17%** van alle ongevallen en tandletsels voor **10%**. Die cijfers liggen in het secundair onderwijs lager. Daar gaat het vooral om verstuikingen en spierletsels.

Bron: AG Insurance (3 september 2012)

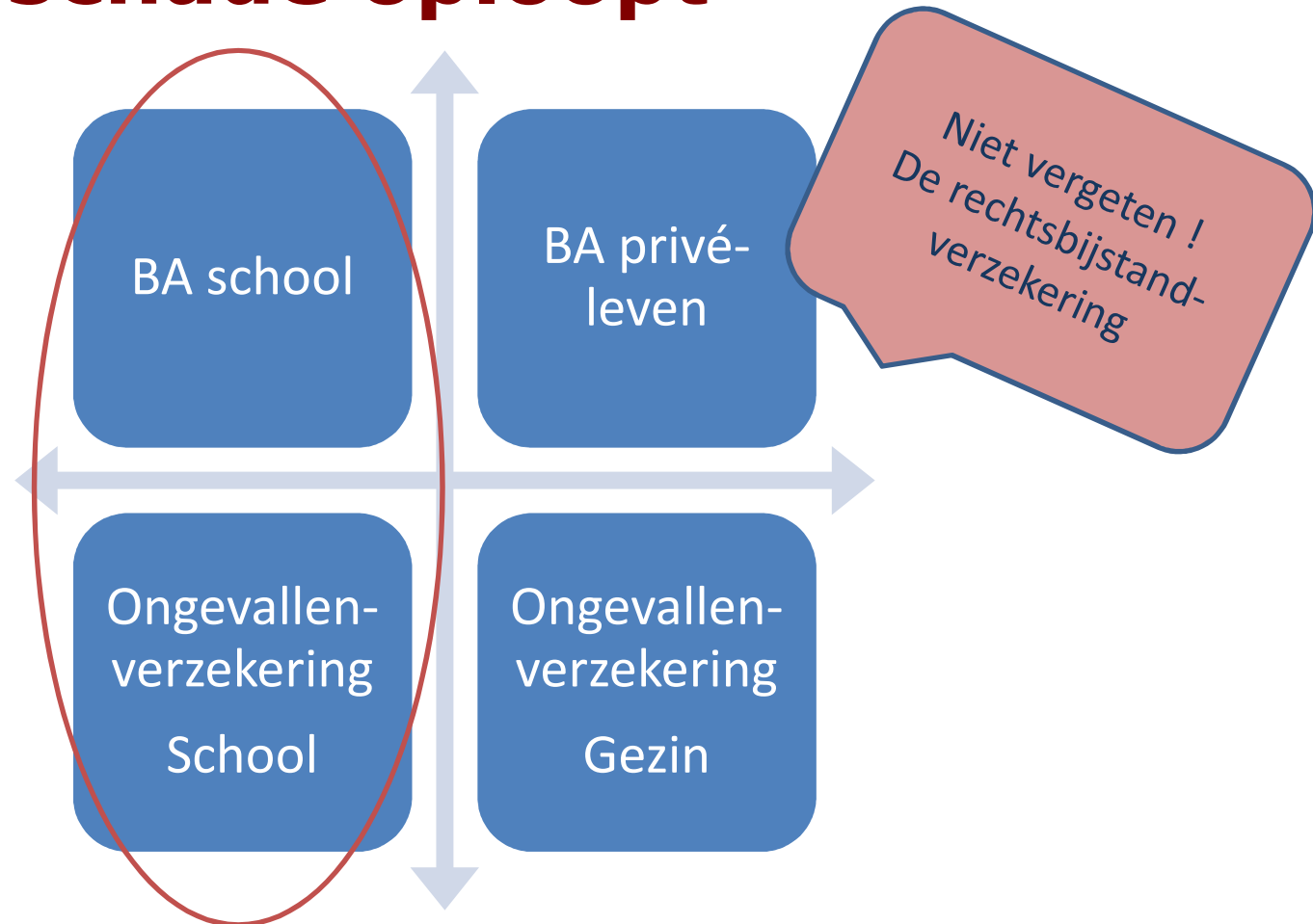
Maatschappelijk belang

(bron: AG Insurance 3 september 2012)

Plaats van schoolongevallen met leerlingen (in%)

	Basisonderwijs	Secundair onderwijs
Op de speelplaats	63.9%	24.3%
Tijdens de les L.O.	19.9%	47.5%
In klas of tijdens praktijkles	7.0%	9.8%
Op weg naar school	n.b.	8.0%
Andere oorzaken	9.2%	10.4%

Verzekeringen betrokken bij een schoolongeval waarbij een leerling schade oploopt



De schoolpolis

Verzekeringspakket voor onderwijsinstellingen

BA-school

- Buitencontractuele aansprakelijkheid
- Van onderwijsinstelling, leerkrachten, personeel, leerlingen, ouders, ...

Ongevallen- verzekering

- Financiële gevolgen school(weg)ongeval
- Voor leerlingen e.a.
- Ook wanneer niemand aansprakelijk is

Rechtsbijstand- verzekering

- Terugvordering van schade geleden door verzekerde personen
- Strafverdediging van verzekerde personen

De schoolpolis

Basisbegrippen

- **Onderwijsinstelling = verzekeringnemer**

- instelling die vrij onderwijs inricht
- overheid die gemeenschapsonderwijs inricht
- gemeente of provincie

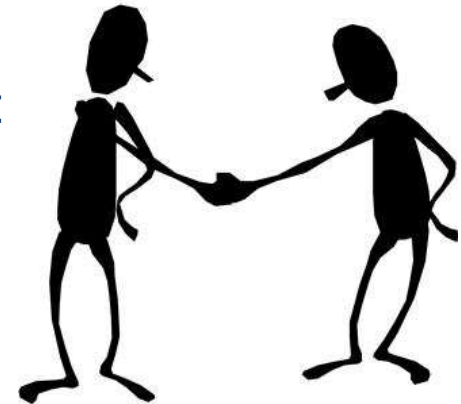
✓ Sluit verzekeringscontract met verzekeraar

✓ Betaalt premie

- Forfaitair of met jaarafrekening
- In functie van aantal leerlingen, gekozen waarborgen, ...

✓ Hulp bij beheer van polis en schaderegeling door verzekeringstussenpersoon

- Directe verzekeraar bemiddelt zelf met onderwijsinstelling



De schoolpolis

Basisbegrippen

- **Verzekerden**

BA-school

- Onderwijsinstelling
- Leerkrachten
- Personeel
- Leerlingen
- Ouders
- ...

Ongevallen- verzekering

- Leerlingen
- Soms ook bezoekers, vrijwilligers, ...

Rechtsbijstand- verzekering

- Onderwijsinstelling
- Leerkrachten
- Soms ook andere personen zoals leerlingen

De schoolpolis

Basisbegrippen

- **De BA-school, de ongevallen- en rechtsbijstandverzekering dekken schadegevallen die zich voordoen binnen het schoolleven.**
 - Alle schoolse en naschoolse activiteiten die plaatsvinden binnen en buiten de schoolmuren en -uren.
 - Onder toezicht van de directie



Activiteiten die louter van privé-initiatief uitgaan ≠ schoolleven



Bijhouden welke activiteiten met toestemming van directie worden georganiseerd.

De schoolpolis

Basisbegrippen

- Ook ongevallen op de **schoolweg** worden verzekerd in de ongevallenverzekering.
 - Meestal niet verzekerd in BA-school en RB-verzekering
 - Schoolweg = normaal traject tussen thuis en de plaats waar de schoolactiviteit doorgaat.

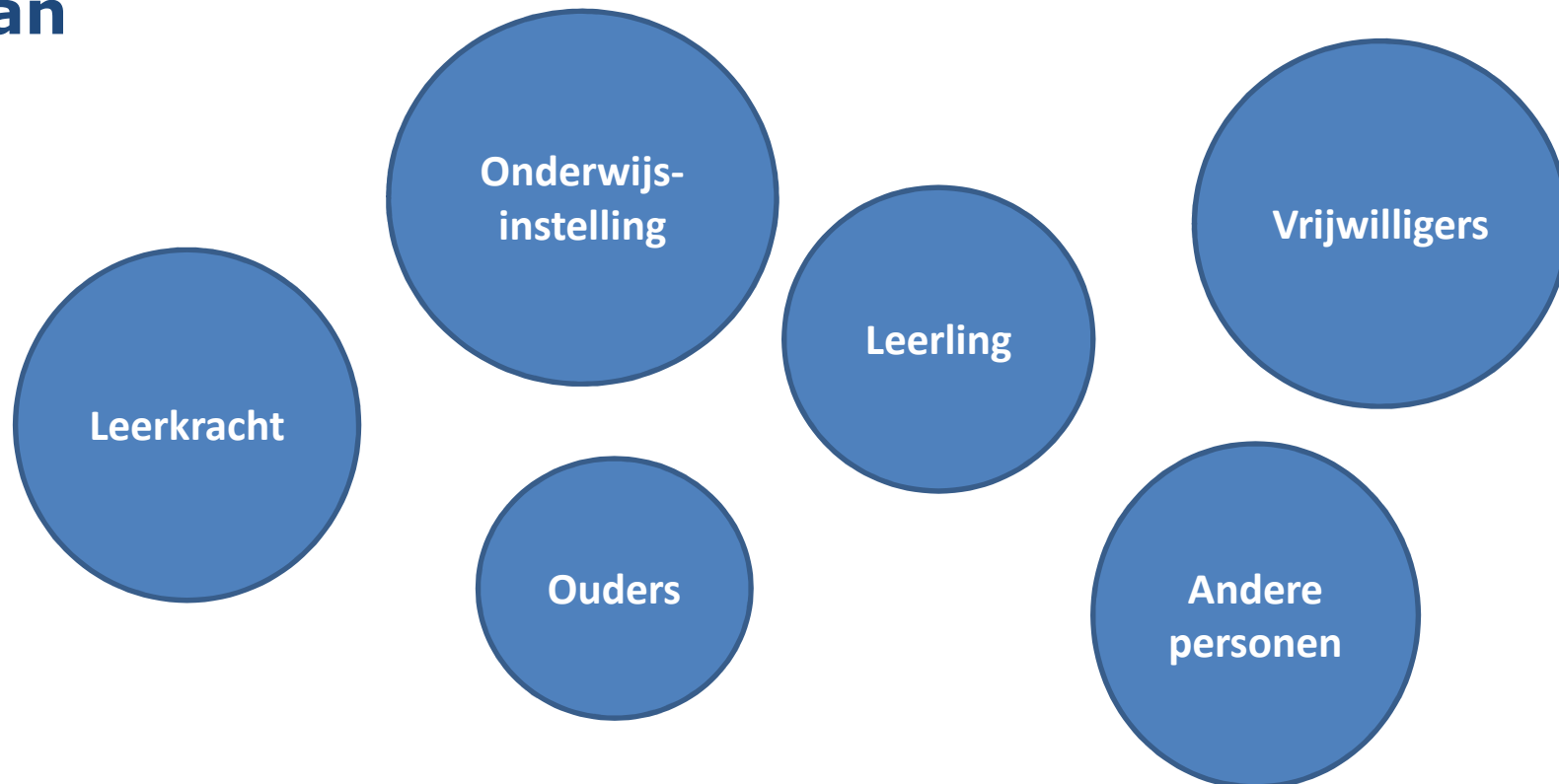


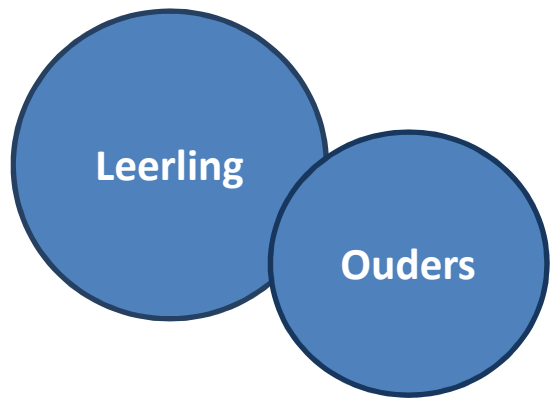
- Toepassing regeling 'zwakke weggebruiker'
 - Leerling is slachtoffer van een verkeersongeval waarbij een motorrijtuig betrokken is.
 - Recht op vergoeding van alle lichamelijke en kledijschade, zelfs wanneer zwakke weggebruiker aansprakelijk blijkt te zijn.
- Gebruik Europees aanrijdingsformulier



De schoolpolis De Verzekering BA-School

De BA-school verzekert de aansprakelijkheid
van





VERZEKERING BA-School

- **Leerlingen ingeschreven in onderwijsinstelling**



Bezoekende leerlingen uit andere school: eigen BA-school of uitbreiding van BA-school van ontvangende school

- Stagiairs opleiding → polis van onderwijsinstelling van

- **Ouders**

- Enkel voor hun aansprakelijkheid als ouder van minderjarig kind dat onrechtmatige daad beging
- Niet voor persoonlijke fout

Zie ook: BA-privéleven!



VERZEKERING BA-School

- **Onderwijsinstelling = verplicht om BA van leerkracht te verzekeren**
- **Verzekerd = aansprakelijkheid voor:**
 - eigen fout van leerkracht
 - (objectief) onrechtmatige daad van leerling onder toezicht van leerkracht

! Leerkracht is enkel persoonlijk aansprakelijk voor gewone fout tijdens beroepsuitoefening.
- **Nut van aparte BA-leerkracht?**
 - Bij organisatie van onderwijsactiviteiten op privé-initiatief



VERZEKERING BA-School



Aansprakelijk ?

	“Vrijwilligersorganisatie”	Andere vereniging
Aansprakelijk ?	<ul style="list-style-type: none">• Vrijwilliger ≠ BA voor gewone fout → organisatie = BA• Vrijwilliger = enkel BA voor opzet, zware fout, gewoonlijke lichte fout	<ul style="list-style-type: none">• Vrijwilliger = BA voor elke fout
Verzekerd?	<ul style="list-style-type: none">• Organisatie moet BA voor gewone fout van vrijwilliger verplicht verzekeren• Vrijwilliger = verzekerd in BA-privéleven (<i>opzet en omschreven zware fout = uitgesloten</i>)	<ul style="list-style-type: none">• Vrijwilliger = verzekerd in BA-privéleven• BA-vereniging met dekking van BA van vrijwilliger = mogelijk



VERZEKERING BA-School

• **Onderwijsinstelling is verzekerd voor haar aansprakelijkheid:**

- **Voor eigen fout**
- **Als werkgever/aansteller**
- **Als vrijwilligersorganisatie**
- **Als bewaarder van een gebrekkige zaak**

! BA van officiële raden = meestal ook verzekerd

! Bestuurdersaansprakelijkheid van directie = te verzekeren via bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering



VERZEKERING BA-School

- **BA voor schade door hun gebouwen, dieren of als bewaarder van gebrekkige zaken**

- **Niet voor hun eigen fouten**

- Vb. verhuurder van een gebrekkige tent veroorzaakt schade aan een bezoeker van schoolfeest

Zie ook BA-onderneming

Zie ook BA-privéleven

- Vb. vader brengt hond mee naar school voor les over dieren.

VERZEKERING BA-School

Welke schade wordt vergoed door de BA-school?

- **Slachtoffer van ongeval in het schoolleven wordt volledig schadeloos gesteld binnen grenzen van polisvoorwaarden.**
 - **Slachtoffer = derde of één van de verzekerden**
 - Uitzondering: de onderwijsinstelling en inrichtende macht zelf kunnen geen vordering tot schadeloosstelling indienen tegen de eigen BA-school.



- **Vergelijk!**
 - Ongevallenverzekering van schoolpolis: aard van vergoeding
 - BA-privéleven: in principe geen vergoeding aan verzekerden onderling

VERZEKERING BA-School

- **Lichamelijke en stoffelijk of zaakschade**
 - Materiële en hieruit volgende immateriële schade
 - Vb. medische kosten, ziekenhuisverblijf, prothesen en de noodzakelijke vernieuwing ervan, esthetische schade, fiets, kledij, aanpassing van de woning, inkomstenverlies, ...
- **Maximum verzekerde bedragen zijn eerder hoog:**
 - Vb. lichamelijke schade: € 12.500.000 per schadegeval ongeacht het aantal slachtoffers
 - Vb. zaakschade: tussen € 600.000 en 1.250.000 per schadegeval
 - Opm. indien dekking van aansprakelijkheid die verzekerde in privéleven oploopt → verplichte toepassing van maximumwaarborgen van KB BA-privéleven.
- **Werkelijk geleden schade**
 - Aftrek slijtage

VERZEKERING BA-School

Wat is niet verzekerd?

- **Contractuele aansprakelijkheid**

- Uitz. Toevertrouwde goederen

- Vb. schade aan **roerende goederen** waarvoor de verzekerde als **bewaarnemer** aansprakelijk is.
- Vb. schade aan een **gebouw**, ander dan het schoolgebouw, dat slechts **bij gelegenheid** door de onderwijsinstelling wordt **gebruikt of gehuurd**, incl. schade aan inhoud daarvan.
- ! Vaak beperkte maximum verzekerde bedragen

- Uitz. Schade aan derden door dranken, eetwaren, schoolbenodigdheden of andere producten en diensten die de onderwijsinstelling geleverd of gepresteerd heeft in het kader van een schoolactiviteit



VERZEKERING BA-School

Wat is niet verzekerd?

- **Persoonlijk BA van een verzekerde die op moment van de feiten 16 jaar is geworden voor schadegevallen veroorzaakt door opzet of een omschreven geval van zware fout.**
 - Vb. schadegevallen veroorzaakt in staat van dronkenschap
 - Vb. schadegevallen door het slecht onderhoud en verval van schoolgebouwen, zonder dat er voorzorgsmaatregelen zijn genomen.
 - Vb. het aanvaarden van werk zonder er de nodige bekwaamheid, middelen of techniek voor te hebben.
- **Schade voortvloeiend uit diefstal, verbouwingswerken, beoefening van gevaarlijke sporten, asbest, ...**

VERZEKERING BA-School

Schaderegeling

- **BA-school vergoedt het slachtoffer**
 - Werkelijke schade
 - Doorgaans geen vrijstelling
 - Rechtstreekse vordering van benadeelde t. ASH-verzekeraar
- **BA-school verdedigt verzekerde**
 - Bij discussie over aansprakelijkheid en gelijklopend belang tussen verzekerde en BA-verzekeraar
 - Vb. draagt kosten van burgerrechtelijke verdediging, honoraria en kosten van advocaat en deskundigen.

VERZEKERING

BA-School

Andere verzekeringen

- **Brandverzekering (brand en aanverwante gevaren)**
 - Eigenaar verzekert zijn eigendom (gebouw en inhoud)
 - Gebruikers- of huurdersaansprakelijkheid (soms contractueel verplicht)
 - Verhaal van burens
- **BA-motorrijtuigen**
 - Onderwijsinstelling is eigenaar van een motorrijtuig
 - Vb. eigen busvervoer, zitmaaier gebruikt voor gazon speelplaats
 - Verplichte verzekering
- **Verplichte verzekering Brand en ontploffing**
 - Objectieve aansprakelijkheid tot bepaalde bedragen
 - Verplichte verzekering

Schoolpolis Ongevallenverzekering

- **Geen verplichte verzekering**
- **Maatwerk is mogelijk**
 - Keuze verzekerde personen
 - Keuze welke waarborgen verzekerd worden en van inhoud van deze waarborgen
- **Dekt bepaalde financiële gevolgen van lichamelijk letsel door een ongeval ook wanneer niemand hiervoor aansprakelijk is**
- **Tijdens schoolleven en op schoolweg**

≠ arbeidsongevallen-
verzekering !

Schoolpolis Ongevallenverzekering

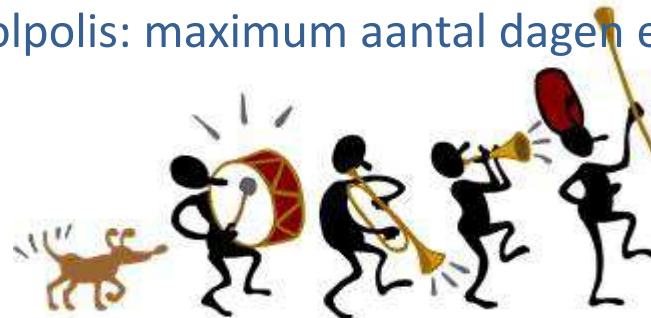
Wie is verzekerd?

- **Leerlingen van de onderwijsinstelling-verzekeringnemer**
 - Leerlingen van naburige school maken gebruik van naschoolse opvang georganiseerd door onderwijsinstelling van-verzekeringnemer? Check polis!



Bezoekers en deelnemers aan evenementen

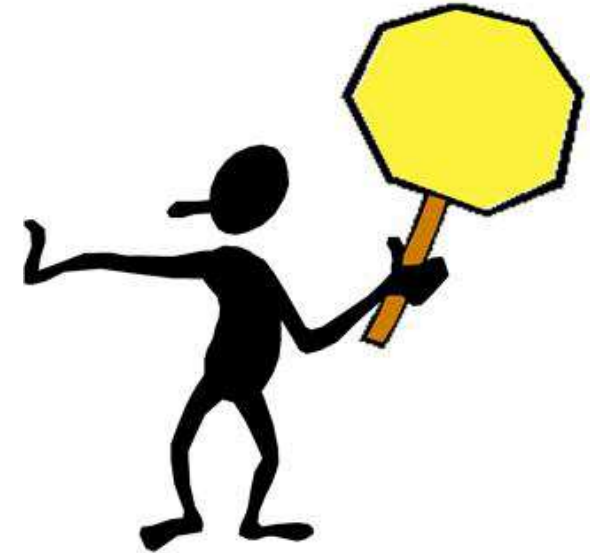
- Uitbreiding ongevallenverzekering schoolpolis
 - Tijdelijk → vb. dagverzekering voor kinderen die op opendeurdag springkasteel gebruiken
 - Permanent → vb. in schoolpolis: maximum aantal dagen en bezoekers
- Evenementenverzekering



Schoolpolis Ongevallenverzekering

Verzekering voor vrijwilligers?

- **Niet verplicht, wel aangeraden**
- **Vrijwilligers vallen niet onder arbeidsongevallenverzekering van onderwijsinstelling**
- **Polispraktijk:**
 - Soms niet verzekerd
 - Vaak dezelfde dekking als leerlingen
 - Soms onderscheid tussen soorten vrijwilligers



Schoolpolis

Ongevallenverzekering

ongevallenverzekering	arbeidsongevallenverzekering
Vaak lage (maximum) verzekerde bedragen	Wettelijke regeling, geen maximum verzekerd bedrag bij medische kosten
Beperkende voorwaarden voor uitkering voor prothesen, vb. bril	Minder beperkende voorwaarden voor uitkering voor prothesen, vb. niet enkel eerste prothese
Beperking uitkering in de tijd	Minder beperking (wettelijke regeling) Vb. levenslange rente bij blijvende arbeidsongeschiktheid
Enmalige uitkering vast bedrag bij blijvende invaliditeit en overlijden	Uitkering van renten volgens wettelijke regeling
Geen vergoeding van economische weerslag van ongeval	Vergoeding van de economische schade

Schoolpolis Ongevallenverzekering



Medische kosten

- Behandelingskosten vb. dokterskosten, geneesmiddelen, ziekenhuisverblijf
- Prothese vb. tandprothese, bril
- Beperkte vergoeding van medische kosten buiten nomenclatuur
- Soms beperkt in de tijd (vb. 3 jaar)



Blijvende invaliditeit

- Eenmalig kapitaal
- Gebaseerd op bedrag vastgelegd in bijzondere voorwaarden van de schoolpolis
- A rato van de opgelopen invaliditeitsgraad vastgesteld bij consolidatie op basis van OBSI



Overlijden

- Kapitaal vastgelegd in bijzondere polisvoorwaarden
- Vwde: overlijden = binnen 3 jaar na ongeval
- Niet voor kinderen onder 5 jaar
- Begrafeniskosten tot maximum verzekerd bedrag

Schoolpolis

Ongevallenverzekering

Welke schade wordt niet vergoed door de ongevallenverzekering van schoolpolis?

- **Vooraf bestaande toestand**
- **Verergeringen door niet-gedekte gebeurtenis**
- **Psychisch letsel en esthetische schade**
- **Stoffelijke of zaakschade**
 - Vb. fiets, kledij

Schoolpolis Ongevallenverzekering

Welke situaties worden niet gedekt door de ongevallenverzekering van de schoolpolis?

- **Ongevallen door opzet of een in de polis omschreven geval van zware fout van de getroffene**
 - Vb. dronkenschap, geweldpleging op personen
- **Bepaalde sportactiviteiten**
 - Veel sporten wel verzekerd
 - Bepaalde onverzekerbaar
 - Sommige sporten verzekerd mits melding en betaling bijpremie
-



SCHOOLPOLIS

BA-school en ongevallenverzekering

Belang van aansprakelijkheidsregeling

- **Beperking ongevallenverzekering:**
 - In bedrag en vaak ook in tijd
 - Eenmalige, forfaitaire uitkering
 - Bepaalde schadeposten niet vergoed (vb. fiets)
- **Aansprakelijkheidsverzekering:**
 - Vergoeding van werkelijk geleden schade tot verzekerd maximum bedrag (eerder hoog)
 - Rechtstreekse vordering van benadeelde tegen aansprakelijkheidsverzekeraar
 - Benadeelde wordt bijgestaan door rechtsbijstandverzekering

Schoolpolis

Rechtsbijstandverzekering

Rechtsbijstandverzekering schoolpolis (Soms worden ook leerlingen als verzekerde personen opgenomen in de rechtsbijstandverzekering van de schoolpolis)		Rechtsbijstandverzekering gezin
Onderwijsinstelling	Leerkracht	Leerling - ouders
Terugvordering schade	Terugvordering schade (decretale plicht van onderwijsinstelling om in te staan voor <i>juridische bijstand</i> van leerkracht)	Terugvordering schade
 <p><i>Geen terugvordering van schade tegen een persoon die op ogenblik van schadegeval ook verzekerd is in BA-school</i></p>		
Strafverdediging	Strafverdediging (verplicht)	Strafverdediging

Schoolpolis

Polis privé-leven: BA en rechtsbijstand

Belang van polis privé-leven voor leerling-ouders

- **BA-school dekt enkel schoolleven**
 - Dus niet aansprakelijkheid tijdens activiteit in privéleven, buiten schoolverband
- **BA-school dekt meestal niet aansprakelijkheid voor ongevallen op schoolweg**
 - Vb. leerling fietst naar school en is aansprakelijk voor verkeersongeval met schade aan voertuig en bestuurder ervan tot gevolg
- **Rechtsbijstand voor leerlingen die slachtoffer werden van een schoolongeval en bijstand wensen bij de terugvordering van de schade tegen de aansprakelijke is vaak niet voorzien in schoolpolis en indien wel, dan erg beperkt**
 - Vb. niet tegen medeleerling of onderwijsinstelling

Samenloop van verzekering bij een schoolongeval

Samenloop van verzekering van hetzelfde aansprakelijkheidsrisico

- Vb. BA-privéleven en BA-school
- Standpunt verzekerde: vrije keuze
- Omslagregeling onder verzekeraars: conventie artikel 45 WLVO



Samenloop van verzekering bij een schoolongeval

Samenloop ongevallenverzekeringen

- Vb. Ongevallenverzekering schoolpolis en ongevallenverzekering gezin
- WLVO: cumul forfaitaire verzekeringen
 - Aanvullend recht
- Indemnitaire verzekering of geen cumul bij forfaitaire:
 - Standpunt Verzekerde: vrije keuze
 - Standpunt Verzekeraars: conventie art. 45 WLVO

Bronnen

- AG Insurance (3 september 2012): cijfergegevens over schoolongevallen gebaseerd op:

- Studie "Jongeren en gezondheid" 2010 – Vakgroep Maatschappelijke Gezondheidskunde Universiteit Gent
- Studie 'Epidémiologie des accidents et traumatismes survenant dans le cadre social en Communauté française de Belgique' – CERESP vzw, september 2006

Geraadpleegd op http://www.aginsurance.be/Newsroom/NL/News/Pages/Assurance-Ecole_Schoolverzekering.aspx

- VANDERSPIKKEN, A., (mei 2013) *Nooit meer onzeker over uw schoolverzekering*, Brochure KHLeuven, Onderzoeksproject Riski, 58p., waarin een uitgebreid bronnenoverzicht werd opgenomen. Raadpleegbaar op riski-website.