

Vragen en Antwoorden verzekeringspakket KNZV

Al langer zijn er vragen bij de bij het KNZV aangesloten koren over het verzekeringspakket van het KNZV. Mede omdat het KNZV per 1 januari j.l. is overgestapt is het aantal vragen toegenomen. In onderstaande lijst zijn de vragen geanonimiseerd weergegeven en worden de vragen voorzien van een antwoord.

1. Algemeen

- a. Is een collectieve verzekering voor koren wel op zijn plaats als het belang van koren zo ver uit elkaar ligt. Kan niet beter ieder koor haar eigen verzekeringspakket afsluiten?**

Antwoord

Niet ieder koor is hetzelfde. Het uitgangspunt is dat we als collectief dus samen/als groep zorgen voor een prima dekking én in de markt zeer acceptabele premie. Solidariteit wordt dat genoemd. Onze KNZV-koren hoeven zich dus geen zorgen te maken voor wat betreft de nodige verzekeringen.

De kosten van deze collectieve verzekeringen zijn opgenomen in het lidmaatschapsgeld van € 6,50 per koorlid.

- b. Er zijn ook koren die individueel een verzekering hebben afgesloten bij de AON. Is de verzekering niet opgezegd?**

Antwoord:

Deze polissen zijn door het betreffende koor zelf afgesloten en functioneren in dit geval als contractant. Het KNZV heeft hierover geen zeggenschap. Het is aan te bevelen dat dit koor goed kijkt of hun polis niet overbodig is i.v.m. de dekkingen op de KNZV polis

- c. Wij hebben als koorbestuur geen enkel inzicht in situaties waarvoor je als koor eigenlijk verzekerd bent. Als je je als particulier verzekert, ontvang je altijd een polis met o.a. de verzekeringsvoorwaarden. Ik heb nog nooit een polis voorbij zien komen. Wij zouden erg graag willen weten waarvoor wij eigenlijk verzekerd zijn. Liefst met wat**

praktijkvoorbeelden.

Antwoord:

Op de website van het KNZV heeft een uitgebreide informatie gestaan van alle polissen met hun dekking bij de AON. Nu we per 1 januari jl. de AON hebben verlaten zal de KNZV zorgen dat, zodra de nieuwe polissen met de voorwaarden er zijn, deze info uitgebreid op de website worden vermeld. Uiteraard is het KNZV steeds bereid om vragen hierover te beantwoorden.

Voor wat betreft de praktijkvoorbeelden: In deze informatie wordt aan deze wens voldaan.

2. Uitgebreide gevaren (inventaris)

- a. Leden en/of medewerkers zijn in een opslagruimte bezig met het sorteren en uitzoeken van muziekstukken, dan wel andere werkzaamheden t.b.v. de vereniging. Om welke reden dan ook, ontstaat er brand, dan wel water- of andere overlast waarbij**
- i. veel muziek verloren gaat .**
 - ii. kleding, dan wel andere bezittingen van betrokken leden/medewerkers beschadigd raakt**
 - iii. schade aan de locatie op zich ontstaat.**

De vraag of de vereniging gedekt is tegen claims voor zowel materiele als gevolgschade in de vorm van bijv. inkomensderving door arbeidsongeschiktheid.

Antwoord:

Schade als gevolg van brand, water e.d. aan de roerende eigendommen van het koor zijn op de inventarisverzekering gedekt. Schade aan eigendommen van de koorleden zelf zijn verzekerd op de privé inboedelpolis.

Het koor is daarnaast verzekerd voor aansprakelijkheid. D.w.z. schade aan derden veroorzaakt tijdens activiteiten van het koor zijn gedekt.

- b. De verzekeraar dekt schade m.b.t. mogelijke materiële zaken van meerdere leden/koren van onze organisatie. Om te bepalen wat hieronder wel en niet valt en tevens ook de kwantiteit/kwaliteit van het verzekerde , zal er toch een "lijst van verzekerde zaken" moeten zijn. Als het vorige inderdaad juist is , dan is mijn vraag : Wanneer is hier een inventarislijst van gemaakt en wordt die bijv. elke 3 jaar**

aangepast?**Antwoord:**

Alle roerende zaken van het koor zijn gedekt op de inventarisverzekering. Eigendommen van de koorleden zélf zijn gedekt op hun privépolis. Een lijst van koorbezittingen zijn niet nodig omdat de polis ruim beschrijft dat alle roerende eigendommen van het koor verzekerd zijn.

- c. Aan de hand van het verzekerde bedrag , voortkomende uit de lijst, genoemd onder 2b, wordt er een premie berekend. Deze premie komt in eerste instantie voor rekening van het KNZV, maar wordt daarna natuurlijk doorberekend aan de leden. Op zich klinkt het allemaal heel logisch, ware het niet dat er, voor zover ik weet, geen inzicht is in de "verzekerde zaak" per aangesloten koor.**

Antwoord:

Er behoeft dus géén inventarisatielijst van de koor-eigendommen gemaakt te worden. Zie ook antwoord hierboven bij B. Het verzekerde bedrag bedraagt € 15.000 per koor. Hebben de bezittingen van het koor meer waarde (dure vleugel) dan kan dit extra worden bijverzekerd.

- d. De te verzekeren waarden per vereniging nogal kunnen verschillen. Ik denk dat het uiteen loopt van: eigen gebouw tot alleen muziekstukken en mogelijk van alles er tussen in , zoals eigen podium, aanhangwagen, piano en/of andere begeleidingsinstrumenten , kopieerapparaat , tablets, opname- en afspeelapparatuur, eigen meubilair en wellicht nog andere zaken. Ik vraag me nl. af of het reëel is om een collectieve verzekering af te sluiten als de belangen zo ver uit elkaar liggen. Uiteraard heb ik onze eigen situatie hierbij onder de loep genomen. Hierbij kom ik niet verder dan muziekstukken, een podium en een oude aanhangwagen, waarbij podium/aanhangwagen ook nog eens elders zijn opgeslagen. Wat betreft piano, meubels enz., deze zijn van de verhuurder van de oefenruimte. M.a.w. voor mijn koor zie ik eigenlijk geen reden één en ander te verzekeren, uiteraard los van de aansprakelijkheidsverzekeringen.**

Antwoord:

Een koor heeft bezittingen "roerend goed". Al deze roerende

bezittingen zijn gedekt op de inventarispolis en wel overal binnen Nederland mits aanwezig/opgeslagen in een gebouw van steen/hout met harde dekking. Staan de zaken buiten of in "hut of tent" dan is er geen dekking. De KNZV muziekbibliotheek aanwezig in Zoetermeer is specifiek vermeld op de polis met een ter zake doende verzekerd bedrag.

- e. Ik lees dat de premie bij een andere verzekeraar omlaag gaat , maar daartegenover staat dat het eigen risico per gebeurtenis verhoudingsgewijs flink omhoog gaat. Voor sommige koren zou het zelfs kunnen zijn dat de verzekerde som nauwelijks hoger is dan het eigen risico.**

Antwoord:

Eigen risico bedraagt € 1000,- wat in de ogen van het KNZV acceptabel is. Een bedrag dat toch voor elk koor een draagbaar risico is. Of er koren zijn waarvan de waarde van hun bezittingen lager is dan het eigen risico lijkt ons niet waarschijnlijk maar ook niet onmogelijk. O.a. partituren, kleding, kasten, piano, podium enz. behoren tot de bezittingen van het koor.

- f. Per 1 januari 2022 is de verzekering van AON overgesloten naar Multicover. Volgens de offerte van 5 oktober 2021 geldt als risico adres Vierde Stationsstraat te Zoetermeer en Inventaris op diverse adressen, totaal € 2.445.000. Wat verstaat de polis onder 'Inventaris'? Valt daar ook onroerend goed onder?**

Antwoord:

Ook in de vorige antwoorden is het duidelijk gemaakt dat onroerend goed/gebouwen géén inventaris is en dus niet onder de dekking van de inventarisverzekering vallen. Wanneer een koor in het bezit is van gebouwen/onroerend goed dat kan dit op een aparte polis worden verzekerd. Zie ook het antwoord bij 1d.

- g. Als penningmeester van mijn koor kan ik het volgende melden. Wij bezitten een eigen gebouw voor onze verenigingsactiviteiten, wat was verzekerd bij AON, via een raamovereenkomst? Hiervoor betaalden wij jaarlijks premie aan AON. In december 2021 kregen wij de een premie-nota 2022 van AON welke ik heb betaald. Inmiddels denk ik dat er iets niet goed gaat.**

Antwoord:

Zoals vermeld valt onroerend goed/gebouwen niet onder

de inventarisverzekering en dient apart verzekerd te worden. Uw koor heeft dat gedaan. Het advies luidt deze polis in stand te houden. Vanzelfsprekend is het ook mogelijk het gebouw ook bij Multicover te verzekeren. Misschien wel verstandig om te doen omdat een lagere premie haalbaar is!

h. De dekking voor gebouw en inrichting is nu ondergebracht in de polis van Multicover?

Antwoord:

Opnieuw vermelden we dat onroerend goed/gebouwen **niet** onder de dekking van de inventarispolis vallen. Deze dienen op een aparte polis te worden verzekerd.

i. Zijn er meer koren met eigen gebouwen en hoe loopt dat? Is het zinnig bij andere gebouweigenaren na attenderen op de vraag of zij geen 'dubbele dekking' hebben?

Antwoord:

Er zullen ongetwijfeld KNZV koren zijn die eigenaar zijn van gebouw(en). Het advies luidt in deze gevallen om op z'n minst te bij het KNZV te vragen wat de mogelijkheden zijn. Wellicht biedt dat lagere premie met minimaal gelijkwaardige dekking.

3. Bedrijfsaansprakelijkheid

- a. Bij het klaar maken van de repetitie- cq de concertruimte helpen leden , alsmede derden (familie, vrienden e.a.) bij het klaar zetten van o.a. stoelen, de piano , de lessenaar, de (kabels) van de geluidsinstallatie , opbouw van het podium. Aan het opbouwen van bijv. het podium gaan werkzaamheden vooraf, soms buiten de repetitie- en/of concertruimte, zoals het ophalen/terugbrengen van (het) podium(onderdelen) met een aanhangwagen van een lid of van een derde. Is de vereniging gedekt tegen claims t.a.v. de materiële schade (piano, stoelen, podium, aanhangwagen, enz.) alsmede tegen lichamelijk letsel van de leden/externe medewerkers en eventuele gevolgschade in de vorm van inkomensderving t.g.v. arbeidsongeschiktheid ?**

Antwoord:

De aansprakelijkheidsverzekering biedt dekking wanneer koor en leden t.g.v. een onrechtmatige daad schade toebrengen aan

derden. Er moet sprake zijn van gevolgschade in de vorm van zaakschade en/of letselschade aan derden. Het moment wanneer deze schade ontstaat is daarbij niet bepalend. Mits de schade ontstaat tijdens activiteiten t.b.v. het koor.

- b. Stel dat leden bij de kaartverkoop/-controle zijn ingedeeld en onenigheid krijgen met bijv. bezoekers, journalisten of anderen. Deze groepen zouden zich bijv. beledigd kunnen voelen door genoemde leden kaartverkopers enz. en zouden een aanklacht tegen de vereniging c.q. het betreffende lid, c.q. een derde kunnen indienen . Er zou zelfs geweld kunnen ontstaan waarbij materiële en/of fysieke schade ontstaat.**

Mag aangenomen worden dat ook deze of soortgelijke gebeurtenissen onder de collectieve polis zijn gedekt ? Met name de vraag of het betreffende, voor de vereniging dienstdoende lid, dan wel de vereniging hierbij de partij is , die zich zal moeten verantwoorden t.o.v. de aanklager.

Kan er juridisch ook sprake zijn van gezamenlijke verantwoordelijkheid ?

Antwoord

Uitsluitend zaak- en letselschade is gedekt op de aansprakelijkheidsverzekering. In het voorbeeld kan daarvan sprake zijn. Opzet in de vorm van grove opzet is ten allen tijde uitgesloten. Gebeurt dit **tijdens activiteiten** van het koor dan is de KNZV polis van toepassing.

- c. Het zou kunnen zijn dat de vereniging of een betrokken lid in een geschil ook juridisch wordt aangesproken door iemand die denkt haar/zijn recht eventueel via de rechter te behalen.**

In hoeverre is binnen de collectieve polis een rechtsbijstandsverzekering van toepassing voor dergelijke gevallen? Er zijn ongetwijfeld nog meer mogelijke gevallen te bedenken welke zich zouden kunnen voordoen.

Waarschijnlijk echter kunnen veel van de niet genoemde zaken gerelateerd worden aan de voorvallen bij 3a en 3b.

Antwoord:

Er moet sprake zijn van zaak- dan wel letselschade wil men een aanspraak op de polis kunnen doen. Zuivere vermogens schade, dus wanneer er geen sprake is van zaak/letselschade , is dus niet gedekt. In het collectie KNZV-contract is geen Rechtsbijstand

verzekering gerealiseerd.

- d. Bij de vorige verzekeraar (Aon) kwamen we er achter dat een nevenactiviteit van ons koor (het periodiek verzamelen van oude metalen) een activiteit is die niet gedekt is onder de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van het koor. Enkel schade als gevolg van de activiteit "zingen" (repetities en optredens) is verzekerd. Ik heb geprobeerd om een aparte polis te verkrijgen bij Aon voor deze activiteit, maar daar wilde men niet aan.**

Antwoord:

Het KNZV heeft in de nieuwe contracten geregeld/afgesproken met de verzekeraar dat alle nevenactiviteiten van het koor die ten doel hebben om de kas van het koor te spekken zijn verzekerd.

4. Bestuursaansprakelijkheid

- a. Derden die zich te kort gedaan voelen t.a.v. gebeurtenissen o.a. genoemd onder 3 a en 3 b zouden de individuele bestuursleden aansprakelijke kunnen stellen. Genoemde bestuursleden denken alle instructies voor het doen slagen van repetities/concerten zorgvuldig gegeven te hebben. Mag aangenomen worden dat individuele bestuursleden hiervoor niet verantwoordelijk gesteld kunnen worden en als dat wel geprobeerd wordt, hiervoor een rechtsbijstandsverzekering van toepassing is ?**

Antwoord:

De verzekering dekt "zuivere vermogensschade" veroorzaakt door het bestuur. Er is sprake van "zuivere vermogensschade" wanneer er géén zaak- dan wel letselschade is voorgevallen maar in dit geval het bestuur wel aansprakelijk is voor puur geldelijke schade. Er moet dus sprake zijn van een onrechtmatig handelen van het bestuur met zuivere vermogensschade als gevolg.

- b. Stel het bestuur doet een voorstel aan de leden/vereniging een groot evenement te organiseren, waarbij wellicht van enig financieel risico sprake is maar waaraan wel een goede begroting ten grondslag ligt. Er wordt besloten het evenement te gaan organiseren, maar helaas wordt het een fiasco (ook financieel) waardoor niet alleen de vereniging failliet gaat maar er (schuld)eisers zijn die ook bestuursleden individueel willen aanspreken. Mag aangenomen worden dat de**

bestuursaansprakelijkheidsverzekering ook hierop van toepassing is, zodat individuele bestuursleden hiervoor niet aansprakelijk zijn ?

Antwoord:

Het bestuur gaat namens het koor verplichtingen aan. Resulteren deze verplichtingen in een aansprakelijkheidsstelling voor zuivere vermogensschade dan zijn de bestuurders hiervoor verzekerd. De tegenpartij dient dan te bewijzen dat het bestuur onrechtmatig heeft gehandeld, anders gezegd ...de verplichtingen uit de overeenkomst niet of niet geheel is nagekomen .

- c. Bij de vorige verzekeraar (Aon) kwamen we er achter dat een nevenactiviteit van ons koor (het periodiek verzamelen van oude metalen) een activiteit is die niet gedekt is onder de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering van het koor. Enkel schade als gevolg van de activiteit "zingen" (repetities en optredens) is verzekerd. Ik heb geprobeerd om een aparte polis te verkrijgen bij Aon voor deze activiteit, maar daar wilde men niet aan.**

Antwoord

Het KNZV heeft in de nieuwe contacten geregeld/afgesproken met de verzekeraar dat alle nevenactiviteiten van het koor die ten doel hebben om de kas van het koor te spekken zijn verzekerd.