



**BETER
ZEKER**

PRINTVERSIE – **MODULE 3**




Inhoud

- 1 – **JE GROOTSTE ZORG 2**
- 2 – **EVEN WARMLOPEN ... 3**
- 3 – **VAN START MET EEN EIGEN ZAAK... 4**
- 4 – **TOMORROWLAND IN HET KLEIN 5**
- 5 – **AAN HET WERK... 6**
- 6 – **GOED GELEZEN? ALLES BEGREPEN? 8**
- 7 – **ARBEIDSONGEVAL OF NIET? 10**
- 8 – **WAARVOOR HEB JE DE VOLGENDE VERZEKERINGEN NODIG? 11**
- 9 – **LATER IS NOG VERAFF 12**
- 10 – **GEWAARBORGD INKOMEN 14**
- 11 – **VAN BRANDVERZEKERING NAAR WOONVERZEKERING 16**
- 12 – **DE BA-UITBATING 18**
- 13 – **VOLK OVER DE VLOER... 20**
- EINDTOETS **22**
- Ook getest **OP SCHOLIEREN. WAT WEET JE ER NOG VAN? 22**

1 – JE GROOTSTE ZORG...

OPDRACHT - STEL DAT JE ALS ZELFSTANDIGE EEN ZAAK BEGINT. WAT BAART JOU DAN DE MEESTE ZORGEN?

Waartegen zou jij je als zelfstandig ondernemer willen beschermen met een verzekering? Nummer de risico's in orde van belang: 1 (belangrijkst) tot 11 (minder belangrijk). Er is geen 'juist' antwoord.

			
geen inkomen door ziekte of ongeval	brand in de zaak	verkeerde levering	pensioen
			
voedselvergiftiging	winkeldiefstal	verkeersongeval	machinebreuk
			
beroepsfout	arbeidsongeval	rechtsbijstand	

Je kunt je tegen heel wat risico's verzekeren. Maar welke zijn een prioriteit? Welke bijkomstig? En hoe pak je ze aan? Het is altijd een beetje afwegen. Want verzekeringen kosten soms veel geld. Gelukkig kom je met preventie al een heel eind: neem zelf de nodige voorzorgen. Daarna en daarnaast kun je ook verzekeringen afsluiten. Sommige daarvan zijn zelfs verplicht.

Overigens zijn sommige risico's, zoals bijvoorbeeld winkeldiefstal, niet verzekeraar. Een verzekering is er enkel voor risico's die niet voorspelbaar zijn. Winkeldiefstal kun je helaas niet vermijden. Je kunt er dus maar beter zelf maatregelen tegen treffen.

2 – **EVEN WARMLOPEN...**



OPDRACHT - LEES DE VOLGENDE SITUATIES EN BEOORDEEL ZE. WAT IS VOLGENS JOU HET JUISTE ANTWOORD?

1. *Je werkt op zaterdagavond als vrijwilliger in de jeugdclub van je dorp. Op zo'n avond laat een vrijwilliger een bak bier op de voet van een klant vallen.*
 - a. *Gelukkig dekt de familiale verzekering van je ouders de schade.*
 - b. *Helaas, je bent niet verzekerd en draait zelf op voor de schade.*
 - c. *De verantwoordelijken van de jeugdclub zijn hiervoor verzekerd.*
 - d. *De kosten worden vergoed door de ziekteverzekering van het slachtoffer.*

2. *Je gaat babysitten bij je burens. Voor je ze in bed stopt, speel je met de kinderen tikkertje in de woonkamer. Daarbij breek je een dure tablet op de salontafel. Wie gaat dat betalen?*
 - a. *Ikzelf, helaas.*
 - b. *Mijn ouders, cash.*
 - c. *De familiale verzekering van mijn ouders.*
 - d. *De familiale verzekering van de mensen bij wie ik ging babysitten.*

3. *Kevin, Anne en Abdel verzorgen de catering op een bedrijfsfeestje om wat bij te verdienen. De nacht voordien valt de koelkast uit. Alle lekkere hapjes zijn goed voor de vuilnisbak. Draaien zij nu op voor de kosten?*
 - a. *Nee. Het was hun fout niet. Het bedrijf moet betalen (of het had maar een dure, professionele cateraar moeten vragen).*
 - b. *Tja, een gesprek met een verzekeringsmakelaar vooraf was wel verstandig geweest.*
 - c. *De familiale verzekering van dit trio zal dit wel even regelen.*
 - d. *De winst zal wat kleiner zijn, de hapjes wat minder, maar verder valt hier wel een mouw aan te passen.*

3 – VAN START MET EEN EIGEN ZAAK ...



INFOFICHE

Robin is geslaagd op school! Hij behaalde zijn bakkersdiploma en nu gaat zijn grote droom in vervulling. Een eigen bakkerij! Het is te zeggen: hij zal eerst enkele jaren meedraaien in de zaak van zijn ouders. Maar over enkele jaren wil hij die zaak overnemen.

Omdat zijn ouders dan met pensioen gaan, neemt Robin een verkoopster en een bakkersgast in dienst.

OPDRACHT - HOE BESCHERM JE JE ZAAK EN PERSONEEL?

Welke verzekeringen zal Robin zeker nodig hebben om zijn zaak en personeel te beschermen?

	Nodig...	... of niet nodig
1. Arbeidsongevallenverzekering	ja	neen
2. Brandverzekering	ja	neen
3. Hospitalisatieverzekering	ja	neen
4. Verzekering gewaarborgd inkomen	ja	neen
5. Verzekering huispersoneel	ja	neen

Motiveer hieronder je keuze:

1

2

3

4

5

4 – TOMORROWLAND IN HET KLEIN

INFOFICHE

Robin had altijd al iets van een ondernemer in zich. Toen hij nog maar net achttien was geworden, startte hij al zijn eerste project: een dancefestival à la Tomorrowland. *Robin ontdekt al snel dat hij de organisatie niet alleen aankan. Hij vraagt wat klasgenoten en vrienden om te helpen. Vrijwillig...*

Gelukkig raadt Robins pa hem aan om eens met een verzekeringsspecialist te praten. Je weet maar nooit wat er tijdens zo'n festival fout kan gaan: er wordt een mengpaneel vernield door een kortsluiting, iemand trapt met blote voeten in glasscherven, een vrijwillige tapper glijdt uit achter de toog...

De verzekeraar stelt een BA-polis vrijwilligerswerk voor. Je krijgt van je leerkracht nu zo'n polis te lezen.

→ Lees de polis die je van je leerkracht hebt gekregen en zoek de antwoorden op de vragen.

OPDRACHT - ZOEK DE ANTWOORDEN OP DE ONDERSTAANDE VRAGEN IN DE POLIS.

Volgens de polis	Juist	Fout
Is een geleende of gehuurde tapinstallatie verzekerd volgens deze polis?		
Is iemand die helpt tijdens een familiefeestje ook een vrijwilliger?		
Geldt de polis ook voor een vrijwilliger van een ziekenfonds die als monitor naar Zwitserland trekt?		
Wanneer ben je niet verzekerd tegen lichamelijke ongevallen?	a. Als je iemand redde uit het water. b. Als je vuurwerk afstak. c. Als je een zonnesteek kreeg.	
Als je in het buitenland wordt aangehouden, betaalt de verzekeraar de eventuele borgstelling.	a. Die kan maximum 15.000 euro bedragen. b. Die moet je later in elk geval terugbetalen. c. Die moet je enkel terugbetalen voor zover de verzekeraar het bedrag niet terugkrijgt van de rechtbank.	

5 – AAN HET WERK...

INFOFICHE

Vanaf zestien jaar verdienen veel jongeren een centje bij. Misschien ga jij babysitten. Of je krijgt een studentenbaan bij een bakker of winkelier. Je staat er wellicht niet bij stil, maar in dat geval ben je dikwijls al verzekerd.

Een werkgever moet namelijk voor elke werknemer een arbeidsongevallenverzekering afsluiten. Dat is verplicht.



Wat verstaat men onder een arbeidsongeval? Wordt een beroepsziekte daar ook toe gerekend? Lees even mee de volgende kenmerken:

- Een arbeidsongeval is het gevolg van een **plotse** gebeurtenis.
- Het slachtoffer loopt daarbij een **letsel** op.
- De gebeurtenis die het letsel **veroorzaakte**, vindt plaats tijdens het werk en is er het **gevolg** van.

Uit deze kenmerken kun je afleiden dat een beroepsziekte niet tot de arbeidsongevallen behoort, maar ook dat een sportongeval tijdens je vrije tijd evenmin voor een arbeidsongeval kan doorgaan.

Samengevat: een arbeidsongeval is elk ongeval dat een werknemer tijdens de uitvoering van zijn werk overkomt. Als jij dus aan de slag gaat bij de lokale bakker of supermarkt, dan ben je een werknemer. Je baas zal je dus moeten beschermen tegen arbeidsongevallen.

OPDRACHT - VUL DE HIATEN EN DE GATEN OP

Lees de onderstaande tekst over de arbeidsongevallenverzekering. Vul de hiaten in de tekst op met de woorden uit de rechterkolom.



arbeidsongeschied – beroepsziekte – stage – van en naar het werk – werknemers – wetgever

DE ARBEIDSONGEVALLENVERZEKERING

Elke werkgever moet voor al zijn _____ een arbeidsongevallenverzekering afsluiten. Doet hij dat niet, dan draait hij zelf op voor de kosten wanneer een van zijn werknemers iets overkomt tijdens het werk.

Met werknemers bedoelt de _____ niet enkel iedereen die in een vast dienstverband tewerkgesteld is, maar ook alle tijdelijke krachten, jongeren met een leercontract of stagiairs. Als je dus tijdens je opleiding _____ loopt in een bedrijf, ben je verzekerd tegen arbeidsongevallen.

Arbeidsongevallen spelen zich niet altijd tijdens het werk af. Ook een ongeval op de weg _____ wordt als arbeidsongeval gezien. Maar dan enkel wanneer dit gebeurt op je normale route. Je mag een kleine omweg maken. Je moet zelfs geen vast traject volgen. Maar een grote omweg voor boodschappen of je traject onderbreken om op café te gaan: dat kan niet.

Nog goed om te weten: een arbeidsongevallenverzekering komt enkel tussenbeide wanneer de lichamelijke schade niet het gevolg is van een ziekte of van je gedrag. Longkanker is voor een roker nooit een argument. Zelfs niet wanneer hij enkel rookt op het werk. Maar wat wanneer de kanker veroorzaakt wordt door het inademen van giftige stoffen – bijvoorbeeld door het bewerken van asbest? Ook dan is er geen sprake van een arbeidsongeval.

In dat geval gaat het om een _____.

bron: <http://www.wikifin.be/nl/themas/verzekeren/verzekeringen-het-kader-van-het-werk/arbeidsongevallenverzekering>

6 – GOED GELEZEN? ALLES BEGREPEN?



OPDRACHT

Stap 1: Beoordeel de volgende stellingen over de arbeidsongevallenverzekering. Zijn ze juist of fout?

	J	N
1. Als ik voor school een stage volg, ben ik verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering van de stageplaats.		
2. Op het werk hebben we een voetbalploegje opgericht. Tijdens een wedstrijd scheurde ik mijn kruisbanden. Ik kan niet gaan werken. Ik ben toch verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering van mijn baas.		
3. Omdat ik lang met chemicaliën moest werken, zijn mijn longen aangetast. Maar daar trekt de arbeidsongevallenverzekering zich niets van aan. Ik draai helemaal zelf op voor alle medische en materiële kosten.		
4. Op weg naar huis glijd ik uit over een bevroren plas. Ik heb een blauwe plek op mijn bips. Ik besluit een weekje thuis te blijven.		
5. Ik werk in het zwart op de werf van mijn schoonbroer, die aannemer is. Ik heb er een ongeval ... De arbeidsongevallenverzekering van mijn schoonbroer keert een vergoeding uit.		






Stap 2: Noteer het cijfer van de verklaring achter elk voorbeeld

voorbeeld	verklaring
1. Als ik voor school een stage volg, ben ik verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering van de stageplaats.	A. Ja, het ongeval gebeurde op de normale weg van en naar het werk. Maar er is geen reden waarom je een dag later niet kunt gaan werken.
2. Op het werk hebben we een voetbalploegje opgericht. Tijdens een wedstrijd scheurde ik mijn kruisbanden. Ik kan niet gaan werken. Ik ben toch verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering van mijn baas.	B. In dit geval is er sprake van een beroepsziekte. Als ze erkend is door de wetgever, krijg je een vergoeding.
3. Omdat ik lang met chemicaliën moest werken, zijn mijn longen aangetast. Maar daar trekt de arbeidsongevallenverzekering zich niets van aan. Ik draai helemaal zelf op voor alle medische en materiële kosten.	C. Stagiairs zijn verzekerd door de arbeidsongevallenverzekering van de werkgever.
4. Op weg naar huis glijd ik uit over een bevroren plas. Ik heb een blauwe plek op mijn bips. Ik besluit een weekje thuis te blijven.	D. Je wordt vergoed, maar je schoonbroer riskeert wel vervolging en een schadeclaim van de verzekeraar.
5. Ik werk in het zwart op de werf van mijn schoonbroer, die aannemer is. Ik heb er een ongeval ... De arbeidsongevallenverzekering van mijn schoonbroer keert een vergoeding uit.	E. Sporten gebeurt buiten de werkuren. Zelfs als het een ploeg met collega's is, blijft dit een privéaangelegenheid.

7 – ARBEIDSONGEVAL OF NIET?

OPDRACHT

Is in de onderstaande voorbeelden sprake van een arbeidsongeval? Kruis het vakje Ja aan, als je denkt van wel. Kruis het vakje Neen aan als je denkt dat er geen sprake is van een arbeidsongeval.

	arbeidsongeval of niet?	Ja	Neen
	a. Tien keer had de werfleider gevraagd om die rotzooi op te ruimen ...		
	b. Luk heeft last van zijn rug. Dat komt omdat hij al tien jaar zittend werk verricht.		
	c. Jonathan is van een stelling gevallen.		
	d. Carina is een verstokte roker. Nu kreeg ze van de dokter een hard verdict: longkanker.		
	e. Gilles (foto) had een ongeval met de auto toen hij naar het werk reed. Hij was wel in fout.		

Motiveer je keuze

a

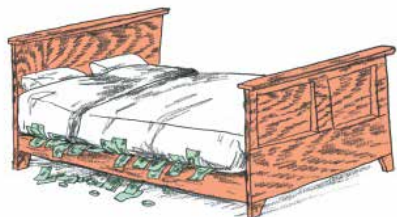
b

c

d

e

8 – WAARVOOR HEB JE DE VOLGENDE VERZEKERINGEN NODIG?



INFOFICHE

Je krijgt van je leerkracht een tekst over de vele verzekeringen voor zelfstandigen. Lees de tekst en beantwoord de vragen.

→ Lees de tekst over verzekeringen voor zelfstandigen

OPDRACHT - NOTEER DE NAAM VAN DE VERZEKERING IN HET OVEREENKOMENDE VAKJE.

Verzekering gewaarborgd inkomen – Hospitalisatieverzekering – Bijdrage sociale zekerheid – Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Verzekering	
Aan het einde van je loopbaan krijg je een pensioen. Daarvoor heb je jaarlijks bijdragen betaald aan een sociaal secretariaat. Dat is je:	
Aan het einde van je carrière krijg je een bijkomende uitkering. Daarvoor heb je vrijwillig elk jaar een bepaalde som opzijgezet.	
In de loop van je carrière word je ziek. Gelukkig lopen de kosten voor een ziekenhuisopname niet te hoog op. Daarvoor ondertekende je een:	
In de loop van je carrière word je ziek. Gelukkig moet je niet al te veel inkomsten mislopen. Daarvoor ondertekende je een:	

9 - **LATER IS NOG VERAF**

INFOFICHE WAAROM ZOU JE ALS ZELFSTANDIG ONDERNEMER EXTRA SPAREN VOOR JE PENSIOEN? DAAR ZIJN VERSCHILLENDE GOEDE REDENEN VOOR:

1. Het wettelijke pensioen van een zelfstandige is erg laag, veel lager dan dat van ambtenaren en loontrekkenden.
2. Pensioensparen en VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) zijn fiscaal voordelig. Je betaalt er minder belastingen door.
3. Pensioenverzekeringen leveren doorgaans een mooie rente op. Mooier dan die van een klassiek spaarboekje.

Zelfstandigen kunnen op twee manieren sparen voor een aanvullend pensioen. Het VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen) is zoals de naam zegt voorbehouden voor zelfstandige ondernemers. Pensioensparen kan iedereen. Ook een werknemer. Dikwijls sluit een werkgever een pensioen- en levensverzekering voor zijn werknemers af. In dat geval spreekt men van een groepsverzekering.

Pensioensparen is een interessante manier om een appeltje voor de dorst opzij te leggen. Je spaart voor later en tegelijkertijd betaal je vanaf vandaag al minder belastingen. Voor het geld dat je in je pensioenspaarpot stopt, krijg je een hogere interest dan op een klassiek spaarboekje – op voorwaarde dat je het geld tot aan je pensioen laat staan.

PENSIOENSPAREN, HOE WERKT HET?



Je kunt op twee manieren aan pensioensparen doen: ofwel bij een bank met een pensioenbelegging, ofwel bij een verzekeringsmaatschappij met een pensioenspaarrekening. Een belegging kan meer opleveren, maar is minder zeker. Ze is namelijk afhankelijk van de beurs. Bij een spaarrekening is je kapitaal én een minimumrente gewaarborgd. En in het beste geval komt er nog een extra rendement bovenop.

In beide formules mag je per jaar tot een maximumbedrag sparen. De regering legt vast hoe hoog dat bedrag is. 30 % van het geld dat je spaart, mag je dan in mindering brengen op je personenbelasting.

OPDRACHT - LEES DE TEKST EN BEANTWOORD DE ONDERSTAANDE VRAGEN. OMCIRKEL JE KEUZE

1. Wat zijn de drie voordelen van pensioensparen?
 - a. Belastingvermindering, een hoger wettelijk pensioen, een extra rente op je pensioenspaarrekening.
 - b. Belastingvermindering, een aanvullend pensioen bij je wettelijk pensioen, een mooie rente op je klassieke spaarrekening.
 - c. Belastingvermindering, een hoger pensioen dan een werknemer, een mooie rente op je spaarrekening.
 - d. Belastingvermindering, een aanvullend pensioen bij je wettelijk pensioen, een mooie rente op je pensioenspaarrekening.
2. Welke stelling over het VAPZ is de meest correcte?
 - a. Het VAPZ biedt een fiscaal gunstige manier om voor je pensioen te sparen.
 - b. Het VAPZ is enkel mogelijk voor zelfstandige ondernemers en hun werknemers.
 - c. Het VAPZ is hetzelfde als een groepsverzekering.
 - d. Het VAPZ is voorbehouden voor zelfstandigen.
3. Welke van de onderstaande stellingen is correct volgens de tekst?
 - a. Een pensioenspaarrekening en pensioenbelegging leveren allebei evenveel winst op.
 - b. Een pensioenspaarrekening garandeert je een minimumrente.
 - c. Een pensioenspaarrekening levert altijd meer op dan een pensioenbelegging.
 - d. Een pensioenbelegging levert altijd meer op dan een pensioenspaarrekening.

10 – GEWAARBORGD INKOMEN



INFOFICHE - WAT ALS JE NIET KUNT WERKEN?

Het zal je als zelfstandige maar overkomen: door een ongeval kun je een hele tijd niet werken. In zo'n geval krijgt een werknemer doorgaans nog een tijd gewoon zijn loon uitbetaald. Of anders krijgt hij een vergoeding van het ziekenfonds.

Voor een zelfstandige is dat anders. Niet werken betekent geen inkomen. Tegen dit inkomensverlies kun je jezelf beschermen met een verzekering gewaarborgd inkomen.

Het bedrag van de premie die je hiervoor betaalt, hangt af van enkele factoren:

1. Je leeftijd.
2. Je beroepsrisico's.
3. Het bedrag van de uitkering die je wenst te krijgen.

Dat lees je goed: jij beslist zelf hoeveel geld je bij een (tijdelijke) arbeidsongeschiktheid wilt krijgen. Maar uiteraard zul je daar dan een aangepaste premie voor betalen.

Net zoals een werknemer krijg je als zelfstandige bij langdurige arbeidsongeschiktheid ook een uitkering van je ziekenfonds. Maar dat bedrag is dikwijls veel lager dan het maandelijks inkomen dat je gewoon bent. De verzekering gewaarborgd inkomen past dan het verschil bij.

Bij een polis gewaarborgd inkomen let je best op enkele belangrijke voorwaarden:

- Dikwijls is er sprake van een **carenstijd**. Dat is een periode waarin je nog geen tegemoetkoming krijgt van de verzekeraar. Doorgaans is dat één maand.
- De meeste polissen bevatten ook een rist uitsluitingen. Zo mag je misschien geen ongeval met een motor hebben. Of zijn bepaalde sporten uitgesloten. Als zo'n uitsluiting de oorzaak is van je arbeidsongeschiktheid, komt de verzekeraar niet over de brug.



OPDRACHT - LEES HET AANVRAAGFORMULIER 'GEWAARBORGD INKOMEN' EN BEANTWOORD DE VRAGEN.

1. Wat is een ondernemingsnummer?
 - a. Het nummer waaraan je bedrijf herkend wordt als behorend tot een bepaalde sector (bijvoorbeeld: bouw, landbouw, telefonie ...).
 - b. Het nummer waarmee je bedrijf bekend is bij de fiscus. Het is tegelijkertijd ook je btw-nummer.
 - c. Het nummer van de verzekeringsagent of -makelaar bij wie je een polis afsluit. Aan de hand van het nummer zie je of de agent of makelaar geregistreerd is.
2. Wat betekent 'maandelijks domiciliëring'?
 - a. Het is een synoniem van adres (domicilie) en betekent dat je maandelijks een factuur krijgt toegestuurd op een opgegeven adres.
 - b. Het is de toestemming die je aan de verzekeraar geeft om maandelijks het bedrag van de premie van je rekening te halen.
 - c. Het is een opdracht die je aan de bank geeft om al je facturen te betalen, wanneer die worden aangeboden.

3. Waar vind je het rijksregisternummer?
 - a. Je vraagt het aan bij je gemeente, wanneer het nodig is.
 - b. Het staat op je identiteitskaart.
 - c. Het is je klantnummer bij de bank.
 - d. Je vindt het op je verzekeringspolis.

4. Wat is een carenperiode?
 - a. De periode waarin je arbeidsongeschikt bent en dus een uitkering krijgt van je verzekering.
 - b. De periode waarin je arbeidsongeschikt bent, maar nog geen uitkering krijgt van je verzekering.
 - c. De periode waarin je arbeidsongeschikt bent en in het ziekenhuis verblijft.
 - d. De periode waarin je arbeidsongeschikt bent, maar nog ziektekosten hebt.

11 – VAN BRANDVERZEKERING NAAR WOONVERZEKERING



INFOFICHE - HELP, IK HEB HET HUIS VAN EEN KLANT ONDER WATER GEZET!

Een VAPZ en de verzekering gewaarborgd inkomen zorgen ervoor dat je het hoofd financieel boven water kunt houden wanneer je ziek wordt of met pensioen gaat. Met de BA-arbeidsongevallen bescherm je je personeel ... Maar financiële tegenslag kan je ook op een andere manier overkomen.

Beeld je even in dat je een loodgietersbedrijf hebt. Op een dag ben je aan het werk bij een klant en alles loopt fout. De waterleiding begeeft het tijdens de werkzaamheden en het hele huis overstroomt. De schade is niet te overzien: meubels, tapijten, elektronische apparaten ... Wat nu?

Ander voorbeeld. Je hebt een elektrozaak. Er ontstaat brand in je magazijn. Heel je voorraad gaat in vlammen op ...




Ook in die twee gevallen bewijzen verzekeringen hun nut. Zo komt in het eerste geval je verzekering BA-uitbating goed van pas. In het tweede geval kun je rekenen op je brandverzekering. Grote bedrijven sluiten meestal op maat gemaakte brandverzekeringen af. Voor heel wat kleine handelszaken zoals een bakkerij of voor kleine bedrijfjes volstaat de polis 'eenvoudige risico's', net zoals voor een particuliere woning. Die voorziet immers in alle verplichte dekkingen: brand, water- en stormschade, terrorisme, natuurrampen ... Dikwijls volstaan ze.

De brandverzekering voor particulieren heet tegenwoordig 'woonverzekering'. Daar is een reden voor. Een woonverzekering dekt namelijk veel meer dan enkel schade door brand.

Welke andere schade wordt vergoed door je woonverzekering?

OPDRACHT - SCHRIJF DE WOORDEN BIJ DE JUISTE ILLUSTRATIES.

BA-gebouw – Blikseminslag – Brand – Diefstal met inbraak – Glasbreuk – Hagelschade – Stormschade – Waterschade

12 – DE BA-UITBATING



OPDRACHT

Beeld je even in dat je een loodgietersbedrijf hebt. Op een dag ben je aan het werk bij een klant en alles loopt fout. De waterleiding begeeft het tijdens de werkzaamheden en het hele huis overstroomt. De schade is niet te overzien: meubels, tapijten, elektronische apparaten ... Wat nu? In dat geval bewijst een verzekering BA-uitbating haar nut.

Je krijgt van je leerkracht een tekst over de verzekering BA-uitbating. Lees de tekst voor je aan de opdracht begint

→ Lees de tekst over de verzekering BA-uitbating.

Stap 1: Beoordeel de volgende stellingen. Zijn ze juist of fout?

Stelling	juist	fout
1. De BA-uitbating dekt schade die een ondernemer veroorzaakt aan derden tijdens de uitoefening van zijn beroepsbezigheden.		
2. De BA-uitbating dekt enkel de schade die tijdens werkzaamheden aan een derde wordt berekend door de ondernemer of door een van zijn medewerkers.		
3. Op een werf beschadigt de graafmachine de fundering van een aanpalende woning. De BA-uitbating vergoedt de schade.		
4. Een vrijwilliger valt tijdens een papierslag van een vrachtwagen. De BA-uitbating treedt in werking.		
5. In een BA-polis is doorgaans een vrijstelling opgenomen.		
6. Een dag nadat ze in hetzelfde restaurant gingen eten, blijken vijftien mensen besmet door een schadelijk virus. Ze worden gehospitaliseerd. De restauranthouder doet beroep op zijn verzekering BA-uitbating.		

13 – VOLK OVER DE VLOER...



INFOFICHE


Een loodgieter werkt doorgaans op verplaatsing. Een bakker staat meestal alleen in de bakkerij. Klanten komen niet verder dan de winkel. Maar wat als je een restaurant uitbaat? Of een café? Of een dancing?

Met een arbeidsongevallenverzekering bescherm je weliswaar je personeel, maar niet je gasten. Daarom ben je als cafébaas, restauranteigenaar of dancinguitbater verplicht een verzekering voor publiek toegankelijke gebouwen aan te gaan. Die dekt de objectieve aansprakelijkheid van de uitbater voor brand en ontploffing. Zonder verzekering geen vergunning.

Wat is objectieve aansprakelijkheid? Het betekent dat je – al heb je geen enkele fout begaan – toch aansprakelijk bent voor mogelijke schade.

Wat is de bedoeling? Stel dat er in je restaurant brand uitbreekt. Je klanten worden geëvacueerd en er vallen gelukkig geen slachtoffers. Maar er zijn bontjassen, handtassen en zelfs enkele dure smartphones in de vlammen opgegaan. Wie gaat dat betalen? Wanneer de aansprakelijkheid ter discussie staat, zorgt de verzekering er alvast voor dat de slachtoffers niet te lang op een vergoeding moeten wachten.

Lees de advertenties. Moet je bij overname van deze zaken een verzekering voor publiek toegankelijke gebouwen afsluiten?

		Ja	Neen
	Koeienbedrijf met vijftig melk- en dertig slachtkoeien. Stalruimte: 890 m ² . Woning inbegrepen.		
	Een restaurant met 45 couverts binnen en een groot terras van nog 15 couverts. Totale oppervlakte: 120 m ² .		
	B&B. Mooi gelegen in rustige omgeving. Drie gastenkamers voor maximum twee personen elk. Eetkamer en salon voor de gasten. Volledig ingerichte, professionele keuken.		
	Discotheek 'The Rumble'. Commercieel gelegen langs verkeersader. Grote parking. Ook geschikt als privéclub of lunapark. Elk bod wordt in overweging genomen.		
	Over te nemen: groentezaak in centrum dorp. Mooie omzet. Trouw cliënteel. Gemiddeld vijftig klanten per dag. Recent gerenoveerd. Onmiddellijk beschikbaar.		

EINDTOETS

OPDRACHT: OOK GETEST OP SCHOLIEREN. WAT WEET JE ER NOG VAN?

Wat weet je nog? Ben je klaar om straks een eigen zaak te starten? Los de vragen correct op en je zet een grote stap in de goede richting.

1. Als jonge ondernemer sluit je best een arbeidsongevallenverzekering af.
 - a. Ja, dat klopt. Jonge ondernemers maken vaker fouten. Vandaar.
 - b. Neen, enkel voor oudere ondernemers is dit aan te raden. Zij lopen meer risico's.
 - c. Larie, zo'n verzekering heb je enkel nodig als je personeel hebt. Ze is dan verplicht.

2. Je hebt net een restaurant geopend. Je werkt er met een kok, twee keukenhulpen en drie medewerkers als zaalpersoneel. In het weekend komt ook een jobstudent helpen. Wie is er gedekt door de polis arbeidsongevallen?
 - a. Enkel het keukenspersoneel. Zij lopen het meeste risico.
 - b. Enkel het vaste personeel in keuken en zaal.
 - c. Iedereen, inclusief de jobstudent.

3. Welke verzekering heb je als zelfstandig elektricien zeker niet nodig?
 - a. Brandverzekering.
 - b. Verzekering huispersoneel.
 - c. Verzekering motorvoertuigen.

4. Op welke manieren kan een zelfstandige sparen voor een bijkomend pensioen?
 - a. Met de verzekering gewaarborgd inkomen.
 - b. Met het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.
 - c. Met de groepsverzekering.
 - d. Met de klassieke pensioenverzekering.

5. Welke verzekering past bij welke risico's? Kies uit de lijst. (Let op: twee verzekeringen zijn niet van toepassing!)
 - a. Verzekering machinebreuk
 - b. Verzekering alle risico's
 - c. Verzekering motorvoertuigen
 - d. Verzekering BA-uitbating
 - e. Verzekering BA-na levering
 - f. Transportverzekering
 - g. Verzekering rechtsbijstand

Je struikelt op kantoor met je laptop over een kabel. Laptop kapot.	
Door een blikseminslag is de drukpers van de drukkerij uitgevallen.	
Je hebt een koeriersbedrijf. Tijdens een pauze op een parking roven dieven je bestelwagen leeg. Hij was nochtans goed afgesloten.	
Een ontevreden klant spant een rechtszaak tegen je aan.	
Je werkt aan de informatica-installatie van een bedrijf. Door een fout van jouw kant raakt het computersysteem onklaar. Het duurt drie werkdagen voor het weer aan de praat is.	

Welke verzekeringen komen er niet aan te pas?

- 1.
- 2.

