

Verzekeringen

Op dezelfde wijze waarop natuurlijke personen risico's lopen, lopen ook kerken tegen risico's aan. Het is daarom van groot belang kennis op te doen over hoe deze risico's uit te sluiten. Een gebruikelijke wijze is het afsluiten van een verzekering. In dit stuk beschrijven wij de verschillende verzekeringen die relevant zijn voor u als kerk. Het afsluiten van een verzekering blijft een eigen keuze, maar wij raden dit sterk aan. De relevante verzekeringen voor de kerk betreffen verzekeringen voor aansprakelijkheid (1). Afhankelijk of de kerk een eigen gebouw heeft, ook verzekeringen voor het gebouw en andere goederen (2). Verder ook de rechtsbijstand (3) en verzekeringen voor het eventueel in dienst nemen van personeel (4).

(1) Aansprakelijkheid

Aansprakelijkheid is te verdelen onder twee soorten aansprakelijkheid:

Aansprakelijkheid voor bedrijven (Hiervoor kan een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven worden afgesloten (AVB))	Bestuurdersaansprakelijkheid (Hiervoor kan een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering worden afgesloten (BTA))
<ul style="list-style-type: none">▪ Schade aan personen welke bijv. dienst bezoeken▪ Schade aan personeel waarvoor werkgever verantwoordelijk gesteld kan worden (werkgeversaansprakelijkheid)▪ Materiële en letselschade aan derden door medewerkers/vrijwilligers	<ul style="list-style-type: none">▪ Financiële schade door bijv. wanbeleid▪ Juridisch traject van verweer▪ Altijd sprake van vermogensschade▪ Verhaalbaar op privévermogen van bestuurders

(2) Schade gebouw en inventaris

Wanneer een kerk of stichting eigenaar is van een gebouw zal de "opstal" meestal verzekerd zijn in een opstalverzekering. Een opstalverzekering is niet verplicht, maar wel raadzaam (bij financiering eist de bank een dergelijke verzekering). De verzekering dekt tegen brand, storm en waterschade soms ook glasdekking. De opstalverzekering verzekerd de herbouwwaarde van het gebouw excl. grond. Soms is de herbouwwaarde bekend in andere gevallen wordt dit bepaald door een taxateur. Traditionele kerkgebouwen (met toren) zijn bij een beperkt aantal verzekeraars te verzekeren, andere gebouwen zijn goed verzekerbare.

Er zijn verder enkele eisen die de verzekeraar over het algemeen stelt aan het verzekeren van een gebouw. Het betreft o.a. een goedgekeurde elektrische installatie volgens de NEN normen incl. onderhoudscontract (meest voorkomende oorzaak van brand). Maar ook dat er bij professionele keukens o.a. een goedgekeurd afzuigstelsel dient te zijn, waar een onderhoudscontract op zit, met voldoende blusmiddelen.

Wanneer een pand volledig gehuurd wordt zijn genoemde maatregelen vaak wel te realiseren. Echter wanneer er gebruik gemaakt wordt van bijvoorbeeld een aula in een school, wordt de

beveiliging vaak lastig, aangezien iedereen erin en uit kan lopen. Zaken die niet standaard onder een inventarisverzekering vallen zijn verbeteringen aan het pand die gerealiseerd zijn door de huurder. Te denken aan: een nieuwe keuken, vaste nieuwe vloeren, nieuwe wand etc.

In dit soort situaties kan er een huurdersbelangverzekering worden afgesloten om er op deze manier voor te zorgen dat bij een brand niet alleen de eigenaar van het pand schadeloos wordt gesteld maar ook de huurder.

(3) Rechtsbijstandsverzekering

Ook in de kerkelijke kringen komt het helaas voor dat wij te maken hebben met juridische geschillen die onderling, met personeel, of met leveranciers of bouwbedrijven ontstaan. Om dit soort risico's af te dekken kan er een rechtsbijstandsverzekering voor bedrijven worden afgesloten.

(4) Mensen in betaalde dienst van de kerk

Mensen zijn vaak in loondienst bij kerken, stichtingen of andere organisaties. Als werkgever ontstaat er dan een grotere verantwoordelijkheid dan wanneer er geen mensen in loondienst zijn. Als werkgever bent u o.a. verantwoordelijk voor:

- Juiste werkomstandigheden (werkgeversaansprakelijkheid)
- Loondoorbetaling bij verzuim van de werknemer door ziekte
- Aansprakelijkheid wanneer een werknemer voor de werkgever deelneemt aan het verkeer. (niet gedekt in de AVB)
- Een werkgever dient te zorgen voor optimale en veilige werkomstandigheden, zo dient er ook een RI&E aanwezig te zijn. Dit is een Risico Inventarisatie en Evaluatie waarbij de omstandigheden in beeld worden gebracht. Denk hierbij aan: bureaus, stoelen, veiligheid van werkplek etc.
- Als werkgever bestaat er de wettelijke loondoorbetalingsverplichting van 2 jaar bij ziekte. Dit betekent dat de werkgever verplicht is om het salaris gedurende 2 jaar voor 70% door te betalen.
- Wanneer de werknemer na 2 jaar ziekte nog steeds ziek is zal deze overgaan naar het UWV
- Om het financiële risico van verzuim af te dekken kan er een verzuimverzekering worden afgesloten, hierin is dan meestal gelijk de arbodienst meeverzekerd en wordt er ondersteuning geboden voor alle verplichtingen gedurende ziekteperiode.
- Een werkgever is aansprakelijk voor de werknemer/vrijwilliger wanneer deze deelneemt aan het verkeer denk hierbij aan wanneer de werknemer/vrijwilliger tijdens een "dienstreis" een ongeval krijgt en er ontstaat schade is de werkgever hiervoor aansprakelijk. Een Schadeverzekering voor Werknemers, een Wegam of Wegas verzekering bieden dekking aan de financiële gevolgen van dit risico.