



Zurich (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering

Algemeen

Inleiding

Kleine vergissingen kunnen grote financiële gevolgen hebben. Om te zorgen dat een kleine vergissing met grote gevolgen, u of uw onderneming niet direct financieel in de problemen brengt, heeft Zurich een verzekering ontwikkeld die uw verzekerbare beroepsrisico's overneemt. Uw onderneming wordt financieel beter beheersbaar en bij een schade zal de continuïteit van uw bedrijf niet zo snel in gevaar komen.

Algemene aansprakelijkheidstendensen

In het algemeen kan worden gesteld dat een partij die schade lijdt steeds agressiever naar manieren zoekt om zijn schade verhaald te krijgen. De bedragen die daarbij worden geclaimd en toegewezen, worden steeds hoger. Het is duidelijk dat de maatschappelijke opvattingen omtrent het verhalen van geleden schade veranderen. De steeds ruimer wordende Nederlandse regel- en wetgeving maken het ook eenvoudiger om schadeveroorzakende partijen aan te spreken.

Beroepsaansprakelijkheid

U bent gewend zich vooral bezig te houden met uw klanten. Indien wij praten over aansprakelijkheid gaat het voornamelijk over uzelf en uw bedrijf.

Het begrip 'beroepsaansprakelijkheid' (ook wel dienstenaansprakelijkheid genoemd) is eigenlijk echt in de belangstelling gekomen na de publicatie van een richtlijn van de Europese Unie welke richtlijn in onze Nederlandse wetgeving is verwerkt.

Een ondernemer is niet alleen aansprakelijk voor het op de markt brengen van producten (productaansprakelijkheid) maar ook voor de diensten die worden verricht (dienstenaansprakelijkheid). Deze dienstenaansprakelijkheid wordt vaker beroepsaansprakelijkheid genoemd. Een combinatie van diensten- en productaansprakelijkheid is natuurlijk ook mogelijk. Een voorbeeld hiervan is het adviseren over en het daarna leveren van de geadviseerde producten.

Behalve door de wetgeving in de Europese Unie is de beroepsaansprakelijkheid ook door de sociaal-economische veranderingen in onze maatschappij behoorlijk aangescherpt. Vroeger ging alles op basis van vertrouwen, maar dat is nu in veel mindere mate het geval. Wanneer men verwachtingen wekt bij een derde, bijvoorbeeld een opdrachtgever, dan moet men ook zorgen dat die verwachtingen worden waargemaakt en meer nog dat er geen fouten worden gemaakt.

Wanneer bent u aansprakelijk?

Alvorens deze vraag te beantwoorden, dienen wij eerst in te gaan op het onderscheid dat wordt gemaakt tussen wettelijke en contractuele aansprakelijkheid. Voor alle duidelijkheid: de wettekst kent geen verschil tussen wettelijke of contractuele aansprakelijkheid.

Wettelijke aansprakelijkheid

Onder wettelijke aansprakelijkheid wordt verstaan: de aansprakelijkheid die voortvloeit uit een onrechtmatig handelen of nalaten.

De veroorzaker van de schade is gehouden om de benadeelde een schadevergoeding te geven voor de veroorzaakte schade.

Contractuele aansprakelijkheid

Deze aansprakelijkheid is het belangrijkste element in de beroepsaansprakelijkheid. Bij de contractuele aansprakelijkheid zal eerst moeten worden vastgesteld wat de aard en omvang van de te leveren prestatie is. Wat heeft men met zijn contractspartij afgesproken?

Als u niet of niet op de juiste wijze nakomt hetgeen u hebt afgesproken, dan bent u in principe aansprakelijk voor de schade die daaruit voortvloeit. Tenzij dit niet-nakomen niet aan u kan worden toegerekend, omdat u zich op overmacht kunt beroepen.

Gecombineerde dekking

Het is belangrijk dat de dekkingen voor de algemene- en beroepsaansprakelijkheid zoveel mogelijk op elkaar aansluiten om hiaten en overlappingsen in de dekking te voorkomen. Zo is ook een bedrag voor schade aan zaken (dus niet uitsluitend aan documenten), welke men onder opzicht heeft, onder de dekking begrepen.

Zurich heeft al deze aansprakelijkheden in één verzekering ondergebracht waardoor teleurstellingen bij het claimen van schade wordt voorkomen.

Verzekeren

De Zurich (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering beoogt de 'zuivere vermogensschade' (winstderving, verlies van marktaandeel, kosten in verband met vertraging enzovoorts) welke een derde heeft geleden, te verzekeren.

Alleen werkelijk geleden schade wordt vergoed. Een contractuele boete die is bedongen, is geen schade. Deze moet wellicht wel worden betaald, maar wordt niet door de Zurich-verzekering vergoed.

Het is een misverstand om te denken dat een beroepsaansprakelijkheidsverzekering geen dekking zou geven voor indirecte of gevolgschade, of zich zou beperken tot de schade van de contractspartij.

De (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering van Zurich maakt dit onderscheid niet. De verzekering geeft dekking als een ander als gevolg van uw (vermeend) onvakkundig handelen of nalaten schade ondervindt. Dit is een pluspunt van de Zurich-verzekering, want lang niet alle beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen verlenen ook dekking voor schade van andere (indirecte) derden dan uw contractspartij. Zurich is van mening dat dit onderscheid niet mag worden gemaakt omdat ook

een niet directe contractpartij schade kan lijden als gevolg van onvakkundig handelen van onze verzekerde. Als voorbeeld noemen wij een afnemer van uw opdrachtgever.

Uitsluitingen

De gebruikelijke uitsluitingen met betrekking tot de algemene- en beroepsaansprakelijkheid zijn:

- molest;
- atoomkernreacties;
- milieuaantasting;
- aansprakelijkheidsverhogende bedingen, boeteclausules enzovoorts.

De (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering kent een uitsluiting voor het opnieuw presteren van de uitgevoerde werkzaamheden, met inbegrip van de vertragingsschade en de onkosten die verzekerde niet aan zijn cliënt in rekening kan brengen, alsmede inbreuk op rechten, intellectueel eigendom en dergelijke.

Wel wordt als onderdeel van het voor de Rubriek Beroepsaansprakelijkheid verzekerde bedrag tot een maximum van € 250.000,--, vergoed de kosten van verweer indien u wordt aangesproken in verband met inbreuk op rechten, licenties, octrooien, merken en dergelijke. De kosten van de feitelijke vaststelling van een inbreuk en/of de omvang daarvan zijn niet verzekerd.

Schadebeperkende maatregelen

Zoals hiervoor is aangegeven, is het werken als “vrije-beroepsbeoefenaar” niet zonder risico’s. Alhoewel u altijd probeert uw werk zo goed mogelijk te doen, valt het niet uit te sluiten dat er wel eens iets misgaat of dat uw opdrachtgever een ander resultaat had verwacht. U kunt deze risico’s echter beperken door alle afspraken met de opdrachtgever schriftelijk vast te leggen

en hem voor akkoord te laten tekenen. Indien mogelijk moet de voorkeur worden gegeven aan één aanspreekpunt bij de opdrachtgever.

Fouten maken is niet wenselijk, maar wel menselijk. Laat elke klacht, zelfs een informele, niet onbehandeld liggen. Juist richting de opdrachtgever dient de klacht serieus behandeld te worden. Vaak voorkomt een directe behandeling ergernis bij de opdrachtgever en is de, al dan niet terecht, klacht ook veel gemakkelijker op te lossen.

Als u een opdracht niet volledig zelf kunt uitvoeren en u besteedt werk uit, dan dient u zich te realiseren dat u óók aansprakelijk bent voor het werk of de leverantie van degene die u hiervoor inschakelt. Wij adviseren u te controleren of deze derde partij voor een dergelijk risico verzekerd is.

Indien de branche waarin u werkzaam bent algemene leveringsvoorwaarden hanteert waarop diensten en werkzaamheden worden uitgevoerd, dan verdient het aanbeveling deze voorwaarden te hanteren.

Leveringsvoorwaarden

De Zurich-verzekering kent geen verplichtingen om leveringsvoorwaarden te hanteren.

U hebt dus uw handen vrij om met uw opdrachtgever een contract af te sluiten waar uzelf achterstaat.

Waarom is Zurich de beste keuze?

Juridische zekerheid
Leveringsvoorwaarden kunnen niet altijd worden gehanteerd.

In een gerechtelijke procedure kan het voorkomen dat de rechter uw leveringsvoorwaarden niet van toepassing verklaart of gedeeltelijk terzijde stelt. Heel vervelend voor uw bedrijf als

er geen Zurich-verzekering is afgesloten, die dan wel dekking biedt.

Overigens zullen leveringsvoorwaarden niet altijd gehanteerd kunnen worden. Overheden accepteren doorgaans helemaal geen leveringsvoorwaarden meer, maar brengen hun eigen inkoopvoorwaarden in.

Eén van de voordelen van de Zurich (beroeps) aansprakelijkheidsverzekering is dat wij op deze marktontwikkeling inspelen door het hanteren van leveringsvoorwaarden niet als polisverplichting op te nemen.

Opzegging

Na een schade (melding) kan Zurich de polis niet opzeggen.

Financiële risicobeheersing

Met een (beroeps)aansprakelijkheidsverzekering wentelt u uw risico af op Zurich, zodat uw onderneming financieel beheersbaar blijft. Immers door een grote schadeclaim kan de continuïteit van uw onderneming in gevaar worden gebracht.

Commercieel

Vaak verlangt een opdrachtgever dat u zich tegen het beroepsaansprakelijkheidsrisico hebt verzekerd. Vaak wordt de opdracht zonder dat men zich adequaat verzekerd heeft, niet verstrekt.

Maatwerk en flexibiliteit

Het aanpassen van voorwaarden, verzekerde bedragen, omschrijving van de verzekerde hoedanigheid en dergelijke is op verzoek van verzekerde bespreekbaar.

Tenslotte

De bedoeling van deze brochure is slechts enige algemene begrippen toe te lichten en zeker niet om gedetailleerd op alle risico's en de juridische aspecten in te gaan.

Na inventarisatie van uw risico's brengen wij graag een gerichte offerte voor een (beroeps-) aansprakelijkheidsverzekering via uw intermediair aan u uit.

Deze brochure geeft een samenvatting van de inhoud en reikwijdte van de Zurich (beroeps) aansprakelijkheidsverzekering.

Aan de tekst van de brochure kunnen geen rechten worden ontleend.



ZURICH

Zurich Insurance Ireland Limited
Netherlands Branch

Zurichtoren
Muzenstraat 31
2511 VW Den Haag

Postbus 16999
2500 BZ Den Haag

Telefoon (070) 418 42 47

Fax (070) 418 40 22

Internet www.zurich.com

Handelsregister Den Haag 27293233