

Schoolverzekeringen





Verzekeringen bij ongevallen op school

Elke schooldag doen er zich een tiental zware ongevallen voor. Het jaarlijks aantal schoolongevallen wordt geschat op 200.000. Het merendeel ervan beperkt zich gelukkig tot schrammen, schaafwonden, verstuikingen of een gebroken bril.

84% van deze ongevalletjes gebeurt in de buurt van een school, 10% op weg naar school en 6% tijdens stages of uitstapjes. Het speelplein en de turnzaal zijn dé plaatsen bij uitstek waar de ongevallen gebeuren.

In slechts 1% van de ongevallen kan men een verantwoordelijke aanwijzen. Meestal kwetst het kind zichzelf of kan geen enkele fout of nalatigheid ten kwade worden geduid.

Dit dossier geeft een overzicht van alle verzekeringen die kunnen meespelen wanneer zich een ongeval voordoet op school of op weg naar of van school. Wie is aansprakelijk? Wie vergoedt de slachtoffers? Wie betaalt de schade? Wat gebeurt er als uw kind aan de oorsprong ligt van een ongeval?

Kinderen brengen zoveel tijd door op school dat hen er wellicht eens iets zal overkomen. Een voorbereid persoon is er dan ook twee waard.

Wie is aansprakelijk bij een ongeluk? Wie zal de kosten betalen? Loont het echt de moeite om een verzekering te nemen?

Op al deze vragen geeft dit dossier een antwoord. We behandelen de vier verschillende verzekeringen die bij een ongeval op school het meest van pas komen:

- Aansprakelijkheidsverzekeringen van de school en van de ouders
- Verzekering Rechtsbijstand
- Individuele Ongevallenverzekering
- Verzekering Hospitalisatie/Geneeskundige Verzorging

Aansprakelijkheidsverzekering

Er zijn twee types van aansprakelijkheidsverzekering; diegene die wordt afgesloten door de school en diegene die wordt afgesloten door de ouders.

Voor schade die wordt veroorzaakt tijdens schoolactiviteiten dekt de verzekering Schoolaansprakelijkheid van de school zowel de leraars, de directie, het administratief personeel, als de leerlingen.

Als ouders kunt u een BA Gezin afsluiten (BA staat voor burgerlijke aansprakelijkheid), beter gekend als familiale verzekering. Hoewel ze niet wettelijk verplicht is, zal deze verzekering u het meest helpen wanneer u voor de soms financieel zware gevolgen van een ongeval moet instaan. Want de regel is eenvoudig: de persoon die aan de oorsprong ligt van het schadegeval, moet de slachtoffers vergoeden.

De verzekering BA Auto kan tussenbeide komen op het traject van en naar school. De kinderen die in de wagen worden vervoerd, worden namelijk beschouwd als zwakke weggebruiker. Bij een ongeval vergoedt de verzekeraar de lichamelijke schade die de kinderen lijden. Om te vermijden dat de verzekeraar BA Auto (die in elk geval tussenkomt) achteraf verhaal uitoefent, moet u ervoor zorgen dat de kinderen vervoerd worden volgens de wettelijke voorschriften (niet te veel kinderen in de wagen, gordel dragen, ...).

Wat dekt ze?

De verzekering Schoolaansprakelijkheid komt als eerste tussenbeide bij een ongeval binnen de schoolmuren, wanneer de aansprakelijkheid kan worden toegeschreven aan een leraar, een opzichter, de directie, ... maar ook wanneer een andere leerling het ongeluk heeft veroorzaakt. Kortom, de verzekering Schoolaansprakelijkheid dekt alle leerlingen van de instelling.



De familiale verzekering komt op de tweede plaats tussenbeide. In het algemeen vergoedt ze de schade die derden lijden ten gevolge van een schadegeval dat zich in het kader van uw privéleven voordoet (dus niet enkel op school) en waarvoor u burgerlijk aansprakelijk bent. Voor daden begaan door minderjarige kinderen worden de ouders wettelijk aansprakelijk gesteld. U zult dus de gevolgen moeten dragen van het ongelukje dat uw kind heeft veroorzaakt:

- Uw zoontje duwt in zijn enthousiasme een vriendje omver op de speelplaats die als gevolg hiervan twee tanden breekt.
- Tijdens het voetballen breekt uw spruit de ruit van een klaslokaal.
- Uw kind licht een klasgenoot het beentje: een verstuikte pols is het resultaat.

De schade die uw kind aan uw eigen goederen toebrengt, is niet gedekt. Als uw oogappel thuis soldaatje speelt en een porseleinen beeldje breekt, wordt dat niet gedekt door de gezinsverzekering.

Ter info: de meeste verzekeringen BA zijn gekoppeld aan een verzekering Rechtsbijstand, voor eventuele gerechtskosten.

Wie sluit ze af? Wie is verzekerd?

De school is verplicht een verzekering Schoolaansprakelijkheid af te sluiten. Ter herinnering: deze dekt de leraars, de directie, de opzichters, het administratief personeel maar ook de leerlingen.

De ouders sluiten meestal een BA Gezin af. Deze dekt niet enkel de verzekeringnemer (dit is diegene die het contract heeft ondertekend), maar ook iedereen die onder hetzelfde dak woont:

- de partner (al dan niet gehuwd);
- de kinderen, zelfs indien ze op 'kot' zitten en dus niet echt onder hetzelfde dak wonen;
- de kinderen van andere personen die onder het toezicht van de verzekeringnemer staan;
- het huispersoneel (poetsvrouw, kinderoppas);
- de huisdieren.

Opgelet, bij een scheiding is het beter dat beide ouders een familiale verzekering afsluiten.

Hoeveel kost het?

De premies voor een BA Gezin zijn relatief goedkoop als men denkt aan de sommen die bij de vergoeding van een schadegeval komen kijken. De jaarlijkse kostprijs van een gezinsverzekering schommelt, naargelang van de maatschappij, tussen 65 en 80 euro.

De meeste Belgische bedrijven hanteren een vrijstelling rond 220 euro. Er bestaan ook beperkingen van de bedragen die door de familiale verzekering worden vergoed. Deze verschillen van maatschappij tot maatschappij, zowel voor de lichamelijke letsels als voor de materiële schade. Maar maak u geen zorgen, de bedragen zijn alleszins hoog genoeg om u van alle zorgen te vrijwaren.



Verzekering Rechtsbijstand

Net als de BA Gezin is de verzekering Rechtsbijstand niet verplicht. Maar het is een zeer nuttige verzekering waarbij alles gedaan wordt om bij schade voor u een gepaste vergoeding te bekomen. Indien dit niet minnelijk kan geregeld worden, kunt u op kosten van de verzekeraar naar de rechtbank gaan. Meestal kunt u een dekking Rechtsbijstand aan uw familiale verzekering toevoegen, maar u kunt ze ook apart afsluiten.

Het is niet omdat u een verzekering Rechtsbijstand hebt, dat u iedereen waarmee u een geschil hebt voor de rechter kunt dagen. Vóór elke procedure moet u contact opnemen met uw verzekeraar. Deze zal altijd eerst trachten tot een minnelijke schikking te komen. Indien u vindt dat de oplossing die de verzekeraar heeft bereikt, u niet past of dat u via gerechtelijke weg meer kunt bekomen, mag u een advocaat raadplegen. U hebt steeds de vrije keuze van advocaat om naar het gerecht te stappen, hoewel sommige maatschappijen de terugbetaling beperken als hij niet afhangt van het gerechtelijk arrondissement van de bevoegde rechtbank.

Wat dekt ze?

Wanneer u het slachtoffer bent van een ongeval, neemt de verzekering Rechtsbijstand de gerechtskosten ten laste; dit zijn de vergoedingen voor advocaten en experts (soms van contra-experts), de administratieve kosten, enz.

Bij een ongeval op school maakt de verzekering Rechtsbijstand het u mogelijk, indien uw kind het slachtoffer is, de betrokken partijen voor de rechter te dagen. Ook neemt ze de kosten van de procedure voor haar rekening. Indien uw kind verantwoordelijk is voor een ongeval, zorgt de verzekering Rechtsbijstand voor uw verdediging voor de strafrechtbank. Opmerking: burgerlijke zaken vallen onder uw verzekering BA Gezin.

Een goede verzekering Rechtsbijstand helpt u bovendien op andere gebieden, zoals arbeidsrecht, huurconflicten, geschillen met de fiscus of met een handelaar, enz. Deze 'uitgebreide' contracten zijn uiteraard duurder dan de basisformule. Verkeersongevallen vallen niet onder deze verzekering, maar onder de autoverzekering.

Wie sluit ze af? Wie is verzekerd?

De verzekering Rechtsbijstand wordt aangeraden voor elke persoon die ooit advocaats- en gerechtskosten te betalen kan hebben.

Hoeveel kost het?

De premies variëren tussen 15 en 170 euro, naargelang de verzekeringsmaatschappij. U kunt bij uw verzekeraar van uw BA Gezin, een Rechtsbijstand afsluiten: de meeste stellen trouwens een pakket met beide verzekeringen voor. U kunt ook een beroep doen op een maatschappij die gespecialiseerd is in Rechtsbijstandverzekeringen. Deze hanteren wel iets hogere prijzen.

De bedragen die ten laste genomen worden, verschillen sterk van maatschappij tot maatschappij. Lees de algemene voorwaarden om te weten welke maxima worden toegekend.

Individuele Ongevallenverzekering

Ongevallen kunnen zich voordoen op school, maar ook op weg naar en van school of tijdens het sporten. De verzekering van de school of de club kan worden ingeroepen, maar die bedragen zijn meestal beperkt. Vandaar het belang van een Individuele Ongevallenverzekering. Soms kan geen aansprakelijkheid worden bepaald; de facturen moeten echter wel betaald worden. In zo'n geval komt de Individuele Ongevallenverzekering tussenbeide.

Wat dekt ze?

De onderwijsinstelling sluit een Individuele Ongevallenverzekering af. Die komt tussenbeide zodra er zich een ongeval voordoet, zelfs wanneer er geen verantwoordelijke wordt aangeduid. We herinneren eraan dat slechts 1% van de ongevallen echt onder de burgerlijke aansprakelijkheid valt, m.a.w. dat men een aansprakelijke voor het ongeval kan aanwijzen.

Ouders kunnen ook een Individuele Ongevallenverzekering afsluiten. Deze vergoedt de lichamelijke letsels bij een ongeval op school, op weg naar en van school of ergens anders. Deze verzekering is interessant wanneer de vergoedingen van de schoolverzekering te laag zijn (u kunt dan de uitkeringen cumuleren, met uitzondering van de medische kosten) of wanneer de aard van het ongeval uitdrukkelijk uitgesloten is van de schoolverzekering.

Wie sluit ze af? Wie is verzekerd?

Deze verzekering wordt zowel door de school als door de ouders genomen. De verzekering die door de ouders wordt gesloten, dekt:

- de ouders *of*
- de kinderen *of*
- de ouders en de kinderen.

Hoeveel kost het?

Het premiebedrag kan schommelen, want de verzekerde kan al dan niet kiezen voor een vrijstelling en zelf de wachttijd bepalen (aantal dagen zonder tussenkomst van de verzekering). Hoe hoger de vrijstelling, hoe goedkoper de premie. Het bedrag van de premie hangt ook af van de omvang van de gekozen dekking: ongevallen in het privéleven en/of ongevallen in het beroepsleven.

Verzekering Hospitalisatie/Geneeskundige Verzorging

De geneeskundige verzorging en behandelingen worden meer en meer geperfectioneerd, maar ze worden helaas ook steeds duurder. De terugbetaling van uw ziekenfonds zal nooit de volledige kostprijs van een opname in het ziekenhuis dekken. En wat als uw kind voor een tijdje medische prothesen of nabehandeling nodig heeft?

Wat dekt ze?

De verzekering Hospitalisatie draagt bij in de kosten van opname in het ziekenhuis, bovenop de terugbetaling van het ziekenfonds. Deze vergoeding is meestal begrensd tot tweemaal de vergoeding van het ziekenfonds¹.

De verzekering Geneeskundige Verzorging betaalt, na vergoeding door het ziekenfonds, de medische kosten terug die niet in verband staan met een hospitalisatie¹.

¹ Bepaalde formules zorgen voor een terugbetaling, ook al is er geen vergoeding van het ziekenfonds.

De verzekeringsmarkt biedt op dit vlak nogal wat verschillende contracten aan: sommige maatschappijen vergoeden alles wat niet door het ziekenfonds wordt terugbetaald, andere betalen een forfaitair bedrag, ongeacht het werkelijk door u uitgegeven bedrag.

Wie sluit ze af? Wie is verzekerd?

Deze verzekering wordt door de ouders gesloten; als begunstigen wijzen ze hun kinderen aan. In sommige gevallen maakt de Hospitalisatieverzekering deel uit van de extralegale voordelen die door de werkgever worden toegekend.

Hoeveel kost het?

In de meeste gevallen is er een vrijstelling. De premie is persoonsgericht en hangt af van de leeftijd, de omvang van de dekking, ...

Verzekeringen en sportbeoefening

Indien uw kind aan sport doet - op school of in een club - mag u de risico's op kwetsuren niet onderschatten. Uit een studie van 2003 van het OIVO (Onderzoeks- en Informatiecentrum van de Verbruikersorganisaties) blijkt dat 1 ongeval op 20 een opname in het ziekenhuis vereist; 3 op 4 vindt plaats in sportinrichtingen en 1 op 10 op school.

Meestal stelt de club waar uw kind is ingeschreven een verzekering voor. Indien dit niet het geval is, moet u er zelf een nemen. Of ze nu door u of door de club is afgesloten, u moet er steeds op letten dat die verzekering zowel de burgerlijke aansprakelijkheid als de lichamelijke ongevallen dekt. Het gedeelte BA is echter meestal reeds vervat in uw gezinsverzekering.

Net als voor ongevallen op school, kunnen ongevallen tijdens het sporten zelden aan iemand worden toegeschreven. De verzekering Individuele Ongevallen zal u vergoeden, zelfs wanneer er geen duidelijkheid inzake de aansprakelijkheid bestaat. Opgelet: sommige gevaarlijke sporten zijn in ieder geval uitgesloten van de polis Individuele Ongevallen. Zeg dus zeker aan uw adviseur of verzekeringsagent om welke sporten het gaat.

Enkele praktische voorbeelden

De school of leraar is aansprakelijk

In de refter glijdt uw dochter uit op voedsel dat op de grond is gevallen: een hersenschudding en vier hechtingen op de wenkbrauw zijn het trieste resultaat.

Door eten op de vloer te laten liggen waardoor deze glad wordt, kan de school nalatigheid worden verweten; zij is immers aansprakelijk voor de staat van de lokalen die ze ter beschikking stelt van de leerlingen. Het is dus uw Rechtsbijstandverzekering die van de school een vergoeding zal vorderen.



Een andere leerling is verantwoordelijk

Tijdens de zwemles geeft een medeleerling uw kind bij het verlaten van het zwembad een duwtje. Uw oogappel glijdt uit en breekt een vinger.

De klasgenoot heeft een fout begaan. Uw Rechtsbijstandsverzekering kan worden ingeroepen. De verzekering van de school werkt eveneens indien er een gebrek aan toezicht is van de begeleidende leerkracht. Aangezien de leerling minderjarig is, is de aansprakelijkheid van de ouders ook betrokken. Men zou zich tot de familiale verzekering van de ouders kunnen wenden om alle of een deel van de kosten van deze breuk ten laste te nemen.

Niemand kan iets ten laste worden gelegd

Op een schoolreis mist uw kind de laatste trede van de bus en valt: kruisbanden gescheurd en verscheidene weken invaliditeit.

Bij de meeste ongelukjes in de schoolomgeving kan geen enkele verantwoordelijke worden aangeduid. Dit is hier ook het geval: uw kind is gewoon gevallen. Uw ziekenfonds zal in de eerste plaats vergoeden, zelfs als er geen aansprakelijkheid kan worden bepaald. De verzekering Geneeskundige Verzorging of de Individuele Ongevallenverzekering kunnen eveneens tussenbeide komen.

Uw kind is verantwoordelijk voor een ongeval

Bij een ruzie gooit uw kind zijn boekentas naar een vriendje. Resultaat: kneuzingen, staartbeen gekwetst en kinesitherapie.

De aansprakelijkheidsverzekering van de school zal vergoeden, want normaal is elk kind door deze polis verzekerd. Indien de verantwoordelijkheid van uw kind buiten kijf staat, kunnen de ouders van het slachtoffer zich tegen u keren en de terugbetaling eisen van de veroorzaakte kosten (via uw familiale verzekering).

Een partijtje voetbal op het speelplein. Uw kind trapt de bal zo ver mogelijk weg... tot in de ruiten.

De schade aan het gebouw is gedekt door een afzonderlijke polis die door de school werd afgesloten. Deze zou zich echter op u kunnen verhalen en de terugbetaling van de schade eisen.

Een derde is aansprakelijk

Uw kind keert te voet naar huis terug en wordt door een auto aangereden.

Voetgangers worden als zwakke weggebruikers beschouwd. Dit betekent echter niet dat ze het verkeersreglement niet moeten naleven: men steekt niet om het even waar, of om het even hoe over. De aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen van de bestuurder zal u vergoeden voor de verwondingen van uw kind, zelfs al is hij roekeloos overgestoken. Maar als uw kind foutief heeft gehandeld en er is schade aan de wagen, zal uw familiale verzekering de bestuurder schadeloosstellen.

Als uw kind na de middagpauze terugkeert in het leslokaal, ontdekt hij dat zijn jas gestolen is, waarin zijn portefeuille en cd-speler zaten.

In het algemeen is er geen dekking tegen diefstal op school. Indien de dief echter wordt gevat, kan uw verzekering Rechtsbijstand u helpen om de schuldige gerechtelijk te vervolgen.

Verscheidene personen zijn aansprakelijk

In het tumult op de trap als de school uit is, raakt de hand van uw kind geklemd tussen de leuning. Gevolg: verzwikte pols.

Wie is aansprakelijk voor dit gewoel? Iedereen een beetje. In dat geval roept men best eerst de verzekering van de school in. Indien later de verantwoordelijkheid duidelijk kan worden bepaald, zullen de verzekeraars onder elkaar de vergoeding verdelen op basis van de mate van betrokkenheid van hun klant(en).

Hoe geeft u een ongeval aan?

Als uw kind het slachtoffer is van een ongeluk, hoe dient u dan te werk te gaan? Met wie moet u contact opnemen? Welk papier moet u voorleggen?

- Stel allereerst een dossier samen en verzamel zoveel mogelijk bewijsstukken en getuigenissen over het ongeval en, eventueel, over de begane fout. Beschrijf de omstandigheden van het ongeval zo precies mogelijk. Vergeet niet om de doktersattesten en, eventueel, foto's van de plaats van het ongeval toe te voegen.
- Indien het ongeval zich binnen de schoolmuren heeft voorgedaan, zal de school u standaardformulieren overhandigen die voor de schoolverzekeringen moeten worden ingevuld. Vul ze in en stuur ze naar de school; vergeet niet een kopie ervan te bewaren voor uw dossier.
- Bezorg een exemplaar van dit dossier aan uw verzekeraar, aan de school (aangetekend) en, als er een andere leerling bij betrokken is, aan zijn ouders (aangetekend).
- Neem contact op met uw ziekenfonds voor de vergoeding van de medische kosten.
- Neem ook contact op met uw verzekeraar BA Gezin, die u zal zeggen welke stappen u moet ondernemen, ondermeer indien u meent dat het luik Rechtsbijstand van uw verzekering tussenbeide moet komen.
- De aansprakelijkheid van een ongeval bepalen, kan tijd in beslag nemen. Om de vergoeding van uw kosten in geval van lichamelijke letsels niet te vertragen, neemt u best contact op met de verzekeraar Individuele Ongevallen of Hospitalisatie/Geneeskundige Verzorging, en met de verzekeraar van de school. Ze zullen het geld voorschieten en zich nadien verhalen op de persoon die aansprakelijk wordt geacht voor het ongeval.

Indien uw kind verantwoordelijk is voor een ongeval, neem dan zo snel mogelijk contact op met uw verzekeraar BA Gezin om het hem te melden en hem te vragen een schadedossier te openen.

Besluit

Is het echt interessant om al die verzekeringen aan te gaan? Oververzekerd zijn is geen oplossing: als sommige contracten elkaar overlappen, betaalt u premies voor niets. Maar onderverzekerd zijn is evenmin een oplossing. U denkt wat te besparen door een bepaald contract niet af te sluiten, terwijl de gevolgen van een ongeval financieel zeer zwaar kunnen uitvallen.

In die omstandigheden blijft de familiale verzekering (BA Gezin) een must, ofschoon ze wettelijk niet verplicht is. Sommigen denken dat ze enkel nuttig is als men kinderen of huisdieren heeft. Nochtans kunt u ook zelf aansprakelijk zijn voor een ongeval: tijdens een barbecue wordt teveel benzine gebruikt om het vuur aan te wakkeren en verbrandt een van de genodigden zijn gezicht, een voorbijganger breekt zijn been op uw ondergesneeuwde stoep, ... Bovendien is de prijs van de familiale verzekering laag en kan er een luik Rechtsbijstand aan worden toegevoegd.

De verzekeringen Individuele Ongevallen en Hospitalisatie/Geneeskundige verzorging kunnen aan uw persoonlijke situatie worden aangepast; u beslist zelf wat u ten laste wilt nemen en wat u door zo'n polis wilt laten dekken.

Hoe dan ook, indien uw kind het slachtoffer is van of verantwoordelijk is voor een ongeval op weg naar school of binnen de schoolmuren, aarzel nooit om uw ziekenfonds, uw verzekeraar en die van de school te bellen. Een vergoeding is misschien mogelijk in het kader van uw verzekeringspolissen of die van de school.

