

## Vragen en Antwoorden Beroeps- en Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering Federatie TMV

### ALGEMEEN

#### 1. Wat is een beroepsaansprakelijkheidsverzekering?

Beroepsaansprakelijkheid kan worden omschreven als aansprakelijkheid voor de gevolgen van fouten die worden gemaakt in de uitoefening van een beroep als taxateur. Het gaat hierbij om puur geldelijke schade van de tegenpartij/klant.

#### 2. Omschrijving definities:

##### **Beroep:**

Onder beroep wordt verstaan het totaal van werkzaamheden die worden uitgevoerd voor derden. Aan deze werkzaamheden ligt een overeenkomst ten grondslag op basis van een inspanningsverplichting met de opdrachtgever.

##### **Fout:**

Bij fouten kan worden gedacht aan een nalatigheid, vergissing, verzuim, onjuiste advisering, verkeerd handelen en dergelijke bij werkzaamheden die u als taxateur heeft verricht of heeft doen verrichten binnen uw beroepswerkzaamheden (hoedanigheid).

##### **Norm aansprakelijkheid:**

De aansprakelijkheid wordt afgemeten naar de normen van de beroepsgroep. Als maatstelling van de norm wordt als uitgangspunt genomen hoe een beroepsbeoefenaar met dezelfde kennis en ervaring gehandeld zou hebben in dezelfde situatie met inachtneming van de eisen van goed vakmanschap.

#### 3. Waarom een beroepsaansprakelijkheidsverzekering?

Door de toename van het aantal juridische procedures, ingewikkelde opdrachten en concurrentie zijn ondernemingen steeds kwetsbaarder voor de specifieke risico's die aan de uitoefening van een beroep of zakelijke activiteit verbonden zijn.

Voorbeelden van zulke risico's zijn het geven van verkeerde adviezen, het verstrekken van onjuiste of onvolledige informatie en het schenden van intellectuele eigendomsrechten. Al deze risico's kunnen verstrekkende gevolgen hebben in de vorm van hoge juridische kosten, schadeclaims en reputatieschade. Een gevaar voor de continuïteit van uw onderneming.

Daarnaast is door het consumentisme ('de veroorzaker betaalt') en de toegenomen claimcultuur waarin ondernemers vaker aansprakelijk worden gesteld en rechters meer claims toewijzen er een toegenomen noodzaak om uw bedrijf tegen deze risico's goed te verzekeren.

#### **4. Wanneer heb ik een beroepsaansprakelijkheidsverzekering nodig?**

- Verplichtstelling door opdrachtgevers zoals bijvoorbeeld de overheid
- Voorwaarde lidmaatschap branche- of beroepsvereniging
- Verplicht gesteld vanuit wetgeving
- Algemene voorwaarden bieden niet genoeg bescherming
- Professionals verzekeren hun vermogen tegen beroepsfouten

#### **5. Wat is een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering?**

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering beschermt je tegen claims wanneer jij als ondernemer schade veroorzaakt bij een ander of als iemand door jouw toedoen letsel oploopt. De bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering vergoedt dan de kosten als gevolg van deze schade, ook wanneer deze wordt veroorzaakt door je medewerkers of uitzendkrachten.

#### **6. De bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering beschermt je als je aansprakelijk gesteld wordt voor:**

- verwonding van personen
- schade aan andermans spullen

Ook vergoedt deze verzekering de maatregelen om verdere schade te voorkomen of te beperken.

#### **7. Verschil bedrijfsaansprakelijkheid en beroepsaansprakelijkheid**

Met een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering is schade aan personen of zaken verzekerd, maar geen zuivere vermogensschade.

Vermogensschade is een financiële schade, ontstaan door beroepsfouten zoals een verkeerde taxatie of advies. Voorbeeld: u geeft een taxatie af van € 5.000,-. De klant verkoopt het object en daarna blijkt dat het voorwerp geen € 5.000,- waard is maar € 50.000,-. De Klant stelt u aansprakelijk voor de vermogensschade die zij heeft door uw foutieve taxatie.

Met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bent u verzekerd voor de juridische ondersteuning in de aansprakelijkstelling en de eventuele vergoeding die daar uit volgt.

#### **8. Wat is Opzicht**

Het onder je houden van zaken of objecten van anderen ten behoeve van de uitoefening van je beroep. Bijvoorbeeld men neemt een schilderij in van een klant om deze thuis/op kantoor rustig te bestuderen ten behoeve van een taxatie.

**9. Wat is Handelsvoorraad?**

Het onder je houden van zaken of objecten ten behoeve van het handelen/verkopende van deze zaken. Dat kunnen zaken zijn die zelf ingekocht zijn om door te verkopen of zaken van klanten die je ten behoeve van hun wil verhandelen. Het maakt dan dus niet uit of dit inkoop of consignatie is.

**10. Wanneer houdt opzicht op en wordt het handelsvoorraad?**

Stel je hebt een object onder je gehouden ten behoeve van de taxatie. Deze taxatie is inmiddels afgegeven. Het object dient dan terug te gaan naar de klant binnen een redelijk termijn. Tot dan valt het nog onder het transport en verblijf deel van de opzichtdekking. Als de klant verzoekt om het langere tijd onder je te houden of onder je te houden ten behoeve van verkoop, dan is het geen opzicht meer maar valt het object onder de handelsvoorraad (opslag valt dus ook onder handelsvoorraad).

**11. Wat is inventaris?**

Dit is eigenlijk de zakelijke inboedel. Hierbij moet men denken aan bureaus, vitrines, werkattributen, gereedschappen en machines. Computers/ Laptops/Tablets/Telefoons zijn uitgesloten van deze verzekering. Hier dient een aparte elektronica dekking voor te worden afgesloten

**12. Wat is eigen risico?**

Dit is het bedrag dat voor eigen rekening komt als er schade wordt uitgekeerd. Bijvoorbeeld Je hebt een object onder opzicht onder je. Dit object raakt beschadigd en de schade bedraagt € 7.500,-. Het eigen risico op opzicht is € 500,-. De verzekeraar betaald dan uit € 7.000,-. De overige € 500,- moet de verzekerde dan zelf aan de benadeelde betalen.

**VRAGEN OVER DE COLLECTIEVE VERZEKERINGSPOLIS FEDERATIE TMV****1. Wat is de dekking voor de verschillende onderdelen op de collectieve Federatie TMV verzekeringspolis?**

- Beroepsaansprakelijkheid: € 500.000,- per gebeurtenis, maximaal € 1.000.000,- per jaar
- Bedrijfsaansprakelijkheid: € 2.500.000,- per gebeurtenis, maximaal € 5.000.000,- per jaar
- Opzicht: € 250.000,- per gebeurtenis
- Inventaris: € 25.000,- per gebeurtenis

**2. Wat is de dekking voor de handelsvoorraad op de additioneel te sluiten handelsvoorraad verzekering?**

- Optie 1: € 100.000,-
- Optie 2: € 250.000,-

**3. Wat zijn de eigen risico's voor de verschillende onderdelen?**

- Beroepsaansprakelijkheid: € 1.000,- per gebeurtenis.
- Bedrijfsaansprakelijkheid: € 250,- per gebeurtenis.
- Opzicht: € 500,- per gebeurtenis
- Inventaris: € 250,- per gebeurtenis
- Handelsvoorraad: € 500,- per gebeurtenis

**4. Wat zijn de kosten van de collectieve Federatie TMV Beroeps en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering?**

Premie: € 680,- exclusief assurantiebelasting (€ 822,80 inclusief assurantiebelasting)

**5. Wat zijn de kosten van de optionele additionele Handelsvoorraad Verzekering?**

- Optie 1: € 250,- exclusief assurantiebelasting (€ 302,50 inclusief assurantiebelasting)
- Optie 2: € 500,- exclusief assurantiebelasting (€ 605,- inclusief assurantiebelasting)

**6. Voor wie is de collectieve Federatie TMV Beroeps en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering?**

- Leden van de Federatie TMV
- Jaaromzet van onder de € 150.000,-

**7. Is de beroeps- en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering verplicht?**

De leden van de Federatie TMV zullen in principe allen vallen onder de collectieve verzekering die zal gelden. Uitzondering wordt verleend aan leden die reeds een verzekering hebben lopen en deze niet willen omzetten naar de collectieve verzekering. Deze leden dienen wel aan de Federatie TMV aan te tonen dat ze adequaat verzekerd zijn d.m.v. een recent polisblad.

**8. Wat als ik een jaaromzet heb hoger dan € 150.000,-?**

Neem dan contact op met [mail@zjht.nl](mailto:mail@zjht.nl) voor een maatwerkoplossing die past binnen de verzekeringseisen van de Federatie TMV.

**9. Wat als ik een opzichtdekking nodig heb die hoger is dan € 250.000,-?**

Neem dan contact op met [mail@zjht.nl](mailto:mail@zjht.nl) voor een maatwerkoplossing die past binnen de verzekeringseisen van de Federatie TMV.

**10. Wat is de dekking op de additionele Handelsvoorraad verzekering?**

In geval van schade wordt uitgegaan van de vervangingswaarde op de dag van het schadegeval zonder dat deze hoger kan zijn dan de minimale verkoopprijs zoals opgenomen in de consignatie overeenkomst, vermeerderd met maximaal 15% voor doelmatige kosten.

Voor verkochte maar nog niet geleverde goederen is dekking voor de verkoopprijs conform factuur.

Belangrijk dat in geval van schade kan worden aangetoond dat het werk in de voorraad administratie van de taxateur / TMV lid stond opgenomen en de waarde kan worden aangetoond.

Transport na verkoop is meeverzekerd tot 25% van de totaal verzekerde som.

**11. Kan ik ook alleen een losse handelsvoorraad verzekering sluiten?**

Ja, dit is mogelijk. Echter dient er dan wel conform eisen TMV reeds een beroepsaansprakelijkheidsverzekering elders te lopen.

De Handelsvoorraad verzekering is een losse polis, u ontvangt daar een aparte polis voor en nota buiten de Federatie TMV om. Het is geen onderdeel van de collectieve polis. Dit houdt dus ook in dat u deze kunt houden na het stopzetten van uw TMV lidmaatschap.

**12. Wanneer gaat de verzekering in?**

De collectieve verzekering zal voor het eerst ingaan op 1 januari 2021 en zal lopen per kalenderjaar. Bij aanmelding gedurende het jaar zal de datum van aanmelding de ingangsdatum zijn. De premie wordt voor de jaar pro rata verrekend.

**13. Hoe betaal ik de premie?**

De premie zal voor de deelnemers gefactureerd worden te samen met de contributienota federatie TMV van dat jaar. Betaling zal geschieden aan de Federatie TMV.

**14. Wat als ik gedurende het jaar lid wordt van de Federatie TMV?**

Er zal dan een pro-rata premie berekend worden voor het restant van het kalenderjaar.

**15. Waarom krijg ik een formulier met zogeheten slotvragen?**

Bij aanvang van de verzekering krijgen alle bestaande leden een vragenlijst met daarop de zogenaamde slotvragen. Indien alle vragen met NEE zijn beantwoord zal het TMV lid automatisch geaccepteerd worden. Indien er 1 of meer vragen met JA is beantwoord zullen we dit apart moeten beoordelen. Het zou dan eventueel mogelijk zijn dat op grond van deze antwoorden de verzekering aan dit lid niet kan worden aangeboden of dat een alternatief aanbod wordt gedaan.

**16. Wat zijn de slotvragen?**

- Zijn er in de afgelopen 5 jaar schaden veroorzaakt / geleden door gebeurtenissen waarvoor de aan te vragen verzekeringen dekking bieden?
- Is er in de afgelopen 5 jaar sprake geweest van of dreigt er betrokkenheid bij een geschil?
- Is er in de afgelopen 5 jaar door een verzekeringsmaatschappij enige vorm van verzekering geweigerd of opgezegd, of zijn er beperkende voorwaarden of verhoogde premies aangekondigd dan wel verplicht gesteld die specifiek en uitsluitend voor dat risico en voor die verzekering golden?
- Is er in de afgelopen 8 jaar sprake geweest van een veroordeling (ongeacht de opgelegde straf) of een strafbeschikking of een transactie (beide voor een taakstraf van meer dan 20 uur), of aanraking met justitie ter uitvoering van een opgelegde (straf)maatregel in verband met bovenstaande, of een uitgebrachte dagvaarding in een lopende procedure, alles ter zake van een misdrijf?
- Heeft u een jaarmzet van meer dan € 150.000,-. Zo ja, wat is uw omzet: € X

**17. Als ik mijn lidmaatschap van de Federatie TMV opzeg, kan ik mijn verzekering dan houden?**

Gezien het hier gaat om een collectieve verzekering is dat niet mogelijk. Bij beëindiging van het lidmaatschap van de TMV houdt ook de bestaande verzekering op. Wel is het mogelijk om een nieuwe individuele polis af te sluiten, neem daarvoor contact op met [mail@zjht.nl](mailto:mail@zjht.nl)

**18. Als ik stop met mijn onderneming ben ik dan nog verzekerd voor zaken die zijn gebeurd in de periode voordat ik ben gestopt als taxateur?**

Stelt iemand u na het beëindigen van de verzekering aansprakelijk voor een fout die vóór de einddatum gemaakt is? Dan is dat niet altijd standaard verzekerd. Wel is het mogelijk deze uitloop onder voorwaarden na beëindiging van uw verzekering in te kopen.

Inkoop voor 1 jaar uitloop éénmalig 40% van de oorspronkelijke jaarpremie.  
Inkoop voor 5 jaar uitloop éénmalig 100% van de oorspronkelijke jaarpremie.

## SPECIFIEKE VRAGEN VAN AFDELINGEN

### 1. Is het even rijden (in het kader van een taxatie bijv.) ook verzekerd?

Schade veroorzaakt met of door het rijden met een motorrijtuig is niet verzekerd. Dit valt onder de WAM. Schade aan het voertuig zelf zal onder omstandigheden onder opzichtdekking kunnen vallen.

### 2. Geldt de verzekering ook voor hedendaagse auto's of alleen voor klassieke auto's

Daar is geen expliciet onderscheid in gemaakt en kan dus voor beiden gelden, mits dus in hoedanigheid van taxateur, makelaar of veilinghouder en TMV lid.

### 3. De voorwaarden voor dekking handelsvoorraad zijn strikt: brand- en inbraak alarmsysteem minimaal Risico Klasse II (punt 3.2 van LSM-NL-FA-Handel-23072018\_V1).

**Is er iets bekend over de voorwaarden voor dekking van Zaken onder Opzicht in de beroepsaansprakelijkheidsverzekering (punt 3.2 van LSM-NL-PI-Taxateurs tbh Federatie TMV-2019)? Bedrag dekking voor Zaken onder Opzicht is 250k dus kan ik aannemen dat er dan geen voorwaarden aan opslag gesteld worden?**

Verzekeraar verwacht wel dat de leden als een goed huisvader en prudent taxateur het nodige zal ondernemen om schade te voorkomen/ te beperken, onder meer door bouwkundige, organisatorische en elektronische beveiliging. We behouden ons het recht voor om in geval van grove schending van de goed huisvaderschap bepaling de schade uitkering naar onze beoordeling te beperken.

### 4. Hoe zit het onder het punt opzicht met de zaken die per post worden gestuurd (bijvoorbeeld een saffier die naar een gemmologisch laboratorium in Zwitserland moet worden gestuurd); valt dat dan ook onder Transport? Of zijn dan de Transportvoorwaarden van LSM-NL-FA-Handel-23072018\_V1 onder punt 4.2.1 van toepassing (ook als je geen verzekering handelsvoorraad erbij hebt)?

In het licht van goed huisvaderschap zou ik als prudent taxateur uitsluitend gebruik maken van gespecialiseerde transporteurs. Zendingen zijn tot maximaal € 12.500,- per zending verzekerd waarbij we ervan uitgaan dat Micropakket dan gebruikt wordt.



- 5. Op formulier LSM-NL-PI-2014 staat onder punt 3.1/B onderaan dat geld en geldwaardige papieren niet onder de verzekering vallen. Omdat wij de numismaten ook in onze sectie hebben zouden wij graag zien dat op een of andere manier hierin voor taxateurs een Bijzondere Voorwaarde gemaakt wordt/dit anders omschreven wordt.**

Geld en geldwaardige papieren zijn in de Algemene voorwaarden Beroepsaansprakelijkheid inderdaad uitgesloten. Het clauseblad TMV gaat hierop echter voor en de daar genoemde opzichtclausule beoogt geld en geldwaardige papieren wel onder de opzichtdekking te laten vallen. Onderstaande wijziging zal in de clause op clauseblad TMV opgenomen dienen te worden:

3.2 Zaken onder opzicht:

In tegenstelling tot het gestelde in 3.1. van het Clauseblad Algemene Aansprakelijkheid EN 3.1 SUB B VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID geldt dat zaken welke Verzekerde onder zich heeft, in opdracht van zijn opdrachtgever, gedekt zijn tijdens transport, verblijf en bewerking voor een maximale aaneengesloten periode van 90 dagen en tot een maximum van € 250.000,-

- 6. Op het formulier LSM-NL-PI-2014 wordt onder punt 10.2 gesproken van een premie die “afhankelijk is van variabele gegevens waaronder loon, omzet, aantal ondergeschikten etc.”. Is hier niet iets mee te doen; bijvoorbeeld door het na een jaar aangeven van het totaalbedrag van omzet uit taxaties waarna een verrekening volgt?**

Dit is niet van toepassing op deze collectiviteit. De premie staat vast tot een omzet van € 150.000,- De andere leden die maatwerk hebben worden wel jaarlijks verzocht hun omzet door te geven.

- 7. In onze sectie zijn er ook mensen die voorwerpen in een externe (bank-)kluis hebben liggen, bijv. bij De Nederlandse Kluis. Het transport is allemaal goed afgedekt volgens mij maar moet zo een externe kluis evt. nog vermeld worden ergens in de polis? Of is dat iets wat de individuele leden met de verzekeraar regelen? Want ik neem aan dat daar ook ruimte voor is, als leden specifieke vragen/wensen/aanvullingen hebben?**

Op basis van de AV Handel zijn zaken wereldwijd verzekerd voor een periode van maximaal 180 dagen op niet genoemde risico locaties.