



Vivium Update on Tour

20 september 2024 – Frame 21, Herentals
23 september 2024 - Rode Bol Events, Gent





Véronique D'haese

Commercieel Directeur

WELKOM

AGENDA

ONDERWERP

SPREKER

Inzichten uit EY's KMO verzekeringsbarometer

Simon Anthonis - EY

Boek 6: BA Onderneming en D&O

Johan Van De Velde
Jonas Van Raemdonck

Oplossingen die het verschil maken

Katrien Van der Meeren

Hoe kan Vivium u ondersteunen

Regionaal Commercieel
Directeur



Simon Anthonis

EY

INZICHTEN UIT EY'S KMO
VERZEKERINGSBAROMETER

A woman with curly hair, wearing a white top with black star patterns and dark pants, is standing in a bar or restaurant. She is looking down at a tablet computer she is holding with both hands. The background shows a bar counter with various bottles and glasses hanging from a rack above. A large yellow graphic element is overlaid on the right side of the image.

Inzichten uit EY's KMO verzekeringsbarometer

AGENDA

1 Macro-economische
indicatoren

2 EY Insurance
Barometers

3 Inzichten uit onze
KMO Barometer



Macro-economische indicatoren



OESO: 'Oorlog in Oekraïne doet groei fors terugvallen'

Donderwolken boven Belgische maakindustrie

Opnieuw recordaantal faillissementen in Vlaanderen in eerste jaarhelft

Krimpemde industrie remt groei Belgische economie

Pierre Wunsch: 'Onze concurrentiekracht baart me meer zorgen dan de begroting'

Rusland neemt met aanvalsgolf wraak voor Oekraïense invasie

111.000 minder aanwervingen in coronajaar

Poll

Is het aantal KMO's in België
tijdens de laatste 5 jaar

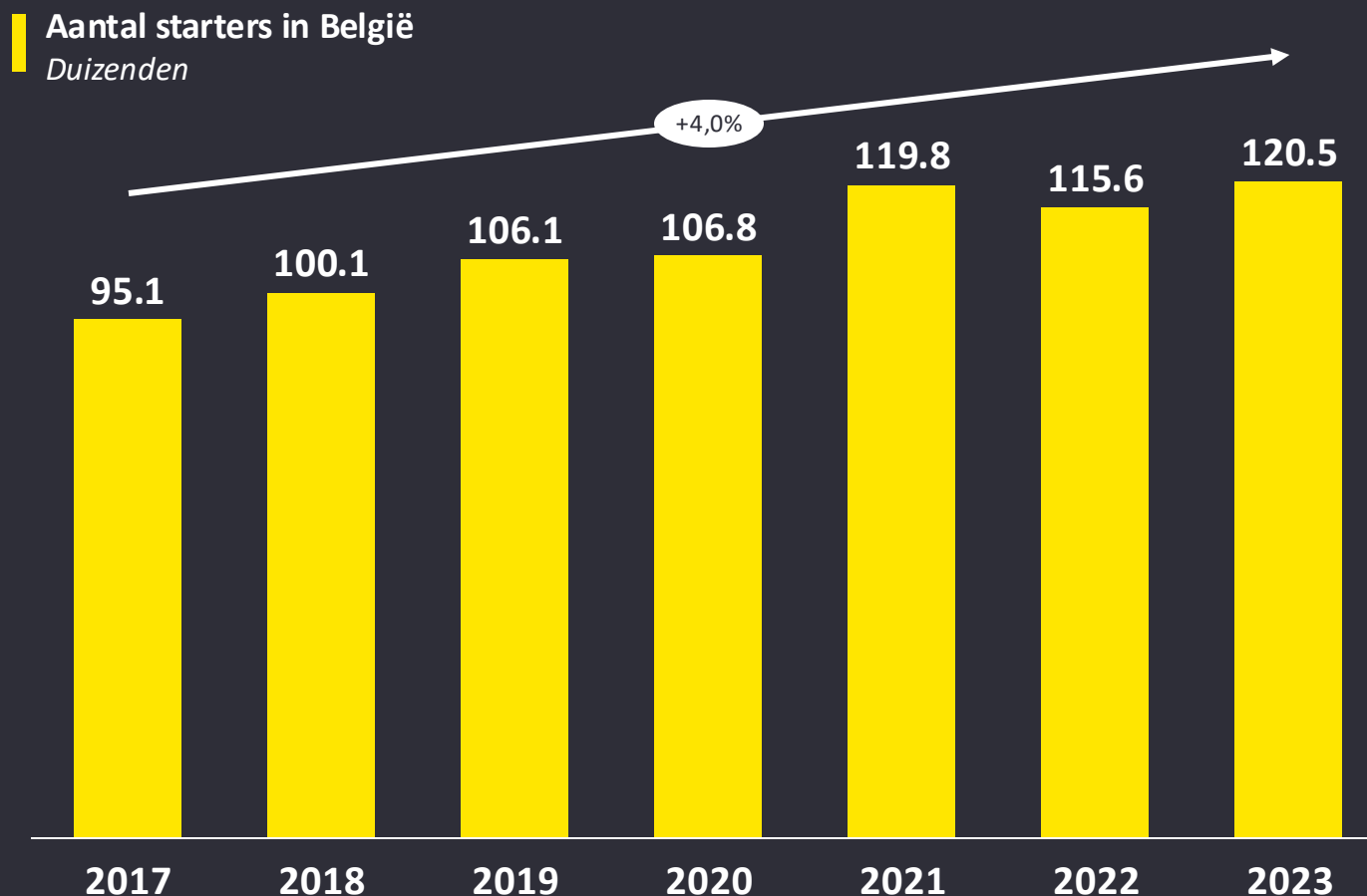
- A. Gedaald?
- B. Gelijk gebleven?
- C. Gestegen?



Record aantal starters in 2023

In 2023 werden in België 120.478 nieuwe eenmanszaken en vennootschappen opgericht

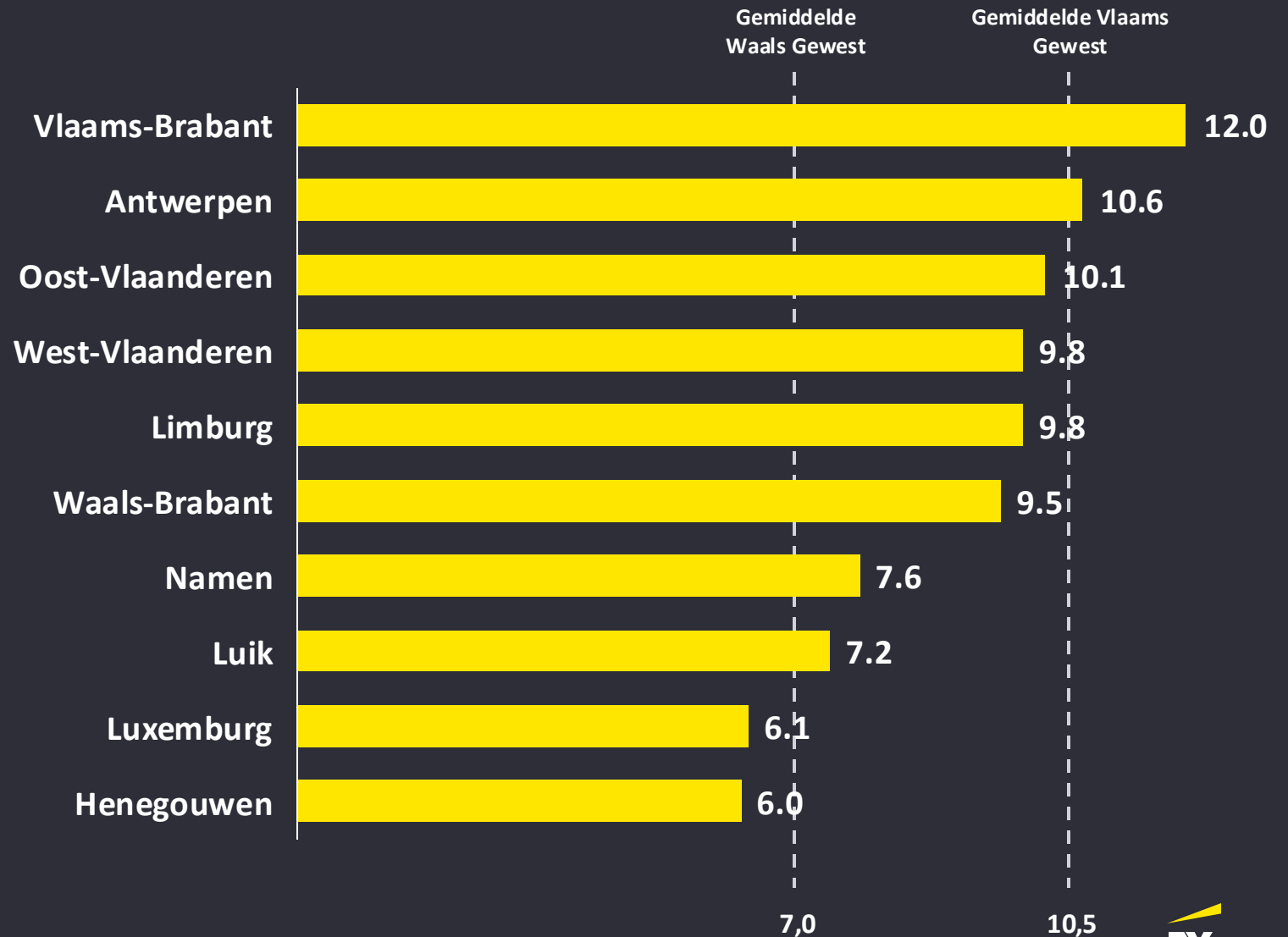
- Sterke jaar-op-jaar groei tussen 2020 en 2021 als gevolg van een inhaalbeweging post corona



Startersdichtheid het hoogste in Vlaams-Brabant

Aantal starters per 1.000 inwoners - 2023

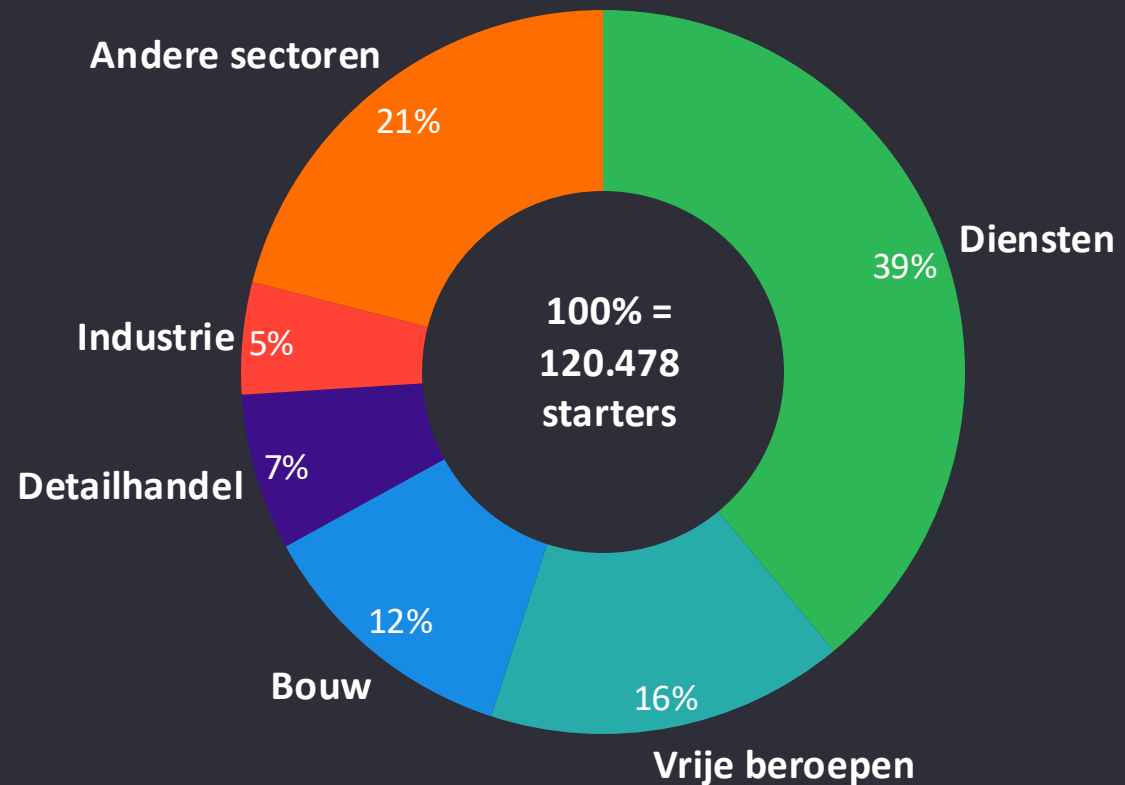
- Het Vlaams gewest heeft een aandeel van 65,30% op totaal aantal starters federaal
- Hoogste startersdichtheid in Vlaams-Brabant in Vlaams Gewest en Waals-Brabant in het Waals Gewest



Meeste starters te vinden in de diensten en vrije beroepen sectoren

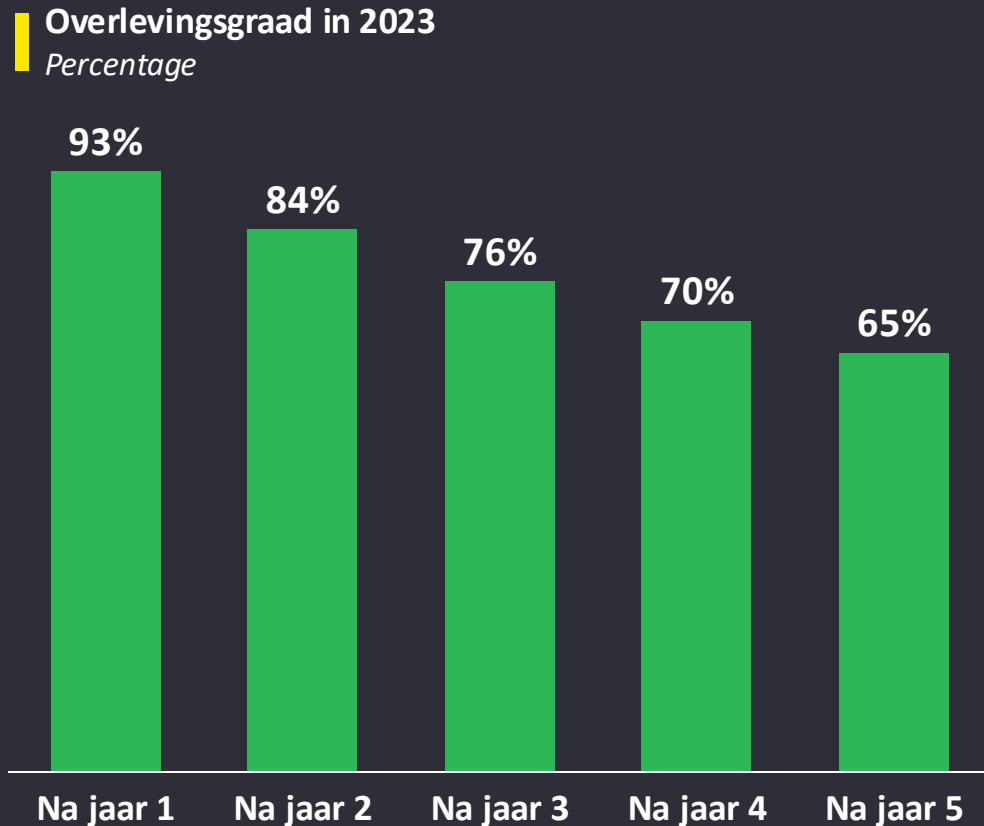
- De meeste ondernemingen worden opgericht in de 'Dienstensector'
 - Zakelijke diensten en immobiëlen zijn het populairst met resp. 13.677 en 11.144 starters (>50% van alle diensten)
- Tweede sector zijn de 'vrije beroepen'
 - Medische beroepen zijn het sterkst vertegenwoordigd met 69% of in totaal 13.283 starters

Populairste sectoren onder de starters - 2023
Percentage



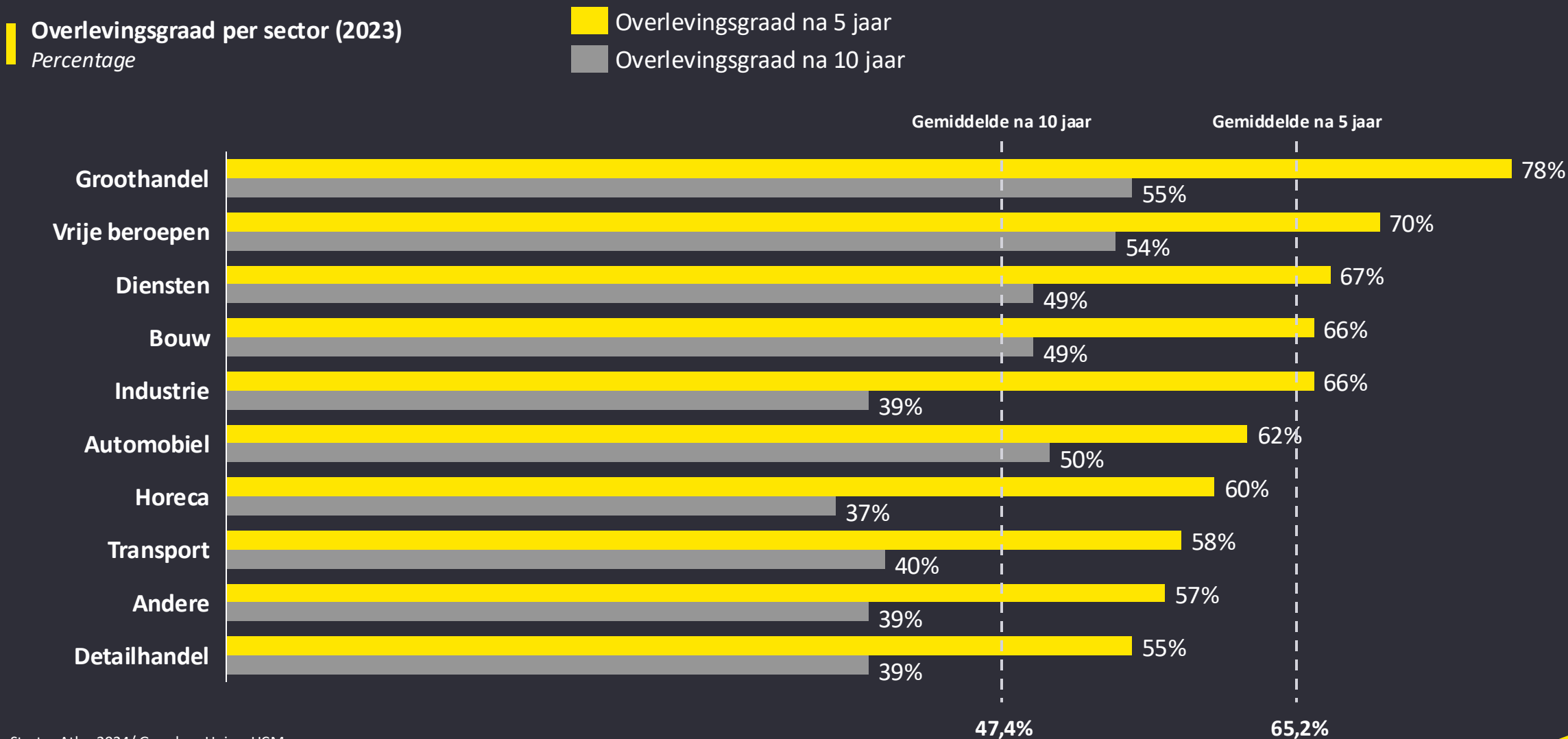
“ 53% van de starters is een eenmanszaak

Overleven blijft een challenge



“ Ongeveer 7% van de opgerichte ondernemingen is datzelfde jaar weer gestopt.

Overlevingsgraad zowel na 5 als 10 jaar het hoogst bij groothandel



Poll

**Is het aantal faillissementen
sinds COVID in België**

A. Gedaald?

B. Gelijk gebleven?

C. Gestegen?

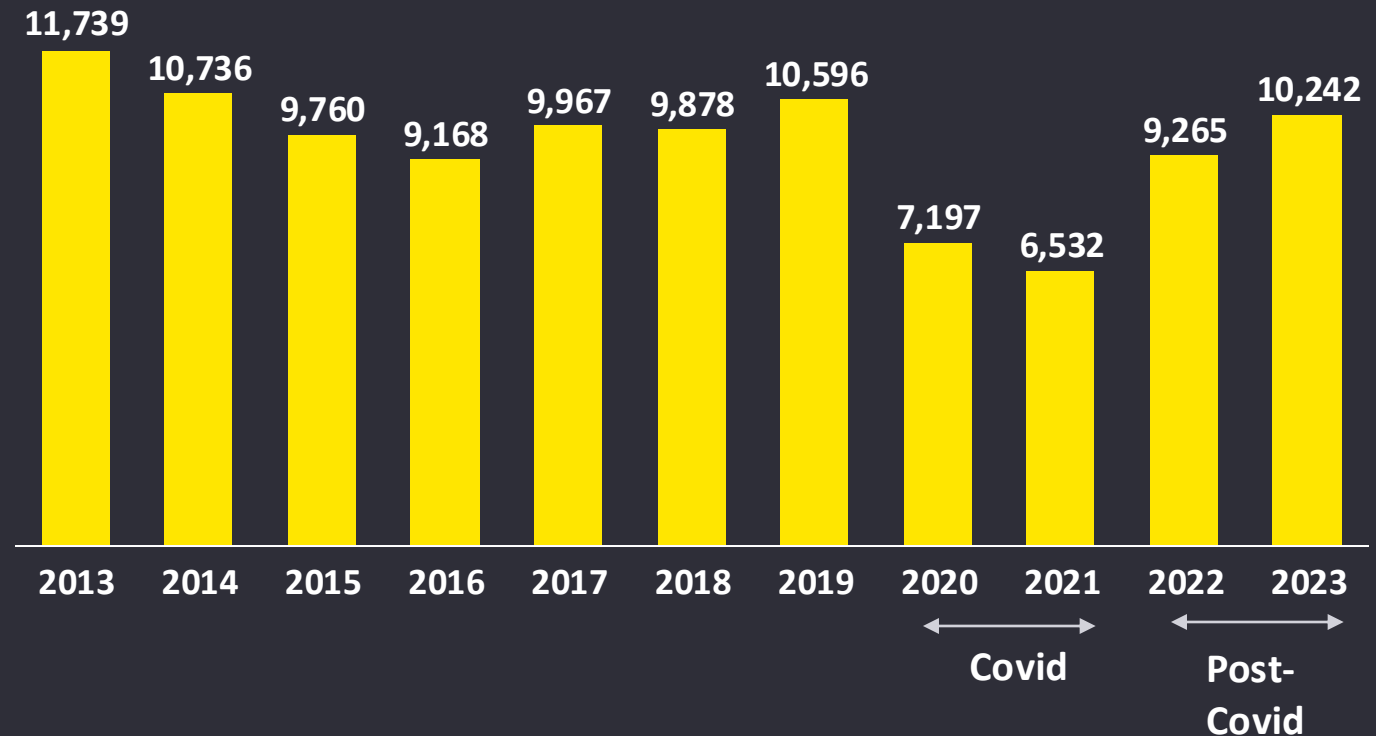


Faillissementen namen toe na Covid-19, maar liggen niet hoger dan tijdens de pre-Covid periode

Een aantal maatregelen werden genomen tijdens Covid-19 om de bedrijven te beschermen:

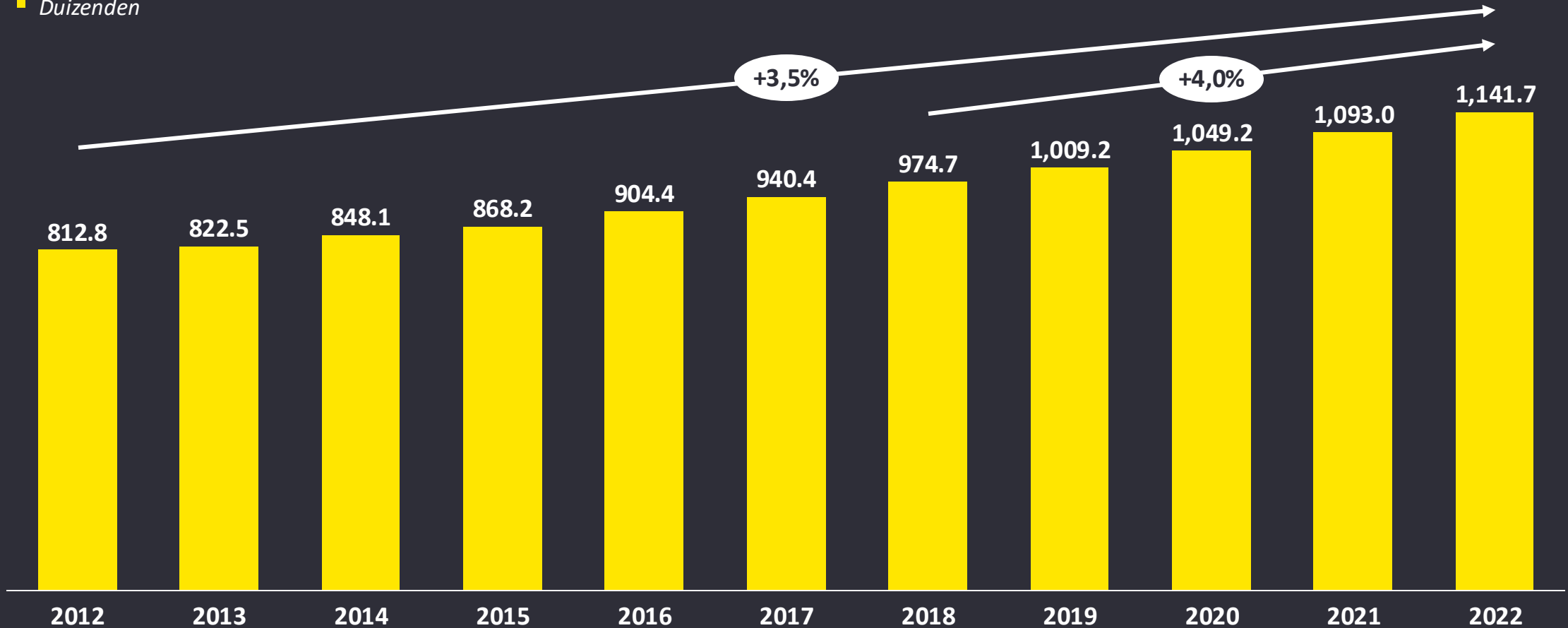
- Tijdelijk moratorium op faillissementen van bedrijven
- Moratorium op fiscale en sociale schulden
- Federale en gewestelijke steunmaatregelen voor bedrijven

Aantal faillissementen



Aantal KMO'S: onafgebroken opwaartse trend sinds 2012

Aantal btw-plichtige kmo's op 31 December van het jaar
Duizenden



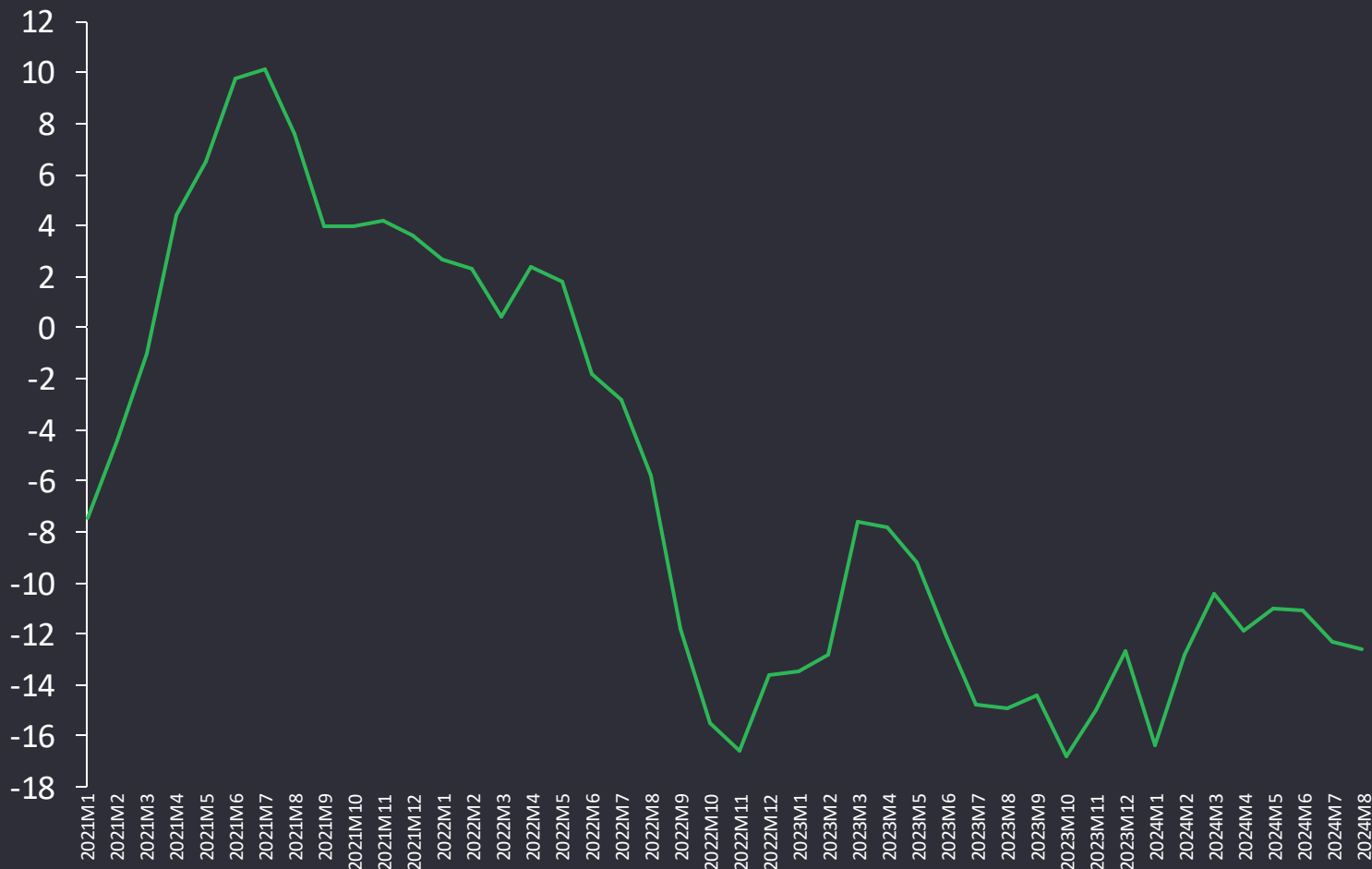
Vertrouwen van de ondernemers blijft laag

In augustus 2024 **daalde het ondernemersvertrouwen licht.**

De productie-industrie verslechterde door slechte werkgelegenheidsvooruitzichten, terwijl **vertrouwen in handel en bouw verbeterde.**

Bedrijfsleiders blijven echter voorzichtig door verwachte zwakkere vraag in de komende maanden.

Vertrouwen van de ondernemers



EY Insurance Barometers



EY Insurance Barometers

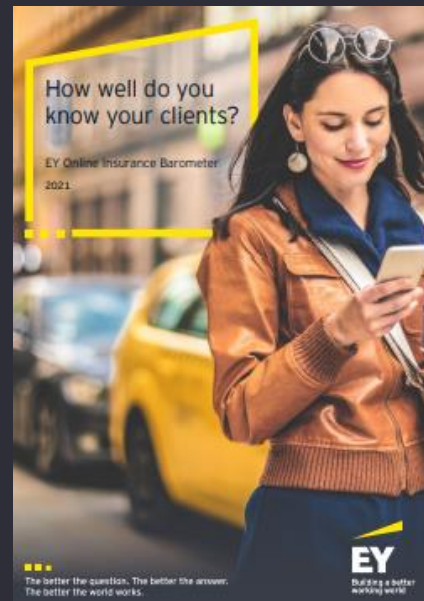
Particuliere klanten

Focus op digitale appetijt van Belgische consumenten

2018



2021



Professionele klanten (2023)



Will sustainability in insurance become business clients' next focus?

Results show a preliminary indication that sustainability becomes more important when choosing an insurance partn...



SMEs have different expectations between insurers and intermediaries

Business clients select their insurers and intermediaries based on various criteria.



Insurance: pricing matters more for businesses than retail clients

Self-employed and small companies up to 10 people behave very much like retail customers for their insurance, but are ...

Focus van vandaag

Overzicht van de professionele klanten die bevroegd werden voor de EY Insurance Barometer (2023)

Kwantitatief onderzoek

In 2022-2023 hebben we een nieuwe editie van de EY Insurance Barometer uitgevoerd, met de focus op professionele klanten: zelfstandigen en KMO's.

De steekproefgroep is representatief voor de Belgische markt.

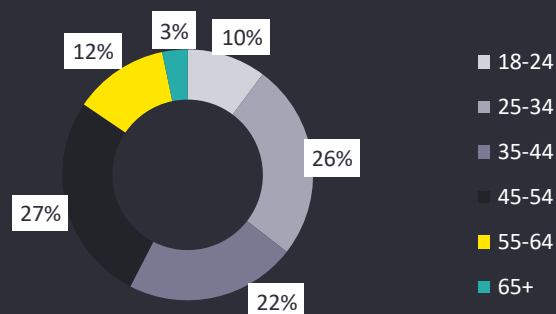
De studie is uitgevoerd in samenwerking met GfK. In totaal hebben 490 respondenten de vragenlijst ingevuld.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen:

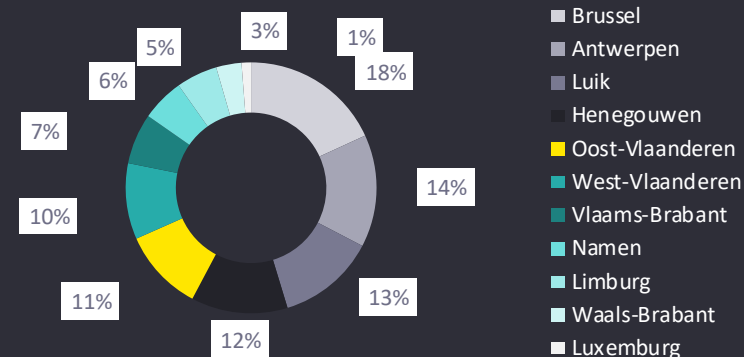
- zelfstandigen,
- kleine bedrijven met maximaal 10 werknemers,
- grotere bedrijven met 11 tot 250 werknemers.

Demografie van de steekproef

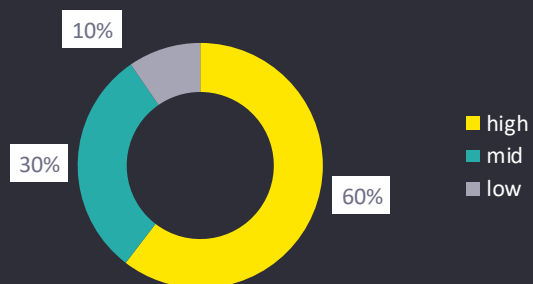
Leeftijdscategorie



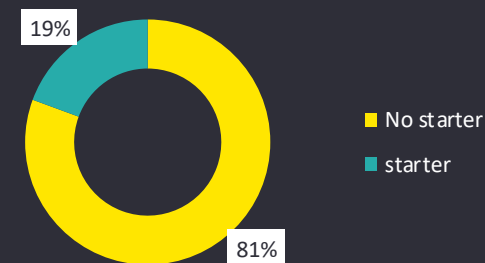
Provincie



Opleidingsniveau



Starter vs. niet-starter



Inzichten uit onze KMO Barometer



Open text poll

Wat is de belangrijkste reden voor het kiezen van een tussenpersoon?



Op welke criterium baseert men de keuze voor een tussenpersoon?

3 meest belangrijke criteria



“ De grootte van het kantoor, noch de afstand tot het werk zijn onbelangrijke factoren bij het kiezen van een tussenpersoon.

Prijs is belangrijk voor zelfstandigen en kleine KMO's

Top 3 criteria voor het kiezen van professionele verzekeringen

Zelfstandigen

- 1. Prijs**
- 2. Omnichannel contact mogelijkheden**
- 3. Innovatieve dekkingen**

Kleine KMO's (1 tot 10 mensen)

- 1. Prijs**
- 2. Omnichannel contact mogelijkheden**
- 3. Snelle uitbetaling bij schade**

“ Zakelijke klanten zijn vaak prijsgevoeliger dan particuliere klanten als het gaat om verzekeringen. Mogelijk omdat de besluitvorming van zakelijke klanten over het algemeen wordt beïnvloed door hun intentie om hun winst te optimaliseren.

Welke verschillen zien we in het aantal tussenpersonen?

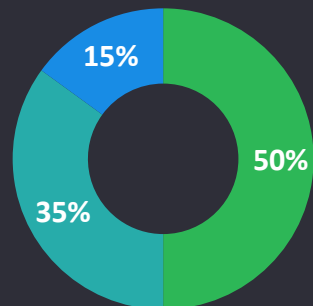
Niet-starters en zelfstandigen of kleine bedrijven werken vaker met **slechts 1 tussenpersoon**.

Starters en (middel-)grote bedrijven werken vaker met **2 of zelfs meer** tussenpersonen. Meer dan 2 tussenpersonen komt bij hen zelfs dubbel zo vaak voor.

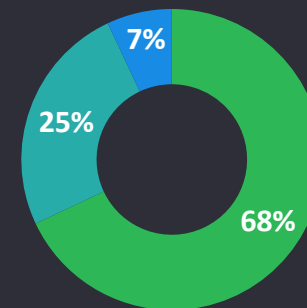
Aantal tussenpersonen

- 1 tussenpersoon
- 2 tussenpersonen
- Meer dan 2 tussenpersonen

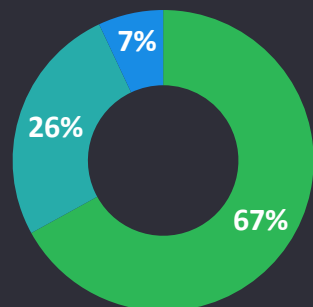
Starter



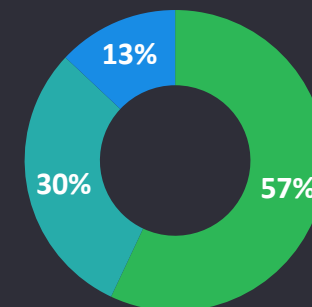
Niet-Starter



Zelfstandige / Kleine KMO



Middel & grote KMO



Wat verwacht een professionele klant van zijn/haar tussenpersoon?

3 meest belangrijke criteria

1. Inlichten over **verplichte verzekeringen**.
2. **Schade efficiënt beheren** en opvolgen.
3. **Optimalisatie** van de **verzekeringsportefeuille** in opzicht van de **evolutie van de activiteiten**.

“ Bij starters komt de optimalisatie van de verzekeringen op de tweede plaats.

Fysieke gesprekken blijven het favoriete communicatiemiddel tijdens het acceptatieproces

Top 3 communicatiemiddelen

Zelfstandigen & kleine bedrijven

1. Persoonlijk gesprek



2. Telefoon



3. E-mail



(Middel-)grote bedrijven

1. Persoonlijk gesprek



2. E-mail



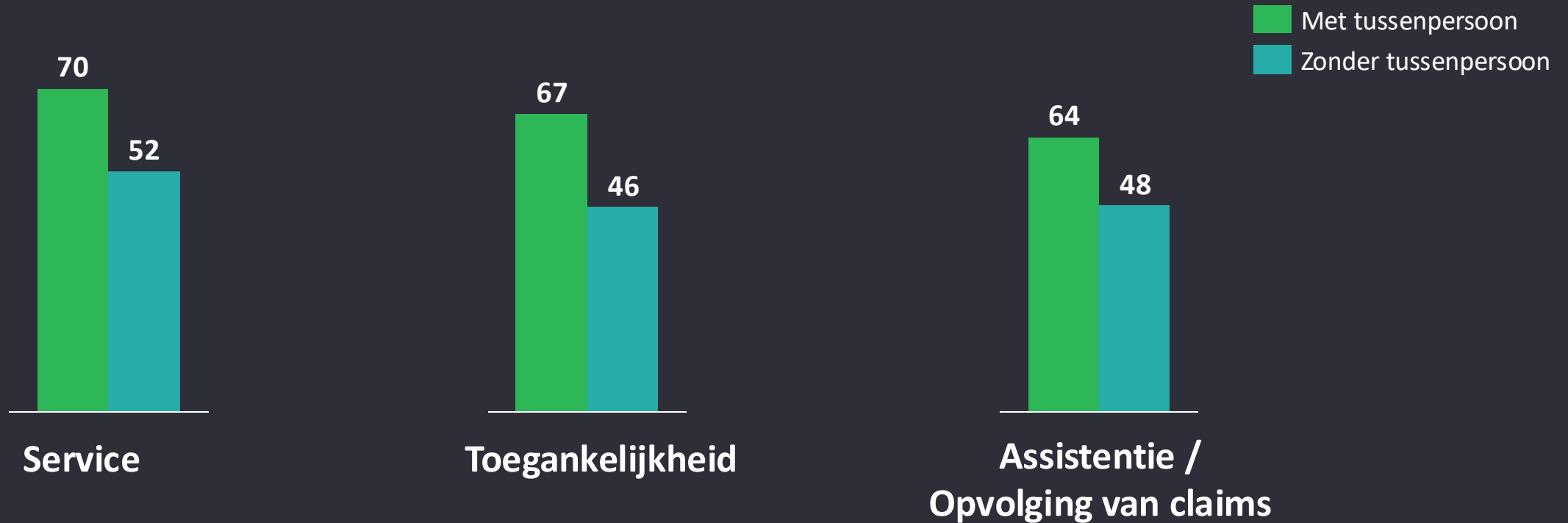
3. Post



“ Hoewel persoonlijk contact de voorkeur heeft, communiceren professionele klanten voornamelijk via e-mail, met telefonie als een belangrijk aanvullend kanaal.

De tevredenheid is hoger bij professionele klanten die een tussenpersoon gebruiken

De 3 aspecten met de grootste verschillen in tevredenheid tussen klanten met en zonder tussenpersoon



“ Professionele klanten die een tussenpersoon gebruiken, zijn gemiddeld meer tevreden = 62,25% vs 46,75% bij de verzekeraar.

Hoe belangrijk is ESG?



KMO's hechten nog maar **beperkt belang** aan **ESG** bij de keuze voor een verzekering/verzekeraar.



Jonge ondernemers hechten meer belang aan ESG aspecten.



Regionaal Commercieel Directeur



Johan Van De Velde Jonas Van Raemdonck

Business Development Non-Life

BOEK 6: BA ONDERNEMING EN D&O

Wat te verwachten van deze presentatie?

- **Een beetje geschiedenis**
- **Enkele algemene kenmerken van boek 6**
- **Boek 6 in het licht van een polis BA onderneming en D&O**
 - De referenties van de aansprakelijkheidsregels
 - De samenloop van aansprakelijkheden
 - De hulppersonen en het verdwijnen van de quasi immuniteit
 - De aansprakelijk voor eigen daad
 - De aansprakelijkheid voor andermans daad
 - De aansprakelijkheid voor zaken en dieren





Wat biedt deze presentatie niet?

- geen exhaustief overzicht van het BW 6
- geen focus op andere BA producten
- geen concrete verzekeringsoplossingen



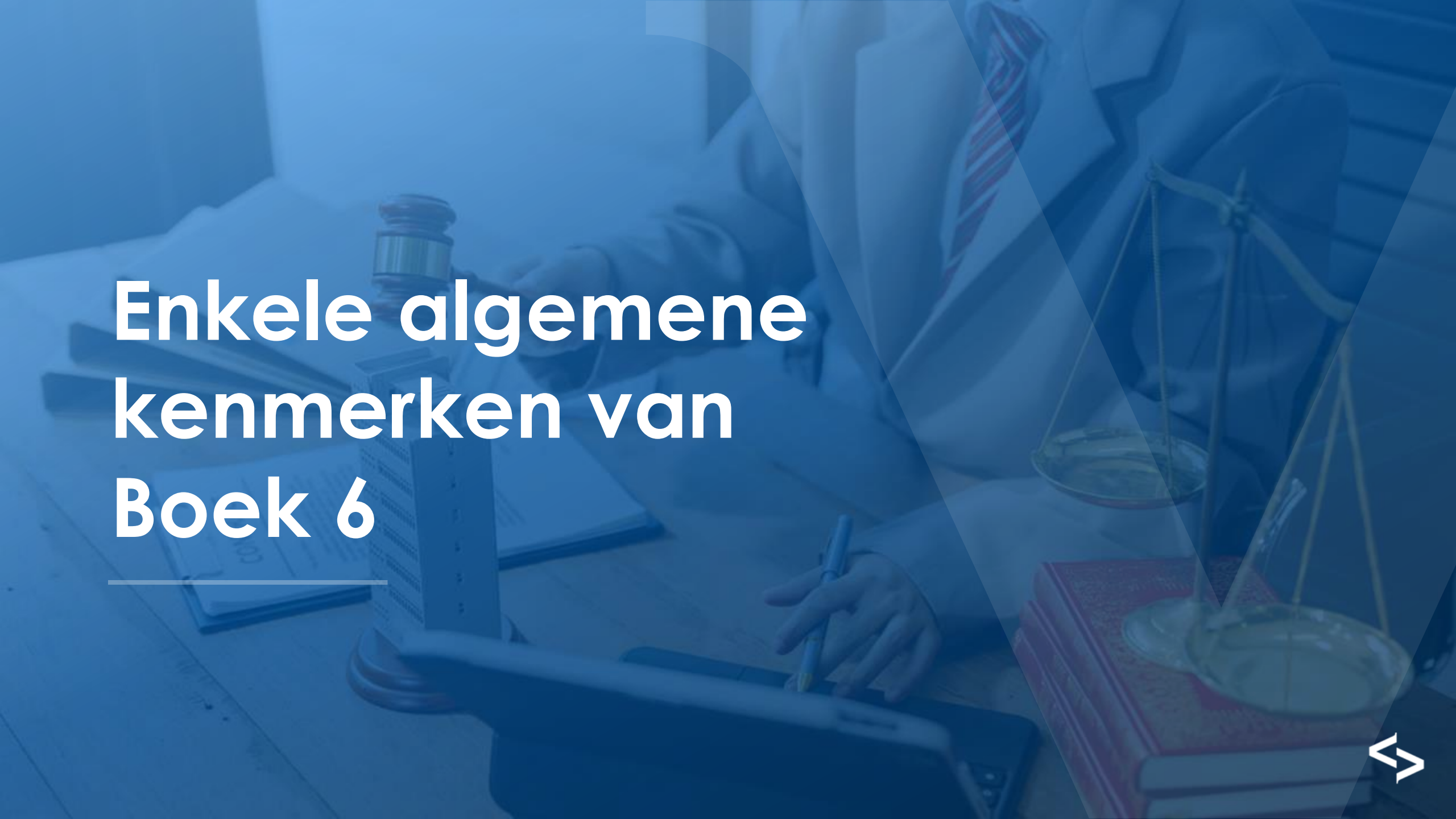
Een beetje geschiedenis



Een beetje geschiedenis

- oud) BW, artikels 1382 – 1386, sinds 1804 (Code Napoléon)
- 10 nieuwe boeken (waarvan 6 al in voege)
- 2017-2023 Commissie "Bocken" bereidt wetsvoorstel voor
- Goedgekeurd op 01/02/2024 in het parlement
- Wet van 7 februari 2024 houdende boek 6 "buitencontractuele aansprakelijkheid" van het Burgerlijk Wetboek (publicatie in het BS 01.07.2024)
- treedt in voege 6 maand na publicatie = 01/01/2025





Enkele algemene kenmerken van Boek 6

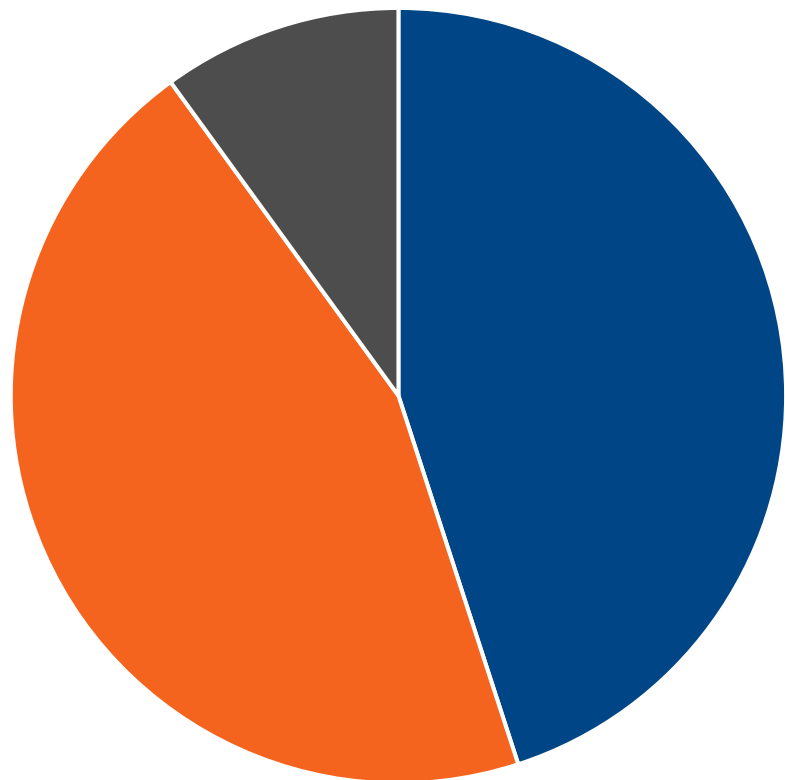




Enkele algemene kenmerken van Boek 6

- betreft de buitencontractuele aansprakelijkheid
- handelt niet over verzekeringen
- vervangt de 6 oude artikels 1382 t.e.m. 1386 bis door 55 nieuwe artikels: 6.1, 6.2,...
- slachtoffervriendelijk (vb. belang voor schadeloosstelling van letselschade)
- heeft een suppletief karakter (6.1 aanvullend recht, tenzij...; contractvrijheid)
- andere wetten m.b.t. buitencontractuele aansprakelijkheid blijven bestaan (6.2 niet-exclusieve werking)





■ overname ■ bevestiging ■ nieuw

Het BW 6 in een notendop

- overname van (oud) BW
- bevestiging van bestaande rechtspraak
- nieuwigheden



Boek 6 in het licht van een polis BA onderneming en D&O



Referenties van de regels van aansprakelijkheid



Oud BW	Nieuw BW
Art. 1382 (fout)	Art. 6.5 & Art. 6.6
Art. 1383 (nalatigheid)	Art. 6.9 (kinderen < 12 jaar) Art. 6.10 (kinderen => 12 jaar)
Art. 1384, al.1 (bewaarder van een zaak)	Art. 6.16
Art. 1384, al. 2 (ouders voor minderjarige kinderen)	Art. 6.12 (kinderen < 16 jaar / => 16 jaar) Art. 151 § 2 wet verzekeringen 2014
Art. 1384, al. 3 (opdrachtgevers voor aangestelden)	Art. 6.14
----- rechtspersonen voor bestuursorganen	Art. 6.15
Art. 1384, al. 4 (leraars voor leerlingen)	Art. 6.13
----- zij die het leven van anderen organiseren en controleren	
Art. 1385 (eigenaar / bewaarder van een dier)	Art. 6.17
Art. 1386 (instorting van een gebouw)	Art. 6.16
Art. 1386bis (geestesgestoorden)	Art. 6.11 & 6.12



De referenties van aansprakelijkheid & de polis BA onderneming

- Talrijke BA polissen verlenen dekking op basis van **de aansprakelijkheidsregels volgens Belgisch en buitenlands recht zoals die van kracht zijn op het ogenblik dat de schade zich voordoet**
- Sommige BA polissen verwijzen naar de **artikels van het oud BW** en dienen aangepast te worden



Welke regels zijn wanneer van toepassing?

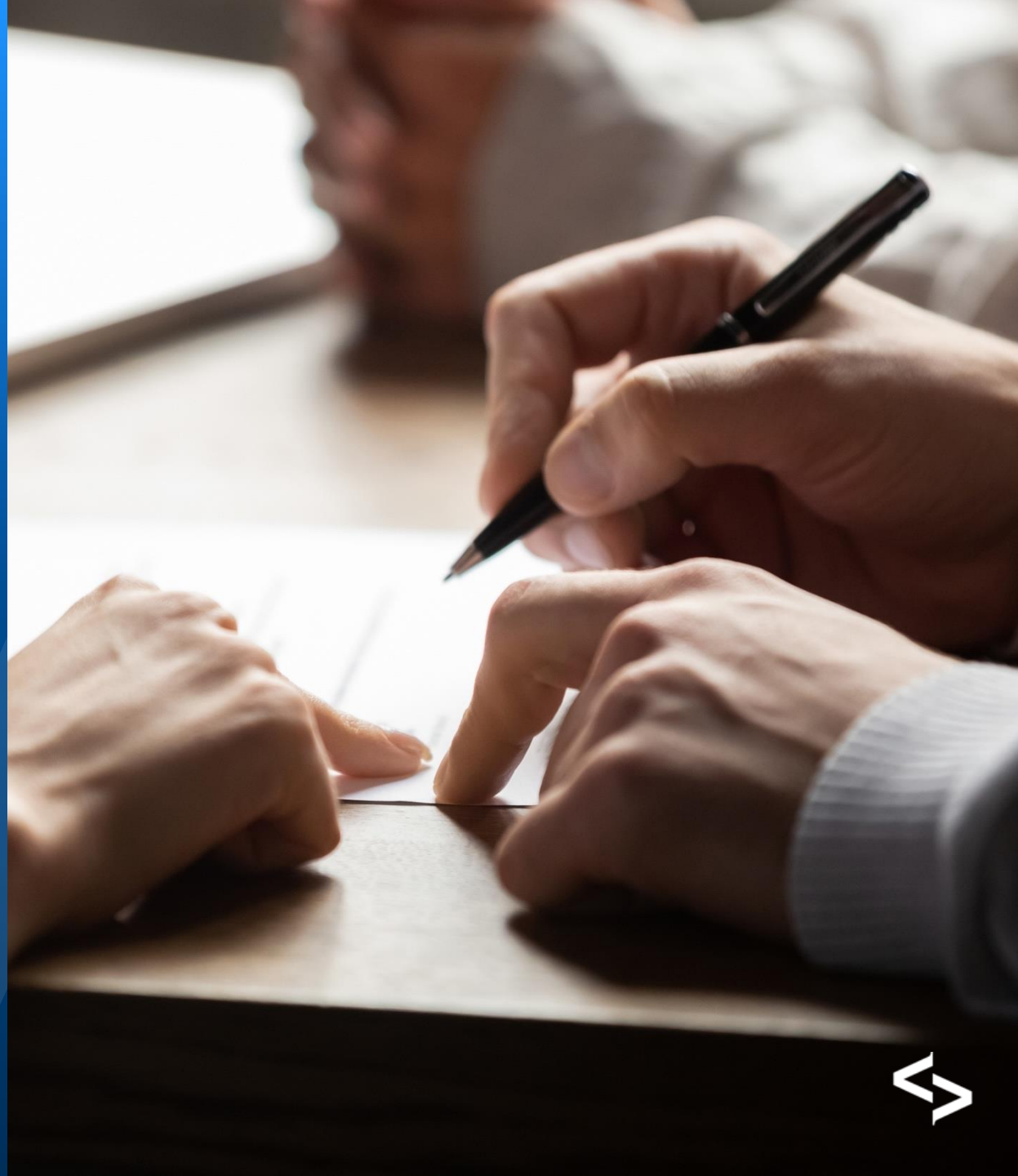


- criterium = **het feit dat tot aansprakelijkheid leidt**
- maar een feit dat tot aansprakelijkheid leidt doet zich niet noodzakelijk voor op **het ogenblik dat de schade zich voordoet**
- vb. een garagist bouwt “illegaal” een bedrijfsgebouw (= **tot aansprakelijkheid leidend feit**). Door de druk geraakt jaren later de onderliggende riolering beschadigd (= **het zich voordoen van de schade**).
- **ook na 01/01/2025 zullen schadedossiers worden geregeld op basis van het oud BW**



Welke regels zijn wanneer van toepassing?

art. 44. De bepalingen van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek zijn van toepassing op **feiten die tot aansprakelijkheid kunnen leiden** en die zich hebben voorgedaan na de inwerkingtreding van deze wet. Deze bepalingen zijn niet van toepassing op de toekomstige gevolgen van feiten die zich hebben voorgedaan voor de inwerkingtreding van deze wet.



Samenloop contractuele en buitencontractuele aansprakelijkheid



Samenloop aansprakelijkheden

	Contractueel	Buitencontractueel
Fout	Inbreuk contract	Schending algemene zorgvuldigheidsnorm
Kader	Contractuele vrijheid	Wettelijk kader
Verjaring	In principe 10 jaar, behoudens contractuele afwijking	5 jaar
Vergoedbare schade	Enkel voorzienbare schade, behoudens contractuele afwijking	Alle schade, ook onvoorzienbare

V A N D A A G

Samenloop aansprakelijkheden



- Vandaag: **Samenloopverbod**
- Tussen contractanten kan in principe enkel de **contractuele** aansprakelijkheid worden ingeroepen.
- vb: Een schilder schildert de gevel in het rood in plaats van in het afgesproken blauw.
- Uitzondering volgens Hof van Cassatie:
- Buitencontractuele vordering wél mogelijk indien:
 - Fout = inbreuk op algemene zorgvuldigheidsplicht
 - Schade = niet louter het gevolg van de gebrekkige uitvoering van het contract
- vb: een schilder beschadigt met zijn ladder een groot glasraam.



VANAF 01.01.2025

Samenloop aansprakelijkheden



- **Keuzevrijheid** **contractuele** en **buitencontractuele** vordering
- Contractanten kunnen afwijken
- Bij een buitencontractuele vordering t.a.v. een contractant kan deze zich beroepen op **verweermiddelen** die voortvloeien uit:
 - Het contract
 - De wetgeving inzake bijzondere contracten
 - De bijzondere verjaringsregels **Behalve** in geval van opzet of lichamelijke schade



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

Samenloop aansprakelijkheden

6.3, §1 BW **Tenzij de wet of het contract anders bepaalt**, zijn de wettelijke bepalingen inzake **buitencontractuele aansprakelijkheid** van toepassing **tussen medecontractanten**.

Indien de benadeelde echter op grond van de buitencontractuele aansprakelijkheid schadeloosstelling voor schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verbintenis vordert van zijn mede-contractant, kan deze medecontractant de **verweermiddelen** inroepen die voortvloeien uit zijn contract met de benadeelde, uit de wetgeving inzake bijzondere contracten, en uit de bijzondere verjaringsregels van toepassing op het contract.

Dit is niet het geval bij vorderingen tot schadeloosstelling voor schade als gevolg van een **aantasting van de fysieke of psychische integriteit** of van een fout begaan met het **opzet** schade te veroorzaken.



Samenloop aansprakelijkheden en de waarborg BA UITBATING



**De verzekerde aansprakelijkheid is de
buitencontractuele aansprakelijkheid**

vb. Schilder breekt het raam van zijn klant met zijn
ladder

vb. Schilder laat pot verf vallen op voorbijganger



**De contractuele aansprakelijkheid is alleen
verzekerd voor zover deze voortvloeit uit een
feit dat op zichzelf aanleiding kan geven tot
buitencontractuele aansprakelijkheid
(schending algemene zorgvuldigheidsplicht +
schade vreemd aan contract).**

vb. Tijdens het schilderen van de muur bekladt de
onvoorzichtige schilder de gordijnen.



Samenloop aansprakelijkheden en de waarborg BA UITBATING



**Zuiver contractuele aansprakelijkheid
is niet gedekt.**

vb. Schilder verft huis in een verkeerde kleur of
laattijdig.



Samenloop aansprakelijkheden en de waarborg BA NA LEVERING



De verzekerde aansprakelijkheid is de buitencontractuele en contractuele aansprakelijkheid

vb. Losse dakpannen vallen bij een normale
windstoot op de auto van de buurman

vb. Door slecht geplaatste dakpannen ontstaat
een lek met schade aan de muren (=
gevolgschade = gedekt)



Zuiver contractuele schade is niet gedekt.

vb. Er zijn slecht geplaatste dakpannen. De
herstellingskosten aan het dak zelf zijn niet gedekt (= eigen
werk).



VANAF 01.01.2025

Samenloop aansprakelijkheden en de BA ONDERNEMING

Vandaag



2025



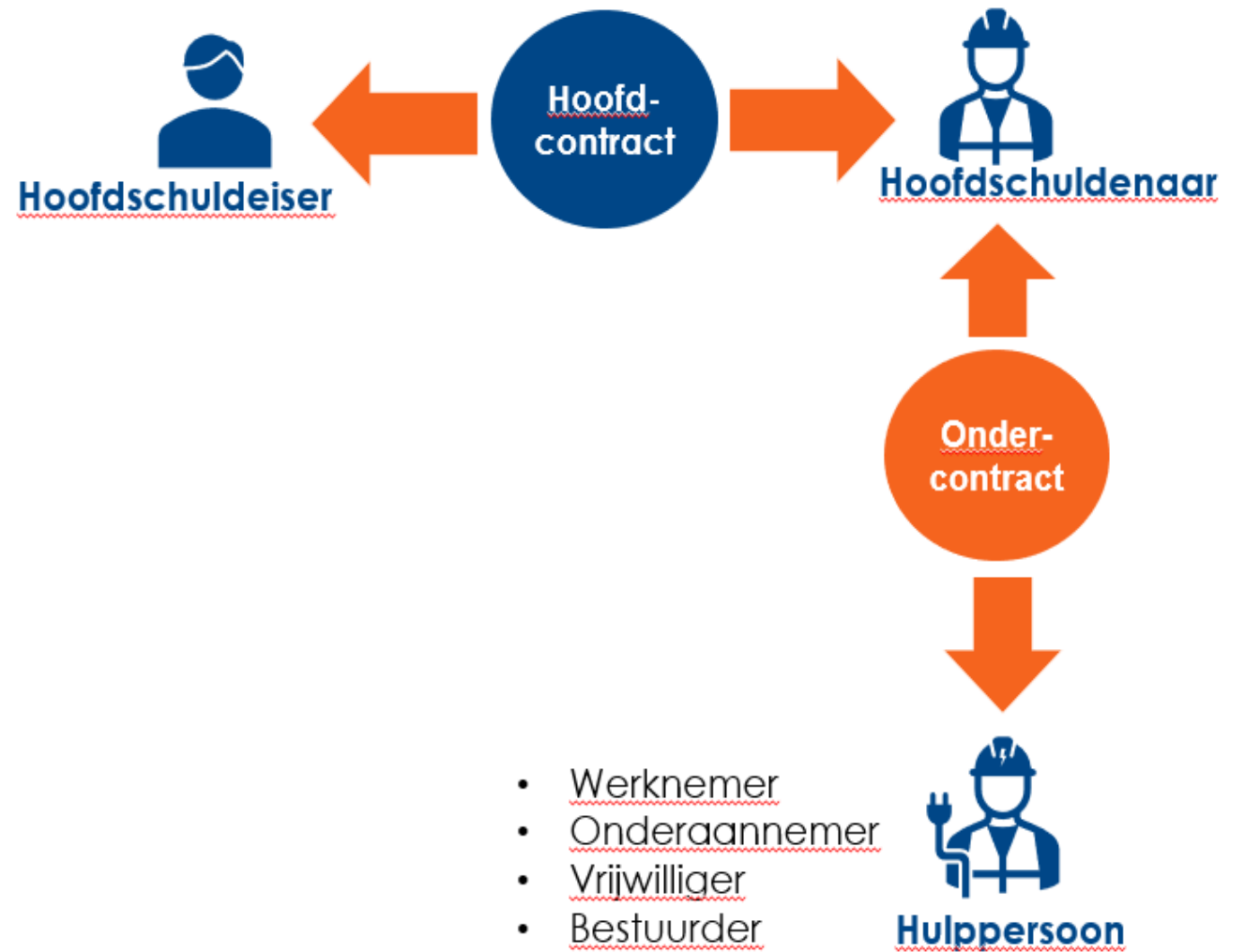
De bestaande principes
inzake dekking blijven
van toepassing.



Het verdwijnen van de quasi-immuniteit van hulppersonen

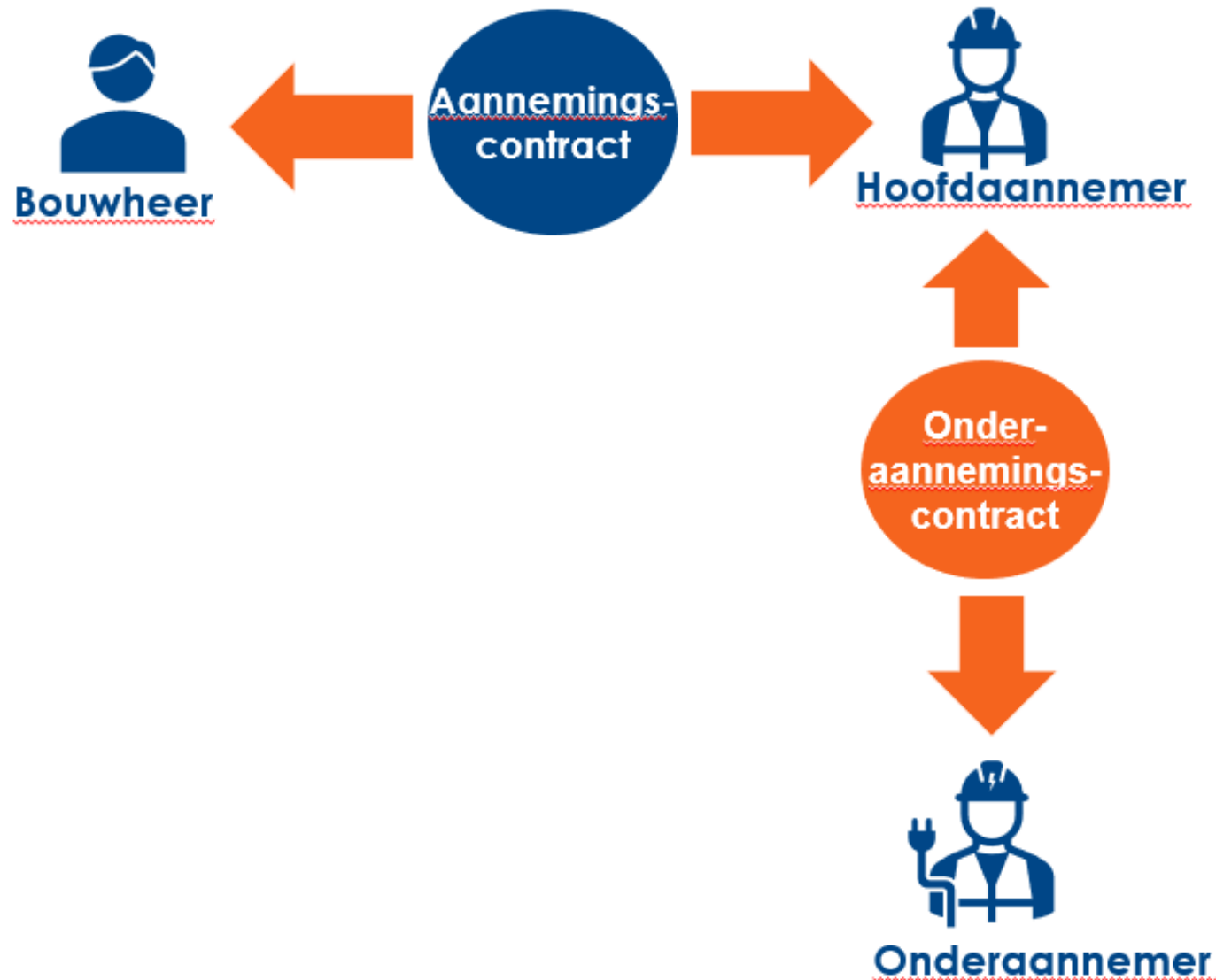


Het verdwijnen van de quasi-immuniteit van hulppersonen



Het verdwijnen
van de quasi-
immunititeit van
hulppersonen:

Onderaannemer



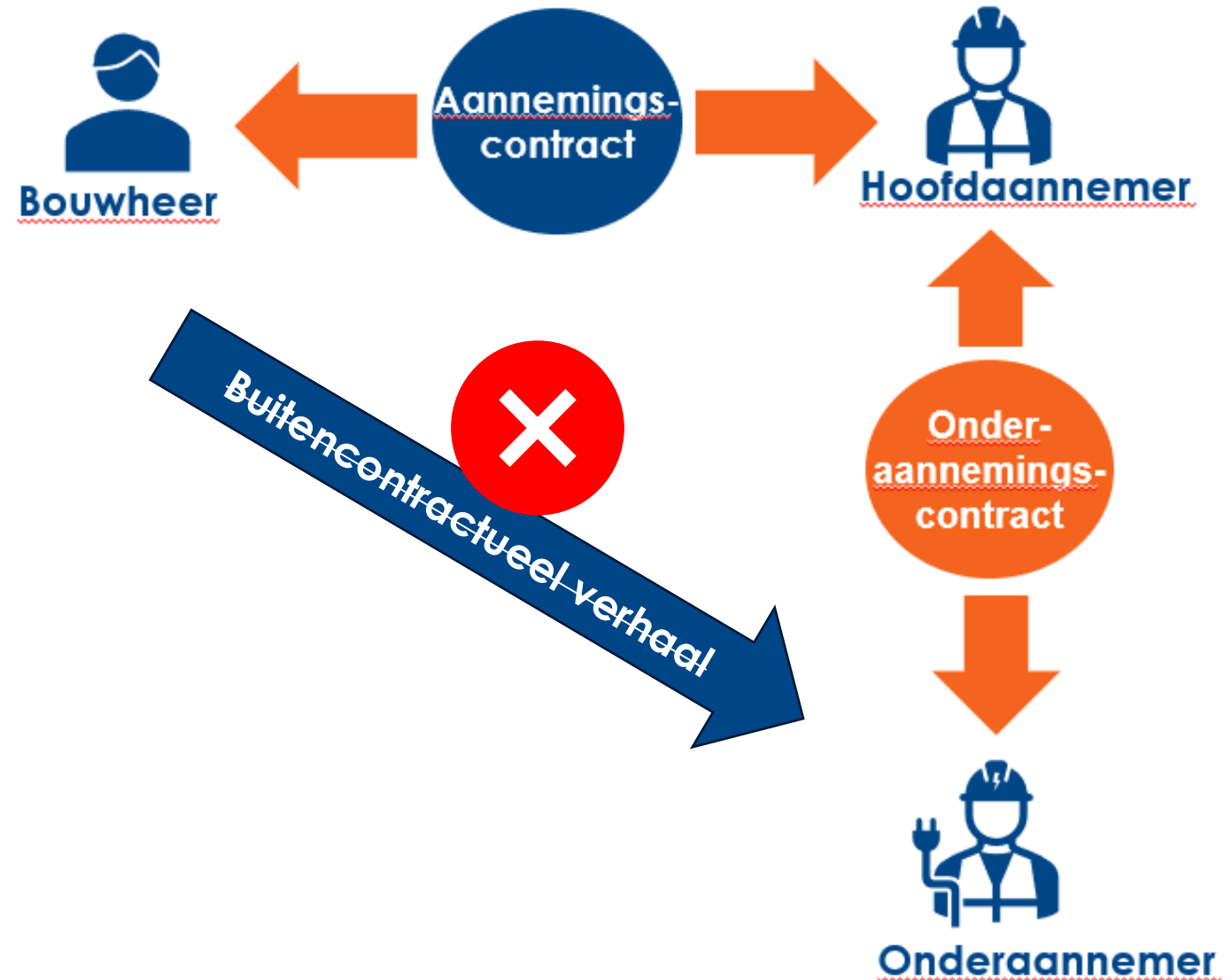
VANDAAG

De quasi-immuniteit van de onderaannemer

De bouwheer kan de onderaannemer niet* aanspreken voor een schade in het kader van de uitvoering van een overeenkomst.

* Tenzij

- Fout = inbreuk algemene zorgvuldigheidsplicht
- Schade = vreemd aan het voorwerp van het contract



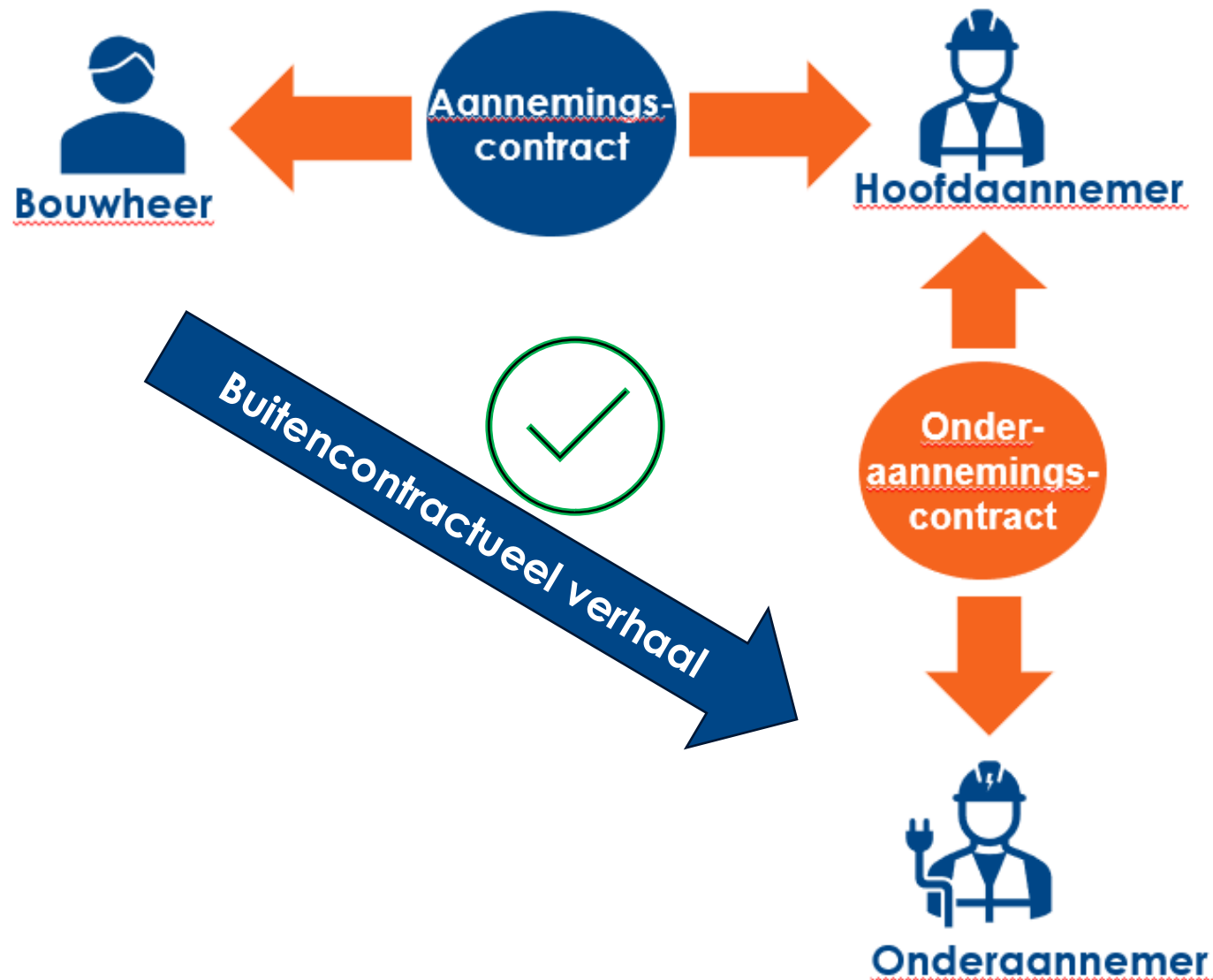
VANAF 01.01.2025

Het verdwijnen van de quasi-immuniteit van de onderaannemer

De bouwheer kan de onderaannemer rechtstreeks aanspreken voor een schade in het kader van de uitvoering van een contract.



Hulppersoon/onderaannemer kan zich beroepen op verweermiddelen uit het ondercontract, het hoofdcontract en de wet, **behalve** in geval van lichamelijke schade of opzet.



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

Hoe kan de hulppersoon zich verdedigen?

Art. 6.3 § 2 BW. Tenzij de wet of het contract anders bepaalt, zijn de wetsbepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid van toepassing tussen de benadeelde en de hulppersoon van zijn medecontractanten.

Indien de benadeelde echter op grond van de buitencontractuele aansprakelijkheid schadeloosstelling voor schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verbintenis vordert van een hulppersoon van zijn medecontractant, kan deze laatste dezelfde **verweermiddelen** invoeren als zijn opdrachtgever op grond van paragraaf 1 kan invoeren met betrekking tot de verbintenissen aan de uitvoering waarvan de hulppersoon meewerkt.

De hulppersoon kan eveneens de **verweermiddelen** invoeren die hij zelf in dit verband tegen zijn medecontractant kan invoeren op grond van paragraaf 1.



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

Hulppersoon van medecontractanten

Voorbeeld: Een stukadoor voert gebrekkige pleisterwerken uit in onderaanneming, voor rekening van een hoofdaannemer. De bouwheer heeft een overeenkomst met de hoofdaannemer, niet met de stukadoor.

Vandaag: De bouwheer kan in principe enkel de hoofdaannemer aanspreken voor de slechte uitvoering van het contract.

Vanaf 01/01/2025: De bouwheer kan zowel de hoofdaannemer (contractueel), als de stukadoor (buitencontractueel) aanspreken om herstel van de schade te bekomen.



VANAF 01.01.2025

De onderaannemer & de polis BA onderneming

- **Toename van aantal vorderingen tegen onderaannemer?
Minder tegen hoofdaannemer?**
- **In de polis BA onderneming van de hoofdaannemer is de onderaannemer in de regel geen verzekerde**
- **In de polis BA Onderneming van de onderaannemer blijft zuiver contractuele schade uitgesloten.**

Bijv. Een onderaannemer plaatst een dak. Door de gebrekkige uitvoering is er een lek. De hoofdaannemer is ondertussen failliet. Vanaf 2025 kan de bouwheer de onderaannemer rechtstreeks aanspreken.

- Herstelling van het dak (eigen werk) = uitvoering van het contract = uitgesloten
- Herstelling van de vochtschade ten gevolge van het lek = vreemd aan het contract = gedekt



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

De werknemer/vrijwilliger en de polis BA Onderneming



Bescherming door de wet

Werknemer: Alleen aansprakelijk bij opzet, zware fout of vaak voorkomende lichte fout (art. 18 WAO).

Vrijwilliger: Alleen aansprakelijk bij bedrog, zware schuld of herhaalde lichte schuld (Art. 5 Vrijwilligerswet)



Bescherming via het contract

Arbeidscontract /
vrijwilligerscontract:
Vrijwaringsclausule

Contracten tussen werkgever
/ hulporganisatie en derden:
Exoneratieclausule



Bescherming door de verzekering

BA ONDERNEMING: Werknemers en vrijwilligers zijn verzekerd.



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

De bestuurder en de polis D&O & BA Onderneming



Bescherming door de wet

In de uitoefening van hun mandaat genieten bestuurders van een beperkte aansprakelijkheid:

- Enkel voor kennelijk grove bestuursfouten (art. 2:56 WVV)
- Begrensd tot maximumbedragen (art 2:57 WVV), tenzij opzet, zware fout, herhaalde lichte fout (art. 2:57 §3 WVV)



Bescherming via het hoofdcontract

Uitsluiting van de buitencontractuele aansprakelijkheid tussen de vennootschap en de medecontractant.



Bescherming door de verzekering

- Bestuursfouten: Polis Bestuurdersaansprakelijkheid (D&O)
- Andere fouten: Polis BA Onderneming



- De polis BA **onderneming** beschermt het patrimonium van de onderneming in het kader van de verzekerde activiteiten.
- De polis BA **bestuurder (D&O)** beschermt het privé patrimonium van de bestuurders als gevolg van beheersfouten.
- De verdwijning van de quasi-immuniteit betekent mogelijk een toename van rechtstreekse vorderingen tegen de bestuurders, met vooral hogere (en dure) verdedigingskosten als gevolg.



De bestuurder en de polis D&O



De bestuurder en de polis D&O

Hoe zich beschermen nadat de aansprakelijkheid werd vastgesteld?

- Wettelijke middelen zoals de kwijting, bewijs geen hoofdelijkheid, ...
- De verzekering BA van de bestuurders (D&O) dekt zowel de burgerlijke als de strafrechtelijke verdedingskosten, evenals eventuele vergoedingen aan de schadelijders

Hoe een verzekering D&O afsluiten?

- Een eenvoudige vragenlijst
- Het tarief is in de vragenlijst vermeld
- Haalbare premie

Het in voege treden van boek 6 is een opportuniteit om bij uw klanten het belang van de **verzekering D&O voor commerciële ondernemingen en VZW's te onderlijnen.**

Aansprakelijkheid voor eigen daad



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

Foutaansprakelijkheid blijft de basis

Eenieder is aansprakelijk voor de schade die hij door zijn **fout** aan een ander veroorzaakt (6.5).

De **fout** bestaat uit de schending van (6.6 §1):

- een **wettelijke regel** die een bepaald gedrag oplegt of verbiedt, of
 - vb. een kinderkribbe houdt zich niet aan het wettelijk toegestaan aantal kinderen per zorgkundige ...
- de **algemene zorgvuldigheidsnorm**

*De algemene zorgvuldigheidsnorm vereist een gedrag dat overeenkomt met dat van een **voorzichtig en redelijk persoon in dezelfde omstandigheden** geplaatst (6.6 §2).*

Bewijslast door de schadelijder van fout, schade en oorzakelijk verband.

Gronden van uitsluiting voor foutaansprakelijkheid blijven bestaan (art. 6.7 & 6.8, o.a. **overmacht**,...).
Bewijslast bij de verweerder.

Concreet wijzigt het foutbegrip niet fundamenteel t.o.v. het oud BW art. 1382 & 1383



VANAF 01.01.2025

De algemene zorgvuldigheidsnorm (6.6 §2)

Een **voorzichtig en redelijk persoon in dezelfde omstandigheden?**

Bij de toepassing ervan kan onder meer rekening gehouden worden met:

...

4. De eisen van **goed vakmanschap en goede beroepspraktijken**

- vb. technische normen en gebruiken die gelden in een bepaald beroep
- vb. deontologische regels in de beroepsgroep

vb. een voorzichtig en redelijk schilder neemt maatregelen om te vermijden dat verfspatten in de omgeving neerkomen; maar als een schilder dat niet doet...



VANAF
01.01.2025

Fout- aansprakelijkheid blijft de basis...

... maar ook:

- nieuwe foutloze aansprakelijkheden & vermoedens van aansprakelijkheid
 - aansprakelijkheid voor andermans daad
 - aansprakelijkheid voor gebrekkige zaken
 - aansprakelijkheid voor dieren
- reeds bestaande foutloze aansprakelijkheden blijven bestaan (vb. objectieve BA brand en ontploffing)



AV BA onderneming sluiten soms nieuwe foutloze aansprakelijkheden uit (aanpassing wording noodzakelijk)



Aansprakelijkheid voor andermans daad



VANAF
01.01.2025

Personen die op
globale en
duurzame wijze de
levenswijze van
anderen
organiseren en
controleren (6.13)

Weerlegbaar vermoeden van aansprakelijkheid (toezicht)

Dubbel criterium:

Globaal: meer dan één aspect van het dagelijks leven

Duurzaam: meer dan korte duur

Wie wordt bedoeld?

- wel: instelling voor geesteszieken
- misschien: RVT, woonzorgcentra ?
 - *zal geval per geval moeten worden nagegaan*
- niet: sport- en jeugdverenigingen, onthaalmoeders en kribbe (want toezicht is niet globaal noch duurzaam)

Impact op **acceptatienormen** & **tarieven** voor sommige risico's?





Personen die op globale en duurzame wijze de levenswijze van anderen organiseren en controleren (6.13)

*De persoon die op grond van een wettelijke of reglementaire bepaling, een gerechtelijke of administratieve beslissing of een contract ermee belast is **op globale en duurzame wijze de levenswijze van andere personen te organiseren en te controleren**, is aansprakelijk voor de schade die deze laatsten door hun fout of een ander tot aansprakelijkheid leidend feit veroorzaken aan derden **terwijl zij onder zijn toezicht staan** (6.13)*

*Hij is niet aansprakelijk indien hij aantoont dat de schade niet te wijten is aan een **fout in het toezicht** van zijn kant.*



VANAF
01.01.2025

Aansprakelijkheid van een onderwijsinstelling voor haar leerlingen

Weerlegbaar vermoeden van aansprakelijkheid (toezicht)

Vervangt het **artikel 1384** (vierde lid) oud BW dat de aansprakelijkheid bij de **onderwijzer** legt.

Impact op het aanbod van de polissen **BA
Leerkracht?**



Aansprakelijkheid van een onderwijsinstelling

6.13 Een **onderwijsinstelling** is aansprakelijk voor de schade die haar **leerlingen** door hun fout of een ander tot aansprakelijkheid leidend feit veroorzaken aan derden terwijl zij onder haar toezicht staan.

Zij is niet aansprakelijk indien zij aantooft dat de schade niet te wijten is aan een fout in het toezicht van haar kant.



VANAF
01.01.2025

Aansprakelijkheid van de aansteller voor zijn aangestelden (6.14)

- Een **foutloze** aansprakelijkheid
- Zowel voor de werkgever in de **privé sektor (6.14 §1)** als in de **publieke sektor (6.14 §2)**.
- **tijdens en naar aanleiding** van de uitoefening van de functie
- Definitie van aansteller: **gezag en toezicht** (= ruimer dan alleen loontrekkenden)



minderjarige aangestelde
(vb. jobstudent)?

geen fundamentele wijziging t.o.v. artikel **1384**
derde lid oud BW



V A N A F 0 1 . 0 1 . 2 0 2 5

Aansprakelijkheid van de aansteller

((6.14 §1) De **aansteller** is **foutloos** aansprakelijk voor de schade door zijn **aangestelde** aan derden veroorzaakt **tijdens en naar aanleiding** van de uitoefening van zijn functie, als gevolg van zijn fout of een ander tot aansprakelijkheid leidend feit. De aansteller is de persoon die voor eigen rekening in feite **gezag over en toezicht** op het gedrag van een ander kan uitoefenen.

(6.14 §2) De rechtspersoon van **publiek recht** is **foutloos** aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door zijn **personeelsleden** aan derden **tijdens en naar aanleiding** van de uitoefening van hun functie, als gevolg van hun fout of een ander tot aansprakelijkheid leidend feit, ook wanneer de toestand van deze personeelsleden statutair is geregeld of zij gehandeld hebben in de uitoefening van de openbare macht.



Aansprakelijkheid voor zaken en dieren



VANAF
01.01.2025

6.16 aansprakelijkheid voor gebrekkige zaken

- **foutloze** aansprakelijkheid in hoofde van de **bewaarder** (! overmacht en andere uitsluitingsgronden spelen niet)
- de bewaarder = feitelijke **leiding en controle**
- **vermoeden** bewaarder = **eigenaar**
- **weerlegbaar** = de eigenaar dient aan te tonen dat hij niet de bewaarder is
- definitie **gebrek** = de **veiligheid** biedt die men *gerechtigd is te verwachten*

idem als wet productaansprakelijkheid
oud artikel **1384** 1ste lid oud BW: gebrek = abnormaal kenmerk

- **bewijslast** van de schade, het gebrek en het causaal verband bij de benadeelde
- zaak is **roerend of onroerend** (er is geen tegenhanger van art. **1386** oud BW)
 - bedrijfsmateriaal, een bedrijfsgebouw, een boom, ... zijn zaken

ondanks wettelijk vermoeden dat de bewaarder = **eigenaar**, blijft discussie mogelijk: wie heeft het **feitelijk meesterschap**?
verzwaring of status quo?
verschuiving van aansprakelijkheid van gebruiker naar eigenaar (vb. gehuurd of geleased bedrijfsmateriaal of bedrijfsgebouwen)?



6.16 aansprakelijkheid voor gebrekkige zaken

- **6.16** De **bewaarder** van een zaak is **foutloos** aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door een **gebrek** van die zaak.
- De **bewaarder** is de persoon die de niet-ondergeschikte macht van **leiding en controle** heeft over de zaak.
- De **eigenaar** wordt **vermoed** bewaarder van de zaak te zijn, tenzij hij bewijst dat de bewaring bij een ander berust.
- Een zaak is gebrekkig wanneer zij door een van haar kenmerken niet de **veiligheid** biedt die men gerechtigd is te verwachten in de gegeven omstandigheden.



VANAF
01.01.2025

6.17 aansprakelijkheid voor dieren

- **foutloze** aansprakelijkheid in hoofde van de **bewaarder** (! overmacht en andere uitsluitingsgronden spelen niet)
- de bewaarder = feitelijke **leiding en controle**
- **vermoeden** bewaarder = **eigenaar**
- **weerlegbaar** = de eigenaar dient aan te tonen dat hij niet de bewaarder is
- verhoging van de aansprakelijkheid t.o.v. oud artikel **1385** ?:
 - actieve daad van het dier niet nodig (vb. een hond slaapt op het fietspad en veroorzaakt een fietsongeval)
 - fout van een derde of van het slachtoffer is niet bevrijdend, noch overmacht (vb. kinderen slaan met een stok op een hond)
 - geen discussie normaal of abnormaal gedrag van het dier
- impact aansprakelijkheid van landbouwzaken, dierenartsen, maneges,...?
- ondanks wettelijk vermoeden dat de bewaarder = **eigenaar**, blijft discussie mogelijk: wie heeft het **feitelijk meesterschap** ?
 - vb. manege of eigenaar van het paard?
 - vb. de dierenarts of de eigenaar van de hond?



A woman with long dark hair is smiling and holding a small white dog, possibly a French Bulldog, in her arms. The dog is wearing a yellow harness and a grey sweater. The background is a light blue wall. The image is framed by a blue border on the left and bottom, and a white border on the right. A large white arrow points to the right in the top right corner.

6.17 Aansprakelijkheid voor dieren

- De **bewaarder** van een dier is **foutloos** aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door dit dier.
- De **bewaarder** is de persoon die de niet-ondergeschikte macht van **leiding en controle** heeft over het dier.
- De **eigenaar** wordt vermoed bewaarder van het dier te zijn, tenzij hij bewijst dat de bewaring bij een ander berust.





Katrien Van der Meeren

Business Development Non-Life

OPLOSSINGEN DIE HET VERSCHIL MAKEN

Aanpak KMO



Zelfstandigen en bedrijven met
maximum 10 VTE



KMO's van
11 tot 250 werknemers

Voor specifieke sectoren

Een totaalklantbenadering

Geprivilegieerde partner

**correcte voorwaarden
aan correcte prijs**



Highlights aanbod

VIVIUM Business Deal

- Bonus 10 %
- indien S/P < 30 %
- **oplopend tot 20 %**

KMO Tool

- 200-tal activiteiten
- Totaalklantbenadering
- Autonomie voor offerte
- **Korting tot 25 %**

Packs

- Horeca
- Slager & Charcutier
- Bakker & Patisserie
- Kapper
- Tuinaannemer
- **New : Bloemist**
- **New : Kleding- en schoenenwinkel**





VIVIUM Business Property



Tariefvoordelen voor kwalitatief goede risico's

- Constructiekenmerken
- Leefijd van het gebouw
- Preventiemiddelen (brand- en rookdetectie tot sprinklage)
- Conformiteit elektrische installatie tot thermografisch attest
- **Cumul tot 25 %**



Herziening van een aantal basistarieven

- Horeca
- Kleinhandel
- Administratieve gebouwen



Aanpassing algemene voorwaarden

Eind 2024



Landbouw

- Modernisering en uitbreiding algemene voorwaarden
- 1 polis voor woon- en landbouwgedeelte met inclusie Pack Tuin en Formule Plus
- Dekking voor de hoefwinkels
- Extra optionele waarborgen
 - Botulisme
 - Verstikking/verdrinking van dieren

A decorative background featuring a chain of stylized human figures in various colors (red, orange, yellow) holding hands, set against a light yellow and white gradient. The figures are arranged in a line that curves across the top and right sides of the slide.

Verenigingen

- Update van het aanbod
- BA + Ongevallen + Rechtsbijstand





Beroepsaansprakelijkheid

- Wil van Vivium om zich te positioneren in de markt van de beroepsaansprakelijkheid
- Verlaagde premie
- Verlaagde vrijstellingen
- Verhoging van de waarborgen
- Vereenvoudigde tarieven
- Tarificatietool beschikbaar begin 2025





Regionaal Commercieel Directeur

HOE KAN VIVIUM U ONDERSTEUNEN?

KMO incentive

- Diner met overnachting voor 2 personen
- Minstens 10 nieuwe zaken en 10.000 euro nettopremie
- Elk contract via de KMO Tool telt dubbel
- Periode : van 1 september 2024 tot 28 februari 2025

Korting totaalklanten

- Voor totaalklanten tot 25% korting voor nieuwe zaken via de KMO Tool
- No tot 28 februari 2025

VIVIUM Business Deal

- Maandelijke betaling
- Bonus van 10% indien S/P < 30 % en tot 20% op termijn





Actie totaalklant

- 10% korting
- Van 1 oktober tot 31 december 2024
- Voor nieuwe zaken **Auto, Brand, BA Gezin en Ongevallen Privéleven** (en verandering van voertuig in Auto of van adres in Brand) van totaalklanten
- Definitie 'totaalklant':
 - 2 contracten (actieve of nieuwe) in de takken Auto, Brand, BA Gezin en Ongevallen Privéleven
 - Minstens 1 auto of 1 woning
- Via notitie in het onderschrijvingsdossier

VIVIUM Comfort Deal

- Maandelijks betaling
- Verlaagde vrijstelling in Omnium
- Geen vrijstelling in Brand

Automatisch en voor het hele gezin





Vivium Update on Tour

20 september 2024 – Frame 21, Herentals
23 september 2024 - Rode Bol Events, Gent

