

Omnido Assurantien

Dorpsstraat 30
2995 XH Heerjansdam

tel 078 - 677 3265
fax 078 - 677 3268
e-mail mail@omnido.nl

Rabo NL76RABO0163815682
ING NL38INGB0008069348
KvK 23091422

De Aansprakelijkheidsverzekering voor de ZZP'er

In Nederland is het aantal verplichte verzekeringen op één hand te tellen. Als freelancer -die vaak door het leven gaat als ZZP'er- zal er buiten de wagen of de brommer, geen verplichte verzekeringen bestaan. Of het slim is om je te beperken tot deze verplichte onderdelen is nog maar de vraag. Woon een startersdag bij van de KvK en je krijgt op dit gebied toch een duidelijke boodschap: verzeker je Aansprakelijkheid en verzeker je Arbeidsongeschiktheid. Van beiden zijn wij grote voorstander omdat deze risico's niet zijn te overzien. Voor beide onderdelen geldt dat een beetje schade al snel kan leiden tot een persoonlijk faillissement. In het kader van dit stuk zal ik mij beperken tot het risico van Aansprakelijkheid voor de (kleine) ZZP'er.

Je hebt je als freelancer met trots ingeschreven bij de KvK. Bij de belastingdienst heb je een btw-nummer aangevraagd, want als ondernemer wil je uiteraard de betaalde btw kunnen terugvorderen. Ook wil je gebruik maken van de zelfstandigenaftrek op gebied van Inkomstenbelasting, je bent immers een onderneming.

Je hebt als ondernemer ook het risico dat je van buitenaf wordt aangesproken op schade die je tijdens je werkzaamheden veroorzaakt, of waar je tenminste van wordt beschuldigd. Wellicht heb je voor jouw gezin een Aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren (AVP), maar deze dekt de schade absoluut niet. Hier is immers uitsluitend de aansprakelijkheid gedekt vanuit de particuliere hoedanigheid. Zodra er al een vermoeden van zakelijkheid is stopt deze verzekering met denken.

Van de 24 uur die in een dag zitten ben je doorgaans 8 uur aan het slapen en -dit zal zeker voor een kleine zelfstandige tellen- meer dan 8 uur per dag aan het werk. De tijd die je niet werkt zal je grotendeels thuis doorbrengen. Waar iedereen het logisch vindt dat je een eerder genoemde AVP hebt zou het nog logischer zijn dat je als ZZP'er een AVB hebt, ja, je raadt het al, de tegenhanger van AVP en de letters staan voor "AansprakelijkheidsVerzekering voor Bedrijven".

Ondanks dat je veel werk in opdracht doet en de opdrachtgever vaak een eigen dekking heeft, is het verstandig ook zelf een dekking voor dit risico te hebben. Ik zeg ondanks, maar misschien is de formulering "juist omdat" beter. De verzekeraar van de opdrachtgever zal de schade die kan ontstaan en verzekerd is zonder probleem aan de benadeelden uitkeren, maar zal zeker niet nalaten om de schade die door een freelancer is veroorzaakt ook daar te verhalen. Een goed voorbeeld hiervan is werkmateriaal dat door een freelancer wordt bediend en schade toebrengt aan omstanders. De opdrachtgever is in eerste instantie aansprakelijk, omdat deze de opdracht uitvoert. De freelancer wordt echter aangesproken door de verzekeraar van de opdrachtgever omdat deze de opdracht in onderaanneming heeft uitgevoerd en kennelijk niet zoals gevraagd. Er is immers schade ontstaan.

Omnido Assurantien

Of je als freelancer uiteindelijk ook aansprakelijk bent is minder interessant, in die zin dat de kosten van verweer al beginnen te lopen op moment dat je wordt aangesproken, nog los van het feit of je ook daadwerkelijk aansprakelijk bent. Deze verweerskosten zijn in het belang van jouw aansprakelijkheidsverzekeraar en daarmee ook inbegrepen in de polisdekking. Een vakkundig verweer beperkt ook vaak de schade. Je kan dus stellen dat je met een verzekering minder schade zal hebben, maar de schade die er wel is, zal ook dragelijk zijn.

In voorgaand voorbeeld is een opdracht van de opdrachtgever niet juist uitgevoerd. Maar het zou ook kunnen dat je schade toebrengt onder werktijd die zelfs niets met de opdracht te maken heeft. Hier kan je denken aan schade die je veroorzaakt in lunchtijd. Als dit een kop koffie over de laptop van je collega is kan je dat nog dragen, maar als de collega blijvend letsel oploopt vrees ik toch het ergste. Hier zal je rechtstreeks op worden aangesproken en is een passende dekking ook echt cruciaal.

Als voetnoot zou ik nog willen meegeven dat (noch particulier, noch bedrijfsmatig) schade veroorzaakt door motorvoertuigen (bijvoorbeeld een bestelwagen) en schade door opzicht (bijvoorbeeld aan materialen zelf waarmee je aan het werk bent) nooit zijn verzekerd onder een Aansprakelijkheidsverzekering. Over deze uitsluitingen heb ik eerder een uitgebreid stuk geschreven dat je op onze website terugvindt (onder andere "Gebruik leveringsvoorwaarden in het kader van beperken Aansprakelijkheid")