

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor energiedeskundigen type A, type B en type C

1. SOORTEN AANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERINGEN

Om de energiedeskundige wegwijs te maken in het kluwen van aangeboden aansprakelijkheidsverzekeringen, wordt eerst een kort overzicht gegeven van de belangrijkste aansprakelijkheidsverzekeringen.

Voor energiedeskundigen is het verplicht om een verzekering beroepsaansprakelijkheid af te sluiten bij de start van hun werkzaamheden. Deze verzekering kan op vrijwillige basis aangevuld worden met andere aansprakelijkheidsverzekeringen.

1.1 VERZEKERING FAMILIALE BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID

Een familiale verzekering burgerlijke aansprakelijkheid dekt de aansprakelijkheid voor schade die u of iemand van uw gezin aan derden berokkent als privé persoon en wanneer die schade veroorzaakt is buiten uw contractuele verplichtingen.

De aansprakelijkheid die voortvloeit uit een beroepsactiviteit is hierin uitgesloten.

1.2 VERZEKERING BURGERLIJKE AANSPRAKELIJKHEID BEROEPSACTIVITEIT

- *De aansprakelijkheid bij uitbating van de activiteit* : Men kan aansprakelijk gesteld worden voor de voornamelijk materiële of lichamelijke schade aan derden tijdens de uitoefening van een beroepsactiviteit. Een voorbeeld kan zijn wanneer een energiedeskundige een vaas omstoot bij een klant.
- *De aansprakelijkheid na levering van een product of dienst* : Men kan aansprakelijk gesteld worden voor materiële of lichamelijke schade aan een derde als gevolg van een gebrekkige levering van een goed of dienst. Dit wordt ook “productaansprakelijkheid” genoemd.

De verzekering beroepsaansprakelijkheid, die in punt 1.3 besproken wordt, is altijd uitgesloten uit de aansprakelijkheidsverzekeringen burgerlijke aansprakelijkheid uitbating en burgerlijke aansprakelijkheid na levering.

1.3 VERZEKERING BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID

1.3.1 BELANG VAN DE VERZEKERING BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID VOOR DE ENERGIEDESKUNDIGE

Ondanks alle inspanningen om schade te vermijden, blijft de kans reëel aanwezig dat de energiedeskundige bij de uitoefening van zijn beroepsactiviteit aansprakelijk gesteld wordt voor veroorzaakte schade. Deze aansprakelijkheid kan zowel van contractuele als van extracontractuele aard zijn.

Een simpele vergetelheid, een fout of een onvoorzichtigheid kan schade toebrengen aan derden of klanten. Wanneer de energiedeskundige aansprakelijk is voor de schade, dan moet hij het (de) slachtoffer(s) vergoeden.

De verzekering beroepsaansprakelijkheid verzekert voornamelijk financiële schade als gevolg van een beroepsfout. Onder beroepsfout verstaat men : “Iedere tekortkoming aan plichten, iedere nalatigheid, onjuistheid of vergissing, elke misleidende verklaring, elk verzuim, iedere andere onachtzame daad begaan door de verzekerde in de uitoefening van zijn beroep.”

1.3.2 WAT WORDT VERZEKERD DOOR DE VERZEKERING BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID?

- *Zuiver financiële schade:* Deze schade staat los van materiële of lichamelijke schade en bevat een afzonderlijke verzekeringslimiet die lager is dan de verzekeringslimiet voor materiële en lichamelijke schade. Het meest reële risico voor energiedeskundigen behoort tot deze categorie. Een beroepsfout van een energiedeskundige kan immers een rechtstreekse invloed hebben op de verkoopprijs van een gebouw. (Wanneer bijvoorbeeld een gebouw niet of later verkocht wordt omwille van een foutieve hoge energiescore kan de eigenaar zijn financieel verlies hiervoor vorderen.)

Bepaalde verzekeringspolissen sluiten deze schade uit door bij de uitsluitingen melding te maken van de term “immateriële schade”.

- *Materiële- en lichamelijke schade aangevuld met financiële gevolgschade:*

Deze vorm van schade komt in beroepsaansprakelijkheid enkel voor bij specifieke beroepen, bijvoorbeeld bij dokters voor lichamelijke schade en bij architecten voor materiële schade. Voor energiedeskundigen is dit element dus minder belangrijk.

1.3.3 WELKE UITSLUITINGEN BEVAT DE VERZEKERING BEROEPSAANSPRAKELIJKHEID?

Het aantal uitsluitingen en de inhoud van deze uitsluitingen bepaalt in grote mate de kwaliteit van de gesloten verzekering. Hoe minder zaken uitgesloten worden in de verzekeringspolis, des te beter voor de energiedeskundige. De uitsluitingen vormen de basis voor de breedte van de dekking en zijn cruciaal voor een goede dekking van de activiteiten van de energiedeskundige.

- *Uitsluitingen die gelden bij alle verzekeringsmaatschappijen:*

Het gaat hier over zaken die men niet mag verzekeren in België (opzet, boetes of gekende feiten) of oorzaken die algemeen uitgesloten worden van herverzekering (oorlog, burgeroorlog, radioactiviteit enz.). Een voorbeeld van opzet is het bewust invoeren van foutieve gegevens. Dat zal dus niet verzekerd worden. Het begrip 'zware fout' mag door de verzekeraar niet zomaar lukraak gehanteerd worden als uitsluiting. Enkel de handelingen die in de polis nominatief benoemd worden als 'zware fout' mogen als dusdanig worden uitgesloten.

- *Uitsluitingen die een erg brede interpretatie toelaten:*

Daarnaast bestaan uitsluitingen die omwille van hun algemene formulering een erg brede interpretatie toelaten en dus de draagwijdte van de verzekering ernstig kunnen uithollen. In het belang van de evaluatie van de kwaliteit van de polis sommen we enkele voorbeelden op van zulke uitsluitingen:

- Inbreuk op wetten, regels en gebruiken van de activiteit;
- Gebrek aan bekwaamheid en technische kennis;
- Ontbreken van voorzorgsmaatregelen;
- Ongeoorloofde uitvoering van de activiteit.

Het risico dat een energiedeskundige schade veroorzaakt door één van bovenstaande oorzaken is zeer reëel. De kwaliteit van de verzekeringspolis voor de energiedeskundige wordt dus in belangrijke mate bepaald door de al dan niet aanwezigheid van dit type uitsluitingen.

- *Uitsluitingen die rechtstreeks het risico uitmaken van de verzekerde activiteit:*

Dat soort uitsluitingen kan voor energiedeskundigen heel belangrijk zijn. Enkele voorbeelden zijn:

- Niet – of laattijdige uitvoering van de prestatie;
- Afbreken van onderhandeling of verbreking van het contract;
- Aantasting van intellectuele rechten;
- Overschrijding van bestekken;
- Verspreiden van beroepsgeheimen.

2. BEWIJS VAN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVZERKERING

Om aan te tonen dat u als energiedeskundige correct verzekerd bent, kan u als bewijs het jaarlijks verzekeringsattest voorleggen. Dit attest moet jaarlijks door de verzekeringsmaatschappij afgeleverd worden na betaling van de verzekeringspremie. Volgende elementen moeten op het attest vermeld worden :

- De naam van de verzekeringsmaatschappij
- Het polisnummer
- Verzekeringnemer
- Naam en adres van de verzekerde
- De verzekerde activiteit
- De datum "van – tot" voor de geldigheid van het attest
- De bevestiging van de verzekering beroepsaansprakelijkheid