

## Verzekeringen ten behoeve van praktijkleren

### 1. Schade veroorzaakt door de leerling

*Hieronder leest u een toelichting op de wettelijke aansprakelijkheid bij door de stagiair/leerling veroorzaakte schade aan anderen.*

Praktijkleren is een belangrijk onderdeel van veel opleidingen. De leerling krijgt op deze manier een goed beeld van wat hem of haar na de opleiding te wachten staat. De leerling krijgt de mogelijkheid om te oefenen en te leren in een echte situatie. Maar bij het oefenen gaat het wel eens mis en dan is het belangrijk dat er een goede verzekering is geregeld. Meestal zal het om een Wettelijke-Aansprakelijkheidsverzekering gaan.

#### **Leerbedrijf**

In Nederland heeft de wetgever bepaald dat werkgevers verantwoordelijk zijn voor de daden van hun ondergeschikten. Iedereen die onder het gezag van een ander valt, is een ondergeschikte: personeelsleden, tijdelijke personeelsleden, leerlingen en stagiairs. Als het goed is, heeft ieder bedrijf een WA-bedrijvenpolis (een zogenaamde Aansprakelijkheidsverzekering Voor Bedrijven) waar ondergeschikten op zijn meeverzekerd. In de praktijk komt het er op neer dat schade die is veroorzaakt door een fout van de leerling ten laste komt van de werkgever en door hem wordt geclaimd bij zijn eigen aansprakelijkheidsverzekeraar.

#### **School**

Ook scholen sluiten voor leerlingen in veel gevallen een collectieve WA-verzekering af. Die verzekering, speciaal ten behoeve van praktijkleren, is bedoeld om bedrijven tegemoet te komen in bijvoorbeeld het eigen risico. De verzekering is verder bedoeld om dekking te verlenen in gevallen waarin de werkgever geen verantwoordelijkheid draagt voor een fout van de leerling. De leerling is overigens officieel alleen zelf verantwoordelijk voor een fout bij opzet of bewuste roekeloosheid, oftewel: als hij willens en wetens schade toebrengt. De dekking van deze collectieve WA-verzekering is beperkt.

#### **Hoe is mijn leerling verzekerd?**

In de praktijkleervereenkomst worden allerlei zaken vastgelegd en tevens hoe de leerling verzekerd is. Wanneer het niet vermeld is, kunt u de school vragen wat het eigen risico op de polis is. Bovendien kunt u als werkgever bij uw eigen verzekeringsadviseur navragen hoe een en ander bij u geregeld is. Er zijn voor bedrijven nog aanvullende verzekeringen die u en de leerling extra bescherming bieden.

## 2. Schade van de leerling zelf

*Hieronder leest u een toelichting op de werkgeversaansprakelijkheid bij de stagiair/leerling overkomen letselschade.*

Ieder bedrijf dient zijn verzekeringen op orde te hebben, en vooral als het gaat om ongevallen van werknemers. Een leerbedrijf is volgens de Wet ook verantwoordelijk voor zijn leerlingen. Van belang is dus dat de bedrijfsverzekeringen ook geldig zijn voor hen. Dit is automatisch het geval als men in de polis spreekt over ondergeschikten.

### **Maar de leerling is toch al verzekerd via school?**

De leerling is via school (veelal) verzekerd via een collectieve *ongevallenverzekering*. Die verzekering is bedoeld voor vergoeding van zogenaamde letselschade die een leerling is overkomen tijdens werkzaamheden voor/aanwezigheid op het leerbedrijf. Bij deze verzekering komt de schuldvraag niet aan de orde en is het feit dat er een ongeval heeft plaatsgevonden het startpunt voor het in werking zetten van deze verzekering. Deze verzekering keert vaste bedragen uit, zoals in de polis genoemd, los van de ernst van het ongeval. Die bedragen zijn vaak niet toereikend: doorgaans maximaal € 25.000,-- bij blijvende invaliditeit, € 5.000,-- bij overlijden en verder is er een beperkt bedrag voor dokterskosten en reiskosten voor zover niet verzekerd op een eigen ziektekostenverzekering.

### **Echter**

Die collectieve ongevallenverzekering moet eigenlijk gezien worden als een vangnet 'voor trieste situaties zonder aansprakelijke partij of verzekeringsdekking'. Het is namelijk gebruikelijk dat de onfortuinlijke leerling (of zijn uitkeringsinstantie) op zoek gaat naar een verhaalsmogelijkheid. Als het bedrijf wettelijk aansprakelijk is voor het ongeval, dan zal de *Aansprakelijkheidsverzekering Voor Bedrijven (AVB)* die claim verder afhandelen.

Bij een ongeval met een motorrijtuig komt de AVB echter niet in aanmerking en ook de verplichte *Wettelijke-Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM)* biedt dan niet altijd soelaas.

### **Arena-arrest**

Zelfs als een bedrijf part noch deel aan een ongeval heeft gehad, kan de schade in bepaalde gevallen op de werkgever verhaald worden, zo bleek uit een uitspraak van de Hoge Raad in januari 2001, het zogenaamde Arena-arrest.

Uit het Arena-arrest vloeit het volgende voort: u kunt als werkgever aansprakelijk worden gesteld voor de schade die uw werknemer lijdt door betrokkenheid bij een ongeval terwijl hij een motorrijtuig bestuurt tijdens de werkzaamheden en hij zelf verantwoordelijk is voor het opgelopen letsel. Daarbij maakt het geen verschil of de werknemer voor de werkgever reist met een bedrijfsauto of met zijn eigen privéauto.

De geclaimde letselschade kan zorgen voor zeer forse schadebedragen voor uw bedrijf.

Daarbij bieden de volgende polissen GEEN dekking

- Aansprakelijkheidsverzekering Voor Bedrijven (AVB):  
deze sluit schades veroorzaakt door of met een motorrijtuig uit.
- Wettelijke-Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) van de veroorzaker/bestuurder van het motorrijtuig:  
deze dekt niet de letselschade van de veroorzaker/bestuurder zelf.

Zou u als bedrijf zoiets overkomen, dan is het beschikken over een *inzittendenverzekering* evenals een *ongevallenverzekering* niet meer voldoende; beide keren vaste bedragen uit die doorgaans veel te laag zijn om het geclaimde bedrag te compenseren. De daadwerkelijke letselschades gaan het verzekerde bedrag al gauw ver te boven.

Naar aanleiding van het genoemde Arena-arrest hebben verzekeraars de zogeheten WEGAM-verzekering ontwikkeld. De WEGAM-verzekering (*werkgeversaansprakelijkheid bij gebruik van motorrijtuigen*) dekt de werkgeversaansprakelijkheid voor schade die werknemers lijden als zij voor het bedrijf met een motorrijtuig onderweg zijn en een ongeval krijgen. Zowel bedrijfsauto's als privéauto's vallen onder de dekking, evenals vorkheftrucks, werk- en landbouwmateriaal, bromfietsen en scooters. Deze verzekering is in feite een verkeersverzekering waarbij concrete schade wordt vergoed, ongeacht de aansprakelijkheidsvraag en ongeacht de schuldvraag.

Het is voor ieder bedrijf uiterst belangrijk om zich te verzekeren tegen het besproken risico, omdat het om erg grote bedragen kan gaan die voor een bedrijf doorgaans niet op te brengen zijn. Over de verzekering kan iedere verzekeringsmaatschappij of assurantie-tussenpersoon u informeren. Let er vooral op dat het verzekerde bedrag hoog genoeg is. Let er ook op dat deze verzekering ook dekking biedt wanneer het leerlingen betreft. Aangezien de Wet stagiairs/leerlingen gelijkstelt aan werknemers, is het Arena-arrest ook van toepassing op leerling en leerbedrijf.

Bovenstaande is met nauwkeurigheid samengesteld; toch kunnen hier geen rechten aan worden ontleend. Alleen de tekst van de polis, de polisvoorwaarden en eventuele clausules op de polis bepalen de verzekeringsdekking.

De uitleg van Aequor is uitsluitend bedoeld om globale informatie te verstrekken.