

# VERZEKERINGSTECHNISCHE ASPECTEN GEZINSHUIZEN

## 1. Burgerlijke aansprakelijkheid: uitgangspunten

---

### 1.1. Persoonlijke aansprakelijkheid

Iedereen, kind of volwassene, die schuldbekwaam is en door een fout of onvoorzichtigheid aan iemand anders schade berokkent, is verplicht die schade te vergoeden.

Doorgaans wordt aangenomen dat een kind vanaf 12 jaar schuldbekwaam is en dus kan zelf verplicht worden om schade te vergoeden

### 1.2. Aansprakelijkheid van ouders

Biologische **ouders blijven ogv artikel 1384 BW juridisch burgerlijk aansprakelijk** zijn voor de schade veroorzaakt door hun minderjarige kinderen ook verblijft het kind niet bij de ouders en staan dus andere personen dan de ouders juridisch gezien in voor de 'bewaring' van het kind

Dat is het uitgangspunt, al bevat datzelfde artikel ook de stelling dat deze aansprakelijkheid weerlegd kan worden wanneer de ouders de daad die tot aansprakelijkheid leidde niet hebben kunnen beletten. Dat kan een rol spelen voor ouders van wie de kinderen niet langer thuis wonen.

## 2. Burgerlijke aansprakelijkheid: verzekering

---

### 2.1. Familiale verzekering (BA privé)

Een familiale verzekering is niet verplicht.

Indien ouders of gezinsouders een '**familiale verzekering hebben** zal deze polis zowel de eigen aansprakelijkheid van (al dan niet schuldbekwame) kinderen als de ouderlijke aansprakelijkheid ten aanzien van **schade aan derden** dekken.

Uitgangspunt is dat een familiale verzekering van toepassing is op eenieder die op hetzelfde adres verblijft. Dus ook op gezinshuis kinderen. De aanwezigheid van nieuwe kinderen wordt best wel gemeld aan de familiale verzekeraar maar er is wettelijk geen meldingsplicht.

- Als een kind dat in een gezinshuis verblijft schade aan derden veroorzaakt zal de familiale verzekeraar van de ouders of gezinshuisouders tussenkomen op basis van de eigen aansprakelijkheid van het kind. Enerzijds is er de aansprakelijkheid van de ouders die aanwezig blijft, maar die ook weerlegd kan worden. Anderzijds is er de aansprakelijkheid van de gezinshuisouder die een toezichtsfunctie heeft en dus toch ook op een of andere manier een verantwoordelijkheid draagt. Daarbij speelt ook het feit dat de familiale verzekering van toepassing is op eenieder die op hetzelfde adres woont, mits de aansprakelijkheid bewezen is.  
Bij opzet wordt door de meeste verzekeringsmaatschappijen in de polis wel recht op regres of verhaal voorzien tegenover de dader van de schade.  
De meeste verzekeringsmaatschappijen aanvaarden dat er tot 16 jaar geen sprake is van opzet.

- De ouderlijke aansprakelijkheid voor schade aan derden is apart verzekerd binnen de familiale polis. Daarvoor moeten **ouders zelf een verzekering** hebben afsluiten. De gezinshuisouders zijn namelijk niet de 'ouderlijk aansprakelijken'. De verzekeraar van de ouders zal op die basis ook tussenkomen – zelfs bij opzet.
- **Schade tussen gezinsleden onderling, inclusief de minderjarige die in een gezinshuis wordt opgevangen, kan niet worden verzekerd via een familiale verzekering.** De minderjarige die in een gezinshuis verblijft wordt immers niet als een derde aanzien. Dit is het geval voor elke familiale verzekering die nooit dekking tussen gezinsleden onderling voorziet.

Opm Net zoals voor pleegzorg kan in de polis wel een uitzondering voorzien worden zodat de verzekering burgerlijke aansprakelijkheid tussenkomt om materiële schade aan de persoonlijke bezittingen van de gezinshuisouder of zijn gezinsleden te vergoeden tot een bepaald maximumbedrag.

### 2.1.1. Verzekering moederorganisatie burgerlijke aansprakelijkheid (BA uitbating)

De moederorganisatie is verplicht een verzekering af te sluiten voor de burgerlijke aansprakelijkheid van de kinderen die opgevangen worden in een gezinshuis. De verzekering burgerlijke aansprakelijkheid dekt de materiële, lichamelijke en immateriële schade van elke minderjarige aan derden.

De moederorganisatie is ook verplicht een verzekering af te sluiten voor de burgerlijke aansprakelijkheid van de gezinshuisouder, als personeelslid van de voorziening. De aansprakelijkheid van partner (vrijwilliger) is wordt hiermee ook afgedekt voor zolang hij op dat ogenblik zijn taken als vrijwilliger aan het uitvoeren is. Dit eveneens voor de meerderjarige kinderen van de gezinsouders.

Beide verzekeringen zijn een erkenningsvoorwaarde overeenkomstig artikel 11 van het besluit van de Vlaamse Regering van 5 april 2019 inzake de erkenningsvoorwaarden en de subsidiënormen voor de jeugdhulpvoorzieningen voor elke jongere binnen OVBJ en dus ook gezinshuizen.

De bedoeling van deze verzekering **is om schade die door jongere dat in een gezinshuis verblijft wordt veroorzaakt en waarvoor geen eigen verzekering zou kan tussenkomen of deze ontbreekt, niet door het opvanggezin te laten dragen – en andersom**. Deze collectieve verzekering kan dan aanvullend tussenkomen of plaatsvervangend (wanneer er geen familiale verzekering is).

Deze verzekering is dus aanvullend op de eigen familiale verzekering van de ouders die tussenkomst verlenen op basis van de ouderlijke aansprakelijkheid of de familiale verzekering van de pleegzorger of gezinshuishouder die geldt voor alle inwonenden, dus ook voor pleegkind of kind dat aan gezinshuis wordt toevertrouwd. De verzekering van moederorganisatie komt in dat geval dus tussen bovenop de familiale verzekering of bij ontbreken van een familiale verzekering voor

- voor de franchise (het bedrag dat de familiale polis niet betaalt)
- of wanneer er opzettelijk schade werd berokkend door kinderen die opgevangen worden in een gezinshuis. De polis van de moederorganisatie is dus ook van toepassing zijn wanneer een kind in een gezinshuis een ander lid van het gezin

ernstig verwondt omdat hun verblijf bij een gastgezin onder de activiteiten van de voorziening valt;

Wat bij lichamelijke schade?

---

Elke moederorganisatie is verplicht een verzekering af te sluiten voor de lichamelijke schade waarvan een minderjarige die in het kader van een gezinshuis wordt opgevangen het slachtoffer kan zijn. Hierdoor zullen na tussenkomst van de mutualiteit de aanvullende medische kosten en schade gedekt ook worden

Schade tussen gezinsleden onderling, inclusief de minderjarige die in een gezinshuis wordt opgevangen, kan zoals vermeld niet worden verzekerd door de familiale verzekering aangezien zij geen derden zijn. Voor lichamelijke schade aan andere gezinsleden kan wel de mutualiteit of een eventuele hospitalisatieverzekering worden aangesproken, maar dus ook de BA uitbating verzekering die elke voorziening moet afsluiten voor eventuele aanvullende medische kosten

### **3. Autoverzekering**

---

Op zich is er geen verhoging van het risico door extra passagiers te vervoeren. Elke passagier wordt gedekt als derde zonder verhoging van de premie. Hoewel er dus geen meldingsplicht is, raden we wel aan dat de gezinshuisouder dit aan de makelaar meldt.

### **4. Brandverzekering**

---

Gezinshuisouders hun eigen brandverzekering af te sluiten. De brandverzekering is tot op heden nog geen verplichte verzekering, maar bij het afsluiten van de meeste hypothecaire leningen wordt het afsluiten van een brandverzekering wel als voorwaarde gesteld.

Hierbij is het relevant om na te kijken of de inboedel van opgevangen kinderen correct verzekerd is. In de meeste standaard brandpolissen is er een dekking voorzien voor de inboedel van de inwonende en gasten. Wij adviseren dat de gezinshuisouder dit navraagt bij de eigen makelaar.