



Een **claim** heb  
je zo aan je  
broek hangen

# Aansprakelijkheid

Hé starter, ben jij goed  
voorbereid?

# En dan word je plots aansprakelijk gesteld...

Een beetje risico nemen, dat hoort bij het starten van een eigen bedrijf. Je weet immers nooit helemaal hoe je het ervan af gaat brengen als ondernemer. Maar er zijn risico's die je liever niet loopt. Risico's die ervoor kunnen zorgen dat je bedrijf of jijzelf in de financiële problemen belandt.

Want soms hebben kleine vergissingen grote gevolgen, die vooraf vaak moeilijk zijn in te schatten. Op de bouwplaats raakt iemand gewond, omdat jij iets van de steiger liet vallen. De oplevering van een grote klus loopt vertraging op, door een fout in jouw tekening.

En nee, dat ging natuurlijk niet expres. Maar dat neemt niet weg dat iemand anders vindt dat jij verantwoordelijk bent en moet opdraaien voor de geleden schade. Dat is wat we bedoelen met aansprakelijkheid, en daarover gaat het in deze whitepaper.

## Preventie

We hebben de belangrijkste zaken rondom de aansprakelijkheid van je eigen bedrijf op een rijtje gezet. Zo lees je...

- wat het betekent om aansprakelijk gesteld te worden
- welke vormen van aansprakelijkheid er zijn
- wat je nog niet wist over aansprakelijkheid
- hoe je je tegen de belangrijkste risico's kunt verzekeren

## Risico's verminderen

En - héél belangrijk - welke preventieve maatregelen je als starter kunt nemen. Want voorkomen dat je in zo'n situatie belandt, is nog altijd de beste remedie. Ook daarmee helpen we je in deze whitepaper een handje, met tips om de meest voorkomende risico's te verminderen.



# Aansprakelijkheid: facts en figures

Risico's nemen hoort bij het starten van een bedrijf. Maar wat nu als iemand anders jou straks verantwoordelijk stelt voor een schade en daarvoor financieel gecompenseerd wil worden? Denk goed na of je de gevolgen van dit risico voor eigen rekening wilt nemen. Ga je de schade zelf betalen of kies je toch voor een verzekering? Op deze pagina vind je een aantal nuttige, opmerkelijke en handige feiten over aansprakelijkheid.

## 64%

van de zzp'ers heeft geen aansprakelijkheidsverzekering.

Bron: GfK

## 82%

van de opdrachtgevers kijkt of de zzp'er die ze inhuren een aansprakelijkheidsverzekering heeft afgesloten. Drie op de vijf opdrachtgevers stelt dit zelfs verplicht.

Bron: ZP Barometer

## 5

minuten. Zo lang duurt het om online een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten.

## 100%

Stel, je veroorzaakt tijdens het uitoefenen van je beroep schade waarvoor jij aansprakelijk wordt gesteld. Als gevolg daarvan gaat je bedrijf failliet en er blijven schulden over. Bij een eenmanszaak of vof ben je voor 100% met je privévermogen aansprakelijk voor die schulden.

## Opvallend!

1 op de 3 zzp'ers denkt dat ze met een particuliere aansprakelijkheidsverzekering vrijwel altijd zakelijk verzekerd zijn, blijkt uit een enquête van de ZP Barometer. Dat is echter niet juist.

## Top 5 risico's aansprakelijkheid



1. Schade door jouw schuld



2. Een productiefout



3. Verkeerd advies



4. Een ongeval



5. Schade door jouw personeel

# Aansprakelijkheid voor ondernemers: 6 grote misverstanden

Je indekken tegen aansprakelijkheid is waarschijnlijk niet het eerste waar je aan denkt als je een bedrijf start. En als het onderwerp dan toch ter sprake komt, dan lopen de meningen over het nut ervan vaak sterk uiteen. We hebben de 6 grootste misvattingen over aansprakelijkheid voor je op een rijtje gezet.

## 1. Mij overkomt toch niks

Het is waarschijnlijk de meest gehoorde opmerking als het over aansprakelijkheid gaat: mij overkomt zoiets niet. Maar bedenk goed dat het best een keer mis kan gaan. Een berekeningsfout in een constructietekening. Een geïmporteerde cv-ketel die waterschade veroorzaakt. Of wat te denken van een timmerman die per ongeluk zwaar gereedschap laat vallen waardoor iemand anders gewond raakt. Een ongelukje (vaak stomme pech) zit in een klein hoekje.



## 2. Mijn algemene voorwaarden dekken mij

Dat is slechts deels waar. Met jouw algemene voorwaarden kun je de aansprakelijkheid inderdaad

bepersen. Maar voor de volle 100% uitsluiten, bijvoorbeeld voor letsel dat je veroorzaakt? Zo ver gaan algemene voorwaarden niet.

➤ Klik & lees verder: [Nut van leveringsvoorwaarden, Algemene voorwaarden, de mogelijkheden](#)

## 3. Ik heb een bv en kan dus nooit aansprakelijk worden gesteld

Dat klopt niet. Ook wanneer je bedrijf als besloten vennootschap bij de Kamer van Koophandel staat ingeschreven kun je aansprakelijk worden gesteld. Bijvoorbeeld als tijdens het uitvoeren van een klus door jouw toedoen iemand gewond raakt.

## 4. Zo'n aansprakelijkheidsverzekering is peperduur

Goedkoop. Duur. Het is maar net hoe je er naar kijkt. Bij kwesties over aansprakelijkheid gaat het al snel over bedragen in de tienduizenden euro's. Daarmee valt de verzekeringspremie in het niet. Bovendien verschillen de premies sterk per branche. Verdien jij je geld voornamelijk achter je bureau? Dan gaat het meestal om een paar tientjes per kwartaal. Bij risicovoller werk, zoals in de bouw bijvoorbeeld, vallen die bedragen hoger uit.

## 5. Ik ben particulier al voor aansprakelijkheid verzekerd

Met een particuliere aansprakelijkheidsverzekering ben je niet verzekerd als het misgaat tijdens het uitvoeren van je werk. Ook niet een beetje. En evenmin als je die activiteiten vanuit huis uitvoert. Stel nu eens dat je aan het werk bent op het kantoor van een klant en je stoot daar per ongeluk een glas water om. Die valt (dikke pech) net over de laptop van iemand die naast je zit. Dan ben je met alleen een particuliere aansprakelijkheidsverzekering dus niet gedekt voor de schade.

## 6. Ik heb al een goede rechtsbijstandsverzekering

Slim bekeken! Maar een rechtsbijstandsverzekering helpt je met het oplossen van geschillen die jij met anderen hebt. Bijvoorbeeld als een leverancier de afspraken niet nakomt en jouw bedrijf daardoor stilvalt. Een rechtsbijstandsverzekering gaat dus niet over je aansprakelijkheid als ondernemer.

 Klik & lees verder: [Rechtsbijstandsverzekering afsluiten](#)



# Soorten aansprakelijkheid en verzekeringen

Als ondernemer loop je tijdens het uitvoeren van je werk bepaalde risico's. Of je nu op een kantoor zit, onderweg bent of op een bouwplaats rondloopt. Het is handig om te weten welke soorten aansprakelijkheden er zijn en hoe je je tegen deze risico's kunt verzekeren.

## 1. Bedrijfsaansprakelijkheid

Winston werkt als zelfstandig elektricien. Door een aansluitfout ontstaat er een vlamboog in de meterkast. De schade moet worden hersteld en bedraagt meer dan € 10.000.

Dit is een typisch geval van algemene bedrijfsaansprakelijkheid. Je bent aan het werk en het gaat mis. Door jouw toedoen gaan er spullen kapot of – erger nog – raakt iemand gewond. Meestal is het een kwestie van domme pech, maar er kan ook sprake zijn van pure nalatigheid.



### Productaansprakelijkheid

Margot importeert zeep uit het verre oosten. Met één van de partijen blijkt iets mis waardoor tientallen klanten met ernstige huidklachten moeten worden behandeld door de dermatoloog.

Produceer, importeer of verkoop je producten? Dan kun je aansprakelijk worden gesteld voor de schade die deze producten veroorzaken. Dit heet de productaansprakelijkheid. Bij de import van producten

uit landen buiten de EU word je namelijk als producent gezien. Binnen de EU is deze productaansprakelijkheid van toepassing als je er een eigen label op plakt.

🔗 **Klik & lees verder:** [Importeren buiten de EU](#)

Als verkoper ben je in ieder geval de eerst aangewezen partij. Een bijzondere vorm is private label. Contractueel kun je dan namelijk vastleggen dat de producent verantwoordelijk blijft. Al hoeft degene die schade lijdt zich daar overigens niets van aan te trekken. En als de producent de aansprakelijkheid niet aanvaardt of bijvoorbeeld failliet gaat, zit je zonder een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering evengoed nog met de gebakken peren. Meer weten over de productaansprakelijkheid?

[Check hier](#)

### Werkgeversaansprakelijkheid

Freek heeft een schildersbedrijf. Hij verzuimt om bij een klus een hek langs de steiger te plaatsen. Eén van zijn medewerkers maakt een misstap en valt met een smak op de grond. De man loopt daardoor een hersenschudding en gebroken been op. Als werkgever heeft Freek een zorgplicht. Zo moet hij zorgen voor veilige werkomstandigheden, de juiste bescherming en duidelijke instructies. Dit betreft de werkgeversaansprakelijkheid. Omdat Freek hier steken heeft laten vallen kan hij aansprakelijk worden gesteld voor letselschade.

Meer weten over de werkgeversaansprakelijkheid?

[Vertel meer](#)

## Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Wil je als zzp'er of mkb-ondernemer nou niet de dupe worden van torenhoge schadeclaims? Sluit dan een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering af. Zo zit je altijd veilig voor wat betreft:

- Aansprakelijkheid voor schade die je tijdens je werk veroorzaakt.
- Aansprakelijkheid voor schade door een product dat je importeert, maakt of verkoopt.
- Schade aan spullen die je huurt of gebruikt, meestal tot een maximaal bedrag (check of je verzekering dit risico dekt).
- Kosten van verweer tegen onterechte aansprakelijkheidsstelling.
- Je werkgeversaansprakelijkheid, voor als je medewerker betrokken raakt bij een bedrijfsongeval of beroepsziekte.

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering is er voor alle ondernemers. Interpolis biedt met ZekerVanJeZaak een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering op maat. Speciaal voor starters is er het eerste half jaar extra voordeel. Je betaalt het eerste half jaar geen kosten.

[Vertel meer](#)



## 2. Beroepsaansprakelijkheid

Lars geeft advies over de aanschaf van nieuwe software. Het pakket werkt echter niet goed samen met bestaande systemen, waardoor de productie vertraagt. De opdrachtgever mist hierdoor inkomsten. Stefanie heeft een eigen ingenieursbureau. Ze maakt een berekeningsfout met als gevolg dat een gloednieuw pand deels moet worden afgebroken.

Tijdens het uitoefenen van je beroep maak je een fout. Dat kan gebeuren. Maar als jouw opdrachtgever als gevolg daarvan financieel benadeeld wordt, kun je daarvoor aansprakelijk worden gesteld. Dit risico noemen we de beroepsaansprakelijkheid. Het gaat in de praktijk meestal om verkeerd advies of onjuiste berekeningen.

### Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wil je het zover niet laten komen, sluit dan een beroepsaansprakelijkheidsverzekering af. Zo zit je altijd veilig voor wat betreft:

- Schade door een beroepsfout.
- Schade zonder dat er sprake is van letsel of kapotte spullen.
- Kosten voor het herstel van documenten die je beheert of gebruikt.
- Kosten van verweer als je (onterecht aansprakelijk wordt gesteld).

Met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering ben je dus verzekerd voor vermogensschade die ontstaat door een beroepsfout. Voor dit risico biedt Interpolis met ZekerVanJeZaak een beroepsaansprakelijkheidsverzekering op maat, met het eerste half jaar extra voordeel voor starters.

### 3. Construction Allrisk

Jeroen is zelfstandig timmerman en bouwt in opdracht van een grote aannemer een huis. De woning in aanbouw raakt zwaar beschadigd tijdens een hevige westerstorm. Op plekken waar wordt gebouwd, kan van alles misgaan. Die verantwoordelijkheid ligt in eerste instantie bij de hoofdaannemer. Maar wat nu als blijkt dat die niet goed verzekerd is? Of het bedrijf wil de verantwoordelijkheid voor een gemaakte fout in jouw schoenen schuiven? Met een Construction Allriskverzekering ben je tegen deze risico's verzekerd. Heb ik dan niet voldoende aan een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, wordt vaak gevraagd? Het antwoord is nee. Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering dekt namelijk niet de schade aan het bouwwerk zelf.



#### CAR-verzekering

Voor schade die ontstaat aan het bouwwerk of hulpmaterialen heb je een CAR-verzekering nodig. Het gaat om een aanvullende dekking op de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Je kunt deze verzekering per bouwproject afsluiten of kiezen voor doorlopend. Dan zijn al je bouwprojecten tot een vooraf afgesproken aanneemsom verzekerd. Speciaal voor ondernemers die net zijn begonnen biedt Interpolis een [Construction Allrisk](#) met startersvoordeel. Wil je meteen je premie uitrekenen? [Klik dan hier](#).

### 4. Bestuurders-aansprakelijkheid

Ellen heeft het staalbedrijf van haar vader overgenomen. Ze wil snel uitbreiden en sluit daarvoor een veel te risicovolle lening af. Bij het zetten van de handtekening weet ze eigenlijk al dat het moeilijk wordt die terug te betalen. Er wordt wel eens gedacht dat je als bestuurder van een bv of nv altijd veilig zit voor wat betreft aansprakelijkheid. Maar dat is een misvatting. Verwaarloos je bijvoorbeeld de administratie of ga je, zoals Ellen deed, een onverantwoordelijke financiële verplichting aan? Dan kun je wel degelijk aansprakelijk worden gesteld. We noemen dit bestuurdersaansprakelijkheid.

#### Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering

Mocht je als bestuurder in de knel komen, door onbehoorlijk bestuur bijvoorbeeld, dan bescherm je met deze verzekering je privévermogen.

##### Klik & lees verder

Wil je meer weten over alles wat met zakelijke aansprakelijkheid te maken heeft? Je leest het in ons [Dossier Aansprakelijkheid](#) op Interpolis.nl. Hier vind je meer informatie over de vormen van aansprakelijkheid en hoe je je hier tegen kunt verzekeren.

Heb jij een vereniging of stichting die de afgelopen 12 maanden is opgericht? Dan profiteer je met een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering bij Interpolis van startersvoordeel.

[Vertel het me](#)



# Jouw branchegenoten

Neem jij het risico of kies je toch voor een aansprakelijkheidsverzekering? Je bent niet de enige ondernemer die voor dit dilemma staat. Dit is wat jouw branchegenoten doen en wat ze daarvoor betalen.



## Zorg & welzijn

Verzekerd: 88%

Gem. jaarpremie: € 125



## Horeca

Verzekerd: 91%

Gem. jaarpremie: € 201



## Adviesbureaus

Verzekerd: 89%

Gem. jaarpremie: € 192



## Industrie

Verzekerd: 87%

Gem. jaarpremie: € 315



## Bouw

Verzekerd: 86%

Gem. jaarpremie: € 488



## Medisch

Verzekerd: 72%

Gem. jaarpremie: € 184



## Cafetaria's, snackbar

Verzekerd: 90%

Gem. jaarpremie: € 226



## Onderwijs

Verzekerd: 96%

Gem. jaarpremie: € 89



## Detailhandel food

Verzekerd: 86%

Gem. jaarpremie: € 154



## Recreatie

Verzekerd: 92%

Gem. jaarpremie: € 162



## Detailhandel non-food

Verzekerd: 89%

Gem. jaarpremie: € 129



## Transport

Verzekerd: 82%

Gem. jaarpremie: € 282



## Garagebedrijven

Verzekerd: 77%

Gem. jaarpremie: € 124



## Webwinkels

Verzekerd: 93%

Gem. jaarpremie: € 93



## Groothandel

Verzekerd: 84%

Gem. jaarpremie: € 243

# Neem de juiste maatregelen

Heb je als ondernemer een schadeclaim aan je broek hangen? Met de juiste aansprakelijkheidsverzekering zit je financieel veilig. Maar de beste oplossing is nog altijd het voorkomen van de schade. Neem de juiste voorzorgsmaatregelen.

## ✓ Beroepsaansprakelijkheid

- Zorg voor een duidelijke opdrachtomschrijving in je offerte.
- Besteed in je algemene voorwaarden een aparte paragraaf aan de aansprakelijkheid en laat deze juridisch toetsen (Algemene Voorwaardencheck).
- Houd je vakkennis op peil, onder meer op het gebied van veiligheid.

## ✓ Bedrijfsaansprakelijkheid

- Zorg voor een goede, veilige werkplek.
- Werk planmatig, bereid je goed voor en neem de tijd.
- Check regelmatig of medewerkers jouw instructies volgen.
- Produceer je zelf? Controleer voortdurend de grondstoffen en halffabricaten.
- Voer regelmatig steekproeven uit.
- Voer kwaliteitscontroles uit als je importeert.
- Stel duidelijke inkoopvoorwaarden op en laat deze juridisch toetsen.
- Maak tot slot een risicoscan. Wat is de kans dat je aansprakelijk wordt gesteld en hoe kun je dat risico uitsluiten?

## ✓ Construction Allrisk

- Neem alleen klussen aan die je ook echt aankunt.

- Kies de juiste mensen die je kunnen helpen.
- Stel een goede aannemingsovereenkomst op.
- Gebruik de juiste gereedschappen en materialen die passen bij de klus die je uitvoert.
- Bij grote, ingrijpende klussen is het raadzaam om een risk engineer in te schakelen. Die bekijkt de sonderingsrapporten en beoordeelt bouwputten, heiwerken, damwanden en andere grondtechnische constructies. Met dit advies kun je de veiligheid vergroten.
- Leg je een dak of gevel open? Dek het bouwwerk goed af tegen wind en regen.

## De Algemene Voorwaardencheck

In de Preventiewinkel van Interpolis vind je de Algemene Voorwaardencheck. Juristen toetsen hier de door jou opgemaakte voorwaarden die je voor het contract met klanten en leveranciers wilt gebruiken. De verbeterpunten versterken jouw rechtspositie bij een eventueel geschil.

[Lees meer](#)

## Leestips op IkGaStarten

- [Alles over verzekeren](#)
- [9 belangrijke verzekeringen voor jou](#)
- [Bedrijfsaansprakelijkheid, dit moet je weten](#)
- [Beroepsaansprakelijkheid, dit moet je weten](#)

# IkGaStarten

IkGaStarten is hét platform voor startende ondernemers en is al meer dan 10 jaar 'Powered by Rabobank'. Voor iedereen die net z'n eigen bedrijf gestart is of overweegt deze sprong te wagen, helpt IkGaStarten met praktische informatie, handige tips en slimme online tools. Zo maken we de start van je onderneming makkelijker en leuker.

 [ikgastarten.nl](https://ikgastarten.nl)

 [redactie@ikgastarten.nl](mailto:redactie@ikgastarten.nl)

 [facebook.com/ikgastarten](https://facebook.com/ikgastarten)

 [linkedin.com/company/ikgastarten](https://linkedin.com/company/ikgastarten)