

Welke verzekeringen zijn er voor fietsende werknemers?

Steeds meer werknemers komen met de (elektrische) fiets naar het werk, dus hoeft het ook niet te verbazen dat er steeds meer fietsongevallen gebeuren op de weg naar en van het werk. Op welke verzekeringen kan uw fietsende werknemer een beroep doen in geval van een ongeval?

De AO-verzekeraar van de werkgever

Dekking van lichamelijke schade... Een ongeval op de weg naar en van het werk is in principe altijd gedekt door de arbeidsongevallenverzekering van de werkgever, de aard van het vervoermiddel speelt daarbij geen rol. Ook een fietsongeval wordt m.a.w. gedekt. De AO-verzekering dekt uiteraard alleen lichamelijke schade, dus niet de schade aan de fiets of andere materiele schade.

...als één en ander vaststaat. Bij fietsongevallen (zonder tegenpartij) blijken AO-verzekeraars vaak achterdochtig te zijn over de vraag of de lichamelijke schade wel opgelopen werd tijdens de woon-werkverplaatsing. *“Of is het op zondag bij een tochtje met vrienden gebeurd?”*, luidt het dan.

Tip. Zo’n discussies kunt u voorkomen door uw werknemers erop te wijzen dat ze zeker bij ongevallen waarbij ze nog verder kunnen rijden, de gegevens van ‘toevallige getuigen’ moeten vragen. Die hoeven niet gezien te hebben wat er gebeurd is, als ze maar kunnen verklaren waar en wanneer het was, lees: wel degelijk op de werksweg. Een foto van de plaats van het ongeval kan ook altijd helpen. De metadata kunnen een en ander bewijzen, zoals het uur en datum.

De autoverzekeraar van de tegenpartij

Dekking van alles indien niet ‘in fout’. Als uw fietsende werknemer op weg naar of van het werk aangereden wordt door een auto, en die laatste ook aansprakelijk is voor het ongeval (wat vaak het geval is t.a.v een fietser), moet diens BA-verzekeraar de schade vergoeden. Het gaat dan om zowel de lichamelijke als de materiële schade. Maar die lichamelijke schade wordt ook vergoed als de werknemer ‘in fout’ is. Als fietser is hij een zwakke weggebruiker en diens lichamelijke schade moet altijd vergoed worden voor de autoverzekeraar van de tegenpartij.

Tip. Raad uw werknemers aan om op het zgn. aanrijdingsformulier dat ter plekke ingevuld wordt, altijd zo accuraat mogelijk melding te maken van het feit dat (1) er lichamelijke schade is en (2) waaruit die precies bestaat. Zo niet, dan kan er achteraf discussie rijzen en dat vermijdt men beter.

Let op! Ongeacht of uw werknemer aansprakelijk is of niet, geef het ongeval door aan uw AO verzekeraar. Niet alleen omdat u daartoe wettelijk verplicht bent, maar ook omdat de AO verzekeraar in de regel veel sneller zal vergoeden dan de verzekeraar van een aansprakelijke tegenpartij. Er moet geen fout worden bewezen en dat versnelt ook het hele proces. Daar komt nog bij dat uw werknemer meestal de medische kosten zelf niet moet voorschieten. Bij een arbeidsongeval geldt nl het derdebetalersysteem.

De eigen fietsverzekering

Schade aan derden. Voor de snelle e-bikes die, mét trapondersteuning, tot 45 km/u halen, de zgn. speed-pedelects is een specifieke aansprakelijkheidsverzekering sinds kort niet meer verplicht. Voor fietsen die zonder trapondersteuning harder gaan dan 25 km/u, een elektrische scooter zeg maar, blijft de verzekeringsplicht gelden. De familiale polis komt evenwel niet tussen, want bij een weg-werkongeval blijft de werkgever aansprakelijk. Het is de verzekering BA uitbating die dan tussenkomt voor de schade aan derden.

Fietsomnium. Wie dat wil, kan nog een stapje verder gaan en ook zijn eigen schade, lees: die aan zijn fiets, dekken voor het geval hij zelf ‘in fout’ is. In dat geval moet men toch op zo’n 85 EUR per jaar rekenen voor een

fiets van 3.000 EUR.

Tip : als werkgever kan u uw werknemer die omniumpolis aanbieden. Een klein maar leuk voordeel alle aard dat niet belast is voor uw werknemer !

De eigen familiale verzekering

Schade aan derden. Voor alle e-bikes die met trapondersteuning tot € ~~25~~45/u gaan en a fortiori voor niet-elektrische fietsen is het niet verplicht een BA-verzekering aan te gaan. Dit risico is in een goede BA gezin (ook wel familiale polis genoemd) verzekerd. Ook een omnium is mogelijk. De prijzen hiervan zijn wat lager dan die voor de snelle e-bike. Heeft de werknemer geen fietsverzekering, dan kan hij voor de schade aan derden in principe nog een beroep op zijn BA-gezin (ook wel familiale polis genoemd).

De eigen ongevallenverzekering

Ongeveer 20 % van de bevolking heeft een ongevallenpolis en die kan ook tussenkomen bij een fietsongeval, binnen de bepalingen van de polis natuurlijk. De uitkering van die polis staat los van andere verzekeringen en kan dus bovenop andere uitkeringen komen. Vooral bij een invaliditeit is dit van belang. De (zeldzame) medische kosten die niet door de polis arbeidsongevallen worden vergoed, kunnen via deze polis toch worden terugbetaald.

Als een auto aansprakelijk is voor het ongeval, moet dat uiteraard aan diens BA-verzekeraar aangegeven worden. De lichamelijke schade wordt best ook aan uw AO-verzekeraar aangegeven. Is er geen aansprakelijke derde, dan wordt enkel de lichamelijke schade vergoed en niet die aan de fiets, tenzij de werknemer een fietsomnium heeft.