



10 VRAGEN EN ANTWOORDEN OVER.....

ICT-verzekeringen

1. WELKE VERZEKERINGEN MOET EEN ICT-BEDRIJF HEBBEN?

Voor ondernemers zijn er een aantal verplichte verzekeringen, namelijk de WA-bedrijfsvoertuigen en de werknemersverzekeringen, waaronder de Ziektewet (ZW), Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) annex Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en de Werkloosheidswet (WW). Daarnaast is er een aantal verzekeringen dat niet verplicht maar wel heel verstandig is om af te sluiten, omdat je anders als ICT-ondernemer onaanvaardbare risico's loopt. Hierbij kun je denken aan een bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekering, een rechtsbijstandsverzekering, een inboedel en opstalverzekering en een aansprakelijkheidsverzekering voor bestuurders.

2. WAT IS EEN BEDRIJFSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING (AVB)?

Een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) dekt aansprakelijkheid voor schade aan personen of (fysieke) zaken. Je kunt het vergelijken met een WA-verzekering voor particulieren. Als een (fysiek) product of een medewerker van een bedrijf schade veroorzaakt bij de klant, dan is die schade in principe gedekt door de AVB. Deze verzekeringen zijn relatief goedkoop en de potentiële schade kan heel hoog zijn. Daarom is het een goed idee deze verzekering af te sluiten voor je bedrijf. Bij ICT-bedrijven die geen fysieke producten leveren, maar bijvoorbeeld diensten of software, zal schade echter eerder ontstaan door een beroepsfout. Een AVB dekt geen beroepsfouten.

3. WAT IS EEN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING (BAV)?

Een beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BAV) dekt schade aan derden door een beroepsfout (van medewerkers) van het ICT-bedrijf. Dit kan bijvoorbeeld een fout advies of een fout in de software zijn, waardoor er bij klanten of gebruikers schade ontstaat. De potentiële schade bij beroepsfouten is veel hoger dan bij een AVB, omdat het bereik van partijen die schade kunnen leiden vaak veel groter is. Immers, een fout in de software heeft gevolgen voor alle klanten, terwijl een fout in een product beperkt kan zijn tot één fout onderdeel (uit een reeks) en dus maar bij één klant schade veroorzaakt. De premie van een BAV is dan ook meestal veel (een factor 10) hoger dan die van een AVB, afhankelijk van wat het desbetreffende bedrijf doet.

4. WAT DEKT EEN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING?

Het uitgangspunt bij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering is dat deze de schade dekt die anderen lijden door een fout van het ICT-bedrijf in de uitoefening van zijn beroep. Soms is dat

alleen de fysieke schade die de derde lijdt. Van belang is na te gaan of ook de zogenaamde vermogensschade wordt gedekt, zoals bijvoorbeeld gemiste omzet of inkomsten bij de derde door de beroepsfout. Daarnaast worden meestal de kosten van verweer (advocaatkosten en deskundigenkosten) en kosten voor beredding en renteverlies gedekt.

5. BIJ WELKE MAATSCHAPPIJEN KAN IK TERECHT?

Tegenwoordig hebben veel verzekeringsmaatschappijen een aanvaardbare BAV voor ICT-bedrijven. Maar jarenlang is dat nog een probleem geweest. Veel verzekeraars boden wel een beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor ICT-bedrijven aan, maar in de praktijk werden ICT-diensten dan toch geheel of gedeeltelijk, al dan niet in de kleine lettertjes, uitgesloten. Om die reden heeft Nederland ICT zich in het verleden hard gemaakt voor goede ICT-verzekeringen. Eén van de initiatieven is de website www.ictverzekeringen.nl. In samenspraak met Nederland ICT heeft AON een BAV voor ICT-bedrijven ontwikkeld tot maximaal een omzet van 10 miljoen per jaar. Maar ook met andere verzekeraars heeft Nederland ICT contacten om ervoor te zorgen dat ICT-verzekeringen op een goed niveau blijven.

Meestal wordt een BAV samen met een AVB aangeboden, maar andersom hoeft dat niet het geval te zijn.

6. KAN IK EEN CYBERCRIME-AANVAL VERZEKEREN?

De bewustwording in brede zin rondom de risico's van schade veroorzaakt door cybercrime-aanvallen begint steeds beter te worden. Om cybercrime te voorkomen kan een bedrijf natuurlijk zelf veel beveiligingsmaatregelen nemen om schade te voorkomen, net als dat al jaren gebeurt om fysiek schade (brandblussers, goede sloten op de deur) te voorkomen. Aanvullend kan een bedrijf tegenwoordig een cybercrimeverzekering afsluiten. Een cyberverzekering verzekert onder andere tegen de gevolgen van hacking, zoals diefstal van gegevens of inbreuk op systemen, verlies van data en bedrijfsstilstand. Ook kan een cyberverzekering een vergoeding van kosten voor crisismanagement en de inzet van ICT-specialisten dekken. Wat meestal niet gedekt wordt is imago-schade die een bedrijf lijdt door cybercrime. Cybercrimeverzekeringen poppen op als paddenstoelen uit de grond. Het begrip cybercrime is nog redelijk nieuw en daarmee is de definitie van wat cybercrime is nogal vaag. De vraag wat die verzekeringen wel of niet dekken is dus een lastige. De dekking loopt enorm uiteen. Sommige schade zal al gedekt zijn onder de bedrijfs- of beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Andere schade kan ineens helemaal niet gedekt blijken te zijn. Het is daarom zaak bij deze nieuwe verzekeringen goed naar de polis te (laten) kijken voordat een dergelijke verzekering wordt afgesloten, om te voorkomen dat premie betaald wordt maar de schade niet gedekt blijkt te zijn.

7. KAN IK EEN DATALEK VERZEKEREN?

Sinds de invoering van de wet datalekken op 1 januari 2016 is dit een relevante vraag geworden. De wet datalekken is een onderdeel van de privacywetgeving en verplicht bedrijven een datalek te melden aan de Autoriteit Persoonsgegevens en aan betrokkenen. Ook zijn er hoge boetes in de wet gekomen voor het schenden van de privacyregels, waaronder het niet goed beveiligen van persoonsgegevens en het niet melden van datalekken. Als gevolg hiervan zijn veel bedrijven hun bewerkersovereenkomsten met hun ICT-leveranciers gaan herzien. Vaak worden daarin de potentiële risico's van datalekken bij de ICT-leverancier gelegd. [Hier vind je meer informatie over de meldplicht datalekken.](#)

Net als voor cybercrime-verzekeringen, geldt dat er veel verzekeraars zijn opgestaan in de markt die claimen de risico's van datalekken te dekken. Er zit ook de nodige overlap in beide verzekeringen. Maar het aanbod is rijp en groen. Het is met name maar de vraag of een verzekeraar de mogelijke boetes van de toezichthouder dekt. Ook worden contractuele wanprestaties meestal niet gedekt. Als een ICT-bedrijf bijvoorbeeld in een bewerkersovereenkomst heeft toegezegd dat hij garandeert dat de beveiliging altijd van het hoogste niveau zal zijn, terwijl dat in de praktijk niet zo blijkt te zijn, dan zal de verzekering ook niet dekken.

8. WAAR MOET IK OP LETTEN BIJ EEN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING?

Het belangrijkste is dat wordt nagegaan of de specifieke dienstverlening van het desbetreffende ICT-bedrijf daadwerkelijk gedekt is. Het komt nog al eens voor dat er in de kleine lettertjes, of zelfs op het polisblad, uitsluitingen staan, waardoor juist de dienst die de verzekerde levert toch (gedeeltelijk) uitgesloten is. Laat je daarom goed voorlichten en laat de verzekeraar of tussenpersoon schriftelijk (of tenminste in een email) bevestigen welke diensten gedekt zijn. Verder is van belang om te bekijken welke maximumbedragen gedekt zijn, en of deze in jouw geval reëel zijn of dat ze hoger moeten zijn. Ook is van belang dat verzekeraars meestal een maximum per geval en per jaar hanteren. Vaak is het maximale jaarbedrag twee maal het bedrag per geval. In geval van een softwarefout, die bij vele klanten schade oplevert, kan het zo zijn dat dit als één geval wordt gezien. Dan wordt het bedrag per geval misschien al snel overschreden. Hetzelfde kan gelden voor de jaarmaxima.

9. IK GEBRUIK DE NEDERLAND ICT VOORWAARDEN. MOET IK DAN OOK EEN BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING HEBBEN?

In de meeste algemene voorwaarden, en zeker ook in de Nederland ICT voorwaarden wordt de aansprakelijkheid voor schade in belangrijke mate beperkt. Een klant kan daarmee het ICT-bedrijf slechts ten dele aansprakelijk stellen, waarmee de schade voor de leverancier te overzien is. Sommige bedrijven vinden het daarom niet nodig zich nog aanvullend te verzekeren voor beroepsfouten. Er zijn drie redenen om dit toch te doen:

- A. Als de algemene voorwaarden niet op de juiste wijze van toepassing verklaard zijn, of de rechter vernietigt de voorwaarden, dan is de leverancier weer volledig aansprakelijk;
- B. Als een leverancier de algemene inkoopvoorwaarden heeft geaccepteerd van de klant, of een bewerkersovereenkomst van de klant, dan is vaak de aansprakelijkheid voor de leverancier niet, of in veel mindere mate beperkt. Zo kan een beroepsfout toch nog tot hoge schadeclaims leiden;
- C. Als een klant schade claimt en de leverancier is het daar niet mee eens, dan zal een juridische strijd volgen, waarbij de leverancier juridische bijstand en bijstand van ICT-deskundigen zal moeten inschakelen. Zelfs als de leverancier in het gelijk wordt gesteld, worden deze, vaak hoge kosten, (bijna) niet vergoed.

Bovengenoemde kosten worden door een goede beroepsaansprakelijkheidsverzekering wel gedekt tot de maxima in de polis.

10. WAT KUNNEN DE JURISTEN VAN NEDERLAND ICT VOOR DE ICT-LEVERANCIER BETEKENEN?

Helpdesk Juridisch en tweedelijns juridische dienstverlening

De juristen van Nederland ICT hebben veel kennis van de diverse verzekeringen. Ook kunnen zij helpen bij het beoordelen van ICT-polisvoorwaarden.

Leden van Nederland ICT kunnen kosteloos gebruik maken van de Helpdesk Juridisch. Voor tweedelijns dienstverlening krijg je als lid een flinke korting.

[Meer informatie over onze Helpdesk Juridisch?](#)

Workshops

Nederland ICT organiseert ook diverse workshops en bijeenkomsten op het gebied van 'ICT-verzekeringen'. Meer informatie over workshops en bijeenkomsten vind je [hier](#). Leden van Nederland ICT kunnen kosteloos deelnemen. Ben je nog geen lid en wil je ook profiteren van deze en vele andere mogelijkheden van het lidmaatschap? [Bekijk de voordelen!](#)