

Uw huispersoneel verzekeren

Weet u wat u riskeert als uw werkvrouw, uw babysitter of uw tuinier het slachtoffer is van een verkeersongeval en u niet verzekerd bent?

We nemen het voorbeeld van mevrouw Derycke. Irma, haar huishoudster, komt drie keer per week het huishouden doen. An, een studente, zorgt op zaterdagavond voor de kinderen. Robert, een buur, neemt af en toe de tuin onder handen.

Een verzekering sluiten

Volgens de wet op de arbeidsongevallen zijn alle werkgevers verplicht voor hun personeel een verzekering te sluiten tegen eventuele arbeidsongevallen.

Wie verzekert wie?

* Wie huispersoneel tewerkstelt, is – net zoals elke andere werkgever – verplicht zijn personeel te verzekeren tegen arbeidsongevallen.

U wordt als werkgever beschouwd zodra het tot uw bevoegdheid behoort *bevelen te geven* en u de persoon *vergoedt* die u – *al was het maar tijdelijk* – komt helpen.

* Al wie werk verricht voor de *privé-noden* van het huishouden van een werkgever en zijn gezin, behoort tot het huispersoneel.

Er zijn drie categorieën:

1. het *huishoudelijk personeel* dat huishoudelijke arbeid verricht; het gaat vnl. om werkvrouwen
2. *arbeiders* die handenarbeid verrichten buiten het huishouden; b.v. een tuinier, een ziekenoppasser, een chauffeur;
3. *bedienden* die hoofdarbeid verrichten; b.v. een babysitter, een verpleegster, een gouvernante.

Waarom dat onderscheid?

Ten eerste heeft de werkgever andere verplichtingen inzake sociale bijdragen aan RSZ naargelang het om huishoudelijk of om ander personeel gaat. Daarnaast zijn werkvrouwen altijd gedekt in een verzekering voor huispersoneel, terwijl voor andere werknemers soms een bijzondere regeling geldt.

* Mevrouw Derycke is werkgeefster van:

- Irma, zelfs als zij in het zwart werkt;
- An, zelfs als zij maar drie of vier uur per week werkt;
- Robert, zelfs als hij enkel komt werken na zijn uren in de fabriek.

Mevrouw Derycke zou dan ook een polis moeten hebben waarin die drie personen worden verzekerd.

Waarom een verzekering?

Het mag dan wel wettelijk verplicht zijn uw huispersoneel tegen arbeidsongevallen te verzekeren, maar misschien volstaat dat niet om u van het nut ervan te overtuigen. We keren terug naar mevrouw Deycke. Zij heeft wel degelijk een verzekering voor huispersoneel gesloten: ze ziet immers in welke dramatische financiële gevolgen het zou kunnen hebben als ze zo'n polis niet heeft. Veronderstel maar eens dat Irma tijdens haar werk van de trap valt of op weg van/naar het werk in een verkeersongeval betrokken geraakt: als mevrouw Derycke niet verzekerd is, zal zij uiteindelijk alle kosten ten gevolge van het ongeval op zich moeten nemen. Hoe komt dat? Als een werkgever geen verzekering heeft gesloten, wordt het huispersoneel schadeloosgesteld door het fonds voor arbeidsongevallen, maar die instelling mag zich daarna tegen de werkgever keren en de terugbetaling eisen van alle uitgekeerde bedragen. En n.a.v. een zwaar ongeval kan het om aanzienlijke sommen gaan... Het gaat immers niet om remgeld alleen, maar over alle kosten (zonder tussenkomst van het ziekenfonds).

Voor welke schadevergoeding?

Grosso modo kan de verzekeraar van uw huispersoneel (of eventueel het fonds voor arbeidsongevallen) om drie redenen een schadevergoeding toekennen.

1. Voor de *medische en farmaceutische kosten*: hij betaalt het volledige bedrag terug, alsook het verblijf in een ziekenhuis (de prijs van een gemeenschappelijke kamer), protheses en orthopedische toestellen die door een arbeidsongeval noodzakelijk zijn geworden.
2. Voor een *tijdelijke arbeidsongeschiktheid*: hij neemt 90 % ten laste van de dagelijkse vergoeding, met een maximum van ongeveer 24607,5 EUR per jaar (bedrag vastgelegd voor 2000). Hij doet dat meer bepaald vanaf de 1^{ste} dag ongeschiktheid. De eerste 14 of 30 dagen ongeschiktheid zijn ten laste van de werkgever in functie van diens verplichting om het gewaarborgd loon van de werknemers te betalen.
3. Voor een *blijvende arbeidsongeschiktheid*: hij keert een driemaandelijks vergoeding uit; die is geïndexeerd en wordt berekend volgens de invaliditeitsgraad en een *fictieve* bezoldiging. Die fictieve bezoldiging wordt vastgelegd uitgaande van:
 - het werkelijke uurloon (b.v. 8.75 euro. per uur);
 - het werkelijke en *potentiële* inkomensverlies op de arbeidsmarkt (b.v. wanneer een studente die ging babysitten, ten gevolge van een invaliditeit een kruis moet maken over haar beroepsloopbaan);
 - het mogelijke aantal werkuren en –dagen (in principe 251 dagen), zelfs als de betrokkene maar enkele uren per week bij de werkgever in dienst was.

Wat met de fiscus en de RSZ?

- *Als u huishoudelijk personeel in dienst hebt, moet u een aantal fiscale en sociale verplichtingen in acht nemen. Het gaat in de meeste gevallen om een werkvrouw:*
 1. *u moet haar aangeven bij de RSZ. Dat is evenwel enkel verplicht als de werkvrouw méér dan een bepaald minimum aan uren werkt. Dat minimum bedraagt 24 uur per week, en dat bij een of bij verscheidene werkgevers. Let wel: men houdt enkel rekening met de uren gepresteerd op een dag waarop meer dan 4 uur wordt gewerkt:*
 2. *u moet een bedrijfsvoorheffing afhouden op haar loon. Dat is evenwel enkel verplicht als de werkvrouw méér dan 81 euro per week verdient (bedrag op 31 januari 1989). Dat minimum geldt voor een alleenstaande werknemer zonder kinderen ten laste; voor een werkvrouw met gezinslast is het bedrag hoger. Daarnaast bent u dan ook verplicht een loonfiche (nr.280.10) in te vullen.*
- *Het andere huispersoneel, dus b.v. een babysitter of iemand die alleen bij gelegenheid een handje helpt in huis of in de tuin, valt onder de algemene regeling die van toepassing is voor arbeiders en bedienden. Binnen dit bestek kunnen we daar niet nader op ingaan.*

Welke polis nemen?

In bijgaande tabel hebben we de voornaamste verschillen samengevat van de verzekeringscontracten voor huispersoneel. Een paar woorden uitleg.

De dekking

Zo'n contract verzekert u tegen de arbeidsongevallen van uw *huishoudelijk personeel* of tegen hun ongevallen op de weg van/naar het werk.

1. De overgrote meerderheid van de polissen verzekeren *automatisch*, en zonder dat dat vooraf moet worden aangegeven, het personeel dat *bij gelegenheid of in noodgevallen* een handje komt helpen. Het gaat om:
 - al wie u in dienst neemt voor een grote schoonmaakbeurt, een familiefeest, een receptie, tijdens uw jaarlijkse vakantie, ...;
 - al wie in geval van nood uw gebruikelijk huishoudelijk personeel vervangt;
 - al wie u helpt bij werken aan uw woning, hoe groot of hoe klein de werken ook zijn.
2. Tegen betaling van een *bijkomende premie* kunt u eveneens al uw *vaste* werknemers verzekeren die werk verrichten in het kader van uw *privé-leven*, zelfs als ze geen huispersoneel vormen in de strikte zin van het woord: b.v.: babysitter, tuinman, ziekenoppasser

De premie

- Het bedrag van de premie hangt af van het aantal personen dat u vast in dienst hebt. Goede contracten breiden de waarborg automatisch uit tot het tijdelijk personeel. Alleen uitzonderlijk wordt in de premieberekening ook rekening gehouden met het aantal werkuren per week.
- De premie wordt daarna met 5,5 % taks opgetrokken als u RSZ-bijdragen betaalt en met 25,5 % als u er geen betaalt.
- Als u *enkel* tijdelijk personeel in dienst neemt, wordt een speciale premie berekend, die soms lager ligt. Maar het is niet bij alle maatschappijen mogelijk om alleen die waarborg te nemen.

De verzekerde personen

Het is van groot belang dat u de personen die u wenst te verzekeren, precies omschrijft, alsook dat u elke wijziging meldt die zich voordoet. Dit moet u opgeven:

1. wie u tewerkstelt (huishoudelijk personeel, arbeider, bediende, eventueel het familielid dat voor u werkt ...);
2. het aantal tewerkgestelde personen;
3. soms het aantal werkdagen per week.

Een juiste omschrijving is in elk geval essentieel: als u de verzekerde personen niet goed hebt omschreven, mag de verzekeraar zich nl. tegen u keren en eisen dat u hem de uitgekeerde sommen terugbetaalt.

Dienstboden

Dienstboden verrichten hoofdzakelijk manuele prestaties van huishoudelijke aard (wassen, strijken, kuisen,...) ten behoeve van de huishouding van hun werkgever (natuurlijke persoon) of diens gezin. Indien een werknemer gedeeltelijk prestaties verricht voor het huishouden, en gedeeltelijk voor de beroepsactiviteit van dezelfde werkgever, moet op basis van de feitelijke toestand worden uitgemaakt welke prestaties **HOOFDZAKELIJK** zijn.

Is geen dienstbode:

- de werknemer die in opdracht van een bedrijf de hierboven beschreven werkzaamheden verricht bij privé-gezinnen;
- de werknemer die deze prestatie verricht voor een leefgemeenschap waarvan de leden geen feitelijk gezin vormen (b.v. een klooster);
- de werknemer die instaat voor het onderhoud van de gemeenschappelijke delen van een appartementsgebouw.

Dienstboden worden **NIET** bij de RSZ aangegeven indien:

- de dienstbode nooit vier uur of meer per dag bij de werkgever werkt;
- dagprestaties van vier uur of meer verricht, maar in totaal bedraagt de som per week van deze dagprestaties van vier uur of meer **GEEN** 24 uur, eventueel bij meerdere werkgevers samen.

Dienstboden die bij hun werkgever inwonen, moet u STEEDS aangeven.

Ander huispersoneel

1. zij die prestaties van intellectuele aard verrichten voor het huishouden (b.v., kinderopas, privé-verpleegster, gezelschapsdame);
2. zij die manuele prestaties die niet van huishoudelijke aard zijn verrichten voor het huishouden (b.v. privé-chauffeur, klusjesman, tuinman).

Tarief huispersoneel

FORTIS AG

Forfaitaire premie

44.62 euro

AGF ASSUBEL

Tarief op 01/01/03

Index 108.32

Basistarief (1 of meerdere pers.) €39,17

1.1.1 TARIEF AFWIJKENDE FUNCTIES

Stalknecht €111,92

Privéchauffeur €111,92

Jachtwachter €111,92

Au pair meisje (> 1 maand) €67,15

Gouvernante €67,15

Begeleiding mindervaliden €67,15

Huisbewaarder €67,15

Pastorsmeid niet inwonend €111,92

Pastorsmeid inwonend €167,88

Bijpremie afwijkende activiteiten

Dakwerken (max. 5 dagen) €139,90

Vellen van bomen (max. 5 dagen) €139,90

1.1.1.1 *Verbouwingswerken (max. 5 dagen) €139,90*

Aangegeven aan RSZ

+ 5,50 % taksen

Niet aangegeven aan RSZ

+ 25,50 % taksen

GENERALI

Het huispersoneel dat tijdelijk tewerkgesteld is zonder bijkomende premie, is verzekerd. De tuinier welke niet meer dan 7 prestaties per jaar verricht, kan verzekerd worden mits een bijpremie van 30 %

Per persoon in dienst :	34.50 euro
Per persoon in dienst die bij de verzekeringsnemer logeert :	15 euro

MERCATOR NOORDSTAR

Dienstboden, niet inwonend:	53.46 eur
Hovenier, niet inwonend:	113.13 eur

MAURETUS

Tarieven:

• Dienstbode: Max. 4 prestaties per week:	41,06 eur
Meer dan 4 prestaties per week	59,04 eur
• Hovenier:	78,39 eur
• Huisbewaarder:	107,34 eur

Taksen:

• Aangegeven aan de RSZ:	5,5 %
• Niet-aangegeven aan de RSZ:	25,5 %