



## Analyse risico- en verzekeringsmanagement

### **V. voorbeeld**

**De heer D. Eigenaar**

Directeur

Postbus 1234

Telefoonnummer: 0180-623000

E-mailadres: d.eigenaar@voorbeeld.com

### **Tinke Assurantiën**

Mijnheer x

*Adviseur zakelijke verzekeringen*

Postbus 1185

2990 CA Barendrecht

T: 0180 - 623 000

E: info@tinke.nl

## Disclaimer

Tinke Assurantiën aanvaardt niet:

- de aansprakelijkheid voor het identificeren, signaleren of elimineren van gevaren, noch voor schade ontstaan hierdoor;
- enige verplichting voor het melden van feiten of omstandigheden vastgesteld bij het bezoek of in het rapport. Dit valt volledig onder de bevoegdheid en verantwoordelijkheid van V. oorbeeld;
- aansprakelijkheid uit een op V. oorbeeld rustende verplichting voortvloeiend uit (wettelijke) regels en/of statuten.

Het opvolgen van een door ons afgegeven advies vrijwaart u niet van wettelijke of contractuele verplichtingen en is geen waarborg voor het zonder gevaar of schaden zijn van uw producten, diensten, bedrijfsinstallaties, gebouwen, financiële zekerheid etc.

# Inleiding

Het op een adequate wijze beheersen van risico's en het afdekken van de financiële gevolgen ervan zijn van essentieel belang om de continuïteit en rentabiliteit van uw organisatie te waarborgen.

Om te beoordelen of de beheersing en verzekering van risico's passen bij het risicoprofiel van V. oorbeeld heeft Tinke Assurantiën dit rapport opgesteld. Om tot een oordeel te komen hebben wij de volgende stappen doorlopen:

- In kaart brengen bedrijfs- en risicoprofiel
- Beoordeling van de aanwezige verzekeringen
- Beoordeling van de niet aangetroffen resp. niet aanwezige verzekeringen

## Dit rapport is als volgt opgebouwd:

- Samenvatting verzekeringsportefeuille inclusief de niet aanwezige/aangetroffen verzekeringen
- Hoofdstuk 1: Profiel van V. oorbeeld. Het is van wezenlijk belang dat u van tijd tot tijd, al dan niet samen met uw verzekeringsadviseur, dit overzicht controleert op juistheid en volledigheid, aangezien dit overzicht de basis vormt voor een juiste advisering over uw verzekeringsportefeuille.
- Hoofdstuk 2: Details over de aandachtspunten ten aanzien van uw verzekeringsportefeuille alsmede de vastlegging van acties en afspraken dienaangaande.
- Hoofdstuk 3: Achtergrondinformatie over Tinke Assurantiën.
- Bijlage 1: Trends, ontwikkelingen en vooruitzichten van uw sector.
- Bijlage 2: Overzicht van de sectorgebonden risico's en -kenmerken die mogelijk ook op V. oorbeeld betrekking hebben.
- Bijlage 3: Meer inhoudelijke informatie over door u gesloten verzekeringen, de kritische aandachtspunten en een overzicht van belangrijke aspecten die goed zijn afgedekt.
- Bijlage 4: Vermelding van verzekeringen waarover u niet beschikt of die niet zijn aangetroffen, maar die op basis van uw bedrijfsprofiel mogelijk wel relevant kunnen zijn.
- Bijlage 5: Een voorbeeldtekst van een zogenaamde intermediairverklaring waarmee u Tinke Assurantiën kunt aanstellen als uw enige intermediair voor uw verzekeringsportefeuille.

# Samenvatting verzekeringsportefeuille

Op basis van de door ons uitgevoerde verzekeringsanalyse is in onderstaand overzicht weergegeven in hoeverre de verzekeringsdekking aansluit op het risicoprofiel van uw bedrijf. Daarnaast is aangegeven welke verzekeringen niet door ons zijn aangetroffen resp. nog niet aanwezig zijn.

## Verzekering(en) goed

- Milieu
- Glas
- Pensioen
- WGA eigen risicodragerschap

## Verzekering(en) voldoende

- Verzuim

## Verzekering(en) onvoldoende

- Aansprakelijkheid
- Brand - Bedrijfsuitrusting/inventaris
- Brand - Gebouwen
- Brand - Goederen

## Verzekering(en) niet aangetroffen/aanwezig

- Bestuurders & Commissarissen Aansprakelijkheids
- Recall
- Rechtsbijstand
- Brand - Bedrijfsschade
- ANW-hiaat
- Arbeidsongeschiktheid (AOV)
- Expat
- Key-man
- Ongevallen (collectief)
- Overlijdens risico
- Reis (doorlopend)
- Werknemersschade
- WGA hiaat
- WIA bodem
- Geld
- Krediet
- Motorrijtuigen
- Transport

## Conclusies en aanbevelingen samenstelling en dekking verzekeringsportefeuille

De huidige verzekeringsportefeuille heeft aandacht nodig omdat er enkele hiaten geconstateerd zijn. Daarnaast ontbreken enkele essentiële verzekeringen.

Wij vertrouwen erop dat de door ons geformuleerde opmerkingen en gegeven adviezen ertoe bijdragen dat de continuïteit van V. oorbeeld beter wordt gewaarborgd. In samenwerking met u zullen wij er graag voor zorgdragen dat één en ander overeenkomstig uw wensen wordt aangepast en/of voortgezet.

Met vriendelijke groet,

**Tinke Assurantiën**

Mijnheer X

# Inhoudsopgave

## Hoofdstuk

1: V. oorbeeld	7
2: Aandachtspunten verzekeringsanalyse	12
3: Tinke Assurantiën	18

## Bijlagen

1: Informatie over uw sector	19
2: Sectorrisico's en -kenmerken	21
3: Beoordeling aanwezige verzekeringen	22
4: Niet aangetroffen verzekeringen	33
5: Intermediairverklaring (voorbeeld)	44

## Hoofdstuk 1: V. oorbeeld

Op basis van de door Tinke Assurantiën ten behoeve van V. oorbeeld uitgevoerde inventarisatie, hebben wij uw bedrijfs- en risicoprofiel opgesteld. Een en ander treft u hierna aan. Dit overzicht heeft als basis gediend bij de beoordeling en analyse van de risico's, risicobeheersmaatregelen en/of de verzekeringsportefeuille.

Dit bedrijfsprofiel is samengesteld op basis van het intakegesprek met resp. aan de hand van de door De heer D. Eigenaar (Directeur) aangeleverde informatie d.d. 01-07-2014.

### Over V. oorbeeld

V. oorbeeld is een familiebedrijf wat zich richt op.....

## Achtergrondinformatie

Hierna treft u in alfabetische volgorde de status aan van de verschillende risicogebieden die al dan niet op V. oorbeeld van toepassing zijn.

- Uw bedrijf heeft 1 rechtspersoon
- Met deze analyse is 1 rechtspersoon beoordeeld

### Naam rechtspersoon

- V. oorbeeld B.V.

## Activiteiten

### (1.) V. oorbeeld B.V.

- Handel in speelgoed

## Adressen

- Uw bedrijf heeft 1 adres in gebruik
- Met deze analyse is 1 adres beoordeeld

- Straat 1

## Afnemers

Overzicht van de op uw bedrijf van toepassing zijnde afnemers.

### Samenstelling

- Particulieren: 5 %
- Bedrijven: 95 %

### Kritische afnemers

- Binnen uw bedrijf zijn géén kritische afnemers aanwezig

## Bedrijfsmiddelen

Overzicht van de binnen uw bedrijf aanwezige bedrijfsmiddelen.

### Kritische bedrijfsmiddelen

- Er zijn géén kritische bedrijfsmiddelen in uw bedrijf aanwezig

### Bedrijfsmiddelen bij derden (géén verhuur/lease)

- Er bevinden zich géén bedrijfsmiddelen van uw bedrijf bij derden

### Bedrijfsmiddelen gehuurd en/of geleased

- Uw bedrijf beschikt niet over gehuurde en/of geleasede zaken/objecten (anders dan motorrijtuigen)

### Bedrijfsmiddelen verhuur en/of leasing

- Er vindt géén verhuur/leasing van zaken/objecten plaats

## Betalingsverkeer

Overzicht van de voor uw bedrijf van toepassing zijnde betalingstermijnen en oninbare vorderingen en soort afnemers.

### Inkomende betalingen

- Op rekening: 80%
- Vooruitbetaling: 20%

### Oninbare vorderingen

- Op jaarbasis oninbaar: EUR 5000

## Branche

- (Groot)handel  
Speelgoedgroothandel

## Data/informatie (kritisch)

- Binnen uw bedrijf is géén kritische en/of privacygevoelige data/informatie aanwezig

## Geld en/of geldswaardige papieren

Overzicht van de in uw bedrijf aanwezige geld en geldswaardige papieren met een waarde van EUR 2.500 of meer.

- In uw bedrijf is geld en/of zijn geldswaardige papieren met een waarde van EUR 2.500 of meer aanwezig

### Specificatie adres(sen) $\geq$ EUR 2.500



## Gewassen

- Uw bedrijf beschikt niet over gewassen (voor zakelijk gebruik)

## Glas

- Er is sprake van grotere hoeveelheden en/of kostbaar glas dienende tot lichtdoorlating

## Goederen

- Er zijn géén goederen aanwezig

## Inkomsten

Overzicht van de op uw bedrijf van toepassing zijnde inkomsten en gerelateerde onderwerpen.

### Omzet van uw bedrijf

- Omzet afgelopen boekjaar: EUR 1500000
- Omzet (verwachting) lopend boekjaar: EUR 1700000
- Omzet (verwachting) volgend boekjaar: EUR 2000000

### Omzet USA/Canada

- Er wordt géén (directe) omzet gegenereerd uit USA/Canada

## Land- en/of werkmaterieel

- Er zijn géén land- en/of werkmaterieelobjecten in uw bedrijf aanwezig

## Leveranciers

Overzicht van de binnen uw bedrijf aanwezige soorten leveranciers.

- Binnen uw bedrijf zijn kritische leveranciers aanwezig
- Aantal: 1

## (Leverings)voorwaarden

Overzicht van de door uw bedrijf gehanteerde en geaccepteerde (leverings)voorwaarden.

## Inzet branche- en/of eigen leveringsvoorwaarden

- De eigen leveringsvoorwaarden worden consequent ingezet en er wordt naar verwezen.

## Inkoopvoorwaarden

- Er worden (inkoop)voorwaarden van afnemers/opdrachtgevers geaccepteerd

## Levende have

- In uw bedrijf is géén levende have (voor zakelijk gebruik) aanwezig

## Luchtvaartuigen

- Er zijn géén luchtvaartuigen aanwezig

## Medewerkers

Overzicht van de in uw bedrijf werkzame medewerkers.

- In uw bedrijf zijn medewerkers werkzaam

### Aantal

- FTE: 18
- Medewerkers: 25

### Specifieke medewerkers

- Er zijn medewerkers die beschikken over specifieke kennis en/of ervaring en/of kwaliteiten waardoor ze onmisbaar zijn voor uw bedrijf

### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: EUR 580000

### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde
- Uw bedrijf heeft momenteel geen langdurig zieke medewerkers
- Uw bedrijf heeft in het verleden niet te maken gehad met langdurig zieke werknemers
- Er zijn nooit (ex) werknemers ziek uit dienst gegaan

- Er zijn nooit (ex) werknemers ingestroomd in WIA

### **Ongevallen**

- Er zijn géén medewerkers waarvoor een verhoogde kans op ongevallen bestaat

### **Langdurig zakelijk verblijf/wonen in buitenland**

- Er zijn medewerkers die op verzoek van de werkgever langdurig in het buitenland verblijven/wonen

## **Milieu**

Overzicht van het op uw bedrijf van toepassing zijnde milieurisico.

### **Kans op (aanzienlijke) vervuiling aan:**

- Er is aangegeven dat dit risico op uw bedrijf niet van toepassing is
- Er zijn panden in eigendom waarin asbest is verwerkt

## **Ondernemer**

### **Gegevens ondernemer**

**Naam ondernemer:** D. Eigenaar

### **Continuïteit bedrijf**

- Uw bedrijf is voor de continuïteit niet afhankelijk van u als ondernemer

### **Afhankelijkheid inkomsten**

Inkomstenconsequentie bij méér dan 6 maanden wegvallen/niet beschikbaar zijn van de ondernemer:

- Inkomsten blijven gelijk

### **Oudedagsvoorziening(en)**

- Er zijn oudedagsvoorzieningen getroffen

## **Panden**

Overzicht van de bij uw bedrijf in eigendom zijnde-, gehuurde- en/of verhuurde panden.

### **Samenstelling panden**

- Uw bedrijf heeft panden in eigendom
- Uw bedrijf beschikt niet over gehuurde panden
- Uw bedrijf verhuurt géén panden

### **Adres: Straat 1**

Overzicht van de op dit adres betrekking hebbende informatie.

### **Rechtspersoon op dit adres gevestigd**

- V. oorbeeld B.V.

### **Bestemming**

- Eigen bedrijf: op dit adres worden door de eigen organisatie de volgende activiteit(en) verricht: groothandel in speelgoed. Opslag, verkoop en transport.

### **Status pand(en)**

- Pand(en) eigendom, alleen bij eigen organisatie in gebruik

### **Taxatie pand**

- Er is niet getaxeerd

### **Taxatie inventaris**

- Er is getaxeerd, echter geen sprake van deskundigen (7:960 BW) taxatie
- De taxatie is niet geïndexeerd

## **Reizen**

- Er worden géén buitenlandse dienst- en/of zakenreizen gemaakt

## **Toekomstplannen**

De toekomstplannen voor de komende twee jaar zijn:

- Verhuizing

## **Transport**

De volgende soorten transport vinden niet voor risico van uw bedrijf plaats:

- Inkomende transporten

- Uitgaande transporten
- Interne transporten

## Transport/verblijf

- Er zijn zaken/objecten die voor rekening van uw bedrijf worden vervoerd en/of "verblijven"

### **Inhoud/uitrusting (bestel)auto's**

- Er is sprake van inhoud/uitrusting in (bestel)auto's voor risico van uw bedrijf

### **Monster-/demonstratiecollecties**

- Er zijn monster- en/of demonstratiecollecties

### **Tentoonstelling/beursuitrusting**

- Er is sprake van tentoonstellingsmateriaal en/of beursuitrusting

## Wagenpark en gemotoriseerde rijwielen

Overzicht van de in uw bedrijf aanwezige (WAM-plichtige) voertuigen en rijwielen.

### **Wagenpark eigendom**

- Uw bedrijf beschikt over een eigen wagenpark

### **Wagenpark lease**

- Uw bedrijf beschikt niet over een lease wagenpark

### **Trekker(s), oplegger(s) en/of aanhanger(s)**

- Uw bedrijf beschikt niet over trekker(s), oplegger(s) en/of aanhanger(s)

### **Brommers, motoren en/of scooters**

- Uw bedrijf beschikt niet over brommers, motoren en/of scooters

## Hoofdstuk 2: Aandachtspunten verzekeringsanalyse

Op basis van de uitgevoerde verzekeringsanalyse treft u hierna per verzekeringssoort een overzicht aan van de aandachtsgebieden die overeenkomen met de beoordeling:

**Zéér kritisch**  
**Redelijk kritisch**

### AANSPRAKELIJKHEID GERELATEERD

#### Aansprakelijkheidverzekering

##### **Opzicht uitgesloten**

Schade als gevolg van "opzicht" is momenteel niet meeverzekerd. Dit houdt in dat de aansprakelijkheid van uw organisatie voor schade toegebracht aan zaken die u huurt, gebruikt, ter bewerking, behandeling, bewaring, vervoer of om welke andere reden ook onder u (onder uw opzicht) mocht hebben, van de dekking is uitgesloten. De opzichtuitsluiting geldt gewoonlijk niet voor zaken van ondergeschikten waarvoor u als werkgever aansprakelijk kan zijn.

##### **Verzekerde bedragen te laag**

Het huidig verzekerd bedrag per aanspraak bedraagt momenteel EUR 1.250.000. Wij vinden dit bedrag, mede gezien de bedragen die gangbaar zijn voor aansprakelijkheidsrisico's in uw branche, aan de lage kant. Voor een verzekerd bedrag per aanspraak dat meer in overeenstemming met uw aansprakelijkheidsrisico's is kunt u denken aan: EUR 2.500.000. In overleg met u zullen wij graag nader bepalen of het verzekerd bedrag dient te worden verhoogd tot het voorgestelde bedrag per aanspraak.

##### **(Nog) géén omzet USA/Canada**

Uw organisatie genereert thans (nog) géén omzet naar USA/Canada. Met name de claimcultuur en de omvangrijke claims die uit deze landen komen zijn berucht. Mocht V. oorbeeld van plan zijn in de nabije toekomst wel zaken te gaan doen met afnemers in USA/Canada, adviseren wij u dit zo spoedig mogelijk te melden zodat het tijdig kan worden afgestemd met verzekeraars.

##### **Afwijken van eigen leveringsvoorwaarden niet verzekerd**

Het komt voor dat de leveringsvoorwaarden van uw organisatie terzijde worden gesteld. Dit kan betekenen dat verzekeraars een eventuele schade zullen afwijzen omdat de voorwaarden van derden meer aansprakelijkheden bij uw organisatie neerlegt dan op basis van uw eigen leveringsvoorwaarden het geval zou zijn. In uw polis is thans géén regeling opgenomen waarmee u de vrijheid heeft om (bijv. uit commerciële overwegingen) af te wijken van uw eigen leveringsvoorwaarden. Verzekeringstechnisch is dit wel mogelijk, mogelijk is er dan wel een eigen risico van toepassing. Graag onderzoeken wij voor u de mogelijkheden.

##### **Kosten product recall beperkt verzekerd**

Product recall is onder de AVB gedekt voor zover deze als *bereddingskosten* kunnen worden aangemerkt. Bereddingskosten zijn kosten die redelijkerwijs gemaakt dienen te worden om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade af te wenden, waarvoor - indien gevallen - uw bedrijf aansprakelijk zou zijn en de verzekering dekking biedt. De werking van de bereddingskostendekking is in de praktijk vaak beperkt en strekt zich uit tot slechts een deel van de recallkosten. een tweede beperking is dat de dekking zich, in recalltermen, slechts uitstrekt tot zogenaamde 3rd party recallkosten. Om de dekking van de AVB te verruimen is het redigeren en inkopen van een recallkostenclausule noodzakelijk. Deze clausule zijn wij niet tegengekomen op uw huidige AVB. Indien uw AVB uitgebreid wordt met de recallkostenclausule, biedt dat echter géén dekking voor de 1st party kosten, dat wil zeggen: de recallkosten die uw bedrijf primair maakt resp. moet maken en de schade die uit de recall kan voortvloeien (verlies

van product, kosten extra uitval productie, verlies marktaandeel, bedrijfsschade etc.).

Daarnaast bestaat er enkel dekking in het geval er sprake is van "gevaar of dreigend gevaar voor de volksgezondheid". Om het recallrisico zo volledig mogelijk af te dekken, is een combinatie van een goed geredigeerde AVB met een recallverzekering (Contaminated Product Insurance - CPI) een goede verzekeringsoplossing. De onder een CPI gedekte schade-elementen zijn: afpersingskosten, rehabilitatiekosten, vernietigingskosten, consultantkosten, recallkosten (1st en 3rd party) vervangingskosten en bedrijfsschade. Onderdeel van de dekking is de directe bijstand van een crises response team. CPI dekkingen voor de food-industrie kunnen worden onderverdeeld in dekkingen voor eindproducten, halffabricaten, componenten en ingrediënten. Afhankelijk van het bedrijf, de kwaliteitscontroles, certificeringen en traceability kunnen de verzekeringscontracten worden uitgebreid met op het bedrijf gerichte specifieke voorwaarden.

## BCA verzekering

**Géén Bestuurders & Commissarissen aansprakelijkheidsverzekering**

## Recallverzekering

**Géén recallverzekering**

## Rechtsbijstandverzekering

**Géén rechtsbijstandverzekering**

## BRAND GERELATEERD

## Brand - Bedrijfsschadeverzekering

**Géén Brand - Bedrijfsschadedekking**

## Brand - Bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering

**Géén opruimingskosten meeverzekerd**

"Opruimingskosten" zijn op uw brandverzekering niet (mee)verzekerd. Dit betekent dat kosten die gemaakt worden voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van puin, anders dan ten behoeve van het vaststellen van de schade, niet gedekt zijn. Indien in uw bedrijf materialen zoals asbest, chemische stoffen en dergelijke aanwezig zijn, verdient het aanbeveling de opruimingskosten mee te verzekeren en door een taxateur een schatting van de opruimingskosten te laten maken.

**Géén taxatie (deel) bedrijfsuitrusting/inventaris**

De bedrijfsuitrusting en inventaris is (deels) niet getaxeerd. Dit kan de volgende consequenties voor u hebben: Bij een geschatte verzekerde som (zonder gebruikmaking van een deskundige) bestaat de kans, dat bij een schade de uitkering het werkelijke kapitaalverlies niet kan dekken. Er dient onder andere rekening te worden gehouden met:

- Waarde vaststelling van de inventaris en technische installaties op basis van de nieuwdan wel de vervangingswaarde. Voor buiten gebruik gestelde inventaris kan (in overleg) een afwijkende waarde worden gehanteerd.
- Huur-/lease apparatuur: wie is contractueel verzekeringsplichtig en voor welke risico's
- Mallen/matrijzen of films/litho's, etc.: zijn deze voor de juiste waarde en tegen de juiste gevaren (reconstructie) verzekerd en van derden?
- Opruimingskosten: is er rekening gehouden met de milieu aspecten?
- BTW wel /niet verrekenbaar?

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat aan uw bedrijf de waarde wordt vergoed zoals vooraf vastgelegd in het rapport. U kunt de (nog niet getaxeerde) bedrijfsuitrusting en inventaris (en eventueel ook uw panden) laten taxeren door een erkend taxateur. Tinke Assurantiën kan u een overzicht verstrekken met erkende taxatiebureaus.

### **Verzekerde bedragen periodiek (laten) controleren**

De waarde van uw bedrijfsuitrusting/inventaris kan fluctueren door (des)investeringen en/of herinrichtingen. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Tinke Assurantiën adviseur af te stemmen.

### **Géén clause automatische bijverzekering van toepassing**

Op uw brandverzekering is géén clause automatische bijverzekering van toepassing ten behoeve van in nieuw te investeren bedrijfsuitrusting/inventaris en/of herinrichtingen. Hierdoor zult u momenteel iedere mutatie op de brandverzekering afzonderlijk aan uw tussenpersoon/verzekeringsmakelaar moeten doorgeven. Zeker indien er gedurende een verzekeringsjaar verschillende (grotere) mutaties in uw bedrijf kunnen plaatsvinden, loopt u mogelijk het risico dat onverhoopt bepaalde verhogingen niet bij verzekeraar bekend, en dus niet verzekerd zijn. Daarnaast betaalt u mogelijk premie over objecten waarover u inmiddels niet meer beschikt.

Opname van de clause automatische bijverzekering geeft u (binnen vooraf overeengekomen marges) het gemak dat u slechts één maal per jaar een opgave behoeft te doen van de in- en desinvesteringen gedurende het afgelopen verzekeringsjaar. Deze mutaties worden dan door uw verzekeraar automatisch (tot een bepaald maximum per jaar) gedekt gehouden. Bij overschrijding van het de maximale (automatische) dekking dient separate opgave aan uw verzekeringsmakelaar/tussenpersoon plaats te vinden. Wij adviseren u de clause automatische bijverzekering in uw brandverzekering op te laten nemen om zodoende tussentijdse mutaties automatisch te verzekeren. Opname van deze clause biedt u gemak en zekerheid.

### **Géén verbrugging mogelijk**

Doordat momenteel de verzekerde belangen (o.a. panden, bedrijfsuitrusting inventaris en goederen) op verschillende, niet met elkaar verbonden polissen zijn verzekerd, kan een eventueel te laag verzekerd bedrag van de ene polis niet worden opgevangen door een eventueel te hoog verzekerd bedrag van een andere polis. Wij adviseren u de te verzekeren belangen van uw brandverzekering(en) zoveel mogelijk samenvoegen tot één polis zodat verbrugging mogelijk is.

## **Brand - Gebouwenverzekering**

### **Géén opruimingskosten meeverzekerd**

"Opruimingskosten" zijn op uw brandverzekering niet (mee)verzekerd. Dit betekent dat kosten die gemaakt worden voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van puin, anders dan ten behoeve van het vaststellen van de schade, niet gedekt zijn. Indien in uw bedrijf materialen zoals asbest, chemische stoffen en dergelijke aanwezig zijn, verdient het aanbeveling om door een taxateur een schatting van de opruimingskosten te laten maken.

### **Clause elektrische installaties van toepassing**

Op uw brandverzekering is de clause "Clause elektrische installatie" van toepassing. Uw bedrijf "garandeert" hiermee dat de elektrische installatie, voor zover u daarvoor verantwoordelijk kan worden gesteld, voldoet aan de voor die installatie geldende NEN of NEN-EN normering en overeenkomstig die normering wordt beheerd en periodiek gecontroleerd. In geval van schade dient uit de rapportage en/of het certificaat, afgegeven door de installatie-verantwoordelijke, te blijken dat aan deze garantie is voldaan. De installatieverantwoordelijke is een ter zake deskundig(e) medewerker van verzekerde of installatiebureau. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt. Wij adviseren u er op toe te zien of procedures op te stellen om er voor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde

"clausule elektrische installatie" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op toeziet dat de betreffende elektrische apparaten daadwerkelijk periodiek (zoals bepaald in de clausule) worden gekeurd.

### **Clausule buitenopslag van toepassing**

Op uw brandverzekering is de "clausule buitenopslag" van toepassing. Uw bedrijf garandeert dat géén brandbare zaken buiten het pand binnen een bepaalde afstand (doorgaans 5 of 10 meter) vanaf de gevel van het pand respectievelijk vanaf het afdak van het pand worden opgeslagen. Opslag van brandbare zaken in (afval)containers is binnen 5 c.q. 10 meter vanaf de gevel en/of het afdak toegestaan indien deze containers zijn vervaardigd van staal, voorzien van een met een slot af te sluiten deksel en na werktijd aldus worden afgesloten. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt of vergroot. Wij adviseren u erop toe te zien of procedures op te stellen om ervoor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde "garantie buitenopslag" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op toeziet dat er géén brandbare zaken zoals pallets, afval etc. in de nabije omgeving van het pand worden opgesteld. Desgewenst wil Tinke Assurantiën u graag bijstaan in het "meedenken" om te komen tot een voor uw bedrijf geschikte oplossing.

### **Géén taxatie (deel) panden en/of huurdersbelang**

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat de waarde wordt vergoed, volgens de vooraf in het rapport (vast) getaxeerde bedragen, zonder aftrek voor economische- en/of technische veroudering. Bij de waardering wordt op meer zaken gelet, bijvoorbeeld:

- Herbouwwaarde (op dezelfde locatie met dezelfde bestemming);
- Verbouwkosten (bij gehuurde panden) welke aan het pand aangebrachte

verbeteringen, verbouwingen zijn voor rekening van de verzekerde aangebracht;

- Opruimingskosten (rekening houdende met de milieuaspecten);
- BTW wel/niet verrekenbaar.

### **Géén indexclausule van toepassing**

Met opname van de indexclausule wordt het volgende geregeld: per de premieervaldag worden de verzekerde som en in evenredigheid daarmee de premie verhoogd of verlaagd overeenkomstig het laatste door een onafhankelijk deskundige instelling berekende indexcijfer. Op basis van de meeste voorwaarden bedraagt de maximum verlaging/verhoging 125% van de laatst vastgestelde verzekerde som. Bij schade zullen experts ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade. Het is belangrijk om de juiste startwaarde vast te stellen. Het meest voor de hand liggend is om dit door een taxateur te laten doen. Indien een indexclausule op de polis wordt opgenomen geldt voor gebouwen dat de geldigheidsduur van het taxatierapport van 3 jaar naar 6 jaar kan worden verlengd. Het voordeel voor u is:

- Lagere taxatiekosten! (slechts 1 x per 6 jaar een rapport laten opmaken);
- U gaat altijd van de juiste startwaarde uit.

### **Géén clausule automatische bijverzekering van toepassing**

Op uw brandverzekering is géén clausule automatische bijverzekering van toepassing ten behoeve van in nieuw te investeren panden en/of aan- of verbouwingen. Hierdoor zult u momenteel iedere mutatie op de brandverzekering afzonderlijk aan uw tussenpersoon/verzekeringmakelaar moeten doorgeven. Zeker indien er gedurende een verzekeringsjaar verschillende (grotere) mutaties in uw bedrijf kunnen plaatsvinden, loopt u mogelijk het risico dat onverhoopt bepaalde verhogingen niet bij verzekeraar bekend, en dus niet verzekerd zijn.

Daarnaast betaalt u mogelijk premie over objecten waarover u inmiddels niet meer beschikt. Opname van de clausule automatische bijverzekering geeft u (binnen vooraf overeengekomen marges) het

gemak dat u slechts één maal per jaar een opgave behoeft te doen van de in- en desinvesteringen gedurende het afgelopen verzekeringsjaar. Deze mutaties worden dan door uw verzekeraar automatisch (tot een bepaald maximum per jaar) gedekt gehouden. Bij overschrijding van het de maximale (automatische) dekking dient separate opgave aan uw verzekeringsmakelaar plaats te vinden. Wij adviseren u de clause automatische bijverzekering in uw brandverzekering op te laten nemen om zodoende tussentijdse mutaties automatisch te verzekeren. Opname van deze clause biedt u gemak en zekerheid.

### **Géén verbrugging mogelijk**

Doordat momenteel de verzekerde belangen (o.a. panden, bedrijfsuitrusting inventaris en goederen) op verschillende, niet met elkaar verbonden polissen zijn verzekerd, kan een eventueel te laag verzekerd bedrag van de ene polis niet worden opgevangen door een eventueel te hoog verzekerd bedrag van een andere polis. Wij adviseren u de te verzekeren belangen van uw brandverzekering(en) zoveel mogelijk samenvoegen tot één polis zodat verbrugging mogelijk is.

### **Verzekerde bedragen periodiek (laten) controleren**

De (herbouw)waarde van uw pand(en) kunnen fluctueren door nieuw-, aan- en/of verbouw van het pand. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Tinke Assurantiën adviseur af te stemmen.

## **Brand - Goederenverzekering**

### **Goederen elders niet verzekerd**

Goederen die zich op een andere locatie bevinden dan in de brandverzekering genoemde adressen, zijn momenteel niet verzekerd. Dit betekent onder andere dat (tijdelijke) goederen opslag bij derden niet is verzekerd. Wij adviseren u voor goederen die (tijdelijk) elders worden opgeslagen, hiervoor

een (standaard) dekking in de brandverzekering op te laten nemen.

### **Goederenvoorraad fluctueert**

De goederenvoorraad van uw bedrijf fluctueert over het jaar heen (). Om er voor te zorgen dat u steeds het juiste bedrag (niet te hoog/laag) heeft verzekerd, bestaat de mogelijkheid om de zogenaamde "declaratieclause" op te nemen. Door opname van deze clause dient u maandelijks (per kwartaal is ook mogelijk) een opgave te doen van de goederenvoorraad. Zodoende is er een regelmatige controle op de juistheid van de verzekerde som.

### **Goederen/eigendommen nabij de panden zijn beperkt verzekerd**

Goederen/eigendommen nabij panden zijn niet verzekerd tegen de gevaren storm, water, hagel, sneeuw en diefstal. Wel bestaat er dekking voor het brandrisico. Wij adviseren u hierop attent te zijn.

## **MEDEWERKERS EN/OF DGA GERELATEERD**

### **ANW-hiaatverzekering (collectief)**

#### **Géén ANW-hiaatverzekering**

### **Arbeidsongeschiktheidverzekering**

#### **Géén arbeidsongeschiktheidsverzekering**

### **Expatverzekering**

#### **Géén expatverzekering**

### **Keymanverzekering**

#### **Géén keymanverzekering**

### **Ongevallenverzekering (collectief)**

#### **Géén ongevallenverzekering (collectief)**



## Overlijdensrisicoverzekering

| Géén overlijdens risico verzekering

## Reisverzekering (doorlopend)

| Géén reisverzekering (doorlopend)

## Verzuimverzekering

| Eigen risicotermijn is te kort

Door een langere risicotermijn te kiezen kunt u wellicht op de premie besparen.

## Werknemersschadeverzekering

| Géén werknemersschadeverzekering

## WGA hiaatverzekering

| Géén WGA hiaatverzekering

## WIA bodemverzekering

| Géén WIA bodemverzekering

VARIA GERELATEERD

## Geldverzekering

| Géén geldverzekering

## Kredietverzekering

| Géén kredietverzekering

VERVOER GERELATEERD

## Motorrijtuigenverzekering

| Géén motorrijtuigenverzekering

## Transportverzekering

| Géén transportverzekering

## Hoofdstuk 3: Tinke Assurantiën



Tinke Assurantiën vormt samen met Bureau Verhulst en van der Pol een full service assurantie-organisatie met hoogwaardige diensten op het gebied van verzekeringen en bankzaken voor het MKB en particuliere relaties.

Onze relaties kiezen voor een betrouwbaar assuratiekantoor waarbij ze kunnen rekenen op persoonlijke advisering. Naast de mogelijkheid om verzekeringen te sluiten binnen het volmachtbedrijf Zekerhuis Assuradeuren, zijn wij tevens intermediair van bekende en minder bekende verzekeraars in Nederland. Ook brengen wij complexe en grote risico's onder op de Assurantiebeurs.

Kortom, of het nu gaat om uw schadeverzekeringen, werknemersverzekeringen of uw pensioen, wij hebben alle aandacht voor uw geldzaken.

# Bijlage 1: Informatie over uw sector

In dit hoofdstuk worden de kenmerken, trends, ontwikkelingen en vooruitzichten beschreven van de sector waarin u werkzaam bent.

## GROOTHANDEL



### Kenmerken

Een groothandel is een (commerciële) onderneming die voor eigen rekening en risico goederen verhandelt die:

- buiten de eigen onderneming zijn vervaardigd en die
- aan bedrijfsmatige (niet-consumptieve) afnemers, dat wil zeggen andere ondernemingen worden afgeleverd.

De hoofdfunctie van de groothandel is het 'voortstuwen' van goederenstromen. De groothandel intermedieert tussen de mogelijkheden die de leverancier heeft om te verkopen en de mogelijkheden die de afnemer heeft om te kopen. Er zijn verschillende typen groothandels:

- Importeurs, die zich in hoofdzaak richten op aankoop van goederen op de buitenlandse markt en verkoop daarvan op de binnenlandse markt;
- Exporteurs, die in hoofdzaak producten uit eigen land verkopen aan de buitenlandse markt;
- In- en exportbedrijven, die voornamelijk actief zijn op de buitenlandse markt. Door middel van wederexport kunnen zij ook importgoederen uitvoeren;
- Handelshuizen die veelal uiteenlopende assortimentsgroepen voeren en die sterk gericht

zijn op de internationale handel, al dan niet via hun moederland;

- Binnenlandse groothandel, die zich zowel voor de inkoop als voor de verkoop op de binnenlandse leveranciers en afnemers richt;
- Grossiers, die voornamelijk op de binnenlandse markt inkopen en leveren aan detailhandel en grootverbruikers;
- In- en verkoopkantoren van buitenlandse productieondernemingen; deze worden statistisch tot de groothandel gerekend. Zij vervullen goeddeels ook dezelfde functie als de voornoemde typen groothandelsbedrijven;
- Zelfbedieningsgroothandel; groothandel waar de ondernemer zelf de producten pakt en afrekent bij een kassa. Ketens als Hanos, Makro en Sligro kennen een dergelijke formule.

De groothandel bevindt zich dus midden in de supply chain. De basisactiviteiten zijn inkoop, verkoop en assortimentssamenstelling zijn de basisactiviteiten die in toenemende mate worden uitgebreid met logistieke diensten, financiering van voorraad en debiteuren en het leveren van productinformatie. Van onderscheidend belang is de toegevoegde waarde die een groothandel in de keten kan leveren. Daarnaast zijn snelheid, assortiment en kwaliteit van groot belang.

### Trends en ontwikkelingen

- Supply chains worden steeds complexer en dus risicovoller;
- Volatiele grondstofprijzen beïnvloeden de marge;
- Afnemers hebben toenemende aandacht voor supply-chain-management om de kosten en risico's in de keten te reduceren door efficiencyverbetering, voorraadoptimalisatie en controleerbaarheid;
- Groothandelsbedrijven zullen zich in toenemende mate internationaal gaan oriënteren in verband met de toenemende

internationalisering en loskoppeling van productie- en consumptielocatie;

- Afnemers en consumenten stellen steeds meer eisen op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen. Met name waar het om producten uit het verre buitenland gaat, krijgt de groothandel hierbij de rol van poortwachter;
- Grillige ontwikkelingen op specifieke afzetmarkten door koersschommelingen en economische instabiliteit;
- E-business toepassingen dwingen de groothandel tot het leveren en aantonen van toegevoegde waarde in de keten.

### **Vooruitzichten**

Het perspectief voor groothandel in industriële- en food producten is goed. Deze markten hebben een exportgerichte- en innovatieve oriëntatie. Groothandelsbedrijven die hier succesvol zijn integreren in de supply chain en werken goed samen met voor- of achterliggende schakels. Het is een uitdaging voor groothandelsbedrijven om de 'made in Holland' producten te vermarkten buiten Nederland.

Groothandelsbedrijven die afhankelijk zijn van een binnenlandse vraag bevinden zich in een lastige fase. Herstel in de bouw laat op zicht wachten. In de keten van non food retail staat de marge onder druk en is de retailer dominant. Om te overleven dient het groothandelsbedrijf op alle onderdelen 'lean' en flexibel te zijn. De Nederlandse handel heeft mondiaal een uitstekende naamsbekendheid in de export van agrarische producten. Het is interessant om te zien dat deze handelsbedrijven steeds vaker exotische producten succesvol importeren voor de Europese markt.

Indien er in de keten geen toegevoegde waarde wordt geleverd is er geen perspectief en wordt het groothandelsbedrijf uit de keten geknipt. Er ligt voor de groothandel een grote kans om de keten te ontzorgen in de omnichannel distributie. De interne organisatie van een groothandelsbedrijf moet worden uitgerust met een geavanceerd MIS waardoor accuraat kan worden gehandeld. Human Capital blijft belangrijk. Door een internationale focus en verdere automatisering van processen wijzigen de vereiste competenties van medewerkers.

## Bijlage 2: Sectorrisico's en -kenmerken

In deze bijlage treft u als eerste de branche specifieke kenmerken en algemene risico's aan. Vervolgens wordt ingegaan op de specifieke risico's en de wijze waarop daar binnen uw bedrijf mee wordt omgegaan.



### Kenmerken en risico's groothandels

#### Kenmerken groothandels

- De activiteiten zijn veelal gericht op opslag van grondstoffen en/of goederen in een magazijn;
- Verpakking op pallets, in kisten, dozen, draadcontainers, eventueel in folie gewikkeld. Afhankelijk van de producten in een hoogstapelmagazijn;
- De werkzaamheden bestaan uit invoer in het magazijn en het op bestelling leveren waarbij overpakken voor kan komen.

#### Algemene risico's groothandels

- Onvoldoende orde en netheid in de magazijnen;

- Roken kan leiden tot een hoog brandrisico door de vaak brandbare verpakkingsmaterialen;
- Brandrisico door de aanwezigheid en plaats van acculaders;
- Overwegend hoge vuurbelasting door de opslag van verpakkingsmaterialen en goederen;
- Verhoogd aanrijdingsrisico door intern transport middels heftrucks;
- Verhoogd risico door brandstichting bij de buitenopslag van pallets;
- De aanwezigheid van goederen met een lange levertijd kan leiden tot een verhoogde gevolgschade door de verwachte korte uitlevertijd richting afnemers;
- Een verhoogd waterschaderisico door het direct op de vloer plaatsen van goederen.

## Bijlage 3: Beoordeling aanwezige verzekeringen

Op basis van uw risicoprofiel en de aangetroffen verzekeringen hebben wij beoordeeld in hoeverre uw verzekeringsportefeuille op uw risicoprofiel aansluit. Hierna treft u per verzekeringssoort onze bevinden aan.

### AANSPRAKELIJKHEID GERELATEERD

- Aansprakelijkheidsverzekering bedrijven en organisaties
- Milieuschadeverzekering

### BRAND GERELATEERD

- Brand - bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering
- Brand - gebouwenverzekering
- Brand - goederenverzekering
- Glasverzekering

### DGA EN/OF MEDEWERKER GERELATEERD

- Pensioenverzekering
- Verzuimverzekering
- WGA eigen risico drager verzekering

## Beoordeling aansprakelijkheidsverzekering

### Polisnummer: 1

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven en beroepen (AVB) dekt de aansprakelijkheid van de organisatie voor schade aan personen en zaken. Daarbij gaat het zowel om schade door toedoen van en/of aan medewerkers als schade als gevolg van een geleverd product. De AVB is een kernproduct dat voor ieder bedrijf of beroep noodzakelijk is. Aansprakelijkstellingen kunnen het financiële draagvermogen van uw bedrijf ver te boven gaan. Een belangrijk gegeven daarbij is dat ook in Nederland de "claimsbewustheid" sterk is toegenomen en er een toename valt te constateren in het toewijzen van schadevergoedingen.

De AVB:

- Dient ter bescherming van het bedrijfsvermogen en
- Biedt passieve rechtsbijstand, (verweer) tegen onterechte claims.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

### **Tenaamstelling(en) juist weergegeven**

De tenaamstelling van de te verzekeren rechtsperso(o)n(en) is juist vermeld.

### **Alle rechtspersonen verzekerd**

De van uw organisatie deel uitmakende rechtsperso(o)n(en) zijn verzekerd.

### **Hoedanigheidsomschrijving(en) juist weergegeven**

De activiteiten waarmee uw rechtsperso(o)n(en) zich bezighoud(t)(en) is resp. zijn juist in de hoedanigheidsomschrijving(en) weergegeven.

### **Productaansprakelijkheid meeverzekerd**

In uw aansprakelijkheidsverzekering is dekking voor productaansprakelijkheid. Dit betekent dat

schade veroorzaakt door, of als gevolg van, een door uw bedrijf geleverd product is verzekerd.

### **Afnemers juist weergegeven**

De in de polis omschreven soort afnemer(s) is resp. zijn juist vermeld.

### **Dekkingsgebied sluit goed aan op afzetgebied**

Het dekkingengebied zoals genoemd in de polis sluit goed aan op het afzetgebied van uw organisatie.

### **(Nog) géén omzet USA/Canada**

Uw organisatie genereert thans (nog) géén omzet naar USA/Canada. Met name de claimcultuur en de omvangrijke claims die uit deze landen komen zijn berucht. Mocht V. oorbeeldvan plan zijn in de nabije toekomst wel zaken te gaan doen met afnemers in USA/Canada, adviseren wij u dit zo spoedig mogelijk te melden zodat het tijdig kan worden afgestemd met verzekeraars.

### **Afwijken van eigen leveringsvoorwaarden niet verzekerd**

Het komt voor dat de leveringsvoorwaarden van uw organisatie terzijde worden gesteld. Dit kan betekenen dat verzekeraars een eventuele schade zullen afwijzen omdat de voorwaarden van derden meer aansprakelijkheden bij uw organisatie neerlegt dan op basis van uw eigen leveringsvoorwaarden het geval zou zijn. In uw polis is thans géén regeling opgenomen waarmee u de vrijheid heeft om (bijv. uit commerciële overwegingen) af te wijken van uw eigen leveringsvoorwaarden. Verzekeringstechnisch is dit wel mogelijk, mogelijk is er dan wel een eigen risico van toepassing. Graag onderzoeken wij voor u de mogelijkheden.

### **Kosten product recall beperkt verzekerd**

Product recall is onder de AVB gedekt voor zover deze als *bereddingskosten* kunnen worden aangemerkt. Bereddingskosten zijn kosten die redelijkerwijs gemaakt dienen te worden om het onmiddellijk dreigend gevaar van schade af te wenden, waarvoor - indien gevallen - uw bedrijf aansprakelijk zou zijn en de verzekering dekking

biedt.

De werking van de bereddingskostendekking is in de praktijk vaak beperkt en strekt zich uit tot slechts een deel van de recallkosten. een tweede beperking is dat de dekking zich, in recalltermen, slechts uitstrekt tot zogenaamde 3rd party recallkosten. Om de dekking van de AVB te verruimen is het redigeren en inkopen van een recallkostenclausule noodzakelijk. Deze clausule zijn wij niet tegengekomen op uw huidige AVB. Indien uw AVB uitgebreid wordt met de recallkostenclausule, biedt dat echter géén dekking voor de 1st party kosten, dat wil zeggen: de recallkosten die uw bedrijf primair maakt resp. moet maken en de schade die uit de recall kan voortvloeien (verlies van product, kosten extra uitval productie, verlies marktaandeel, bedrijfsschade etc.).

Daarnaast bestaat er enkel dekking in het geval er sprake is van "gevaar of dreigend gevaar voor de volksgezondheid". Om het recallrisico zo volledig mogelijk af te dekken, is een combinatie van een goed geredigeerde AVB met een recallverzekering (Contaminated Product Insurance - CPI) een goede verzekeringsoplossing. De onder een CPI gedekte schade-elementen zijn: afpersingskosten, rehabilitatiekosten, vernietigingskosten, consultantkosten, recallkosten (1st en 3rd party) vervangingskosten en bedrijfsschade.

Onderdeel van de dekking is de directe bijstand van een crises response team. CPI dekkingen voor de food-industrie kunnen worden onderverdeeld in dekkingen voor eindproducten, halffabricaten, componenten en ingrediënten. Afhankelijk van het bedrijf, de kwaliteitscontroles, certificeringen en traceability kunnen de verzekeringscontracten worden uitgebreid met op het bedrijf gerichte specifieke voorwaarden.

### **Opzicht uitgesloten**

Schade als gevolg van "opzicht" is momenteel niet meeverzekerd. Dit houdt in dat de aansprakelijkheid van uw organisatie voor schade toegebracht aan zaken die u huurt, gebruikt, ter bewerking, behandeling, bewaring, vervoer of om welke andere reden ook onder u (onder uw

opzicht) mocht hebben, van de dekking is uitgesloten. De opzichtsluiting geldt gewoonlijk niet voor zaken van ondergeschikten waarvoor u als werkgever aansprakelijk kan zijn.

### **Verzekerde bedragen te laag**

Het huidig verzekerd bedrag per aanspraak bedraagt momenteel EUR 1.250.000. Wij vinden dit bedrag, mede gezien de bedragen die gangbaar zijn voor aansprakelijkheidsrisico's in uw branche, aan de lage kant. Voor een verzekerd bedrag per aanspraak dat meer in overeenstemming met uw aansprakelijkheidsrisico's is kunt u denken aan: EUR 2.500.000. In overleg met u zullen wij graag nader bepalen of het verzekerd bedrag dient te worden verhoogd tot het voorgestelde bedrag per aanspraak.

## **Beoordeling milieuschadeverzekering**

### **Polisnummer: 2**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

Een milieuschadeverzekering dekt de kosten van sanering van de verzekerde locatie. Deze sanering moet betrekking hebben op verontreiniging van grond, grondwater en oppervlaktewater die het rechtstreekse en uitsluitende gevolg is van een emissie, veroorzaakt door één of meer van de in de van toepassing verklaarde rubriek(en) genoemde verzekerde gevaren.

Ter zake van door derden geleden schade zijn verzekerd:

- Kosten van sanering van een locatie bij het behoud waarvan een derde belang heeft uit hoofde van eigendom of enig ander zakelijk recht dan wel voor het behoud waarvan hij risico draagt;
- Kosten en/of schade van die derde die het gevolg zijn van de sanering;
- Andere zaakschade van een derde, inclusief de daaruit voortvloeiende schade, voorgevallen buiten de verzekerde locatie.

### **Dekkingsmogelijkheden**

- Basisdekking: brand, blikseminslag en ontploffing
- Uitgebreide dekking: basisdekking + storm, luchtverkeer, aanvaring, aanrijding, braak, vandalisme, rellen en opstootjes, overspanning, inductie, breken, scheuren of barsten van bovengrondse tanks, silo's en drums en daarop aangesloten bovengrondse leidingen, mits het gevolg van enig van buiten aankomend onheil, laden en/of lossen van stoffen die zich bevinden in gesloten emballage, het vullen van vast opgestelde bovengrondse tanks
- Extra uitgebreide dekking: alle van buiten komende onheilen, enig eigen gebrek van opstallen en roerende zaken, veroorzaakt door fouten in ontwerp, constructie, uitvoering of materiaalkeuze. Deze dekking geldt slechts: indien voldaan is aan de in de polis vermelde onderhoudsverplichtingen en indien de verontreiniging zich manifesteert binnen de looptijd van de verzekering. Ten aanzien van installaties, machines en leidingen geldt deze dekking bovendien uitsluitend indien de verontreiniging zich manifesteert binnen een termijn van vijf jaar, gerekend vanaf de datum waarop de installaties, machines en leidingen nieuw zijn (op)geleverd, of vanaf de datum waarop de delen waarin het eigen gebrek is gelegen, zijn vernieuwd en (op)geleverd.

Een milieuschade die zich op het bedrijfs- of werkterrein voordoet, kan verregaande financiële consequenties hebben. Ook wanneer uw bedrijf op het eerste gezicht weinig risico vormt voor het milieu.

Hierna is het overzicht vermeld van het milieurisico van uw bedrijf:

### **Milieu**

Voor uw bedrijf bestaat de kans op (aanzienlijke) vervuiling aan:

- Er is aangegeven dat dit risico op uw bedrijf niet van toepassing is



## Asbest

- Er zijn gebouwen in eigendom waarin asbest is verwerkt

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

### Verzekerde bedragen marktconform

De momenteel op uw polis verzekerde bedragen zijn marktconform. Een verzekerd bedrag van tenminste EUR 500.000 is gangbaar.

### Uitgebreide dekking van toepassing

Op uw verzekering is de uitgebreide dekking van toepassing. Het is (onder voorwaarden) mogelijk om een "extra" uitgebreide dekking af te sluiten zodat onder meer alle van buiten komende onheilen en eigen gebrek zijn verzekerd.

### Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering

De dekking en inhoud van deze verzekering soort geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

## Beoordeling brand - bedrijfsuitrusting-/inventarisverzekering

### Polisnummer: 4

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De bedrijfsuitrusting/inventarisdekking dekt schade aan de bedrijfsuitrusting/inventaris als gevolg van een gedekt evenement. Afhankelijk van de uitgebreidheid van de dekking, zullen hier meer of minder oorzaken gedekt zijn. Onder bedrijfsuitrusting/inventaris wordt al hetgeen - met uitsluiting van gebouwen, goederen en inboedel verstaan die uw bedrijf gebruikt ter uitoefening van bedrijf, beroep of andere activiteiten.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

### Risicoadres(sen) juist weergegeven

Het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

### Bouwaard juist weergegeven

De bouwaard van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

### Bestemming(en) juist weergegeven

De bestemming van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

### Geld- en geldswaardige papieren verzekerd

Op uw bedrijfsuitrusting en inventarisdekking zijn geld en geldswaardige papieren meeverzekerd. Op basis van het opgestelde bedrijfs/organisatieprofiel kan gesteld worden dat het/de huidige verzekerde bedrag(en) voldoende zijn.

### Indexclausule van toepassing

Doordat de indexclausule op uw (gebouwen)verzekering van toepassing is, wordt geregeld dat per de premievervaldag de verzekerde som verhoogd of verlaagd overeenkomstig het laatste door een onafhankelijk deskundige instelling berekende indexcijfer. Op basis van de meeste voorwaarden bedraagt de verhoging/verlaging maximaal 125% van de laatst vastgestelde verzekerde som. Bij schade zullen experts ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade.

### Verzekerde bedragen periodiek (laten) controleren

De waarde van uw bedrijfsuitrusting/inventaris kan fluctueren door (des)investeringen en/of herinrichtingen. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Tinke Assurantiën adviseur af te stemmen.

## **Géén taxatie (deel) bedrijfsuitrusting/ inventaris**

De bedrijfsuitrusting en inventaris is (deels) niet getaxeerd. Dit kan de volgende consequenties voor u hebben: Bij een geschatte verzekerde som (zonder gebruikmaking van een deskundige) bestaat de kans, dat bij een schade de uitkering het werkelijke kapitaalverlies niet kan dekken.

Er dient onder andere rekening te worden gehouden met:

- Waarde vaststelling van de inventaris en technische installaties op basis van de nieuwdan wel de vervangingswaarde. Voor buiten gebruik gestelde inventaris kan (in overleg) een afwijkende waarde worden gehanteerd;
- Huur-/lease apparatuur: wie is contractueel verzekeringsplichtig en voor welke risico's;
- Mallen/matrijzen of films/litho's, etc.: zijn deze voor de juiste waarde en tegen de juiste gevaren (reconstructie) verzekerd en van derden?
- Opruimingskosten: is er rekening gehouden met de milieu aspecten?
- BTW wel /niet verrekenbaar?
- Indien inclusief BTW is verzekerd, is er dan ook rekening gehouden met het nieuwe BTW tarief van 21%

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat aan uw bedrijf de waarde wordt vergoed zoals vooraf vastgelegd in het rapport. U kunt de (nog niet getaxeerde) bedrijfsuitrusting en inventaris (en eventueel ook uw gebouwen) laten taxeren door een erkend taxateur. Tinke Assurantiën kan u een overzicht verstrekken met erkende taxatiebureaus.

## **Géén clause automatische bijverzekering van toepassing**

Op uw brandverzekering is géén clause automatische bijverzekering van toepassing ten behoeve van in nieuw te investeren bedrijfsuitrusting/inventaris en/of herinrichtingen. Hierdoor zult u momenteel iedere mutatie op de brandverzekering afzonderlijk aan uw tussenpersoon/verzekeringsmakelaar moeten doorgeven. Zeker indien er gedurende een verzekeringsjaar verschillende (grotere) mutaties in uw bedrijf kunnen plaatsvinden, loopt u mogelijk

het risico dat onverhoopt bepaalde verhogingen niet bij verzekeraar bekend, en dus niet verzekerd zijn.

Daarnaast betaalt u mogelijk premie over objecten waarover u inmiddels niet meer beschikt. Opname van de clause automatische bijverzekering geeft u (binnen vooraf overeengekomen marges) het gemak dat u slechts periodiek, doorgaans éénmaal per jaar, een opgave behoeft te doen van de in- en desinvesteringen gedurende het afgelopen verzekeringsjaar. Deze mutaties worden dan door uw verzekeraar automatisch (tot een bepaald maximum per jaar) gedekt gehouden. Bij overschrijding van het de maximale (automatische) dekking dient separate opgave aan uw verzekeringsmakelaar/tussenpersoon plaats te vinden. Wij adviseren u de clause automatische bijverzekering in uw brandverzekering op te laten nemen om zodoende tussentijdse mutaties automatisch te verzekeren. Opname van deze clause biedt u gemak en zekerheid.

## **Géén verbrugging mogelijk**

Doordat momenteel de verzekerde belangen (o.a. gebouwen, bedrijfsuitrusting inventaris en goederen) op verschillende, niet met elkaar verbonden polissen zijn verzekerd, kan een eventueel te laag verzekerd bedrag van de ene polis niet worden opgevangen door een eventueel te hoog verzekerd bedrag van een andere polis. Wij adviseren u de te verzekeren belangen van uw brandverzekering(en) zoveel mogelijk samenvoegen tot één polis zodat verbrugging mogelijk is.

## **Géén opruimingskosten meeverzekerd**

"Opruimingskosten" zijn op uw brandverzekering niet (mee)verzekerd. Dit betekent dat kosten die gemaakt worden voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van puin, anders dan ten behoeve van het vaststellen van de schade, niet gedekt zijn. Indien in uw bedrijf materialen zoals asbest, chemische stoffen en dergelijke aanwezig zijn, verdient het aanbeveling de opruimingskosten mee te verzekeren en door een taxateur een schatting van de opruimingskosten te laten maken.

## Beoordeling brand - gebouwenverzekering

### Polisnummer: 3

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De rubriek "gebouwen" dekt schade aan gebouwen, die bedrijfsmatig worden gebruikt. Veelal is er dekking voor het risico van brandschade (inclusief ontploffing, blikseminslag, rook- en roetschade), maar een veel uitgebreidere dekking is ook mogelijk (storm, inbraak, diverse vormen van waterschade, sneeuwdruk etc.). Het verzekerd bedrag is in het algemeen gebaseerd op de "herbouwwaarde". Uitgesloten blijven oorzaken met een catastrofe-achtig karakter, zoals oorlogssituaties, atoomkernreacties, aardbeving en overstroming.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

#### **Risicoadres(sen) juist weergegeven**

Het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

#### **Alle panden verzekerd**

Alle gebouwen van uw bedrijf die voldoen aan de geïnventariseerde bestemming(en) zijn momenteel verzekerd.

#### **Bouwaard juist weergegeven**

De bouwaard van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

#### **Bestemming(en) juist weergegeven**

De bestemming van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

#### **Fundamenten meeverzekerd**

"Fundamenten" zijn op uw brandverzekering meeverzekerd. Dit betekent dat schade aan fundamenten door bijvoorbeeld ontzetting of scheurvorming als gevolg van brand en/of explosie verzekerd is.

#### **Géén taxatie (deel) gebouwen en/of huurdersbelang**

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat de waarde wordt vergoed, volgens de vooraf in het rapport (vast) getaxeerde bedragen, zonder aftrek voor economische- en/of technische veroudering.

Bij de waardering wordt op meer zaken gelet, bijvoorbeeld:

- Herbouwwaarde (op dezelfde locatie met dezelfde bestemming);
- Verbouwingskosten (bij gehuurde panden) welke aan het pand aangebrachte verbeteringen, verbouwingen zijn voor rekening van de verzekerde aangebracht;
- Opruimingskosten (rekening houdende met de milieuaspecten);
- BTW wel/niet verrekenbaar.

#### **Géén indexclausule van toepassing**

Met opname van de indexclausule wordt het volgende geregeld: per de premievervaldag worden de verzekerde som en in evenredigheid daarmee de premie verhoogd of verlaagd overeenkomstig het laatste door een onafhankelijk deskundige instelling berekende indexcijfer. Op basis van de meeste voorwaarden bedraagt de maximum verlaging/verhoging 125% van de laatst vastgestelde verzekerde som.

Bij schade zullen experts ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade. Het is belangrijk om de juiste startwaarde vast te stellen. Het meest voor de hand liggend is om dit door een taxateur te laten doen. Indien een indexclausule op de polis wordt opgenomen geldt voor gebouwen dat de geldigheidsduur van het taxatierapport van 3 jaar naar 6 jaar kan worden verlengd.

Het voordeel voor u is:

- Lagere taxatiekosten! (slechts 1 x per 6 jaar een rapport laten opmaken);
- U gaat altijd van de juiste startwaarde uit.

### **Géén clause automatische bijverzekering van toepassing**

Op uw brandverzekering is géén clause automatische bijverzekering van toepassing ten behoeve van in nieuw te investeren gebouwen en/of aan- of verbouwingen. Hierdoor zult u momenteel iedere mutatie op de brandverzekering afzonderlijk aan uw tussenpersoon/verzekeringsmakelaar moeten doorgeven. Zeker indien er gedurende een verzekeringsjaar verschillende (grotere) mutaties in uw bedrijf kunnen plaatsvinden, loopt u mogelijk het risico dat onverhoopt bepaalde verhogingen niet bij verzekeraar bekend, en dus niet verzekerd zijn.

Daarnaast betaalt u mogelijk premie over objecten waarover u inmiddels niet meer beschikt. Opname van de clause automatische bijverzekering geeft u (binnen vooraf overeengekomen marges) het gemak dat u slechts periodiek, doorgaans éénmaal per jaar, een opgave behoeft te doen van de in- en desinvesteringen gedurende het afgelopen verzekeringsjaar. Deze mutaties worden dan door uw verzekeraar automatisch (tot een bepaald maximum per jaar) gedekt gehouden. Bij overschrijding van het de maximale (automatische) dekking dient separate opgave aan uw verzekeringsmakelaar plaats te vinden. Wij adviseren u de clause automatische bijverzekering in uw brandverzekering op te laten nemen om zodoende tussentijdse mutaties automatisch te verzekeren. Opname van deze clause biedt u gemak en zekerheid.

### **Géén verbrugging mogelijk**

Doordat momenteel de verzekerde belangen (o.a. gebouwen, bedrijfsuitrusting inventaris en goederen) op verschillende, niet met elkaar verbonden polissen zijn verzekerd, kan een eventueel te laag verzekerd bedrag van de ene polis niet worden opgevangen door een eventueel te hoog verzekerd bedrag van een andere polis. Wij adviseren u de te verzekeren belangen van uw brandverzekering(en) zoveel mogelijk samenvoegen tot één polis zodat verbrugging mogelijk is.

### **Verzekerde bedragen periodiek (laten) controleren**

De (herbouw)waarde van uw pand(en) kunnen fluctueren door nieuw-, aan- en/of verbouw van het pand. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Tinke Assurantiën adviseur af te stemmen.

### **Géén opruimingskosten meeverzekerd**

"Opruimingskosten" zijn op uw brandverzekering niet (mee)verzekerd. Dit betekent dat kosten die gemaakt worden voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van puin, anders dan ten behoeve van het vaststellen van de schade, niet gedekt zijn. Indien in uw bedrijf materialen zoals asbest, chemische stoffen en dergelijke aanwezig zijn, verdient het aanbeveling om door een taxateur een schatting van de opruimingskosten te laten maken.

### **Clause elektrische installaties van toepassing**

Op uw brandverzekering is de clause "Clause elektrische installatie" van toepassing. Uw bedrijf "garandeert" hiermee dat de elektrische installatie, voor zover u daarvoor verantwoordelijk kan worden gesteld, voldoet aan de voor die installatie geldende NEN of NEN-EN normering en overeenkomstig die normering wordt beheerd en periodiek gecontroleerd. In geval van schade dient uit de rapportage en/of het certificaat, afgegeven door de installatie-verantwoordelijke, te blijken dat aan deze garantie is voldaan. De installatieverantwoordelijke is een ter zake deskundig(e) medewerker van verzekerde of installatiebureau. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt. Wij adviseren u er op toe te zien of procedures op te stellen om er voor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde "clause elektrische installatie" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op

toeziet dat de betreffende elektrische apparaten daadwerkelijk periodiek (zoals bepaald in de clause) worden gekeurd.

### **Clausule buitenopslag van toepassing**

Op uw brandverzekering is de "clausule buitenopslag" van toepassing. Uw bedrijf garandeert dat geen brandbare zaken buiten het gebouw binnen een bepaalde afstand (doorgaans 5 of 10 meter) vanaf de gevel van het gebouw respectievelijk vanaf het afdak van het gebouw worden opgeslagen. Opslag van brandbare zaken in (afval)containers is binnen 5 c.q. 10 meter vanaf de gevel en/of het afdak toegestaan indien deze containers zijn vervaardigd van staal, voorzien van een met een slot af te sluiten deksel en na werktijd aldus worden afgesloten. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt of vergroot. Wij adviseren u erop toe te zien of procedures op te stellen om ervoor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde "garantie buitenopslag" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op toeziet dat er geen brandbare zaken zoals pallets, afval etc. in de nabije omgeving van het pand worden opgesteld. Desgewenst wil Tinke Assurantiën u graag bijstaan in het "meedenken" om te komen tot een voor uw bedrijf geschikte oplossing.

## **Beoordeling brand - goederenverzekering**

### **Polisnummer: 3**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015  
Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De goederenverzekering dekt schade aan of verlies van de goederen als gevolg van een gedekt evenement. Goederen dienen verzekerd te worden op basis van de "vervangingswaarde". Onder "goederen" wordt verstaan: de materialen waarmee wordt gewerkt zoals grond- en hulpstoffen, halffabricaten, eindproducten, zaken in bewerking, emballage, reinigingsmiddelen en

brandstoffen, bestemd voor de uitoefening van het bedrijf, het beroep of andere bij de verzekeraar bekende activiteiten.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

### **Géén opmerkingen over de goederendekking**

Wij hebben géén opmerkingen over deze verzekeringssoort.

### **Goederen/eigendommen nabij de panden zijn beperkt verzekerd**

Goederen/eigendommen nabij gebouwen zijn niet verzekerd tegen de gevaren storm, water, hagel, sneeuw en diefstal. Wel bestaat er dekking voor het brandrisico. Wij adviseren u hierop attent te zijn.

### **Goederenvoorraad fluctueert**

De goederenvoorraad van uw bedrijf fluctueert over het jaar heen (). Om er voor te zorgen dat u steeds het juiste bedrag (niet te hoog/laag) heeft verzekerd, bestaat de mogelijkheid om de zogenaamde "declaratieclausule" op te nemen. Door opname van deze clausule dient u maandelijks (per kwartaal is ook mogelijk) een opgave te doen van de goederenvoorraad. Zodoende is er een regelmatige controle op de juistheid van de verzekerde som.

### **Goederen elders niet verzekerd**

Goederen die zich op een andere locatie bevinden dan in de brandverzekering genoemde adressen, zijn momenteel niet verzekerd. Dit betekent onder andere dat (tijdelijke) goederen opslag bij derden niet is verzekerd. Wij adviseren u voor goederen die (tijdelijk) elders worden opgeslagen, hiervoor een (standaard) dekking in de brandverzekering op te laten nemen.

## **Beoordeling glasverzekering**

### **Polisnummer: 5**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015  
Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De glasverzekering dekt de kosten van vervanging

van glasbreuk van alle op de polis vermeld glas dienende tot lichtdoorlating, alsmede het arbeidsloon voor het vervangen van die ruiten en de kosten van eventuele noodvoorzieningen. De glasverzekering is een belangrijke aanvulling op de gebouwen- of "inhoud"verzekering, omdat daarbij slechts een beperkt aantal schadeoorzaken wordt gedekt, terwijl het merendeel van glasbreuk voortvloeit uit andere oorzaken. Bovendien dekt de glasverzekering alle in het pand aanwezige glas dat bestemd is voor daglichtdoorlating, dus ook glas dat onderdeel uitmaakt van bijvoorbeeld vitrines en toonbanken. N.B. Spiegelwanden, glaswanden en -gevels vallen buiten de dekking van de normale glasverzekering.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

#### **Noodvoorzieningen vallen (ongemaximeerd) onder de dekking**

In uw glasverzekering is een bepaling opgenomen dat noodvoorzieningen (niet beperkt tot een bepaald bedrag of bepaalde materialen) onder de dekking vallen.

#### **Risicoadres(sen) juist/compleet**

Het resp. de in de glasverzekering genoemde adres(sen) is resp. zijn juist en/of compleet.

#### **Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering**

De dekking en inhoud van deze verzekering soort geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

## Beoordeling pensioenverzekering

### **Polisnummer: 6**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

Zowel de directeur-groootaandeelhouder als de zelfstandig ondernemer heeft in principe de keuze om de oudedagsvoorziening op te bouwen binnen de eigen organisatie (of eigen pensioenlichaam), of deze onder te brengen bij een erkend pensioenfonds of verzekeringsmaatschappij.

Pensioenopbouw voor de ondernemer is een complexe materie. Beide vormen hebben voor- en nadelen, welke door iedere ondernemer verschillend gewogen zullen worden. Tevens heeft u te maken met wettelijke en fiscale regels die uw keuze kunnen beïnvloeden.

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

#### **Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering**

De dekking en inhoud van deze verzekering soort geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

## Beoordeling verzuimverzekering

### **Polisnummer: 7**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

Het Burgerlijk Wetboek kent de werkgever een loondoorbetalingsverplichting toe bij ziekte van een werknemer. Naast de kosten van loondoorbetaling zijn er vaak ook extra kosten in het kader van verzuimbegeleiding en het voortzetten van het bedrijfsproces.

Ziekteverzuim kan ontstaan door stuurbare factoren, maar kent ook externe factoren waar u geen invloed op heeft, terwijl ook daar de loondoorbetaling gedurende maximaal 2 jaar bestaat. Dit risico wordt overgenomen door een verzuimverzekering.

### **Dekking**

- Soort dekking: conventioneel
- Verzekerd percentage 1e jaar: 100
- Verzekerd percentage 2e jaar: 70
- Eigen risicotermijn: 30

Hierna is het overzicht vermeld dat betrekking heeft op het "verzuim- en ongevalrisico" binnen uw bedrijf.

**VOORLOPIGE ZIEKTEVERZUIMCIJFERS\*** conform opgave van CBS

Ziekteverzuimpercentage: het totaal aantal ziekte-dagen van de werknemers, in procenten van het totaal aantal beschikbare (werk-/kalender)dagen van de werknemers in de verslagperiode. Het ziekteverzuimpercentage is inclusief het verzuim langer dan een jaar en exclusief zwangerschap- en bevallingsverlof.

Indeling op basis van de Standaard Bedrijfsindeling 2008 (SBI 2008) van het CBS

### **SBI G (Handel en/of reparatie van consumentenartikelen)**

Q1 2013	Q2 2013	Q3 2013	Q4 2013	Q1 2014
3,5	3,0	2,8	3,1	3,2

#### **Verzuim**

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### **Verhoogde kans op ongevallen**

- Er zijn géén medewerkers waarvoor een verhoogde kans op ongevallen bestaat

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

#### **Verhaalsrechtsbijstand meeverzekerd**

Indien een werknemer arbeidsongeschikt is als gevolg van bijvoorbeeld een ongeval waarvoor een derde aansprakelijk is, dan kan de schade mogelijk door middel van de verhaalsrechtsbijstandsdekking worden verhaald. Indien de schade succesvol is verhaald, komen de schadelasten uiteindelijk niet voor rekening van uw verzuimpolis.

#### **Re-integratiekosten (deels) meeverzekerd**

Bij een langdurig zieke medewerker bent u verplicht op enig moment een re-integratietraject in te zetten. Op uw verzuimverzekering zijn de re-integratiekosten (deels) meeverzekerd.

#### **Werkgeverslasten meeverzekerd**

U heeft de werkgeverslasten meeverzekerd.

#### **Arbodienstverlening is gekoppeld aan de polis**

Doordat de arbodienst aan de verzekeraar is gekoppeld kan een snelle en adequatere schadeafhandeling plaatsvinden.

#### **Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering**

De dekking en inhoud van deze verzekering soort geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

#### **Eigen risicotermijn is te kort**

Door een langere risicotermijn te kiezen kunt u wellicht op de premie besparen.

## **Beoordeling WGA eigen risicodragers verzekering**

#### **Polisnummer: 8**

Contractsvervaldatum: 01-01-2015

Datum laatste polisblad/aanhangsel: 01-01-2014

De Werkhervattingsregeling gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) Eigen risicodragers verzekering dekt de betalingen van de WGA-uitkeringen van de werkgever. De WGA is onderdeel van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en regelt de inkomensvoorziening van gedeeltelijk arbeidsgeschikten. De WGA is van toepassing als je tussen de 35 procent en de tachtig procent arbeidsgeschikt bent, of als je wel volledig, maar niet voor altijd ('duurzaam') arbeidsongeschikt bent. Afhankelijk van het 'arbeidsverleden' ontvangt men minimaal drie en maximaal 38 maanden een loongerelateerde WGA-uitkering. Deze verzekering biedt de werkgever veel extra's:

- De werkgeverslasten (bijvoorbeeld WW-premies) die de werkgever als WGA-eigenrisicodragers over de uitkeringen is verschuldigd, zijn standaard meeverzekerd;
- Extra werkgeverslasten kunnen worden meeverzekerd tot 20% van de loonsom;
- Re-integratie-ondersteuning;

- Juridische ondersteuning bij de rol die de werkgever als WGA-eigenrisicodragers heeft als Zelfstandig Bestuursorgaan (ZBO);
- Premiestabiliteit: de geoffreerde premies worden niet aangepast op basis van schadeverloop van het individuele bedrijf (zoals het UWV wel doet). Hiermee worden grote premieschommelingen vermeden;

Hierna is het overzicht vermeld met betrekking tot het verzuimcijfer en het ongevallenrisico van de binnen uw bedrijf werkzame medewerkers:

#### **Verzuim**

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### **Verhoogde kans op ongevallen**

- Er zijn géén medewerkers waarvoor een verhoogde kans op ongevallen bestaat

Op basis van het samengestelde bedrijfsprofiel, hebben wij de volgende opmerkingen:

#### **Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering**

De dekking en inhoud van deze verzekering soort geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.



## Bijlage 4: Niet aangetroffen verzekeringen

Door uw verzekeringsportefeuille te toetsen aan uw risicoprofiel hebben wij vastgesteld dat uw bedrijf wellicht bepaalde risico's loopt, waarvoor echter, voor zover bekend, (nog) geen verzekeringen aanwezig zijn. Hierna treft u detailinformatie aan over deze niet aanwezige verzekeringen, die echter mogelijk wel relevant zijn.

### AANSPRAKELIJKHEID GERELATEERD

- Bestuurders & Commissarissen aansprakelijkheidsverzekering
- Recallverzekering
- Rechtsbijstandverzekering

### BRAND GERELATEERD

- Brand - bedrijfsschadeverzekering

### DGA EN/OF PERSONEEL GERELATEERD

- ANW verzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)
- Expat verzekering
- Key-manverzekering
- Ongevallenverzekering (Collectief)
- Overlijden risico verzekering (ORV)
- Reisverzekering (doorlopend)
- Werknemersschadeverzekering
- WGA hiaat verzekering
- WIA bodem verzekering

### VARIA GERELATEERD

- Geldverzekering
- Kredietverzekering

### VERVOER GERELATEERD

- Motorrijtuigenverzekering
- Transportverzekering

## Bestuurders en Commissarissen Aansprakelijkheidsverzekering

De Bestuurders- en Commissarissen Aansprakelijkheid (BCA)-verzekering dekt de persoonlijke aansprakelijkheid van bestuurders, commissarissen, directeuren, bestuurders of toezichthouders van naamloze vennootschappen, besloten vennootschappen, verenigingen en stichtingen. De verzekering dekt géén schade aan personen of zaken. Bestuurders kunnen persoonlijk aansprakelijk worden gesteld in hun specifieke

bestuurders hoedanigheid, zowel voor hun eigen fouten als die van collega-bestuurders.

Doel van de BCA is bescherming van het privé-vermogen van bestuurders en commissarissen tegen de financiële gevolgen van diens persoonlijke aansprakelijkheid.

### **Belangrijkste kenmerken BCA-verzekering:**

- De verzekering dekt de persoonlijke aansprakelijkheid van de bestuurder en de

commissaris voor door derden geleden schade als gevolg van onjuiste handelingen. Het begrip "onjuiste handelingen" moet ruim worden opgevat;

- De verzekering dekt proceskosten en kosten van verweer, ook indien de aanspraken ongegrond blijken te zijn;
- Verzekerde bedragen kennen een limiet per gebeurtenis en een limiet per jaar. Bedragen tussen de EUR 2.500.000 en EUR 10.000.000 zijn gebruikelijk. Hogere verzekerde bedragen zijn mogelijk;
- Over het algemeen geldt géén eigen risico;
- Directeuren kunnen in principe meeverzekerd worden indien zij "daden van bestuur" verrichten.

#### **Belangrijkste uitsluitingen:**

- schade welke onder de AVB is gedekt;
- schade in verband met aantasting van het milieu;
- schade wegens smaad en laster;
- schade wegens opzettelijke oneerlijkheid;
- vrijwarings-, garantie-, boetebedingen;
- opgelegde boetes, dwangsommen;
- schade wegens het behalen van persoonlijk voordeel door een verzekerde, waartoe deze niet gerechtigd was;
- aandeelhouders, die individueel het beleid kunnen beïnvloeden.

#### **De praktijk**

Op basis van onderstaande toelichting mag het duidelijk zijn dat bestuurders en commissarissen van rechtspersonen in toenemende mate privé aansprakelijk worden gesteld. Sommigen menen echter, dat het wel zo'n vaart niet zal lopen en verwijzen vervolgens naar de sporadische jurisprudentie op dit vlak. Daarbij wordt vergeten, dat - gezien het karakter van de aansprakelijkheid - veel procedures (naar verluid 70-80%) "in der minne" geschikt worden en alleen al de kosten van verweer en advies een forse financiële aanslag betekent voor de aangesproken functionaris.

Het maakt hierbij niet uit of het privé vermogen van de bestuurder gescheiden is van het zakelijk vermogen (zoals dat het geval is bij een NV en BV). De vraag om dit risico af te dekken is de laatste

jaren toegenomen. [De aansprakelijkheidsverzekering bedrijven (AVB) biedt hiervoor géén oplossing. Een AVB dekt alleen letsel en zaakschade aan derden inclusief de daaruit voortvloeiende schade. Pure vermogensschade, dus zonder dat er sprake is van letsel of zaakschade, is op de AVB niet gedekt.]

#### **Interne aansprakelijkheid**

Het aansprakelijk stellen van bestuurders en commissarissen kent een paar hoofdroutes. Ten eerste is er de "interne route". Deze interne aansprakelijkheid geldt als een rechtspersoon schade lijdt doordat bestuurders of commissarissen niet voldoen aan een "behoorlijke taakvervulling". Deze omschrijving is vaag, maar er moet in elk geval sprake zijn van een "ernstig verwijt". In het dagelijks taalgebruik: wanbeleid. Voorbeelden zijn het zich niet voldoende vergewissen van de (financiële) betrouwbaarheid van contractspartners, het verwaarlozen van de kredietbewaking, het zich niet tijdig indekken tegen duidelijk voorzienbare risico's of het onverantwoord kostbaar investeren.

#### **Externe aansprakelijkheid**

Een tweede hoofdroute is de externe aansprakelijkheid en betreft een aanspraak door een derde, bijvoorbeeld een aandeelhouder, die meent door een "onrechtmatige daad" van bestuurders of commissarissen te zijn geschaad. Voorbeelden: het uitbrengen van een misleidende prospectus of het verkopen van een BV die later niets waard blijkt te zijn. In 1987 werden de Tweede en Derde Anti-Misbruikwet ingevoerd. Deze verruimden de mogelijkheden tot aansprakelijkstelling en betekenden de invoering van het criterium "kennelijk onbehoorlijk bestuur".

#### **Tweede Anti-Misbruikwet**

De Tweede Anti-Misbruikwet geeft de fiscus, bedrijfsverenigingen en bedrijfspensioenfondsen de mogelijkheid om in geval van kennelijk onbehoorlijk bestuur de achterstallige bedragen te verhalen op de bestuurders (niet de commissarissen). Wanneer de achterstallige betalingen niet zijn gemeld, gaat de wet ervan uit dat deze de bestuurders te verwijten zijn.

## Derde Anti-Misbruikwet

De Derde Anti-Misbruikwet maakt het mogelijk om bij faillissement van de rechtspersoon zowel bestuurders als commissarissen met hun gehele privévermogen aansprakelijk te houden voor het totale tekort. Dit kan alleen indien er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur of - bij commissarissen - onbehoorlijke taakvervulling. Dit onbehoorlijk bestuur en/of onbehoorlijke taakvervulling moet wel in direct verband staan met het uiteindelijke faillissement.

In al deze gevallen zijn de bestuurders of de commissarissen hoofdelijk aansprakelijk. Dat wil zeggen, dat elke individuele bestuurder of commissaris kan worden aangesproken voor de totale schade. Het is aan de claimant om te kiezen wie hij aanspreekt. Doorgaans zal dat de meest draagkrachtige zijn.

## Recallverzekering

Een recallverzekering, ook wel Contaminated Product Insurance (CPI-verzekering) genoemd, vergoedt de financiële gevolgen van (on)opzettelijke productaantasting (Accidental Product Contamination en Malicious Product Tampering). De verzekering is bedoeld voor Europese bedrijven in met name de voedingsmiddelen-, frisdrank-, cosmetica- en tabaksindustrie alsmede bedrijven met huismerken en groothandels in deze sectoren. Voor wat betreft de financiële gevolgen kan gedacht worden aan:

- Recall uitgaven: alle redelijke kosten die zijn gemaakt tijdens een recall-actie, de inspectie, het onderzoek, de verwijdering en vernietiging van de aangetaste producten;
- Verlies bruto winst: het verlies van brutowinst die door de productaantasting veroorzaakt is;
- Rehabilitatie uitgaven: de kosten die gemaakt moeten worden om de kwaliteit van het aangetaste product weer geschikt te maken voor de verkoop en/of kosten om de reputatie en het marktaandeel van dat product te herstellen;
- Crisis Response uitgaven: de kosten van de diensten die ondersteuning bieden bij het zo adequaat mogelijk laten verlopen van het recallproces.

Een product recall (ook wel terughaalactie genoemd) is het terugroepen van producten van een producent en/of leverancier. Meestal wordt een dergelijke actie uitgevoerd omdat er een onveilige situatie is ontstaan met het product. Met een product recall probeert de producent en/of leverancier de schade en aansprakelijkheid zo klein mogelijk te houden. Een product recall is naast een enorm kostbare aangelegenheid voor een bedrijf, ook een veroorzaker van imagoschade.

De afgelopen jaren zien we een sterke stijging van het aantal product recalls. Dit heeft voornamelijk te maken met het strenger worden van de regelgeving, maar ook door een toename van het aantal producten uit China, waar de standaard momenteel nog lager ligt dan in Europese landen.

## Rechtsbijstandverzekering

De rechtsbijstandverzekering dekt wereldwijd het verhalen van de door uw bedrijf geleden schade als gevolg van een onrechtmatige daad op de veroorzaker. Denk aan geschillen rondom of verkeersongevallen tijdens het verrichten van werkzaamheden voor uw bedrijf. De standaarddekking biedt veelal dekking voor onbeperkte juridische hulp door de eigen specialisten van de verzekeraar en ten aanzien van externe specialisten vergoeding tot het verzekerd bedrag per gebeurtenis. Daarnaast bestaat de mogelijkheid de dekking uit te breiden met onder andere de volgende rubrieken:

### Rubriek arbeidsrecht

Juridische hulp bij arbeidsrechtelijke problemen met uw medewerkers zoals geschillen over salarisbetalingen, ontslagprocedure tegen een medewerker die niet goed functioneert etc.

### Rubriek incasso

Veel rekeningen worden niet binnen de gestelde termijn betaald. Soms worden ze zelfs helemaal niet betaald. Toch heeft uw bedrijf het geld nodig om uw bedrijf gezond te houden. Daarnaast zal het commerciële belang bij uw afnemer(s) meetellen. Met deze rubriek is het efficiënt en doeltreffend optreden bij problemen met de incassoprocedure

verzekerd. Alvorens een beroep gedaan kan worden op deze dekking zal het factuurbedrag een bepaald bedrag moeten overschrijden (ca. EUR 300 á 400) en dient de afnemer eerst twee keer te zijn aangemaand.

### **Rubriek bedrijfsvoering**

Met deze rubriek bent u verzekerd van juridische hulp bij problemen rond het goed laten functioneren van uw bedrijf. Denkt u aan een geschil met de loodgieter die de lekkage in het bedrijfspand moet verhelpen of het nieuwe computerprogramma dat niet naar behoren werkt. Het is ook mogelijk deze rubriek uit te breiden met het ondernemersrisico. Te denken valt hierbij bijvoorbeeld aan een afnemer die vindt dat uw bedrijf zich niet aan haar afspraak heeft gehouden, terwijl uw bedrijf daar heel anders over denkt. Of een geschil over contracten die de in- en verkoop van handelsgoederen, halffabricaten en/of grondstoffen regelen.

### **Rubriek overheid**

De rubriek overheid verzekert uw bedrijf van juridische hulp bij een geschil met gemeente, provincie of rijksoverheid. Denkt u bijvoorbeeld aan een conflict met de gemeente over een onterecht geweigerde bouwvergunning, de gestelde milieueisen of het plaatsen van een grote glascontainer op de stoep van uw bedrijf.

### **Rubriek onroerende zaken**

De rubriek onroerende zaken biedt dekking bij geschillen rond uw (bedrijfs)pand(en) met bijbehorende grond. Bijvoorbeeld over onteigening van het pand of de grond, of erfdiensbaarheid. Ook een geschil tussen uw bedrijf als opdrachtgever bij overeenkomsten betreffende de onroerende zaak en bijvoorbeeld schilders, aannemers en andere dienstverleners is gedekt.

## **Brand - bedrijfsschadeverzekering**

De bedrijfsschadeverzekering dekt de financiële gevolgen van een vermindering/ stagnatie van het productie- of bedrijfsproces. Deze bedrijfsstagnatie dient te zijn veroorzaakt door een materiele

schade ten gevolge van een gedekt gevaar. De gedekte gevaren variëren van uitsluitend brand, ontploffing, blikseminslag (standaarddekking) tot standaarddekking aangevuld met stormschade, waterschade, inbraak, aanrijding/aanvaring, straatafzetting en het wegvallen van stroom- of watervoorziening (standaard uitgebreide dekking).

Opmerking: straatafzetting, wegvallen van elektriciteit, water en gas is uitsluitend gedekt als gevolg van een, elders in de polis genoemd, verzekerd gevaar/gebeurtenis. Dus niet zonder meer gedekt als calamiteit. Het verzekerd bedrag bestaat uit de vaste kosten vermeerderd met de nettowinst of de omzet minus de variabele kosten, beide gemeten over een bepaalde periode. De uitkeringstermijn moet zodanig gekozen worden dat, indien zich het meest nadelige scenario voltrekt, het productie- of omzetverlies geheel binnen de uitkeringstermijn is hersteld. De premie is afhankelijk van de verzekerde som, de schadevergoedingstermijn en de dekking. Vaste kosten en nettowinst vormen samen de brutowinst; daarom noemt men de bedrijfsschadeverzekering ook wel brutowinstverzekering.

## **ANW-hiaatverzekering (collectief)**

De (collectieve) ANW-hiaatverzekering dekt de inkomstenderving waarmee nabestaanden geconfronteerd kunnen worden indien de echtgeno(o)t(e)/partner overlijdt. Een Anw-hiaatverzekering dient als aanvulling op een Anw-uitkering. Iedereen die op of na 1 januari 1950 is geboren kan te maken krijgen met het ANW-hiaat. Een uitzondering wordt gemaakt voor nabestaanden die zelf voor meer dan 45% arbeidsongeschikt zijn.

Ook mensen die op dit moment alimentatie van hun ex-partner ontvangen, kunnen met het ANW-hiaat worden geconfronteerd. Uw nabestaanden hebben alleen nog recht op een ANW-uitkering wanneer zij kinderen tot 18 jaar verzorgen. Zodra het jongste kind 18 jaar wordt, vervalt het recht op een ANW-uitkering. De periode die ligt tussen het moment dat de ANW stopt en het moment dat de

langstlevende partner 65 wordt, noemen we het ANW-hiaat. Wanneer uw partner verder geen inkomsten heeft, zal deze een beroep moeten doen op de bijstand, met alle gevolgen van dien.

Heeft u of uw partner wel recht op een ANW-uitkering, dan is de hoogte hiervan afhankelijk van het inkomen van de achterblijvende partner. Als dit inkomen meer dan EUR 7.740 bedraagt, zal de ANW-uitkering worden gekort. Bij een inkomen boven de EUR 26.779 wordt de ANW volledig gekort. Om dat bedrag aan te vullen kan een ANW-hiaatverzekering worden afgesloten. De werkgever kan hiervoor een collectieve verzekering afsluiten. De ANW-hiaatverzekering keert altijd een vooraf afgesproken bedrag uit, ongeacht het inkomen dat de partner verdient. Er kan zelf worden bepaald hoe lang de verzekering moet uitkeren, dus tot welke leeftijd van de partner.

Stel dat de partner binnen de uitkeringstermijn van de verzekering overlijdt, dan blijft de verzekeraar betalen aan de erfgenamen tot en met het einde van de overeengekomen periode. Indien een ANW-hiaat op zal treden moet men nagaan of bijvoorbeeld een van toepassing zijnde pensioenfonds het ANW-hiaat al "gedicht" heeft. Als dit zo is hoeft men zich niet extra te verzekeren. Daarnaast spelen een aantal persoonlijk overwegingen c.q. omstandigheden een rol of u wel of niet een ANW-hiaatverzekering neemt:

- Wanneer wordt uw jongste kind 18? De uitkering komt dan te vervallen.
- In hoeverre bent u in staat en/of bereidt toe te treden tot de arbeidsmarkt na het overlijden van de partner?
- Indien de nabestaande gaat werken ontvangt deze zelf een inkomen. Welke lasten zijn er dan nog? Zo kunnen er bijvoorbeeld voorzieningen van toepassing zijn waardoor de hypotheeklasten geheel of gedeeltelijk wegvallen bij overlijden van één van de partners

Het is dus belangrijk om na te gaan of een ANW-hiaatverzekering voor u (en/of uw werknemers) zinvol is.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van

belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### **Medewerkers**

- Er zijn medewerkers in uw bedrijf werkzaam

#### **Aantallen**

- FTE: 18
- Medewerkers: 25

#### **Loonsom**

- Loonsom afgelopen boekjaar: EUR 580000

## **Arbeidsongeschiktheidverzekering**

De arbeidsongeschiktheidverzekering (AOV) dekt de financiële risico's als gevolg van langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid. In een aantal gevallen bieden sociale verzekeringswetten geen volledige inkomensgarantie in geval van arbeidsongeschiktheid. Bijvoorbeeld zelfstandige ondernemers, werknemers voor het excedent van de loondoorbetalingsverplichting. Hiervoor kent men de arbeidsongeschiktheidverzekering (AOV). De AOV is onderverdeeld in een tweetal rubrieken: rubriek A waarop het eerste jaar van de arbeidsongeschiktheid is verzekerd rubriek B waarop de periode daarna is verzekerd tot de overeengekomen einddatum van de verzekering. Het is gebruikelijk dat maximaal 80% van het inkomen wordt verzekerd. De reden daarvoor is dat bij volledige arbeidsongeschiktheid op grond van de AOV een uitkeringspercentage van 100% wordt toegepast.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er sprake is van:

#### **Inkomensafhankelijkheid bij arbeidsongeschiktheid**

- Bij  $\geq 6$  maanden arbeidsongeschiktheid van de ondernemer/DGA, bedraagt het inkomensverlies nihil

## Expatverzekering

Een Expat verzekering biedt een pakket verzekeringen speciaal bestemd voor personen die (in opdracht van hun werkgever) langere tijd verblijven in het buitenland. In het pakket kunnen alle relevante risico's worden afgedekt die bij een langer verblijf in het buitenland bestaan. De hiernavolgende verzekeringen kunnen deel uitmaken van het pakket:

- Inboedelverzekering;
- Reisverzekering;
- Aansprakelijkheidsverzekering particulieren;
- Ongevallenverzekering;
- Ziektekostenverzekering;
- Rechtsbijstandverzekering.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### Langdurig zakelijk verblijf/wonen buitenland

- Er zijn medewerkers die op verzoek van de werkgever langdurig in het buitenland:verblijven/wonen

## Keymanverzekering

Het plotseling overlijden van een compagnon kan u voor de plotselinge noodzaak stellen de erfgenamen uit te kopen. Wordt hij/zij ernstig ziek, dan komt de voortgang van het bedrijf weer op andere manieren in gevaar. Hetzelfde geldt voor medewerkers die door hun bijzondere expertise en ervaring moeilijk vervangbaar zijn. Diverse verzekeraars bieden producten voor zo'n dekking. Ook bestaat de mogelijkheid deze dekking in combinatie met uw arbeidsongeschiktheidsverzekering op één polis te regelen.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er sprake is van:

### Specifieke medewerkers

- Er zijn medewerkers die beschikken over specifieke kennis, ervaring en/of kwaliteiten waardoor ze onmisbaar zijn voor uw bedrijf

## Ongevallenverzekering (collectief)

De collectieve ongevallenverzekering geeft een (vooraf afgesproken) uitkering bij overlijden en/of invaliditeit en/of arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval. Gekozen kan worden uit verschillende te verzekeren rubrieken al dan niet in combinatie met elkaar. Per rubriek wordt een bedrag verzekerd, dat wordt uitgekeerd als het ongeval zich voordoet; het gaat daarbij om een bedrag ineens bij overlijden en bij invaliditeit en om een periodieke uitkering van maximaal twee jaar bij arbeidsongeschiktheid. Bij gedeeltelijke invaliditeit en/of arbeidsongeschiktheid volgt een prorata-uitkering. Doorgaans kan ook nog tot een beperkt maximum (225,- euro en 450,- euro) medische kosten of tandartskosten als gevolg van een ongeval worden meeverzekerd.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### Medewerkers

- Uw bedrijf beschikt over medewerkers

### Aantallen

- FTE: 18
- Medewerkers: 25

## Overlijdens risico verzekering

De overlijdens risico verzekering keert een vooraf overeengekomen bedrag uit als de verzekerde komt te overlijden. Een verzekering met een vooraf bepaalde maximum duur (doorgaans variërend van 10 tot 30 jaar). Komt in die periode de verzekerde (met name in de polis genoemd) te overlijden, dan wordt het afgesproken bedrag uitgekeerd aan degene die daartoe in de polis is aangewezen (de begunstigde).

Er gelden in beginsel geen uitsluitingen (alleen gedurende een beperkte periode zelfmoord). Deze verzekering (ook wel tijdelijke kapitaalverzekering bij overlijden genoemd) wordt voor vele doeleinden gebruikt, vaak in combinatie met andere vormen van levensverzekering.

Meestal om er voor te zorgen dat nabestaanden niet onverzorgd achterblijven of met hoge lasten blijven zitten (aanvulling nabestaandenpensioen, aflossing hypotheek, uitkoop erfgenamen van zakelijke partner). Mee te verzekeren opties zijn premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van verzekerde en een extra uitkering bij overlijden door een ongeval.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### **Afhankelijkheid ondernemer**

- De onderneming is voor de continuïteit niet afhankelijk van de ondernemer

### **Reisverzekering (doorlopend)**

De doorlopende reisverzekering dekt schade en kosten die het gevolg kunnen zijn van onvoorziene gebeurtenissen op reis. Voor zover reeds bestaande verzekeringen daarvoor ook dekking bieden geldt de reisverzekering als aanvullend. De doorlopende reisverzekering kent de volgende rubrieken:

- Bagage;
- Geneeskundige kosten;
- Ongevallen;
- Onvoorziene kosten (gedwongen langer verblijf, begrafenis- of crematiekosten van een verzekerde in het buitenland of de kosten verbonden aan opsporings- en/of reddingsacties).

## **Werknemersschadeverzekering**

De werkgever draait steeds vaker op voor kosten als gevolg van ongelukken van werknemers die op het eerste gezicht niet direct met het werk te maken hebben. De werkgever wordt geacht te weten welke risico's werknemers lopen, zodat ongevallen kunnen worden voorkomen. Zo niet, dan draait de werkgever volgens recente gerechtelijke uitspraken in het kader van 'goed werkgeverschap' op voor de soms torenhoge schade, waaronder het inkomensverlies van werknemers. De werknemersschadeverzekering (WSV) verzekert werknemers tegen schade als gevolg van ongevallen die werk gerelateerd zijn. Aansprakelijkheid speelt daarbij geen rol meer. De verplichting van de werkgever om een behoorlijke verzekering af te sluiten daarentegen wel.

#### **Waarom een werknemersschadeverzekering**

Verzekeraars ontwikkelden deze nieuwe aanvullende verzekeringsvorm in antwoord op uitspraken van de Hoge Raad. De WSV dekt schade als gevolg van ongevallen die op een of andere manier werk gerelateerd zijn en verzekert situaties die niet onder de standaard-bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) gedekt zijn. Zo hoeft de werkgever zich niet steeds af te vragen of bedrijfsreizen dan wel andere activiteiten specifiek verzekerd zijn. Rechters leggen vaak onverwachte relaties met het werk om zo de gedupeerde werknemer tegemoet te komen. Ook geven zij vaak aan dat het past bij goed werkgeverschap een 'behoorlijke verzekering' af te sluiten die schade van de werknemer vergoedt na een ongeval. Zelfs als de werkgever het niet in de hand heeft gehad om maatregelen te treffen die het ongeval voorkomen.

#### **Voor wie**

De WSV is er voor alle Nederlandse werkgevers. De werkgever is verzekeringnemer en de werknemer, maar ook bijvoorbeeld de uitzendkracht en stagiair, zijn de verzekerden.

#### **Dekking**

De WSV verzekert werknemers tegen schade als gevolg van ongevallen die werk gerelateerd zijn.

De WSV vult de standaard-AVB en de gebruikelijke verzekeringen en voorzieningen aan waar deze geen (volledige) dekking bieden en fungeert daarmee als vangnet. De WSV vergoedt (tot de verzekerde bedragen) de geleden schade als gevolg van een ongeval. Het is dan ook geen gewone ongevallenverzekering die vaststaande sommen uitkeert voor lichamelijk letsel (Gliedertaxe). De WSV biedt de werknemer een zeer uitgebreide ongevallendeckking voor werk gerelateerde ongevallen. Het voordeel van de WSV is dat het geen aansprakelijkheidsverzekering is. Er hoeft dus geen aansprakelijkheid te worden aangetoond voor een uitkering onder de verzekering. Zo verloopt het vergoedingsproces een stuk sneller. De werkgever biedt met de WSV een oplossing waarbij werkgever en werknemer naast elkaar staan in plaats van tegenover elkaar.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### Medewerkers

- Uw bedrijf beschikt over medewerkers

#### Aantal

- FTE: 18
- Medewerkers: 25

## WGA-hiaatverzekering

Als een medewerker gedeeltelijk arbeidsgeschikt is en niet voldoende kan werken dan valt hij na enige tijd terug naar bijstandsniveau of nog lager. Deze inkomenssterugval staat in onderstaand schema, waarbij een medewerker met een inkomen van EUR 30.000 terug valt naar ca. EUR 8.000.



Een dergelijke inkomensval kan worden afgedekt

op een WGA-hiaatverzekering. Er zijn verschillende verzekeringsdekkingen mogelijk in aanvulling op de WGA. Sommige verzekeringen keren een vast verzekerd bedrag uit. Anderen vullen het inkomen tot een bepaald percentage aan. Sommige polissen houden rekening met je arbeidsongeschiktheidspercentage, andere niet. De premie die je betaalt is een percentage van het verzekerd bedrag of loon. De premie hangt onder andere af van:

- De leeftijd bij aanvang;
- De indexering;
- De afgesproken eindleeftijd;
- Het beroep.

De premie is aftrekbaar van de inkomstenbelasting. De WIA is een ingewikkelde wet, met veel verschillende regelingen. Deze regelingen kunnen enorme gevolgen hebben voor de toekomstige inkomenspositie.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: EUR 580000

#### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

## WIA bodemverzekering

Indien een werknemer langer dan twee jaar arbeidsongeschikt is en het niet lukt om binnen twee jaar weer volledig aan de slag te gaan vanwege arbeidsongeschiktheid, dan krijgt hij te maken met de WIA.

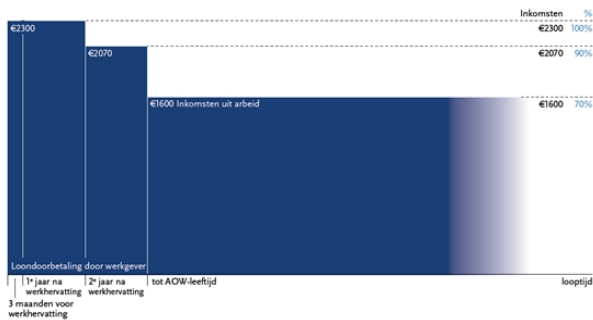
#### Er zijn vier mogelijkheden. De werknemer is:

- Minder dan 35% arbeidsongeschikt;
- Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (35-80%);
- Volledig (80% of meer) maar niet duurzaam arbeidsongeschikt;
- Volledig (80% of meer) en duurzaam



arbeidsongeschikt.

De WIA-Bodemverzekering is bedoeld voor situatie 1. De werknemer is minder dan 35% arbeidsongeschikt. Hij kan grotendeels verder werken. Hij heeft geen recht op een wettelijke uitkering en blijft bij voorkeur gewoon in dienst bij de werkgever. Het verzekerd salaris is het SV-loon (loon sociale verzekeringen).



Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er sprake is van:

### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar bedroeg EUR 580000

## Geldverzekering

De geldverzekering dekt het kasgeld en de elektronisch opgeslagen waarde in de chipautomaat tegen onder meer brand, verlies of diefstal/afpersing met geweld. Deze verzekering is vooral bedoeld als een aanvullende verzekering op de "inhoud"verzekering. In die verzekering is de dekking van kasgeld veelal gemaximeerd of uitgesloten. Voorwaarde is wel dat bij afwezigheid van personeel het geld in een goedgekeurde kluis is opgeborgen. De verzekering heeft betrekking op het geld dat de verzekerde beroepsmatig onder handen heeft in het in de polis genoemde gebouw, in de woning van de verzekeringsnemer, degene die door de verzekeringsnemer hiervoor is

aangewezen, of tijdens vervoer tussen het desbetreffende pand en een bankinstelling.

## Kredietverzekering

De kredietverzekering dekt de risico's, die verbonden zijn aan het verlenen van geldkrediet. Bij een binnenlandse kredietverzekering is het risico gedekt dat geen betaling wordt ontvangen als gevolg van insolventie (niet kunnen voldoen aan zijn betalingsverplichtingen van de debiteur). Bij een buitenlandse kredietverzekering is het risico verzekerd dat de factuurbedragen niet of niet geheel in euro's worden ontvangen. Schadevergoeding wordt verleend na een afgesproken wachtermijn van 6 of 9 maanden. Deze verzekering wordt nagenoeg uitsluitend gebruikt voor het verzekeren van kredietrisico's tussen bedrijven onderling (dus niet: bedrijf - particulier). Buiten de verzekering valt niet betaling als gevolg van wanprestatie of materiële beschadiging van de goederen vóór aflevering. Gebruikelijk is de gehele omzet of een afgebakend onderdeel daarvan (bijvoorbeeld de omzet naar een bepaald land) te verzekeren. Maar ook de verzekering van een specifiek risico is mogelijk. Bij de acceptatie spelen de bekendheid en de reputatie van de debiteur een rol. Het dekkingspercentage varieert van 75 - 95%: uw bedrijf blijft altijd 5 tot 25% eigen risico lopen.

### Wat kost een kredietverzekering?

De premie hangt af van de vorm die u kiest. De omzetverzekering is de duurste variant, hierbij betaalt u een premie (indicatief) tussen de 0,3 en 0,8% van uw omzet. Wilt u een transactie verzekeren, dan betaalt u vaak een premie van 2% van de transactiewaarde. Verzekeringsbedrijven bepalen de hoogte van de premie aan de hand van:

- omzetvolume;
- het aantal debiteuren (spreiding van risico);
- het gedekte percentage bij schade-uitkering (vaak tussen 75% en 85%);
- het vestigingsland van uw debiteuren;
- de hoogte van uw eigen risico.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van

belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### **Samenstelling afnemers**

- Particulieren: 5 %
- Bedrijven: 95 %

#### **Betaalwijze afnemers**

- Op rekening: 80%
- Vooruitbetaling: 20%

#### **Oninbare vorderingen**

- Op jaarbasis oninbaar: EUR 5000

## **Motorrijtuigenverzekering(en)**

De motorrijtuigverzekering dekt schade die met of aan het motorrijtuig wordt toegebracht. Onderscheid wordt gemaakt tussen de cascodekking voor schade aan of verlies van het motorrijtuig zelf, en de (verplichte) WA-dekking voor schade toegebracht met motorrijtuigen aan derden. Vanaf ca. vijf tot tien motorrijtuigen is het interessant om een wagenparkverzekering af te sluiten. Het voordeel is dat u een veel lagere premie betaalt dan als u alle motorrijtuigen afzonderlijk zou verzekeren.

De schade moet het gevolg zijn van het gebruik van het motorrijtuig en zijn ontstaan aan personen en/of zaken die zich in of op het motorrijtuig bevinden. Zaken die tot het motorrijtuig zelf behoren, vallen daar niet onder. De dekking kan zowel voor een individuele motorrijtuigen- als wagenparkverzekering bestaan uit:

#### **Casco / All-risks-dekking**

Bij de normale cascodekking zijn in beginsel alle van buitenkomende onheilen gedekt, waaronder (als belangrijkste) aanrijdingschade door eigen schuld.

#### **Beperkt casco-dekking**

Bij de beperkt cascodekking zijn bepaalde met name genoemde schadeoorzaken gedekt (bijv. brand, diefstal, ruitbreuk, aanrijding met dieren en schade door overstroming).

#### **WA-dekking**

Naast de dekking voor wettelijke aansprakelijkheid worden ook de kosten vergoed voor het wegslepen van de eigen auto na schade en het vervoer van passagiers. .

#### **Ongevallen Inzittenden-dekking (OI)**

De ongevallen inzittenden dekking zorgt voor een uitkering indien een inzittende blijvend invalide wordt en/of overlijdt als gevolg van een ongeval. Veelal zijn per rubriek (blijvende invaliditeit / overlijden) vaste bedragen verzekerd.

#### **Schadeverzekering voor inzittenden**

De schadeverzekering voor inzittenden, kortweg SVI genoemd, dekt de schade aan en van de inzittenden (waaronder de bestuurder) van een motorrijtuig ongeacht de schuldvraag. Zowel personenschade (letsel/dood) als schade aan zaken is gedekt tot maximaal het verzekerde bedrag per gebeurtenis. De dekking geldt ook als de inzittenden zich in de onmiddellijke nabijheid van het motorrijtuig bevinden, zoals bij het in- en uitstappen en tijdens het tanken.

#### **Verhaalsrechtsbijstand**

Met een verhaalsrechtsbijstandsdekking bestaat recht op deskundige hulp als een ongeval dreigt uit te lopen op een rechtszaak.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### **Wagenpark eigendom**

- Uw bedrijf beschikt over een eigen wagenpark

#### **Wagenpark lease**

- Uw bedrijf beschikt niet over een lease wagenpark

#### **Trekkers, opleggers en/of aanhangers**

- Uw bedrijf beschikt niet over trekkers, opleggers en/of aanhangers

### **Gemotoriseerde rijwielen**

- Uw bedrijf beschikt niet over gemotoriseerde rijwielen

## **Transportverzekering**

Een transportverzekering dekt de financiële gevolgen van de risico's welke uw organisatie loopt tijdens het transport. Wie goederen laat vervoeren schakelt een expediteur of vervoerder in die de werkzaamheden en formaliteiten verricht welke voor het (inter-)nationale vervoer nodig zijn om ervoor te zorgen dat uw goederen tijdig en onbeschadigd de plaats van bestemming bereiken.

Ondanks de goede zorgen van de logistieke dienstverlener lopen uw goederen tijdens het transport de nodige risico's als gevolg van laad- en losactiviteiten, diefstal, brand, slechte stuwage, klimatologische invloeden, aanvaring, etc. Vaak wordt gedacht dat de expediteur of de vervoerder verzekerd is en de onverhoopte schade vergoeden zal. Op basis van de afgesproken vervoersvoorwaarden is de logistieke dienstverlener echter niet altijd aansprakelijk te stellen voor de veroorzaakte schade. Indien hij wel aansprakelijk is, dan is de vergoeding gebaseerd op een gelimiteerd bedrag per beschadigd of verloren gewicht. De werkelijk geleden schade zal deze schadevergoeding regelmatig overtreffen.

## Bijlage 5: Intermediairverklaring (voorbeeld)

*(onderstaande tekst overnemen op uw eigen briefpapier)*

### **INTERMEDIARVERKLARING**

Tinke Assurantiën  
Postbus 1185  
2990 CA Barendrecht

Woonplaats, ..... (datum)

**Betreft:** verklaring intermediairwijziging

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij verklaren wij dat wij op ..... (ingangsdatum) Tinke Assurantiën hebben aangesteld als onze assurantiemakelaar ten behoeve van al onze verzekeringen. Met de aanstelling van Tinke Assurantiën komen alle eerder gedane aanstellingen te vervallen en de aanstelling zal gelden totdat deze schriftelijk zal worden ingetrokken.

Tinke Assurantiën is bij deze aangewezen om voor ons te onderhandelen over lopende polissen, deze te beëindigen, verhogen, verlagen alsmede de condities aan te passen.

Tevens verlenen wij aan medewerkers van Tinke Assurantiën de volmacht om alle relevante informatie bij u op te vragen welke nodig is om een gedegen en vakkundige administratie te kunnen voeren.

Met vriendelijke groet,

..... (handtekening)

De heer D. Eigenaar  
Directeur  
Postbus 1234  
T: 0180-623000  
E: d.eigenaar@voorbeeld.com