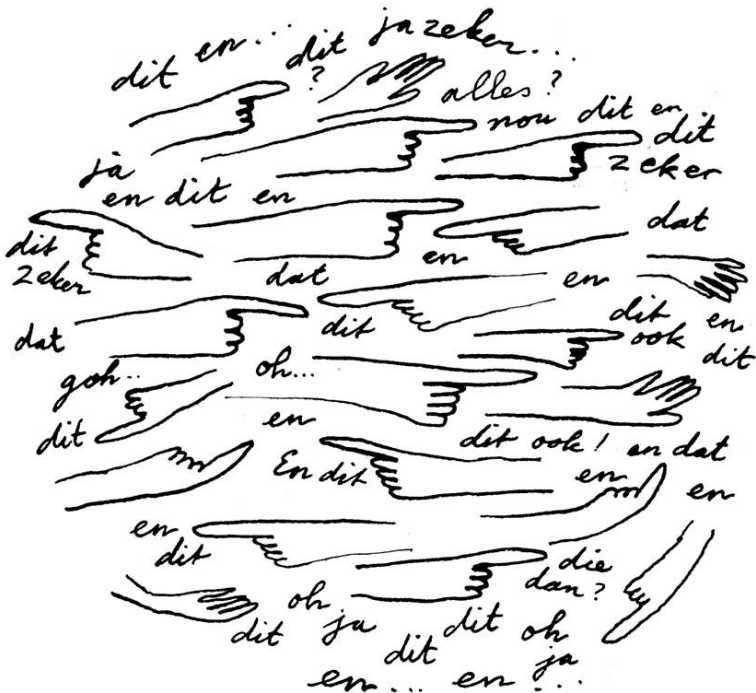


Handleiding verzekeringen

voor u en uw onderneming



Handleiding verzekeringen

voor u en uw onderneming

Uitgever Adviseur Plus
Redactie Ewoud Vermeulen
Ontwerp LRGO Lidy Roemaat
Illustraties Quinta Bies
Druk Lulof Almelo
ISBN/EAN 978-90-823824-0-2

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvuldigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, geluidsband, elektronisch of op welke andere wijze ook en evenmin in een retrieval system worden opgeslagen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Hoewel deze handleiding met veel zorg is samengesteld, aanvaarden schrijver(s) noch uitgever enige aansprakelijkheid voor schade ontstaan door eventuele fouten en/of onvolkomenheden in dit boek.

| WAAROM DEZE HANDLEIDING?

Voor veel ondernemers vormen verzekeringen een lastige materie. Begrijpelijk, want de verzekeringswereld zit complex in elkaar. Er zijn tientallen verzekeringsmaatschappijen die samen talloze verschillende polissen aanbieden. Bovendien ligt de behoefte aan zekerheid van iedere ondernemer anders.

Deze handleiding geeft u algemene informatie en uitleg van belangrijke begrippen rond het verzekeren van uw bedrijf, maar geen gegevens over specifieke voorwaarden of over premies die maatschappijen hanteren voor hun verzekeringen. Het kan dus voorkomen dat de tekst van een polis afwijkt van wat u in deze brochure leest. Alleen aan de door u afgesloten verzekeringsovereenkomst, die blijkt uit de polis, kunnen rechten worden ontleend.

Deze brochure is tot stand gekomen op initiatief en onder verantwoordelijkheid van het intermediair Adviseur Plus, financiële dienstverlening. Bij deze tweede druk heb ik de kans aangegrepen alle hoofdstukken nog eens kritisch door te nemen.

Mocht u na lezing nog vragen hebben, dan ben ik uiteraard bereid, als onafhankelijk financieel adviseur, uw situatie nader te inventariseren. Dat houdt in dat ik voor u een risicobeheersplan maak, daarin de juiste accenten leg en u zonodig adviseer over de beschikbare financiële- en/of verzekeringsproducten. Daarnaast ligt de bemiddeling met verzekeringsmaatschappijen, alsmede de begeleiding en afwikkeling van nazorg in het verlengde van mijn adviesfunctie. Voor contactgegevens verwijst ik u naar de website www.adviseurplus.nl.

Ewoud Vermeulen

Gecertificeerd Register Pensioenadviseur RPA

Gecertificeerd Register Adviseur in Assurantiën RAiA

Gecertificeerd Erkend Financieel Adviseur EFA

| INHOUDSOPGAVE

	pagina		pagina
Inleiding	9	6 Zakenreizen	
1 Brand en aanverwante risico's	12	6.1 Zakenreizenverzekering	48
1.1 Opstal-, Inventaris- en Goederenverzekering	13	7 Overige schaderisico's	
1.2 Glasverzekering	16	7.1 Kredietverzekering	49
1.3 Bedrijfsschadeverzekering	17	7.2 Lichtreclameverzekering	50
1.4 Reconstructieverzekering	21	8 Levensverzekering	
2 Medische risico's	22	8.1 Lijfrenteverzekering	51
2.1 Ziektekostenverzekering	22	8.2 Oudedagsreserve voor zelfstandige	53
2.2 Ongevallenverzekering (collectief)	23	8.3 Compagnonsverzekering	54
2.3 Arbeidsongeschiktheidsverzekering	25	8.4 Pensioen t.b.v. directeur grootaandeelhouder	55
2.4 Ziekengeldverzekering	27	8.5 Pensioen voor werknemers	57
3 Aansprakelijkheid en Rechtsbijstand		9 Klachteninstituten	
3.1 Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven	31	9.1 Klachteninstituten	60
3.2 Aansprakelijkheidsverzekering van Bestuurders	35	9.2 Preventiemaatregelen	61
3.3 Vervoerdersaansprakelijkheidsverzekering	36	Checklist	64
3.4 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering	38		
3.5 Bedrijfsrechtsbijstandsverzekering	38		
4 Transportrisico's			
4.1 Goederentransportverzekering	40		
4.2 Fraude- en Geldtransportverzekering	41		
5 Technische risico's			
5.1 Machinebreukverzekering	43		
5.2 Machinebreuk-bedrijfsschadeverzekering	45		
5.3 Electronica-computerverzekering	46		

tsja, we verzekeren
u niets, natuurlijk..



| INLEIDING

U heeft wel eens één of meer verzekeringen gesloten. Wat is nu eigenlijk een verzekering precies. Eenvoudig gesteld is een verzekering een product dat u kunt kopen. Het product 'verzekering' kost net als ieder ander product geld. Toch wijkt dit product nogal af van andere producten die u als ondernemer kunt aanschaffen. Het product verzekering kunt u niet echt gebruiken. U kunt er niets mee doen. Het is niet iets tastbaars. Een verzekering is een verbintenis. Een belofte die inhoudt dat als een bepaalde gebeurtenis zich voordoet en daardoor geldelijk nadeel wordt geleden, dat nadeel zal worden vergoed. Zo'n geldelijk nadeel noemt men dan: de schade.

Een verzekering kan de risico's van de onderneming natuurlijk niet voorkomen. Wel kunnen verzekeringen de gevolgen van bepaalde risico's opvangen. Met een verzekering koopt u een stuk zekerheid.

Nu komt eerst aan de orde wie betrokken zijn bij het sluiten van een verzekering. Daarna enkele belangrijke termen en begrippen.

Verzekeringsovereenkomst

Voor een verzekeringsovereenkomst is wilsovereenstemming tussen de verzekeraar en u en/of uw bedrijf vereist. Zodra u besloten heeft dat u een bepaalde verzekering wilt, dient u een aanvraagformulier ingevuld en ondertekend naar de verzekeraar op te sturen. De beslissing van de verzekeraar om de verzekering te accepteren is gebaseerd op de informatie die in het aanvraagformulier staat. Die beslissing wordt genomen op de 'acceptatieafdeling' van de verzekeraar. Op het moment dat de verzekeraar het risico accepteert, moet de overeenkomst nog schriftelijk worden vastgesteld in een akte, de polis. De verzekeringsovereenkomst is nu tot stand gekomen. Deze overeenkomst beantwoordt, tenzij u en de verzekeraar uitdrukkelijk anders zijn overeengekomen, aan het vereiste van onzekerheid als bedoeld in artikel 7:925 burgerlijk wetboek.

Mededelingsplicht

De beslissing van een verzekeraar om een verzekering wel of niet te accepteren is hoofdzakelijk gebaseerd op de gegevens die u verstrekt. Zijn de gegevens niet juist, dan is het mogelijk dat de verzekeraar uw aanvraag tot verzekering accepteert, terwijl hij anders in het geheel niet in behandeling had genomen of op andere voorwaarden had willen accepteren. Het is daarom voor de verzekeraar uitermate belangrijk dat u hem zo eerlijk en objectief mogelijk informatie verstrekt.

Wat houdt de mededelingsplicht in?

De mededelingsplicht van de kandidaat verzekeringnemer is wettelijk vastgelegd in ons burgerlijk wetboek, artikel 7:928. De algemene regel voor de mededelingsplicht is dat u verplicht bent voor het sluiten van de overeenkomst aan de verzekeraar alle feiten mede te delen die u kent of behoort te kennen, en waarvan u weet of behoort te begrijpen dat die van belang (kunnen) zijn voor de acceptatiebeslissing van de verzekeraar. U hoeft de feiten die de verzekeraar al kent of behoort te kennen niet spontaan te melden tenzij de verzekeraar een aanvraagformulier of een vragenlijst hanteert waarin expliciet naar de gegevens wordt gevraagd.

Wat als u zich niet houdt aan de mededelingsplicht?

De verzekeraar moet dan binnen twee maanden bepalen of en hoe hij tegen u wil optreden. Wil hij dat, dan dient hij u schriftelijk te wijzen op de mogelijke gevolgen.

Wat zijn de gevolgen?

Indien niet of niet volledig aan de mededelingsplicht is voldaan, kan dat ertoe leiden dat het recht op uitkering wordt beperkt of zelfs vervalt. Indien de verzekeraar met opzet is misleid, of dat bij kennis van de ware stand van zaken de verzekering nimmer zou hebben gesloten, heeft de verzekeraar tevens het recht de verzekering op te zeggen.

De onafhankelijke tussenpersoon

De onafhankelijke tussenpersoon is een zelfstandig ondernemer. Zijn beroep is het adviseren en het bemiddelen in verzekeringen. Hij heeft daartoe met één of meer verzekeraars afspraken gemaakt. Men zegt dan dat hij van één of meer verzekeraars een 'agentschap' heeft. De onafhankelijke tussenpersoon doet dus met één of meerdere verzekeraars zaken. Welke verzekeraar hij in een bepaald geval kiest, hangt af van de specifieke eisen, c.q. belangen die in dit geval bepalend zijn. Hij adviseert die verzekering te kiezen, die voor u zo gunstig mogelijk is voor wat betreft premie en voorwaarden.

De gebonden tussenpersoon

Zoals de naam 'gebonden tussenpersoon' al zegt, heeft deze tussenpersoon niet dezelfde onafhankelijkheid als de onafhankelijke tussenpersoon. Een gebonden tussenpersoon is de tussenpersoon die in loondienst is bij een verzekeraar. Men noemt hem een loondienstagent. Hij is geen zelfstandig ondernemer maar een werknemer van een verzekeraar. Alle verzekeringen waarvoor hij als loondienstagent bemiddelt, worden bij die verzekeraar, 'zijn baas', ondergebracht.

Direct writing

Een aantal verzekeraars verkoopt rechtstreeks verzekeringen aan de consument zonder tussenkomst van een tussenpersoon. Deze verzekeraars wenden zich door middel van advertenties, internet en andere vormen van reclame rechtstreeks tot de ondernemer. Voor u heeft het rechtstreeks sluiten van verzekeringen bij een verzekeraar voordelen en nadelen. Voordeel is dat dergelijke verzekeringen goedkoper kunnen zijn. Nadeel is dat u de deskundigheid van de tussenpersoon mist en daardoor misschien niet de verzekering sluit die in uw situatie het beste is. Ook in geval van schade moet u zelf voor uw belangen opkomen.

1.0 | BRAND EN AANVERWANTE RISICO'S

De branche brandverzekering dankt zijn naam aan de verzekering die dekking verleent tegen de financiële gevolgen van brand. De naam is dus ontstaan uit het gevaar waartegen de verzekering dekking verleende. Tegenwoordig is de basis voor deze verzekering het gevaarsobject, dat tegen één of meer gevaren verzekerd wordt. Zowel voor uw opstal als voor de aanwezige goederen en inventaris kunt u een aparte verzekering, of een combinatie hiervan sluiten.

Voor de juiste premiestelling wil de verzekeraar over alle noodzakelijke informatie kunnen beschikken om het aangeboden risico te beoordelen. Afhankelijk van de onderstaande gegevens kunnen er brand- en inbraakpreventiemaatregelen worden aanbevolen of geëist.

Het gaat hierbij om onder andere:

- bouwaard en dakbedekking van de te verzekeren gebouwen;
- de grootte van het pand;
- risico adres, de ligging;
- ouderdom/onderhoudstoestand van gebouwen;
- belendende (naastgelegen) objecten;
- bestemming van gebouwen;
- genomen preventiemaatregelen;
- de gewenste dekking;
- verzekerd bedrag.

1.1 | OPSTAL-, INVENTARIS- EN GOEDERENVERZEKERING

Onder opstal verstaan we: het in de polis omschreven gebouw inclusief de bij het gebouw behorende bijgebouwen, terreinafscheidingen, schuttingen, omheiningen e.d.. Erf en grond vallen hier uitdrukkelijk niet onder.

Verzekerd bedrag

Voor de meeste gebouwen wordt de herbouwwaarde als grondslag genomen voor het verzekerde bedrag. De herbouwwaarde wordt gevormd door het totaal van kosten, dat benodigd is om het verzekerde gebouw in dezelfde staat te herbouwen. Het vaststellen van de herbouwwaarde is in het algemeen geen eenvoudige zaak. Voor de waardebeoordeling van het gebouw heeft de Verbond van Verzekeraars hulpmiddelen ontwikkeld. Niettemin is het raadzaam een deskundige in te schakelen om de verzekerde bedragen te laten controleren. Om de kans op onderverzekering te voorkomen, kunt u een indexclausule in de polis laten opnemen. In dat geval wordt de verzekerde som en daarmee de premie jaarlijks aangepast aan de ontwikkeling van de prijsindexcijfers. Wees erop attent, ook als indexering van toepassing is, uw intermediair of uw verzekeraar te melden dat u gaat verbouwen of bijbouwen en laat vervolgens de verzekerde som aanpassen.

U bent geen eigenaar van het gebouw maar huurder.

Wanneer u een gebouw huurt, is het belangrijk na te gaan wat tot het pand behoort en wat dus door de eigenaar moet worden verzekerd. En wat daar niet onder valt, en voor uw rekening komt. Het huurcontract zal u hierover duidelijkheid kunnen verschaffen. Brengt u in het huurpand veranderingen of verbeteringen aan, zoals betimmeringen of verbouwingen, dan moet u deze zelf verzekeren, het zogenaamde huurdersbelang. Het is mogelijk dit mee te verzekeren op de brandverzekering voor uw inventaris of op een aparte opstalpolis.

Inventaris- en goederenverzekering

Onder inventaris en goederen worden alle roerende zaken verstaan, die u nodig heeft bij de uitoefening van uw beroep of bedrijf.

Verzekerd bedrag

Inventarissen kunnen in de regel zowel op basis van nieuwwaarde als op basis van dagwaarde worden verzekerd. Vooral bij inventarissen van winkels en kantoren willen verzekeraars een verzekering op basis van nieuwwaarde accepteren. Gaat het om de verzekering van de inventaris van fabrieken of industriële bedrijven dan wordt de

