



- ❖ Belangrijke verzekeringen
- ❖ Persoonlijke verzekeringen
- ❖ Zakelijke verzekeringen

Verzekeren

GOED VERZEKERD VAN START

WWW.KVK.NL



KAMER VAN KOOPHANDEL

In deze brochure:



1	Belangrijke persoonlijke verzekeringen	4
	Ziektekostenverzekering	
	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	
	Oudedagsvoorziening	
	Overlijdensrisicoverzekering	
2	Zakelijke verzekeringen	10
	Aansprakelijkheidsverzekering	
	Rechtsbijstandsverzekering	
	Goederen- en inventarisverzekering	
	Opstalverzekering	
	Bedrijfsschadeverzekering	
	Compagnonsverzekering	
	Machinebreukverzekering	
	Computerverzekering	
	Verzekering van goederentransport	
	Kredietverzekering	
	Meer weten?	14

Voorkom dat u onnodig risico loopt

Ondernemen brengt altijd risico's met zich mee. Maar er zijn er heel wat die u niet hoeft te lopen, zolang u maar goed verzekerd bent: schade aan uw bedrijf of aan uw product, wettelijke aansprakelijkheid, ziekte of arbeidsongeschiktheid, juridische geschillen of afnemers die niet betalen. Tegen al deze risico's kunt u zich verzekeren. Goed voor uw nachtrust en dus goed voor de zaak.

Deze brochure geeft een overzicht van de belangrijkste verzekeringen voor startende ondernemers. Met uw eigen assurantieadviseur kunt u bespreken welke verzekeringen voor u van belang zijn. U maakt zelf de afweging tussen de risico's en de kosten van de verzekering. Op de website van de Nederlandse Vereniging van Assurantieadviseurs en financiële dienstverlening www.nva.nl kunt u gegevens vinden van aangesloten kantoren bij deze overkoepelende organisatie.

1

Belangrijke persoonlijke verzekeringen



In dit hoofdstuk:

- Zorgverzekering
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Verschillende vormen van oudedagsreserve
- Overlijdensrisicoverzekering

Verzekeren is jezelf indekken voor zaken waarvan je hoopt dat ze nooit gebeuren. Je kunt ziek worden, arbeidsongeschikt raken of komen te overlijden. Als zelfstandige valt u niet onder de wettelijke regelingen voor werknemers, maar moet u zelf voorzieningen treffen. Hoe zit het bijvoorbeeld met uw pensioen? Meestal is er voor zelfstandigen weinig geregeld. Daarom moet je zelf zorgen voor een goede oudedagsvoorziening.

Zorgverzekering

Op 1 januari 2006 is de nieuwe Zorgverzekeringswet in werking getreden. Deze wet heeft het ziektekostenstelsel volledig veranderd. Iedereen in Nederland is nu verplicht een zorgverzekering af te sluiten bij een zorgverzekeraar. De verplichte ziektekostenverzekering wordt basisverzekering genoemd. De inhoud van de basisverzekering wordt door de overheid vastgesteld. Onverzekerd zijn kan u een flinke boete opleveren.

Verplichte basisverzekering

Er zijn verschillende vormen van basisverzekeringen:

- Een naturaverzekering. De zorg wordt geleverd door de arts of het ziekenhuis waarmee de zorgverzekeraar een contract heeft afgesloten. Kiest u voor een ander ziekenhuis of arts, dan moet u bijbetalen.
- Een restitutieverzekering. Bij deze verzekeringsvorm kunt u naar de arts of het ziekenhuis van uw keuze. U moet dan wel de kosten zelf betalen en die worden door de verzekeraar terugbetaald. Doorgaans is een restitutieverzekering iets duurder dan een naturaverzekering.

Premie

De premies voor de basisverzekering verschillen per verzekeraar. Gemiddeld is de premie ca. € 1.134 op jaarbasis. Kinderen onder de 18 jaar moeten wel een basisverzekering afsluiten, maar behoeven hiervoor geen premie te betalen. Deze worden door de overheid betaald.

Zorgtoeslag

Voor mensen die onvoldoende inkomen hebben om de premie voor de basisverzekering te betalen, is er een tegemoetkoming in de kosten vanuit de overheid: de zorgtoeslag. Wanneer het gezinsinkomen niet meer dan € 41.880 bedraagt, komt u in aanmerking voor een zorgtoeslag. Alleenstaanden kunnen een zorgtoeslag krijgen als het inkomen niet meer dan € 26.071 bedraagt. De belastingdienst bepaalt de hoogte van de zorgtoeslag en is verantwoordelijk voor de maandelijkse uitbetaling van deze toeslag.

NO-claimregeling

De no-claimteruggave regeling is per 2008 vervangen door een verplicht eigen risico van € 150,-. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd, maar zal pas tot een verhoging leiden als de indexatie leidt tot een verhoging van € 10 of een veelvoud daarvan. Zorg die nu ook buiten de no-claim valt, zoals huisarts, verloskundige zorg en kraamzorg, zal ook buiten het verplichte eigen risico gaan vallen.

Gevolg van de invoering van het verplichte eigen risico is dat er per 2008 twee soorten eigen risico's zullen ontstaan. Daarom wordt ervoor gekozen om het bestaande eigen risico, waarbij een verzekerde in ruil voor premiekorting kan kiezen voor een olopend eigen risico van 100 – 500 euro voortaan 'vrijwillig' eigen risico te noemen. Dit ter onderscheiding van het nieuwe voor iedere verzekerde verplichte eigen risico.

Inkomensafhankelijke bijdrage

Naast de premie betaalt iedereen met een inkomen ook een inkomensafhankelijke bijdrage. Zelfstandigen moeten de inkomensafhankelijke bijdrage zelf betalen. Zij betalen deze bijdrage achteraf via de belastingaangifte. Voor hen geldt het percentage van 5,1%. Voor 65-plussers geldt het percentage van 7,2% over de AOW-uitkering en 5,1% over het overige inkomen. Per 2008 wordt de inkomensafhankelijke bijdrage voor directieuren-groootaandeelhouders vastgesteld op 5,1%.

Heeft u personeel dan moet u op het inkomen van uw werknemer een inkomensafhankelijke bijdrage inhouden. Dit moet u vervolgens aan uw werknemer vergoeden. Hetgeen fiscaal belast is. Het inhoudingspercentage bedraagt 7,2% over het inkomen tot € 30.623.

Aanvullende verzekering

Het is mogelijk om naast de basisverzekering aanvullend een verzekering af te sluiten. Zorgverzekeraars bieden een breed scala aan aanvullende verzekeringspakketten aan waarin zijn diverse verstrekkingen aanbieden buiten het basispakket om. Voor de aanvullende verzekeringen hebben verzekeraars geen acceptatieplicht.

Arbeidsongeschiktheid

Als zelfstandige bent u niet verplicht verzekerd voor de WIA. U heeft dus geen wettelijk recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Wanneer u uw werkzaamheden bij uw onderneming combineert met loondienst, dan bent u gedeeltelijk verplicht verzekerd als werknemer. Vanwege uw parttime-baan heeft u dan ook slechts recht op een parttime-WIA-uitkering. Om u te beschermen tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn er nu de volgende verzekeringen:

- De particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering
- De vrijwillige arbeidsongeschiktheidsverzekering

De particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering

Bij het afsluiten van een particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering is het van belang te kijken naar de hoogte van de uitkering die u jaarlijks wilt ontvangen en naar het moment waarop de uitkering moet ingaan.

U bepaalt zelf de hoogte van de uitkering die u jaarlijks van de verzekeraar wilt ontvangen als u arbeidsongeschikt wordt. Veelal wordt 80% van het inkomen verzekerd. Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u dit bedrag nog veranderen. Ook kunt u overeenkomen dat de uitkering ieder jaar met een bepaald percentage toeneemt. Daarnaast wordt in de polis opgenomen vanaf welk moment de verzekering uitkeert en op welk moment de uitkeringen stoppen.

U kunt ervoor kiezen de verzekering bij ziekte al snel uit te laten keren. Maar misschien heeft u eigen middelen waarmee u het nog een tijdje kunt uitzingen en wilt u pas na verloop van tijd een uitkering ontvangen.

Deze periode waarin u zelf risico draagt, kan variëren van 14 dagen tot 3 jaar. De verzekering keert uit tot u een bepaalde leeftijd heeft bereikt. De leeftijdsgrens ligt tussen 50 en 65 jaar.

Het is niet voor iedere ondernemer eenvoudig een gewone particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. Hierbij spelen branche, leeftijd en gezondheid een rol. De particuliere verzekeraars bieden een alternatieve verzekering voor zelfstandigen die moeilijk of niet verzekeraar zijn. Na de afschaffing van de WAZ moet deze alternatieve verzekering voorkomen dat een grote groep ondernemers niet verzekerd is van een inkomen bij arbeidsongeschiktheid.

De vrijwillige arbeidsongeschiktheidsverzekering

Als u voldoet aan de voorwaarden kunt u zich vrijwillig verzekeren tegen het risico van ziekte en arbeidsongeschiktheid bij het Uitvoerings-instituut Werknemersverzekeringen (UWV). Deze verzekeringen volgen in grote lijnen de regels van de Ziektewet en de WIA. De vrijwillige Ziektewetverzekering keert maximaal 104 weken (twee jaar) uit. Voor de periode hierna kunt u een vrijwillige WIA-verzekering afsluiten. De uitkering is voor beide onderdelen gebaseerd op het dagloon (het inkomen dat u als zelfstandige verdient). Dit dagloon kent een maximum. U kunt zich alleen vrijwillig verzekeren als u ten minste één jaar verplicht verzekerd bent geweest tegen de financiële gevolgen van ziekte. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer u werknemer bent geweest. Voor de vrijwillige verzekering moet u zich binnen 13 weken na het einde van uw verplichte verzekering aanmelden bij het UWV. Na deze termijn is het UWV niet meer verplicht u te verzekeren.

Informatie over de vrijwillige verzekering kunt u downloaden via www.uwv.nl. Neemt u voor meer informatie contact op met het regionale UWV-kantoor.

Zwangere zelfstandigen

Vrouwelijke zelfstandigen hebben met ingang van 4 juni 2008 een wettelijk recht op een zwangerschap- en bevallingsuitkering van minimaal zestien weken. De uitkering in de zogeheten Zelfstandig en Zwanger-regeling (ZEZ-regeling) bedraagt maximaal het wettelijk minimumloon. Zelfstandigen die in het voorafgaande jaar minstens 1.225 uur werken, krijgen een uitkering op dit niveau. Voor zelfstandigen die minder dan 1.225 uur werken, hangt de uitkering af van de inkomsten in het jaar voordat de uitkering wordt uitgekeerd.

Het recht op een zwangerschaps- en bevallingsuitkering voor zelfstandigen is geregeld in de Wet arbeid en zorg. De regeling wordt uitgevoerd door de UWV en betaald uit de algemene middelen.

Oudedagsvoorziening

Een goed pensioen bedraagt ongeveer 70% van uw laatstverdiende inkomen. Iedere Nederlander krijgt vanaf 65 jaar een AOW-uitkering. De hoogte daarvan is afgeleid van het minimumloon. De AOW-uitkering alleen is niet voldoende om 70% van uw laatstverdiende inkomen te krijgen. Voor mensen die 65 jaar worden na 1 januari 2015 én die een partner hebben die jonger is dan 65 jaar, geldt daarbij ook nog dat zij een AOW-uitkering ontvangen zonder partnertoeslag. U doet er dan ook goed aan te zorgen voor een aanvulling op de AOW.

Pensioenfondsen Zelfstandigen

Voor een aantal beroepsgroepen is deelname van zelfstandigen aan een bedrijfstak-pensioenfonds verplicht. Dit geldt voor:

BPF Bouw

www.bouwpensioen.nl

- > Natuursteenbedrijf
- > Terrazzobedrijf
- > Vloerenbedrijf
- > Stukadoorsbedrijf
- > Afbouwbedrijf

BPF Schilders

www.bpfschilders.nl

- > Schildersbedrijf
- > Afwerkingsbedrijf
- > Glaszetbedrijf

Naast de bedrijfstakpensioenfondsen bestaan er ook beroepspensioenfondsen, die vrijwel altijd verplicht zijn voor zelfstandigen. Dit zijn:

- > Stichting Pensioenfonds Apothekers
- > Beroepspensioenfonds Dierenartsen
- > Stichting Pensioenfonds Fysiotherapeuten
- > Stichting Pensioenfonds Huisartsen
- > Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten
- > Stichting Beroepspensioenfonds Loodsen
- > Stichting Notarieel Pensioenfonds
- > Stichting Pensioenfonds voor Verloskundigen
- > Stichting Pensioenfonds Tandartsen
- > Stichting Pensioenfonds Aena Kunst en Cultuur pensioen en verzekering
- > Stichting Pensioenfonds voor Roeiers in het Rotterdamse havengebied

U moet echter meestal zelf voor een oudedagsvoorziening zorgen. Dit kan door het afsluiten van een lijfrenteverzekering bij een commerciële verzekeringsmaatschappij en door gebruik te maken van de fiscale oudedagsreserve (FOR).

Lijfrente

De lijfrenteverzekering is één van de populairste pensioenvoorzieningen. Het principe: u stort maandelijks of jaarlijks geld dat door de verzekeraar wordt beheerd. Op een afgesproken moment wordt het opgebouwde kapitaal omgezet in een vaste uitkering (de lijfrente). Dat kan bij het bereiken van een bepaalde leeftijd zijn of na uw overlijden (in dat geval is de uitkering natuurlijk voor uw nabestaanden). U bepaalt zelf of u elke maand een vaste premie betaalt of dat u af en toe een bedrag stort (een koopsom) als het u goed uitkomt. U kunt premies aftrekken van de belasting als u kunt aantonen dat u een pensioentekort heeft.

Verskillende soorten lijfrentes

Op het moment dat uw eindkapitaal wordt omgezet in een vaste uitkering, kunt u kiezen uit verschillende soorten lijfrentes (ook combinaties zijn mogelijk):

1. Oudedagslijfrente
U ontvangt zelf de periodieke uitkeringen totdat u komt te overlijden. Daarna houden de uitkeringen op. De uitkeringen starten op zijn laatst in het jaar dat de 70-jarige leeftijd wordt bereikt.
2. Nabestaandenlijfrente
Deze lijfrente keert na uw overlijden uit aan uw nabestaanden. De nabestaande voor wie u de lijfrente afsluit kan een familielid zijn (echtgenoot, partner, kinderen), maar dat hoeft niet. U kunt ook bepalen dat een vriend of kennis de uitkeringen krijgt.
3. Tijdelijke oudedagslijfrente
Deze lijfrente gaat in op de datum van pensionering of op het 65e jaar, echter op zijn laatst in het jaar waarin de 70-jarige leeftijd wordt bereikt. De uitkering geeft gedurende een door u gekozen periode een aanvulling op uw pensioen en/of AOW. U kunt hier bijvoorbeeld behoefte aan hebben als u studerende kinderen heeft of de aflossingen van de hypotheek op uw huis wilt kunnen blijven betalen. De uitkeringsduur is ten minste 5 jaar.

Fiscale oudedagsreserve (FOR)

Om te sparen voor uw oudedagsvoorziening kunt u als ondernemer gebruik maken van de FOR. Jaarlijks mag u 12% van de winst met een maximum van € 11.227,- (in 2007) als aftrekpost ten laste van de winst naar de toekomst. De bedoeling is dat u op een bepaald moment uiterlijk bij staking van de onderneming, deze reserve aanwendt voor een oudedagsvoorziening.

Er zijn twee voorwaarden aan verbonden:

1. U moet als ondernemer voldoen aan het uren criterium (ten minste 1225 uur in het kalenderjaar werkzaam zijn in de onderneming);
2. U mag aan het begin van het kalenderjaar nog geen 65 jaar zijn.

De oudedagsreserve moet in de fiscale balans van de onderneming worden opgenomen. De toevoegingen en de afnemingen van de oudedagsreserve moeten via de fiscale winst- en verliesrekening lopen.

Met de FOR alleen heeft u nog geen oudedagsvoorziening. Wel heeft u gelden vrijgemaakt die u kunt gebruiken voor bijvoorbeeld de aankoop van lijfrentes. Dit hoeft overigens niet direct: het mag ook later als u dat beter uitkomt. Heeft u echter op het moment dat u uw onderneming staakt nog niet uw volledige oudedagsreserve besteed, dan moet u hier alsnog belasting over betalen: u had immers alleen maar uitstel van betaling gekregen.

Overlijdensrisicoverzekering

Als u komt te overlijden, keert een overlijdensrisicoverzekering eenmalig een bedrag uit. Bij het afsluiten van de verzekering bepaalt u de hoogte van de uitkering en spreekt u met de verzekeraar af aan wie het geld moet worden uitbetaald. U kunt uw partner als begunstigde aanwijzen, maar ook ieder ander aan wie u geld wilt nalaten. Degene die het geld ontvangt, kan het bijvoorbeeld gebruiken voor de aflossing van een hypothecaire lening, voor extra gezinshulp of als aanvulling op zijn of haar inkomen. Overlijdensrisicoverzekeringen worden vaak door de bank als eis gesteld als onderpand bij het afsluiten van een hypothecaire lening. In dat geval lost de verzekering na uw overlijden de bankschuld af.

U kunt ook een verzekering afsluiten op het leven van uw compagnon. Als uw compagnon komt te overlijden krijgt u zelf een eenmalige uitkering. Dit geld kunt u nodig hebben om de onderneming voort te zetten. Het is bijvoorbeeld mogelijk dat de familie van de overledene een aandeel in het bedrijfsvermogen opeist. Zonder overlijdensrisicoverzekering zou u dan gedwongen kunnen worden uw onderneming te verkopen.

Zakelijke verzekeringen



In dit hoofdstuk:

- Aansprakelijkheidsverzekering
- Rechtsbijstandsverzekering
- Goederen- en inventarisverzekering
- Opstalverzekering
- Bedrijfsschadeverzekering
- Compagnonsverzekering
- Machinebreukverzekering
- Computerverzekering
- Verzekering van een goederentransport
- Kredietverzekering

Ondernemen betekent risico nemen. Dit risico valt over het algemeen niet te verzekeren. Een ondernemer kan specifieke risico's wél verzekeren. Dit geldt bijvoorbeeld voor risico's als brand, inbraak en diefstal. Bepaal voor uw start tegen welke zakelijke risico's u zich gaat verzekeren. U kunt daarbij de hulp inroepen van een assurantieadviseur.

Aansprakelijkheidsverzekering

Het kan gebeuren dat u iemand anders schade toebrengt. Als het uw schuld is, bent u verplicht de schade te vergoeden (wettelijke aansprakelijkheid). Het gaat daarbij niet alleen om materiële schade. Het kan ook zijn dat iemand lichamelijk of geestelijk letsel oploopt of zelfs komt te overlijden. Als door uw toedoen iemand niet meer kan werken, zult u het verlies aan inkomen moeten vergoeden. Als ondernemer bent u wettelijk aansprakelijk voor alle schade die wordt veroorzaakt door uw bedrijfsactiviteiten. Het kan zijn dat in uw productieproces een werknemer of buitenstaander iets overkomt of dat mensen schade ondervinden van uw producten of diensten. Ook bent u ervoor verantwoordelijk dat uw onderneming zorgvuldig omgaat met het milieu. Tegenwoordig wordt milieuvuiling steeds vaker verhaald op de veroorzaker ervan: de vervuiler betaalt.

Sluit er meteen één af!

Vanaf het moment dat u een onderneming begint, loopt u de kans dat er iets gebeurt waarvoor u aansprakelijk kunt worden gesteld. Het is daarom verstandig meteen een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering af te sluiten. Vooral ook omdat schade niet altijd onmiddellijk zichtbaar is. U kunt nu iets doen waarvan de negatieve gevolgen pas veel later duidelijk worden. Een verzekeraar kijkt altijd naar het moment waarop de schade is veroorzaakt en keert alleen uit als de verzekering op dat moment al was ingegaan.

Bij het vaststellen van de hoogte van de premie die u moet betalen, kijkt de verzekeraar naar de grootte van uw bedrijf en de sector waarin u werkt. Hoe hoger de omzet en het aantal mensen dat u in dienst heeft, hoe hoger de premie. Uitgangspunt is: hoe beter het gaat, hoe meer er fout kan gaan. Er zijn twee soorten aansprakelijkheidsverzekeringen:

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering dekt de schade die ontstaat tijdens de uitoefening van uw bedrijf. Als u bijvoorbeeld als bouwondernemer een baksteen op een geparkeerde auto laat vallen, wordt de schade vergoed. Maar als u een slecht bouwwerk aflevert en uw opdrachtgever dient een schadeclaim in, dan kunt u dit niet op uw verzekeringsmaatschappij verhalen. Dat is uw ondernemersrisico. Ook schadeclaims die voortvloeien uit contracten worden niet door een aansprakelijkheidsverzekering vergoed. Als u bijvoorbeeld een boete moet betalen omdat u te laat levert, is dat uw eigen risico. Ook de gevolgen van een te late levering, zoals het weglopen van klanten bij de afnemer, vallen niet onder een aansprakelijkheidsverzekering.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Deze verzekering dekt de schade die u aan derden toebrengt bij de uitoefening van uw beroep, bijvoorbeeld als adviseur, advocaat, arts of notaris. Als beroepsbeoefenaar brengt u meestal geen directe materiële schade toe. Maar als u bijvoorbeeld als jurist iets vergeet op te nemen in een contract of als accountant verkeerde berekeningen maakt, kan dat voor uw opdrachtgever een behoorlijke schadepost betekenen. Als er in zo'n geval een schadeclaim tegen u wordt ingediend, vergoedt een beroepsaansprakelijkheidsverzekering de schade. In feite dekt de verzekering hier het ondernemersrisico. De hoogte van de premie is dan ook afhankelijk van het soort beroep dat u uitoefent en de grootte van uw onderneming. Voor sommige beroepsgroepen wordt het steeds moeilijker om een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten. Dit geldt bijvoorbeeld voor computerprogrammeurs. Een fout in programmatuur kan zulke vergaande financiële consequenties hebben dat nog maar weinig verzekeraars bereid zijn deze risico's te dekken.

Rechtsbijstandsverzekering

Waar mensen met elkaar zakendoen ontstaan meningsverschillen. Een conflict met werknemers, afnemers, leveranciers, de overheid of met uw zakenpartner is zo geboren. Het kan soms hoog oplopen, net als de kosten als het uitmondt in een juridisch gevecht. Als u een rechtsbijstandsverzekering heeft afgesloten, regelt de verzekeraar dat u juridische hulp krijgt. De kosten daarvan worden in veel gevallen vergoed. Voor bepaalde geschillen geldt een wachttijd. Als u nu een verzekering afsluit, dan vergoedt deze alleen de juridische kosten voor geschillen die optreden na afloop van de wachttijd. Verzekeraars willen hiermee voorkomen dat u pas een verzekering afsluit als u een conflict ziet aankomen. Bij uw verzekeringsagent kunt u navragen welke geschillen wel en welke geschillen niet door de verzekering worden gedekt.

Goederen- en inventarisverzekering

Deze verzekering is van belang als u goederen in voorraad heeft. Zolang goederen bij u zijn opgeslagen, draagt u het risico dat er iets mee gebeurt. Als er brand uitbreekt of er wordt ingebroken, dan kan dat een behoorlijke schadepost betekenen. Hetzelfde geldt voor uw bedrijfsinventaris, zoals computers en kantoorinrichting. Samen met uw assurantieadviseur kunt u een analyse maken van de risico's die specifiek voor uw bedrijf gelden. Een voorwaarde voor deze verzekering is dat het pand zelf goed is beveiligd.

Start u vanuit uw eigen woning; overleg dan met uw particuliere inboedelverzekeringsmaatschappij of u moet bijverzekeren voor de bedrijfsmatige inventaris en overige middelen, die zich in uw woning bevinden. Denk bijvoorbeeld aan een bureau, maar bijvoorbeeld ook aan de inrichting van een schoonheidssalon in de garage of de voorraden van de producten die u verkoopt of gebruikt die in uw woning aanwezig zijn.

Opstalverzekering

Als u voor uzelf begint, heeft u vaak een aparte bedrijfsruimte nodig. U staat voor de keuze om iets te kopen of te huren. Als u besluit een pand te kopen, bent u zelf verantwoordelijk voor de verzekering ervan. Een opstalverzekering dekt de schade aan uw bedrijfsgebouw als gevolg van bijvoorbeeld brand, blikseminslag of ontploffing. Glasschade is niet automatisch meeverzekerd. Hiervoor moet vaak een aparte verzekering worden afgesloten. Voor de financiering van uw gebouw stelt de bank een goede opstalverzekering meestal als voorwaarde. De verzekeraar zal als voorwaarde stellen dat het pand goed beveiligd is. Dit kan bijvoorbeeld betekenen dat u een sprinklerinstallatie moet aanschaffen als u brandgevaarlijke goederen in uw magazijn opslaat.

Bedrijfsschadeverzekering

Brand of inbraak in uw bedrijf heeft vaak niet alleen materiële schade tot gevolg. De kans bestaat dat uw bedrijf tijdelijk stil komt te liggen. Het kan flink wat tijd kosten om machines te repareren of te vervangen of om uw grondstoffenvoorraad weer op peil te brengen. In die tijd verdient u niets, terwijl alle kosten gewoon doorlopen. Een bedrijfsschadeverzekering vergoedt deze kosten.

Compagnonsverzekering

Als u samen met een compagnon een bedrijf start, kan het wegvallen van die compagnon door ziekte of overlijden de nodige consequenties voor uw bedrijf hebben. De opengevallen plaats in uw organisatie moet ingevuld worden en de erven van uw compagnon hebben recht op hun deel in de onderneming. Met deze verzekering verzekert u dit risico waardoor de continuïteit van uw onderneming door deze reden geen gevaar loopt.

Machinebreukverzekering

Deze verzekering is van belang voor productiebedrijven. Als een machine uitvalt door bijvoorbeeld het breken van een bout, dan betaalt de verzekering de kosten van de reparatie. De verzekeraar kijkt altijd naar het onderhoud van de machine. Als er sprake is van slijtage of slecht onderhoud, zijn der reparatiekosten voor uw eigen rekening. De verzekering geldt ook voor schakel- en besturingssystemen.

Computerverzekering

Het uitvallen van de computer is meestal een regelrechte ramp. Veel bedrijfsprocessen zijn computergestuurd en de meeste administraties zijn volledig afhankelijk van de computer. Computers kunnen vaak worden meeverzekerd bij een goederen- en inventarisverzekering, maar een computerverzekering gaat verder en dekt bijvoorbeeld ook de schade die ontstaat door verkeerd gebruik, een virus of kortsluiting. U kunt ook het herstel van kwijtgeraakte bestanden meeverzekeren. Als u een goed eigen back-upsysteem heeft, is dat overigens niet nodig.

Verzekering van een goederentransport

Veel ondernemers vervoeren goederen. Aan elke vorm van vervoer zijn risico's verbonden. De vervoerder kan een ongeluk krijgen, de goederen kunnen onderweg worden gestolen of tijdens het laden en lossen worden beschadigd. In uw leveringsvoorwaarden en die van uw leveranciers is opgenomen wie het risico draagt tijdens het vervoer. Als u degene bent die moet betalen als er onderweg iets gebeurt, kunt u dat risico onderbrengen bij een verzekeraar. Deze vergoedt alleen de schade aan de goederen zelf. Als u deze verzekering wilt afsluiten, maakt de verzekeraar een inschatting van de risico's. Hij bekijkt bijvoorbeeld om wat voor goederen het gaat, wat de waarde ervan is, waar ze naartoe gaan en hoe ze worden vervoerd. Op basis daarvan stelt hij de premie en dekking vast. In sommige bedrijfstakken is het mogelijk uw goederentransporten mee te verzekeren in uw inventaris- en goederenverzekering. Indirecte schade, bijvoorbeeld door te late levering, kan meestal niet meeverzekerd worden.

Eigen vervoer

Als u zelf uw goederen transporteert, bent u er ook zelf verantwoordelijk voor. U kunt ieder transport afzonderlijk verzekeren, maar ook een verzekering afsluiten die al uw transporten in één keer dekt. Ieder transport is dan tot een afgesproken maximumbedrag verzekerd. De premie die u betaalt is afhankelijk van de te verwachten omzet. Achteraf wordt de premie bijgesteld als blijkt dat uw omzet hoger of lager is.

Vervoer via derden

Als u uw vervoer uitbesteedt aan derden, is de transportonderneming in principe aansprakelijk voor eventuele schade aan de goederen. Maar in de praktijk is de aansprakelijkheid van vervoerders vaak beperkt. De meeste transporten vinden plaats onder nationale en internationale standaardvoorwaarden. Hierin zijn maximumbedragen opgenomen waarvoor vervoerders kunnen worden aangesproken. Als uw goederen meer waard zijn dan het bedrag dat uw vervoerder zal vergoeden als er onderweg iets gebeurt, kan het nodig zijn uw transporten zelf te verzekeren. U kunt het beste bij uw transporteur navragen hoe de verzekering is geregeld.

Kredietverzekering

U heeft uw producten geleverd zoals afgesproken, maar uw klant wil of kan niet betalen. Dit risico loopt u als u met uw afnemers de afspraak maakt dat zij achteraf kunnen betalen. U doet er alles aan om het geld te incasseren, maar de betaling blijft uit. Dit zogenoemde debiteurenrisico kunt u onderbrengen bij een kredietverzekeringsmaatschappij. Een kredietverzekering geldt voor bedrijven onderling en dekt zowel uw binnenlandse als buitenlandse kredietrisico's.

Bij het afsluiten van deze verzekering spreekt u af op welk moment de verzekeraar tot schadevergoeding overgaat. Meestal is dit na een periode van zes tot negen maanden. Als uw klant na afloop van deze periode niet heeft betaald, keert de verzekering uit. U ontvangt nooit het volledige bedrag, maar meestal 75 tot 90% daarvan. U sluit een kredietverzekering niet af voor iedere afzonderlijke transactie, maar voor uw hele omzet. Wel is het mogelijk om alleen uw binnenlandse of buitenlandse omzet te verzekeren. De premie is afhankelijk van een aantal factoren, zoals de branche waarin u werkt en uw omzet. Bij kredietverzekeringsmaatschappijen kunt u ook terecht voor informatie over de kredietwaardigheid van uw klanten.

Meer weten?

Als u nog vragen heeft, dan kunt u altijd even langs gaan bij de kamer van koophandel bij u in de buurt. U kunt ook veel informatie vinden op www.kvk.nl. Een onderwerp als aansprakelijkheid wordt daar uitgebreid toegelicht.

U kunt ook altijd een afspraak maken voor een persoonlijk gesprek.

Informatie op internet:

Nederlandse Vereniging van Assurantieadviseurs
en financiële dienstverleners
Verbond van Verzekeraars
Verzekeringen vergelijken

www.nva.nl
www.verzekeraars.nl
www.verzekeringssite.nl
www.mrfinch.nl
www.independer.nl

Informatie over de regels mbt de basiszorgverzekering,
de FOR etc.

Informatie over de basiszorgverzekering

Informatie over de vrijwillige verzekering

Informatie over pensioenen

www.belastingdienst.nl
www.denieuwezorgverzekering.nl
www.uwv.nl
www.pensioenkijs.nl

De Kamer van Koophandel heeft informatie over vrijwel alle aspecten van het ondernemen, zoals:

Parttime ondernemen
Freelance ondernemen
Aansprakelijkheid
Algemene Voorwaarden
Personeel
Rechtsvormen
Verzekeringen
Exporteren
Importeren



Colofon

Uitgever

Kamer van Koophandel Nederland
Watermolenlaan 1
Postbus 191, 3440 AD Woerden
Telefoon: (0348) 42 69 11

Redactie en tekst

René Pluim, Kamer van Koophandel

Fotografie

Dart Design en Kamer van Koophandel Nederland

Ontwerp/opmaak

Dart Design en Kamer van Koophandel Nederland

Met dank aan

Nederlandse Vereniging van Assurantieadviseurs
en financiële dienstverlening (NVA):
Mevrouw drs. B.F. Hoogsteen

8e versie, juni 2008

© 2001, Vereniging Kamers van Koophandel, Woerden

Hoewel deze brochure met uiterste zorg is samengesteld, kan voor de inhoud geen enkele aansprakelijkheid worden aanvaard. Aan de inhoud kunnen ook geen rechten worden ontleend.

Behoudens uitzonderingen door de Wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de auteursrechthebbende(n) niets uit deze uitgave worden vermenigvuldigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of anderszins, hetgeen ook van toepassing is op de gehele of gedeeltelijke bewerking. De uitgever is met uitsluiting van ieder ander gerechtigd de door derden verschuldigde vergoedingen van kopiëren, als bedoeld in artikel 17 lid 2, Auteurswet 1912 en in het k.b. van 20 juni 1974 (Stbl. 351) ex artikel 16b Auteurswet, te innen en/of daartoe in en buiten rechte op te treden.

Copyright reserved. Subject to the exceptions provided for by law, no part of this publication may be reproduced and/or published in print, by photocopying, on microfilm or in any other way without the written consent of the copyright holder(s); the same applies to whole or partial adaptations. The publisher retains the sole right to collect from third parties fees payable in respect of copying.