

Verzekeringsaspecten bij internationale handelstransacties



Ondernemen is risico's nemen. Maar wel calculeerbare risico's. En die te overzien zijn. Daarom is het soms verstandig bepaalde risico's via een verzekering af te dekken. Zeker binnen de internationale handel zijn er genoeg scenario's te bedenken over wat er allemaal mis kan gaan. Niet alles kan of moet worden afgedekt met een verzekering. Zelfs met de meest geavanceerde verzekering blijft er een element van risico aanwezig. Maak voor uzelf een analyse van de risico's en ga na welke u wilt afdekken en met welk eigen risico. Een verzekeringsadviseur kan u daarbij helpen.

Transportverzekering

Tijdens het transport zijn de voornaamste risico's:

- waardevermindering of algeheel verlies van de goederen als gevolg van beschadiging of diefstal;
- kosten gemaakt om een onmiddellijk dreigende schade te voorkomen of om al ontstane schade te beperken;
- kosten die moeten worden gemaakt om schip, vracht en lading te behouden (averijgrosse);
- stakers en oorlogsrisico.

Het is een misverstand om te denken dat de expediteur of vervoerder altijd opdraait voor de schade. Afhankelijk van de gekozen leveringsvoorwaarde of Incoterm sluit u een transportverzekering af. Als u slechts af en toe handelt dan is het verstandig om per zending een verzekering af te sluiten. Handelt u regelmatig dan vormt een doorlopende contractverzekering een beter alternatief. Voor de laatst genoemde verzekeringsvorm bestaan verschillende polissen:

- **De omzetpolis**
Binnen de vooraf overeengekomen omzet zijn alle zendingen gedekt. Afzonderlijke premieberekening vindt niet plaats. De premie dient u vooraf in zijn geheel te betalen (termijnen zijn mogelijk). Indien u meer of minder verzendingen onder deze polis laat vallen, vindt achteraf verrekening plaats.
- **Declaratiepolis**
Een open contract waarbij de verzekeraar zich verplicht om alle zendingen te dekken tot een bepaald maximumbedrag per vervoermiddel, binnen een bepaald gebied en tegen vooraf overeengekomen premies. De premie wordt achteraf berekend.

Naast de transportverzekering zijn er meer risico's en verzekeringen.

(Export)kredietverzekering

Zowel importeurs als exporteurs krijgen te maken met betalingsrisico. De exporteur heeft een verdeling op de importeur, de importeur op zijn afnemers in het binnenland.

De exportkredietverzekering

Deze verzekering dekt zowel *commerciële* als *politieke* of *landenrisico's*.

De verzekerde moet altijd een deel van het risico voor eigen rekening nemen (onder bepaalde voorwaarden kan de 5% eigen risico worden afgekocht bij de ministeries van Financiën en Economische Zaken). De maximale dekkinggraad is 95%, afhankelijk van het land en de grootte van de transactie.

De oudste vorm van kredietverzekering is de verzekering van het commerciële handelskrediet tegen het risico dat de debiteur niet aan zijn verplichtingen voldoet.

Zo kunt u als fabrikant van een kapitaalgoed uw fabricagerisico verzekeren. U accepteert de order en verzekert het risico dat uw afnemer vóór levering in betalingsproblemen komt of dat niet geleverd kan worden als gevolg van een force majeure (vorm van overmacht). Deze vorm van verzekering is bijzonder complex omdat hiervoor een berekening van het verlies bepaald wordt op directe en indirecte kosten (lonen, materialen e.d.).

Politieke risico's zijn onder meer (burger)oorlog, revolutie, beslissingen van hogerhand die invloed hebben op deviezenbepaling e.d. Dekking is voor een aantal landen mogelijk bij kredietverzekeraars. Verder kunnen verzekeringsmakelaars u adviseren over het onderbrengen van uw risico bij exportkredietverzekeringsmaatschappijen in het buitenland.

Bedenk echter wel dat alleen betaald wordt als een klant niet KAN betalen. Het gaat niet op als de klant niet WIL betalen!

Aandachtspunten

- Gaat u zakendoen met afnemers in landen waar naast commercieel risico ook sprake is van politiek risico?
- Zo ja, heeft u deze risico's in voldoende mate verzekerd?

De kredietverzekering

Voor het risico van niet betalen door afnemers kan een importeur kiezen uit diverse polissen. Een goede verzekeringsvorm is de binnenlandpolis. De polis stelt een aantal voorwaarden waaraan moet worden voldaan alvorens de verzekeringsmaatschappij tot betalen overgaat.

Productaansprakelijkheidsverzekering

Met productaansprakelijkheid wordt bedoeld de aansprakelijkheid voor schade die is ontstaan door een gebrek aan een product. De risico's van productaansprakelijkheid spelen niet alleen in de Verenigde Staten maar ook steeds meer in Europa een rol. Consumenten en ook andere eindverbruikers worden wettelijk namelijk steeds beter beschermd.

Zo wordt de producent aansprakelijk gesteld voor de schade die door een gebrekkig product werd veroorzaakt. Indien u importeur bent van goederen die van buiten de EU komen dan bent u in plaats van de producent aansprakelijk voor de geleden schade die door uw product ontstaan is.

U bent dan aansprakelijk voor letselschade (dood, lichamelijk letsel) en zaakschade. Bespreek met uw verzekeraar hoe u dit risico binnen aanvaardbare grenzen kunt houden.

Rechtsbijstandsverzekering

Een zakelijke rechtsbijstandsverzekering is nuttig bij een juridisch conflict. Proceskosten, de kosten voor een advocaat, voor u het weet wordt u geconfronteerd met torenhoge rekeningen.

U kunt voor een reeds lopend conflict echter geen rechtsbijstandsverzekering afsluiten.

Valutarisico's

De koerswisselingen en daarmee ook de valutarisico's zijn binnen de landen die meedoen aan de euro verleden tijd. Maar niet alle EU-lidstaten doen mee aan deze monetaire unie. Groot-Brittannië, Zweden en Denemarken zijn lidstaten die hun eigen muntsoort houden. Bij transacties met landen buiten de monetaire unie dient rekening gehouden te worden met de verhouding tussen de euro en de vreemde munt. De Amerikaanse dollar is een veelgebruikte valuta bij internationale handel. Hiermee loopt u een valutarisico. De betalen-

de partij moet op de afgesproken betaaldatum de overeengekomen valuta kopen. Omdat de valuta fluctueert weet u vooraf niet de aankoop prijs in euro's.

Afdekken van dit risico is mogelijk via valutatermijncontracten of via valutaopties. De bank kan u verder inlichten over deze mogelijkheden.

Seminars

Uw kamer van koophandel organiseert de volgende seminars:

- Internationaal betalingsverkeer: Letter of Credit
- Starten met importeren
- Starten met exporteren

Voor het direct aanmelden en voor actuele informatie over data en locaties verwijzen wij u door naar www.kvk.nl onder het kopje Agenda. U kunt ook contact opnemen met uw eigen kamer van koophandel.

Meer vragen?

www.kvk.nl