

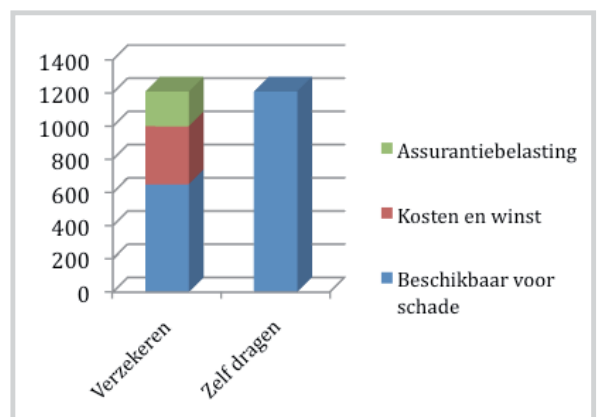
Verzeker alleen schade die je niet kunt dragen

Regelmatig krijgen de medewerkers van CUMELA Verzekeringen vragen naar mogelijkheden om op verzekeringen te besparen. Dat kan, maar vaak betekent een goedkopere verzekering ook een lagere dekking. Wie wil bezuinigen, kan beter kijken of elke verzekering echt noodzakelijk is. Soms is het beter en voordeliger om zelf het risico te dragen of te kiezen voor een hoger eigen risico.



Van elke euro die aan een verzekeraar wordt betaald, is tegenwoordig nog maar een kleine zestig procent beschikbaar om uit te keren voor het doel van een verzekering: schade aan het verzekerde object. Vooral door de verhoging van de assurantiebelaasting naar 21 procent is het rendement van verzekeringen sterk gedaald (zie grafiek 1). Daarom is het verstandig niet klakkeloos alles te verzekeren, maar ook te kijken of het risico zelf te dragen is. Elke euro die je namelijk niet uitgeeft aan premie inclusief belasting is te gebruiken als compensatie voor materieelschade. Bovendien bestaat ook nog de kans dat er helemaal geen schade ontstaat. Dan blijven de euro's dus in de eigen zak.

Waarom dan toch verzekeren, zou je zeggen? Simpel gezegd: soms is de schade gewoon te groot om direct zelf te betalen. Het komt erop neer dat het de beste keuze is om alleen die zaken te verzekeren die je zelf niet kunt dragen en bijvoorbeeld te kiezen voor hogere eigen risico's om zodoende premie te besparen. Laten we eens kijken wat de mogelijkheden zijn binnen de verschillende schadecategorieën.



Grafiek 1. Op elke € 1000,- aan premie komt nog eens 21 procent aan assurantiebelaasting. Dit betekent dat van elke € 1210,- die je aan de verzekeraar betaalt (na aftrek van kosten en winst) er circa € 650,- overblijft voor de betaling van schades. Wie dat geld opzij zet, heeft zelf € 1210,- om schade op te vangen.

Catastroferisico's

Allereerst zijn er de zogenaamde catastroferisico's, namelijk totaalverlies door brand, diefstal en vandalisme, aanrijding, kantelen, te water raken, et cetera. Als een dergelijke gebeurtenis plaatsvindt, is reparatie geen optie meer en moet er een nieuwe (vergelijkbare) machine worden aangeschaft. Het ligt voor de hand dat de meeste midden- en kleinbedrijven ervoor kiezen deze risico's in elk geval af te dekken, omdat het financiële risico te groot is.

Specifiek bij brand speelt ook nog het cumulatierisico een rol. Hiervan is sprake wanneer bijvoorbeeld een groot aantal machines (risico's) bij elkaar staan. Door één enkele gebeurtenis ontstaat de kans op een enorme schade. Zelfs bij een ouder machinepark zal dit risico meestal niet te dragen zijn. Sommige ondernemers kiezen er toch voor ook het brandrisico niet (helemaal) op de werkmaterieelverzekering af te dekken. Bij een dergelijke keuze is het des te belangrijker dat de verzekerde som van de inventaris- of machinelijst van de algemene brandverzekering op orde is. Een goede afstemming met uw verzekeringsadviseur is een vereiste.

Eigen gebrek

Bedrijven in de cumelasector kiezen er vaak voor om ook 'eigen gebreken' te verzekeren. Verzekeringstechnisch gaat het dan om breuk, materiaal- en constructiefouten en overige gebreken die in het object zelf zitten en dus niet worden veroorzaakt door een oorzaak van buiten het object. Hierbij geldt dat de kans op een grote schade vooral aanwezig is bij dure machines. Voor de kleinere objecten geldt meestal: wat is het duurste onderdeel dat kapot kan gaan met eventuele gevolgschade en wat kost reparatie dan?

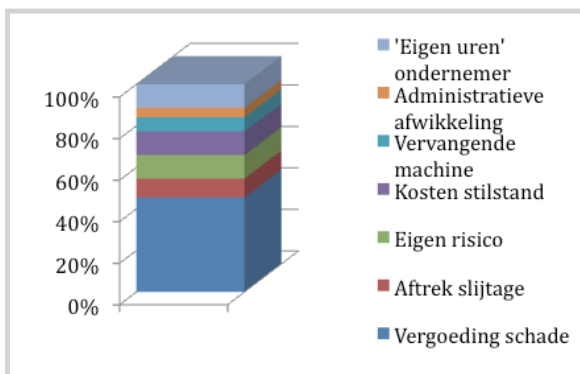
Neem in de overweging ook mee hoe groot uw bedrijf is. Bij een bedrijf met een flink machinepark is de kans klein dat aan al deze machines tegelijk grote schade ontstaat. De premie die u uitspaart door niet of minder te verzekeren, zal sneller voldoende zijn om in het geval van een eigen-gebrekschade de kosten af te dekken. Ook hier kan het lonend zijn om te kiezen voor een hoger eigen risico.

Aftrek wegens slijtage

Cascoverzekeringen voor werkmaterieel kennen de bepaling dat er op het schadebedrag bij slijtagegevoelige delen een aftrek zal worden toegepast. Voor veel ondernemers levert dit fenomeen een ergernis of teleurstelling op. Regelmatig horen wij in geval van schade: "Nu heb ik eens wat en dan gaat er zoveel van af dat ik nog met de kosten blijf zitten!" Vooral bij oudere machines wordt deze aftrek steeds hoger. Er is dan natuurlijk ook sprake van meer slijtage, maar toch. Overigens mag de klant van de verzekeraar verwachten dat de aftrek 'redelijk' is en daardoor ook valt uit te leggen. Leg je dit als verzekeringsadviseur op voorhand aan een ondernemer uit, dan zal hij hier over het algemeen begrip voor tonen.

Koppakking + revisie kop + over. delen	€ 1.013,52
Arbeidsloon	€ 948,09
Subtotaal	€ 1.961,61
Af: normale slijtage	€ 400,00
Totaal, exclusief btw	€ 1.561,61
Af: eigen risico	€ 500,00
Uit te keren	€ 1.061,61

Hoe zorgvuldig we ook zijn in het schadetraject, teleurstelling valt niet altijd te voorkomen. De oorzaak hiervan is gelegen in het feit dat de ondernemer in geval van schade met veel meer kosten te maken krijgt dan alleen die van de reparatie. Zoals gezegd speelt de aftrek voor slijtage een rol, maar daarnaast ook de kosten van bijvoorbeeld stilstand, inhuur van vervangend materieel, doorbetaling van personeel, et cetera. Het werk moet ten slotte doorgaan of op een later tijdstip alsnog worden gedaan, dus ook kosten van overwerk. Al deze kosten komen dan toch nog enigszins onverwacht boven op het eigen risico dat de ondernemer dacht wel te kunnen dragen. Kortom, het lastige zit hem in de stapeling van kosten. In grafiek 2 ziet u wat dit betekent voor een 'gemiddelde schade'. Gaat het om een oudere machine of zit u midden in het drukke seizoen, dan kan het in zo'n geval nog slechter uitpakken. U moet afwegen of de kosten van een verzekering opwegen tegen het uitkeringsbedrag bij een schade.



Voorbeeld: van de totale reparatie à € 1961,61 wordt € 900,- niet vergoed. Daarnaast heeft de ondernemer te maken met kosten van stilstand en eventueel van een vervangende machine.

Grafiek 2. Kosten van een schadeval in procenten.

Zelf schade dragen

Het klinkt natuurlijk gemakkelijk: alleen die schade verzekeren die je zelf niet kunt dragen. Toch zit hierin een belangrijke valkuil. Het zijn immers voor velen economisch ongunstige tijden. De vermogenspositie van een onderneming kan dan ook snel veranderen. Wat je het ene moment nog dacht zelf te kunnen dragen, kan op een ander moment voor grote problemen zorgen. Al met al betekent dit een extra risicofactor waarmee rekening dient te worden gehouden bij het verzekeren van ondraagbare risico's. Uw verzekeringsadviseur kan u hierbij ondersteunen.

TEKST: Ralph de Hart

FOTO: CUMELA Communicatie