

Verzekeren in de recessie

Kijk kritisch naar de dekking van uw polissen en de premies

Kritisch kijken of er bezuinigd kan worden op bijvoorbeeld verzekeringen is altijd goed, zeker in tijden van crisis, maar hou altijd rekening met de draagkracht van de onderneming. Een kleine besparing op de verzekeringspremie kan zo maar leiden tot een grote schade die niet is gedekt. Bezuinigen brengt dan de continuïteit van het bedrijf in gevaar.

Wanneer u uw verzekeringspakket doorlicht, moet u rekening houden met een aantal zaken die nu belangrijk zijn. Allereerst is het van groot belang dat verzekeraars op de hoogte zijn van de laatste bedrijfsgegevens. Ondernemers die op zoek gaan naar nieuwe activiteiten vanwege de teruglopende omzet in de bestaande werkzaamheden, vergeten nogal eens de nieuwe activiteiten aan de verzekeraars te melden. In het ergste geval blijkt er in het geval van schade geen polisdekking te zijn. Aan de andere kant is het mogelijk premie te besparen als u risicovolle werkzaamheden niet meer blijkt te doen.

Assurantiebelasting

Eén van de maatregelen uit het regeerakkoord is een verhoging van de assurantiebelasting van 9,7 naar 21 procent. De verhoging met ruim elf procent raakt de cumelasector hard. De gemiddelde cumelaonderneming betaalt aan verzekeringspremies tussen de € 25.000,- en € 35.000,-. Niet voor alle verzekeringsvormen is assurantiebelasting verschuldigd en daarom zal de gemiddelde lastenverzwaring uitkomen rond de € 2000,- à € 2500,- per bedrijf.

Nieuwe Ziektewet

Per 1 januari 2014 verandert de Ziektewet (zie ook het artikel hierover in Grondig van december 2012). Vanaf dat moment bent u niet alleen verantwoordelijk voor de loondoorbetaling van de medewerkers die daadwerkelijk bij u in dienst zijn, maar ook voor de medewerkers die na een tijdelijk dienstverband ziek uit dienst zijn gegaan. De exacte effecten die deze wetgeving voor de werkgevers heeft, zijn op dit moment nog niet helemaal duidelijk. Het is al wel zeker dat er gevolgen zijn voor de ziekteverzuimverzekering, de WGA-eigen-risicodragersverzekering en de WGA-hiaatverzekering. Wij zijn met de verzekeraars aan het zoeken naar mogelijkheden om de extra risico's van werkgevers via goede verzekeringen af te dekken. Als ondernemer is het in elk geval belangrijk om nu al binnen het bedrijf te registreren welke werknemers ziek uit dienst gaan.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Veel ondernemers hebben een arbeidsongeschiktheidsverzekering die tot uitkering komt wanneer er door ziekte of een ongeval geen inkomen meer is. Het is aan te beve-

len om te kijken of het verzekerde bedrag van deze verzekering nog in overeenstemming is met het inkomen. Heeft u een (veel) hoger bedrag verzekerd dan u daadwerkelijk aan inkomen behaalt, dan betaalt u niet alleen te veel premie, maar in een aantal gevallen zal de verzekeraar bij arbeidsongeschiktheid niet het volledige bedrag uitbetalen.

Werk- en landmateriaal

Een groot deel van de verzekeringspremie die de cumela-bedrijven betalen, heeft betrekking op de machines. Hier is vaak een besparing te bereiken door te kiezen voor een beperktere dekking of een hoger eigen risico. Het is alleen de vraag of dit verstandig is. Met een uitgekledede polisdekking wordt de kans op het ontstaan van schade niet kleiner. De financiële risico's worden echter wel groter. Het is daarom belangrijk om eerst te onderzoeken of de kans op schade in het bedrijf kan worden verkleind. Hiervoor kan een risico-inventarisatie worden gemaakt, waarbij een specialist de risico's in kaart brengt. Samen met u kan hij bepalen welke risico's u kunt vermijden, welke u kunt verkleinen en welke u zelf kunt dragen. Daarna kunt u bepalen wat de beste combinatie van maatregelen, verzekeringsdekking en eigen risico is.

Brandverzekering

Een oud gezegde luidt dat in slechte tijden vaak de rode haan kraait. Daarmee wordt bedoeld dat er veel branden en brandstichtingen zijn als het economisch minder gaat. Ook in de huidige recessie constateren verzekeraars een sterke toename van het aantal branden en een stijging van de schadelast bij brandverzekeringen. Dit betekent dat zij strenger worden in de eisen die aan de ondernemer worden gesteld. Het aantal clausules met preventie-eisen neemt hand over hand toe. De meest bekende zijn wel de verplichte keuring van de elektrische installatie, het verbod op opslag van brandbare zaken dicht bij gebouwen, strenge eisen aan het uitvoeren van brandgevaarlijke werkzaamheden, een rookverbod en de verplichte aanwezigheid van blusmiddelen. Aan al deze clausules zijn sancties verbonden die er toe kunnen leiden dat u geen schade-uitkering ontvangt. Daarnaast verhogen veel verzekeraars de premies en de eigen risico's. Het is daarom verstandig om te laten beoordelen of de verzekering nog wel de juiste prijs-kwaliteitverhouding heeft.



Voorals er nieuwe werkzaamheden worden opgepakt, zoals bijvoorbeeld sloopwerk is het belangrijk om te onderzoeken of de polis eventuele schade die hierbij ontstaat, dekt.

Aansprakelijkheidsverzekering

Rondom de aansprakelijkheidsverzekering is de afgelopen jaren veel te doen geweest. De rechtspraak legt in steeds meer gevallen de aansprakelijkheid voor schade die werknemers lijden neer bij de werkgever. Zelfs wanneer u werkzaamheden laat uitvoeren door een zzp'er kunt u als 'werkgever' aansprakelijk worden gesteld.

Rechtsbijstand

In tijden van recessie ontstaan er sneller conflicten. Tussen bedrijven gaan deze vaak over aan- en verkopen, leveringen, incasso's en verrekeningen van onderlinge vorderingen. Ook arbeidsconflicten tussen werkgever en werknemer komen vaker voor. Het is daarom zeker nuttig om te onderzoeken of een rechtsbijstandverzekering gewenst is. Met deze verzekering bent u voor een relatief klein bedrag verzekerd van juridische bijstand.

Naast de genoemde verzekeringen is er nog een groot aantal andere verzekeringen die voor een bedrijf belangrijk zijn. Check die verzekeringen regelmatig en controleer of ze nog passen bij de huidige bedrijfssituatie. Het grootste bedrijfsrisico zijn namelijk nog steeds ongevallen die niet verzekerd blijken te zijn.

Tekst & foto: Ron Krisman, directeur CUMELA Verzekeringen

Controleer regelmatig

Neem regelmatig de tijd om het hele verzekeringspakket te controleren. Om verzekeringen te laten aansluiten bij de huidige bedrijfssituatie, maar ook om nieuwe wettelijke maatregelen tijdig te kunnen opvangen. CUMELA Verzekeringen heeft specialisten in huis die op een goede manier kunnen beoordelen of het verzekeringspakket is afgestemd op de bedrijfsactiviteiten en past bij het gewenste risicoprofiel. Iedereen in de cumelasector kan een beroep op hen doen om het verzekeringspakket door te lichten, klant of niet.

Bel voor meer informatie met (033) 247 49 60 of mail naar verzekeringen@cumela.nl.