



‘Veel bedrijven kunnen beter zijn verzekerd voor minder geld’

# Grote beurt voor verzekeringen

De belasting op verzekeringen is op 1 januari gestegen van 9,7 naar 21 procent. Verzekeringen zijn daarmee ruim 10 procent duurder geworden. Moet de boer zijn verzekeringspakket dan nog maar eens tegen het licht houden? Assurantie-adviseur Martien van der Steen vindt van wel, maar niet vanwege de gestegen prijzen.

Van der Steen kent de verzekeringswereld van haver tot gort. Nadat hij tientallen jaren verzekeringen heeft verkocht via zijn eigen assurantiëkantoor, is hij tegenwoordig onafhankelijk assurantie-adviseur. Zijn klanten zijn te vinden in verschillende bedrijfstakken, maar 60 procent werkt in de agrarische sector. De kostenstijging plaatst hij in perspectief. “Verzekeringen kostten vroeger meer, en de komende jaren zal de prijs ook verder stijgen.”

## U vindt dat verzekeringen op dit moment goedkoop zijn?

Zo zou ik het niet formuleren. Maar we zitten nu tussen twee bewegingen in. Aan de ene kant hebben verzekeraars de afgelopen tien jaar de kosten flink omlaag gebracht door direct met hun klanten in contact te treden. Dankzij nieuwe communicatietechnologieën als internet kunnen tussenpersonen tegenwoordig worden overgeslagen. Dat heeft tot flinke besparingen geleid, die tot uiting zijn gekomen in lagere premies. Aan de andere kant konden die bedrijven veel van hun vaste kosten betalen door het geld dat ze verdienden met beleggingsverzekeringen en dergelijke. Dat stelde ze in staat om de verzekeringspremies laag te houden. Maar sinds de woekerpolisaffaires zijn die producten door de wet flink gelimiteerd en lang niet meer zo in trek. De bedrijven raken daardoor een goede bron van inkomsten kwijt en zullen hun vaste kosten dus op een andere manier moeten dekken. Door hogere premies te vragen op hun andere producten, de verzekeringen.

## Dit jaar zijn verzekeringen meer dan 10 procent in prijs gestegen, vanwege de hogere assurantiebelasting. Is dat voor ondernemers een reden om hun portefeuille nog eens door te nemen?

Ik vind dat geen goede reden. Maar het is misschien wel een mooie aanleiding. Bij verzekeringen moet de prijs pas op de tweede plaats komen. De continuïteit van de onderneming is belangrijker. Bij een calamiteit moet de ondernemer zijn bedrijf kunnen voortzetten. Dat moet je niet in gevaar brengen voor een prijsverhoging van 10 procent.

## Maar dan hoeft de ondernemer dus eigenlijk niet in actie te komen?

Juist wel! Maar daarbij moet hij in de eerste plaats kijken naar de kwaliteit van zijn pakket. Dat moet gewoon in orde zijn. Een goed verzekeringspakket is op maat gemaakt voor het bedrijf. Zoals ik net zei, continuïteit is belangrijk. Maar tegelijk moet de verzekering niet te ruim zijn – als je oververzekerd bent, kost dat enkel maar geld. Kijk bijvoorbeeld eens naar een opstalverzekering. Ik zie regelmatig dat de in de polis genoemde herbouwwaarde van een bedrijfspand verschilt van de werkelijke waarde. Als die te hoog is, betaal je een onnodig hoge premie. In de praktijk krijg je toch enkel de werkelijke kosten vergoed. Maar als de verzekerde waarde te laag is, moet je zelf bijbetalen. En dat is een flinke aanslag op je spaargeld, en op de solvabiliteit van het bedrijf. Bedrijven veranderen ook in de loop der tijd. Ze gaan nieuwe activiteiten ontplooiën. Verschillende akkerbouwers zijn bijvoorbeeld een mini-camping begonnen naast hun eigenlijke bedrijf. Als dat niet in de aansprakelijkheidspolis is opgenomen, wordt de schade die een campinggast oploopt, niet vergoed. Ondernemingen veranderen in de loop der jaren; het verzekeringspakket moet daarom mee veranderen. Ik kom nog vaak verzekeringen tegen met bedragen van 4.537 euro – dat was vroeger 10.000 gulden. Sinds het guldentijdperk is blijkbaar niet meer naar die polis gekeken.

## En kosten komen op de tweede plaats, stelt u.

Dat klopt. Maar toch kan er nog veel op kosten bespaard worden, door eenvoudig rond te shoppen. Een klant van mij kon zijn auto bij een nieuwe verzekeraar bijna de helft goedkoper verzekeren als bij zijn huidige. Daar hebben we dus eens mee gebeld.

## Wat zou u een boer aanraden om te doen?

Je zou je complete verzekeringspakket elke paar jaar eens tegen het licht moeten houden. De wintermaanden zijn daar een mooie tijd voor. Dat kun je met een intermediair doen, maar met gezond boerenverstand kom je al een eind.

## Waar moet je dan in de eerste plaats op letten?

Je moet in kaart brengen welke risico's je bedrijf loopt en bij welke daarvan de bedrijfsvoering in gevaar komt. Die risico's moeten zijn afgedekt. Kijk in je polissen of dat zo is. Kijk, een brand- en een aansprakelijkheidsverzekering heeft iedereen nodig. Maar een overlijdensrisicoverzekering? Komt de continuïteit van het bedrijf in gevaar als de partner overlijdt? Soms wel, maar lang niet altijd. Bekijk dus als eerste welke verzekeringen je echt nodig hebt.

## En verder?

Bekijk hoe de bedrijfsomstandigheden zijn veranderd sinds de laatste check. Is het aantal personeelsleden gegroeid, of afgenomen? Heeft het bedrijf nieuwe activiteiten ontplooid? Zijn de gebouwen of het materiaal in waarde veranderd? Ga dan na of de polissen dat dekken. Klopt de verzekerde waarde nog? Worden die nieuwe activiteiten gedekt door de aansprakelijkheidsverzekering? Dat zijn een paar basiszaken die je in orde moet hebben. Verder moet je letten op de clausules in de polissen. Die zijn zo streng en specifiek dat je er soms geen erg in hebt als je daar niet aan voldoet. Maar voor een verzekeraar kan dat reden zijn om niet uit te keren. Dus zorg dat je aan die voorwaarden voldoet – of beter nog, laat ze uit de polis verwijderen.

## En prijzen?

Dat is de tweede stap: kijken of de prijzen nog marktconform zijn. De premies voor nieuwe verzekeringen zijn de laatste jaren gezakt, omdat verzekeringsmaatschappijen kosten hebben bespaard door de tussenhandel uit te schakelen. Maar die besparingen worden niet altijd doorberekend naar bestaande klanten. Je zou zeker eens een paar andere verzekeringsmaatschappijen moeten benaderen. Het gaat er dan niet om om het onderste uit de kan te halen. Maar de verschillen tussen de bestaande premie en nieuwe premies kunnen soms heel groot zijn. Je kunt er meer mee besparen dan je aan nieuwe belastingen kwijt bent. ■