

Het belang van zakelijke verzekeringen



Ondernemen is niet zonder risico's. Het is niet mogelijk om alle risico's uit te sluiten, maar met de juiste verzekeringen komt u een heel eind. Zakelijke verzekeringen zijn van groot belang voor ondernemers. Wordt u bijvoorbeeld slachtoffer van een cyberincident of lijdt uw onderneming schade door brand in uw pand, dan kunnen de kosten die u moet maken fors oplopen. Met de juiste verzekeringen zijn deze kosten gedekt.

Accountants en fiscalisten bieden ondernemers vaak ondersteuning in de vorm van advies. Meestal gaat dat goed, maar het kan wel eens voorkomen dat een adviseur een beroepsfout maakt. Zo kunt u bijvoorbeeld een fout maken in de aangifte van een klant, waardoor een klant forse financiële schade oploopt.

Om dergelijke schade te dekken is het voor ondernemers met een adviserend beroep, waaronder accountants en fiscalisten, verplicht om een [beroepsaansprakelijkheidsverzekering \(BAV\) af te sluiten](#). De meeste beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen dekken de kosten voor de schade en voor:

- het voorkomen of beperken van direct dreigende schade;
- verweer bij aansprakelijkstelling;
- rechtshulp bij strafproces of tuchtprocedure;
- geschiloplossing zonder rechter;
- expertise bij aansprakelijkstelling;
- wettelijke rente over het schadebedrag.

Een aansprakelijkheidsverzekering verzekert schade aan spullen, personen en financiële gevolgschade

De bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Een andere belangrijke aansprakelijkheidsverzekering is de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, ook wel bekend als de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Met een dergelijke verzekering bent u [verzekerd voor het risico van aansprakelijkheid](#), wanneer u, uw werknemers of uw producten schade veroorzaken bij een derde.

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering verzekert in de regel schade aan spullen (materiële schade), schade aan personen (verwonding of letselschade) en financiële gevolgschade. Van dat laatste is sprake als iemand inkomen misloopt omdat hij of zij niet meer kan werken.

Overlijden van compagnon

Voor een onderneming met meerdere eigenaren is een compagnonverzekering geen overbodige luxe. Bij het overlijden van een compagnon hebben de erfgenamen recht op een deel in de onderneming. Dit kan mogelijk problemen met zich meebrengen.

Met een compagnonverzekering wordt een bedrag bij het overlijden van een compagnon uitgekeerd. Daardoor kan het aandeel van de overleden compagnon worden overgekocht.

De zakelijke rechtsbijstandverzekering

Bij een geschil met bijvoorbeeld een klant, leverancier of werknemer biedt een zakelijke rechtsbijstandverzekering uitkomst. Deze verzekering dekt de kosten van juridisch advies, advocaatkosten, en proces- en gerechtskosten. Met een zakelijke rechtsbijstandverzekering krijgt u naast rechtsbijstand incassohulp bij problemen met debiteuren. U bepaalt meestal zelf het te verzekeren bedrag.

Een standaard zakelijke rechtsbijstandverzekering dekt alleen de proceskosten die u betaalt bij verlies aan de tegenpartij. De eventuele schadevergoeding is niet verzekerd. Een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering beschermt alle bestuurders van een onderneming, vereniging of stichting tegen schadeclaims na een bestuurlijke fout.

De kredietverzekering

Sluit u een kredietverzekering af, dan bent u verzekerd voor onbetaalde rekeningen. [Bij een kredietverzekering krijgt u geld van de verzekeraar](#) als een klant u niet kan betalen voor afgenomen producten. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een faillissement of surseance van betaling. Bij een kredietverzekering betaalt u een premie over de omzet. De verzekeringsmaatschappij neemt de vordering over en probeert vervolgens alsnog het geld van uw klant los te peuteren.

Met een bedrijfsschadeverzekering bent u verzekerd tegen omzetverlies

De verschillende schadeverzekeringen

Naast aansprakelijkheidsverzekeringen zijn er schadeverzekeringen, zoals de bedrijfsschade-, de opstal- en de inventarisverzekering. Door een bedrijfsschadeverzekering af te sluiten bent u verzekerd tegen omzetverlies als de bedrijfsvoering stil komt te liggen door een incident. Denk hierbij bijvoorbeeld aan brand, waterschade of diefstal.

De opstalverzekering voor uw bedrijfspand

Met een opstalverzekering, ook wel gebouwenverzekering genoemd, bent u verzekerd tegen schade aan uw bedrijfspand. Deze verzekering vergoedt de herstelkosten bij materiële schade. De opstalverzekering vergoedt daarnaast dreigende schade en eventuele expertisecosten voor het vaststellen van de schade. In de regel zijn de volgende kosten ook meeverzekerd:

- de opruimingskosten;
- de kosten voor het opnieuw aanleggen van tuin/bestrating;
- de kosten van noodvoorziening (bijvoorbeeld voor het vervangen van sloten);
- de misgelopen huurinkomsten (meestal 52 weken);
- de extra kosten voor herstel.

De inventarisverzekering

Een andere belangrijke schadeverzekering is de inventarisverzekering. Deze verzekering biedt dekking tegen schade aan bedrijfsmiddelen, zoals gereedschappen, machines, computers en elektronica door bijvoorbeeld water of vandalisme. Door een goederenverzekering af te sluiten, bent u verzekerd tegen schade aan uw handelsvoorraad.

Een transportverzekering vergoedt de kosten als er iets misgaat met uw goederen tijdens het vervoer

De glasverzekering en de brandverzekering

Een andere handige schadeverzekering is de glasverzekering. Het aantal ruiten dat wordt verzekerd bepaalt de hoogte van de premie. De brandverzekering beschermt u tegen omzetverlies als uw bedrijfsvoering is gestopt als gevolg van brand in uw pand. U kunt in deze periode niet werken, maar moet wel nog steeds uw vaste lasten betalen.

Laat u internationaal goederen vervoeren, dan kunt u het afsluiten van een transportverzekering overwegen. Een transportverzekering vergoedt de kosten als er iets misgaat met uw goederen tijdens het vervoeren.

De fraudeverzekering

De fraudeverzekering dekt de financiële schade die is ontstaan door fraude door werknemers en oplichting door derden. De standaarddekking omvat diefstal, oplichting, verduistering, computerfraude en valsheid in geschrifte.

Vaak is de standaarddekking uit te breiden met goederenfraude en diverse kostendekkingen, zoals contractuele boetes, aansprakelijkheid ten aanzien van derden, de kosten van werkhervatting als gevolg van fraude, juridische kosten en data- en software-reconstructiekosten.

De cyberverzekering dekt uw kosten als u slachtoffer bent geworden van een cyberincident

Verzekeren tegen cybercrime

In het verlengde van de fraudeverzekering ligt de cyberverzekering. Deze verzekering dekt de kosten die u moet maken als u slachtoffer bent geworden van een cyberincident. [Een cyberverzekering dekt in de regel de kosten en schadeposten](#) voor:

- het inhuren van forensisch onderzoekers om het cyberincident te onderzoeken;
- het inhuren van IT-experts om getroffen bestanden en systemen te herstellen of te vervangen;
- het inhuren van juristen die u bijstaan in het geval van een claim of boete;
- omzetverlies;
- financiële schade;
- afpersing of betaling van losgeld.

Persoonlijke verzekeringen

Naast de ziektekostenverzekering – de enige verplichte verzekering in Nederland – zijn de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de overlijdensrisicoverzekering handige persoonlijke verzekeringen om af te sluiten.

Premies

Bij arbeidsongeschiktheid of langdurige ziekte kunt u nog een inkomen genieten via een arbeidsongeschiktheidsverzekering. De premies hiervan zijn ook fiscaal aftrekbaar. Een overlijdensrisicoverzekering zorgt ervoor dat uw partner en uw kinderen een uitkering kunnen genieten als u komt te overlijden.

Verzuimverzekering voor zieke werknemers

Voor werknemers zijn er uiteraard personeelsverzekeringen. Voorbeelden hiervan zijn de verzuimverzekering, de arbeidsongevallenverzekering en de nabestaandenverzekering. Met een verzuimverzekering bent u verzekerd tegen de kosten die u moet maken bij ziekte van een werknemer. De verzekering betaalt uw werknemer door. Voor de eerste twee jaar is er meestal sprake van doorbetaling van minimaal 70% van het loon. De verzuimverzekering vergoedt vaak ook de kosten van preventie, verzuimbegeleiding en re-integratie.

De arbeidsongevallenverzekering

De [arbeidsongevallenverzekering](#) biedt een financiële vergoeding als een werknemer door een ongeval overlijdt of blijvend invalide raakt. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren door een ongeval tijdens het werk of tijdens het woon-werkverkeer.

De nabestaandenverzekering compenseert een groot deel van het inkomen van een werknemer bij overlijden. Zijn of haar partner ontvangt dan een uitkering, die wordt verstrekt door de verzekeringsmaatschappij. De uitkering betreft een deel van het inkomen van de overleden partner.

Dit is een artikel van de redactie van FA Rendement

FA Rendement is dé informatiebron voor administrateurs, boekhouders, controllers en andere financiële professionals. Wat is er veranderd op het gebied van financieel-administratieve wet- en regelgeving, en hoe kunt u als specialist deze informatie direct in uw dagelijkse werk toepassen? Daarnaast moet u op de hoogte zijn van onder meer de fiscaliteit, automatisering, de loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

De onafhankelijke en ervaren redactie van FA Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. FA Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad FA Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

www.rendementuitgeverij.nl