

# Voordelen en nadelen van intermediairs bij verzekeringen



**Er zijn veel verzekeraars en verschillende soorten verzekeringen, sommige collectief, andere met hun eigen voorwaarden en dekkingen. Het is een lastige klus om die allemaal te overzien. Ziet u zelf door de bomen het bos niet meer, dan kan een tussenpersoon ondersteuning bieden. Daarnaast kunt u voor hulp misschien ook aankloppen bij uw brancheorganisatie.**

Als u een onderneming heeft waarbij werknemers in dienst zijn, krijgt u te maken met extra risico's. Werknemers kunnen een ongeval krijgen op de werkvloer, een beroepsziekte oplopen of langdurig uitvallen door ziekte.

Dát kost al geld, maar de werknemers kunnen u ook nog eens aansprakelijk stellen voor schade die zij hebben opgelopen. Als de rechter die claim toekent, lopen de kosten nog verder op. Aan u dus de taak om de risico's in kaart te brengen en mogelijke verzekeringen te vergelijken die u daartegen kunt afsluiten.

## Een werkgever moet voor werknemers die voor hun werk onderweg zijn een verzekering afsluiten

### Beperkte verzekeringsplicht

In principe is de verzekeringsplicht van de werkgever vrij beperkt. De wet omschrijft niet welke verplichtingen de werkgever heeft. De Hoge Raad heeft echter wel uitspraken gedaan over verzekeringen in het geval van verkeersdeelname (Hoge Raad, 1 februari 2008, ECLI (verkort): [6175](#) en [4767](#)).

Daarin oordeelde de Hoge Raad dat een werkgever voor werknemers die voor hun werk onderweg zijn een deugdelijke verzekering moet afsluiten. Als een werknemer voor zijn werk aan het verkeer moet deelnemen, geldt de openbare weg namelijk als de werkplek. En voor de werkplek is de werkgever nu eenmaal verantwoordelijk en aansprakelijk (zie ook het kader hieronder).

#### Ook verzekeringsplicht verkeersdeelname zonder auto

De hoogste rechter in Nederland heeft beslist dat de [verzekeringsplicht voor werknemers in het verkeer](#) ook kan gelden voor fietsers en voetgangers. Zij lopen immers ook bijzondere risico's.

#### Verkeersdeelname

Voor werknemers die voor hun werk op de fiets ergens naartoe gaan, bent u dus verplicht ook een verzekering af te sluiten. De verzekeringsplicht geldt nadrukkelijk alleen voor risico's die verkeersdeelname van werknemers met zich meebrengt. U bent als werkgever dus niet verplicht om een ongevallen- of aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten voor bijzondere risico's die niet gerelateerd zijn aan verkeersdeelname.

*Hoge Raad, 12 december 2008, ECLI (verkort): [3129](#)*

Sommige verzekeringen, zoals bijvoorbeeld het afdragen van pensioenpremie en werknemersverzekeringen voor wie in Nederland in loondienst werkt, zijn wel verplicht. Die verzekeren werknemers tegen inkomensverlies als ze werkloos (WW), arbeidsongeschikt (WAO/WIA) of ziek (ZW) worden. Samen met de volksverzekeringen zoals ouderdom (AOW), nabestaanden (Anw), langdurige zorg (Wlz) en kinderbijslag (AKW) vormen de werkgeversverzekeringen de sociale verzekeringen in Nederland.

## Collectieve ongevallen- of ziektekostenverzekering

Uw onderneming kan een [collectieve ongevallen- of ziektekostenverzekering](#) aan werknemers aanbieden als arbeidsvoorwaarde. Die neemt werknemers veel regelwerk uit handen. Het kan wel verschillen wie de kosten draagt van de collectieve verzekering:

- U sluit een voordelige verzekering af, maar de werknemers betalen zelf (deels) de premie.
- U draagt de kosten voor de werknemer. Deze optie ligt meer voor de hand als u de verzekering afsluit omdat werknemers door hun werk extra risico lopen.

**Bij een calamiteit kunnen de kosten al snel oplopen tot een paar ton**

## Verzekeren is een gok

Als u kiest voor het sluiten van [verzekeringen voor uw onderneming](#) neemt u in zekere zin een gok. De verzekeraar draait weliswaar op voor de kosten als zich een probleem voordoet. Maar in ruil daarvoor betaalt u de verzekeraar premie. Bij het afsluiten van een verzekering spreekt u af dat als een risico intreedt, uw verzekeraar het voor uw onderneming opneemt.

Een verzekering kan verstandig zijn want bij een calamiteit, zoals een brand, kunnen de kosten al snel oplopen tot een paar ton. Als u geen verzekering neemt, bent u in eerste instantie goedkoper uit. Maar als die calamiteit zich tóch voordoet, loopt u wel het risico dat uw onderneming in de financiële problemen raakt.

## Tips bij het kiezen van een verzekering

Een van de belangrijkste zaken om te verzekeren is het bedrijfspand en de eventuele bijgebouwen. Het bedrijfsgebouw is namelijk cruciaal voor de bedrijfsvoering. Bij een eigen bedrijfspand horen een gebouwenverzekering, glasverzekering, inventarisverzekering, een verzekering voor machines, installaties, instrumenten en andere apparatuur, een goederenverzekering, computer- en elektronicaverzekering, een geldverzekering, een milieuschadeverzekering en een brandverzekering.

Dit lijkt een enorme berg, maar door [verzekeringen \(infographic\)](#) te bundelen in een ondernemerspakket, kan uw organisatie bij de meeste verzekeraars van een aantrekkelijke korting profiteren. Er zijn ook allriskverzekeringen voor computers en elektronica. Er is dan altijd voldoende dekking en smartphones en draagbare apparatuur buiten het risicoadres zijn meeverzekerd. Let erop dat verzekeringen van de inventaris ook wel bedrijfsmiddelenverzekering of roerendzakenverzekering worden genoemd. Laat de herbouwwaarde van het bedrijfspand taxeren. Dat voorkomt onderverzekering.

## Verzekeringen in verband met crisissituaties

Het kan ook voorkomen, bijvoorbeeld bij een pandemie, dat organisaties te maken krijgen met debiteuren die hun facturen niet kunnen betalen. Hiervoor kan het handig zijn een kredietverzekering af te sluiten. Daarnaast is het verstandig om na te gaan of door een pandemie of andere crisis bedrijfsactiviteiten zijn veranderd: wordt de bestelbus van de zaak bijvoorbeeld gebruikt voor het rondbrengen van maaltijden? Is de inrichting van het pand aangepast? Is de opslag van niet verkochte goederen veilig? Valt een eventueel nieuw afzetgebied onder de dekking? Zijn er leveringsvoorwaarden gewijzigd? Neem alle verzekeringen van de organisatie onder de loep en stem ze af met de verzekeraar. Bespreek ook welke ondernemersschade niet gedekt is, want vaak beperkt dekking zich tot materiële schade.

## Rechtstreeks of via intermediair

U kunt verzekeringen rechtstreeks bij een verzekeringsmaatschappij afsluiten. Toch heeft het inschakelen van een assurantietussenpersoon, ofwel een intermediair, ook een aantal voordelen:

- Een tussenpersoon kan voor u bemiddelen met de verzekeringsmaatschappij. Hij kent de verzekeringen(pakketten) en de aanbieders.
- Hij kan de risico's goed inschatten.
- Hij zorgt ervoor dat de af te sluiten verzekering op de juiste wijze wordt aangevraagd en dat uw aanvraagformulier goed wordt ingevuld.
- Hij ondersteunt u bij schadeafhandeling en bij een ontstane schade kan hij een beroep op uw verzekeringspolis meestal soepeler afwickelen.
- Bij uitkeringen let hij erop dat er geen (verjarings)termijnen worden overschreden.

Uiteraard zult u de tussenpersoon wel moeten betalen. De tussenpersoon moet u openheid geven over de kosten die hij in rekening brengt. Vergeet niet dat u ook over zijn kosten kunt onderhandelen!

## Intermediairs kregen vroeger hogere provisies dan tegenwoordig

### Kosten voor tussenpersoon

Vroeger waren de kosten voor een tussenpersoon hoger dan nu. Intermediairs kregen hogere provisies dan tegenwoordig (zie kader hieronder) en profiteerden van doorlopende provisies en bonussen. Naarmate het toezicht strenger werd, daalde de hoogte van de provisie.

Op complexe producten werd de provisie helemaal afgeschaft. Bij complexe producten gaat het om een combinatie van factoren zoals sparen en beleggen, overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op het provisieverbod. (Meer informatie vindt u op de site van de AFM).

### **Provisiepercentage voor intermediair**

Momenteel ontvangen tussenpersonen tussen de 15% en 27,5% van de premie als provisie. Deze provisie ontvangen ze iedere maand, zolang de verzekering loopt. U betaalt de provisie elke maand, ook als u de tussenpersoon niet inschakelt.

Intermediairs waren ook steeds minder nodig omdat dankzij internet het zelf vergelijken van verzekeraars eenvoudiger werd. Door de afschaffing van provisie op complexe producten én de daling van provisie op andere producten, werken sommige intermediairs met abonnementen voor ongeveer € 5 tot € 50 per maand. Uw tussenpersoon houdt hiervoor de verzekeringen in de gaten. Met een serviceabonnement kunt u altijd bellen om advies te vragen. Denk wel na of zo'n abonnement echt nodig is.

### **Advies via brancheorganisatie**

Of u voor de verzekeringen van uw onderneming nu een tussenpersoon inschakelt of niet: ga vooral ook te rade bij uw brancheorganisatie. Dat scheelt vaak weer enkele euro's. Die kan u vertellen welke soorten verzekeringen voor uw branche nodig en gebruikelijk zijn en welke aanbieders deze verzekeringen hebben.

Misschien dat u via uw branche ook goedkoper aan een bepaalde verzekering kunt komen, omdat er collectieve afspraken zijn. Veel cao's verplichten u om bijvoorbeeld een ongevallenverzekering af te sluiten. Vaak kunt u hiervoor een collectieve verzekering afsluiten.

## 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](http://www.rendementuitgeverij.nl)