



CUE 20 18

Welke risico's vragen uw
aandacht?

ABN AMRO
Adviesdesk Zakelijke
Verzekeringen



ABN AMRO Verzekeringen

Even voorstellen





Rokus Plantinga

Verzekeringsspecialist
Schadeverzekeringen



Henk den Hertog

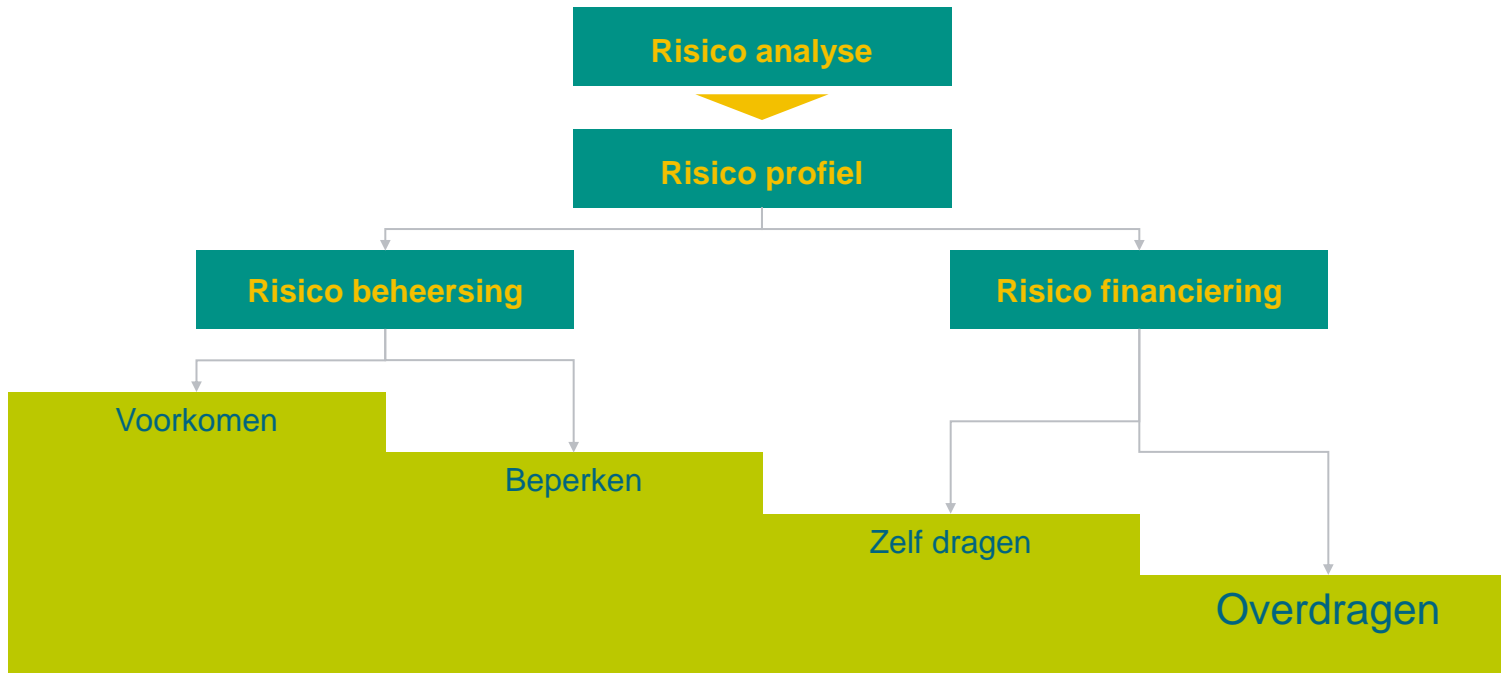
Verzekeringsspecialist
Inkomen en Zorg

Wat is ABN AMRO Verzekeringen B.V. ?

- ▶ Wij zijn een joint venture tussen ABN AMRO Bank en Nationale Nederlanden Group;
- ▶ wij bieden schade-, inkomens- en levensverzekeringen;
- ▶ exclusief aan ABN AMRO relaties;
- ▶ zowel aan particulieren als bedrijven;
- ▶ we zijn gevestigd in Zwolle;
- ▶ en hebben meer dan 400 medewerkers.

Wat is Adviesdesk Zakelijk Verzekeren ?

- ▶ De AZV is een aparte B.V. die binnen AAV het tussenpersoon bedrijf uitoefent.
- ▶ AZV brengt voor de zakelijke klant de onderneming risico's ter verzekering onder bij verzekeraars in de markt.
- ▶ AZV beheert de verzekeringsportefeuille van de zakelijke klant.



Verzekeren is het overdragen van risico's die de klant niet zelf wil of kan dragen.

ABN AMRO Verzekeringen

Bedrijfsrisico's Algemeen



Bedrijfsrisico's

- Aansprakelijkheid
- Evenementendekking
- Transport



Wat is er binnen een aansprakelijkheidsverzekering verzekerd?

- ▶ Algemene aansprakelijkheid
- ▶ Product aansprakelijkheid
- ▶ Werkgeversaansprakelijkheid



Waarom belangrijk?

- ▶ Grote kans op aansprakelijkheid
- ▶ Werknemers kennen rechten
- ▶ Juridische bijstand
- ▶ Claims steeds hoger
- ▶ Rechter leggen werkgevers verzekeringsplicht op
- ▶ Uw continuïteit!

Voor wie geldt dit?

- ▶ Werknemers met een arbeidsovereenkomst
- ▶ Personen zonder arbeidsovereenkomst die je arbeid laat verrichten in het kader van de uitoefening van je bedrijf

DUS: uitzendkrachten, stagiaires, vrijwilligers en zzp-ers*

** Personen die voor de zorg en veiligheid (mede) afhankelijk zijn van hun opdrachtgever.*

ZZP-er

Een zzp-er kan in veel gevallen met succes zijn opdrachtgever ('werkgever') aansprakelijk stellen.

3 belangrijke vragen:

1. Wat is de feitelijke verhouding tussen de betrokkenen. Is er sprake van ondergeschiktheid (gezagsverhouding)?
2. Behoren de werkzaamheden die tot de schade leiden tot de werkzaamheden die kunnen worden gerekend tot de bedrijfsuitoefening van de 'werkgever'?
3. In hoeverre heeft de 'werkgever' invloed op de werkomstandigheden en de daarmee verband houdende veiligheidsrisico's

Art 7:658: Werkgeversaansprakelijkheid: De veilige werkplek (zorgplicht)

Artikel 658

- 1 De werkgever is verplicht de lokalen, werktuigen en gereedschappen waarin of waarmee hij de arbeid doet verrichten, op zodanige wijze in te richten en te onderhouden alsmede voor het verrichten van de arbeid zodanige maatregelen te treffen en aanwijzingen te verstrekken als redelijkerwijs nodig is om te voorkomen dat de werknemer in de uitoefening van zijn werkzaamheden schade lijdt.
- 2 De werkgever is jegens de werknemer aansprakelijk voor de schade die de werknemer in de uitoefening van zijn werkzaamheden lijdt, tenzij hij aantoont dat hij de in lid 1 genoemde verplichtingen is nagekomen of dat de schade in belangrijke mate het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van de werknemer.
- 3 Van de leden 1 en 2 en van hetgeen titel 3 van Boek 6, bepaalt over de aansprakelijkheid van de werkgever kan niet ten nadele van de werknemer worden afgeweken.
- 4 Hij die in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf arbeid laat verrichten door een persoon met wie hij geen arbeidsovereenkomst heeft, is overeenkomstig de leden 1 tot en met 3 aansprakelijk voor de schade die deze persoon in de uitoefening van zijn werkzaamheden lijdt. De kantonrechter is bevoegd kennis te nemen van vorderingen op grond van de eerste zin van dit lid.

Art 7:658: Werkgeversaansprakelijkheid: *De veilige werkplek (zorgplicht)*

- Door veilige inrichting van werkplek, werktuigen en gereedschappen
- Goed onderhoud hiervan
- Voorzorgsmaatregelen treffen
- Waarschuwen / aanwijzingen geven en controleren

Uitspraken HR:

“Zodanig als redelijkerwijs nodig is om te voorkomen dat de werknemer in de uitoefening van zijn werkzaamheden schade lijdt”.

“Als verdergaande maatregelen beschikbaar zijn, moet werkgever deze toepassen (werkgever bepaalt immers veiligheid werksituatie)”.

Art 7:658: Werkgeversaansprakelijkheid:

Welke Arbo normen?

RI&E en Arbowetgeving zijn de ondergrens!

Negeren van deze normen leidt bijna altijd tot aansprakelijkheid.

Hoofdregel: werkgever is aansprakelijk, tenzij

- ▶ hij voldoet aan de zorgplicht
- ▶ hij opzet of bewuste roekeloosheid van de werknemer kan aantonen
- ▶ het gaat om alledaagse gevaren

De schadelijdende “werknemer” kan zowel zijn eigen “werkgever” als een inhurende werkgever aanspreken!

Wetboek

Artikel 7:611

“De werkgever en de werknemer zijn verplicht zich als een goed werkgever en een goed werknemer te gedragen”.

Naast de zorgplicht ex artikel 658 heeft jurisprudentie gezorgd voor ruime interpretatie van “Goed werkgeverschap” !

Compensatie werknemer voor (werk gerelateerde) schade

Werkgever zorgt voor juiste verzekering, of stelt werknemer (financieel) in de gelegenheid een dergelijke verzekering af te sluiten

HR: “Werkgevers hebben de plicht een behoorlijke verzekering te sluiten”

Risico moet goed verzekeraar zijn

- Tegen betaalbare premies
- Indien ongeval met voertuig in verkeer
- Tijdens werktijd

Voldoet de werkgever niet aan de verzekeringsplicht, dan is hij aansprakelijk voor de schade die hierdoor ontstaat.

- Ook op eigen terrein!
- HR: Behoorlijke verzekering

Werkgeversaansprakelijkheid geldt niet voor woon-werkverkeer.

Wel voor: oneigenlijk woon-werkverkeer!

- AVB (algemene bedrijfsaansprakelijkheid)
 - > Dekking voor risico's waarbij geen motorvoertuig is betrokken.
 - Belangrijk: Controle verzekerde activiteiten!
- WA (motorrijtuig)
 - > Dekking voor inzittenden met uitzondering van bestuurder
- Ongevallen (inzittenden)
 - > Dekking zowel met als zonder motorvoertuig
 - Voordeel: Niet afhankelijk van aansprakelijkheid
 - Nadeel: Vaak beperkt verzekerd bedrag (1x / 2x jaarloon)
- Schadeverzekering voor inzittenden
- Schadeverzekering voor bestuurders (SVB / Wegam)
 - > Dekking voor bestuurder/machinist
 - Belangrijk is dat niet alleen het verkeersrisico (op de weg) is gedekt, maar ook het werkrisico en reparaties onderweg aan het voertuig.
 - Belangrijk is ook wie er verzekerd zijn. ZZP-ers, stagiaires, uitzendkrachten? Controleren!

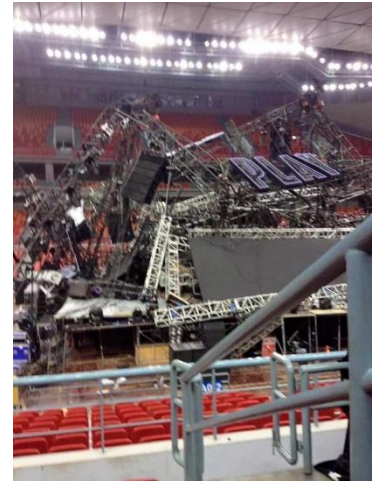
- Werknemer Schadeverzekering (WSV)
- WIA-verzekeringen
- Reisverzekeringen (voor personeel)
- AOV (bij zzp-ers)

Waarom?

Als u een evenement organiseert, wilt u goed verzekerd zijn. Bijvoorbeeld als u bij schade aansprakelijk bent, of als het evenement niet door kan gaan door externe oorzaken.

► Te verzekeren rubrieken:

- Aansprakelijkheid
- Onkosten
- Ongevallen
- Casco
- Extreem weer



Met een goederentransportverzekering dekt u materiële schade aan handelsgoederen, gereedschap en onderdelen tijdens het transport.

Tijdens eigen transport of door derden!

Soorten dekking:

- All risks dekking
- Evenementendekking
 - *De dekking geldt bijvoorbeeld bij brand, bij vallen tijdens laden/lossen of bij een ongeluk met schade aan het voertuig.*
- Diefstaldekking
 - Uitgebreide diefstaldekking
 - Dekking voor alle van buitenkomende onheilen



- Controleer uw verzekeringen (let vooral op de verzekerde activiteiten!)
- Vraag uw adviseur dekking te bevestigen (voor stagiaires/zzp-ers)
- Leg het nakomen van interne en externe veiligheidsvoorschriften schriftelijk vast
- Stem de voorschriften af op de dekking van uw verzekeringen
- Besteed geregeld aandacht aan veiligheid, preventie en geef instructies
- Controleer regelmatig of instructies worden opgevolgd (waarschuwen alleen is niet voldoende!)
- Leg een dossier aan bij medewerkers die zich meermaals niet aan instructies houden
- Bij het uitlenen van personeel controleer dan goed de veiligheidsrisico's bij het inlenende bedrijf
- Denk niet dat uw medewerkers u niet aansprakelijk gaan stellen!
- Sluit onderhoudscontracten voor werktuigen en gereedschappen
- Pas op met risicovolle bedrijfsuitjes of bedrijfsborrels
- Werk alleen met ZZP-ers die een AOV hebben (arbeidsongeschiktheidsverzekering)
- Kies zoveel mogelijk voor 1 verzekeraar/adviseur (i.v.m. afstemming dekkingen)



ABN AMRO Verzekeringen

Bedrijfsrisico's Werkgever



CAO afspraken

- Ongevallendeckking
- Loondoorbetaling bij ziekte
- Pensioenregeling
- WIA dekkingen
 - ▶ WGA-gat
 - ▶ Wia Bodem

UWV

- Ziektewet
- WIA (WGA / IVA)

Arbodiensten

- Re-integratieverplichtingen



Overheidsbesluiten

- Loondoorbetaling bij ziekte naar 12 maanden
 - voor bedrijven < 25 medewerkers
- Doorbelasting WGA instroom
 - van 10 jaar naar 5 jaar
- Aanpassing Flexwet
 - 6 contracten in 3 jaar
- Ontslag op cumulatiegrond
 - Meerdere lichte ontslaggronden
- Transitievergoeding ook bij contracten < 2 jaar
- Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties



- Kosten loondoorbetaling / reïntegratie / begeleiding gedurende 2 jaar
-> 410 euro per dag (CBS 2016)
- Re-integratieverplichtingen
 - Spoor 1 binnen bedrijf (eerste jaar)
 - Spoor 2 buiten eigen bedrijf (tweede jaar)
 - Risico loonsanctie UWV
- UWV keuring
 - Meer dan 35% AO
 - Minder dan 35% AO

Waaruit bestaan de kosten?

Je kunt de kosten zelf berekenen per werknemer. Hieronder een voorbeeld met kostenposten - uitgaande van een gemiddeld jaarinkomen in Nederland van 36.500 euro (cijfers CPB, 2016).

Kosten zieke/verzuimende werknemer per dag:

| | |
|------------------------------|-------------------------|
| Loondoorbetaling | 153 euro |
| Kosten vervanging | 146 euro |
| Verlies productie/dienst | 43 euro |
| Kosten arbodienstverlening | 60 euro |
| Verzuimbegeleiding | 7,50 euro |
| Totaal verzuimkosten: | 410 euro per dag |

Reden opgelegde loonsancties

| | | |
|---|---|-----|
| 1 | Spoor 1; kansen gemist | 29% |
| 2 | Spoor 2; niet of onvoldoende ingezet | 26% |
| 3 | Nalatigheid en bedrijfseconomische problemen | 26% |
| 4 | (perioden) onterecht GBM | 11% |
| 5 | Te laat of niet meewerken van werknemer en overig | 4% |
| 6 | NVAB richtlijn niet toegepast (niet tijdcontingent) | 2% |
| 7 | Arbeidsconflict | 2% |

WIA – Wet werk en inkomen naar Arbeidsvermogen

IVA Volledige (duurzame) arbeidsongeschiktheid

- 20-23 % instroom
- kosten niet direct aan werkgever toegerekend
- 75% van laatstverdiende salaris (tot aan WAO max dagloon)



WGA Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid of volledige niet duurzame arbeidsongeschiktheid

- 77-80% instroom
- kosten aan werkgever toegerekend
- 70% van laatstverdiende salaris (tot aan WAO max dagloon)

Stap 1: Bereken inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid

Bruto salaris per jaar

€ 35000

Leeftijd in jaren

35

Arbeidsverleden in jaren

12

Kies % arbeidsongeschiktheid

50%

Benutting restverdiencapaciteit

0%

Restverdiencapaciteit

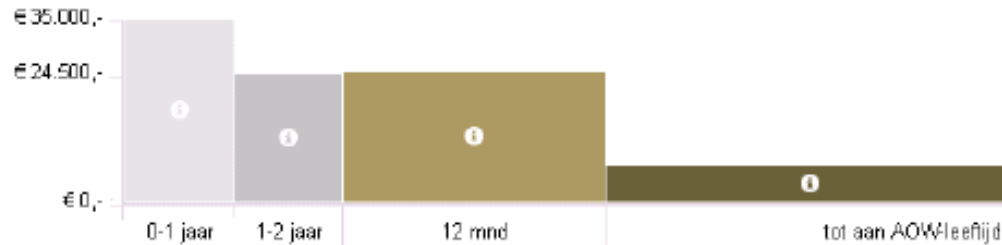
€ 17.500,-

Inkomsten uit werk

€ 0,-

schuif met de pijl voor aanpassen arbeidsongeschiktheidspercentage en restverdiencapaciteit

Het inkomen van uw werknemer bij arbeidsongeschiktheid zonder verzekering



Legenda

Loondoorbetaling (werkgever)

Eerste jaar verzuim

Tweede jaar verzuim

Wettelijke WIA-uitkering (UWV)

WGA: loongerelateerde uitkering

WGA: vervolguitkering

Het inkomen van uw werknemer

WGA: loongerelateerde uitkering

WGA: vervolguitkering

| | | |
|---|-------------------|------------------|
| Wettelijke WIA-uitkering | € 24.792,- | € 7.038,- |
| Uitkeringen De Goudse (opgeteld) | € 0,- | € 0,- |
| Inkomsten uit werk | n.v.t. | n.v.t. |
| Bonus De Goudse 10% van inkomsten uit werk | n.v.t. | n.v.t. |
| Totaal inkomen (op jaarbasis) | € 24.792,- | € 7.038,- |
| Vershil met huidig salaris | -€ 10.208,- | -€ 27.962,- |
| Inkomen t.o.v. huidig salaris | 71% | 20% |

▲ Verberg specificaties

ABN AMRO Verzekeringen

Bedrijfsrisico's ZZP-er



Ondernemingsrisico

- Werkaanbod
- Wel of geen zelfstandige in zin van wet
 - Vervangen van Wet DBA
 - ✓ Altijd arbeidsovereenkomst bij laag ZZP tarief (tot 125% minimumloon)
 - ✓ Opdrachtgeversverklaring (zekerheid voor de opdrachtgever)
- Overlijdensrisico
 - Financiële consequenties bij overlijden
- Risico bij arbeidsongeschiktheid
 - Wet Bijstand Bijzondere Bijstand Zelfstandige (BBZ)
 - Wet Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ).



- Vrijwillige voortzetting ziektewet en WIA
- Broodfondsen
- Vangnet AOV
- AOV



Vangnet AOV

- ✓ Binnen 15 maanden aanvragen na start onderneming
- ✓ Moeilijk verzekerbare risico's
- ✓ Acceptatieplicht door 1^e verzekeraar
- ✓ 70% van minimumloon
- ✓ AO criterium o.b.v. gangbare arbeid
- ✓ Eigen risico 12 maanden
- ✓ Premie \pm 2.800 per jaar.
- ✓ Tot 67 jaar
- ✓ Uitkeringsdrempel 25% AO
- ✓ Premievrijstelling bij AO



AOV

- ✓ Dekking op maat
- ✓ Adviestraject
- ✓ Starterskorting
- ✓ Combi of standaard tarief
- ✓ Gezondheidswaarborgen door verzekeraar
- ✓ 80% van inkomen
- ✓ AO criterium o.b.v. gangbare arbeid/ passende arbeid / beroep
- ✓ Uitkeringsdrempel 25% of hoger AO
- ✓ Premievrijstelling bij AO



Vragen?

Laat u vooral adviseren!



Neem contact op met ons
of uw eigen verzekeringsadviseur