



VERZEKERINGS- BELEID PLEIDOOI VOOR EEN ACTIEF RISICOBEBEER

VEERTIENDAAGSE
NIEUWSBRIEF
van BACOB Bank,
ERNST & YOUNG en
DVV Verzekeringen.
Verschijnt niet in juli.

U moet als ondernemer steeds de controle behouden over eventuele gevaren die uw bedrijf bedreigen. Het is absoluut noodzakelijk deze risico's in kaart te brengen en een plan op te stellen.

In dit plan spelen verzekeringen een belangrijke rol. Ook andere technieken, zoals preventie en zelffinanciering maken de laatste tijd steeds meer opgang.

EEN ACTIEF RISICO- EN VERZEKERINGS- BELEID IS NOOD- ZAKELIJK !

Talrijke situaties kunnen de continuïteit van uw bedrijf bedreigen. Denk maar aan een grote brand die uw gebouwen, machines en voorraden vernielt en uw productiemogelijkheden lamlegt. Zonder een goed voorbereid **crisisscenario** zal uw bedrijf zeker in grote moeilijkheden komen. Dit salvage-plan houdt o.a. in: afspraken met leveranciers en klanten,

uitbestedingsovereenkomsten met bevriende bedrijven, aangepaste bedrijfsschadeverzekering....

Ook minder grote schadegevallen kunnen de rentabiliteit van uw bedrijf aantasten en zo voor problemen zorgen. Kleine risico's zijn niet levensbedreigend. Maar ze hebben statistisch gezien een veel hogere frequentie, en daarom is ook hier een nauwgezet risicobeleid nodig.

Het bewust omgaan met risico's zal ook bij uw verzekeraar in goede aarde vallen. Uw engagement om schade zoveel mogelijk te voorkomen of te beperken, zal zich ongetwijfeld vertalen in **lagere premies**.

VERZEKERINGS- BELEID

1. Een actief risico- en verzekeringsbeleid is noodzakelijk!
2. Hoe gaat u om met preventie maatregelen ?
3. Welke risico's zijn voor uw verzekeraar ?
4. Welke risico's kan uw bedrijf zelf aan ?
5. Alternatieven om de ondernemingsrisico's te beheersen.
6. Tips voor een vlot schadeverloop.

Bewust omgaan met risico's verhoogt de rentabiliteit en verbetert het imago.

Deze benadering is ook positief voor het **sociale** imago van een firma. Spontaan een wettelijk niet-verplichte maatregel nemen om hinder en schade aan milieu en omwonenden te vermijden, zal zeer goed overkomen. Op die manier vermijdt u negatieve publiciteit en lastige aansprakelijkheidsvorderingen.

HOE GAAT U OM MET PREVENTIEMAATREGELEN?

Voorkomen is beter dan genezen. Toch moet u als ondernemer een afweging maken tussen de **kostprijs van een preventiemaatregel en het resultaat ervan**.

Als de kosten buiten alle verhouding staan tot de baten (vermindering van de omvang of de frequentie van de schade), is zulke maatregel uiteraard economisch niet interessant. Vaak zijn verschillende preventiemaatregelen mogelijk om hetzelfde gevaar te vermijden. Uiteraard wordt dan die gekozen die relatief het minst kost en toch het grootste effect heeft.

Dat het uitstippelen van een juist preventiebeleid niet altijd zo eenvoudig is, maakt het volgende voorbeeld duidelijk.

VOORBEELD

In een KMO-zone met een 100-tal bedrijven zijn vorig jaar 4 bedrijven het slachtoffer geweest van een inbraak met diefstal. Dat was vergelijkbaar met andere jaren. De buit bedroeg respectievelijk 100.000, 20.000, 800.000 en 80.000 BEF. Er is dus per jaar een kans van 4% dat men gemiddeld 250.000 BEF verliest.

Elke preventiemaatregel die meer kost dan 10.000 BEF is niet interessant omdat men statistisch gezien op lange termijn 10.000 BEF per jaar verliest.

Het is echter best mogelijk dat uw bedrijf dit jaar voor 800.000 BEF of méér bestolen wordt. Dit zou uw liquiditeitspositie te zwaar kunnen belasten. Om dit te vermijden, is het misschien raadzaam een verzekering tegen diefstal te nemen.

Een verzekeraar bepaalt de grootte van zijn premie aan de hand van die statistische gemiddelden en hij zal u dus een premie van ongeveer 10.000 BEF aanrekenen. Het lijkt soms paradoxaal dat de verzekeraar u vaak een diefstalverzekering zal weigeren, tenzij u diefstalpreventiemaatregelen neemt.

Het economisch nut van preventiemaatregelen kan kwantitatief becijferd worden, maar hier kunnen ook andere belangen spelen.

Bepaalde **preventiemaatregelen worden ook door de wetgever opgelegd**, zo bijvoorbeeld wat veiligheid op het werk (ARAB) of milieubescherming betreft (Vlarem in Vlaanderen). Deze maatregelen worden genomen ter bescherming van het maatschappelijk belang.

WELKE RISICO'S ZIJN VOOR UW VERZEKERAAR ?

VERPLICHTE VERZEKERINGEN

In de eerste plaats zijn er een aantal **wettelijk verplichte verzekeringen**, waar u niet buiten kunt.

Zo is elke werkgever verplicht voor zijn personeel een polis **arbeidsongevallen** af te sluiten. Deze polis biedt een vrij groot (+/- 90%) loonbehoud bij arbeidsongeschiktheid. De polis voorziet ook een terugbetaling van medische kosten (dokter, ziekenhuis, medicijnen, protheses, enz). Bij overlijden ontvangen de weduwe en minderjarige kinderen rentes. Als een werkgever nalaat zulke polis af te sluiten, betaalt het Fonds voor Arbeidsongevallen. Dit fonds zal de door haar uitbetaalde vergoeding integraal verhalen op de werkgever, verhoogd met een boete.

Een andere verplichte verzekering is de **autoverzekering**.

ONMISBARE VERZEKERINGEN

Verder zijn er een aantal polissen die weliswaar **niet verplicht** zijn, maar toch **onmisbaar** om het bedrijfspatrimonium te behouden.

Uiteraard denken we dan vooral aan de **brandverzekering**. Die dekt niet alleen de schade veroorzaakt door brand maar ook de schade door o.m. ontploffing, storm en hagel, water, glasbreuk, enz.

POLIS	AFTREKBAAR	TAKSEN/KOSTEN	BELASTBAAR
groepsverzekering	ja	taks 4,4% rsz-bijdrage 8,86%	10/16,5% riziv-inhouding 3,55%
hospitalisatiepolis	neen	taks 9,25% riziv-bijdrage 10%	niet belastbaar

WELKE RISICO'S KAN UW BEDRIJF ZELF AAN ?

Dankzij de vergoeding die u op basis van uw brandverzekering ontvangt, bent u dus in staat, uw bedrijfsgebouw, machines, kantoomaterieel, voorraden en dergelijke opnieuw op te richten of aan te kopen.

Hou er echter terdege rekening mee dat er na een grote brand ook enige tijd nodig is om alles opnieuw op te bouwen.

Ondertussen blijven de vaste kosten zoals afschrijvingen en gewaarborgde lonen doorlopen, terwijl u omzetverlies lijdt en misschien wel definitief klanten verliest. Een **verzekering 'bedrijfsschade'** helpt deze moeilijke periode te overbruggen en garandeert dat de onderneming gedurende bijvoorbeeld een jaar haar bedrijfsresultaat van voor de brand kan behouden.

Ook een zogenaamde **BA-exploitatiepolis** is nuttig om uw bedrijf in te dekken tegen schadeclaims van personen die schade hebben ondervonden door uw werkzaamheden of ten gevolge van door u geleverde producten of uitgevoerde werken. Schade ten gevolge van een gebrek aan een product of werk te wijten aan fouten bij het ontwerp, de vervaardiging, de herstelling, de plaatsing, de verzending, de gebruiksaanwijzing, enz. is dus verzekeraar.

Een aantal polissen zijn wettelijk verplicht, andere zijn nuttig ter behoud van het patrimonium, andere als alternatief en fiscaal interessant verlossingsmechanisme.

De mogelijke ondoeltreffendheid van een product (vb. onkruidverdelger die niet helpt) is evenwel niet verzekeraar.

Ten slotte zijn er ook een aantal polissen die kaderen in het **personeelsbeleid**. Een **groepsverzekering** of **collectieve hospitalisatiepolis** is een uitstekend middel om het personeel te motiveren. Deze extra-legale voordelen zijn bovendien vaak ook fiscaal interessant.

Vaak bent u als ondernemer gedwongen bepaalde risico's zelf te dragen. Het gaat dan om risico's die niet of onvoldoende vermeden of verminderd kunnen worden en **waartegen u zich ook niet via een verzekering kan indekken**. Zo zal het zeer moeilijk zijn een verzekering te vinden die u indekt tegen de financiële gevolgen van een staking of die bereid is de contractuele boetes te betalen die u verschuldigd bent omwille van een laattijdige levering. U bent dus gedwongen deze risico's zelf te financieren.

U kunt ook bewust voor **zelffinanciering** kiezen. Sommige zaken zijn immers wel verzekeraar, maar dan tegen een zeer hoge premie! Denk maar aan milieurisico's.

Door de aanleg van een intern fonds kunt u zelffinanciering structureel omkaderen. Nadeel is wel dat de gereserveerde bedragen, in tegenstelling tot een verzekeringspremie, niet aftrekbaar zijn als bedrijfsuitgave. Zij vallen, wegens hun onzeker karakter, immers niet onder de voorzieningen voor risico's en kosten en worden opgebouwd uit winst na belastingen. Grotere bedrijven kunnen hun heil zoeken in een **captivestructuur** (d.i. een interne herverzekeringsmaatschappij).

Financiële biedt zelffinanciering dus het voordeel dat de premie niet afvloeit naar een verzekeraar, maar dat het geld binnen uw firma blijft en verder kan belegd worden.

Uiteraard is de keuze voor zelffinanciering slechts mogelijk voor kleinere risico's. De financiële veerkracht van de meeste bedrijven is meestal immers niet bestand tegen rampen.

Een interessante keuze is dan ook vaak de combinatie van een **verzekering met een zekere vorm van zelfbehoud**. Dit komt hierop neer dat men een risico (zoals bijvoorbeeld brand) wel verzekert, maar dat een vrij hoge franchise genomen wordt. Hierdoor kunnen kleine schadegevallen dan op een vlotte manier door de eigen

Zelffinanciering is nodig om moeilijk verzekerbare risico's op te vangen, maar kan ook administratief en financieel interessant zijn.

bedrijfsadministratie worden geregeld en worden grote schadegevallen voor het deel boven de franchise door de verzekeraar vergoed.

Vermijd in elk geval dat u uit **onwetendheid** over de risico's, nalaat maatregelen te nemen en dus vervalt in gedwongen zelffinanciering.

ALTERNATIEVEN OM DE ONDERNEMINGS-RISICO'S TE BEHEERSEN ?

Er bestaan nog andere methodes om risico's te beperken, zoals de mogelijkheid om een deel van uw risico af te wentelen via **contractuele weg**.

Via **vrijwarings- en exoneratieclausules** in overeenkomsten met leveranciers en klanten, kan u het risico op hen afwentelen. De wetgever is ook hier tussenbeide gekomen met dwingende wetgeving om excessen te vermijden. Zo kan een fabrikant zich

niet ontdoen van de aansprakelijkheid voor schade door zijn producten veroorzaakt.

Bij het **leasen** van bedrijfsmaterieel of gebouwen zal de leasingfirma de schade dragen en niet het bedrijf zelf.

Voor debiteurenrisico's kunnen **factoringovereenkomsten** uitkomst bieden.

Via contractuele weg bestaan er diverse mogelijkheden om uw risico's onder controle te houden.

ENKELE BIJKOMENDE PREVENTIETIPS

Verschillende kinderen worden ernstig ziek na het eten van roomijs geproduceerd door uw firma.

Het sprinklersysteem dat u leverde, reageert niet bij brand zodanig dat de hele fabriek in vlammen opgaat.

De software voor boekhouding, voorraadbeheer en facturatie die u geproduceerd en geïnstalleerd hebt, slaat op hol en blokkeert een onderneming gedurende enkele dagen.

Deze voorbeelden zijn niet onwaarschijnlijk en zullen uw bedrijf veel geld kosten. Neem daarom vooraf volgende voorzorgen:

- Onderwerp uw producten vooraf aan de strengste **kwaliteitscontroles**. Meer en meer klanten doen trouwens enkel nog zaken met firma's die beantwoorden aan ISO-normen.
- Zorg ervoor dat alle **werknemers** die veiligheids- en kwaliteitsnormen perfect kennen en naleven.
- Vertrouw een job enkel toe aan werknemers die **technisch voldoende bekwaam** zijn om die naar behoren uit te voeren.
- Aanvaard geen opdrachten (ofschoon financieel interessant) waarvoor uw bedrijf niet de **nodige know-how of infrastructuur** bezit.
- Verzeker uw **productaansprakelijkheid in een BA-exploitatie**.

Tekst: August Luyckx, Juridisch Adviseur Corporate DVV Verzekeringen

VEERTIENDAAGSE NIEUWSBRIEF van BACOB Bank, ERNST & YOUNG en DVV Verzekeringen.

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER: Bernard Vercruyse, Marcel Thiry laan 204, 1200 Brussel.

PRIJS: 2500 BEF/jaargang, incl. btw. (Verschijnt niet in juli)

ABONNEMENTEN:

• BACOB Bank C.V., Directie Communicatie, Trierstraat 25, 1040 Brussel.
Tel. 02/285.15.49. Fax 02/285.15.70. e-mail: communicatie@bacob.be.

• ERNST & YOUNG, Marcel Thiry laan 204, 1200 Brussel.
Tel. 02/774.91.11. Fax 02/774.90.90. e-mail: info@ey.be.

• DVV Verzekeringen, Dienst Corporate, Livingstonelaan 6, 1000 Brussel. Tel. 02/286.68.66. Fax 02/286.70.69. e-mail: info@dvvlap.be.

Mits bronvermelding mogen artikels uit deze publicatie overgenomen worden. De adviezen die in dit blad voorkomen worden alleen bij wijze van inlichting verstrekt. Voor hun juistheid aanvaardt wij geen aansprakelijkheid. De verwerking van uw persoonlijke gegevens is onderworpen aan de wet van 08.12.92 betreffende de bescherming van het privé-leven. Ze worden opgenomen in ons marketingbestand. U kunt uw recht op inzage en rechtzetting uitoefenen.



ERNST & YOUNG