



Zakelijke schadeverzekeringen

Al sinds haar oprichting in 1993 legt MoneyView de voorwaarden en tarieven vast van alle in Nederland aangeboden pensioen- en levensverzekeringen, bancaire producten en particuliere schade- en inkomensverzekeringen. Na een voorbereiding van meer dan een jaar zijn nu ook de voorwaarden van zakelijke schadeverzekeringen vastgelegd in de MoneyView ProductManager en zal MoneyView hier voortaan ook op regelmatige basis over rapporteren en publiceren. In deze eerste Special Edition Zakelijke schadeverzekeringen worden enkele recente ontwikkelingen in de zakelijke schademarkt nader onderzocht, waaronder de opkomst van de cyberverzekering en de invloed van klimaatschade op de gebouwen- en inventarisverzekering. Maar zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating Voorwaarden voor de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven, Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven, Gebouwenverzekering en de Inventaris- en goederenverzekering.

5-sterrenproducten **Voorwaarden**

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn alle zakelijke schadeproducten uit de database van MoneyView onderzocht en vergeleken. Om de juiste producten met elkaar te vergelijken heeft MoneyView gekozen om alleen producten mee te nemen die zijn af te sluiten voor een onderneming die actief is in de zakelijke dienstverlening met een bedrijfsomzet tot en met twee miljoen euro per jaar.

★★★★★ AANSPRAKELIJKHEID



• **Univé** Aansprakelijkheid voor Bedrijven

★★★★★ RECHTSBIJSTAND



• **Klaverblad** Rechtsbijstandverzekering Extra
• **Univé** Rechtshulp Verzekering Bedrijven MKB

★★★★★ GEBOUWENVERZEKERING



• **Reaal** Gebouwenverzekering

★★★★★ INVENTARIS EN GOEDERENVERZEKERING



• **a.s.r.** Inventaris en Goederen

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat.

Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven gaat het om 11 verzekeraars, waarbij in totaal 52 verschillende kenmerken uit de MoneyView-database zijn meegenomen in het onderzoek. De winnaar Univé onderscheidt zich van de rest van de markt door een meer dan marktconforme dekking te bieden bij zaken onder opzicht, een onderwerp dat verderop nader zal worden toegelicht. Univé onderscheidt zich ook van de concurrentie op haar voorwaarden ten aanzien van het inlooprisico en de mogelijkheden met betrekking tot de vervaltermijn.

Bij de Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven zijn in totaal 16 rechtsbijstandverzekeringen onderzocht en 67 unieke kenmerken gewogen voor de ProductRating. Het grotere marktaanbod bij de rechtsbijstandverzekering in vergelijking met de overige zakelijke schadeverzekeringen kent twee oorzaken. Ten eerste zijn er partijen die exclusief rechtsbijstandverzekeringen aanbieden, zoals ARAG en DAS. Ten tweede kiezen enkele partijen ervoor om twee rechtsbijstandverzekeringen naast elkaar aan te bieden, waarbij de één vaak een uitgebreidere dekking kent met een lager eigen risico. Door dit grotere aanbod zijn er bij rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven twee producten met een 5-sterrenbeoordeling.

De Rechtshulp Verzekering Bedrijven MKB van Univé blinkt uit op het gebied van wachtermijnen en een lagere franchise dan de rest van de markt. Klaverblad biedt twee verschillende producten aan, waarvan de Rechtsbijstandverzekering Extra in de prijzen valt. Deze onderscheidt zich van de rest van de markt door een ruime vergoeding voor externe kosten.

Bij de Gebouwenverzekering zijn 11 verschillende producten met elkaar vergeleken en op 78 kenmerken onderzocht. Winnaar Reaal heeft, in vergelijking tot de rest van de markt, een meer dan marktconforme vergoeding voor gedekte evenementen bij aan- en verbouw, maar ook voor lichtreclame, vervangen van sloten na diefstal van sleutels en saneringskosten.

Bij de Inventaris- en goederenverzekering zijn wederom 11 producten vergeleken en 74 verschillende kenmerken gewogen om te resulteren in de MoneyView ProductRating. Inventaris en Goederen van a.s.r. komt bij deze verzekering als winnaar uit de bus. Dit product onderscheidt zich door een laag eigen risico en een ruimere vergoeding van kosten voor een contra-expert of noodvoorzieningen. Tot slot is de dekking voor huurdersbelang bij a.s.r. de ruimste in de markt, want het is standaard meeverzekerd zonder dat er sprake is van een bepaald maximum.

Marktfeiten Toegelicht

Productaanbod zakelijke markt

Ondernemen is niet zonder gevaren en risico's. Voor veel van deze risico's kan een onderneming gelukkig een passende zakelijke schadeverzekering afsluiten. Uit onderzoek van IG&H blijkt echter dat het afgelopen decennium een kaalslag heeft plaatsgevonden onder Nederlandse zakelijke schadeverzekeraars. Het aantal verzekeraars dat op de Nederlandse markt actief is, is in de afgelopen tien jaar teruggelopen van 127 tot 48. Hierbij betreft het zowel kleine, specialistische verzekeraars als enkele grote partijen, zoals Delta Lloyd en Generali, die zijn gestopt dan wel overgenomen.

De ontwikkelingen die de zakelijke schademarkt doormaakt zijn niet altijd in het voordeel van de ondernemer. Met het dalende aantal verzekeraars wordt maatwerk

steeds lastiger te verzekeren. Of de hierbij te verwachten kostenstijging in de toekomst zal leiden tot onverzekerbare risico's voor ondernemers zal moeten blijken.

Een andere, vrij recente ontwikkeling is de toename van het aantal cyberaanvallen in Europa. In het eerste kwartaal van 2018 is dit met maar liefst 30% toegenomen. Daar komt bij dat de meeste aanvallen gericht zijn op het MKB. Uit het SME-SEC-rapport van de EU blijkt dat in 2016 maar liefst 60% van de cyberaanvallen daarop gericht waren. Dit is dus niet alleen een probleem van de grootbedrijven. Gelukkig zijn er steeds meer verzekeraars actief die een cyberverzekering aanbieden. In 2011 was er nog maar één partij actief, maar inmiddels is dat eind 2018 gestegen naar negen.

Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven

Een ondernemer kan op vele manieren aansprakelijk worden gesteld door derden. Daarom is het altijd raadzaam om een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten. Deze verzekering biedt de ondernemer hulp bij materiële schade, letselschade en gevolgschade. Maar ook voor schade veroorzaakt door werknemers. De markt van aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven was in 2017 goed voor 800 miljoen euro premie, zo blijkt uit het Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2017 van het Centrum voor Verzekeringsstatistiek.

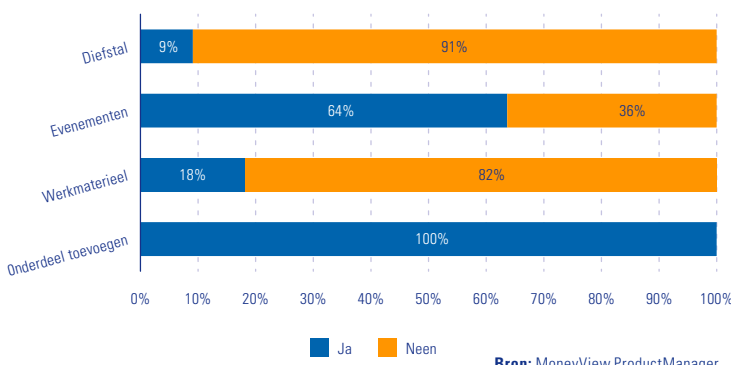
Een belangrijk risico voor ondernemers zijn zaken die hij of zij voor een periode in bezit heeft, maar waarvan hij geen eigenaar is. Vaak om de zaak te gebruiken, repareren, behandelen of bewerken. Ter illustratie: als een schoenmaker een nieuwe zool plaatst, zijn de te repareren schoenen op dat moment zaken die de schoenmaker onder opzicht heeft. Als de schoenen vervolgens tijdens het bewerken beschadigd raken door toedoen van de schoenmaker, dan wordt dat door verzekeraars gezien als ondernemersrisico. Deze schade wordt niet vergoed, aangezien het de verantwoordelijkheid is van de ondernemer een goed product af te leveren.

Toch zijn sommige gevolgschades van zaken onder opzicht wel gedekt. In de grafiek is te zien welke evenementen een uitzondering op de regel vormen. Aansprakelijkheid voor diefstal van zaken onder opzicht wordt bij 91% procent van de markt niet vergoed. De schade aan gehuurde, ter beschikking gestelde ruimten die ontstaat op tentoonstellingen of beurzen waar de ondernemer aan

deelneemt, is bij 64% van de markt verzekerd. Bij de meeste verzekeraars is werkmaterieel uitgesloten, toch kent 18% dekking mits op dat moment niemand met de zaken onder opzicht bezig was.

Tot slot is bij alle partijen gevolgschade ontstaan na oplevering van een toegevoegd onderdeel gedekt. Deze dekking is niet voor het toegevoegde onderdeel zelf.

OVERZICHT DEKKING GEVOLGSCHADE BIJ OPZICHT

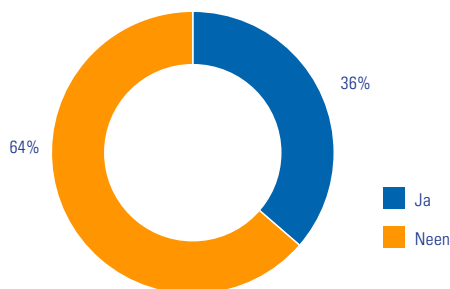


Bron: MoneyView ProductManager

Eigen risico bij opzicht

Bij eventuele gedekte schade bij opzicht hanteert het 64% van de markt geen afwijkend eigen risico. De overige partijen kiezen voor een verhoogd eigen risico: 27% koppelt het eigen risico aan het totale schadebedrag door 10% van de kosten te berekenen als eigen risico, met een minimum van € 250,- of € 500,-. De resterende 9% hanteert een vast hoger eigen risico. Bepaalde partijen kiezen overigens (ook) voor een verlaagd verzekerd bedrag van € 50.000,-. 18% van de aanbieders kent voor zowel het eigen risico als het verzekerd bedrag geen afwijking bij opzicht.

AFWIJKEND EIGEN RISICO BIJ OPZICHT

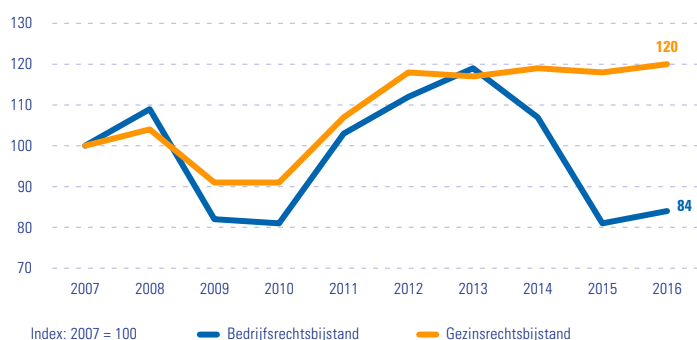


Bron: MoneyView ProductManager

Rechtsbijstand voor bedrijven

Een ondernemer kan altijd te maken krijgen met juridische problemen. Daar kunnen veel kosten aan verbonden zijn, zoals advocaatkosten, proceskosten of kosten van deskundigen. Om dit risico te ondervangen hadden 180.000 ondernemers in 2016 een bedrijfsrechtsbijstandverzekering afgesloten, zo blijkt uit gegevens van het Verbond van Verzekeraars. Dit betekende een licht herstel, na jaren met een flinke daling in het aantal polissen. Nog altijd ligt het aantal afgesloten polissen lager dan tien jaar geleden.

AANTAL POLISSEN BEDRIJFS- EN GEZINSRECHTSBIJSTAND



Bron: Verbond van Verzekeraars

De rechtsbijstandverzekering voor bedrijven is het meest geschikt voor het MKB. Grotere bedrijven hebben vaak een eigen juridische afdeling of sluiten contracten af met advocatenkantoren. Het ondernemen gaat soms gepaard met lastige juridische vraagstukken voor de ondernemer. De verzekeraar kan dan helpen met juridisch advies via de telefoon of het afhandelen van conflicten indien het zover komt, mits deze uiteraard gedekt zijn op de rechtsbijstandverzekering.

De dekking van een rechtsbijstandverzekering voor bedrijven bestaat uit een combinatie van juridisch advies, belangenbehartiging en eventuele onkostenvergoeding. Bij de meeste aanbieders zijn er meerdere modules af te sluiten. Die bestaan uit de algemene verhaalsrechtsbijstand, strafrechtsbijstand, arbeidsrechtelijke rechtsbijstand, contractrechtsbijstand, rechtsbijstand op het terrein van de sociale wetgeving en adviesrecht bij overige zaken. Tot slot is er nog de module die in deze Special Edition verder wordt toegelicht, de incassorechtsbijstand.

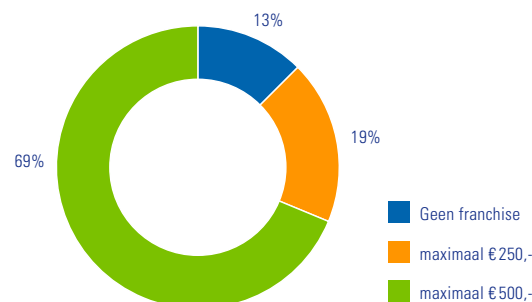
Incassorechtsbijstand

Bij elke onderneming zijn er klanten die facturen moeten betalen of leveranciers die betaald moeten worden. Als één partij te laat betaalt, kan dit mogelijk grote problemen veroorzaken bij de verzekerde. Daarom is het in ieders belang dat dit zo goed en snel mogelijk gebeurt. Helaas is dit niet altijd het geval. Dat is het moment waarop de ondernemer een beroep kan doen op rechtsbijstand.

Met incassorechtsbijstand krijgt de verzekerde ondersteuning als de door hem geleverde diensten of producten niet worden betaald door de ontvanger. In die gevallen helpt de verzekeraar met het incasseren van de vordering op de schuldenaar. Op het moment dat de incassotermijn is verstreken, dient de ondernemer de verzekeraar hiervan op de hoogte te stellen. Vervolgens neemt de verzekeraar het incassotraject over.

Verzekeraars hanteren in de regel een meldingstermijn waarbinnen een verzekerde zich moet melden. De kortste periode waarbinnen de verzekeringnemer een incassoprobleem moet melden, is vier maanden na het versturen van de eerste factuur. Maar niet alle verzekeraars hanteren een meldingstermijn. In dat geval kan de verzekerde het geschil melden zolang de verzekering loopt.

GEHANTEERDE FRANCHISE INCASSORECHTSBIJSTAND



Bron: MoneyView ProductManager

De dekking voor incassorechtsbijstand is bij de meeste van de onderzochte rechtsbijstandverzekeringen al standaard mee verzekerd. Bij enkele verzekeraars is het optioneel mee te verzekeren. Het dekkinggebied is meestal Nederland, bij een enkele verzekeraar is de dekking geldig in de gehele Benelux en Duitsland. Maar liefst 87% van alle verzekeraars hanteren bij incassorechtsbijstand een franchise, zoals te zien is in het diagram. Het grootste deel van de markt, namelijk 69%, heeft een franchise tot maximaal € 500,-, de overige verzekeraars met een franchise hanteren een minimaal belang per geschil van € 250,-. Slechts een klein deel van de onderzochte producten kent én geen franchise én geen eigen risico bij incassobijstand. Het grootste deel van de producten zonder franchise hanteert namelijk wel een eigen risico.

Een rechtsbijstandverzekering kent standaard vaak een wachttermijn; een periode gedurende welke er geen dekking is. Er is wel dekking als de verzekerde kan aantonen dat het geschil pas is ontstaan na het sluiten van de verzekering. Als een geschil een zogenaamd smeulend conflict is, een conflict dat al speelde voor de ingangsdatum van de verzekering, dan is er geen dekking. Bij de incassorechtsbijstand hanteren de meeste verzekeraars een standaard wachttermijn van drie maanden. Van de onderzochte verzekeringen heeft 19% van de producten geen wachttermijn bij geschillen over incasso's.

Gebouwen, inventaris en goederen

De gebouwenverzekeringen en inventaris- en goederenverzekeringen (inclusief reconstructiekosten) waren in 2017 goed voor 1,43 miljard euro aan premie-inkomsten. Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS) van het Verbond van Verzekeraars heeft in een recent onderzoek aangegeven dat klimaatschade de komende decennia voor forse schadestijgingen zal zorgen bij gebouwen- en zakelijke (bestel)autoverzekeringen. Daarom wordt bij de gebouwenverzekering en inventaris- en goederenverzekering gekeken naar de stijgende schadekosten ontstaan door klimaatverandering. De grotere kans op extreem weer zorgt voor stijgende schadelasten voor met name agrariërs en tuinders. De vraag is of dit op termijn zal leiden tot onbetaalbare premies.

Een hagelbui in juni 2016 zorgde vooral in een relatief kleine strook van Noord-Brabant en Limburg voor enorme schade. In deze regio zijn veel agrariërs en tuinders actief. Over deze hagelbui ontstond een discussie of het een storm of hagelbui betrof. Dit maakte voor enkele boeren namelijk het verschil tussen wel of geen vergoeding. De verwachting is dan ook dat de kosten voor schade aan gebouwen, inventaris en goederen voor de MKB-markt de komende decennia fors gaan oplopen, maar ook dat er meer duidelijkheid zal komen over welke schade verzekerd is.

De ravage die de hagelbui heeft veroorzaakt aan de daar aanwezige kassen en gewassen was enorm, maar ook overige bedrijfspanden en -voertuigen hadden flinke schade. Inclusief particuliere schade was de totale schade die is veroorzaakt op 23 juni 2016 na de extreme hagelbuien circa 500 miljoen euro.

SCHADE VAN WEERSGEBEURTENISSEN (GEMIDDELD PER JAAR)

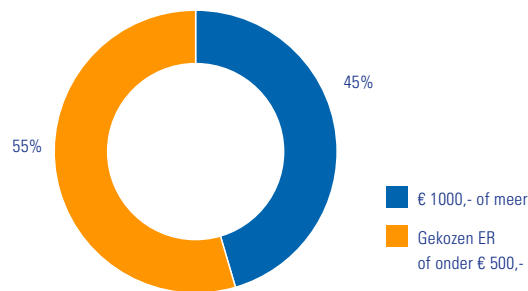
	GEMIDDELDE SCHADESCENARIO	MAXIMALE SCHADESCENARIO	TOENAME MIN. SCENARIO	TOENAME MAX. SCENARIO
Regen	35 mln	44 mln	1%	10%
Extreme regen	56 mln	94 mln	2%	40%
Hagel	22 mln	44 mln	0%	22%
Extreme Hagel	35 mln	71 mln	0%	35%

Bron: Verbond van Verzekeraars

Als gekeken wordt naar de absolute cijfers, dan is de verwachting dat de komende jaren de schadelast voor zowel de zakelijke als de particuliere markt (auto en brand) met een kwart miljard euro zal stijgen. De verwachting is dan ook dat verzekerden de komende jaren met grote premiestijgingen te maken krijgen om dit op te vangen.

In het minimale scenario is de jaarlijkse toename van de schade als gevolg van extreme regen 2% en in het zwartste scenario is sprake van een stijging van 40%. Het is aannemelijk dat verzekeraars hier in de premiestelling ook rekening mee gaan houden. Het wordt steeds meer duidelijk dat bepaalde gebieden binnen Nederland een groter risico hebben op bepaalde klimaatschades. Het is de vraag of over een aantal jaar de premies voor de gebouwenverzekering in bijvoorbeeld Noord-Limburg niet vele malen hoger liggen dan in een regio als de Noordoostpolder, waar veel minder schade door extreem weer is geweest in de afgelopen jaren.

MAXIMUM EIGEN RISICO BIJ STORMSCHADE



Bron: MoneyView ProductManager

Om dit risico te ondervangen zonder (te) forse premiestijgingen, kan een verzekeraar kiezen om bijvoorbeeld een hoger eigen risico te hanteren. Bij stormschade is dit reeds het geval. Als we kijken naar de 11 aanbieders van de onderzochte gebouwenverzekeringen, dan is te zien dat 45% van de markt kiest voor een hoger eigen risico bij schade ontstaan door storm. Dit is vaak een percentage van het verzekerd bedrag tot een bepaald maximum. Dit maximum is vastgesteld op een eigen risico tussen de € 1.000,- en € 1.500,- per gebeurtenis. De overige partijen kiezen voor hetzelfde eigen risico bij storm als bij overige gedekte schadeoorzaken of voor een afwijkend maximum bedrag dat onder de € 500,- blijft.

De vraag is of een verhoogd eigen risico in de toekomst voldoende is om de premielasten betaalbaar te houden. Maar ook of de door het Verbond gegeven scenario's zich daadwerkelijk op deze manier zullen ontwikkelen. Wellicht kunnen technologische ontwikkelingen, zoals bijvoorbeeld sterker glas voor kassen, bijdragen aan een betere bescherming tegen extreem weer. Dat zal de toekomst echter moeten uitwijzen.



Weet waar u staat met uw zakelijke verzekeringen

Vraag een gratis demo aan van de MoneyView ProductManager

KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE

MoneyView 