



Zakelijke schadeverzekeringen MKB

Dit jaar brengt MoneyView alweer het derde Special Edition Zakelijk uit, waarin ditmaal de zakelijke schadeverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) centraal staan. Het was een bewogen jaar voor alle ondernemers, maar ook voor aanbieders van zakelijke verzekeringen. De grote onzekerheid die de coronacrisis met zich meebrengt, maakt het lastige tijden voor de markt. Een van de gevolgen van de coronacrisis is bijvoorbeeld de grote groei van het aantal cyberincidenten. In dit Special Edition is dit nader onderzocht. Maar zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating Voorwaarden voor de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven, Inventaris- en goederenverzekering, Gebouwenverzekering en Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven.

ProductRating Aansprakelijkheid voor bedrijven (MKB)

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn alle schade-producten voor het midden- en kleinbedrijf uit de databases van MoneyView onderzocht en vergeleken. Om de juiste producten met elkaar te vergelijken heeft MoneyView besloten om waar mogelijk te kiezen voor de branche waarin de meeste bedrijven actief zijn: de zakelijke dienstverlening. Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) gaat het om 10 verzekeraars, waarbij in totaal 53 verschillende kenmerken uit de MoneyView database zijn meegenomen in het onderzoek.

De winnaar Interpolis onderscheidt zich van de rest van de markt door een meer dan marktconforme dekking te bieden voor milieuaansprakelijkheid. Daarnaast biedt Interpolis een uitgebreidere dekking voor aansprakelijkheid voor schade aan zaken onder opzicht dan de concurrentie.

★★★★★ VOORWAARDEN



• **Interpolis** Aansprakelijkheid

ProductRating Rechtsbijstand voor bedrijven (MKB)

Bij de Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven zijn in totaal 15 rechtsbijstandverzekeringen onderzocht en 65 unieke kenmerken gewogen voor de ProductRating. Het grotere marktaanbod bij de rechtsbijstandverzekering in vergelijking met de overige zakelijke schadeverzekeringen kent twee oorzaken. Allereerst zijn er partijen die exclusief rechtsbijstandverzekeringen aanbieden, zoals Anker, ARAG en DAS. Daarnaast bieden enkele aanbieders twee rechtsbijstandverzekeringen naast elkaar aan. Hierbij is het ene product vaak een variant met uitgebreidere dekking en een lager eigen risico dan de ander. Door dit grotere aanbod komen bij de rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven twee aanbieders in aanmerking voor een 5-sterrenbeoordeling.

De Rechtshulp Verzekering Bedrijven MKB van Univé blinkt uit dankzij de meest uitgebreide dekking bij geschillen en een kortere wachttijd dan de rest van de markt. De Rechtsbijstand van Interpolis onderscheidt zich van de rest van de markt door het hanteren van een gunstigere franchise bij geschillen en een ruimer dekkinggebied.

★★★★★ VOORWAARDEN



• **Interpolis** Rechtsbijstand
• **Univé** Rechtshulp Verzekering Bedrijven MKB

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 geweging 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 geweging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.
© MoneyView Research B.V. 2021. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervaelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

ProductRating

Inventaris & Goederen (MKB)

Bij de Inventaris- en goederenverzekering zijn 10 producten vergeleken en 70 verschillende kenmerken gewogen om te resulteren in de MoneyView ProductRating.

De Inventaris en goederen van a.s.r. komt bij de inventaris- en goederenverzekering als prijswinnaar uit de bus. Dit product onderscheidt zich door een ruimere dekking voor gedekte zaken, zoals leidingen en terreinafscheidingen, dan de overige inventaris- en goederenverzekeringen op de markt. Ook bij vergoedingen, zoals de kosten voor (contra)experts en hak- en breekwerk, biedt a.s.r. de meest ruime dekking op de markt.

ProductRating Gebouwen

Bij de gebouwenverzekering zijn wederom 10 producten vergeleken en 74 verschillende kenmerken gewogen om te resulteren in de MoneyView ProductRating.

Bij de gebouwenverzekering komt Interpolis als winnaar uit de bus. Deze verzekering onderscheidt zich door de meest ruime dekking voor zowel reguliere als natuurlijke schadeoorzaken.

Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB)

Een gevolg van de coronamaatregelen is dat iedereen zoveel mogelijk verplicht vanuit huis moet werken. Als reactie hierop heeft het aantal cyberaanvallen een flinke vlucht genomen het afgelopen jaar. Veel cybercriminelen verleggen tegenwoordig de aandacht van technische hacks naar bijvoorbeeld phishing. Doordat het niveau van de technische beveiliging bij veel bedrijven omhoog gaat, blijken mensen vaak de zwakste schakel in de beveiliging; een ontwikkeling die ervoor heeft gezorgd dat Univé er dit jaar voor gekozen heeft om bij zowel de AVB als de inventaris- en goederenverzekering standaard een module voor cybercrime toe te voegen. Hiermee kunnen ondernemers zich eenvoudiger verzekeren tegen cybercriminaliteit, zonder dat ze hiervoor een extra verzekering moeten afsluiten. In deze module is het verzekerd bedrag bij cybercrime maximaal € 10.000,- per jaar. Dit geldt voor de AVB en de inventarisverzekering tezamen.

De volgende zaken zijn verzekerd bij cybercriminaliteit op de AVB: vertrouwelijkheid en privacy-aansprakelijkheid en de aansprakelijkheid voor netwerkbeveiliging. Op de inventarisverzekering zijn weer andere zaken verzekerd bij een cybercrime: herstel van data en verwijderen van kwaadaardige software, het vervangen van computerapparatuur en cyberafpersing.

Tegenwoordig bieden bijna alle aanbieders van zakelijke verzekeringen ook een aparte cyberverzekering aan. Bij onderzoek door MoneyView twee jaar geleden was dat nog niet het geval. Toen waren er in totaal negen aanbieders, waaronder een aantal buitenlandse spelers, die een gat zagen in het aanbod op de Nederlandse markt en daarop insprongen.

Een onderdeel van de AVB dat door nagenoeg alle verzekeraars wordt aangeboden, is milieuaansprakelijkheid. Deze module biedt dekking voor milieuschades, zolang deze het gevolg zijn van een plotselinge en onzekere aantasting. Kosten voor zaken als sanering, productieverlies of letselschade zijn in dat geval gedekt op de aansprakelijkheidsverzekering. Voor het verzekeren van milieuaantastingen als gevolg van een langzaam inwerkend proces zal de verzekeringnemer een aparte milieuaansprakelijkheidsverzekering moeten afsluiten. Bijvoorbeeld als milieuschade op eigen locatie ontstaat door een lekkend olievat dat jarenlang de grond heeft vervuild. Deze langzaam inwerkende schade op eigen locatie wordt uitgesloten van dekking op de AVB. Bijna alle onderzochte verzekeringen bieden dekking voor zaakschade ontstaan door een plotselinge en onverwachte milieuaantasting. Bijna de gehele markt, op twee verzekeraars na, sluit bij zaakschade eventuele schade aan bodem- en oppervlaktewater uit van de dekking. Eén verzekeraar biedt alleen dekking voor zaakschade als deze veroorzaakt is door een zaak

★★★★★ VOORWAARDEN



• a.s.r Inventaris en goederen

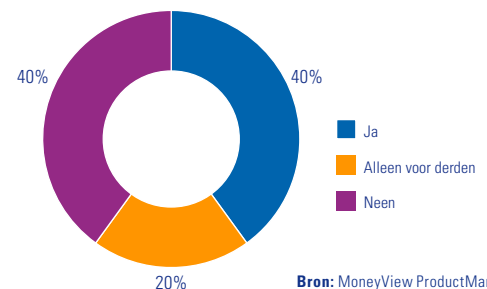
★★★★★ VOORWAARDEN



• Interpolis Gebouwenverzekering

die door de verzekerde is opgeleverd, met een uitsluiting in geval deze is ontstaan door installatiewerkzaamheden. Letselschade is door de hele markt gedekt, indien ontstaan door een plotselinge en onverwachte milieuaantasting. De helft van de verzekeraars biedt geen dekking voor een milieuaantasting die wordt veroorzaakt door (op)geleverde zaken van de ondernemer. De andere aanbieders bieden hiervoor wel dekking via de module voor milieuaansprakelijkheid. De kosten voor het herstellen van milieuschade op eigen locatie van de verzekeringnemer is bij de AVB vaak uitgesloten van dekking. Kosten die worden gemaakt om schade te voorkomen of beperken, worden bereddingskosten genoemd. Hiermee wordt geprobeerd ergere schade te voorkomen. Veel aanbieders maken voor deze kosten een uitzondering op de bovengenoemde uitsluiting.

VERGOEDING BEREDDINGSKOSTEN BIJ MILIEUSCHADE



Een groot deel van de markt, 40% van de aanbieders, biedt dekking in geval van bereddingskosten. Bij 20% geldt deze dekking alleen bij (dreigende) schade aan een locatie van derden. Tot slot biedt 40% van de verzekeraars in geen enkel geval dekking voor bereddingskosten bij milieuschade op eigen locatie.

In oudere bedrijfspanden of bijgebouwen van voor 1994 kan nog asbest verwerkt zijn. Ooit een geliefd bouw materiaal, nu is het verplicht asbest te verwijderen als er sprake is van een gevaarlijke situatie. Vooral in de agrarische sector is het materiaal veel gebruikt op de daken van schuren. Voor het verwerken van asbest is het altijd verplicht om een gecertificeerd asbestbedrijf in te schakelen. Dit kan voor ondernemers enorme kosten met zich mee brengen. Deze kosten worden door nagenoeg alle aanbieders uitgesloten van de dekking. Bij één aanbieder worden zowel de opruim- als afvoerkosten van asbest op de werklocatie vergoed, zolang de schade het gevolg is van een plotselinge en onzekere aantasting.

Rechtsbijstand voor bedrijven

Bij de aanschaf of het (ver)bouwen van een bedrijfspand is het als ondernemer verstandig de module voor onroerende zaken af te sluiten op de rechtsbijstandverzekering. Alle mogelijke geschillen die te maken hebben met een bedrijfspand en de grond die daarbij behoort, vallen onder de onroerend goed dekking. Bijvoorbeeld een geschil met een schilder die slecht werk heeft geleverd, is binnen deze module gedekt. Ook als het een pand is dat gehuurd wordt.

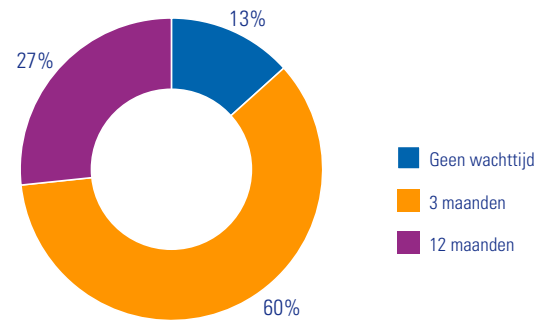
Daarnaast zijn er geschillen die voortkomen uit een overheidsbesluit. De gemeente kan een bouwvergunning weigeren bijvoorbeeld, of er kan een geschil ontstaan over het verkrijgen van subsidies of onteigening van een eigen bedrijfspand door de overheid. Vervuit de meeste rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven bieden dekking voor geschillen over onroerend goed, zolang dit in Nederland staat. Een geschil over een bestemmingsplan van de gemeente is bij bijna alle partijen gedekt.

Het grootste deel van de markt hanteert de standaard franchise in het geval van onroerende zaken. Eén aanbieder verhoogt de franchise bij geschillen over verhuur van onroerende zaken naar € 440,-, terwijl deze aanbieder bij overige geschillen geen franchise kent. Andere verzekeraars hanteren overigens ook allemaal standaard een franchise rond hetzelfde bedrag.

Geschillen over het onteigenen van eigen onroerend goed door de overheid zijn bij alle aanbieders gedekt. Wel hanteren veel partijen hierbij een wachttermijn. In de grafiek is te zien welke wachttermijnen de verschillende aanbieders van rechtsbijstandverzekeringen hanteren.

In de grafiek is te zien dat het grootste deel, namelijk 60% van de markt, bij onteigening een wachttermijn hanteert van drie maanden. Meestal is dit tevens de standaard wachttermijn bij geschillen bij deze aanbieders. Daarnaast geeft een

WACHTTERMIJN BIJ ONTEIGENING



Bron: MoneyView ProductManager

enkele verzekeraar aan dat als de verzekerde kan aantonen geen voorkennis over de onteigening te hebben gehad, deze wachttermijn vervalt. Een klein deel van de aanbieders (13%) hanteert helemaal geen wachttermijn bij deze geschillen. De overige partijen kiezen ervoor om de wachttermijn te verlengen tot een heel jaar bij een geschil over onteigening.

Onder geschillen met de overheid vallen bijvoorbeeld ook geschillen met de fiscus. Deze fiscale geschillen vallen bij geen enkele aanbieder onder de dekking. Ook geschillen over subsidies of algemeen geldende overheidsbijdragen zijn bij het grootste deel van de aanbieders niet gedekt. Geschillen over het aanvragen van bijvoorbeeld een bouwvergunning of een vergunning Wet Milieubeheer zijn bij de meeste verzekeraars echter wel gedekt. Drie verzekeringen bieden hiervoor geen dekking. De meeste aanbieders hanteren Nederland als dekkinggebied voor de bovengenoemde overheids geschillen. 24% van de verzekeraars biedt een ruimer dekkinggebied voor overheids geschillen, namelijk de gehele Benelux en Duitsland. Bij de helft van deze partijen geldt deze ruimere dekking echter niet voor geschillen over onroerende zaken.

Inventaris- en goederenverzekering

Na de aankondiging van de avondklok door het kabinet braken in enkele grote steden in het land rellen uit. Deze avondklokrellen zijn flink uit de hand gelopen, waardoor er bij veel ondernemers flinke schade aan hun panden, inventaris en winkelruiten is ontstaan. Als er sprake is van oproer en binnenlandse onlusten, in vaktermen 'groot molest' genoemd, mogen verzekeraars volgens de wet geen dekking verlenen. Daar is bij de avondklokrellen echter geen sprake van. Alle aanbieders van Inventaris- en goederenverzekeringen bieden dekking bij schade ontstaan door relletjes of opstootjes.

Op basis van de rapportages van 17 aangesloten verzekeraars, wordt de totale schade van deze rellen door het Verbond van Verzekeraars geschat op circa 1 miljoen euro.

De meeste schade betreft glasschade en schade aan de inventaris. De totale schade van de onregeligheden voor ondernemers is groter, omdat niet alle getroffen mkb'ers verzekerd zijn of hun risico volledig hadden afgedekt.

Bij één aanbieder op de markt wordt de schade alleen vergoed indien aan de buitenzijde van het pand braaksporen zichtbaar zijn of als er sprake is geweest van geweld of bedreiging. Voor ondernemers die niet de juiste dekking hebben gekozen, onverzekerd zijn of kosten hebben als gevolg van een eigen risico, heeft de overheid voor het vergoeden van deze schade door de avondrellen de eenmalige 'Regeling bedrijvenschade coronarellen' in het leven geroepen. De hoogte van deze tegemoetkoming is afhankelijk van de soort schade aan bedrijfspand, inventaris en voorraad. Zo zijn bijvoorbeeld herstelkosten om het pand in de oude staat terug te brengen gedekt, maar bereidingskosten om schade te beperken of te voorkomen niet.

Gebouwenverzekering

Om de enorme glasschade die tijdens de rellen is ontstaan te verzekeren, kunnen ondernemers bij alle verzekeraars op de markt terecht. Vaak kan glasdekking worden meeverzekerd als aanvullende dekking op de gebouwenverzekering of via een extra glasverzekering in combinatie met de gebouwenverzekering. Als de verzekerde het pand huurt, is de glasverzekering af te sluiten in combinatie met een goederen- en inventarisverzekering.

Bij 30% van de markt is glasschade aan de glazen vitrines of toonbanken ook meeverzekerd. De overige aanbieders geven aan alleen glasschade te vergoeden bij ruiten die bedoeld zijn om licht binnen te laten. Glasschade aan een lichtkoepel wordt door 10% van de markt uitgesloten van de dekking. Tot slot sluit 30% van

de aanbieders volledig glazen deuren uit van de dekking binnen de aanvullende glasverzekering.

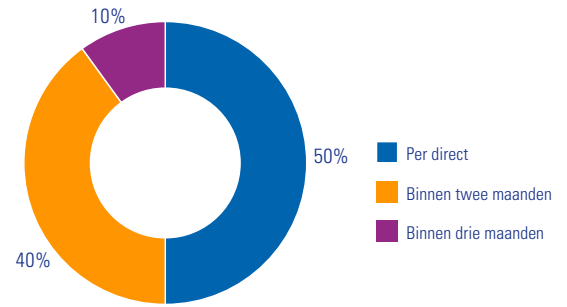
Doordat veel bedrijven vanwege het coronavirus gedwongen gesloten zijn, staan er momenteel meer gebouwen leeg dan normaal. In de huidige crisis vraagt de overheid iedereen immers zoveel mogelijk vanuit huis te werken. Voor ondernemers kan dit tot gevolg hebben dat het bedrijfspand hierdoor leeg komt te staan. Een leegstaand bedrijfsgebouw vormt een groter risico op schade dan een pand dat actief in gebruik is. De dekking van de gebouwenverzekeringen wordt in die gevallen daarom vaak beperkt, waardoor bijvoorbeeld waterschade of vandalisme niet meer is verzekerd. Verzekeraars geven aan dat tijdens de coronacrisis per bedrijf wordt beoordeeld of en hoe ze de dekking van de verzekering aanpassen. De hierna beschreven dekking voor leegstand is de dekking zoals die in de voorwaarden van de producten is omschreven.

Bij de helft van de producten gaat de aangepaste dekking bij leegstand per direct in. De rest van de aanbieders geeft de ondernemer enkele maanden de tijd om de wijziging door te geven. Bij 40% van de aanbieders gaat de aangepaste dekking bij leegstand in na twee maanden. Tot slot mag bij het overige deel van de markt de verzekerde binnen drie maanden doorgeven dat het bedrijfspand leeg staat.

Vanaf het moment dat een gebouw leeg staat, hanteren alle aanbieders een beperkte dekking. Het grootste deel, 50%, beperkt het aantal gedekte schadeoorzaken bij leegstand tot brand(blussen), ontploffing, blikseminslag, storm en luchtvaartuigen. De gebouwenverzekering met de grootste beperking in de dekking vergoedt alleen nog schade door brand en storm tijdens leegstand.

Welke evenementen tijdens leegstand zijn gedekt, verschilt per aanbieder. Bij sommige producten is er nog wel dekking voor het omvallen van bomen, kranen, heistellingen of windmolens. Eén aanbieder kent de beperking om schade ontstaan tijdens leegstand te verzekeren tegen verkoopwaarde, met als maximum

TERMIJN AANGEPASTE DEKKING LEEGSTAND



Bron: MoneyView ProductManager

de herbouwwaarde. Daarnaast zijn er aanbieders die bij leegstand de situatie opnieuw willen beoordelen en daar de dekking op aanpassen.

Impact Corona op MKB-markt

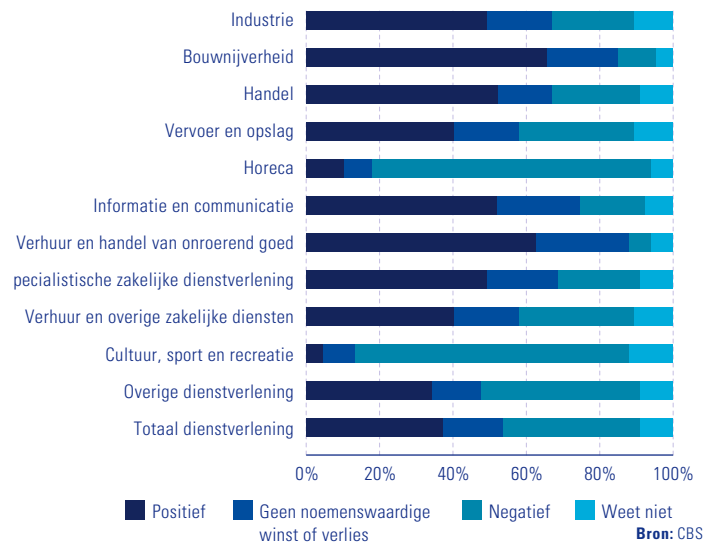
Coronacrisis en cijfers

De coronacrisis en alle maatregelen die daarbij zijn genomen, hebben van 2020 één van de lastigste jaren ooit gemaakt voor het midden- en kleinbedrijf. Maar niet elke branche wordt even zwaar getroffen door de crisis. De sectoren horeca en cultuur, sport en recreatie zijn volgens cijfers van het CBS financieel het hardst geraakt. Meer dan 80% van de ondernemers binnen deze branches heeft een negatief bedrijfsresultaat gehaald in het eerste halfjaar van 2020.

Wel zijn de gevolgen van de coronacrisis in bijna alle sectoren te merken. In de zakelijke dienstverlening en de transportsector heeft ruim één derde van de bedrijven verlies gedraaid. Ondernemers die actief zijn in de sectoren bouw en handel in onroerend goed zijn minder geraakt door corona. Nog altijd 65% van de bedrijven in deze sectoren heeft winst weten te boeken in het eerste half jaar van 2020. Ook de industrie en informatie- en communicatiesector lijken minder last te hebben van de crisis.

Ondanks de steunpakketten vanuit de overheid om bedrijven door de crisis te helpen, is het aantal ondernemers dat ermee stopt nog nooit zo groot geweest als in het afgelopen jaar. In 2020 hielden volgens het CBS in totaal 140.000 bedrijven er mee op.

BEDRIJFSRESULTAAT NAAR SECTOR H1 2020



Daarmee lijkt een aantal ondernemers vooral de eer aan zichzelf te willen houden of wellicht een nieuwe onderneming te starten die beter past binnen het huidige klimaat, want ook het aantal startende ondernemingen is in het afgelopen jaar gestegen.



Weet waar u staat met uw MKB Verzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT](#)

MoneyView 

MoneyView  www.moneyview.nl
info@moneyview.nl
 +31(0)20-626 85 85