



Zakelijke schadeverzekeringen MKB 2022

Dit jaar brengt MoneyView alweer het vierde Special Edition Zakelijk, waarin de zakelijke schadeverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) centraal staan. Ook het afgelopen jaar stond nog in het teken van de coronapandemie, die van invloed was op vrijwel alle sectoren. Gelukkig was daar wel de overheid die een aantal steunpakketten heeft vormgegeven, waarmee het bedrijfsleven zich staande heeft weten te houden. De pandemie is voorbij en dat geldt ook voor de beperkende maatregelen. Gevolg is ook dat de overheidssteun is verdwenen. In dit Special Edition wordt dit nader belicht. Maar zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRatings Voorwaarden voor de Aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven, de Inventaris- en goederenverzekeringen, Gebouwenverzekeringen en Rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven.

ProductRating Aansprakelijkheid voor bedrijven (MKB)

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn alle schadeproducten voor het midden- en kleinbedrijf uit de databases van MoneyView onderzocht en vergeleken. Om de juiste producten met elkaar te kunnen vergelijken, is gekozen voor de branche waarin de meeste bedrijven actief zijn: de zakelijke dienstverlening. Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) gaat het om 11 producten, waarbij in totaal 55 verschillende kenmerken uit de MoneyView-database zijn meegenomen in het onderzoek.

Net als vorig jaar behaalt Interpolis dit jaar 5 sterren. Interpolis onderscheidt zich nog steeds van de rest van de markt door een ruime dekking te bieden voor milieu-aansprakelijkheid. Daarnaast hanteert Interpolis geen specifieke termijn voor aanspraken die voor de ingangsdatum van de verzekering liggen.

★★★★★ VOORWAARDEN



• Interpolis

Aansprakelijkheid

ProductRating Rechtsbijstand voor bedrijven (MKB)

Bij de rechtsbijstandverzekering voor bedrijven zijn in totaal 15 rechtsbijstandverzekeringen onderzocht en op 66 kenmerken vergeleken ten behoeve van de ProductRating. Het grotere marktaanbod bij de rechtsbijstandverzekering in vergelijking met de overige zakelijke schadeverzekeringen kent twee oorzaken. Ten eerste zijn er partijen die alleen rechtsbijstandverzekeringen in het assortiment hebben, zoals Anker, ARAG en DAS. En ten tweede biedt een tweetal aanbieders twee rechtsbijstandverzekeringen naast elkaar aan. Hierbij wordt dan onderscheid gemaakt in een basis en een uitgebreidere variant. Omdat in het onderzoek 15 producten worden meegenomen, komen bij de rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven twee producten in aanmerking voor een 5-sterrenbeoordeling.

Evenals in voorgaande jaren behaalt Univé 5 sterren voor zijn rechtsbijstandverzekering. De Rechtshulp Verzekering Bedrijven MKB onderscheidt zich van de rest van de markt dankzij de cyberdekking en een kortere wachttijd. De Rechtsbijstandverzekering van Nationale-Nederlanden behaalt dit jaar eveneens 5 sterren. Deze verzekering onderscheidt zich van de rest van de markt door geen wachttijden te hanteren en biedt relatief hoge verzekerde bedragen voor externe kosten.

★★★★★ VOORWAARDEN



• Nationale-Nederlanden

Rechtsbijstand Bedrijven

• 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 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. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

ProductRating Inventaris & Goederen (MKB)

Bij de inventaris en goederenverzekering zijn 11 producten vergeleken en 74 verschillende kenmerken geselecteerd, geanalyseerd en gewogen ten behoeve van de MoneyView ProductRating.

Net als vorig jaar behaalt de Inventaris en goederen van a.s.r. 5 sterren. Dit product biedt standaard dekking voor huurdersbelang zonder dat daarvoor een apart maximum verzekerd bedrag wordt gehanteerd. Voorts worden de bereidingskosten vergoed zonder een apart maximum bedrag en worden, in tegenstelling tot de rest van de markt, de kosten voor contra-experts tot maximaal de redelijke kosten vergoed.

ProductRating Gebouwen

Ook bij de gebouwenverzekering zijn 11 producten vergeleken en zijn 73 verschillende kenmerken meegenomen bij het bepalen van de MoneyView ProductRating.

Bij de gebouwenverzekering komt Interpolis dit jaar wederom als winnaar uit de bus. Deze verzekering onderscheidt zich onder meer door niet zichtbare schade aan zonnepanelen veroorzaakt door hagel te vergoeden. Daarnaast wordt geen afwijkend eigen risico bij stormschade gehanteerd.

Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB)

Voor werkgevers geldt binnen Nederland een zorgplicht voor hun werknemers. Dit houdt bijvoorbeeld in dat er altijd sprake moet zijn van een veilige werkomgeving en goed werk materiaal. Als deze zaken niet goed zijn geregeld, kan een werkgever (op grond van artikel 7:658 BW) aansprakelijk worden gesteld voor de schade die een werknemer lijdt tijdens het uitvoeren van zijn werkzaamheden.

Om dit risico te verzekeren kan een werkgever een aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) afsluiten met een dekking voor werkgeversaansprakelijkheid. De 11 onderzochte aansprakelijkheidsverzekeringen bieden alle de mogelijkheid om werkgeversaansprakelijkheid mee te verzekeren.

In 2020 zijn, volgens de publicatie 'Monitor Arbeidsongevallen 2020', uitgegeven door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, bij de Inspectie SZW 3.655 arbeidsongevallen gemeld waarbij sprake is van een dodelijke afloop, ziekenhuisopname of blijvend letsel. In totaal overleden in dat jaar 54 personen als gevolg van een bedrijfsongeval. De getallen liggen lager dan in de jaren daarvoor. Dit kan verklaard worden door het gegeven dat er meer mensen thuis werkten als gevolg van de verschillende lockdowns en het permanente thuiswerkadvies van de regering. De verschillen zijn bijzonder goed zichtbaar in sectoren die helemaal gesloten waren, zoals de horeca.

Bij werkgeversaansprakelijkheid op de AVB is een arbeidsongeval van een ondergeschikte bij alle onderzochte aanbieders gedekt. Wel moet de werkgever altijd zo goed mogelijk zijn zorgplicht voor zijn of haar werknemers uitvoeren.

Rechtsbijstand voor bedrijven

Als gevolg van de stijgende energie- en brandstofkosten en het schaarser worden van grondstoffen loopt de inflatie steeds verder op. Hierdoor lopen ondernemers een groter risico dat afnemers facturen niet meer (op tijd) kunnen betalen. Als een afnemer te laat betaalt, kan dit grote problemen veroorzaken bij de verzekerde. Daarom is het in ieders belang dat dit zo goed en snel mogelijk gebeurt. Helaas is dit echter niet altijd het geval. Op deze momenten kan de ondernemer de hulp inschakelen van de rechtsbijstandverzekeraar, mits uiteraard incassorechtsbijstand

★★★★★ VOORWAARDEN



• a.s.r Inventaris en goederen



• Interpolis Gebouwenverzekering

Werknemers die ziek zijn geworden doordat zij met gevaarlijke stoffen hebben gewerkt, kunnen hun werkgever hiervoor aansprakelijk stellen en een schadevergoeding eisen. Vaak ontstaat een beroepsziekte als gevolg van een belasting tijdens werkzaamheden of door suboptimale arbeidsomstandigheden. Enkele voorbeelden van een beroepsziekte ontstaan door repetitieve handelingen zijn bakkerseczeem, een muisarm of mesothelioom dan wel asbestose die werknemers hebben opgelopen omdat ze met asbest hebben gewerkt. Omdat de afwikkeling van beroepsziekten vaak heel lang duurt, heeft de Letselschade Raad op verzoek van het ministerie van Sociale Zaken een gedragscode ontwikkeld. Deze gedragscode staat bekend onder de naam "Leidraad Afwikkeling Beroepsziektetaken" en dient de uitkering van schadevergoedingen aan mensen die een beroepsziekte hebben opgelopen te vereenvoudigen. De leidraad is in het leven geroepen voor slachtoffers, werkgevers, hun verzekeraars en belangenbehartigers. In de leidraad is een stappenplan opgenomen voor een doelmatige afhandeling van financiële claims in geval van beroepsziekten. Het stappenplan bevat informatie met als doel de samenwerking tussen de betrokken partijen te stimuleren en beter te stroomlijnen.

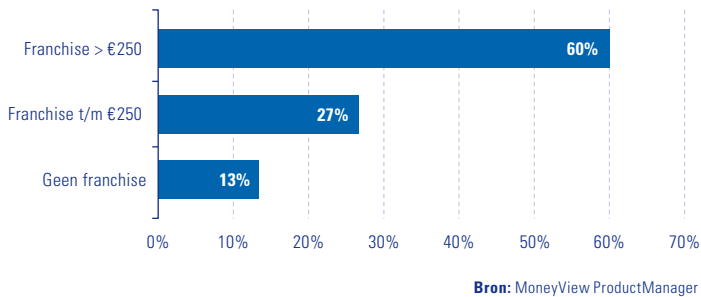
De kosten die ontstaan door beroepsziekten die niet het gevolg zijn van een ongeval worden in de regel ook vergoed door de verzekeraars. Bij één aanbieder is echter TSE (een verzamelnaam voor allerlei ziekten veroorzaakt door het eten van besmet vlees, waaronder BSE, de gekkekoeienziekte en een variant van de ziekte Creutzfeldt-Jakob) uitgesloten van dekking. De overige aanbieders kennen geen uitsluitingen als het gaat om beroepsziekten.

is meeverzekerd.

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 deze het incassotraject over.

Wel hanteren verzekeraars hierbij een meldingstermijn waarbinnen een verzekerde het geschil moet doorgeven. De meest gehanteerde periode waarbinnen een incassoprobleem moet worden gemeld, is (uiterlijk) een half jaar na het versturen van de eerste factuur. Maar niet alle verzekeraars hanteren een meldingstermijn; bij één verzekeraar kan de verzekerde het geschil melden zolang de verzekering loopt. De dekking voor incassorechtsbijstand is bij 80% van de in dit onderzoek meegenomen rechtsbijstandverzekeringen standaard mee verzekerd. Bij de overige producten is dit een optionele dekking.

FRANCHISE BIJ INCASSOBIJSTAND



Bij het gros van de producten wordt bij incassorechtsbijstand een franchise gehanteerd. Bij deze aanbieders gaat het om een franchise die boven € 250,- ligt. Ruim een vijfde van de verzekeraars die een franchise kennen, hanteert een minimaal belang per geschil tot en met € 250,-. In 13% van de gevallen wordt bij incassorechtsbijstand geen rekening gehouden met een minimaal belang.

Van de onderzochte producten die een franchise hanteren (87% van de markt) brengt 15% bij incassobijstand een eigen risico in rekening. Deze bedragen variëren van € 300,- tot 10% van de gemaakte kosten.

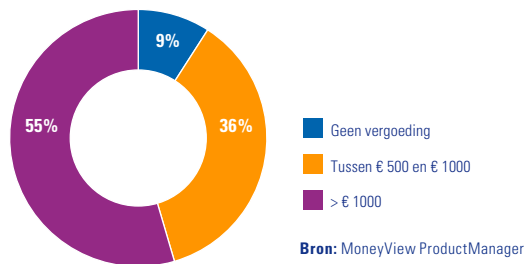
Een rechtsbijstandverzekering kent meestal een wachttermijn; een periode van drie maanden waarin er geen dekking is. Soms is er wel dekking als de verzekerde kan aantonen dat het geschil pas is ontstaan na het sluiten van de verzekering. Bij incassorechtsbijstand hanteren de meeste verzekeraars ook een standaard wachttermijn van drie maanden. Bij 20% van de producten wordt echter specifiek voor incassorechtsbijstand geen wachttermijn gehanteerd, terwijl deze er voor de meeste andere andere geschillen wel is.

De vergoeding voor externe kosten wordt bij enkele producten aangepast als het om incassobijstand gaat. Bij ruim 6% van de producten wordt dat bedrag niet beperkt, terwijl dat bij andere geschillen wel het geval is. De kosten worden bij ruim 26% van de producten verlaagd."

Inventaris- en goederenverzekering

In Nederland worden tegenwoordig de meeste betalingen aan de toonbank per pin gedaan. Het contactloos betalen heeft in 2021, tezamen met de normale pinbetalingen, een marktaandeel van 79,1%. Dit blijkt uit cijfers van Betaalvereniging Nederland. Desondanks wordt nog altijd € 20 miljard aan betalingen contant afgerekend. Voor zelfstandige ondernemers betekent dit derhalve dat er nog altijd voor een groot deel met contant geld wordt betaald.

MAXIMALE VERGOEDING VOOR GELD EN WAARDEPAPIEREN



Verzekeraars verstaan onder geld niet alleen munt- en papiergeld waarmee betaald kan worden, maar ook 'waardepapieren'. Waardepapieren zijn bijvoorbeeld telefoonkaarten, postzegels, effecten, cadeaubonnen, tegoedbonnen, waardezegels, loten, anonieme abonnementen, toegangskarten en cheques, creditcards en pasjes die gebruikt worden om te betalen. In de grafiek staat een overzicht van de geboden dekkingen in de markt bij diefstal van geld en waardepapieren.

Meestal wordt geen beperking aan de dekking gesteld. Eén aanbieder stelt als voorwaarde dat geld en waardepapieren in een kluis moeten worden bewaard. Wanneer het geld buiten de kluis wordt gestolen, is de vergoeding 25% van het bedrag dat zou worden uitgekeerd wanneer wel aan de voorwaarden zou zijn voldaan. Afhankelijk van de veiligheidsclassificatie van de kluis kan de uitkering eventueel ook worden beperkt.

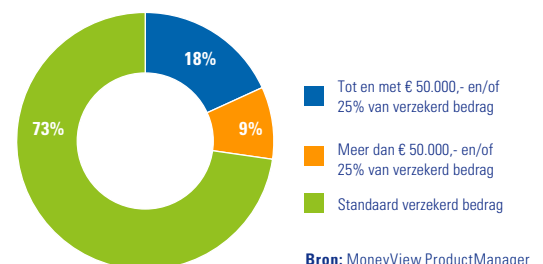
Als de ondernemer schade lijdt als gevolg van vals geld of valse papieren is dit bij 27% van de onderzochte producten niet verzekerd. De overige partijen, die wel een dekking voor vals geld kennen, hanteren hetzelfde verzekerde bedrag als voor de schadeloosstelling bij diefstal van geld en/of waardepapieren.

Gebouwenverzekering

De klimaatverandering zorgt ervoor dat er steeds meer blikseminslagen zijn op onze planeet. Volgens Weeronline.nl zijn de inslagen wereldwijd nu al 12% meer dan 100 jaar geleden en als de huidige opwarming zich doorzet, kan dat percentage stijgen naar 50. Hoe vaak het onweert, verschilt per gebied. Zo bliksemt het op de Noord- en Zuidpool bijna niet, omdat het daar te droog en te koud is. Aan de andere kant komt bliksem juist veel vaker voor rondom de evenaar. Volgens de meest recente cijfers van Meteorage telt Nederland gemiddeld honderd onweersdagen per jaar. Onweer komt vaker voor boven het zuiden en westen van Nederland dan in andere delen van het land. Jaarlijks leidt onweer tot meer dan 200.000 bliksemontladingen in heel Nederland. Het grootste deel (90%) ontstaat in de lente en zomer.

Bliksem ontstaat tijdens onweer door een elektrische ontlading tussen twee onweersbuien of tussen een onweersbui en de grond.

VERZEKERD BEDRAG BIJ INDUCTIESCHADE BLIKSEMINSLAG



Bliksem is te vergelijken met kortsluiting. Directe schade door blikseminslag is bij alle aanbieders van gebouwenverzekeringen gedekt. De ontlading van bliksem kan een magnetisch veld opwekken. Als gevolg hiervan kan inductie ontstaan die zich bijvoorbeeld uit als overspanning van het elektriciteitsnet. Schade aan het gebouw kan dus ook worden veroorzaakt door een blikseminslag buiten het eigen terrein. Deze inductieschade is in principe bij alle aanbieders gedekt. Bij één aanbieder geldt echter heel specifiek dat inductieschade alleen gedekt is als deze dekking uitdrukkelijk op de polis is bevestigd; standaard is inductieschade bij deze

aanbieder uitgesloten. Als de schade door inductie ontstaat na een blikseminslag buiten het eigen perceel, is dit ook verzekerd bij bijna alle verzekeraars. In een enkel geval wordt de schade alleen vergoed wanneer de inslag plaatsvond op een direct aangrenzend perceel. De grafiek onderaan pagina 3 geeft een overzicht van de maximum dekkingen bij inductieschade door blikseminslag.

Het verzekerd bedrag bij inductieschade als gevolg van blikseminslag is bij 73% van de markt gelijk aan het standaard verzekerd bedrag. Bij de overige producten wordt het maximum verzekerd bedrag beperkt.

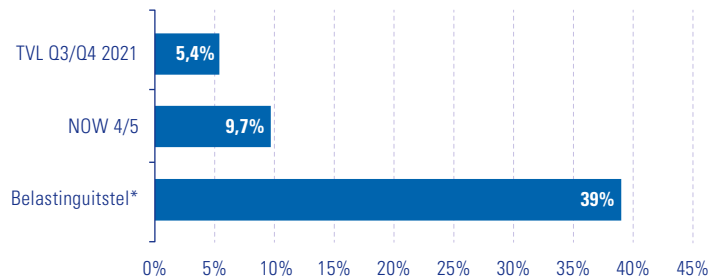
Corona, inflatie en de MKB-markt

Het kabinet is per 1 april 2022 gestopt met het coronasteunpakket, waarmee bedrijven een tegemoetkoming konden krijgen voor loonkosten en vaste lasten en het uitstel van belastingbetalingen. Het door de overheid ingestelde steunpakket omvatte onder meer de Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid (NOW), de Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL) en uitstel van belastingbetalingen.

Omdat de coronamaatregelen niet meer van toepassing zijn, zou het steunpakket evenmin meer nodig zijn. Ondanks de steunpakketten zijn er veel ondernemers die in de afgelopen periode schulden hebben opgebouwd. Nu de steun wegvalt, moet een dusdanige omzet worden gerealiseerd dat deze schulden kunnen worden weggewerkt. De vraag is of dat gaat lukken, want de Kamer van Koophandel verwacht in 2022 een forse stijging van het aantal faillissementen of bedrijfsbeëindigingen. Uit onderzoek is gebleken dat een grote groep ondernemers financiële zorgen heeft. Dat zou tot gevolg kunnen hebben dat in totaal ruim 200.000 ondernemingen failliet kunnen gaan, of besluiten te stoppen. Uit het Trendrapport april 2022 van de Kamer van Koophandel blijkt dat het aantal startende ondernemers 3% onder het niveau van april 2021 ligt, namelijk 19.973 starters. Het aantal ondernemingen dat in april 2022 gestopt is met de activiteiten bedraagt 12.109, wat ten opzichte van april 2021 een stijging betekent van 27%.

Overigens speelt bij de toename van het aantal faillissementen en bedrijfssluitingen niet alleen de coronapandemie een rol. Ook de oorlog in Oekraïne en de daar uit voortvloeiende hoge energie- en brandstofkosten zijn hierop van invloed. Volgens het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) heeft 44% van de failliete bedrijven in de eerste drie maanden van 2022 gebruik gemaakt van het steunpakket. Daar staat tegenover dat de helft van de gefailleerde bedrijven zowel

GEBRUIK STEUNMAATREGELEN DOOR IN 1E KWARTAAL 2022 (DEELS) GEFAILLEERDE BEDRIJVEN



*) Op 31 december 2021

Bron: CBS

in de tweede helft van 2021 als daarvoor geen gebruik heeft gemaakt van de steunmaatregelen. Het CBS geeft ook een andere verklaring voor de stijging van het aantal faillissementen. Het aantal juridische onderdelen per bedrijf dat failliet werd verklaard, telt namelijk apart mee. Sinds november 2021 zijn meer bedrijven failliet gegaan die uit meerdere juridische entiteiten bestonden en waarvan alle bedrijfsonderdelen failliet werden verklaard. Uiteraard kunnen bedrijven met meerdere bedrijfsonderdelen ook deels failliet worden verklaard.

Van de (deels) gefailleerde bedrijven in het eerste kwartaal van 2022 had 39% op 31 december 2021 een openstaand bijzonder uitstel van belastingbetaling. Daarnaast ontving 9,7% in de tweede helft van 2021 NOW en 5,4% van deze bedrijven kreeg een tegemoetkoming in de vaste lasten. Bij juridische problemen of geschillen die voortkomen uit een faillissement kunnen ondernemers echter geen beroep doen op de rechtsbijstandverzekering.



Weet waar u staat met uw MKB Verzekering

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT](#)

MoneyView 