



Zakelijke schadeverzekeringen MKB en ZZP

In dit Special Item staan de schadeverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) en zelfstandigen zonder personeel (ZZP) centraal. In deze editie zullen we dieper ingaan op onder andere het eigen risico bij stormschade voor de gebouwen-, bedrijfsschade- en inventarisverzekering voor MKB en ZZP en de maximale vergoeding voor externe kosten bij rechtsbijstandverzekeringen.

Zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating Voorwaarden voor de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (MKB en ZZP), Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven (MKB en ZZP), Inventarisverzekering (MKB en ZZP), Gebouwenverzekering (MKB) en Bedrijfsschadeverzekering (MKB). Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn alle schadeproducten voor het MKB en ZZP uit de databases van MoneyView onderzocht en vergeleken.

ProductRatings Aansprakelijkheid voor bedrijven (MKB en ZZP)

Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) zijn 15 producten onderzocht. In totaal zijn 39 verschillende kenmerken uit de MoneyView-database meegenomen in het onderzoek.

Interpolis behaalt ook dit jaar vijf sterren. Interpolis onderscheidt zich van de rest van de markt doordat de verzekering geldig is in de gehele wereld, met uitzondering van de VS en Canada. Daarnaast kent Interpolis een optionele dekking voor aansprakelijkheid bij vermogensschade.

Centraal Beheer behaalt in deze rubriek eveneens vijf sterren. Deze verzekering onderscheidt zich vooral door de optionele dekkingen voor milieuschade ontstaan door (op)geleverde zaken en voor milieuaantasting aan zaken van derde(n).

★★★★★ VOORWAARDEN



- **Centraal Beheer** Aansprakelijkheid (ZZP)
- **Interpolis** Aansprakelijkheid (MKB)

ProductRatings Rechtsbijstand voor bedrijven (MKB en ZZP)

Bij de Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven zijn 20 producten onderzocht. Er zijn 71 kenmerken voor MKB en 58 kenmerken voor ZZP meegenomen in het onderzoek. 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 Anker, ARAG en DAS. Ten tweede kent een aantal aanbieders twee rechtsbijstandverzekeringen.

Zowel voor MKB'ers als voor ZZP'ers behalen de rechtsbijstandverzekeringen van Nationale-Nederlanden en Univé dit jaar vijf sterren op hun voorwaarden. Beide verzekeringen onderscheiden zich onder andere van de rest van de markt doordat voor veel geschillen geen wachttijd wordt gehanteerd. Nationale-Nederlanden kent daarnaast één van de hoogste limieten voor externe kosten in de markt. Daarbij kennen ze één van de laagste franchises. Univé kent dekking voor een aantal geschillen waarvoor in het algemeen geen dekking is. Daarnaast kan de verzekering op elk moment worden opgezegd.

★★★★★ VOORWAARDEN



- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstand Bedrijven (Zekerheidspakket)
- **Univé** Rechtshulp Verzekering Bedrijven

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

ProductRatings Inventarisverzekering (MKB en ZZP)

Bij de Inventarisverzekering zijn 16 producten onderzocht. De MKB-verzekeringen zijn onderzocht op 60 verschillende kenmerken en de ZZP-verzekeringen zijn onderzocht op 59 verschillende kenmerken uit de MoneyView ProductManager.

ABN AMRO behaalt voor zowel MKB als ZZP in deze rubriek vijf sterren. ABN AMRO Inventaris & Goederen (MKB) onderscheidt zich met name op de ruime dekking voor bedrijfsmiddelen bij thuiswerken en bij schade aan eigendommen van personeel en eigendommen van derden. Voor ZZP'ers onderscheidt ABN AMRO zich onder andere door schade als gevolg van eigen dieren te verzekeren en geen maximumvergoeding toe te passen voor het vervangen van sloten door diefstal van sleutels.

★★★★★ VOORWAARDEN



• **ABN AMRO** Inventaris & Goederen (MKB en ZZP)

ProductRatings Gebouwenverzekering (MKB)

Bij de gebouwenverzekering zijn 14 producten vergeleken op 62 verschillende kenmerken uit de MoneyView ProductManager.

Bij de gebouwenverzekering behaalt Rhion de vijf sterren. Deze verzekering onderscheidt zich onder andere door een dekking voor het vervangen van sloten na diefstal van sleutels. Ook is er een ruime dekking van de kosten voor noodmaatregelen na een verzekerde schade en verplicht gestelde veiligheidsmaatregelen door de overheid. Daarnaast biedt Rhion dekking voor ongeregelheden bij werkstakingen en schade als gevolg van bijtende stoffen.

★★★★★ VOORWAARDEN



• **Rhion** Gebouwenverzekering

ProductRatings Bedrijfsschadeverzekering (MKB)

Bij de bedrijfsschadeverzekeringen zijn eveneens 14 producten vergeleken, deze keer op 54 verschillende kenmerken uit de MoneyView ProductManager.

In deze rubriek behaalt a.s.r. vijf sterren. Onderscheidende kenmerken zijn onder meer dekking voor grondverzakking en grondverschuiving en voor overstroming van een niet-primaire waterkering. Hiermee bedoelen we water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door onvoorzien bezwijken, beschadigen, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere niet-primaire waterkeringen.

★★★★★ VOORWAARDEN



• **a.s.r.** Bedrijfsschade voor het MKB

Productontwikkelingen Uitgelicht

Aansprakelijkheidsverzekeringen

In de wereld van aansprakelijkheid kan het voorkomen dat er enige tijd zit tussen het moment dat een gebeurtenis heeft plaatsgevonden en het moment dat je hiervoor aansprakelijk wordt gesteld. Als er een aanspraak is die stamt uit de tijd die vóór de ingangsdatum van de verzekering ligt, dan wordt dit het voorrisico of het inlooprisico genoemd.

Bijvoorbeeld in geval van zaken onder opzicht, waaraan onbewust schade ontstaat en waarvoor de ondernemer pas een tijd later aansprakelijk wordt gesteld. Of een

schoonmaakbedrijf, waarvan een werknemer tijdens het werk een waterleiding beschadigt, wat maanden later leidt tot waterschade.

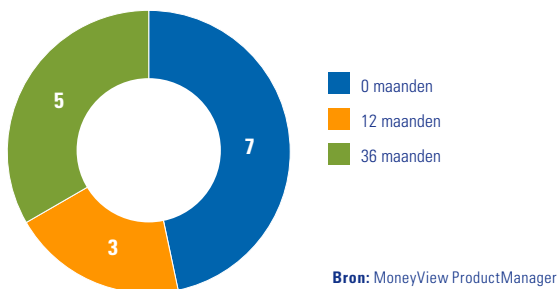
Het inlooprisico is bij vier van de in totaal 15 aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven (AVB's) niet verzekerd. Eén AVB biedt optioneel een termijn van één jaar aan en bij tien AVB's is het voorrisico standaard verzekerd, waarbij de termijnen variëren van drie jaar tot onbeperkt.

Wanneer er een aanspraak is voor een gebeurtenis (schade) die tijdens de looptijd van de verzekering heeft plaatsgevonden, maar deze pas na het beëindigen van de verzekering aan het licht komt, spreken we van namelding. Er zijn hierbij drie situaties te onderscheiden:

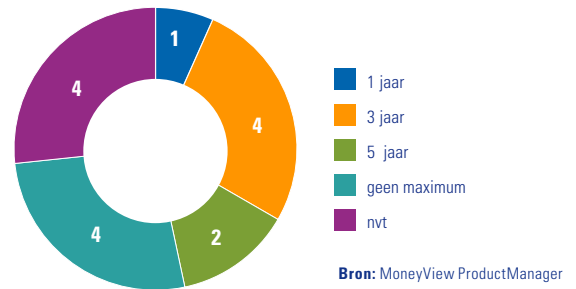
- namelding wanneer de verzekeringnemer de verzekering heeft beëindigd;
- namelding wanneer de verzekeraar de verzekering heeft beëindigd en
- namelding wanneer de verzekering is beëindigd als gevolg van opheffing van het bedrijf.

De meldingstermijn van een schade na beëindiging van de verzekering door een verzekeraar is bij alle onderzochte verzekeringen 12 maanden. Indien de verzekeringnemer de verzekering beëindigt, gelden de termijnen die zijn weergegeven in

NAMELDING VERZEKERINGNEMER

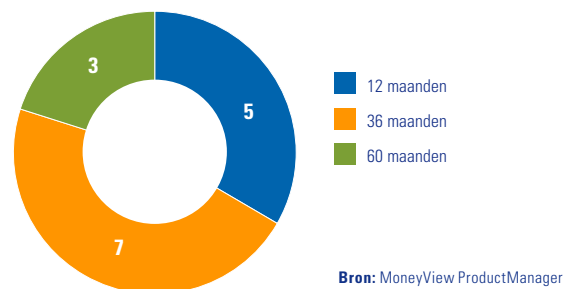


INLOOPRISICO TERMIJN



de grafiek. Die kunnen dus variëren van 0 tot 36 maanden. Als een bedrijf wordt opgeheven, is het melden van schade bij drie AVB's nog mogelijk tot zelfs 60 maanden na beëindiging van de verzekering.

NAMELDING EINDE BEDRIJF



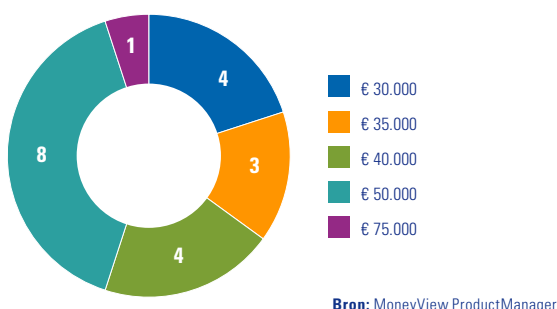
Rechtsbijstandverzekeringen

Een rechtsbijstandverzekering vergoedt in de meeste gevallen rechtshulp in natura. De verzekerde krijgt geen bedrag uitgekeerd of een vergoeding voor gemaakte kosten. In plaats daarvan heeft de verzekerde met een geschil recht op rechtshulp van de (eigen) medewerkers van de rechtshulpverlener. In sommige gevallen kan het echter wel noodzakelijk zijn om een externe deskundige of rechtshulpverlener in te schakelen. Dit kan bijvoorbeeld nodig zijn als de verzekeraar/rechtshulpverlener niet de juiste kennis of bevoegdheid in huis heeft. De kosten die hiervoor worden vergoed zijn echter wel aan maxima gebonden.

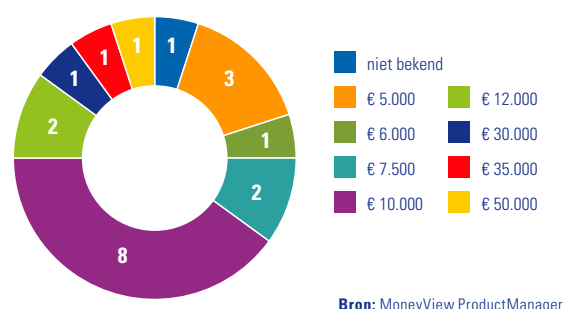
De maximale vergoedingen voor externe kosten verschillen van € 30.000,- tot € 75.000,-. De bedragen in de grafiek zijn de maximale vergoedingen die voor de meeste geschillen van toepassing zijn. Voor bepaalde geschillen kunnen lagere vergoedingen gelden. Zo wordt bij zes verzekeringen het maximum met meer dan 60% verlaagd als de verzekerde in het buitenland een geschil heeft. Bij verkeersgeschillen is er bij één verzekering geen maximum verbonden aan de hoogte van de externe kosten. In de praktijk zal de verzekeraar nooit meer vergoeden dan de redelijke kosten. Bij incassogeschillen gelden soms beperkte vergoedingen, die tot 80% lager kunnen zijn dan het maximum. Deze vergoedingen variëren in hoogte van maximaal € 5.000,- tot (theoretisch) onbeperkt. In tegenstelling tot de particuliere markt heeft een verzekerde geen keuze uit verschillende verzekerde bedragen.

Door uitspraken van het Europees Hof heeft een verzekerde in sommige gevallen recht op vrije advocaatkeuze en daarmee dus recht op keuze voor rechtshulp door iemand die niet bij de verzekeraar of diens rechtshulpverlener werkzaam is. Voor de rechtsbijstandverzekering bracht dit vooral bij procedures, waarbij verzekerde zich niet hoeft te laten vertegenwoordigen door een advocaat, voor verzekeraars veel extra kosten met zich mee. Het is dan ook niet verwonderlijk dat bij procedures, waarbij geen verplichte procesvertegenwoordiging geldt, de vergoeding veel lager is dan de reguliere vergoeding. In extreme gevallen kan het zijn dat de vergoedingen nog maar 10% of minder zijn van de 'originele' vergoeding. Bij twee producten zijn de verzekerde bedragen in beide gevallen gelijk aan elkaar. Bij de verzekerde bedragen is dan ook meer spreiding te zien dan bij de originele vergoedingen. Deze variëren van € 5.000,- tot € 50.000,-. Bij drie rechtsbijstandverzekeringen die DAS als uitvoerende instantie hebben, kunnen er nog afwijkende vergoedingen gelden bij zaken over arbeids- of bestuursrecht. Er is één aanbieder die een keuze biedt uit drie verschillende verzekerde bedragen, te weten € 6.000,-, € 9.000,- en € 12.000,-.

MAXIMALE VERGOEDING VOOR EXTERNE KOSTEN



MAXIMALE VERGOEDING VOOR EXTERNE KOSTEN BIJ NIET-VERPLICHTE PROCESVERTEGENWOORDIGING



Brandverzekeringen

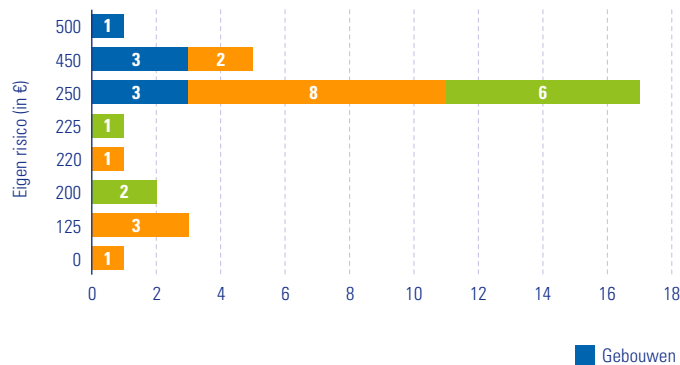
In de afgelopen jaren is er met het oog op zakelijke brandverzekeringen al stilgestaan bij schades als gevolg van blikseminslag (inductie) en waterschade (wateraccumulatie en overstromingen). Voor de zakelijke brandverzekeringen gaan we dit jaar dieper in op de dekking bij stormschade. De impact hiervan kan zeer groot zijn en is dan ook verzekerd bij alle onderzochte producten voor de gebouwen-, bedrijfsschade- en de inventarisverzekering voor MKB en ZZP.

Er zitten grote verschillen in de hoogte van het eigen risico bij stormschade. Voor gebouwen is bij de helft van de producten het eigen risico bij stormschade 2‰ van het verzekerd bedrag met een vastgesteld minimum en maximum. Deze lopen uiteen van € 200,- (bij een verzekerd bedrag van € 100.000,- en lager), tot € 1.250,- (bij een verzekerd bedrag van € 625.000,- en hoger). Bij één verzekeraar is het eigen risico bij stormschade € 1.000,-, bij twee producten ligt het eigen risico tussen

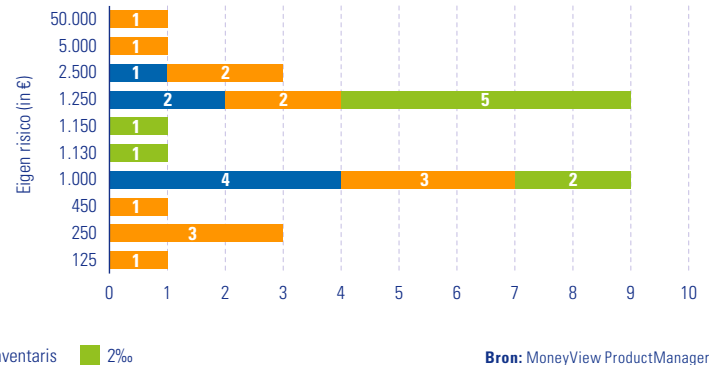
€ 500,- en € 1.000,- en bij de overige vier producten is het eigen risico gelijk aan het gekozen eigen risico (minimaal € 250,-/€ 500,- tot maximaal € 1.000,-/€ 2.500,-).

Dit is grafisch in beeld gebracht door voor de gebouwen- en inventarisverzekering MKB en ZZP het hoogst en het laagst mogelijke eigen risico te tonen, evenals het maximum dat is vastgesteld voor wanneer het eigen risico 2‰ van het verzekerde bedrag is. Door het eigen risico afhankelijk te maken van het verzekerd bedrag kan een hoge schadelast gedeeltelijk worden opgevangen wanneer er door een storm veel schade ontstaat. Dit is meer zichtbaar bij gebouwenverzekeringen dan bij inventaris- en bedrijfsschadeverzekeringen. Met het veranderende klimaat is het interessant om te volgen of er bij bijvoorbeeld overstromingsschades ook een verschuiving gaat plaatsvinden van het gekozen nominaal eigen risico naar een procentueel deel van het verzekerde bedrag.

STORMSCHADE LAAGSTE EIGEN RISICO



STORMSCHADE HOOGSTE EIGEN RISICO



Bron: MoneyView ProductManager

Inventarisverzekeringen

Sinds corona is thuiswerken bij veel bedrijven het 'nieuwe normaal'. Zeker bij kantoorfuncties is het gebruikelijk dat een deel van de bedrijfsmiddelen zich niet meer alleen bevindt op het verzekerde adres, maar voor een deel ook op het adres van de thuiswerker. Om inzicht te verkrijgen in de wijze waarop de inventaris is verzekerd op het adres van een thuiswerker en wat het maximaal verzekerd bedrag is bij schade aan bedrijfsmiddelen, zijn het afgelopen jaar voor MKB twee kenmerken toegevoegd aan de betreffende tabel in de MoneyView ProductManager: 'Bedrijfsmiddelen thuiswerken' en 'Bedrijfsmiddelen thuiswerken (max)'.

Van de 13 onderzochte inventarisverzekeringen kennen er zes een vorm van dekking voor schade aan de bedrijfsmiddelen op de thuiswerklocatie en bieden de overige zeven geen dekking. Van de betreffende zes producten zijn er twee die deze toevoeging optioneel aanbieden middels een aanvullende verzekering. Bij vier verzekeringen is de dekking voor schade aan bedrijfsmiddelen onbeperkt. Eén verzekeraar biedt een dekking aan voor maximaal € 5.000,- per gebeurtenis.

Bedrijfsschadeverzekeringen

Bedrijfsschadeverzekeringen zijn in de Special Edition van 2023 voor het eerst belicht. Er is toen gekeken naar bijzondere dekkingen, zoals bedrijfsschade als gevolg van het sluiten van een publiekstrekker. Anders dan bij een inventaris- of gebouwenverzekering, is bij bedrijfsschade de uitkeringstermijn van belang. Bij bedrijfsschade door een verzekerde schadeoorzaak wil elke ondernemer natuurlijk zo snel mogelijk weer terug naar de normale gang van zaken. Bij een impactvolle schade, zoals een brand of overstroming, kan het echter lang duren voordat alles weer 'up and running' is. Zeker nu we tegenwoordig vaker met lange leveringstermijnen, langere wachttijden bij vergunningsaanvragen en personeelstekorten te maken hebben, is het goed om kritisch te kijken naar de uitkeringstermijn van de bedrijfsschadeverzekering. De kortst mogelijke uitkeringstermijn is zes maanden. De meest voorkomende maximale uitkeringstermijn is twee jaar. Drie verzekeringen hebben een maximale uitkeringstermijn van drie jaar en twee verzekeringen kennen geen maximale uitkeringstermijn.

Special Item Agenda

JANUARI: **OVERLIJDENS-RISICOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Overlijdensrisicoverzekering 2025

FEBRUARI: **TWEEWIELERS**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Tweewielers 2025