



Zakelijke schadeverzekeringen MKB & ZZP

In het Special Item van deze maand staan de zakelijke schadeverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) en zelfstandigen zonder personeel (ZZP) centraal. In dit Special Item wordt dieper ingegaan op de vergoeding voor geld en waardepapieren op de inventarisverzekering, de vergoeding voor reconstructiekosten bij bedrijfsschadeverzekeringen, incassobijstand bij rechtsbijstandsverzekeringen en de eigenrisico-opties bij de aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven. Zoals altijd beginnen we met de MoneyView ProductRating Voorwaarden voor de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (MKB & ZZP), Inventarisverzekering (MKB & ZZP), Gebouwenverzekering (MKB), Bedrijfsschadeverzekering (MKB) en Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven (MKB & ZZP).

ProductRating **Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven**

Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) gaat het zowel bij MKB als ZZP om 13 producten, waarbij in totaal 37 verschillende kenmerken uit de MoneyView-database zijn geselecteerd, geclusterd en gewogen. Alle 5-sterrenproducten staan op alfabetische volgorde.

Voor ZZP behaalt ABN AMRO dit jaar 5 sterren. ABN AMRO maakt het verschil bij de dekking voor diefstal van zaken onder opzicht, dat zijn zaken van een derde die de verzekerde onder zich heeft om bijvoorbeeld te repareren. Ook scoort ABN AMRO goed met de vergoeding van een te betalen waarborgsom. Een waarborgsom is een zekerheidsstelling die een verzekerde van een (buitenlandse) overheid als borg moet geven. Het bedrag is bedoeld als garantie voor het betalen van de schade. Interpolis behaalt voor MKB voor het vijfde jaar op rij 5 sterren. Dat is vanaf het begin van onze meting. Interpolis onderscheidt zich van de rest van de markt doordat de verzekering geldig is in de gehele wereld, met uitzondering van de Verenigde Staten en Canada. Daarnaast kent Interpolis een ruimere dekking voor zaken die de verzekerde onder opzicht heeft.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Aansprakelijkheid voor bedrijven (ZZP)
- **Interpolis** Aansprakelijkheid (MKB)

ProductRating **Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven**

Bij de Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven zijn zowel bij MKB als ZZP 19 verzekeringen onderzocht. Er zijn 65 kenmerken voor MKB en 51 kenmerken voor ZZP meegenomen in het onderzoek. 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 biedt een aantal aanbieders twee rechtsbijstandverzekeringen naast elkaar aan.

Dit jaar zijn de verzekeringen Recht voor Ondernemers Premium en Compact van ARAG voor het eerst opgenomen in de database van MoneyView. ARAG behaalt met de Premium-variant voor MKB en ZZP meteen 5 sterren. Het product scoort vooral goed met de franchise die wordt gehanteerd bij overheidsgeschillen en op de dekkingen in het cluster 'geschillen in het algemeen'.

De rechtsbijstandverzekering van Nationale-Nederlanden behaalt dit jaar voor de tweede keer 5 sterren, voor zowel ZZP als MKB. Het product springt er positief uit ten opzichte van de rest van de markt door geen wachttermijnen te hanteren bij een groot aantal geschillen. Daarnaast biedt de Rechtsbijstand Bedrijven hogere verzekerde bedragen in het geval van externe kosten.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ARAG** Recht voor Ondernemers Premium (MKB & ZZP)
- **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstand Bedrijven (MKB & ZZP)

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. 2025. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of veeleenvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever. Icons: www.flaticon.com

ProductRating Inventarisverzekering

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden Inventarisverzekering (MKB) zijn 14 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 58 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen. Voor de Inventarisverzekering (ZZP) zijn 13 producten vergeleken op 57 kenmerken.

Dit jaar zijn de 5 sterren voor de inventarisverzekering voor MKB en ZZP wederom voor ABN AMRO. ABN AMRO heeft in zijn nieuwe brandproducten voor de zakelijke markt een aanvullende module voor allrisk-schades, waardoor meer schadeoorzaken te verzekeren zijn. Ook scoort de verzekering goed met de maximale vergoeding van noodvoorzieningen na een verzekerde schade.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Inventaris- en Goederen Eigendommen (MKB & ZZP)

ProductRating Gebouwenverzekering

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden Gebouwenverzekering (MKB) zijn 15 producten onderzocht op voorwaarden en mogelijkheden. Hiervoor zijn 60 kenmerken uit de MoneyView ProductManager geselecteerd, geclusterd en gewogen.

De Gebouwenverzekering van ABN AMRO behaalt dit jaar 5 sterren. Deze verzekering scoort met name goed op de dekking bij implosie en de dekking voor vandalisme. rhion behaalt net als vorig jaar 5 sterren met de Gebouwenverzekering. Deze verzekeraar scoort boven marktconform op de dekking voor schade aan leidingen bij lekkage en de vergoeding voor opbrengstverlies bij defecte zonnepanelen na een verzekerde schade.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **ABN AMRO** Gebouwenverzekering Eigendommen
- **rhion** Gebouwenverzekering

ProductRating Bedrijfsschadeverzekering

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden Bedrijfsschadeverzekeringen (MKB) zijn 15 producten vergeleken op 54 verschillende kenmerken uit de MoneyView ProductManager.

a.s.r. behaalt voor het tweede jaar op rij 5 sterren met zijn bedrijfsschadeverzekering. Onderscheidende kenmerken zijn onder meer de 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.

rhion haalt in deze rubriek eveneens 5 sterren. De dekking voor schade door dieren of dieren van derden is hiervoor een van de redenen. Ook is de vergoeding voor bedrijfsschade als gevolg van schade bij een toeleverancier beter dan marktconform.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- **a.s.r.** Bedrijfsschade voor het MKB
- **rhion** Bedrijfsschadeverzekering

Trends en Ontwikkelingen Toegelicht

Geld en waardepapieren

Politiek Den Haag is van zins een verplichte acceptatie van contant geld in te voeren, met als uitgangspunt dat iedereen in de maatschappij zo mee kan blijven doen. 'Cash only' zien we bij ongeveer 5% van de ondernemingen. Het aantal betalingen met contant geld ligt al een paar jaar stabiel rond één op de vijf betalingen.

Als we mogelijk in 2027 bij elke toonbank contant geld verplicht moeten accepteren, is het interessant om een blik te werpen op de dekking voor geld op de inventarisverzekering. Naast de standaard en/of optionele dekking bij de inventarisverzekering, zijn er ook losse verzekeringen voor geld af te sluiten.

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, toegangskaarten, cheques, creditcards en pasjes.

Anders dan in het Special Item Zakelijke schadeverzekeringen van december 2024 (toen werd elk uniek product eenmaal meegeteld) is er in de voorwaardenvergelijking dit jaar onderscheid gemaakt tussen MKB en ZZP. Dat betekent dat als een product geschikt is voor beide doelgroepen, deze voorkomt in beide vergelijkingen. Schade aan geld of waardepapieren is bij elk product te verzekeren. Voor MKB is de vergoeding optioneel bij drie verzekeringen en standaard bij 11. Bij één verzekering is het maximumbedrag een percentage van het verzekerd bedrag, met een vast maximum en bij één (ander) product worden er eisen gesteld aan de kluis. Als er aan die eisen niet wordt voldaan dan ligt het maximum lager, net als bij de desbetreffende ZZP-verzekering. In de grafiek is de maximale vergoeding voor geld en waardepapieren weergegeven. De buitenrand heeft betrekking op de ZZP-producten, de binnenrand op de MKB-producten. Voor kasgeld zijn dezelfde maximale bedragen van toepassing.

Incassobijstand – Rechtsbijstand voor bedrijven

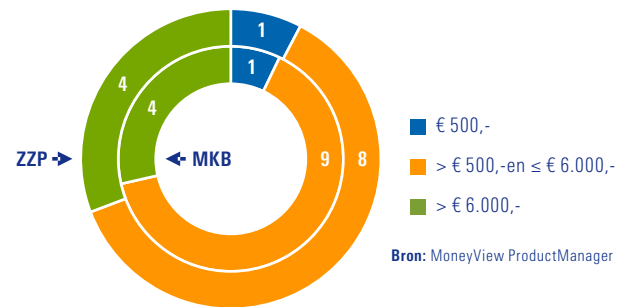
Voor ondernemers bestaat altijd de kans dat afnemers facturen niet (op tijd) kunnen betalen, wat natuurlijk voor financiële druk kan zorgen. Om problemen zoveel mogelijk te voorkomen, kan incassobijstand op de rechtsbijstandverzekering ondersteuning bieden. De verzekeraar helpt dan bij het incasseren van de openstaande 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.

Voor zowel de Rechtsbijstand voor bedrijven bij ZZP als bij MKB is incassobijstand 15 keer standaard meeverzekerd, drie keer optioneel en is in één geval niet mee te verzekeren. De termijn waarbinnen de verzekerde het geschil moet melden, verschilt van 'zo spoedig mogelijk' (drie keer) tot 'zolang de verzekering loopt' (eenmaal). Bij negen ZZP-verzekeringen moet het geschil uiterlijk binnen zes maanden na het versturen van de eerste factuur worden gemeld, bij vijf verzekeringen dient dit binnen 12 maanden te gebeuren. Bij MKB-verzekeringen ziet de verdeling er hetzelfde uit, alleen kennen die allemaal een maximale meldingstermijn. Het dekkinggebied voor incassobijstand varieert tussen alleen in Nederland en de Benelux plus Duitsland. Het meest voorkomende minimumbelang is € 450,-. In de grafiek hiernaast is te zien wat de maximale vergoeding is voor externe kosten die verzekeraars hanteren op de Rechtsbijstandverzekering voor bedrijven bij incassobijstand. Van deze kosten is geen sprake als de verzekeraar het geschil met eigen medewerkers af kan handelen. De laagste vergoeding voor externe kosten stopt bij maximaal € 5.000,-.

Reconstructiekosten – Bedrijfsschadeverzekeringen

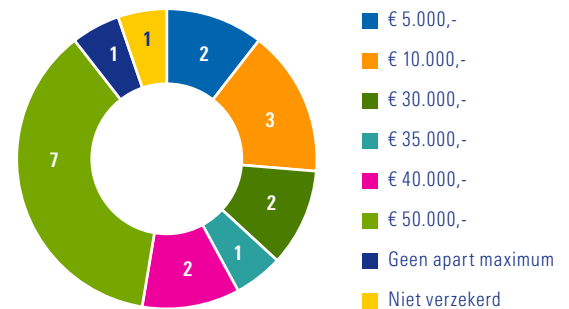
Reconstructiekosten zijn kosten die bedrijven moeten maken om administratieve en digitale gegevens te herstellen die van belang zijn voor de onderneming nadat er een schadegebeurtenis heeft plaatsgevonden (bijvoorbeeld een brand). Reconstructiekosten kunnen verzekerd worden met een aparte verzekering of met een 'extra kosten' verzekering, of als onderdeel van de Bedrijfsschadeverzekering. Doordat niet elke verzekeraar deze kosten verzekert als onderdeel van de Bedrijfsschadeverzekering, zijn de maximale vergoedingen hier erg divers. In de grafiek hiernaast is te zien dat er bij vijf verzekeringen geen dekking is. Bij één verzekering is de dekking niet gemaximeerd en bij twee verzekeringen loopt deze op tot maximaal € 125.000,- na een verzekerde schade.

VERGOEDING GELD & WAARDEPAPIEREN



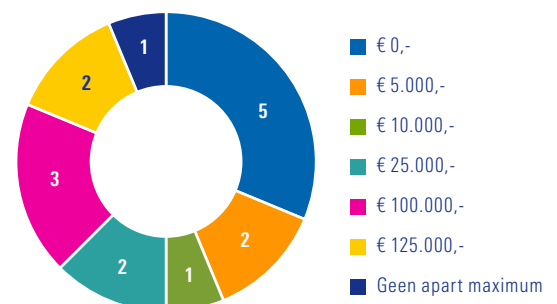
Als de ondernemer schade lijdt als gevolg van vals geld of valse waardepapieren, is dit bij vier van de onderzochte verzekeringen niet verzekerd. Bij één verzekering is de maximumvergoeding verlaagd van de optionele maximale dekking van € 20.000,- naar € 7.000,-. Dit geldt voor zowel MKB als ZZP.

MAXIMALE VERGOEDING EXTERNE KOSTEN - INCASSOBIJSTAND (MKB & ZZP)



Daarnaast is het bij incassobijstand nog van belang of er sprake is van een eigen risico. Dat is in de meeste gevallen niet van toepassing. Ook kan er een wachttijd (hoe lang de verzekering minimaal moet lopen voordat de dekking geldt) van toepassing zijn. Voor MKB en ZZP geldt bij 10 producten geen wachttijd, zolang het geschil niet op voorhand bekend was. Bij acht producten geldt een wachttijd van drie maanden.

MAXIMALE VERGOEDING RECONSTRUCTIEKOSTEN

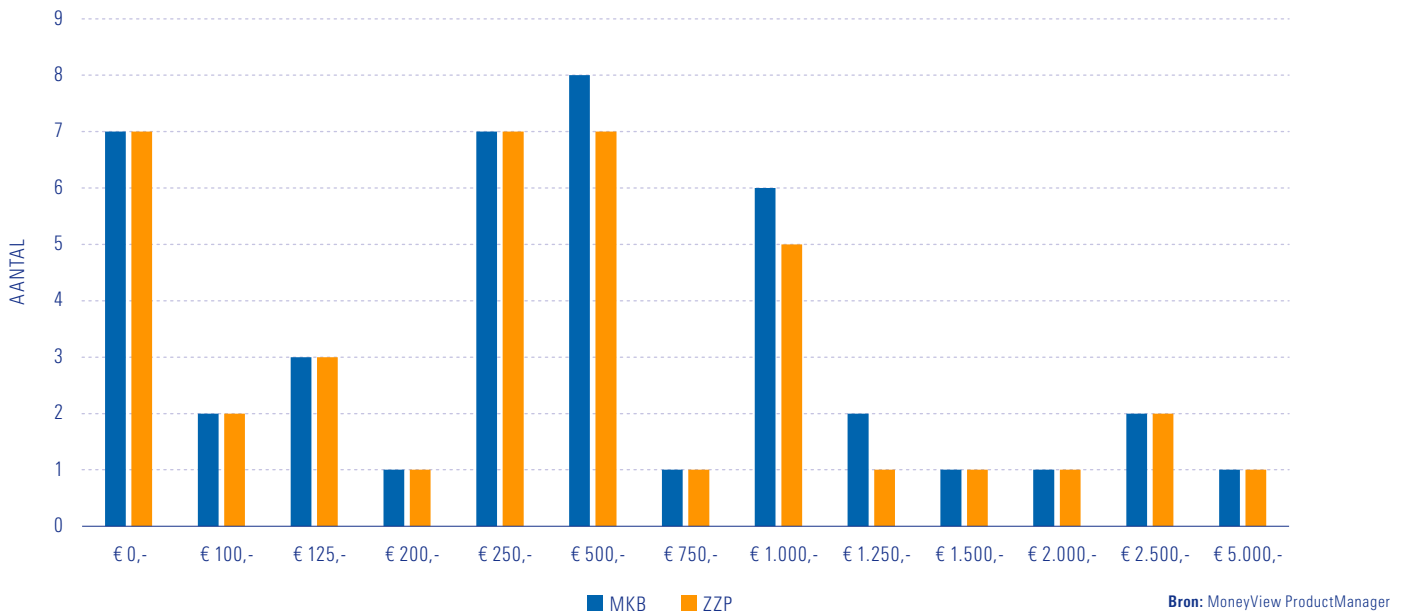


Opties eigen risico – Aansprakelijkheid voor bedrijven

Bij de Aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) verzekert u het risico dat jij, je medewerkers of jouw producten schade veroorzaken bij iemand anders. Je verzekert je in principe alleen voor risico's die je niet zelf wil of kan dragen. Bij een AVB zijn er veel mogelijkheden wat betreft de hoogte van het eigen risico. Dat is het bedrag dat je zelf afdraagt bij een schadeclaim. Bij een schadeclaim

van € 2.000,- met een eigen risico van € 5.000,- is er derhalve geen vergoeding. Hoe hoger het eigen risico, des te lager de premie. Bij zeven MKB-verzekeringen bedraagt het laagst mogelijke eigen risico € 0,-. Het 'hoogste' laagst mogelijke eigen risico bedraagt € 500,-. Voor ZZP-verzekeringen zijn de eigenrisico-bedragen overeenkomstig. In de onderstaande grafiek is te zien wat de mogelijkheden zijn.

EIGENRISICO-OPTIES



Het is mogelijk dat voor specifieke aansprakelijkheidsschades aparte eigen risico's gelden. Een voorbeeld hiervan is het eigen risico bij opzicht. Onder opzicht vallen zaken van anderen die de verzekerde tijdelijk onder zijn hoede heeft, bijvoorbeeld bij reparatie, bewerking of bewaring. Bij acht van de onderzochte ZZP-verzekeringen wijkt het eigen risico bij opzicht niet af van het gekozen of standaard eigen risico. Bij vier verzekeringen is het eigen risico bij opzicht 10% van het schadebedrag met een minimum van € 250,- of € 500,-. Bij één verzekering wordt er voor opzicht een standaard eigen risico gehanteerd van € 1.000,-. Bij de onderzochte

MKB-verzekeringen ziet de verdeling er hetzelfde uit.

Ook de hoogtes van de eigenrisico-bedragen bij de cyberdekking en voor vermogensschades kunnen afwijken. De cyberdekking is maar bij één verzekering mogelijk voor zowel ZZP als MKB. Vermogensschade is bij de meerderheid van de producten niet meeverzekerd. Aansprakelijkheid bij vermogensschade wordt meestal ondervangen in een Beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Die verzekert bijvoorbeeld aansprakelijkheidsschades indien een adviseur een verkeerd advies heeft gegeven en de geadviseerde hierdoor financieel benadeeld is.

Vooruitkijken

MoneyView werkt op dit moment aan een voorwaardenvergelijking voor Milieuschadeverzekeringen voor de zakelijke markt. Met een Milieuschadeverzekering worden de saneringskosten in geval van (bijvoorbeeld) bodem- of waterverontreiniging na een verzekerde gebeurtenis vergoed. Dit kan voorkomen op de eigen locatie, maar ook op een externe werklocatie. Milieuschade kan ook inkomend

zijn vanaf een derde nabijge locatie. Zonnepaneeldeeltjes veroorzaken technisch gezien geen milieuschade (glas in de grond), maar bij een brand van een gebouw met zonnepanelen kunnen de deeltjes erg ver komen. Landbouwgrond zal in die gevallen gesaneerd moeten worden. Dit zou kunnen worden verzekerd met een milieuschadeverzekering.

Special Item Agenda

JANUARI: **OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Overlijdensrisicoverzekeringen 2026

FEBRUARI: **TWEEWIELERS**

>> [Klik hier](#) voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Tweewielers 2026