



## Risico- en verzekeringsanalyse



### **Wholesale Trading BV**

De heer J.J. van Gelderen  
Algemeen directeur

Industrieweg 23, 2113 BZ Nijverdal  
Telefoonnummer: 057-2890351

E-mailadres: [jan@vangelder.nl](mailto:jan@vangelder.nl)

**18 november 2021**

Risk360BV  
A.R. van der Sluijs  
Directeur

Postbus 2048  
2240 CA Wassenaar

T: 0388-200 102

E: [andre.van.der.sluijs@srms.nl](mailto:andre.van.der.sluijs@srms.nl)

## Disclaimer

Risk360BV aanvaardt niet:

- de aansprakelijkheid voor het identificeren, signaleren of elimineren van gevaren, noch voor schade ontstaan hierdoor;
- enige verplichting voor het melden van feiten of omstandigheden vastgesteld bij het bezoek of in het rapport. Dit valt volledig onder de bevoegdheid en verantwoordelijkheid van Wholesale Trading BV;
- aansprakelijkheid uit een op Wholesale Trading BV rustende verplichting voortvloeiend uit (wettelijke) regels en/of statuten.

Het opvolgen van een door ons afgegeven advies vrijwaart u niet van wettelijke of contractuele verplichtingen en is geen waarborg voor het zonder gevaar of schaden zijn van uw producten, diensten, bedrijfsinstallaties, gebouwen, financiële zekerheid etc.

# Inleiding

Het op een adequate wijze beheersen van risico's en het afdekken van de financiële gevolgen ervan zijn van essentieel belang om de continuïteit en rentabiliteit van uw bedrijf te waarborgen.

Om te beoordelen of de beheersing en verzekering van risico's passen bij het risicoprofiel van Wholesale Trading BV heeft Risk360BV dit rapport opgesteld. Om tot een oordeel te komen hebben wij de volgende stappen doorlopen:

- In kaart brengen van het risico- en bedrijfsprofiel
- Beoordeling van de aanwezige verzekeringen
- Vaststelling van de verzekeringen die niet aanwezig zijn, maar wel worden aanbevolen

## Dit rapport is als volgt opgebouwd:

- Managementsamenvatting

- 1: Profiel van Wholesale Trading BV. Het is van wezenlijk belang dat u van tijd tot tijd, al dan niet samen met uw verzekeringsadviseur, dit overzicht controleert op juistheid en volledigheid, aangezien dit overzicht de basis vormt voor een juiste advisering over uw verzekeringsportefeuille.
- 2: Afbeeldingen m.b.t. Wholesale Trading BV.
- 3: Overzicht van de sectorgebonden risico's en kenmerken die mogelijk ook op Wholesale Trading BV betrekking hebben.
- 4: Overzicht van uw risico's en verzekeringen. In dit onderdeel worden de geïnventariseerde risico's die op uw bedrijf van toepassing zijn toegelicht en wordt aangegeven wat de status is van de hieraan gerelateerde verzekering(en).
- 5: Polisoverzicht van de geïnventariseerde verzekeringen.
- 6: Aandachtspunten m.b.t. de verzekeringsportefeuille. Details over de aandachtspunten ten aanzien van uw verzekeringsportefeuille alsmede eventueel de vastlegging van acties en afspraken dienaangaande.
- 7: Toelichting op de "niet aangetroffen verzekeringen".

Bijlage 1: Een voorbeeldtekst van een zogenaamde intermediairverklaring waarmee u Risk360BV kunt aanstellen als uw enige intermediair voor uw verzekeringsportefeuille.

Bijlage 2: Een voorbeeldtekst waarmee u Risk360BV opdracht kunt geven tot het beëindigen van een of meerdere specifieke verzekering(en).







## Managementsamenvatting

Op basis van de uitgevoerde risico-inventarisatie, de in kaart gebrachte beheersmaatregelen en de beoordeling van de desbetreffende verzekeringen, treft u hierna onze bevindingen aan. Wij hebben deze bevindingen samen met u besproken. Het in kaart brengen van de risico's en de beheersing daarvan zien wij als een gezamenlijke verantwoordelijkheid.




### Samenvatting verzekeringsportefeuille

Op basis van de door ons uitgevoerde verzekeringsbeoordeling is in onderstaand overzicht weergegeven in hoeverre de verzekeringsdekking aansluit op het risicoprofiel van uw bedrijf. Daarnaast is aangegeven welke verzekeringen niet door ons zijn aangetroffen resp. nog niet aanwezig zijn.







#### Aansprakelijkheid gerelateerd

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
Bedrijfsaansprakelijkheid (AVB)						
Bestuurdersaansprakelijkheid (D&O)						
Cyber						
Milieuschade						
Vervoerdersaansprakelijkheid						
Wegam/Wegas						

#### Brand gerelateerd

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
Bedrijfsschade						
Brand - Bedrijfsuitrusting/inventaris						
Extra-/reconstructiekosten						
Brand - Gebouwen						
Brand - Goederen						

#### DGA en personeel gerelateerd

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
ANW-hiaat						
Ongevallen (collectief)						
Overlijdens Risico						
Pensioen						
Verzuim						
Werknemersschade						
WGA hiaat						

### DGA en personeel gerelateerd (vervolg)

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
WIA Bodem					■	
WIA-excedent					■	
Ziektekosten (collectief)	■					

### Varia gerelateerd

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
Elektronica			■			
Geld					■	
Krediet					■	

### Transport/logistiek gerelateerd

Soort verzekering	Goed	Voldoende	Onbekend	Onvoldoende	Niet aangetroffen	Mogelijk overbodig
Motorrijtuigen	■					
Transport					■	

## Conclusies en aanbevelingen

Uit onze analyse is gebleken dat uw onderneming een flink aantal verzekerbare risico's loopt. De beheersing van deze risico's kunt u zelf verbeteren door de adviezen op te volgen die in dit rapport genoemd zijn.

Uw verzekeringsportefeuille blijkt een aantal serieuze leemtes te hebben: er ontbreken meerder verzekeringen die u eigenlijk wel zou moeten hebben, met name op het gebied van medewerkers. De verzekeringen die wél aanwezig zijn, zijn over het algemeen voldoende in relatie tot het risicoprofiel. Op detailsniveau kunnen wel verbeteringen worden aangebracht. Enkel de transportverzekering achten wij echt onvoldoende in verband met ontoereikende verzekerde bedrag.

Tot slot constateren wij dat uw verzekeringen zijn ondergebracht bij verschillende tussenpersonen én bij een aantal 'direct writers'. Wij adviseren om uw verzekeringen onder te brengen bij één intermediair, zodat deze het volledige overzicht heeft over uw portefeuille. Daarnaast adviseren wij om voor uw belangrijkste verzekeringen geen gebruik te maken van een direct writer. Een direct writer is in geval van een schade namelijk altijd direct belanghebbende bij de hoogte van de uitkering, hetgeen in uw nadeel kan werken. Een verzekeringsintermediair zal zich altijd inspannen om de schadeafhandeling zo goed mogelijk in uw voordeel te laten verlopen.

In samenwerking met u zullen wij er graag voor zorgdragen dat één en ander overeenkomstig uw wensen wordt aangepast.

Met vriendelijke groet,

**Risk360BV**

A.R. van der Sluijs

# Inhoudsopgave

## Hoofdstuk

1 : Profiel van Wholesale Trading BV .....	8
2 : Afbeeldingen .....	14
3 : Sectorrisico's en -kenmerken .....	15
4 : Overzicht van uw risico's en verzekeringen .....	16
5 : Polisoverzicht .....	32
6 : Aandachtspunten verzekeringsanalyse .....	34
7 : Toelichting "niet aangetroffen verzekeringen" .....	53

## Bijlagen

1 : Intermediairverklaring (voorbeeld) .....	61
2 : Opzegbrief verzekering (voorbeeld) .....	62

# 1: Profiel van Wholesale Trading BV



Op basis van de door Risk360BV ten behoeve van Wholesale Trading BV uitgevoerde inventarisatie, hebben wij uw bedrijfs- en risicoprofiel opgesteld. Een en ander treft u hierna aan. Dit overzicht heeft als basis gediend bij de beoordeling en analyse van de risico's, risicobeheersmaatregelen en/of de verzekeringsportefeuille.

Dit bedrijfsprofiel is samengesteld op basis van het intakegesprek met resp. aan de hand van de door de heer JJ, van Gelderen (Algemeen directeur) aangeleverde informatie d.d. 1 maart 2021.

## Over Wholesale Trading BV

Begonnen als een familiebedrijf in 1955, is Wholesale Trading inmiddels uitgegroeid tot een omvangrijke onderneming met in- en verkoopkanalen in binnen- en buitenland.

### Achtergrondinformatie

Hierna treft u in alfabetische volgorde de status aan van de verschillende risicogebieden die al dan niet op Wholesale Trading BV van toepassing zijn.

- Uw bedrijf bestaat uit 1 rechtspersoon
- Met deze analyse is 1 rechtspersoon beoordeeld

#### Naam rechtspersoon

Beoordeeld adres:

- Wholesale Trading BV

### Activiteiten rechtspersoon

- Adviezen: er worden géén tegen betaling adviezen uitgebracht aan derden
- Handel: Elektrotechnische- en installatieartikelen
- Er worden (ook) producten geïmporteerd van buiten de EU met als doel ze weer te verhandelen

### Adressen

- Uw bedrijf heeft 1 adres in gebruik
- Handelskade 23, 2500 AB Bloemendaal

### Afnemers

#### Samenstelling

- Bedrijven

#### Kritische afnemers

- Binnen uw bedrijf zijn géén kritische afnemers aanwezig

### Bedrijfsmiddelen

Overzicht van de binnen uw bedrijf aanwezige bedrijfsmiddelen.

#### Waarde inventaris

- Nieuwwaarde van de inventaris bedraagt ongeveer 2,5 mln.

#### Taxatie inventaris

- Er is sprake van een deskundigentaxatie (7.960 BW), echter geldigheidsduur is verstreken
- Aanvullende info taxatie: Taxatie heeft voor het laatst plaatsgevonden in 1987

#### Kritische bedrijfsmiddelen

- Er zijn kritische bedrijfsmiddelen in uw bedrijf aanwezig



## Specificatie

De volgende kritische bedrijfsmiddelen zijn aanwezig:

### Kritisch bedrijfsmiddel

#### Centraal computersysteem

- Maximaal toegestane uitval duur: Niet toegestaan
- Omzetderving per week vanaf max. uitval duur: € 250.000
- Benodigde vervangingstijd: onbekend
- Reserve-onderdelen kritische onderdelen: nee

#### Bedrijfsmiddelen en/of zaken/objecten bij derden

- Er bevinden zich géén bedrijfsmiddelen en/of zaken/objecten van uw bedrijf (tijdelijk en/of langdurig) bij derden

#### Bedrijfsmiddelen van derden

- Uw bedrijf beschikt niet over bedrijfsmiddelen, zaken en/of objecten (anders dan evt. panden en/of motorvoertuigen) van derden

## Bestuurders, Commissarissen & Toezichthouder(s)

- Binnen uw bedrijf zijn bestuurders en/of commissarissen en/of toezichthouder(s) aanwezig.

## Betalingsverkeer

Overzicht van de voor uw bedrijf van toepassing zijnde betalingstermijnen en oninbare vorderingen en soort afnemers.

### Inkomende betalingen

- Op rekening

### Betalingscondities

- Gehanteerde betalingstermijn: 30 dagen
- Gemiddelde betalingstermijn door afnemers: 42 dagen

### Gemiddeld bedrag aan uitstaande vorderingen

- € 75.000

### Oninbare vorderingen

- Op jaarbasis oninbaar: € 25.000

## Branche

### (Groot)handel

- Groothandel in installatie- en elektrotechnische artikelen

## Data/informatie (kritisch)

- Binnen uw bedrijf is kritische en/of privacygevoelige data/informatie aanwezig
- Het betreft: Klantgegevens zoals rekeningnummers, persoonsgegevens, betalingsgegevens
- Er worden door uw bedrijf géén creditcardbetalingen geaccepteerd

## Geld en/of geldswaardige papieren

- In uw bedrijf is geld en/of zijn geldswaardige papieren met een waarde van € 2.500 of meer aanwezig

### Specificatie

- Ca. 5.000 in kas ivm contante betalingen

## Gewassen

- Uw bedrijf beschikt niet over gewassen (voor zakelijk gebruik)

## Glas

- Er is géén sprake van grotere hoeveelheden en/of kostbaar glas dienende tot lichtdoorlating

## Goederen

- Er zijn géén goederen (eigen en/of bij/van derden) aanwezig

## Inkomsten

Overzicht van de op uw bedrijf van toepassing zijnde inkomsten en gerelateerde onderwerpen.

### Afzetgebied

Het afzetgebied is:

- Wereld exclusief USA en/of Canada

### Boekjaar

- Het boekjaar loopt van: 1 juli t/m 30 juni

### Brutowinst (vaste kosten + netto winst)

- Er is sprake van een brutowinst component

### Omzet

- Omzet afgelopen boekjaar: € 10.000.000
- Omzet (verwachting) lopend boekjaar: € 10.750.000
- Omzet (verwachting) volgend boekjaar: € 12.000.000

### **Omzet USA/Canada**

- Er wordt géén (directe) omzet gegenereerd uit USA/Canada

### **Seizoen gevoeligheid**

- Er is géén sprake van seizoen gevoeligheid, de omzet is gelijkmatig over het jaar verdeeld

### **Land- en/of werkmaterieel**

- Uw bedrijf beschikt niet over eigen land- en/of werkmaterieelobjecten

### **Leveranciers**

- Binnen uw bedrijf zijn kritische leveranciers aanwezig
- Aantal: 2

#### **Kritische leverancier 1:**

##### **Naam: Cheng Chun, Shanghai**

- Levert: Elektrotechniek
- Maximaal toegestane uitval duur: 1 maand
- Benodigde periode voor vervanging: 1 maand

#### **Kritische leverancier 2:**

##### **Naam: Drimmelen BV**

- Levert: PVC artikelen
- Maximaal toegestane uitval duur: 1 week
- Benodigde periode voor vervanging: 3 maanden

### **(Leverings)voorwaarden**

Overzicht van de door uw bedrijf gehanteerde en geaccepteerde leverings/inkoopvoorwaarden.

#### **Inzet branche- en/of eigen leveringsvoorwaarden**

- De leveringsvoorwaarden worden niet consequent ingezet en/of er wordt niet naar verwezen.

#### **Gehanteerde leveringsvoorwaarden**

- Eigen leveringsvoorwaarden

#### **Eigen leveringsvoorwaarden opgesteld door/jaar**

- In eigen beheer opgesteld in 1987

De gehanteerde leveringsvoorwaarden worden op de volgende wijze kenbaar gemaakt:

- Er wordt enkel naar verwezen

### **Inkoopvoorwaarden**

- Er worden (inkoop)voorwaarden van afnemers/opdrachtgevers geaccepteerd

### **Levende have**

- In uw bedrijf is géén levende have (voor zakelijk gebruik) aanwezig

### **Luchtvaartuigen**

- Uw bedrijf beschikt niet over eigen luchtvaartuigen

### **Medewerkers**

- In uw bedrijf zijn medewerkers werkzaam
- Aantal medewerkers: 42
- Aantal FTE: 32

#### **Samenstelling medewerkers**

(Achter de "soort" medewerker treft u evt. het percentage van de loonsom aan)

- Medewerkers met een vast dienstverband
- Medewerkers met een tijdelijk dienstverband
- Medewerkers met een arbeidsgehandicapten status
- Inhuurkrachten (uitzendkrachten, freelancers etc.)
- Er zijn géén seizoenskrachten
- Er zijn géén oproepkrachten
- Er zijn géén vrijwilligers
- Er zijn géén medewerkers met een structureel functionele beperking
- Er zijn géén inhuurkrachten (uitzendkrachten, freelancers etc.)
- Er is géén sprake van payrolling

#### **Specifieke medewerkers**

- Er zijn géén medewerkers die beschikken over specifieke kennis en/of ervaring en/of kwaliteiten waardoor ze onmisbaar zijn voor uw bedrijf

#### **Loonsom**

- Loonsom afgelopen boekjaar: € 3,8 mln

#### **Verzuim**

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde
- Uw bedrijf heeft in het verleden te maken gehad met langdurig zieke werknemers
- Er zijn ooit (ex) werknemers ziek uit dienst gegaan
- Er zijn ooit (ex) werknemers ingestroomd in WIA
- Uw bedrijf heeft momenteel geen langdurig zieke medewerkers

### **Loondoorbetalingsverplichting**

- Nog op te vragen

### **Ongevallen**

- Er zijn géén medewerkers waarvoor een verhoogde kans op ongevallen bestaat

### **Langdurig zakelijk verblijf/wonen in het buitenland**

- Er zijn géén medewerkers die op last van de werkgever langdurig in het buitenland verblijven/wonen

### **Verkeersdeelname "i.v.m. werk" met motorrijtuig**

- De medewerker(s) in loondienst maken gebruik van hun eigen motorrijtuig(en),
- De medewerker(s) in loondienst maken gebruik van de motorrijtuig(en) van de werkgever

## **CAO**

- CAO Technische Groothandel

### **Overzicht CAO verplichtingen**

Van de volgende verzekeringsvormen is aangegeven of ze al dan niet verplicht zijn op grond van de van toepassing zijnde CAO.

Op grond van de CAO dient de volgende verzekering verplicht te worden afgesloten door de werkgever:

- Arbeidsongeschiktheidverzekering
- Ongevallenverzekering
- Pensioenverzekering
- ANW-hiaatverzekering

Het is onbekend of op grond van de CAO de volgende verzekering(en) verplicht dienen te worden afgesloten door de werkgever:

- WGA-hiaatverzekering
- WIA-bodemverzekering

Op grond van de CAO is het niet verplicht om volgende verzekering(en) af te sluiten door de werkgever:

- Verzuimverzekering

## **Milieu**

Overzicht van het op uw bedrijf van toepassing zijnde milieurisico.

### **Kans op (aanzienlijke) vervuiling aan:**

- Er is aangegeven dat dit risico op uw bedrijf niet van toepassing is
- Er zijn panden in eigendom waarin asbest is verwerkt

## **Ondernemer**

### **Gegevens ondernemer**

**Naam ondernemer:** Johannes Bakker

**Geboortedatum:** 14-5-1966

### **Persoonlijke situatie**

- Gehuwd/duurzaam samenwonend
- Geboren op of na 1-1-1950
- Mijn partner is geboren op of na 1-1-1950
- Géén kind(eren) onder de 18 jaar
- Na mijn overlijden zal mijn partner mogelijk niet in staat zijn de vaste lasten te voldoen en de huidige levensstandaard voort te zetten

### **continuïteit bedrijf**

- Uw bedrijf is voor de continuïteit niet afhankelijk van u als ondernemer

### **Oudedagsvoorzieningen**

- Er zijn géén oudedagsvoorzieningen getroffen

## **Panden**

Overzicht van de bij uw bedrijf in eigendom zijnde, gehuurde en/of verhuurde panden.

### **Samenstelling panden**

- Uw bedrijf heeft panden in eigendom
  - Toelichting waarde gebouwen: 3.500.000
- Uw bedrijf beschikt over gehuurde panden
- Uw bedrijf verhuurt géén panden

### **Activiteiten/bestemming**

- In het pand zijn kantoor en magazijn gevestigd

### **Bouwaard**

- Steen/hard voor kantoorgedeelte; metalen sandwichpanelen met polystyreen isolatie voor magazijngedeelte

### **Taxatie**

- Locatie is niet recent getaxeerd

### **Monumentale panden**

- Uw bedrijf beschikt niet over (eigen) pand(en) met een monumentale status hebben

### **Geconditioneerde ruimten**

- Er is géén sprake van conditionering in pand(en)

### **Gemiddelde aanrijtijd brandweer**

- De gemiddelde aanrijtijd (in minuten) van de brandweer bedraagt 25

### **Reizen**

- Er worden buitenlandse dienst- en/of zakenreizen gemaakt
  - door de directie
  - door de medewerkers

### **Bestemming**

Er wordt naar het resp. de volgende wereldde(e)l(en) gereisd:

- Azië,
- Europa

### **Toekomstplannen**

Toekomstplannen voor de komende twee jaar:

- Aanzienlijke investering in automatisering
- Nieuw- en/of verbouw

### **Transport**

- Er vinden goederentransporten voor risico van uw bedrijf plaats

#### **Uitgaande zendingen**

- Er vinden uitgaande transportzendingen voor risico van uw bedrijf plaats
- Soort goederen: Alle artikelen in assortiment
- Maximum waarde per zending: € 250.000 per zending
- Gebied van bestemming: Europa
- Incoterms uitgaande zendingen
  - Niet bekend

#### **Inkomende transporten**

- Er vinden géén inkomende transportzendingen voor risico van uw bedrijf plaats

#### **Interne transporten**

- Er vinden géén interne transportbewegingen (binnen uw eigen bedrijf) plaats

### **Transport/verblijf**

Er zijn géén zaken/objecten die voor rekening van uw bedrijf worden vervoerd en/of "verblijven" zoals:

- Inhoud/uitrusting (bestel)auto's
- Monster-/demonstratiecollecties
- Tentoonstelling/beursuitrusting

### **Vaartuigen**

- Uw bedrijf beschikt niet over eigen vaartuigen

### **Wagenpark en gemotoriseerde rijwielen**

Overzicht van de in uw bedrijf aanwezige (WAM-plichtige) voertuigen en rijwielen.

#### **Wagenpark eigendom**

- Uw bedrijf beschikt over een eigen wagenpark
- Personenauto('s)
  - 3x Audi Q5
- Bestelauto('s)
  - 5x Ford Transir
- Vrachtwagen(s)
  - 1x DAF 3500

#### **Wagenpark lease**

- Uw bedrijf beschikt over een lease wagenpark
- Lease personenauto('s)
  - 5x Volkswagen Passat tbv vertegenwoordigers
- De verzekeringsplicht van de lease auto('s) rust bij uw bedrijf

#### **Brommers, motoren en/of scooters**

- Uw bedrijf beschikt niet over eigen brommers, motoren en/of scooters

## Schadehistorie

Er zijn geen schades in de afgelopen 15 jaar bekend

## 2: Afbeeldingen

De afbeelding(en) die u hieronder aantreft, hebben betrekking op uw bedrijf.



Defecte bliksemafleiding  
Tijdens de rondgang werd geconstateerd dat de bliksemafleiding op meerdere plekken defect is.



Ontbrekende aanrijdbeveiligingen magazijnstellingen  
Op meerdere plekken ontbreekt adequate aanrijdbeveiliging.

### 3: Sectorrisico's en -kenmerken

In deze bijlage treft u als eerste de branche specifieke kenmerken en algemene risico's aan. Vervolgens wordt ingegaan op de specifieke risico's en de wijze waarop daar binnen uw bedrijf mee wordt omgegaan.



#### Kenmerken en risico's groothandels

##### Kenmerken

- De activiteiten zijn veelal gericht op opslag van grondstoffen en/of goederen in een magazijn;
- Verpakking op pallets, in kisten, dozen, draadcontainers, eventueel in folie gewikkeld. Afhankelijk van de producten in een hoogstapelmagazijn;
- De werkzaamheden bestaan uit invoer in het magazijn en het op bestelling leveren waarbij overpakken voor kan komen.

##### Algemene risico's

- Onvoldoende orde en netheid in de magazijnen;

- Roken kan leiden tot een hoog brandrisico door de vaak brandbare verpakkingsmaterialen;
- Brandrisico door de aanwezigheid en plaats van acculaders;
- Overwegend hoge vuurbelasting door de opslag van verpakkingsmaterialen en goederen;
- Verhoogd aanrijdingsrisico door intern transport middels heftrucks;
- Verhoogd risico door brandstichting bij de buitenopslag van pallets;
- De aanwezigheid van goederen met een lange levertijd kan leiden tot een verhoogde gevolgschade door de verwachte korte uitlevertijd richting afnemers;
- Een verhoogd waterschaderisico door het direct op de vloer plaatsen van goederen.

## 4: Overzicht van uw risico's en verzekeringen

Op basis van de door ons uitgevoerde inventarisatie treft u hierna per risicogebied een overzicht aan van de risico's die op uw bedrijf betrekking hebben.

- In de eerste kolom "Aandachtsgebied" is het risico vermeld.
- In de tweede kolom "Risico omschrijving" treft u een omschrijving van het risico aan.
- In de derde kolom "Beheersmaatregel" treft u een of meerdere algemene beheersmaatregelen aan waarmee uw bedrijf het risico kunt voorkomen en/of beperken.
- In de vierde kolom "Aandachtspunten verzekering(en)" is de status vermeld van een eventuele verzekeringssoort die op dit risico betrekking heeft. Omdat een verzekeringssoort op meerdere risicogebieden betrekking heeft, kan het voorkomen dat de verzekeringssoort meerdere keren in de matrix voorkomt.

### Aansprakelijkheid gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<b>Aansprakelijkheid Bestuurders &amp; Commissarissen</b> voor schade van de rechtspersoon en/of de bestuurders zelf veroorzaakt door onbehoorlijk bestuur.	<p>Uw bedrijf beschikt over bestuurder(s), commissaris(sen) en/of toezichthouder(s).</p> <p>Bestuurder(s), commissaris(sen) en/of toezichthouder(s) hebben een belangrijke positie binnen een rechtspersoon en daardoor ook een grote verantwoordelijkheid. Een bestuurder die schade aan de rechtspersoon heeft toegebracht, of via de rechtspersoon schade aan anderen, loopt de kans hiervoor persoonlijk aansprakelijk gesteld te worden.</p> <p>Als hoofdregel moet de bestuurder persoonlijk een ernstig verwijt kunnen worden gemaakt. In bijzondere situaties gelden echter belangrijke bewijsvermoedens die sneller tot aansprakelijkheid kunnen leiden. De gevolgen van een terechte dan wel onterechte aansprakelijkstelling zijn nog los van de uitkomst, aanzienlijk.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Leg taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van bestuurders en commissarissen duidelijk vast. Leg desgewenst een vrijwaring van de bestuurders en commissarissen vast voor schade veroorzaakt aan derden.</li></ul>	<p><input type="checkbox"/> Een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering (D&amp;O) wordt "aanbevolen maar is niet aangetroffen" (pag. 38).</p>



## Aansprakelijkheid gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Aansprakelijkheid ondergeschikten</b> voor schade veroorzaakt door uw ondergeschikten</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over medewerker(s)/ "ondergeschikte(n)".</p> <p>Als een "ondergeschikte" tijdens "werktijd" een onrechtmatige daad pleegt, bent u als werkgever aansprakelijk.</p> <p>Ook wanneer de ondergeschikte zelf schuld heeft aan de schade, bijvoorbeeld wanneer hij geen voorrang heeft verleend en daardoor een bedrijfsauto total-loss rijdt, bent u als werkgever verantwoordelijk. Uitzondering op deze regels is wanneer de ondergeschikte met opzet of roekeloosheid de schade heeft veroorzaakt.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Geef uw werknemers instructies hoe zich te gedragen bij klanten, in het verkeer etc. en ook hoe zij zich dienen op te stellen als zij schade hebben veroorzaakt.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Eindoordeel bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB): "voldoende" (pag. 35).</p>
<p><b>Aansprakelijkheid werkgever</b> voor schade veroorzaakt aan uw ondergeschikten (werkgeversaansprakelijkheid)</p>	<p>Een werkgever moet zorgen dat zijn personeel veilig kan werken. Hiervoor moet u maatregelen treffen, bijvoorbeeld veilige machines en eventuele beschermingsmiddelen. Komt de werkgever zijn verplichtingen niet of niet naar behoren na, dan kan hij aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Leef de Arbo-wetgeving na. Realiseert u zich hierbij dat u als werkgever vergaande verantwoordelijkheden heeft. Zo is het enkel ter beschikking stellen van persoonlijke beschermingsmiddelen of het opstellen van procedures voor veilig werken niet voldoende, maar dient u ook toe te zien op gebruik resp. naleving hiervan. Zorg dat uw medewerkers beschikken over de juiste kennis en vaardigheden om hun werk veilig uit te voeren, bijvoorbeeld door het (laten) verzorgen van opleidingen en trainingen.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Eindoordeel bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB): "voldoende" (pag. 35).</p> <p><input type="checkbox"/> Eindoordeel werknemersschadeverzekering: "goed" (pag. 47).</p>

## Aansprakelijkheid gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Aansprakelijkheid niet-ondergeschikten</b> Aansprakelijkheid voor schade veroorzaakt door/aan niet-ondergeschikten</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over inhuurkrachten</p> <p>Als u als opdrachtnemer een derde inhuurt en deze partij een 'onrechtmatige daad' verricht, kunt u ook aansprakelijk zijn. Wanneer bijvoorbeeld een onderaannemer bij de uitvoering van een werk schade toebrengt aan een derde, is (ook) de hoofdaannemer aansprakelijk.</p> <p>Daarnaast kan een inhuurkracht tijdens de werkzaamheden schade oplopen, waarvoor u aansprakelijk bent.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zorg dat u afspraken maakt en vastlegt met de door u ingehuurd partij over wie waarvoor aansprakelijk is.</li> <li>Huur alleen betrouwbare en vakbekwame freelancers, onderaannemers, zzp-ers etc. in.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Binnen uw bedrijf wordt géén voorlichting gegeven over eventuele risico's in het werk, ook niet aan de aanwezige inhuurkrachten.</p> <p><input type="checkbox"/> Uw bedrijf beschikt over inhuurkrachten en het is onbekend of uw RI&amp;E hierop is afgestemd.</p>	
<p><b>Aansprakelijkheid schade in verkeer ondergeschikten</b> voor letsel- en/of zaakschade van uw ondergeschikten als bestuurder of inzittende van een motorrijtuig</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over "ondergeschikten" die mogelijk als verkeersdeelnemer een i.v.m. het werk gerelateerde schade kunnen oplopen.</p> <p>U kunt als werkgever schadevergoedingplichtig zijn in geval uw ondergeschikten schade oplopen als verkeersdeelnemer. Het maakt hierbij niet uit of het een auto van uw bedrijf, een leaseauto of een privéauto van de werknemer betreft danwel een ander vervoermiddel zoals een fiets.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Registreer ongevallen/boetes/schades om risicovolle bestuurders te identificeren en hierop gerichte actie te kunnen ondernemen.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Een Wegam/wegasverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 38.)</p>

## Aansprakelijkheid gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Cyber aansprakelijkheid</b> voor schade in verband met inbreuk op digitaal vastgelegde data</p>	<p>Uw bedrijf:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Legt privacygevoelige data vast</li> </ul> <p>Indien privacygevoelige data in verkeerde handen komen (bijv. door hacking, diefstal van een laptop, kwijtraken van een usb stick etc.) kunnen benadeelden u hiervoor aansprakelijk stellen.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zie erop toe dat gegevensdragers (laptops, usb-sticks, mobiele telefoons etc.) niet onbeheerd worden achtergelaten. Sla uw (vertrouwelijke) data versleuteld op en verstuur deze alleen "encrypted". Als vertrouwelijke informatie in verkeerde handen terecht komt, kan dit tot claims en boetes leiden en uw imago ernstig aantasten.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Een cyberrisikoverzekering wordt "aanbevolen maar is niet aangetroffen" (pag. 38).</p>
<p><b>Productaansprakelijkheid</b> voor de door derden geleden schade die door een gebrekkig product is ontstaan</p>	<p>Uw bedrijf houdt zich bezig met:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Import van goederen van buiten de EU</li> </ul> <p>U bent u mogelijk (mede) aansprakelijk voor schade veroorzaakt door een door u geleverd "gebrekkig product" als u:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Fabrikant bent van (een onderdeel van) een eindproduct of producent van een grondstof</li> <li>Zich presenteert als producent door uw naam of onderscheidingsteken op een product aan te brengen</li> <li>Goederen importeert uit landen van buiten de EU met als doel ze weer in het handelsverkeer te brengen</li> </ul>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Om de kwaliteit van uw producten te kunnen garanderen is kwaliteitszorg essentieel. Denk hierbij o.a. aan in- en uitgangscntrole, tracking en tracing.</li> <li>Voor u als handelaar van producten die geïmporteerd zijn uit landen van buiten de EU, is het onder andere van belang dat: <ul style="list-style-type: none"> <li>aansprakelijkheden over en weer zijn vastgelegd;</li> <li>u bekend bent met wie uw leverancier is en hoe hij werkt;</li> <li>levertijden (+ evt. boetebepaling) zijn vastgelegd;</li> <li>kwaliteitsafspraken zijn gemaakt;</li> <li>het transport en de vervoerscondities zijn geregeld;</li> <li>betalingsafspraken en eigendomsovergang zijn geregeld.</li> </ul> </li> </ul>	

## Aansprakelijkheid gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<b>Aansprakelijkheid gebouwen</b> voor schade aan derden veroorzaakt door uw gebouwen	Uw bedrijf beschikt over eigen panden.  Als bedrijf bent u aansprakelijk voor de schade die uw gebouwen kunnen toebrengen aan anderen.  Dit geldt bijvoorbeeld wanneer iemand schade ondervindt door achterstallig onderhoud of een bouwkundig gebrek van het gebouw, bijvoorbeeld als een loszittende dakpan naar beneden valt en schade aanricht.	Algemeen: ▪ Draag zorg voor goed onderhoud van uw gebouwen.	<input type="checkbox"/> Op een reguliere bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering is aansprakelijkheid a.g.v. schade veroorzaakt door onroerend goed in principe meeverzekerd.
<b>Aansprakelijkheid motorrijtuigen</b> voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig.	Uw bedrijf beschikt over: ▪ Eigen (Bestel)auto('s) en/of vrachtwagen(s) ▪ Wagenpark - Lease  Voor schade veroorzaakt met of door een motorrijtuig is de houder of bezitter van het kenteken aansprakelijk.  De Wet Aansprakelijkheid Motorrijtuigen (WAM) is een verplichte verzekering die u moet hebben als op uw naam een kenteken geregistreerd staat in het kentekenregister.	Algemeen: ▪ Zorg dat uw medewerkers over de benodigde rijbewijzen, certificaten en rijopleidingen beschikken voor het besturen en gebruiken van de in uw bedrijf aanwezige motorrijtuigen.	<input type="checkbox"/> Eindoordeel motorrijtuigverzekering: "goed" (pag. 50).
<b>Hanteren leveringsvoorwaarden</b> Aansprakelijkheid a.g.v. het (niet/juist) hanteren van leveringsvoorwaarden	Uw bedrijf hanteert leveringsvoorwaarden.  Indien leveringsvoorwaarden niet of niet juist worden ingezet, heeft dit tot mogelijk gevolg dat de wettelijke regelingen van toepassing zijn en u in principe ongelimiteerd aansprakelijk kunt worden gehouden.	Algemeen: ▪ Hanteer leveringsvoorwaarden en maak deze aan uw afnemers kenbaar.	<input type="checkbox"/> Afwijken van uw eigen leveringsvoorwaarden is op uw AVB niet meeverzekerd (pag. 35).

## Aansprakelijkheid gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Accepteren inkoopvoorwaarden</b> Aansprakelijkheid i.v.m. het accepteren van inkoopvoorwaarden van afnemers</p>	<p>Uw bedrijf accepteert inkoopvoorwaarden van afnemer(s).</p> <p>Het is van belang dat u zich realiseert dat u hiermee in de meeste gevallen een groter aansprakelijkheidsrisico loopt dan wanneer u uw eigen branche- en/of leveringsvoorwaarden van toepassing verklaart.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Accepteer in principe géén inkoopvoorwaarden van afnemers. Indien u hiertoe toch genoodzaakt bent, laat deze dan beoordelen door een (juridisch) expert.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> De inkoopvoorwaarden van derden worden niet inhoudelijk door u beoordeeld (pag. 0).</p> <p><input type="checkbox"/> Uw bedrijf heeft de beschikking over eigen leveringsvoorwaarden. Deze voorwaarden zijn opgesteld door: In eigen beheer opgesteld in 1987.</p>	<p><input type="checkbox"/> Afwijken van uw eigen leveringsvoorwaarden is op uw AVB niet meeverzekerd (pag. 35).</p>
<p><b>Kosten i.v.m. juridisch verweer</b> Om u te verweren tegen onterechte (aansprakelijkheid) claims en/of juridische geschillen, zult u kosten moeten maken om u "juridisch te kunnen verweren"</p>	<p>Juridisch advies kan belangrijk zijn. Denk bijvoorbeeld aan het juridisch verweer als u meent ten onrechte ergens voor aansprakelijk te worden gesteld (een aansprakelijkheidsverzekering biedt hier gewoonlijk dekking voor), bij het inhoudelijk beoordelen van contracten, en/of als u te maken krijgt met juridische geschillen.</p> <p>Juridische procedures kunnen aardig in de papieren lopen. Deze zaken zijn niet gedekt op een aansprakelijkheidsverzekering.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Tref de beheersmaatregelen zoals genoemd bij de op u van toepassing zijnde aansprakelijkheidsrisico's.</li> </ul>	

## Ondernemer gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Wegvallen ondernemer</b> Verstoring van de continuïteit van uw bedrijf a.g.v. het (langdurig) wegvallen van de ondernemer</p>		<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Breng in kaart over welke unieke kennis, vaardigheden, relaties etc. u beschikt en maak hiervan minimaal één persoon zo goed mogelijk deelgenoot.</li> </ul>	
<p><b>Ontbreken van een oudedagsvoorziening</b> Terugvallen op de sociale voorzieningen door het ontbreken van een oudedagsvoorziening</p>	<p>U heeft als ondernemer (nog) géén oudedagsvoorzieningen getroffen.</p> <p>De overheid heeft (nog) sociale voorzieningen getroffen die ingaan vanaf het moment dat u een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Deze voorzieningen zijn echter vaak beperkt en zouden er toe kunnen leiden dat u na uw werkzame leven er een (aanzienlijk) lagere levensstandaard op na moet houden.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Indien u als ondernemer reeds nu voorzieningen treft, behoeft u na uw werkzame leven niet enkel afhankelijk te zijn van de sociale voorzieningen.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> U heeft als ondernemer (nog) géén voorzieningen getroffen om na uw werkzame leven niet enkel afhankelijk te zijn van de sociale voorzieningen.</p>	<p><input type="checkbox"/> Eindoordeel arbeidsongeschiktheidverzekering: "onbekend" (pag. 47).</p>

## Cyber en data gerelateerde risico's [automatisering, informatie etc.]

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Verlies/beschadiging van data/informatie</b> Verloren gaan van data/informatie als gevolg van een calamiteit, hacking, virussen etc.</p>	<p>Uw bedrijf:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Beschikt over kritische data/informatie [zoals privacy gevoelige (klant)gegevens, bestanden, contracten]</li> </ul> <p>Een fout van eigen personeel of een aanval van buitenaf op uw IT systeem, kan verstrekende gevolgen voor u en uw relaties hebben. Te denken valt aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(Vertrouwelijke) klantgegevens die op straat komen te liggen (zie ook "Cyber aansprakelijkheid")</li> <li>Het niet meer toegankelijk zijn van uw eigen administratie</li> <li>Uw primaire proces dat stil komt te liggen</li> <li>Negatieve publiciteit in op regionaal of landelijk niveau</li> </ul>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Tref de nodige maatregelen om de aanwezige data/informatie te beveiligen. Hanteer hierbij bijvoorbeeld de ISO normen 27001 en 27002 als leidraad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Een cyberrisicoverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 38).</li> <li><input type="checkbox"/> Een extra- en/of reconstructiekostenverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 45).</li> </ul>

## Financiële risico's (inkomstenderving, financiën, geld, verzekeringen etc.)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Verlies van geld/geldswaarden</b> Verloren gaan van geld en/of geldswaarden als gevolg van bijvoorbeeld diefstal of inbraak</p>	<p>In uw bedrijf zijn geld en/of geldswaardige papieren aanwezig.</p> <p>Er zijn verschillende momenten waarop er mogelijk risico wordt gelopen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>De in ontvangstname (vals geld/documenten)</li> <li>Het zich bevinden in een pand (diefstal/inbraak/brand)</li> <li>Het vervoer/afstorten (overvalrisico)</li> </ul>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Implementeer de gebruikelijke inbraak- en diefstalwerende maatregelen. Uw verzekeringsadviseur kan u hierover adviseren of u in contact brengen met een specialist.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Een geldverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 49).</li> <li><input type="checkbox"/> Geld/geldswaardige papieren zijn niet (mee)verzekerd op uw inventarisverzekering (pag. 39).</li> </ul>

## Financiële risico's (inkomstenderving, financiën, geld, verzekeringen etc.) (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Oninbare vorderingen</b> Financieel nadeel als gevolg van het niet kunnen incasseren van vorderingen op afnemers</p>	<p>Op jaarbasis bedragen de oninbare vorderingen voor uw bedrijf: € 25.000</p> <p>Gemiddeld 2,2 procent van de binnenlandse Nederlandse rekeningen is oninbaar. Mogelijke oorzaken van het oninbaar zijn van vorderingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Liquiditeitsproblemen van de afnemer/opdrachtgever</li> <li>▪ Faillissement</li> <li>▪ Oplichting</li> <li>▪ Betwisting/geschil over het geleverde en/of de factuur</li> </ul>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Wanneer een afnemer verzuimt een factuur te voldoen, kunt u achtereenvolgens de volgende stappen nemen, waarbij de volgende stap pas wordt genomen als de vorige niet het gewenste resultaat heeft opgeleverd: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ schriftelijke herinnering</li> <li>▪ schriftelijke aanmaning</li> <li>▪ inschakelen incassobureau</li> <li>▪ inschakelen gerechtsdeurwaarder</li> </ul> </li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Een kredietverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 49).</p>
<p><b>Frauderende medewerkers</b> Bedrog gepleegd door medewerkers op papier, digitaal of mondeling waarbij een onjuiste weergave wordt gegeven van de werkelijkheid en u als werkgever hiervan financieel nadeel ondervindt</p>	<p>Het beschikken over medewerkers betekent automatisch dat uw bedrijf een frauderisico loopt.</p> <p>Fraude kan in allerlei vormen voorkomen: het indienen van onjuiste declaraties, geld dat op eigen rekening wordt overgemaakt i.p.v. de rechthebbende, het ten eigen gunste maken van financiële afspraken met toeleverancier(s) en/of afnemers etc.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ In de meest simpele vorm bestaat het ontstaan van fraude uit drie elementen: de gelegenheid, intentie en een behoefte. Fraudepreventie richt zich onder andere in het voorkomen en/of beperken van de drie elementen. Te denken valt aan: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ invoeren van effectieve (interne) controle</li> <li>▪ adequate scheiding van functies en verantwoordelijkheden</li> <li>▪ informatie verstrekken/voorlichting geven over integriteit, gewenst gedrag etc.</li> <li>▪ mogelijkheden tot melden en rapporteren van fraude</li> <li>▪ het "kennen" van uw medewerkers: hebben zij bijv. financiële problemen.</li> </ul> </li> </ul>	



## Financiële risico's (inkomstenderving, financiën, geld, verzekeringen etc.) (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Uitval kritische bedrijfsmiddelen</b> (Langdurige) uitval van kritische bedrijfsmiddelen a.g.v. een storing en/of een calamiteit</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over "kritische" bedrijfsmiddelen, dat wil zeggen bedrijfsmiddelen zonder welke niet kan worden gewerkt c.q. geproduceerd.</p> <p>Het betreft:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Centraal computersysteem <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toegestane uitval duur: Niet toegestaan</li> <li>▪ Omzetconsequentie: 250.000</li> <li>▪ Vervangtijd: onbekend</li> </ul> </li> </ul> <p>Indien deze bedrijfsmiddelen als gevolg van een calamiteit of storing (langdurig) uitvallen, kan dit leiden tot inkomstenderving terwijl uw vaste lasten doorlopen.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Stel vast welke bedrijfsmiddelen essentieel zijn voor uw werkzaamheden en tref maatregelen om de beschikbaarheid daarvan te borgen, bijvoorbeeld door: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ voldoende reserveonderdelen</li> <li>▪ regelmatig (preventief) onderhoud</li> </ul> </li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Er zijn géén kritische onderdelen van "1" zijn in reserve aanwezig.</p>	
<p><b>Uitval primaire proces</b> Verstoring van de continuïteit van uw bedrijf a.g.v. een calamiteit</p>	<p>Als uw bedrijf door een calamiteit wordt getroffen, kan dat verstrekende gevolgen hebben voor de continuïteit van uw bedrijf.</p> <p>Door periodiek de (continuïteitsbedreigende) risico's van uw bedrijf in kaart te brengen en maatregelen te treffen ter voorkoming/beperking van deze risico's, zal de continuïteit beter zijn beschermd.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Stel een calamiteitenplan en een bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) op waarin beschreven staat hoe er tijdens een calamiteit gehandeld dient te worden resp. hoe na de calamiteit de werkzaamheden/productie zo snel mogelijk worden hervat. Uitwijken naar een andere locatie en/of uitbesteding van (een deel van) de productie zijn gangbare oplossingen.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Een bedrijfsschadeverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 45).</p>

## Financiële risico's (inkomstenderving, financiën, geld, verzekeringen etc.) (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<b>Niet voldoen aan verzekeringsbepalingen</b> Uitsluiting van dekking en/of (hogere) eigen risico's a.g.v. het niet voldoen aan in de verzekering opgenomen "garantiebepalingen" en/of "eisen"	Verzekeraars nemen doorgaans bepalingen in de polis op waaraan u zich dient te houden om voor een eventuele schadeuitkering in aanmerking te komen.  Indien er niet wordt voldaan aan dit soort bepalingen, heeft de verzekeraar vaak het recht om een schade geheel of gedeeltelijk af te wijzen en/of een (extra) eigen risico van toepassing te verklaren.	Algemeen: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Naast het voldoen aan de specifieke bepalingen in de polis, is het van belang dat periodiek de risico's van uw bedrijf met u in kaart worden gebracht en de dekking van de verzekeringsporteuille hier in overleg met u op wordt afgestemd.</li></ul> <b>□</b> Eindoordeel voorkomen/beperken uitsluiting verzekeringsdekking a.g.v. het niet op de hoogte zijn en/of niet voldoen aan preventieve eisen en/of garantiebepalingen: "onvoldoende". <ul style="list-style-type: none"><li>▪ U bent bekend met de preventie-eisen van de verzekering(en)</li><li>▪ Er wordt niet voldaan aan de preventie-eisen van de verzekering(en)</li></ul>	

## Materiële schade aan of verlies van gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<b>Materiële schade of verlies a.g.v. brand</b> Beschadiging of verlies van panden, inventaris en/of goederen a.g.v. brand	Uw bedrijf beschikt over: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kritische bedrijfsmiddelen</li> <li>▪ Kritische data/informatie [zie ook "Cyber en data gerelateerde risico's"]</li> <li>▪ Geld en/of geldswaarden <math>\geq</math> € 2.500</li> <li>▪ Pand(en) - eigendom</li> <li>▪ Pand(en) - gehuurd [van derden]</li> </ul> Brand kan leiden tot beschadiging of verlies van deze zaken. Dit kan als direct gevolg van de brand, maar ook door roet- of bluswaterschade. Brand vormt hiermee een grote bedreiging voor de continuïteit van uw bedrijf. Maar liefst 50% van de bedrijven die te maken krijgen met een grote brand gaat binnen een jaar failliet.	Algemeen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tref de noodzakelijke c.q. voorgeschreven maatregelen om het risico van brand en explosie te voorkomen of te beperken. Uw verzekeringsadviseur kan u hierover adviseren of u in contact brengen met een specialist.</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Eindoordeel gebouwenverzekering: "voldoende" (pag. 41). <input type="checkbox"/> Eindoordeel bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering: "voldoende" (pag. 39). <input type="checkbox"/> Eindoordeel goederenverzekering: "voldoende" (pag. 45).
<b>Materiële schade of verlies a.g.v. diefstal/inbraak</b> Beschadiging en/of verlies van panden, inventaris en/of goederen a.g.v. diefstal en/of inbraak	Uw bedrijf beschikt over: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ (zie de eerdere specificatie bij "Materiële schade of verlies a.g.v. brand")</li> </ul> Diefstal/inbraak kan leiden tot beschadiging en/of verlies van zaken. Dit kan leiden tot directe financiële schade, maar ook tot bedrijfsstilstand. Bij inbraak vindt ook regelmatig brandstichting plaats.	Algemeen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tref de noodzakelijke c.q. voorgeschreven maatregelen om het risico van diefstal en inbraak te voorkomen of te beperken. Uw verzekeringsadviseur kan u hierover adviseren of u in contact brengen met een specialist.</li> </ul>	(zie indien aanwezig, de eerdere opmerkingen bij "Materiële schade of verlies a.g.v. brand")
<b>Materiële schade of verlies a.g.v. water</b> Beschadiging of verlies van panden, inventaris en/of goederen a.g.v. water	Uw bedrijf beschikt over: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ (zie zie de eerdere specificatie bij "Materiële schade of verlies a.g.v. brand")</li> </ul> Water kan leiden tot schade aan uw bezittingen en/of die van derden, bijvoorbeeld door een leidingbreuk of het binnendringen van hemelwater.	Algemeen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zorg voor goed onderhoud aan daken, gevelopeningen, regenwaterafvoer, waterleidingen, cv-installaties etc.</li> </ul>	(zie indien aanwezig, de eerdere opmerkingen bij "Materiële schade of verlies a.g.v. brand")

## Materiële schade aan of verlies van gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Materiële schade of verlies a.g.v. bliksem, inductie en/of overspanning</b> Beschadiging/verlies van panden, inventaris en/of goederen a.g.v. bliksem, inductie en/of overspanning</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(zie de eerdere specificatie bij "Materiële schade of verlies a.g.v. brand")</li> </ul> <p>Elektrische apparaten en systemen zijn kwetsbaar voor blikseminslag en (vaak als gevolg daarvan) het optreden van inductie en/of overspanning.</p> <p>In deze situaties kunnen in een elektrisch circuit spanningen optreden die hoger zijn dan waar het circuit op is berekend. Dit kan leiden tot (mogelijk onherstelbare) schade.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bliksemafleiders op gebouwen, overspanningsbeveiliging op gevoelige apparatuur kunnen (in)directe bliksemschade helpen voorkomen.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Op uw inventarisverzekering is inductie/overspanning niet meeverzekerd (pag. 39).</p>

## Medewerkers gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Ongevallen medewerkers overkomen</b> Medewerkers die a.g.v. een ongeval blijvend of tijdelijk letsel oplopen of als gevolg hiervan komen te overlijden</p>	<p>De medische kosten als gevolg van een ongeval kunnen hoog oplopen. Denk hierbij aan langdurige revalidatie of het geheel niet meer kunnen deelnemen aan het arbeidsproces.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Leef de Arbo-wetgeving na. Realiseert u zich hierbij dat u als werkgever vergaande verantwoordelijkheden heeft. Zo is het enkel ter beschikking stellen van persoonlijke beschermingsmiddelen of het opstellen van procedures voor veilig werken niet voldoende, maar dient u ook toe te zien op gebruik resp. naleving hiervan. Zorg dat uw medewerkers beschikken over de juiste kennis en vaardigheden om hun werk veilig uit te voeren, bijvoorbeeld door het (laten) volgen van opleidingen en trainingen.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Eindoordeel (collectieve) ongevallenverzekering: "goed" (pag. 46).</p>

## Medewerkers gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Materiële en/of letselschade buitenlandse dienst-/zakenreizen</b> Materiële en/of letselschade i.v.m. gemaakte buitenlandse dienst- en/of zakenreizen</p>	<p>Er worden buitenlandse dienst- en/of zakenreizen gemaakt</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Door de ondernemer</li> <li>▪ Door de medewerker(s)</li> </ul> <p>Bij het maken van (buitenlandse) reizen kunnen zich altijd onverwachte situaties voordoen. Vooral bij (ernstige) ziekte of een ongeval is goede hulp belangrijk. De kosten van medische hulp kunnen in het buitenland erg hoog zijn. Ook kan er iets gebeuren met uw bagage zoals bijv. diefstal of beschadiging.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Als u in het buitenland wordt geconfronteerd met een noodsituatie, is het belangrijk dat u z.s.m. iemand kunt bereiken voor noodhulp, die u deskundig advies kan geven en eventueel met de lokale autoriteiten kan communiceren.</li> </ul>	
<p><b>Verzuim van medewerkers</b> Medewerkers die als gevolg van ziekte en/of om andere redenen niet kunnen werken</p>	<p>Het verzuimcijfer in uw bedrijf is gelijk aan het gemiddelde verzuimcijfer van uw branche.</p> <p>Als uw bedrijf geconfronteerd wordt met (langdurig) verzuim, kunnen de gevolgen en de risico's voor u als werkgever groot zijn. Te denken valt aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verplichte loondoorbetaling van uw werknemer (maximaal 2 jaar);</li> <li>▪ Regelen en inwerken van een vervanger;</li> <li>▪ Naast dat verzuim tot verstoring van het bedrijfsproces kan leiden, kan het ook een hogere werkdruk op collega's leggen;</li> <li>▪ Veel administratie (Arbo- en re-integratieproces).</li> </ul> <p>Per saldo zijn de kosten bij ziekte van een werknemer aanzienlijk hoger dan uitsluitend de loonkosten. TNO heeft berekend dat de gemiddelde kosten van verzuim een factor 2,2 van het loon bedraagt.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De volgende maatregelen kunnen bijdragen tot een lager verzuim: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Een belangrijk deel van het verzuim wordt veroorzaakt door gedrag. Als medewerkers ziek zijn, zijn ze ziek;</li> <li>▪ Richt je op de groep medewerkers die niet naar het werk komt omdat ze een arbeidsconflict hebben of een baaldag of zorgtaken prioriteit geven etc. Daar is de grootste winst te behalen;</li> <li>▪ Treedt met de medewerkers in gesprek die (veelvuldig) verzuimen en informeer naar de mogelijk (achterliggende) oorza(a)k(en);</li> <li>▪ Spreek medewerkers erop aan als ze vaak verzuimen.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Een verzuimverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 48).</li> <li><input type="checkbox"/> Een WGA-hiaatverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 48).</li> <li><input type="checkbox"/> Een WIA-bodemverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 48).</li> <li><input type="checkbox"/> Een WIA-excedentverzekering wordt "aanbevolen, maar is niet aangetroffen" (pag. 48).</li> </ul>

## Inkoop gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Wegvallen kritische leverancier</b> Aantasting van de continuïteit van uw bedrijf a.g.v. van het (langdurig) uitvallen/wegvallen van een kritische leverancier</p>	<p>Uw bedrijf beschikt over "kritische" leverancier(s).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Cheng Chun, Shanghai <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Levert: Elektrotechniek</li> <li>▪ Max. toegstane uitvalduur: 1 maand</li> <li>▪ Benodigde periode voor vervanging: 1 maand</li> </ul> </li> <li>▪ Drimmelen BV <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Levert: PVC artikelen</li> <li>▪ Max. toegstane uitvalduur: 1 week</li> <li>▪ Benodigde periode voor vervanging: 3 maanden</li> </ul> </li> </ul> <p>Leveranciers die een specifiek product of dienst leveren, kunnen bij (langdurig) uit- of wegvallen de continuïteit van uw bedrijf mogelijk ernstig verstoren.</p>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Maak afspraken met uw huidige leveranciers over het aanhouden van een bepaalde (kritische) voorraad te leveren product. Ga op zoek naar alternatieve leveranciers van (kritische) producten en/of diensten.</li> </ul>	

## Vervoer [transportmiddelen, goederentransport etc.] gerelateerde risico's

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<p><b>Schade aan vervoermiddelen</b> Beschadiging/verlies van vervoermiddelen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Wagenpark - eigendom <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Personenauto('s)</li> <li>▪ Bestelauto('s)</li> <li>▪ Vrachtauto('s)</li> </ul> </li> <li>▪ Wagenpark - lease <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Personenauto('s)</li> </ul> </li> </ul>	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zorg dat uw medewerkers over de benodigde rijbewijzen, certificaten en rijopleidingen beschikken voor het besturen en gebruiken van de in uw bedrijf aanwezige vervoermiddelen. Bevorder actief het veilig gebruik van de vervoermiddelen in opleidingen, werkinstructies etc. Overweeg bij frequente schades c.q. grote schadelast het invoeren van een gericht preventieprogramma.</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> Eendoordeel motorrijtuigverzekering: "goed" (pag. 50).</p>

## Vervoer [transportmiddelen, goederentransport etc.] gerelateerde risico's (vervolg)

Aandachtsgebied	Risico omschrijving	Beheersmaatregel	Aandachtspunt(en) verzekering(en)
<b>Schade aan goederen/zaken a.g.v. transport/vervoer</b> Beschadiging/verlies van getransporteerde/vervoerde goederen/zaken	Er is v.w.b. uw bedrijf sprake van de volgende vorm(en) van vervoer: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Uitgaande transportzendingen</li></ul> Bij het verplaatsen/vervoer van goederen en/of lading kan bijv. schade ontstaan door om-, afvallen, aanrijding, diefstal, klimatologische verschillen, vermenging (contaminatie) etc. Afhankelijk van de waarde en/of hoeveelheid van de goederen kan deze schade aanzienlijk zijn.	Algemeen: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gebruik vervoersmiddelen die bedoeld/geschikt zijn voor de te vervoeren objecten. Gebruik geschikt verpakkingsmateriaal. Stel zo nodig werkinstructies op voor transportactiviteiten waarin omschreven staat welke (preventie)maatregelen dienen te worden getroffen.</li></ul>	<input type="checkbox"/> Eindoordeel vervoerdersaansprakelijkheidverzekering: "voldoende" (pag. 38).

## 5: Polisoverzicht

Op basis van de uitgevoerde risicoinventarisatie en verzekeringsanalyse, treft u hierna aanvullende informatie over de verzekering(en) aan.

### Eindoordeel verzekering(en)

- "Goed" (de dekking/samenstelling van deze verzekering is "goed")
- "Voldoende" (t.a.v. deze verzekering zijn nog enkele verbeteringen gewenst)
- "Onbekend" (op basis van de verzekeringsanalyse kan geen eensluitend eindoordeel worden gegeven)
- "Onvoldoende" (deze verzekering dient dringend te worden aangepast)
- "Overbodig" (deze verzekering is mogelijk overbodig)

Verzekering	Polisnummer	Verval- datum	Verzekerd bij/via	Verzekerd bedrag	Eigen risico	Huidige premie	Nieuwe premie	Toelichting
<b>Rubriek Aansprakelijkheid</b>								
Algemene aansprakelijkheid	089887	1-1-2022	Verschoor	220.000	1.500	1.750	1.500	
Milieuschade	578959	1-1-2022	Verschoor	2.500.000	1.500	2.500	-	Overbodig
Vervoerdersaanspr.	K9878	1-1-202	TVN	2.500.000	10.000	3.500	2.750	
<b>Rubriek Brand</b>								
Brand-gebouwen	386686644	1-1-2024	Verschoor	8.000.000	1.500	9.750	9.000	
Brand-inventaris								
Brand-goederen	ery8987t	1-1-2025	Verschoor	2.000.000	-	2.500	2.500	
<b>Rubriek Werknemers e/o DGA</b>								
ANW hiaat	AW8987	1-1-2024	Interpolis	?	?	?	?	



Verzekering	Polisnummer	Verval- datum	Verzekerd bij/via	Verzekerd bedrag	Eigen risico	Huidige premie	Nieuwe premie	Toelichting
Ongevallen (coll)	875879	1-1-2022	CB	250.000	nvt	4.000	2.500	
Pensioen	u757980	1-1-2030	Achmea	3.000.000		5.000		
Werknemerschade	98755709	1-1-2022	Achmea	250.000	1.500	2.000	2.000	
Ziektekosten coll.	35535870	1-1-2022	Achmea ZK					
<b>Rubriek Varia</b>								
Elektronica	E21335	1-1-2022	Achmea CB	10.000	2.500	1.500	1.250	
<b>Rubriek Vervoer</b>								
Motorrijtuigen	098533235	1-1-2022	Achmea CB	2.500.000	750	2.500	2.500	
Transport	TP875789	1-1-2023	TVM	100.000	10.000	3.000	2.250	

## 6: Aandachtspunten verzekeringsbeoordeling

Hierna treft u de inhoudsopgave aan van de behandelde verzekeringsvormen met verwijzing naar het paginanummer.

### **Aansprakelijkheid gerelateerde verzekering(en)**

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB)	35
Milieuschadeverzekering	37
Vervoerdersaansprakelijkheidverzekering	38
Aanbevolen - niet aangetroffen aansprakelijkheid gerelateerde verzekering(en)	38

### **Gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde verzekering(en)**

Bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering	39
Gebouwenverzekering	41
Goederenverzekering	45
Aanbevolen - niet aangetroffen gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde verzekering(en)	45

### **Medewerkers en/of DGA gerelateerde verzekering(en)**

ANW-hiaatverzekering (collectief)	46
Ongevallenverzekering (collectief)	46
Pensioenverzekering	47
Werknemersschadeverzekering	47
Ziektekostenverzekering (collectief)	47
Aanbevolen - niet aangetroffen medewerkers en/of DGA gerelateerde verzekering(en)	48

### **Varia gerelateerde verzekering(en)**

Elektronicaverzekering	48
Aanbevolen - niet aangetroffen varia gerelateerde verzekering(en)	49

### **Vervoer gerelateerde verzekering(en)**

Motorrijtuigverzekering	50
Transportverzekering	52

Op basis van de uitgevoerde verzekeringsbeoordeling treft u hierna per verzekeringssoort een overzicht aan van de aandachtsgebieden die overeenkomen met de beoordeling:

- Z  r kritisch
- Redelijk kritisch
- Niet kritisch

## Rubriek aansprakelijkheid

### Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB)

Polisnummer : 089887

Contractsvervaldatum : 1-1-2022

Datum polisblad : 1-1-1999

#### Omschrijving risico

Polis niet (goed) te beoordelen in verband met het ontbreken van Recente versie van polisblad A

Opzicht uitgesloten

#### Advies

Er is niet (goed) na te gaan of de risico's die eventueel worden gelopen, (voldoende) zijn afgedekt. Indien wij alsnog over deze informatie/bescheiden kunnen beschikken, zullen wij u aanvullend adviseren.

Schade als gevolg van "opzicht" is momenteel niet meeverzekerd. Dit houdt in dat de aansprakelijkheid van uw organisatie voor schade toegebracht aan zaken die u huurt, gebruikt, ter bewerking, behandeling, bewaring, vervoer of om welke andere reden ook onder u (onder uw opzicht) mocht hebben, van de dekking is uitgesloten. De opzichtsuitsluiting geldt gewoonlijk niet voor zaken van ondergeschikten waarvoor u als werkgever aansprakelijk kan zijn.

#### Toelichting

U heeft toegezegd deze stukken te verstrekken.

U heeft aangegeven dit risico niet te willen verzekeren.

## Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) (vervolg)

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Verzekerde bedragen te laag	Het huidig verzekerd bedrag per aanspraak bedraagt momenteel € 220.000. Wij vinden dit bedrag, mede gezien de bedragen die gangbaar zijn voor aansprakelijkheidsrisico's in uw branche, aan de lage kant. Voor een verzekerd bedrag per aanspraak dat meer in overeenstemming met uw aansprakelijkheidsrisico's is kunt u denken aan: € 1.000.000. In overleg met u zullen wij graag nader bepalen of het verzekerd bedrag dient te worden verhoogd tot het voorgestelde bedrag per aanspraak.	U heeft aangegeven dat het verzekerd bedrag conform advies moet worden aangepast.
(Nog) géén omzet USA/Canada	Uw bedrijf genereert (nog) géén omzet naar USA/Canada. Met name de claimcultuur en de omvangrijke claims die uit deze landen komen zijn berucht. Mocht Wholesale Trading BV van plan zijn in de nabije toekomst wel zaken te gaan doen met afnemers in USA/Canada, adviseren wij u dit zo spoedig mogelijk te melden zodat het tijdig kan worden afgestemd met verzekeraars.	U heeft toegezegd het hiermee eens te zijn en melding te doen wanneer dit aan de orde is.
Leveringsvoorwaarden niet consequent ingezet	Uw organisatie verwijst niet consequent naar eigen leveringsvoorwaarden. Omdat verzekeraars ervan uit zullen gaan dat Wholesale Trading BV dit wel doet, bestaat er bij een onverhoopte claim mogelijk géén dekking op de aansprakelijkheidsverzekering. Wij adviseren u consequent(er) uw leveringsvoorwaarden van toepassing te verklaren.	U heeft aangegeven per direct hierop toe te zien.
Afwijken van eigen leveringsvoorwaarden niet verzekerd	Het komt voor dat de leveringsvoorwaarden van uw organisatie terzijde worden gesteld. Dit kan betekenen dat verzekeraars een eventuele schade zullen afwijzen omdat de voorwaarden van derden meer aansprakelijkheden bij uw organisatie neerlegt dan op basis van uw eigen leveringsvoorwaarden het geval zou zijn. In uw polis is thans géén regeling opgenomen waarmee u de vrijheid heeft om (bijv. uit commerciële overwegingen) af te wijken van uw eigen leveringsvoorwaarden. Verzekeringstechnisch is dit wel mogelijk, mogelijk is er dan wel een eigen risico van toepassing. Graag onderzoeken wij voor u de mogelijkheden.	U heeft aangegeven dat het soms lastig is om de voorwaarden van uw klant af te wijzen. Derhalve dient de verzekering hierop te worden aangepast.
Tenaamstelling(en) juist weergegeven.	De tenaamstelling van de te verzekeren rechtsperso(o)n(en) is juist vermeld.	
Alle rechtspersonen verzekerd.	De van uw organisatie deel uitmakende rechtsperso(o)n(en) zijn verzekerd.	

### Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) (vervolg)

#### Omschrijving risico

#### Advies

#### Toelichting

Hoedanigheidsomschrijving(en) juist weergegeven.

De activiteiten waarmee uw rechtspers(o)n(en) zich bezighoud(t)(en) is resp. zijn juist in de hoedanigheidsomschrijving(en) weergegeven.

Dekkingsgebied sluit aan op afzetgebied.

Het dekkinggebied zoals genoemd in de polis sluit goed aan op het afzetgebied van uw bedrijf.

### Milieuschadeverzekering

Polisnummer : 578959

Contractsvervaldatum : 1-1-2022

Datum polisblad : 1-1-2018

#### Omschrijving risico

#### Advies

#### Toelichting

Verzekerde bedragen zijn marktconform

De momenteel op uw polis verzekerde bedragen zijn marktconform. Een verzekerd bedrag van tenminste € 500.000 is gangbaar.

Uitgebreide dekking van toepassing

Op uw verzekering is de uitgebreide dekking van toepassing. Het is (onder voorwaarden) mogelijk om een "extra" uitgebreide dekking af te sluiten zodat onder meer alle van buiten komende onheilen en eigen gebrek zijn verzekerd.

Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering

De dekking en inhoud van deze verzekering geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

## Vervoerdersaansprakelijkheidverzekering

Polisnummer : K9878

Contractsvervaldatum : 1-1-202

Datum polisblad : 1-1-2020

### Omschrijving risico

Belang hanteren  
aansprakelijkheidsbeperkende voorwaarden

### Advies

Geconstateerd is dat uw bedrijf haar leveringsvoorwaarden niet consequent inzet resp. de inkoopvoorwaarden van uw afnemers/contractpartners accepteert. Verzekerd is uitsluitend de aansprakelijkheid voor zover deze gebaseerd is op het hanteren van aansprakelijkheidsbeperkende voorwaarden zoals AVC, CMR, Fenex en opslagvoorwaarden. Het is van belang om contractueel de juiste voorwaarden van toepassing te verklaren. Het is niet voldoende om hiernaar te verwijzen op uw briefpapier. Ga na of de aansprakelijkheid van alle activiteiten wordt beperkt door de juiste set van voorwaarden.

### Toelichting

U heeft aangegeven dit zelf te laten onderzoeken.

## Aanbevolen - niet aangetroffen aansprakelijkheid gerelateerde verzekering(en)

### Omschrijving risico

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering  
(D&O)

### Advies

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

### Toelichting

U heeft aangegeven dit risico niet te willen verzekeren.

Cyberverzekering

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

U heeft aangegeven een offerte voor deze verzekering te willen ontvangen.

Wegam/Wegas-verzekering

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

U heeft aangegeven een offerte voor deze verzekering te willen ontvangen.

## Rubriek gebouwen, inventaris en goederen

### Bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering

Polisnummer : 386686644

Contractsvervaldatum : 1-1-2024

Datum polisblad : 1-1-2018

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Onjuiste omschrijving van de bouwaard	In de brandverzekering is de bouwaard van één of meerdere panden onjuist vermeld. Het betreft: Brandbare isolatie (polystyreen) aanwezig. In geval van een schade zal dit kunnen leiden tot uiteindelijke afwijzing van de schadeclaim.	Dit zal zsm op uw huidige of op de nieuwe polis worden aangepast.
Geld- en geldswaardige papieren zijn uitgesloten	Binnen uw bedrijf zijn geld/geldswaardige papieren met een waarde van $\geq$ € 2.500 aanwezig. Ca. 5.000 in kas ivm contante betalingen. Op uw bedrijfsuitrusting en inventarisdekking zijn geld en geldswaardige papieren van de dekking uitgesloten.	U heeft aangegeven eventueel een separate geldverzekering te nemen.
Geldigheidsduur taxatie bedrijfsuitrusting/inventaris is verlopen	<p>Eén of meerdere onderdelen van uw bedrijfsuitrusting/inventaris zijn/waren getaxeerd. Met betrekking tot de taxatie van ten minste één onderdeel, is de geldigheidsduur van het taxatierapport verlopen. Dit kan de volgende consequenties voor u hebben:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ In geval van een calamiteit aan de bedrijfsuitrusting/inventaris overkomen, zult u richting verzekeraars de juiste (vervangings)waarde van direct voor de calamiteit moeten aantonen.</li><li>▪ De kans op onderverzekering (een te laag verzekerd bedrag waardoor u in geval van een gedekte schade een lagere schadevergoeding ontvangt dan de werkelijk geleden schade)</li></ul> <p>Indien dit nog niet heeft plaatsgevonden, zullen wij in overleg met u, vaststellen of de bedrijfsuitrusting/inventaris opnieuw dient te worden getaxeerd.</p>	Wordt nog uitgezocht.

## Brand - Bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

### Advies

### Toelichting

Géén taxatie van (deel) bedrijfsuitrusting/inventaris

De bedrijfsuitrusting en inventaris is (deels) niet getaxeerd. Dit kan de volgende consequenties voor u hebben: Bij een geschatte verzekerde som (zonder gebruikmaking van een deskundige) bestaat de kans, dat bij een schade de uitkering het werkelijke kapitaalverlies niet kan dekken. Er dient onder andere rekening te worden gehouden met:

- Waarde vaststelling van de inventaris en technische installaties op basis van de nieuw- dan wel de vervangingswaarde. Voor buiten gebruik gestelde inventaris kan (in overleg) een afwijkende waarde worden gehanteerd.
- Huur-/lease apparatuur: wie is contractueel verzekeringsplichtig en voor welke risico's
- Mallen/matrijzen of films/litho's, etc.: zijn deze voor de juiste waarde en tegen de juiste gevaren (reconstructie) verzekerd en van derden?
- Opruimingskosten: is er rekening gehouden met de milieu aspecten?
- BTW wel/niet verrekenbaar?

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat aan uw bedrijf de waarde wordt vergoed zoals vooraf vastgelegd in het rapport. U kunt de (nog niet getaxeerde) bedrijfsuitrusting en inventaris (en eventueel ook uw panden) laten taxeren door een erkend taxateur. Risk360BV kan u een overzicht verstrekken met erkende taxatiebureaus.

Wordt nog uitgezocht.

Géén indexclausule van toepassing

Met opname van de indexclausule wordt het volgende geregeld: per de premieervaldag worden de verzekerde som en in evenredigheid daarmee de premie verhoogd of verlaagd overeenkomstig het laatste door een onafhankelijk deskundige instelling berekende indexcijfer. Op basis van de meeste voorwaarden bedraagt de maximum verlaging/verhoging 125% van de laatst vastgestelde verzekerde som. Bij schade zullen experts ook een raming geven van het indexcijfer op het moment van de schade. Het is belangrijk om de juiste startwaarde vast te stellen. Het meest voor de hand liggend is om dit door een taxateur te laten doen.

Wordt nog uitgezocht.

Verzekerde bedragen bij voorkeur periodiek (laten) controleren

De waarde van uw bedrijfsuitrusting/inventaris kan fluctueren door (des)investeringen en/of herinrichtingen. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Risk360BV adviseur af te stemmen.

Wordt nog uitgezocht.



## Brand - Bedrijfsuitrusting/inventarisverzekering (vervolg)

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Inductie/overspanning is niet meeverzekerd	Uw goederen/inventarisverzekering dekt géén schade aan de verzekerde zaken door overspanning of inductie als gevolg van bliksem. Mogelijk is dit wel van belang, in welk geval wij adviseren dit risico mee te verzekeren. Risk360BV zal dit graag nader met u afstemmen.	
Bestemming(en) juist weergegeven	De bestemming van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.	
Opruimingskosten zijn meeverzekerd	"Opruimingskosten" zijn op uw brandverzekering (mee)verzekerd. Dit betekent dat kosten die gemaakt worden voor het afbreken, wegruimen en afvoeren van puin, anders dan ten behoeve van het vaststellen van de schade, gedekt zijn.	
Verbrugging is mogelijk	Doordat momenteel de verzekerde belangen (o.a. gebouwen, bedrijfsuitrusting inventaris en goederen) op één polis zijn verzekerd, kan een eventueel te laag verzekerd bedrag van de ene rubriek worden opgevangen door een eventueel te hoog verzekerd bedrag van een andere rubriek.	

### Gebouwenverzekering

Polisnummer : 386686644

Contractsvervaldatum : 1-1-2024

Datum polisblad : 1-1-2018

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Onjuiste omschrijving bouwaard	In de brandverzekering is de bouwaard van één of meerdere panden onjuist vermeld. Het betreft: Brandbare isolatie (polystyreen) aanwezig. In geval van een schade zal dit kunnen leiden tot uiteindelijke afwijzing van de schadeclaim.	Dit zult u zelf aan verzekeraar doorgeven.

## Brand - Gebouwenverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

Clausule brandgevaarlijke werkzaamheden van toepassing

### Advies

Op uw brandverzekering is de clausule brandgevaarlijke werkzaamheden van toepassing. Deze clausule heeft betrekking op de situatie dat uw bedrijf aan derden opdracht geeft tot het uitvoeren van werkzaamheden aan panden of bedrijfsuitrusting/inventaris waarbij gebruik wordt gemaakt van open vuur, gereedschappen met hoge oppervlaktetemperaturen dan wel activiteiten worden verricht waarbij vonken kunnen ontstaan. Uw bedrijf garandeert dat tenminste zal worden gehandeld overeenkomstig de instructies zoals opgenomen in het Formulier Brandgevaarlijke Werkzaamheden, uitgegeven door het Nationaal Centrum voor Preventie. In geval van schade dient uit het door uw bedrijf en de uitvoerder volledig ingevulde en ondertekende Formulier te blijken dat aan deze garantie is voldaan. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt. Wij adviseren u attent te zijn op de bepalingen zoals in deze clausule gesteld. Desgewenst zullen wij u in het bezit stellen van het Formulier Brandgevaarlijke Werkzaamheden.

### Toelichting

U heeft aangegeven de interne procedures aan te passen.

Clausule elektrische installaties van toepassing

Op uw brandverzekering is de "Clausule elektrische installatie" van toepassing. Uw bedrijf "garandeert" hiermee dat de elektrische installatie, voor zover u daarvoor verantwoordelijk kan worden gesteld, voldoet aan de voor die installatie geldende NEN of NEN-EN normering en overeenkomstig die normering wordt beheerd en periodiek gecontroleerd. In geval van schade dient uit de rapportage en/of het certificaat, afgegeven door de installatie-verantwoordelijke, te blijken dat aan deze garantie is voldaan. De installatieverantwoordelijke is een ter zake deskundig(e) medewerker van verzekerde of installatiebureau. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt. Wij adviseren u er op toe te zien of procedures op te stellen om er voor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde "clausule elektrische installatie" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op toeziet dat de betreffende elektrische apparaten daadwerkelijk periodiek (zoals bepaald in de clausule) worden gekeurd.

U heeft aangegeven binnenkort weer een keuring te laten uitvoeren.

## Brand - Gebouwenverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

Clausule buitenopslag van toepassing

### Advies

Op uw brandverzekering is de "clausule buitenopslag" van toepassing. Uw bedrijf garandeert dat géén brandbare zaken buiten het pand binnen een bepaalde afstand (doorgaans 5 of 10 meter) vanaf de gevel van het pand respectievelijk vanaf het afdak van het pand worden opgeslagen. Opslag van brandbare zaken in (afval)containers is binnen 5 c.q. 10 meter vanaf de gevel en/of het afdak toegestaan indien deze containers zijn vervaardigd van staal, voorzien van een met een slot af te sluiten deksel en na werktijd aldus worden afgesloten. Indien niet aan deze garantie is voldaan geldt een op het polisblad vermeld eigen risico, tenzij uw bedrijf aannemelijk maakt dat de schade hierdoor niet is veroorzaakt of vergroot. Wij adviseren u erop toe te zien of procedures op te stellen om ervoor te zorgen dat de in uw brandverzekering opgenomen garantie(s) worden nagekomen. Dit betekent in geval van de van toepassing zijnde "garantie buitenopslag" dat er iemand verantwoordelijk dient te worden gesteld die er op toeziet dat er géén brandbare zaken zoals pallets, afval etc. in de nabije omgeving van het pand worden opgesteld. Desgewenst wil Risk360BV u graag bijstaan in het "meedenken" om te komen tot een voor uw bedrijf geschikte oplossing.

### Toelichting

U heeft aangegeven de interne procedures aan te passen.

Géén taxatie (deel) panden en/of huurdersbelang

De vooraf getaxeerde waarde geldt als basis voor de schadevergoeding, dat wil zeggen dat de waarde wordt vergoed, volgens de vooraf in het rapport (vast) getaxeerde bedragen, zonder aftrek voor economische- en/of technische veroudering. Bij de waardering wordt op meer zaken gelet, bijvoorbeeld:

- Herbouwwaarde (op dezelfde locatie met dezelfde bestemming);
- Verbouwingskosten (bij gehuurde panden) welke aan het pand aangebrachte verbeteringen, verbouwingen zijn voor rekening van de verzekerde aangebracht;
- Opruimingskosten (rekening houdende met de milieuaspecten);
- BTW wel/niet verrekenbaar.

Nog te bespreken

Inductie/overspanning niet meeverzekerd

Uw gebouwenverzekering dekt géén schade aan de verzekerde zaken door overspanning of inductie als gevolg van bliksem. Mogelijk is dit wel van belang, in welk geval wij adviseren dit risico mee te verzekeren. Risk360BV zal dit graag nader met u afstemmen.

## Brand - Gebouwenverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

### Advies

### Toelichting

Verzekerde bedragen periodiek (laten) controleren

De (herbouw)waarde van uw pand(en) kunnen fluctueren door nieuw-, aan- en/of verbouw van het pand. Door periodiek de te verzekeren bedragen te controleren, wordt de kans op oververzekering (te veel premie betalen) of onderverzekering (in geval van schade niet de volledige schade vergoed krijgen) kleiner. Wij adviseren u periodiek (bijv. 1x per jaar) de te verzekeren bedragen in overleg met uw Risk360BV adviseur af te stemmen.

Nog te bespreken

Risicoadres(sen) juist weergegeven

Het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

Alle panden zijn verzekerd

Alle gebouwen van uw bedrijf die voldoen aan de geïnventariseerde bestemming(en) zijn momenteel verzekerd.

Bestemming(en) juist weergegeven

De bestemming van het, resp. de risicoadres(sen) is, resp. zijn juist in de polis vermeld.

Glas is meeverzekerd

Glas dienende tot lichtdoorlating is meeverzekerd.

De clausule automatische bijverzekering is van toepassing

Op uw brandverzekering is een clausule automatische bijverzekering van toepassing ten behoeve van nieuw in te investeren gebouwen en/of aan- of verbouwingen. De clausule automatische bijverzekering geeft u (binnen vooraf overeengekomen marges) het gemak dat u slechts periodiek, doorgaans éénmaal per jaar, een opgave hoeft te doen van de in- en desinvesteringen gedurende het afgelopen verzekeringsjaar. Deze mutaties worden dan door uw verzekeraar automatisch (tot een bepaald maximum per jaar) gedekt gehouden. Bij overschrijding van het de maximale (automatische) dekking dient separate opgave aan uw verzekeringsmakelaar plaats te vinden.

## Goederenverzekering

Polisnummer : ery8987t

Contractsvervaldatum : 1-1-2025

Datum polisblad : 1-1-2018

### Omschrijving risico

### Advies

### Toelichting

Goederen elders niet verzekerd

Goederen die zich op een andere locatie bevinden dan in de brandverzekering genoemde adressen, zijn momenteel niet verzekerd. Dit betekent onder andere dat (tijdelijke) goederen opslag bij derden niet is verzekerd. Wij adviseren u voor goederen die (tijdelijk) elders worden opgeslagen, hiervoor een (standaard) dekking in de brandverzekering op te laten nemen.

U heeft aangegeven dit risico niet te willen verzekeren.

Goederen/eigendommen nabij de panden zijn beperkt verzekerd

Goederen/eigendommen nabij panden zijn niet verzekerd tegen de gevaren storm, water, hagel, sneeuw en diefstal. Wel bestaat er dekking voor het brandrisico. Wij adviseren u hierop attent te zijn.

U heeft aangegeven interne procedures hierop aan te passen.

## Aanbevolen - niet aangetroffen gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde verzekering(en)

### Omschrijving risico

### Advies

### Toelichting

Bedrijfsschadeverzekering

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

U heeft aangegeven een offerte voor deze verzekering te willen ontvangen.

Extra- en/of reconstructiekostenverzekering

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

U heeft aangegeven dit risico niet te willen verzekeren.

## Rubriek medewerkers en/of DGA

### ANW-hiaatverzekering (collectief)

Polisnummer : AW8987  
Contractsvervaldatum : 1-1-2024  
Datum polisblad : 1-1-2018

#### Omschrijving risico

Polis niet (goed) te beoordelen

#### Advies

Wij hebben deze polis niet (goed) kunnen beoordelen in het verband met het ontbreken van bepaalde gegevens. Wij beschikten namelijk niet over Alle polisbladen Indien wij alsnog over deze informatie/bescheiden kunnen beschikken, zullen wij u aanvullend adviseren.

#### Toelichting

U heeft toegezegd deze informatie alsnog toe te zenden.

### Ongevallenverzekering (collectief)

Polisnummer : 875879  
Contractsvervaldatum : 1-1-2022  
Datum polisblad : 1-1-2018

#### Omschrijving risico

Rubriek verzekerden is volledig vermeld

#### Advies

Op basis van het opgestelde bedrijfs-/organisatieprofiel hebben wij geconstateerd dat de rubriek "verzekerden" is afgestemd op de medewerkers van uw bedrijf.

#### Toelichting

### Pensioenverzekering

Polisnummer : u757980  
Contractsvervaldatum : 1-1-2030  
Datum polisblad :

#### Omschrijving risico

Polis niet (goed) te beoordelen

#### Advies

Wij hebben deze polis niet (goed) kunnen beoordelen in verband met het ontbreken van bepaalde gegevens. Wij beschikken namelijk niet over Polisblad met CAO-bepalingen. Indien wij alsnog over deze informatie/bescheiden kunnen beschikken, zullen wij u aanvullend adviseren.

#### Toelichting

Nader te beoordelen.

### Werknemerschadeverzekering

Polisnummer : 98755709  
Contractsvervaldatum : 1-1-2022  
Datum polisblad : 1-1-2018

#### Omschrijving risico

Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering

#### Advies

De dekking en inhoud van deze verzekering geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

#### Toelichting

### Ziektekostenverzekering (collectief)

Polisnummer : 35535870  
Contractsvervaldatum : 1-1-2022  
Datum polisblad : 1-1-2018

#### Omschrijving risico

Géén op- en/of aanmerkingen over deze verzekering

#### Advies

De dekking en inhoud van deze verzekering geven geen aanleiding tot het maken van op- en/of aanmerkingen.

#### Toelichting

### Aanbevolen - niet aangetroffen medewerkers en/of DGA gerelateerde verzekering(en)

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Overlijdensrisicoverzekering	Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.	U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.
Verzuimverzekering	Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.	U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.
WGA-hiaatverzekering	Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.	U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.
WIA-bodemverzekering	Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.	U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.
WIA-excedentverzekering	Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.	U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.

### Rubriek varia

#### Elektronicaverzekering

Polisnummer : E21335

Contractsvervaldatum : 1-1-2022

Datum polisblad : 1-1-2018

Omschrijving risico	Advies	Toelichting
Verzekerd bedrag extra kosten (te) laag	Het op uw elektronicaverzekering opgenomen verzekerd bedrag voor de rubriek extra kosten achten wij aan de lage kant. Momenteel is er € 10.000 verzekerd. Gevaar van een te laag verzekerd bedrag is dat u in geval van een onverhoopte calamiteit de schade niet geheel vergoed zult krijgen. Wij achten een bedrag van € 100.000 meer in overeenstemming met de activiteiten van uw bedrijf.	



## Elektronicaverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

Verzekering in huidige vorm niet zinvol

### Advies

De huidige verzekering is met name gericht op laptops, tablets etc. Het verzekerde bedrag is absoluut onvoldoende mocht het centrale computersysteem verloren gaan. Wij adviseren dan ook om deze verzekering op te zeggen, óf uit te breiden zodat schade aan het centrale computersysteem ook is gedekt.

### Toelichting

Wij zullen nagaan wat de mogelijkheden zijn om de verzekering zinvol in te richten.

Laptops (transportabele apparatuur) zijn meeverzekerd

Op uw elektronicaverzekering zijn laptops (transportabele apparatuur) meeverzekerd. In dit soort situaties dient goed gecontroleerd te worden op welke wijze het transport/verblijf van deze apparatuur in de polis of in de voorwaarden is vastgelegd. Daarnaast is het van belang om te verifiëren of voor deze transportabele apparatuur het dekkinggebied voldoende is uitgebreid. Graag zal Risk360BV dit nader met u afstemmen.

De verzekerde objecten zijn niet gespecificeerd

Op uw elektronicaverzekering zijn de objecten niet gespecificeerd. Hierdoor is het minder relevant dat (bijvoorbeeld nieuw aangeschafte) objecten ter dekking worden aangeboden. Wel is het van belang dat regelmatig wordt getoetst of de verzekerde bedragen per verzekerde groep nog juist is. In ieder geval dient u eens per jaar de mutatie door te geven. In het periodieke Risk360BV verzekeringsonderhoud gesprek wordt dit soort aangelegenheden regelmatig op juistheid en volledigheid getoetst.

De rubriek extra kosten is meeverzekerd

Op uw elektronicaverzekering is de rubriek "Extra kosten" meeverzekerd. Dit betekent dat te maken extra kosten als gevolg van een gedekt evenement zijn verzekerd.

De rubriek reconstructiekosten is meeverzekerd

Op uw elektronicaverzekering is de rubriek "Reconstructiekosten" meeverzekerd. Dit betekent dat te maken reconstructiekosten als gevolg van een gedekt evenement zijn verzekerd.

## Aanbevolen - niet aangetroffen varia gerelateerde verzekering(en)

### Omschrijving risico

Geldverzekering

### Advies

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

### Toelichting

U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.

## Aanbevolen - niet aangetroffen varia gerelateerde verzekering(en) (vervolg)

### Omschrijving risico

Kredietverzekering

### Advies

Graag zullen wij met u nagaan in hoeverre deze verzekering voor uw bedrijf van belang is.

### Toelichting

U wilt hiervoor graag offerte ontvangen.

## Rubriek vervoer

### Motorrijtuigenverzekering

Polisnummer : 098533235

Contractsvervaldatum : 1-1-2022

Datum polisblad : 1-1-2018

### Omschrijving risico

Consequenties extra beveiligingseisen

### Advies

Voor objecten met een (beperkt) cascodekking met een cataloguswaarde boven een bepaald bedrag (dit verschilt per verzekeraar), wordt door de verzekeraar veelal een clause opgenomen waarin is geregeld dat u de objecten dient te voorzien van extra beveiligingen zoals: goedgekeurde inbraakbeveiliging, tracking & tracing apparatuur etc. Het is van belang dat uw auto('s) daadwerkelijk is resp. zijn voorzien van de beveiliging(en) zoals in de clause is bepaald. Indien na bijvoorbeeld een diefstal blijkt dat hieraan niet was voldaan, verspeelt u uw recht op een schade-uitkering.

### Toelichting

U heeft aangegeven op de hoogte te zijn van deze bepalingen.

BTW verrekenbaar

U kunt de BTW verrekenen. Indien u als bedrijf de BTW kunt verrekenen, kunt u de objecten exclusief BTW verzekeren. Indien u de auto('s) voor het (beperkt) casco-risico heeft verzekerd kunt u hiermee mogelijk aanzienlijke besparingen realiseren op de premie. Een eventuele schade-uitkering is ook exclusief BTW. Indien gewenst, zullen wij dit onderwerp graag nader met u bespreken.

Is besproken. Verzekering wordt hierop aangepast.

Leaseplicht bij uw bedrijf, nagaan hoe dit is geregeld

Een leaseovereenkomst is er in veel vormen en bekend onder veel namen. Hierdoor is niet altijd duidelijk wie het risico voor schade aan het lease object draagt. Het risico wordt op basis van de leaseovereenkomst door u gedragen. Wij adviseren u na te gaan hoe u hierin heeft voorzien.

Nader te bespreken.

## Motorrijtuigenverzekering (vervolg)

### Omschrijving risico

Risico voor leasemaatschappij, onderzoeken om eventueel zelf te verzekeren

### Advies

Wanneer het risico gedragen wordt door de leasemaatschappij betaalt u hier waarschijnlijk premie voor. Afhankelijk van uw schadehistorie kan het voordeliger zijn om deze dekking zelf in te kopen.

### Toelichting

Nader te onderzoeken.

Ongevallen inzittenden is meeverzekerd

Deze verzekering keert een vast bedrag uit aan de inzittende indien zij als gevolg van een ongeval blijvend invalide worden of komen te overlijden. Dit bedrag staat in de polisvoorwaarden. Het maakt niet uit wie schuld heeft aan het ongeval. Ook is er geen verband tussen het uitgekeerde bedrag en de werkelijke geleden schade. De dekking geldt voor de inzittenden:

- Als die in de auto zitten;
- Tijdens het in- en uitstappen;
- Bij het uitvoeren van een noodreparatie langs de weg.

Rechtsbijstand is meeverzekerd

Bij uw autoverzekering is ook een rechtsbijstandverzekering opgenomen. Deze verzekering is gekoppeld aan het voertuig dat u heeft verzekert. Wanneer u betrokken bent bij een aanrijding en er is onduidelijkheid over de schuldvraag en de schade, helpt deze verzekering.

Schade inzittenden is meeverzekerd

Uw motorrijtuigenverzekering heeft schade inzittenden dekking. Deze verzekering vergoedt de schade die de bestuurder en inzittenden in uw auto hebben door een ongeval. De verzekeraar kijkt niet naar wie schuldig is aan het ongeval.

## Transportverzekering

Polisnummer : TP875789

Contractsvervaldatum : 1-1-2023

Datum polisblad : 1-1-2019

### Omschrijving risico

### Advies

### Toelichting

Maximum per gelegenheid onvoldoende

Op uw transportverzekering bedraagt het huidig "maximum per gelegenheid" € 100.000. Op basis van uw bedrijfsprofiel is gebleken dat dit bedrag tenminste € 500.000 dient te zijn. Bij de vaststelling van het "maximum per gelegenheid" dient er rekening mee te worden gehouden dat er zich tegelijkertijd grotere hoeveelheden van uw getransporteerde objecten in/op een vervoermiddel kunnen bevinden. Wij adviseren u het "maximum per gelegenheid" te verhogen zoals voorgesteld.

U heeft aangegeven dat dit moet worden aangepast.

Sellers interest is meeverzekerd

Sellers interest is een vorm van goederentransportverzekering. Wanneer uw bedrijf goederen verkoopt, waarbij is overeengekomen dat de koper het risico tijdens het transport draagt c.q. verzekert, en tijdens de reis ontstaat verlies van of schade aan de goederen op grond waarvan de koper weigert de goederen te betalen terwijl ook de verzekeraar geen schadevergoeding biedt, ontstaat voor de verkoper een schadepost die hij kan verzekeren op basis van een sellers' interest insurance. Deze dekt naast de nadelige gevolgen voor de verkoper het risico van verlies of beschadiging van de goederen tijdens het verdere verblijf, doorzending of retourzending.

Het dekkinggebied is juist vermeld

Het in uw transportverzekering genoemd dekkinggebied sluit aan op het land van herkomst/bestemming van de goederen. Indien in de toekomst voor uw rekening en/of risico ook transporten gaan plaatsvinden naar landen buiten het thans verzekerde dekkinggebied, adviseren wij u het dekkinggebied hierop aan te laten passen.

Het soort goederen dat voor uw rekening/risico wordt vervoerd is juist omschreven

. Mocht uw bedrijf in de toekomst ook andersoortige goederen gaan/laten vervoeren, dient dit zo spoedig mogelijk te worden doorgegeven aan uw verzekeraar.

## 7: Toelichting "niet aangetroffen verzekeringen"

In deze bijlage treft u per "aanbevolen, niet aangetroffen verzekeringsoort" een korte toelichting aan.

### Aansprakelijkheid gerelateerde verzekering(en)

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering (D&O) 53

Cyberverzekering 54

Wegam/Wegas-verzekering 55

### Gebouwen, inventaris en goederen gerelateerde verzekeringen

Bedrijfsschadeverzekering 55

Extra- en/of reconstructiekostenverzekering 56

### Medewerkers gerelateerde verzekeringen

Overlijdens risico verzekering 57

Verzuimverzekering (collectief) 57

WGA-hiaatverzekering 58

WIA bodemverzekering 58

WIA-excedentverzekering 59

### Varia gerelateerde verzekeringen

Geldverzekering 59

Kredietverzekering 60

### Aansprakelijkheid gerelateerd

#### **Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering (D&O)**

De Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering (D&O) dekt de persoonlijke aansprakelijkheid van bestuurders, commissarissen, directeuren, bestuurders of toezichthouders van naamloze vennootschappen, besloten vennootschappen, verenigingen en stichtingen. De verzekering dekt géén schade aan personen of zaken. Bestuurders kunnen persoonlijk aansprakelijk worden gesteld in hun specifieke bestuurders hoedanigheid, zowel voor hun eigen fouten als die van collega-bestuurders.

Doel van de D&O is bescherming van het privé-vermogen van bestuurders en commissarissen tegen de financiële gevolgen van diens persoonlijke aansprakelijkheid.

#### **Belangrijkste kenmerken D&O-verzekering:**

- De verzekering dekt de persoonlijke aansprakelijkheid van de bestuurder en de commissaris voor door derden geleden schade als gevolg van onjuiste handelingen (wrongful act).

Het begrip "wrongful act" moet ruim worden opgevat;

- De verzekering dekt proceskosten en kosten van verweer, ook indien de aanspraken ongegrond blijken te zijn;
- Verzeerde bedragen kennen een limiet per gebeurtenis en een limiet per jaar. Bedragen tussen de € 250.000 en € 2.500.000 zijn gebruikelijk. Hogere verzeerde bedragen zijn mogelijk;
- Over het algemeen geldt géén eigen risico;
- Directeuren kunnen in principe meeverzeerd worden indien zij "daden van bestuur" verrichten.

#### **Belangrijkste uitsluitingen:**

- schade welke onder de AVB is gedekt;
- schade in verband met aantasting van het milieu;
- schade wegens opzettelijke oneerlijkheid;
- vrijwarings-, garantie-, boetebedingen;
- opgelegde boetes, dwangsommen;
- schade wegens het behalen van persoonlijk voordeel door een verzeerde, waartoe deze niet gerechtigd was;

## De praktijk

Op basis van onderstaande toelichting mag het duidelijk zijn dat bestuurders en commissarissen van rechtspersonen in toenemende mate privé aansprakelijk worden gesteld. Sommigen menen echter, dat het wel zo'n vaart niet zal lopen en verwijzen vervolgens naar de sporadische jurisprudentie op dit vlak. Daarbij wordt vergeten, dat - gezien het karakter van de aansprakelijkheid - veel procedures (naar verluid 70-80%) "in der minne" geschikt worden en alleen al de kosten van verweer en advies een forse financiële aanslag betekent voor de aangesproken functionaris.

Het maakt hierbij niet uit of het privé-vermogen van de bestuurder gescheiden is van het zakelijk vermogen (zoals dat het geval is bij een NV en BV). De vraag om dit risico af te dekken is de laatste jaren toegenomen. De Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering (AVB) biedt hiervoor géén oplossing. Een AVB dekt alleen letsel en zaakschade aan derden inclusief de daaruit voortvloeiende schade. Pure vermogensschade, dus zonder dat er sprake is van letsel of zaakschade, is op de AVB niet gedekt.

### Interne aansprakelijkheid

Het aansprakelijk stellen van bestuurders en commissarissen/toezichthouders kent een paar hoofdroutes. Ten eerste is er de "interne route". Deze interne aansprakelijkheid geldt als een rechtspersoon schade lijdt doordat bestuurders of commissarissen niet voldoen aan een "behoorlijke taakvervulling". Deze omschrijving is vaag, maar er moet in elk geval sprake zijn van een "ernstig verwijt". In het dagelijks taalgebruik: wanbeleid. Voorbeelden zijn het zich niet voldoende vergewissen van de (financiële) betrouwbaarheid van contractspartners, het verwaarlozen van de kredietbewaking, het zich niet tijdig indekken tegen duidelijk voorzienbare risico's of het onverantwoord kostbaar investeren.

### Externe aansprakelijkheid

Een tweede hoofdroute is de externe aansprakelijkheid en betreft een aanspraak door een derde, bijvoorbeeld een aandeelhouder, die meent door een "onrechtmatige daad" van bestuurders of commissarissen te zijn geschaad. Voorbeelden: het uitbrengen van een misleidende prospectus of het verkopen van een BV die later niets waard blijkt te

zijn. In 1987 werden de Tweede en Derde Anti-Misbruikwet ingevoerd. Deze verruimden de mogelijkheden tot aansprakelijkstelling en betekenden de invoering van het criterium "kennelijk onbehoorlijk bestuur".

### Tweede Anti-Misbruikwet

De Tweede Anti-Misbruikwet geeft de fiscus, bedrijfsverenigingen en bedrijfspensioenfondsen de mogelijkheid om in geval van kennelijk onbehoorlijk bestuur de achterstallige bedragen te verhalen op de bestuurders (niet de commissarissen). Wanneer de achterstallige betalingen niet zijn gemeld, gaat de wet ervan uit dat deze de bestuurders te verwijten zijn.

### Derde Anti-Misbruikwet

De Derde Anti-Misbruikwet maakt het mogelijk om bij faillissement van de rechtspersoon zowel bestuurders als commissarissen met hun gehele privévermogen aansprakelijk te houden voor het totale tekort. Dit kan alleen indien er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur of - bij commissarissen - onbehoorlijke taakvervulling.

Dit onbehoorlijk bestuur en/of onbehoorlijke taakvervulling moet wel in direct verband staan met het uiteindelijke faillissement.

In al deze gevallen zijn de bestuurders of de commissarissen hoofdelijk aansprakelijk. Dat wil zeggen, dat elke individuele bestuurder of commissaris kan worden aangesproken voor de totale schade. Het is aan de claimant om te kiezen wie hij aanspreekt. Doorgaans zal dat de meest draagkrachtige zijn.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

- Bestuurder(s), commissaris(sen) en/of toezichthouder(s)

### Cyberverzekering

Inbraak op ICT-systemen, verlies van bedrijfsgegevens: data-inbraak vormt een fors financieel risico voor alle bedrijven. Liefst 98 procent van de ondernemers krijgt ermee te maken. De Cyberverzekering verzekerd uw bedrijf tegen de gevolgen van hacking, systeeminbraak, verlies van

data, gegevens diefstal en cyber-aanvallen.

De Cyberverzekering kan ondermeer dekking bieden voor:

### **Cyberaansprakelijkheid**

- Aansprakelijkheid gerelateerd aan elektronische media
- Aansprakelijkheid gerelateerd aan privacy
- Aansprakelijkheid gerelateerd aan elektronische beveiliging
- Inbreuk op vertrouwelijkheid van gegevens
- Kosten voor melding aan "gedupeerden"
- PR kosten

### **Eigen schade**

- Verlies van of schade aan gegevens en netwerken
- Bedrijfsschade en extra kosten (ook als gevolg van bijv. en DDos-aanval)
- Cyberdiefstal
- Cyberafpersing

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### **Kritische data/informatie**

- Er is kritische (privacygevoelige) data/informatie in uw bedrijf aanwezig
- Het betreft: Klantgegevens zoals rekeningnummers, persoonsgegevens, betalingsgegevens
- Er worden door uw bedrijf géén creditcardbetalingen geaccepteerd

### **Wegam/Wegas-verzekering**

#### **Werkgever aansprakelijk**

De werkgever is verplicht om er voor te zorgen dat werknemers in een veilige omgeving kunnen werken. De plek waarop en de middelen en werktuigen waarmee wordt gewerkt dienen aan veiligheidseisen te voldoen, het personeel moet voldoende worden geïnstrueerd en de nakoming en naleving van al deze maatregelen moet worden gecontroleerd. De wetgever stelt als sanctie op het niet nakomen van deze zorgplicht dat de werkgever aansprakelijk is voor de schade van de werknemer.

Wanneer een werknemer aantoont schade te hebben geleden bij het uitoefenen van zijn werkzaamheden,

dan kan de werkgever aan aansprakelijkheid ontsnappen wanneer hij kan aantonen dat hij niet is tekortgeschoten in die zorgplicht. Deze aansprakelijkheid van art. 7:658 BW blijft dus een schuldaansprakelijkheid en biedt voor de werknemer geen absolute waarborgen. Maar wat nu indien de werknemer schade lijdt die weliswaar ontstaat in werktijd, maar onder omstandigheden waar de werkgever geen enkele invloed op heeft? Denk bijvoorbeeld aan een (eenzijdig) verkeersongeval. De werkgever heeft op het verkeer geen invloed en is dan ook niet in zijn zorgplicht tekortgeschoten.

In dat geval kan de werknemer een beroep doen op art. 7:611 BW: hierin wordt geregeld dat de werkgever zich als 'goed werkgever' heeft te gedragen. De reikwijdte van deze werkgeversaansprakelijkheid wordt door de rechter per casus beoordeeld en is vaak niet opgenomen in de dekking van de "normale" aansprakelijkheidsverzekering. Omdat dit vaak betrekking heeft op schades met letsel en arbeidsongeschiktheid gaat dit veelal om omvangrijke claims die van grote invloed kunnen zijn op de vermogenspositie van uw onderneming.

Om die reden is er een speciale polis ontwikkeld, de WEGAS (of WEGAM)-verzekering. Deze verzekering heeft veelal een verzekerde som van € 2.500.000 per gebeurtenis. De dekking omvat niet alleen letselschade, maar ook eventuele inkomens- en materiële schade.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

- Medewerkers
- Eigen wagenpark
- Lease wagenpark

Gebouwen, inventaris en goederen gerelateerd

#### **Bedrijfsschadeverzekering**

De bedrijfsschadeverzekering dekt de financiële gevolgen van een vermindering/ stagnatie van het productie- of bedrijfsproces. Deze bedrijfsstagnatie dient te zijn veroorzaakt door een materiele schade ten gevolge van een gedekt gevaar.

De gedekte gevaren variëren van uitsluitend brand, ontploffing, blikseminslag (standaarddekking) tot standaarddekking aangevuld met stormschade, waterschade, inbraak, aanrijding/aanvaring, straatafzetting en het wegvallen van stroom- of watervoorziening (standaard uitgebreide dekking).

Opmerking: straatafzetting, wegvallen van elektriciteit, water en gas is uitsluitend gedekt als gevolg van een, elders in de polis genoemd, verzekerd gevaar/gebeurtenis.

Dus niet zonder meer gedekt als calamiteit. Het verzekerd bedrag bestaat uit de vaste kosten vermeerderd met de nettowinst of de omzet minus de variabele kosten, beide gemeten over een bepaalde periode.

De uitkeringstermijn moet zodanig gekozen worden dat, indien zich het meest nadelige scenario voltrekt, het productie- of omzetverlies geheel binnen de uitkeringstermijn is hersteld. De premie is afhankelijk van de verzekerde som, de schadevergoedingstermijn en de dekking. Vaste kosten en nettowinst vormen samen de brutowinst; daarom noemt men de bedrijfsschadeverzekering ook wel brutowinstverzekering.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### **Kritische bedrijfsmiddelen**

- Er zijn kritische bedrijfsmiddelen in uw bedrijf aanwezig

### **Specificatie**

#### **Kritisch bedrijfsmiddel**

##### **Centraal computersysteem**

- Maximaal toegestane uitval duur: Niet toegestaan
- Omzeterderving per week vanaf max. uitval duur: € 250.000
- Benodigde vervangingstijd: onbekend
- Reserve-onderdelen kritische onderdelen: nee

#### **Extra- en/of reconstructiekostenverzekering**

Met een extra kostendekking worden in geval van een gedekte schade de extra te maken kosten tot maximaal het verzekerd (premierisque) bedrag door verzekeraars betaald. De uitkeringsduur van de

vergoeding door verzekeraar is maximaal gelijk aan de gekozen uitkeringstermijn en zal voortduren tot de verloren gegane data weer hersteld is.

Zeker indien uw bedrijf geen bedrijfsschadedekking heeft, is het wenselijk de extra kosten te verzekeren. Als er wel een bedrijfsschadeverzekering is afgesloten, vallen de extra kosten onder de bedrijfsschadedekking. De vraag die dan gesteld kan worden is of de bedrijfsschadedekking dient te worden omgezet in een extra kostendekking.

Onder "extra kosten" vallen onder meer de kosten die moeten worden gemaakt om:

- Uit te kunnen wijken naar een andere locatie;
- Overwerkkosten door personeel;
- Huur vervangende apparatuur;
- Huur vervangende ruimte;
- etc.

Met een reconstructiekostendekking worden in geval van een gedekte schade de kosten vergoed die moeten worden gemaakt om de verloren gegane gegevens terug te verkrijgen (reconstructiekosten): de huur van tijdelijke huisvesting voor personen die zich met de reconstructie bezighouden, het salaris van tijdelijke werkrachten die zich met de reconstructie bezighouden, de huur van bedrijfsuitrusting alsmede extra porto-, telefoon-, telex- en telefaxkosten.

Anderzijds zijn er de kosten van de daadwerkelijke vervanging van de verloren gegane informatie, zijnde materiaal- en aanmaakkosten (reproductiekosten). Deze reproductiekosten vallen niet onder de dekking van een reconstructieverzekering, maar dienen onder de materiele brandverzekering geclaimd te worden. Bij een reconstructieverzekering wordt een uitkeringstermijn gehanteerd.



De verzekerde som is meestal een premierisquebedrag (de schade wordt tot maximaal de verzekerde som uitgekeerd) omdat praktisch nooit vooraf te bepalen is hoeveel de reconstructiekosten zullen gaan bedragen. Deze verzekering is belangrijk voor ieder bedrijf dat in belangrijke mate afhankelijk is van opgeslagen informatie, in welke vorm dan ook. Onder "reconstructiekosten" vallen onder meer de daadwerkelijk gemaakte kosten voor reconstructie van informatie die voor de voortzetting van het bedrijf noodzakelijk is.

Die informatie kan bestaan uit:

- Archiefstukken;
- Boekhouding;
- Brieven;
- Contracten;
- Debiteurenadministratie;
- Films;
- Grafische voorstellingen;
- Kaartsystemen;
- Mallen;
- Modellen;
- Monsters;
- Platen schijven en andere informatiedragers;
- Tekeningen;
- Etc.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

- Binnen uw bedrijf is kritische en/of privacygevoelige data/informatie aanwezig
- Het betreft: Klantgegevens zoals rekeningnummers, persoonsgegevens, betalingsgegevens

## Medewerkers gerelateerd

### Overlijdens risico verzekering

De overlijdens risico verzekering keert een vooraf overeengekomen bedrag uit als de verzekerde komt te overlijden. Een verzekering met een vooraf bepaalde maximum duur (doorgaans variërend van 10 tot 30 jaar). Komt in die periode de verzekerde (met name in de polis genoemd) te overlijden, dan wordt het afgesproken bedrag uitgekeerd aan degene die daartoe in de polis is aangewezen (de

begunstigde).

Er gelden in beginsel geen uitsluitingen (alleen gedurende een beperkte periode zelfmoord). Deze verzekering (ook wel tijdelijke kapitaalverzekering bij overlijden genoemd) wordt voor vele doeleinden gebruikt, vaak in combinatie met andere vormen van levensverzekering.

Meestal om er voor te zorgen dat nabestaanden niet onverzorgd achterblijven of met hoge lasten blijven zitten (aanvulling nabestaandenpensioen, aflossing hypotheek, uitkoop erfgenamen van zakelijke partner). Mee te verzekeren opties zijn premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van verzekerde en een extra uitkering bij overlijden door een ongeval.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### Afhankelijkheid ondernemer

- De onderneming is voor de continuïteit niet afhankelijk van de ondernemer

### Persoonlijke situatie ondernemer

- Gehuwd/duurzaam samenwonend,
- Ondernemer geboren op of na 1-1-1950,
- Partner van ondernemer geboren op of na 1-1-1950,
- Er is geen sprake van kind(ere)n onder de 18 jaar,
- Na onverhoopt overlijden van de ondernemer is de partner mogelijk niet in staat de vaste lasten te voldoen en de huidige levensstandaard voort te zetten

### Oudedagsvoorziening

- Er zijn géén oudedagsvoorzieningen getroffen

### Verzuimverzekering (collectief)

Het Burgerlijk Wetboek kent de werkgever een loondoorbetalingsverplichting toe bij ziekte van een werknemer. Naast de kosten van loondoorbetaling zijn er vaak ook extra kosten in het kader van verzuimbegeleiding en het voortzetten van het bedrijfsproces.

Ziekteverzuim kan ontstaan door stuurbare factoren, maar kent ook externe factoren waar u geen invloed

op heeft, terwijl ook daar de loondoorbetaling gedurende maximaal 2 jaar bestaat. Dit risico wordt overgenomen door een verzuimverzekering.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### Loondoorbetalingsverplichting

- Nog op te vragen

#### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: € 3,8 mln

#### CAO verplichting

- Conform de CAO geldt géén verplichting tot het afsluiten van deze verzekering

#### Ziekteverzuimcijfers (conform opgave CBS)

Ziekteverzuimpercentage: het totaal aantal ziektedagen van de werknemers, in procenten van het totaal aantal beschikbare (werk-/kalender)dagen van de werknemers in de verslagperiode. Het ziekteverzuimpercentage is inclusief het verzuim langer dan een jaar en exclusief zwangerschap- en bevallingsverlof.

Indeling op basis van de Standaard Bedrijfsindeling 2008 (SBI 2008) van het CBS

#### SBI G (Handel en/of reparatie van consumentenartikelen)

Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021
4,8	4,3	4,0	4,7	4,6

#### WGA-hiaatverzekering

Als een medewerker gedeeltelijk arbeidsgeschikt is en niet voldoende kan werken dan valt hij na enige tijd terug naar bijstandsniveau of nog lager. Deze inkomensterugval staat in onderstaand schema, waarbij een medewerker met een inkomen van € 30.000 terug valt naar ca. € 8.000.



Een dergelijke inkomensval kan worden afgedekt op een WGA-hiaatverzekering. Er zijn verschillende verzekeringsdekkingen mogelijk in aanvulling op de WGA. Sommige verzekeringen keren een vast verzekerd bedrag uit. Anderen vullen het inkomen tot een bepaald percentage aan. Sommige polissen houden rekening met je arbeidsongeschiktheidspercentage, andere niet. De premie die je betaalt is een percentage van het verzekerd bedrag of loon. De premie hangt onder andere af van:

- De leeftijd bij aanvang;
- De indexering;
- De afgesproken eindleeftijd;
- Het beroep.

De premie is aftrekbaar van de inkomstenbelasting. De WIA is een ingewikkelde wet, met veel verschillende regelingen. Deze regelingen kunnen enorme gevolgen hebben voor de toekomstige inkomenspositie.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

#### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: € 3,8 mln

#### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### CAO verplichting

- Het is onbekend of conform de CAO een verplichting tot het afsluiten van deze verzekering geldt

#### WIA bodemverzekering

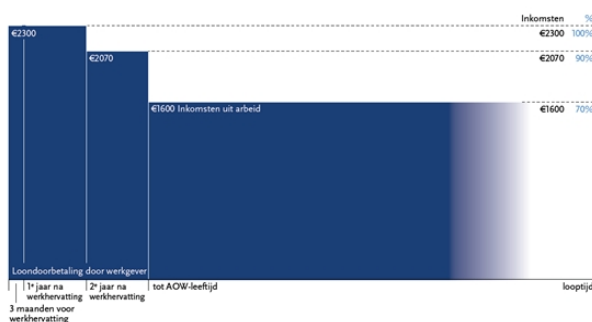
Indien een werknemer langer dan twee jaar arbeidsongeschikt is en het niet lukt om binnen twee

jaar weer volledig aan de slag te gaan vanwege arbeidsongeschiktheid, dan krijgt hij te maken met de WIA.

#### Er zijn vier mogelijkheden. De werknemer is:

1. Minder dan 35% arbeidsongeschikt;
2. Gedeeltelijk arbeidsongeschikt (35-80%);
3. Volledig (80% of meer) maar niet duurzaam arbeidsongeschikt;
4. Volledig (80% of meer) en duurzaam arbeidsongeschikt.

De WIA-Bodemverzekering is bedoeld voor situatie 1. De werknemer is minder dan 35% arbeidsongeschikt. Hij kan grotendeels verder werken. Hij heeft geen recht op een wettelijke uitkering en blijft bij voorkeur gewoon in dienst bij de werkgever. Het verzekerd salaris is het SV-loon (loon sociale verzekeringen).



Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er sprake is van:

#### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: € 3,8 mln

#### CAO verplichting

- Het is onbekend of conform de CAO een verplichting tot het afsluiten van deze verzekering geldt

#### WIA-excedentverzekering

Met de WIA-excedentverzekering vult u het inkomen van uw medewerker aan tot een vast percentage van zijn salaris. Deze verzekering is bedoeld voor

medewerkers met een hoger inkomen. Want met de wettelijke uitkering zijn zij slechts verzekerd tot het maximum dagloon oftewel het gemaximeerde loon. De WIA-excedent verzekering vult deze wettelijke uitkering aan tot 80%, zodat de financiële terugval minder groot is.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er sprake is van:

#### Verzuim

- Het verzuimcijfer is gelijk aan het branche gemiddelde

#### Loonsom

- Loonsom afgelopen boekjaar: € 3,8 mln

#### CAO verplichting

- Conform de CAO geldt géén verplichting tot het afsluiten van deze verzekering

## Varia gerelateerd

### Geldverzekering

De geldverzekering dekt het kasgeld en de elektronisch opgeslagen waarde in de chipautomaat tegen onder meer brand, verlies of diefstal/afpersing met geweld. Deze verzekering is vooral bedoeld als een aanvullende verzekering op de "inhoud"verzekering. In die verzekering is de dekking van kasgeld veelal gemaximeerd of uitgesloten. Voorwaarde is wel dat bij afwezigheid van personeel het geld in een goedgekeurde kluis is opgeborgen. De verzekering heeft betrekking op het geld dat de verzekerde beroepsmatig onder handen heeft in het in de polis genoemde gebouw, in de woning van de verzekeringsnemer, degene die door de verzekeringsnemer hiervoor is aangewezen, of tijdens vervoer tussen het desbetreffende pand en een bankinstelling.

Deze verzekeringsvorm zou voor uw bedrijf van belang kunnen zijn omdat er binnen uw bedrijf sprake is van:

### Geld en/of geldswaardige papieren

- Waarde € 2.500,= of méér

### Specificatie

- Ca. 5.000 in kas ivm contante betalingen

### **Kredietverzekering**

De kredietverzekering dekt de risico's, die verbonden zijn aan het verlenen van geldkrediet. Bij een binnenlandse kredietverzekering is het risico gedekt dat geen betaling wordt ontvangen als gevolg van insolventie (niet kunnen voldoen aan zijn betalingsverplichtingen van de debiteur). Bij een buitenlandse kredietverzekering is het risico verzekerd dat de factuurbedragen niet of niet geheel in euro's worden ontvangen.

Schadevergoeding wordt verleend na een afgesproken wachttijd van 6 of 9 maanden. Deze verzekering wordt nagenoeg uitsluitend gebruikt voor het verzekeren van kredietrisico's tussen bedrijven onderling (dus niet: bedrijf - particulier). Buiten de verzekering valt niet betaling als gevolg van wanprestatie of materiële beschadiging van de goederen vóór aflevering.

Gebruikelijk is de gehele omzet of een afgebakend onderdeel daarvan (bijvoorbeeld de omzet naar een bepaald land) te verzekeren. Maar ook de verzekering van een specifiek risico is mogelijk. Bij de acceptatie spelen de bekendheid en de reputatie van de debiteur een rol. Het dekkingpercentage varieert van 75 - 95%: uw bedrijf blijft altijd 5 tot 25% eigen risico lopen.

### **Wat kost een kredietverzekering?**

De premie hangt af van de vorm die u kiest. De omzetverzekering is de duurste variant, hierbij betaalt u een premie (indicatief) tussen de 0,3 en 0,8% van uw omzet. Wilt u een transactie verzekeren, dan betaalt u vaak een premie van 2% van de transactiewaarde. Verzekeringsbedrijven bepalen de hoogte van de premie aan de hand van:

- omzetvolume;
- het aantal debiteuren (spreiding van risico);
- het gedekte percentage bij schade-uitkering (vaak tussen 75% en 85%);
- het vestigingsland van uw debiteuren;
- de hoogte van uw eigen risico.

### **Samenstelling afnemers**

- Bedrijven

### **Betaalwijze afnemers**

- Op rekening

### **Oninbare vorderingen**

- Op jaarbasis oninbaar: € 25.000

### **Betaaltermijn**

- Betaaltermijn: 30 dagen
- Gemiddelde betalingstermijn: 42 dagen

## Bijlage 1: Intermediairverklaring (voorbeeld)

(onderstaande tekst overnemen op uw eigen briefpapier)

### **INTERMEDIARVERKLARING**

Risk360BV  
Postbus 2048  
2240 CA Wassenaar

Plaatsnaam ....., 18 november 2021

**Betreft:** verklaring intermediairwijziging

Geachte heer/mevrouw,

Hierbij verklaren wij dat wij op ..... (ingangsdatum) Risk360BV hebben aangesteld als onze assurantiemakelaar ten behoeve van al onze verzekeringen. Met de aanstelling van Risk360BV komen alle eerder gedane aanstellingen te vervallen en de aanstelling zal gelden totdat deze schriftelijk zal worden ingetrokken.

Risk360BV is bij deze aangewezen om voor ons te onderhandelen over lopende polissen, deze te beëindigen, verhogen, verlagen alsmede de condities aan te passen.

Tevens verlenen wij aan medewerkers van Risk360BV de volmacht om alle relevante informatie bij u op te vragen welke nodig is om een gedegen en vakkundige administratie te kunnen voeren.

Met vriendelijke groet,

..... (handtekening)

De heer J.J, Gelderen  
Algemeen directeur  
Industrieweg 23, Industrieweg 23, 2113 BZ Nijverdal  
T: 057-2890351  
E: jan@vangelder.nl

## Bijlage 2: Opzegbrief verzekering (voorbeeld)

(onderstaande tekst overnemen op uw eigen briefpapier)

### **OPZEGGING VERZEKERING**

De heer J.J, Gelderen  
Algemeen directeur  
Industrieweg 23, Industrieweg 23, 2113 BZ Nijverdal

Plaatsnaam ....., 18 november 2021

### **"Voor wie het aangaat"**

Hierbij geef ik opdracht onderstaande verzekering per eerstkomende mogelijkheid te beëindigen.

- Indien vermelde vervaldatum niet juist is, dan geldt de opzegging voor de eerstvolgende werkelijke vervaldatum.
- Indien de premies of voorwaarden van mijn verzekering eerder wijzigen, wens ik op dat moment mijn verzekering op te zeggen.
- In beide gevallen verzoek ik u mij per omgaande een bevestiging te sturen van de juiste vervaldatum.

### **Verzekeringsmaatschappij:**

**Soort Verzekering:**

**Polisnummer:**

**Vervaldatum:**

Hoogachtend,

Handtekening:

De heer J.J, Gelderen