

Zekerweten

Nieuwsbrief van VMD Koster verzekeringsgroep



Risicobeheer doe je samen

3 Wat als de elektrische installatie niet **NEN-proof** is?

5 Duurzame inzetbaarheid en **deeltijdpensioen**

6 Business Continuity Management



Herman Broere
Directeur

De ontwikkelingen bij verzekeraars en de gevolgen voor uw verzekeringen

Herman Broere

Waarschijnlijk heeft u het ook gemerkt: verzekeringen worden duurder en de preventie-eisen worden strenger. Dit komt door de strenge Europese regels voor verzekeraars. Zeker sinds de invoering van de Solvency-II richtlijnen in 2016. Verzekeraars moeten zwarte cijfers schrijven voor iedere productgroep. Dat betekent bijvoorbeeld dat verlies bij autoverzekeringen niet gecompenseerd mag worden met winst bij andere verzekeringen. Ook moeten er voldoende reserves zijn om financiële tegenvallers op te vangen. Hoe belangrijk dit is, werd duidelijk tijdens de financiële crisis van een paar jaar terug.

HET EERSTE GEVOLG: PREMIEVERHOOGINGEN

Om voor iedere productgroep goede resultaten te hebben, zijn premieverhogingen vaak noodzakelijk. Er mag niet meer schade uitgekeerd worden dan dat er premie binnenkomt. Dat de schadelast al jaren stijgt, helpt dus niet mee. Samen met u hebben wij altijd ingezet op een scherpe premie tegen de beste voorwaarden. Verzekeraars moesten met elkaar concurreren en hebben

daardoor lang te lage premies gerekend. Door de toenemende schadelast komen verzekeraars niet uit met deze lage premies en lijden hierdoor verlies.

Eind 2018 kreeg bijna iedereen te maken met premieverhogingen. Zowel zakelijk als privé. Dat betekent dat wij voor onze klanten verder kijken naar betere alternatieven. Wij maken dan een marktverkenning om te bekijken of u elders voordeliger verzekerd kunt zijn.

HET TWEEDE GEVOLG: SOMMIGE RISICO'S ZIJN HEEL MOEILIK TE VERZEKEREN

Verzekeraars kijken kritischer naar welke risico's zij willen verzekeren. Voor bepaalde bedrijfstakken of bedrijven is het daarom heel moeilijk om dekking te krijgen. Om ervoor te zorgen dat we altijd een passende

oplossing vinden, moeten we als kantoor blijven groeien. We zorgen ervoor dat verzekeraars niet om ons heen kunnen of willen. En dat we een samenwerking hebben met veel verzekeraars.

HET DERDE GEVOLG: PREVENTIE-EISEN

Op polissen die wat ouder zijn, staan minder of weinig preventie-eisen van de verzekeraars. Verzekeraars eisen nu veel meer actie van verzekerden om schade te voorkomen. Denk bijvoorbeeld aan zwaardere alarmeisen en de verplichting om de elektrische installatie te keuren.

Als adviseur hebben wij de rol om de preventie-eisen die de verzekeraar stelt goed te beoordelen: ze moeten wel werkbaar blijven. Zo zorgen wij ervoor dat u als verzekerde na een schade ook de verzekerde uitkering krijgt. Dat neemt niet weg dat wij adviseren om ook zonder de eis van een verzekeraar veel te investeren in het voorkomen van schades. Met effectief risicobeheer zorgt u dat risico's verzekeraar blijven en premieverhogingen niet onnodig hoog oplopen. En, verzekerd of niet, van een schade wordt niemand blij.

Als adviseur hebben wij de rol om de preventie-eisen die de verzekeraar stelt goed te beoordelen.





Wie betaalt de opruimingskosten?

Arie van der Veer



Arie van der Veer
Risicomanager

Opruimingskosten na een calamiteit zijn niet het meest in het oog springende onderdeel van risicobeheer. Bij de verzekering voor bedrijfsgebouwen krijgt de dekking voor opruimingskosten daarom niet altijd de aandacht die het verdient.

In de polisvoorwaarden is vaak een gemaximeerd bedrag opgenomen van 10% van het verzekerd bedrag van de opstal met een maximum van € 500.000. Dit is lang niet altijd genoeg. Na een totaalschade heeft namelijk niets meer waarde. Opstellen moeten worden gesloopt, soms worden delen die niet beschadigd zijn neergehaald, restanten worden gesorteerd en vernietigd.

De dekking opruimingskosten bij een gebouwenverzekering en de milieuschadeverzekering (MSV) is niet aan elkaar gelijk. De MSV biedt dekking voor opruimings- en saneringskosten voor de eigen locatie en verontreiniging vanaf de verzekerde locatie. Maar verontreiniging die niet is ontstaan op de eigen locatie (inkomende milieuschade) is vaak beperkt gedekt tot 10% van de verzekerde som of € 125.000.

Doet u genoeg om brandschade te voorkomen? Want we hebben het nu over de opstalverzekering voor uw bedrijfsgebouw en de MSV, maar een verzekering is vooral een vangnet voor als het fout gaat. Het voorkomen van schade is de grootste prioriteit bij risicobeheer. Daar ligt dan ook de prioriteit bij onze risico-inventarisatie.

Wat als de elektrische installatie niet NEN-proof is?

Hans van der Pauw

Branden bij bedrijven worden vaak veroorzaakt door elektrische installaties. Zorg er daarom voor dat uw installatie NEN-proof is. Dit minimaliseert de kans op schade en zorgt er ook voor dat u bij een schade niet in de problemen komt met de dekking van uw verzekering.

In preventieclausules wordt gevraagd om regelmatige inspecties en gedegen onderhoud. Daarvoor moeten gecertificeerde bedrijven ingeschakeld worden. Bij schade wordt gevraagd om dit aan te tonen. Dat lukt echter niet altijd.

NEN 1010 EN 3140

Ongeveer 30% van de afwijkingen in gebouweninstallaties is het gevolg van een fout in het ontwerp. Er gelden dan ook strenge, verplichte veiligheidsbepalingen. Laat tijdig controleren of de elektrische installatie in orde is en voldoet aan de NEN 1010.

Ook als het ontwerp van een elektrische installatie goed is, kan het fout gaan als de installatie niet goed

wordt aangelegd. Bovendien kan een installatie na enige tijd gebreken vertonen. Maar liefst 60% van alle branden door elektrische installaties heeft hiermee te maken. Laat de installatie periodiek onderhouden en inspecteren volgens de eisen van de NEN 3140.



Hans van der Pauw
Risicomanager

Kent u de preventieclausules voor uw zakelijke schadeverzekeringen? En leeft u ze ook na? Verzekeraars kunnen namelijk uitkering weigeren als niet voldaan is aan de eisen gesteld in deze clausules.



Arthur de Jong
Adviseur

Vertaal duurzame inzetbaarheid naar concrete maatregelen

Arthur de Jong

Duurzame inzetbaarheid is een steeds vaker terugkomend begrip, maar veel bedrijven hebben moeite er daadwerkelijk mee aan de slag te gaan. Medewerkers gezond en tevreden houden, het is makkelijker gezegd dan gedaan.

WAAROM IS DUURZAME INZETBAARHEID ZO BELANGRIJK?

De kosten voor een zieke werknemer zijn hoog en de financiële gevolgen zijn groot voor zowel de werkgever als de werknemer. Goed (vervangend) personeel is steeds moeilijker te vinden. Ook moeten mensen langer inzetbaar blijven.

WANNEER IS IEMAND DUURZAAM INZETBAAR?

De betekenis die wij aan duurzame inzetbaarheid geven is dat werknemers gezond en met plezier naar het werk gaan en een steentje bijdragen aan het succes van de onderneming. Er wordt nadrukkelijk gekeken naar de lange termijn. Door de hogere AOW-leeftijd moeten mensen langer aan het werk blijven. Als het werk dan niet passend is, is het risico op verzuim hoog.

DE VOORDELEN VAN DUURZAME INZETBAARHEID

Gezondere werknemers die meer plezier in hebben in hun werk. Dat levert uw bedrijf veel op. Want het ziekteverzuim ligt lager en de verzuimkosten dus ook. Ook stijgt de arbeidsproductiviteit omdat tevreden werknemers productiever zijn. Een goede werksfeer zorgt

bovendien dat mensen graag voor uw bedrijf werken. Dit helpt om talentvolle medewerkers binnen het bedrijf te houden en bij werving van nieuw personeel.

- Stel een verzuimprotocol op met de spelregels die gelden bij ziekte. Duidelijke regels helpen de controle op verzuim te houden.
- Bespreek met een werknemer of hij fit genoeg is om zijn huidige werk te doen, of hij nog steeds gemotiveerd is en of hij belangrijke kennis of vaardigheden mist.
- Stimuleer werknemers om zich te blijven ontwikkelen, bijvoorbeeld met een Persoonlijk Ontwikkel Plan (POP).
- Geef uitleg over onderwerpen die de vitaliteit verhogen, zoals het belang van bewegen, de juiste lichaamshouding tijdens het werk, omgaan met werkstress en juiste voeding.
- Maatregelen voor preventie en spoedige re-integratie zijn heel belangrijk en het meest effectief als er een goede link is tussen de verzuimverzekering en de arbodienst.
- Ook de collectieve zorgverzekering speelt een belangrijke rol, want veel zorgverzekeraars bieden gezondheidsprogramma's voor bedrijven.
- Train het management hoe ze om moeten gaan met een zieke werknemer en hoe ze gesprekken voeren over dit onderwerp.



Jan Zwiers
Directeur

Duurzame inzetbaarheid en (deeltijd)pensioen

Jan Zwiers

Recent had ik een oudere werkneemster aan tafel. Het idee van pensioenleeftijd die steeds verder op schoof werd als negatief en beklemmend ervaren: “Ik moet nog langer doorwerken!” Echter toen we de persoonlijke situatie bekeken, bleek dat de pensioenen meevielen. De pensioenen die eerder op eerdere leeftijd zouden komen, waren hoger geworden door het uitstellen van de pensioendatum. Daardoor kon ze de uitkeringsleeftijd toch weer naar voren halen en toch een behoorlijk pensioen ontvangen. Er volgden tranen van geluk toen ze zich realiseerde dat ze niet meer moest werken, maar mocht blijven werken als ze daar nog zin in had. De volgende dag ging ze met een heel ander gevoel naar haar werk.

Als werkgever wilt u ook dat de medewerkers die de pensioenleeftijd naderen nog gezond en met plezier naar het werk gaan. Daarom beantwoorden wij de vraag: hoe koppelt u duurzame inzetbaarheid aan pensioencommunicatie?

IS EEN FLEXIBELE PENSIOEN-LEEFTIJD MOGELIJK?

De AOW leeftijd is niet flexibel en wordt vastgesteld door de overheid. Zelf kunnen medewerkers echter voldoende maatregelen nemen om eerder geheel of gedeeltelijk met pensioen te gaan. De meeste pensioenregelingen van werkgevers bieden de mogelijkheid om zelf de gewenste pensioendatum te kiezen. Dit is een interessante optie wanneer een werknemer eerder (gedeeltelijk) wil stoppen met werken. Een medewerker hoeft dus niet in alle gevallen in dienst te blijven tot de AOW-leeftijd.

Deeltijdpensioen is een vorm van vervroegde pensionering, waarbij de werknemer gedeeltelijk blijft werken en gedeeltelijk met pensioen gaat. Bijvoorbeeld als de werknemer 3 in plaats van 5 dagen gaat werken en het pensioen voor 40% ingaat. Niet iedereen is fysiek en mentaal volledig in staat om de huidige functie of het bestaande takenpakket goed uit te blijven voeren. Deeltijdpensioen kan dan een hulpmiddel zijn om toch gemotiveerd, productief en gezond te blijven werken. Het biedt mensen de mogelijkheid om de laatste jaren van hun werkzame bestaan iets meer ruimte en tijd voor zichzelf in te bouwen. Als bedrijf profiteert u ook bij een deel-



tijdpensioen. Want als de werknemer helemaal zou stoppen, verliest u de vaak zeer waardevolle kennis en ervaring van deze oudere werknemer.

PENSIOENHULP

Individuele begeleiding of bijvoorbeeld een workshop kunnen helpen om medewerkers inzicht te geven in hun pensioensituatie. Zo kunnen ze een concreet actieplan te maken. Het inzicht verkrijgen kan een hele verlichting zijn. De *mindset* van de oudere werknemer op het werk kan enorm veranderen. Dit heeft een positief effect op de duurzame inzetbaarheid en verloopt via deze stappen:

1. Valt mijn pensioen mee of tegen?
Hoe is ons gezamenlijke pensioen? Hoe hoog is de hypotheek, spaargeld en is er een lijfrente? Resultaat is dat er in ieder geval een realistisch beeld is van de te verwachten situatie.
2. Na het globale inzicht is het tijd om te kijken naar de wensen. Tegelijk

stoppen met werken met mijn partner? Verhuizen? Eerder stoppen?

3. Daarna gaan we proberen om een concreet actieplan te maken om het doel te bereiken. Stel dat ik mijn pensioen (gedeeltelijk) eerder in laat gaan wat is dan het effect op ons huishouden en welke middelen zijn er dan nodig? Moet ik mijn hypotheek verder inlossen of gaan we sparen? Kan verkoop van mijn huis zorgen dat ik toch voldoende pensioen heb?

Ook zijn er oplossingen te bedenken voor de medewerker die lastig inzetbaar blijft. Kan er bijvoorbeeld een regeling afgesproken worden waarbij de medewerker een zachte financiële landing heeft bij minder werken of eerder stoppen? En wat zijn dan de gevolgen? Het generatiepact is een voorbeeld van een dergelijke regeling, maar ook wordt er soms een vaststellingsovereenkomst gesloten.



Menno Sombroek
Risicomanager

Risicobeheer doe je samen

Menno Sombroek

Wij analyseren, adviseren en helpen u bij het voorkomen en beperken van risico's. Daarbij kijken wij veel verder dan alleen verzekeren. Met effectief risicobeheer helpen wij u vervelende verrassingen te voorkomen.

Voor de bedrijven die wij mogen adviseren, brengen wij de risico's helder in beeld. Eerst maken wij een risicoanalyse. We hebben hier een mooie tool voor ontwikkeld. Daarmee kunnen we samen met de ondernemer of financieel manager alle risico's in kaart brengen. We kijken dan ook wat er al gedaan wordt om de risico's in te perken.

Uit de analyse komen actiepunten naar voren, voor ons

als adviseur en voor het bedrijf zelf. Dit maakt duidelijk wat er moet gebeuren om het risicobeheer helemaal kloppend te maken. Samen zorgen we ervoor dat de actiepunten ook tijdig opgevolgd worden.

Onze visie is: risicobeheer doe je samen. Daarmee bedoelen we uw bedrijf en ons kantoor, maar daar blijft het niet bij. Er zijn altijd meer partijen betrokken bij effectief risicobeheer.

Daarom zijn wij een partnerschap aangegaan met BCM. BCM staat voor Business Continuity Management. Dit is een totaalpakket aan diensten waarmee uw bedrijf na een calamiteit snel weer op de been is. In het volgende artikel legt Joël Stolk, accountmanager bij BCM, uit hoe BCM werkt en wat de voordelen voor uw bedrijf kunnen zijn.





Business Continuity Management

Joël Stolk

BCM biedt het MKB, MKB+ en overheidsinstellingen dé oplossing voor het volledig veiligstellen van de bedrijfscontinuïteit. BCM biedt consultancy, een uitwijklocatie en IT continuïteitsoplossingen. Alle kennis en tools die nodig zijn om bij calamiteiten op korte termijn de processen te hervatten.



VMD KOSTER VERZEKERINGEN MAAKT BCM PUZZEL COMPLEET

BCM biedt de eerste hulp vooraf en direct na een calamiteit. Dit zorgt ervoor dat u zich bij een calamiteit snel kunt richten op de toekomst van uw bedrijf. Maar bij bijvoorbeeld brand is de schade aan de inventaris, goederen en het bedrijfsgebouw groot. Ook loopt u omzet mis. Daarom zijn we blij met de samenwerking met VMD Koster. Verzekeringen zijn een belangrijk puzzelstukje binnen BCM. Met VMD Koster hebben we een partij gevonden die verder kijkt en meedenkt.

Het mooie is dat VMD Koster door de koppeling met BCM de resterende risico's voor een lagere premie en tegen de beste voorwaarden kan laten verzekeren. Want preventie-maatregelen en initiatief nemen voor oplossingen worden hier beloond.

Bij een **continuïteitsplan** wordt er gekeken wat uw bedrijf nodig heeft om de bedrijfscontinuïteit te waarborgen. Alle essentiële onderdelen worden beschreven. Consultants van BCM helpen met het veilig stellen van de bedrijfscontinuïteit. Met hun expertise stellen zij een Business Impact Analysis, Business Continuity Plan en Disaster Recovery Plan met u op. Met de uitkomsten heeft u een Plan van Aanpak klaarliggen waarmee uw bedrijfscontinuïteit veilig wordt gesteld.

De **IT-infrastructuur** is het kloppende automatiseringshart van een bedrijf, wat maakt dat iedereen effectief en efficiënt kan werken. Na een calamiteit in uw bedrijf is het een van de belangrijkste voorwaarden dat u direct de beschikking heeft over uw eigen data. Click-and-work: alles meteen werkbaar. Het is daarom van cruciaal belang om dit vooraf goed geregeld te hebben.

Bij BCM zijn alle belangrijke voorwaarden voor uw bedrijfscontinuïteit voorhanden: telefonie, IT-infrastructuur,

office supplies en printers. Voor de IT-infrastructuur geldt dat BCM waterdichte afspraken maakt voor de toegang en bereikbaarheid van kasten, systemen, bekabeling en de te gebruiken IT-systemen.

Met een fysieke **uitwijklocatie** biedt u uw eigen onderneming directe bedrijfscontinuïteit. Medewerkers kunnen hier hun werk voortzetten en het crisisteam kan in een aparte ruimte bij elkaar komen voor het managen van de crisis.

BCM heeft in Woerden een hoogwaardige turnkey kantoorruimte van 300 m² met 50 shared werkplekken beschikbaar. Iedere unit is afsluitbaar en biedt toegang tot uw eigen IT-Infrastructuur. De telefonie is direct beschikbaar. Er zijn ook voldoende toiletten, een keuken en u heeft een eigen kluis. Voor het crisisteam is er een war room beschikbaar. In deze afsluitbare vergaderruimte kan een team binnen twee uur aan de slag om de crisis te managen.



Geldige redenen om cyberrisico's niet te verzekeren?

Robbert-Paul Verkade



Robbert-Paul Verkade
Risicomanager

Het inbreken op de digitale bedrijfsvoering van ondernemers komt vaak voor, met grote schade tot gevolg. Het is een serieus probleem, maar veruit de meeste bedrijven verzekeren zich niet tegen dit risico. Waarom niet?

MIJN BEDRIJF IS GEEN DOELWIT

Cybercriminelen richten zich alleen maar op grote bedrijven, zoals banken en multinationals. Als kleiner bedrijf hoef ik niet te vrezen voor cybercriminelen.

Cybercriminelen zijn niet kritisch bij het selecteren van doelwitten. Iedereen die ook maar iets van geld heeft, is interessant. Dat hoeven echt geen tonnen of miljoenen te zijn. Onderzoek wees uit dat in 2018 phishing, malware of virussen, ransomware, hacking en betalingsfraude regelmatig voorkwamen bij mkb-bedrijven. En dan zijn er nog de gevaren van werken met privacygevoelige gegevens. In 2018 werden 21.000 datalekken gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

DE IMPACT VAN EEN CYBERAANVAL IS NIET ZO GROOT

We hebben een goede systeembeheerder en er zijn goede antivirusprogramma's actief. Een cyberaanval zal weinig effect hebben.

Cybercriminelen zijn erg sterk in het ontdekken van beveiligingsproblemen. Daarom is 100% veilig zijn uitgesloten. En als het mis gaat, kan het ook goed mis gaan. Na een geslaagde cyberaanval, maar ook door een menselijke fout of systeemfout, kan een bedrijf in één klap stil komen te liggen. Niemand kan meer bij zijn e-mail, de helpdesk is onbereikbaar, geen nieuwe orders kunnen worden geplaatst, en ga zo maar door. De kosten lopen snel op. En is er sprake van een datalek? Dan moet er gedegen onderzoek naar worden gedaan door experts, er moet gecommuniceerd worden naar alle betrokkenen en er is vaak reputatieschade.

EEN CYBERVERZEKERING KOST TE VEEL

De cyberverzekering heeft een omvangrijke dekking, maar is daardoor ook onbetaalbaar voor mijn bedrijf.

De premie voor de cyber verzekering is afhankelijk van het gekozen verzekerd bedrag en de omvang van uw bedrijf. Zo past de premie goed bij uw bedrijf en is deze verzekering ook voor kleinere bedrijven betaalbaar. Bereken het zelf eens op onze website cyberadviseur.nl en u zult zien dat de premie lager is dan verwacht.

Alphen aan den Rijn
Baronie 60-66
2404 XG Alphen aan den Rijn

Bodegraven
Julianastraat 50
2411 CV Bodegraven

Utrecht
Middenburcht 136
3452 MT Utrecht

Postbus 331
2400 AH Alphen aan den Rijn

T 0172 611 116
info@vmdkoster.nl
www.vmdkoster.nl