

Zekerweten

Nieuwsbrief van VMD Koster verzekeringsgroep



De extra mogelijkheden met NLG Verzekeringen

4 **Zonnepanelen**
plaatsen op uw
bedrijfsgebouw

5 **Uitwerking pensioen-
akkoord:** de gevolgen
voor werkgevers

6 Voorbereid
op **een zieke
medewerker**



Herman Broere
Directeur

De extra mogelijkheden met NLG Verzekeringen

Herman Broere

Alle volmachtverzekeringen bij VMD Koster zijn overgegaan naar NLG Verzekeringen. Dit is een bedrijf dat we samen met twee andere grote assurantiekantoren hebben opgezet. Wij leggen graag nog eens uit waarom we deze stap hebben gezet en hoe u hier van profiteert.

DE GROOTSTE MKB-ADVISEUR VAN NEDERLAND

Al ruim tien jaar werken wij nauw samen met twaalf andere advieskantoren binnen de vereniging NLG. We wisselen kennis en ervaring uit en ontwikkelen nieuwe onderscheidende verzekeringsoplossingen. Met ruim 700 medewerkers zijn wij de grootste MKB-adviseur van Nederland.

HET BESTE AANBOD BLIJVEN DOEN

Door samen te werken, kunnen we u het beste aanbod blijven doen. Omdat we van veel meer verzekeraars een volmacht hebben, bent u met een

verzekering bij NLG Verzekeringen zeker van een uitstekende dekking en scherpe premie. Alle zaken worden nog steeds direct bij de vertrouwde adviseur afgehandeld. De service blijft dus op hetzelfde niveau als dat u van ons gewend bent.

DE VOORDELEN VAN EEN VERZEKERING BIJ NLG VERZEKERINGEN

- Alle zaken worden direct binnen ons eigen bedrijf geregeld: korte lijnen en snelle afstemming van verzekeringszaken.
- De polis wordt sneller opgemaakt en de kans op fouten is veel kleiner: er zijn geen onnodige overdrachten meer.

- Deskundige en snelle schadeafwikkeling door onze eigen schadeafdeling: de adviseurs op de schadeafdeling hebben veel meer bevoegdheden om een schade af te handelen.
- Het combineren van producten van verschillende verzekeraars in één pakket: hiermee zijn de beste oplossingen van deze verzekeraars te combineren zonder onnodige administratieve rompslomp.
- Een wijziging van de verzekeraar binnen de volmacht is eenvoudig te regelen: er zijn dus geen drempels om steeds de beste verzekeraar voor het risico te kiezen.
- Meer mogelijkheden voor maatwerk.

Vervelende verrassingen voorkomen bij de betaling van de premie

Bij verzekeringen is het zeer belangrijk dat de premie op tijd binnen is bij de verzekeraar: in de voorwaarden staat dat de verzekeraar na 30 dagen de dekking laat vervallen. U bent dan niet meer verzekerd. Om de kans te verkleinen dat dit gebeurt, veranderen wij onze werkwijze bij het versturen van facturen en herinneringen.

EEN EERDERE HERINNERING OM VERVELENDE VERRASSINGEN TE VOORKOMEN

Wij willen vervelende verrassingen voorkomen. Daarom sturen wij op tijd een herinnering. Met onze nieuwe werkwijze krijgt u de herinnering 14 dagen na de premie-ervaldatum. Voorheen was dit na 28 dagen. Dit betekende dat de tijd tussen het versturen van de

herinnering en het verstrijken van de betalingstermijn heel kort was.

U BENT NOG NIET TE LAAT MET BETALEN ALS U DE EERSTE HERINNERING ONTVANGT

We benadrukken dat de herinnering geen aanmaning is. U bent nog niet te laat met betalen als u 14 dagen na de premieervaldatum een e-mail ontvangt. Pas als de premie

30 dagen na de premieervaldatum nog niet betaald is, ontvangt u een aanmaning. U bent dan niet meer verzekerd. Dat willen wij en u natuurlijk voorkomen. De tijdige herinnering gaat daar bij helpen.

Met onze nieuwe werkwijze krijgt u de herinnering 14 dagen na de premieervaldatum. Voorheen was dit na 28 dagen.



Menno Sombroek
Risicomanager

Inspelen op ontwikkelingen verzekeringsmarkt

Menno Sombroek

De sterke positie ten opzichte van verzekeraars en het grotere aanbod zijn noodzakelijk. Wij zien de afgelopen jaren verschillende trends waar bedrijven last van hebben bij het aanvragen of verlengen van een verzekering.

- Strengere acceptatie: bepaalde risico's worden niet geaccepteerd
- Meer clausules met strenge preventie-eisen
- Minder aanbieders door overnames
- Stijgende premies

WAAROM STIJGEN DE PREMIES?

De premies voor zakelijke schadeverzekeringen staan al tijden onder druk. Dat is een direct gevolg van het feit dat verzekeraars meer geld uitgeven aan schade-uitkeringen dan

dat zij binnen krijgen met premies. De oorzaken hiervoor zijn:

- Te scherpe tarieven waardoor er te weinig premie binnen kwam.
- Uitbreiding van voorwaarden waardoor meer schade gedekt is.
- Toenemende schade door klimaatverandering.
- De schadeherstelkosten nemen toe.
- Omdat de rente zeer laag staat, is het moeilijk met de premies rendement te behalen.

PREVENTIE IS EN BLIJFT ESSENTIEEL

Het nemen van preventieve maatregelen is dan ook het belangrijkste onderwerp als wij met bedrijven spreken over risicobeheer. Want zeker bij schadeverzekeringen zijn

er meer en strengere preventie-eisen en clausules waaraan voldaan moet worden om de dekking te behouden. Denk bijvoorbeeld aan alarmeisen en de verplichting om de elektrische installatie te keuren conform de eisen van NEN.

Wij adviseren dan ook te investeren in het voorkomen van schades. Aan de andere kant zorgen we ervoor dat verzekeraars geen onterechte clausules opneemt op de polis. Bij een grotere schade zorgt zo'n escape voor de verzekeraar vaak voor vertraging of erger. Bij onze onderhoudsgesprekken met klanten geven we veel aandacht aan het doornemen van de preventie-eisen.



Robbert-Paul Verkade
Risicomanager



Hans van der Pauw
Risicomanager



Arie van der Veer
Risicomanager

Zonnepanelen plaatsen op uw bedrijfsgebouw

Robbert-Paul Verkade, Hans van der Pauw, Arie van der Veer

Veel bedrijven en vastgoedeigenaren willen in het kader van duurzaamheid zonnepanelen op het dak aanbrengen. U ook? Dan is het heel belangrijk dat u goed geïnformeerd bent over wanneer en hoe zonnepanelen verzekerd zijn op de opstalverzekering voor uw bedrijfsgebouw. Want wanneer de panelen eenmaal liggen, maar niet aan de voorwaarden van de verzekeraar voldoen, loopt u de kans met een onverzekerd pand te blijven zitten.

STRENGE EISEN KWALITEIT INSTALLATIE EN INSTALLATEUR

Zonnepanelen zijn de laatste jaren steeds vaker de oorzaak van brand. Opstalverzekeraars stellen daarom strenge eisen stellen aan de kwaliteit van de installatie én installateur. Ook wordt gekeken naar verschillende technische aspecten, zoals de gebruikte isolatiematerialen in het dak. De meeste verzekeraars bieden geen dekking als het dak een brandbaar isolatiemateriaal bevat. Voorbeelden van dit materiaal zijn EPS, PUR en PIR. Bij gebruik van brandbaar materiaal beëindigt de verzekeraar waarschijnlijk de (brand)dekking van de opstalverzekering omdat het risico te groot is.

ADVIES OVER VERZEKEREN BEDRIJFSGEBOUW MET ZONNEPANELEN

Wilt u zonnepanelen plaatsen? Begin dan niet zonder eerst contact op te nemen met een risicomanager van VMD Koster. Wij kunnen u adviseren over de eisen van de verzekeraar om uw pand verzekerbare te houden.

TIPS BIJ HET PLAATSEN VAN ZONNEPANELEN

1. Controleer of je een omgevingsvergunning nodig hebt voor het plaatsen van zonnepanelen.
2. Kies een gecertificeerde leverancier.
3. Bereken de draagkracht van het dak, inclusief de zonnepanelen, ophangconstructie en ballast.
4. Check het materiaal van het dak. Verwijder eventueel asbest.
5. Gebruik onbrandbare dakisolatie.
6. Kies voor (brandveilige) glas-glas zonnepanelen.
7. Houd bij de ligging van de zonnepanelen rekening met brandgevaar en stormrisico.
8. Noteer de serienummers van de zonnepanelen en bevestig ze met anti-diefstalbouten.
9. Bevestig kabels aan de zonnepanelen of leg ze in een kabelgoot. Gebruik kabelbeschermers voordat je de kabels doortrekt.
10. Kies voor een installatie met power optimizers en zet de ingebouwde vlamboogdetectie aan.
11. Plaats omvormers bij voorkeur buiten, in een stofloze omgeving op een onbrandbare ondergrond. Is buiten geen optie? Plaats dan rookmelders boven de omvormers.
12. Gebruik connectoren van hetzelfde type en fabricaat. Volg de voorschriften van de leverancier.
13. Schakel voor de eindoplevering een ander bedrijf in dan het installatiebureau.
14. Laat de zonnestroominstallatie na oplevering keuren volgens NEN 1010:2015 en NEN-EN-IEC 62446. Herhaal deze keuring iedere 3 jaar en laat gebreken herstellen.
15. Maak de zonnepanelen regelmatig schoon. Zo voorkom je dat ze alsnog een risico vormen.



Edgar Gilijamse
Pensioenadviseur

Uitwerking pensioenakkoord: de gevolgen voor werkgevers

Edgar Gilijamse

Sociale partners en het kabinet presenteerden aan het begin van de zomer de uitwerking van het pensioenakkoord. Er moeten nog zaken verduidelijkt en uitgewerkt worden. Maar voor een deel is al duidelijk wat de consequenties van het akkoord zijn voor werkgevers met een verzekerde pensioenregeling.

WAT ZIJN DE UITGANGSPUNTEN VOOR HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL?

Het pensioenstelsel zoals het nu is ingericht sluit niet goed meer aan op de huidige maatschappij. Om toekomstbestendig te kunnen blijven is aanpassing van het stelsel noodzakelijk. Het streven is dat met de aanpassingen niemand die nu pensioen opbouwt er op achteruit gaat. Het huidige pensioenniveau moet op zijn minst gelijk blijven. De ambitie is nog steeds een op 68 jaar ingaand ouderdomspensioen van 75% van het gemiddelde salaris na 40 jaar opbouw. Solidariteit en collectiviteit blijven belangrijke uitgangspunten en de huidige verplichtstelling blijft behouden. Nieuwe uitgangspunten zijn:

- Voor iedere deelnemer geldt, ongeacht zijn leeftijd, hetzelfde percentage van de pensioengrondslag als jaarlijkse beschikbare premie.
- De deelnemer weet welke premie er voor hem beschikbaar is, maar het pensioenresultaat dat behaald wordt, is onbekend.
- Het uiteindelijke resultaat hangt af van de omstandigheden op de financiële markten en de ontwikkeling van de levensverwachting.

VERSCHIL TUSSEN PENSIOENFONDSEN EN VERZEKERDE REGELINGEN

De impact is anders voor werkgevers die aangesloten zijn bij pensioenfondsen (bijna 80% van de pensioenmarkt) en



werkgevers die een verzekerde regelingen aanbiedt bij een verzekeraar of PPI. Als een werkgever met een verzekerde regeling over moet gaan van een staffelpremie gekoppeld aan de leeftijd naar een vlakke premie, lopen de kosten voor de werkgever hoog op. Veel (oudere) deelnemers gaan er dan op achteruit en de werkgever moet dat compenseren. Dat is niet gewenst en daarom komt er een overgangsregeling.

OVERGANGSREGELING VOOR WERKGEVERS MET EEN VERZEKERDE BESCHIKBARE-PREMIEREGELING

De overgangsregeling houdt in dat werknemers die nu al in een premieregeling met oplopende premies zitten, daar in mogen blijven. Alleen voor nieuwe deelnemers in een pensioenregeling geldt de verplichte vlakke premie. Dit voorkomt dat bedrijven grote compensaties moeten betalen. Een consequentie is wel dat

werkgevers te maken krijgen met twee contracten voor de pensioenregeling. Eén voor de bestaande deelnemers en één voor de nieuwe deelnemers. Hoewel de overgangsregeling een grote stap vooruit is voor werkgevers, is de situatie met straks twee contracten zeker niet ideaal. Hier komt mogelijk nog een betere oplossing voor.

MOETEN WERKGEVERS AL IN ACTIE KOMEN DOOR DIT PENSIOENAKKOORD?

Het is de bedoeling dat je pensioenregeling uiterlijk 1 januari 2026 is aangepast. Er is dus nog voldoende tijd om in actie te komen. Als werkgever hoeft u nog niet te starten met voorbereidingen voor de pensioenwijziging. De afspraken liggen ook nog niet vast. Wij volgen de ontwikkelingen op de voet en blijven u informeren en adviseren, zoals u van ons gewend bent.



Charlotte Stapper
Verzuimspecialist

Voorbereid op een zieke medewerker

Charlotte Stapper

Hoe vitaal uw medewerker ook is, hij of zij kan altijd ziek thuis komen te zitten. U bent verplicht de loonkosten twee jaar door te betalen. Dat geld houdt u - zeker nu - liever binnen. Sinds dit jaar is daarvoor een nieuwe oplossing: de MKB verzuim-ontzorg-verzekering (VOV) voor bedrijven met 2 tot en met 75 werknemers. Er zijn echter nog maar weinig werkgevers die deze oplossing al kennen.

ONTZORGEN BIJ LOONDOOR- BETALING EN RE-INTEGRATIE LANGDURIG ZIEKE WERKNEMER

Werkgevers moeten voor de loon-doorbetaling en re-integratie van een langdurig zieke werknemer veel regelen. In de praktijk blijkt dat veel werkgevers de regels, rechten en plichten als te complex ervaren. Met de VOV wordt u als werkgever daarom ontzorgd. U wordt begeleid bij alle zaken rondom het re-integratieproces. De casemanager voert de regie zodat u zich kan richten op het contact met uw medewerker.

Het contract met de arbodienst maakt onderdeel uit van de verzekering. De samenwerking tussen deze diensten is goed op elkaar afgestemd. Een voorbeeld daarvan is dat de verzekeraar de kosten vergoedt voor interventies wanneer deze worden geadviseerd door de arbodienst.

MKB VERZUIM-ONTZORG- VERZEKERING IS POORTWACHTER-PROOF

In de Wet verbetering poortwachter zijn de verplichtingen bij arbeidsongeschiktheid opgenomen. Denk bijvoorbeeld aan het plan van aanpak, de eerstejaarsevaluatie en de melding bij het UWV. Het doel is dat werkgever en werknemer samen aan de slag gaan om de werknemer weer zo snel én duurzaam mogelijk aan het werk te krijgen.

De MKB verzuim-ontzorg-verzekering biedt een oplossing om verzuimkosten te verzekeren en te voldoen aan alle regels uit de Wet verbetering poort-

wachter. Poortwachter-proof noemen we dat. Juist voor kleine werkgevers is dit heel waardevol. Want kleine werkgevers krijgen gemiddeld eens in de zeven jaar te maken met langdurig verzuim. Er is weinig ervaring met verzuim, waardoor het belangrijk is dat de werkgever kan vertrouwen op ondersteuning van de juiste professionals.

DEKKING VOOR LOONDOOR- BETALING

In Nederland geldt voor zieke werknemers een wettelijke verplichting voor loondoorbetaling. De VOV biedt, net als de bestaande ziekteverzuim-verzekering, dekking voor de loondoorbetalingsverplichting. U heeft als werkgever verschillende keuzes zodat de verzekering bij uw wensen aansluit. U kunt bijvoorbeeld bepalen na hoeveel ziekte-dagen de verzekering uitkeert, dit is het eigen risico. En u bepaalt zelf of u aanvullende werkgeverslasten mee verzekert.

WAT ZIJN DE KOSTEN VAN DE MKB VERZUIM-ONTZORG- VERZEKERING?

Door de combinatie met de arbodienst en de premiestabiliteit die geboden wordt, ligt de premie vaak iets hoger dan bij een gewone verzuimverzekering, maar u krijgt er ook meer voor terug. De exacte premie is altijd maatwerk. Het hangt af van de bedrijfsactiviteiten, de kenmerken van het personeel - zoals salaris en leeftijd - en het verzuimrisico in Nederland. Verzekeraars kijken ook naar het verzuim binnen uw bedrijf in de afgelopen drie jaren.



OVERSTAPPEN NAAR DE MKB VERZUIM-ONTZORG-VERZEKERING

Is het verstandig over te stappen naar deze verzekering als er al een verzuimverzekering loopt? Voor sommige bedrijven is dat verstandig, maar voor bedrijven met een goede verzekering en arbodienst is dat meestal niet nodig. Bij onze arbodienst NLG Arbo zorgen we er bijvoorbeeld al voor dat u als werkgever Poortwachter-proof bent. Maar voor bedrijven waar de verzuimverzekering en arbodienst niet goed op elkaar aansluiten, is de VOV een grote stap vooruit. En dat geldt natuurlijk helemaal als er nu nog helemaal geen verzekering is.

Overweegt u over te stappen? Houd er dan rekening mee dat de meeste arbodiensten een opzegtermijn van drie maanden hanteren. Om vanaf 2021 een VOV in te laten gaan, moet het contract van de arbodienst dus vóór 1 oktober 2020 worden opgezegd. Kom dus op tijd in actie. Vul het offerteformulier in zodat wij u kunnen adviseren en begeleiden.



Jan Zwiers
Directeur

Pensioencontract loopt af: hoe kan de werkgever het pensioen verlengen?

Jan Zwiers

Loopt het pensioencontract van uw organisatie binnenkort af? Stel dan de vraag: zijn de voorwaarden nog wel goed in relatie tot andere marktpartijen? Een periodieke benchmark geeft dit inzicht. Maar waar moet u op letten bij deze vergelijking van pensioenverzekeraars en PPI's?

HOE WERKT EEN VERLENGING VAN EEN PENSIOENCONTRACT?

Als het pensioencontract de einddatum bijna bereikt dan wordt door de verzekeraar of PPI in negen van de tien gevallen het contract opgezegd. Om ervoor te zorgen dat het toegezegde pensioen aan de werknemers gewoon kan doorgaan na de einddatum moet er actie genomen worden. Een adviseur begeleidt dit traject. Bij het verlengen van de pensioenregeling Het is essentieel dat de ondernemingsraad, personeelsvertegenwoordiging en/of werknemers worden meegenomen in het verlengingstraject.

AANPAK BIJ VERLENGING ALS ER NU EEN MIDDELLOONREGELING IS

Een optie is de pensioenregeling een-op-een door te zetten. Dat betekent dat de pensioenambitie voor de werknemer gelijk blijft. De prijs voor ditzelfde pensioen zal echter wel veel hoger uitpakken. De impact van een dergelijk traject is voor de deelnemer zeer beperkt, maar voor de werkgever fors.

Zijn de kosten voor een middelloodregeling niet meer redelijk na verlenging?

Dan moet een overstap van middellood naar beschikbare premie moet dan overwogen worden. Dit is een impactvol adviestraject. U gaat van gegarandeerde pensioenaanspraken naar een onzeker pensioen. De pensioenambitie per werknemer moet daarom beoordeeld worden. Mogelijk moeten werknemers gecompenseerd worden. Het voordeel is wel dat er voorspelbare pensioenlasten zijn voor zowel werkgever als werknemer.

AANPAK BIJ VERLENGING ALS ER NU EEN BESCHIKBARE PREMIEREGELING IS

Wilt u de beschikbare premiereregeling voortzetten bij de huidige aanbieder? Vaak krijgt u dan een soortgelijke product, maar er zijn wel veranderingen. Bijvoorbeeld andere life cycles of geen garanties meer. De impact van een dergelijk pensioenadvies is beperkt. Meestal volstaat het vergelijken met andere aanbieders. Deze vergelijking is dan op basis van prijs, beleggingsresultaten en voorwaarden.

Is de beschikbare premiereregeling niet meer in dezelfde vorm te verlengen? Dan is een uitgebreider advies noodzakelijk om de impact van de wijzigingen voor werknemers te beoordelen.

PENSIOENADVIES BIJ HET VERLENGEN VAN HET PENSIOEN

De pensioenverzekeraar of PPI is een uitvoerder van een regeling en beoordeelt niet of een regeling passend is voor een werkgever en werknemer. De uitvoerder voert dus letterlijk uit wat er afgesproken wordt tussen werkgever en werknemer in de pensioenovereenkomst. Er zijn daarbij vele keuzes te maken. Denk aan de hoogte van de pensioenambitie, premie, eigen werknemersbijdrage en de mate van zorg die de werkgever wil bij overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Iedere keuze heeft effect op de individuele deelnemer en het budget van werkgever en werknemer. Een adviseur geeft inzicht en helpt om bijvoorbeeld bepaalde wensen te realiseren. Ook kan de adviseur verschillende aanbieders en producten vergelijken op het gebied van prijs, voorwaarden en opbrengsten.

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



VMD KOSTER
verzekeringsgroep

www.vmdkoster.nl