

Zekerweten

Nieuwsbrief van VMD KOSTER verzekeringsgroep



AVG
komt eraan:
bent u er
klaar voor?

3 Pensioen-
coaching voor
werknemers

4 Wat kunt u doen om
te voorkomen dat een
medewerker uitvalt?

7 Hoe regelt u een
goed dga pensioen
in 2018?



Robbert-Paul Verkade
Risicomanager



Herman Broere
Directeur

AVG komt eraan: bent u er klaar voor?

Robbert-Paul Verkade en
Herman Broere

In mei is het zover, dan gaat de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) in. De AVG is meer dan alleen een wet datalekken. Met de invoering van de AVG moeten bedrijven strenge organisatorische en technische maatregelen treffen om persoonsgegevens te beschermen. Wij zetten een paar belangrijke punten op een rij.

PRIVACYBELEID

In tegenstelling tot de oude privacyregels wordt u onder de nieuwe wetgeving verplicht om aantoonbaar 'in control' te zijn. Dat betekent dat u op verzoek van de toezichthouder inzichtelijk moet kunnen maken op welke wijze u omgaat met persoonsgegevens en welke maatregelen u heeft genomen ter bescherming. Beoordeel ook uw privacyverklaring op inhoud en zorg ervoor dat deze voldoet aan de eisen die de nieuwe wetgeving stelt.

DATAREGISTER

In het dataregister moet naar voren komen welke persoonsgegevens uw bedrijf bewaart, waar deze data wordt opgeslagen en wat het verwerkingsdoel is. Leg daarnaast vast welke personen toegang hebben tot deze informatie.

SOFTWARE

Tref passende technische maatregelen, zoals een goed antivirusprogramma en gegevensversleuteling (encryptie).

MEDEWERKERS

Het is belangrijk dat al uw medewerkers bekend zijn met de nieuwe privacyregels. Stel richtlijnen op waarmee uw medewerkers zorgvuldig en discreet om leren te gaan met gegevens.

DATALEKKEN

Het blijft verplicht om datalekken te melden. De regels worden zelfs alleen maar strenger. Zorg voor een handboek datalekken zodat uw medewerkers weten waar het over gaat en een protocol datalekken om snel te kunnen handelen als er toch iets mis gaat.

CYBERVERZEKERING

Een cyberverzekering biedt onder andere bescherming tegen de schade die een cyberaanval kan veroorzaken. Als u deze verzekering nog niet heeft, dan is deze met de komst van de AVG zeker opnieuw het overwegen waard.

Het belang van risicobeheer voor cyber- en datarisico's neemt in 2018 verder toe. Dat komt vooral door de strengere eisen aan de bescherming van consumentengegevens. Verzekeraars spelen hier op in door steeds meer specialistische, op maat gemaakte cyberverzekeringen aan te bieden.

Bijna ieder bedrijf krijgt te maken met een vorm van cybercrime of dataverlies. Een gerichte hack of het verlies van privacygevoelige data heeft grote gevolgen. De dekking van de cyberverzekering is uitgebreid, onder andere privacyaansprakelijkheid, digitale afpersing, verlies van data-gegevens en bedrijfsschade zijn verzekerd.



Pensioencoaching voor werknemers

Jan Zwiars

Werknemers krijgen meer keuzevrijheid voor hun pensioen. Zij kunnen voortaan kiezen voor een vaste óf variabele pensioenuitkering. Nog maar weinig mensen maken echter gebruik van de mogelijkheden om het maximale uit hun pensioen te halen. Tijd voor pensioencoaching dus.

De vaste pensioenuitkering is een keuze voor zekerheid. De werknemer koopt in één keer een vaste pensioenuitkering voor de rest van zijn pensioenjaren. Hij weet daardoor precies hoeveel geld hij elke maand krijgt. Bij de variabele pensioenuitkering wordt ook na de pensioendatum een deel van het pensioenkapitaal belegd. Daardoor wisselt de hoogte van het maandelijkse pensioen per jaar. Deze keuze biedt dus minder zekerheid, maar levert naar verwachting wel méér op.

Werknemers maken pas als ze met pensioen gaan een definitieve keuze voor een vast of variabel pensioen. Toch is het verstandig dat zij nú al rekening houden met de keuze die zij straks maken. Want dan kunnen ze met hun beleggingen alvast 'voorsorteren' op deze keuze. Zodat hun pensioen zich ontwikkelt op een manier die bij hen past.

Weten de deelnemers aan de pensioenregeling van uw bedrijf wat zij zelf kunnen doen om hun pensioen te verbeteren? Wij kunnen u en uw werknemers helpen met pensioencoaching. Zo krijgen ze meer inzicht in de kansen die er liggen en kunnen ze zelf handelen om hun pensioen te verbeteren.



Jan Zwiars
Directeur

Aanmelden partner voor partnerpensioen

Jan Zwiars

Het is zeer belangrijk om partners van deelnemers aan de pensioenregeling altijd aan te melden. Zo voorkomt u als werkgever problemen voor zowel de nabestaande van uw werknemer en voor uw organisatie zelf.

De vraag of iemand een partner heeft, is voor de pensioenverzekeraar van groot belang om zijn risico's in te schatten en daarvoor een passende premie te vragen. Neem geen risico en wijs uw medewerkers op de definitie van partner in uw pensioenreglement. Voldoet de partner aan de partnerdefinitie? Controleer dan of de partner ook daadwerkelijk is aangemeld.





Wat kunt u doen om te voorkomen dat een medewerker uitvalt?

Als werkgever bent u twaalf jaar lang verantwoordelijk voor de loondoorbetaling van een gedeeltelijk arbeidsongeschikte medewerker. Mede daarom wilt u dat medewerkers snel re-integreren als zij niet kunnen werken. Maar hier gaat zeker op dat voorkomen beter is dan genezen. Maar hoe doe je dat: verzuim voorkomen? Verzuimspecialist Lisette den Blaken en haar collega's geven een paar tips.

TIP 1: VERZUIMPROTOCOL OPSTELLEN

In het verzuimprotocol staan de spelregels die gelden bij ziekte, bijvoorbeeld over de ziekmelding of het contact met de arbodienst. Lisette legt uit waarom dit ook bijdraagt aan het beperken van verzuim: "Heldere regels voorkomen dat werknemers zich op oneigenlijke gronden ziekmelden. Bijvoorbeeld omdat de kinderen ziek zijn."

In het protocol staat ook hoe medewerkers zich ziek moeten melden en ook daar liggen kansen om verzuim te beperken. "Iemand die vooral administratief werk verricht, kan met een gebroken been bijvoorbeeld vaak wel gewoon werken als hij of zij wordt opgehaald en thuisgebracht."

TIP 2: GOEDE COMMUNICATIE MET MEDEWERKERS

Dit klinkt voor de hand liggend, maar in de praktijk schiet dit vaak te kort. Lisette vertelt hoe betrokkenheid veel schade kan voorkomen: "Toon oprechte interesse in werknemers. Jaarlijks één serieus gesprek is vaak niet genoeg om het welzijn en functioneren van werknemers goed te volgen. Vraag ook tussentijds regelmatig naar hun persoonlijke situatie op het werk én daarbuiten."

TIP 3: LET OP DE SIGNALLEN VAN ZIEKTEVERZUIM, ZOALS WERKSTRESS

Als u de signalen van ziekteverzuim vroegtijdig herkent, kunt u samen met de werknemer op tijd op zoek gaan naar een oplossing. Lisette: "Werkstress is een belangrijk



signaal. Probeer dit daarom ook te voorkomen door een heldere taakomschrijving te geven en door te zorgen voor goede werkomstandigheden en voldoende pauzes. Ook als u merkt dat iemand structureel overwerkt, dan is het misschien tijd in te grijpen om een burn-out te voorkomen.”

TIP 4: FINANCIERING PREVENTIEPROGRAMMA'S

Zowel de werkgever als de verzekeraar hebben baat bij gezonde werknemers. Het komt in de praktijk dan ook geregeld voor dat de verzekeraar financiële ondersteuning biedt om uitval te voorkomen of zieke medewerkers weer snel terug te laten keren op de werkvloer. Adviseur Arthur de Jong: “Preventieve maatregelen zijn niet altijd gedekt door de zorgverzekering van de medewerker, daarom is hij of zij mogelijk terughouden om op zoek te gaan naar de juiste hulp. Als werkgever kunt u een bijdrage leveren, maar het prettigst is natuurlijk als de verzekeraar de kosten volledig of voor een deel vergoedt. Wij merken gelukkig dat verzekeraars hier graag over meedenken. Zij profiteren immers ook als de verzuimcijfers en instroom in de WIA laag zijn.”

TIP 5: KIES DE JUISTE ARBODIENST

Heeft u een contract met een arbodienst die met u meedenkt en die effectief meewerkt om de verzuimkosten te verlagen? Als u die vraag niet met ja kunt beantwoorden, moet u daar snel wat aan doen, vindt Lisette. “Omdat het aanbod van arbodiensten niet voldeed aan onze hoge eisen hebben we samen met twaalf collega-adviseurs een eigen arbodienst opgericht: NLG Arbo. Er is bij NLG Arbo veel aandacht voor medewerkers gezond houden en uitval voorkomen. Omdat wordt gewerkt met een vaste casemanager is dit zeer effectief.”

TIP 6: INVESTEREN IN DUURZAME INZETBAARHEID

Als werkgevers moet u meer en meer investeren in duurzame inzetbaarheid. “De arbeidsmarkt is voortdurend in beweging: flexibilisering, nieuwe technologieën en globalisering. Door te investeren in gezondheid, scholing en betrokkenheid, gaan werkgevers en

*Gelegenheids-
collectiviteiten
verdwijnen en
de collectieve
zorgverzekering
wordt dit jaar
eindelijk weer
ingezet waarvoor
die bedoeld is.*

werknemers samen op weg naar duurzame inzetbaarheid”, legt adviseur Sophie Langeree uit. “Dat is niet alleen cruciaal voor de continuïteit en groei van bedrijven en organisaties, maar het zorgt vaak ook direct voor een hogere arbeidsproductiviteit en lager ziekteverzuim. Als adviseur denken wij graag me u mee over hoe u vitaliteit en duurzame inzetbaarheid van werknemers kan bevorderen. Wij kennen ook de mogelijkheden die verzekeraars bieden binnen uw bestaande verzekeringen.”

TIP 7: INZET COLLECTIEVE ZORGVERZEKERING

Ook de collectieve zorgverzekering speelt een belangrijke rol bij verzuimpreventie. Arthur: “Tot en met 2017 werd de zorgverzekering bij steeds meer bedrijven *vergeten*. Nu zie ik daar gelukkig weer een ommekeer. Gelegenheidscollectiviteiten verdwijnen en de collectieve zorgverzekering wordt dit jaar eindelijk weer ingezet waarvoor die bedoeld is. Dat is het stimuleren van duurzame inzetbaarheid en vitaliteit.”

“Vitaliteit en inzetbaarheid van werknemers helpen bedrijven de beste resultaten te halen en verzuim te beperken. Werknemers die mentaal, emotioneel en fysiek weerkrachtig zijn, zijn productiever, minder vaak ziek en voelen zich verantwoordelijker voor hun gezondheid en inzetbaarheid. Door een goede collectieve zorgverzekering aan te bieden ontstaan er dus voordelen voor werkgever en werknemer.”

Vaak is bij bedrijven niet duidelijk wat ze moeten, mogen en kunnen doen als het gaat om ziekte bij medewerkers. Daarom hebben de adviseurs van VMD Koster het boekje *Verzuim, wat nu?* uitgebracht. Daarin een overzicht van alle zaken waar u als ondernemer of HR-medewerker rekening mee moet houden bij (langdurend) ziekteverzuim. Vraag het boekje gratis aan via www.vmdkoster.nl/verzuimboekje



Lisette den Blanken
Teamleider



Arthur de Jong
Adviseur



Sophie Langeree
Adviseur



De fout ingaan als bestuurder van een bedrijf

Hans van der Pauw



Hans van der Pauw
Risicomanager

Voor bestuurders bestaat altijd het risico dat een besluit van u of een medebestuurder verkeerd uitpakt. De gevolgen kunnen groot zijn, zowel voor de bestuurder als voor de organisatie. Uit onderstaand voorbeeld blijkt ook meteen hoe belangrijk een goede verzekering is

Een woningcorporatie raakte in de problemen door risicovolle projecten die de organisatie had uitgevoerd. De corporatie besloot om de bestuurder aansprakelijk te stellen voor de geleden schade. De zaak draaide om de aankoop van grond voor een veel te hoge koopsom.

De rechtbank bestempelde het handelen van de bestuurder als onbehoorlijk en stelde dat hij een schade van bijna 9 miljoen euro heeft veroorzaakt. Het bedrag wordt door de rechter om diverse redenen aanzienlijk gematigd. Bij het bepalen van de hoogte van de vergoeding hield de rechter rekening met de dekking van de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering. De rechter veroordeelde de bestuurder tot een vergoeding van 2,2 miljoen euro. De schade werd voor de bestuurder geheel vergoed dankzij de dekking van zijn bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering.

Verplichte deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds?

Edgar Gilijamse

Een onderneming kan op basis van haar werkzaamheden onder de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds (BPF) vallen. Als dat zo is, dan is de onderneming wettelijk verplicht zich te melden bij het betreffende BPF. Los van een aantal uitzonderingssituaties betekent dit dat de onderneming verplicht moet gaan deelnemen aan de regeling van het BPF.



Edgar Gilijamse
Pensioenadviseur

FINANCIËLE GEVOLGEN BIJ ONTERECHT NIET AANSLUITEN

Als u zich vergeet aan te melden kan een BPF tot vijf jaar terug de premie alsnog innen. Daarbij is de bestuurder hoofdelijk aansprakelijk voor de bijdragen ter zake van deelneming in een BPF. Bedrijfstak-

of actief onderzoek om bedrijven op te sporen die onder de verplichtstelling vallen. Dit komt omdat werknemers pensioenaanspraken op het fonds kunnen verhalen, ook als de onderneming zich nooit gemeld heeft en er dus geen premies zijn afgedragen.

De vraag of u wel of niet onder een BPF-verplichtstelling valt, is niet zomaar te beantwoorden. Dit komt omdat veel ondernemingen zich bezighouden met verschillende werkzaamheden en daardoor lastiger in een categorie zijn te plaatsen. Daarbij kunnen zowel de werkzaamheden als de verplichtstelling die van toepassing is door de jaren heen wijzigen.

Sommige bedrijven denken ten onrechte dat het hebben van een andere pensioenregeling ook goed is. Van bedrijven wordt verwacht dat zij de wet kennen. U moet dus zelf controleren of u onder een verplichtstelling valt. Wij kunnen uw bedrijf hier natuurlijk bij ondersteunen met ons BPF-check.

ONDERZOEK VERPLICHTE DEELNAME: BPF-CHECK



Marco van Bostelen
Pensioenadviseur

Hoe regelt u een goed dga pensioen in 2018?

Marco van Bostelen

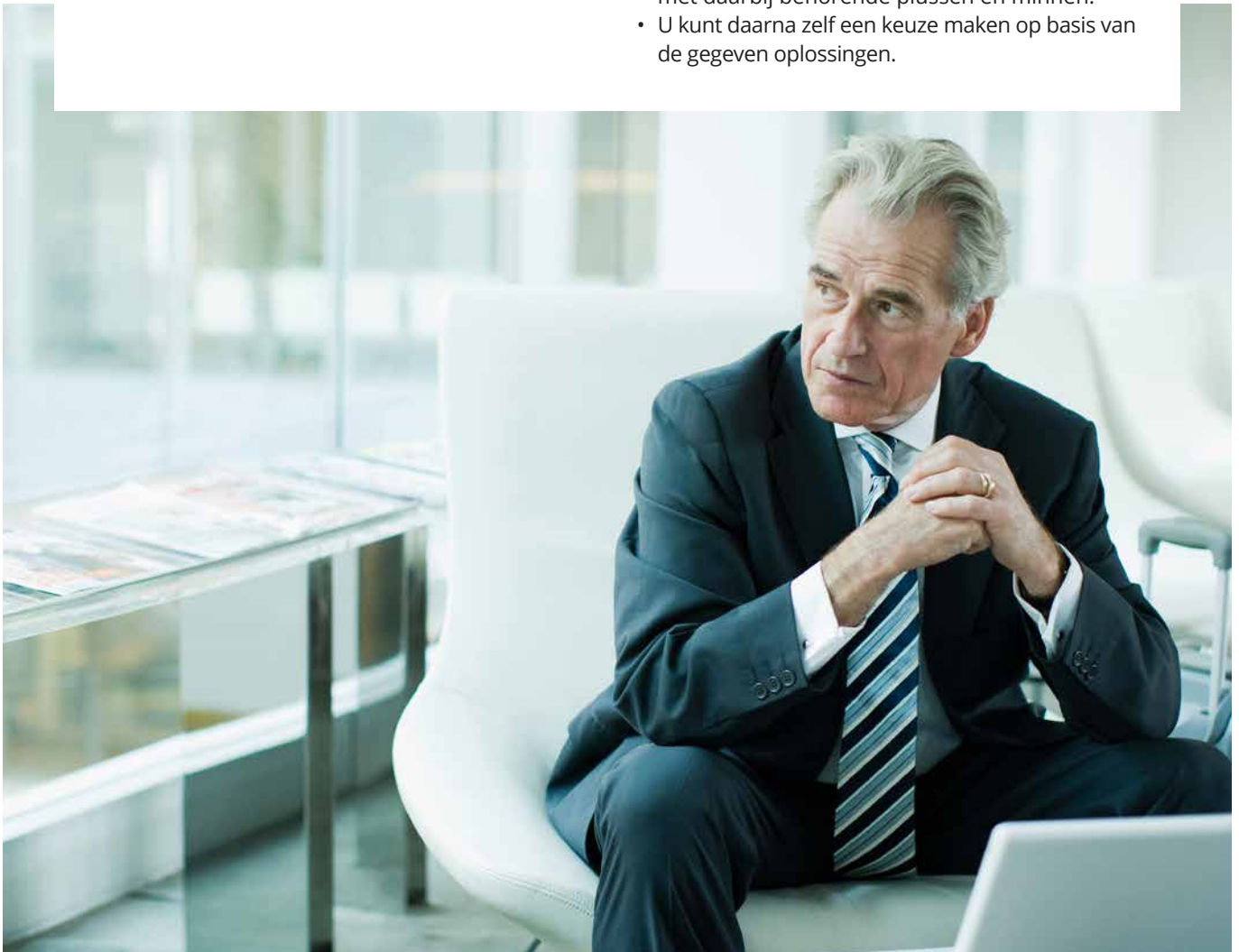
Pensioen opbouwen in eigen beheer is niet langer mogelijk voor de directeur-grootaandeelhouder (dga). Daarom moeten veel dga's opnieuw bepalen hoe zij pensioen bij elkaar gaan sparen. Veel dga's bouwen pensioen op met een lijfrenteverzekering of in een bancaire lijfrente. Dit is een fiscaal voordelige manier van sparen. Als u stopt met werken kunt u het gespaarde bedrag in termijnen laten uitkeren en heeft u een aanvulling op uw pensioen.

PENSIOENREGELING VOOR DE DGA

U kunt als dga ook op dezelfde manier pensioen opbouwen als uw werknemers. Het salaris dat u zich door uw bv laat uitbetalen, is bepalend voor de pensioenopbouw. De premies en kosten kunnen aftrekbaar zijn van het bedrijfsresultaat. Dit kan een besparing opleveren voor de te betalen vennootschapsbelasting. Uiteindelijk wordt er wel belasting over betaald als in de toekomst het dga pensioen uitgekeerd wordt.

WAT KUNT U VERWACHTEN BIJ ADVIES VOOR HET DGA PENSIOEN?

- Vooraf krijgt u een heldere begroting van de te verwachten kosten voor het (deel)advies.
- Het adviestraject kan ook in kleine stappen gedaan worden.
- Uw partner en accountant worden actief betrokken in het adviestraject.
- Geen lange verhalen maar korte en duidelijke informatie.
- In kaart brengen van alle mogelijke oplossingen met daarbij behorende plussen en minnen.
- U kunt daarna zelf een keuze maken op basis van de gegeven oplossingen.



Sterke inkomensterugval gedeeltelijk arbeidsongeschikte medewerkers

Arie van der Veer



Arie van der Veer
Risicomanager

Langdurig arbeidsongeschikte werknemers die een WGA-uitkering ontvangen, krijgen te maken met een forse inkomensterugval. De uitkering is beduidend lager dan het oorspronkelijke loon en ook lager dan de uitkering tijdens de eerste twee ziektejaren. Individueel is deze inkomensterugval moeilijk te verzekeren en is de premie vaak hoger.

Een werkgever kan hier een belangrijke rol spelen door een collectieve verzekering af te sluiten. Met de WGA-gatverzekering biedt u uw werknemers een aanvullende uitkering. Zo verkleint u de kans op financiële problemen bij uw gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer. De beste en meest gekozen dekking is de WGA-gatverzekering Uitgebreed. Dankzij deze verzekering is de werknemer bij instroom in de WGA verzekerd van een uitkering. Dit is een aanvulling tot 70% van het verzekerd jaarloon.

Bij arbeidsongeschiktheid zijn de gevolgen voor iedere werknemer verschillend. De wetgeving verzorgt een uitkering van maximaal 70% van het gemaximeerde jaarloon (deze WIA-loongrens is voor 2018 € 54.616,86). Hierdoor ontstaat er voor werknemers die meer verdienen dan dit loon een extra tekort. Met de WIA-excedentverzekering zorgt u voor een aanvulling op de wettelijke WIA-uitkeringen.

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



Op onze website geven wij drie rekenvoorbeelden waarin duidelijk te zien is hoe groot de terugval kan zijn en hoeveel verschil de collectieve verzekeringen voor uw werknemers maken.

Ga naar vmdkoster.nl/wia-aanvulling