

Verzekeringen informatiedocument



T 010 - 288 49 64
E info@schoutenverzekeringdienstbno.nl
W schoutenverzekeringdienstbno.nl



Schouten
Verzekeringdienst
voor BNO-leden



Verzekeringen informatiedocument

Inleiding

Als zelfstandig ondernemer loop je (bedrijfs)risico's waarvoor geen sociaal vangnet bestaat. Om te bepalen welke verzekeringen je moet afsluiten, bepaal je eerst welke risico's jij en je bedrijf lopen. Aan de hand daarvan kun je besluiten welke risico's je zelf wilt dragen en welke je met een verzekering wilt afdekken.

Korting op verzekeringen voor BNO-leden

De BNO heeft ten behoeve van haar leden een samenwerking gezocht met Schouten Zekerheid en samen hebben wij Schouten Verzekeringsdienst voor BNO-leden opgezet. Deze samenwerking heeft als doelstelling BNO-leden een collectief verzekeringspakket aan te bieden met goede polisvoorwaarden, een hoog service niveau én een scherp tarief.

Collectieve kortingen voor BNO-leden

De verzekeringen uit het onderstaande overzicht worden door veel ontwerp bureaus afgesloten. Of ze ook voor jou van belang zijn, hangt af van je feitelijke omstandigheden en de mate waarin je zelf risico's wilt lopen.

1. Brandverzekering en reconstructiekosten
2. Computerverzekering
3. Bedrijfsaansprakelijkheid
4. Beroepsaansprakelijkheid
5. Rechtsbijstand
6. Transport- en expositieverzekering
7. Autoverzekering
8. Zorgverzekering
9. Ziekteverzuimverzekering
10. ARBO dienst
11. Collectieve ongevallen
12. Inkomensverzekeringen voor zelfstandigen en DGA's
13. Pensioenen
14. Particuliere schadeverzekeringen

Brandverzekering

Een brandverzekering (gebouwen- en glasverzekering en inventaris- en goederenverzekering) omvat doorgaans niet alleen brandschade, maar ook schade als gevolg van storm, water en inbraak.

Als aanvulling hierop kun je overwegen een extra kostenverzekering af te sluiten. Deze verzekering is ter dekking van de kosten die gemaakt moeten worden om het bedrijf na een calamiteit weer operationeel te krijgen (bijvoorbeeld de tijdelijke huur van een bedrijfsruimte).



Verzekeringen informatiedocument

Computerverzekering

Wanneer je als ontwerper met kostbare apparatuur werkt, kun je ook besluiten een computerverzekering af te sluiten. Een uitgebreide computerverzekering dekt de directe schade, extra kosten en het dataverlies. Deze kunnen optreden als gevolg van bijvoorbeeld diefstal of verkeerde bediening van de apparatuur.

BNO-leden hebben de keuze uit verschillende pakketten en extra dekkingen. Zo kun je bijvoorbeeld een optionele dekking voor 'transport' toevoegen, zodat jouw iPad of laptop ook buiten kantoor verzekerd is. Deze pakketten en dekkingen kun je vinden op de website.

Cyberrijsk:

Dit betreft het risico van hack en/of het verlies van data. Dit kan gaan om klantgegevens of personeelsgegevens. Hierbij is ook de privacy en uw reputatie als bedrijf in het geding. Ook kan er sprake zijn van cybercriminaliteit, met als gevolg derving van online-inkomsten, omdat geldtransacties verkeerd of niet uitgevoerd worden. Wij adviseren je daarom dit risico te verzekeren.

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Deze verzekering kun je als bedrijf eigenlijk niet missen. Het is de zakelijke variant van de particuliere WA-verzekering. Als iemand door een val over een slingerend snoer in je bedrijf invalide raakt, wordt de schade door de verzekeraar gedekt. Ook de aansprakelijkheid tegenover eventuele werknemers is verzekerd.

Beroeps- en bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Dit is een belangrijke verzekering voor iedereen die zelfstandig een beroep uitoefent. Door een fout van een ontwerper kan (grote) schade bij een opdrachtgever ontstaan. Deze verzekering is met name van belang omdat niet altijd een beroep kan worden gedaan op een aansprakelijkheidsbeperking uit gehanteerde algemene voorwaarden. Deze verzekering heeft echter ook een aantal fundamentele beperkingen. Eigen schade als gevolg van opnieuw of extra uit te voeren werk is bijvoorbeeld niet gedekt. Laat je voordat je iets afsluit goed voorlichten over de polisvoorwaarden. Deze polis kan worden afgesloten voor het dekkinggebied EU, artikel 13.

Rechtsbijstandverzekering

Als ondernemer verricht je dagelijks juridische handelingen: je koopt, verkoopt en sluit overeenkomsten. Daarnaast ben je werkgever, leverancier en huurder of eigenaar van onroerend goed. Bij al deze activiteiten kunnen juridische conflicten ontstaan. Met een rechtsbijstandverzekering voor je bedrijf ben je in veel gevallen verzekerd tegen de kosten van juridische bijstand. Besef wel dat je in de meeste gevallen niet vrij bent in de keuze van de advocaat of jurist.

Belangrijkste uitsluitingen van de rechtsbijstandverzekering zijn:

- Geschillen over het beheer van de onderneming, waaronder het oprichten van de onderneming, vermogensbeheer en surseance of faillissement;
- Geschillen over fiscale zaken, bodemverontreiniging, subsidies en het aanvechten van algemeen verbindende rechtsregels;
- Geschillen over octrooi- en auteursrecht.



Verzekeringen informatiedocument

Transport- en expositieverzekering

Bij deelname aan exposities of beurzen in Nederland en daarbuiten moet je werk op transport om elders – meestal in een publieke ruimte – te worden geëxposeerd. Tijdens transport en expositie bestaat er (verhoogd) risico op beschadigingen en/of zoekraken. Tijdens het transport zelf is de zending tegen verlies en schade gedekt door transporteur of koeriersbedrijf. Maar ervoor en erna zijn er tal van momenten dat er iets mis kan gaan, vaak met vervelende gevolgen.

Tip: De transport- en expositieverzekering moet per expositie en/of transport worden afgesloten en heeft een maximale dekkingduur van 2 maanden.

Autoverzekering

Als je in het bezit bent van een (bedrijfs)auto is de WA-verzekering verplicht. Daarnaast kun je de verzekering uiteraard uitbreiden met de ongevalverzekering voor inzittenden en voor schade aan je eigen voertuig, zoals de All Risk verzekering en de beperkt Cascodekking.

Zorgverzekering

Iedereen die ouder dan 18 jaar is, is verplicht minimaal een basis zorgverzekering af te sluiten. Deze dekt de elementaire zorgkosten. Voor overige medische kosten, zoals fysiotherapie, psychologische hulp en tandartskosten, moet een aanvullende verzekering worden afgesloten.

Tip: BNO heeft voor haar leden een collectief contract voor de zorgverzekering afgesloten, met korting op de nominale premies van de basisverzekering en de aanvullende verzekeringen.

Ziekteverzuimverzekering

Deze verzekering is van belang voor zelfstandigen met werknemers. Werkgevers hebben een loondoorbetalingsverplichting van twee jaar. De verzuimverzekering vangt de financiële risico's op wanneer er onverhoopt een medewerker uitvalt.

Aansluiting bij ARBODienst

Aansluiting bij een ARBODienst (Arbeidsomstandigheden) is wettelijk niet verplicht. De verplichtingen op het gebied van preventie, aanpak en begeleiding van verzuim, arbeidsongeschiktheid en re-integratie zijn echter wel wettelijk verplicht voor werkgevers. Voor grote bedrijven kan het zelf organiseren van deze activiteiten interessant zijn. Voor kleinere bedrijven blijft het uitbesteden van ARBO- en reïntegratietaken aan een gecertificeerde ARBODienst het verstandigst.

Tip: BNO heeft een eigen verzuimloket: BNOVerzuim.nl. Dit is een online loket dat het gehele proces rondom ziekte en verzuim begeleidt. De werkgever houdt hierbij de regie, de verzuimadviseur coördineert de te ondernemen stappen. Deelname zit niet automatisch in het lidmaatschap. Werkgevers moeten zich aanmelden.



Verzekeringen informatiedocument

Collectieve ongevallen

Verwacht wordt dat de werkgever weet welke risico's zijn medewerkers lopen zodat ongelukken voorkomen kunnen worden. Zo niet, dan kan de werkgever – in het kader van 'goed werkgeverschap' – opdraaien voor de schade. Met de werknemersschadeverzekering (WSV) verzekert de werkgever zijn werknemers tegen allerlei vormen van ongevallen die werkgerelateerd zijn. Deze verzekering vult de standaard aansprakelijkheids-verzekering én de gebruikelijke verzekeringen en voorzieningen aan waar deze geen volledige dekking bieden.

Inkomensverzekeringen: arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen

Als zelfstandige moet je maatregelen treffen om bij (langdurige) ziekte of arbeidsongeschiktheid niet zonder inkomen te zitten. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering is voor zelfstandige ontwerpers feitelijk een must. Hoe ver je wilt gaan in het afdekken van het risico is een persoonlijke afweging.

Een verzekering die direct vanaf de tweede week arbeidsongeschiktheid begint uit te keren is vanzelfsprekend erg kostbaar. Een keuze voor een wat langere eigen risicoperiode, van bijvoorbeeld 6 maanden of een jaar, scheelt in de premie en dekt de serieuze risico's af. Voor vrouwelijke zelfstandigen bestaat sinds 1 juli 2008 weer recht op een zwangerschapsuitkering uit het publieke bestel.

Afwegingen voor zelfstandige ontwerpers en DGA's (directeur groot aandeelhouders) bij het afsluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering

- Is/wordt het inkomen substantieel genoeg om te verzekeren?
- Hoe is de continuïteit van het bedrijf gewaarborgd bij arbeidsongeschiktheid?
- Is er sprake van een financieel vangnet (eigen vermogen, werkende partner)?
- Is het de bedoeling tot 65 jaar door te werken of wil je eventueel eerder stoppen?
- Wil je een voorziening voor je partner en/of kinderen meeverzekeren?
- Wil je continuïteit in inkomen en pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid?
- Werk je als directeur/eigenaar in een BV of als zelfstandig ondernemer in een eenmanszaak of VOF? Dat beïnvloedt de keuze van de verzekeringsvormen en –mogelijkheden.
- Welk budget is beschikbaar voor deze voorzieningen? De kosten zijn sterk afhankelijk van leeftijd en inkomen: een voorziening bij arbeidsongeschiktheid kost al gauw tussen de 5% en 15% van je inkomen, een goede pensioen- of lijfrentevoorziening kost nog iets meer. De kosten zijn wel fiscaal aftrekbaar, en natuurlijk kun je ook kiezen voor een (goedkopere) basisvoorziening.

Als een arbeidsongeschiktheidsverzekering (nog) te kostbaar is verdient het aanbeveling om in elk geval een goede ongevallenverzekering af te sluiten. Deze verzekering keert bij blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval een kapitaal uit dat afhankelijk is van de ernst van de invaliditeit. Omdat de dekking beperkt is tot ongevallen is deze verzekering veel goedkoper. Het is geen volwaardig alternatief voor een AOV, maar wel een minimumvoorziening tegen een minimale premie.



Verzekeringen informatiedocument

WIA – algemene toelichting

Sinds 2004 komen werknemers die na twee jaar nog arbeidsongeschikt zijn niet meer in de WAO, maar in de WIA. De WIA hanteert een complex systeem van stijgende uitkeringen als de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte zijn resterende verdien capaciteit gebruikt. Niet benutten van de resterende verdien capaciteit kan echter tot inkomensterugval leiden. Het risico van volledige arbeidsongeschiktheid (> 80%) wordt onder de noemer IVA opgevangen in het sociale vangnet. De financiële risico's die werkgevers en werknemers lopen bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (WGA) worden slechts gedeeltelijk en onder strikte voorwaarden in het sociale vangnet gedekt. Het is dus verstandig daar een verzekering voor af te sluiten.

Pensioenen

De basis van pensioen in Nederland is de AOW (Algemene OuderdomsWet). De AOW-leeftijd is nu 65 jaar en 6 maanden en wordt de komende jaren verhoogd naar 67 jaar en ouder. De hoogte van de AOW-uitkering is gebaseerd op het minimumloon en bedraagt in 2016 zo'n € 1.524,60 bruto per jaar. Ook is dit bedrag leeftijdsafhankelijk. Voor een aanvulling op de AOW (basisinkomen) bestaan verschillende fiscaalvriendelijke spaarmogelijkheden.

Pensioen voor werknemers

Voor werknemers van BNO-leden is er een speciale collectieve pensioenregeling beschikbaar, het BNO Selectiepensioen. Deze collectieve pensioenregeling kan door de werkgever worden afgesloten en worden afgestemd op het beschikbare budget. Hierdoor blijven de kosten van de regeling onder controle. De regeling voorziet in de opbouw van een aanvullend pensioen op basis van het beschikbare premiesysteem, een nabestaandenpensioen en een Anw-hiaatverzekering.

Pensioen voor de ondernemer

Zelfstandig ondernemers kunnen een aanvullend pensioen opbouwen met bankspaarproducten of lijfrente- en pensioenverzekeringen. Directeur groot aandeelhouders (DGA's) hebben daarnaast ook de mogelijkheid pensioen in eigenbeheer op te bouwen. Daarbij is de eigen BV de pensioenuitvoerder.

Particuliere schadeverzekeringen

Ook voor alle particuliere verzekeringen kun je terecht bij Schouten Verzekeringdienst voor BNO-leden. Naast de eerdergenoemde zorgverzekering, kun je hier ook de volgende particuliere verzekeringen afsluiten:

- Aansprakelijkheidsverzekering
- Inboedelverzekering
- Woonhuisverzekering
- Rechtsbijstandverzekering
- Doorlopende reisverzekering
- Autoverzekering

Deze verzekeringen kennen uitstekende polisvoorwaarden en hebben scherpe premies. Hoe meer onderdelen je afsluit, hoe meer korting je krijgt; deze pakketkorting kan oplopen tot 12%!

Op de website van Schouten Verzekeringdienst voor BNO-leden kun je zelf je privépakket samenstellen, de premie hiervan berekenen en de verzekeringen direct online afsluiten.



Verzekeringen informatiedocument

Verzekeringsmaatschappijen en adviseurs

Bij het bepalen van een verzekeringspakket is het verstandig van tevoren je vooraf goed te laten informeren en adviseren. Polisvoorwaarden zijn niet de meest toegankelijke lectuur en vooral pensioen- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn complexe producten. De wet- en regelgeving is de laatste jaren enorm in beweging. De advieskosten bij complexe financiële en verzekeringsproducten, zoals hypotheek en pensioenen moeten met ingang van 2013 transparant zijn. Dat betekent dat afsluitprovisies en advieskosten apart en zichtbaar moeten worden berekend.

Het voordeel van een tussenpersoon is dat hij als adviseur kan optreden en verzekeringen bij verschillende maatschappijen kan onderbrengen. Een tussenpersoon kan ook behulpzaam zijn bij de afhandeling van schadeclaims.

Contact

Schouten Verzekeringdienst voor BNO-leden

Bezoekadres:
Rivium Quadrant 81
2909 LC Capelle aan den IJssel

Postadres:
Postbus 8789
3009 AT Rotterdam

010 – 288 49 64
info@schoutenverzekeringdienstbno.nl
www.schoutenverzekeringdienstbno.nl

Adviseur: Robert Sluis
06 – 50 95 93 92
Robert.sluis@schoutenverzekeringdienstbno.nl