

# 11. VERZEKERINGEN

Je loopt in het leven voortdurend risico's. Dat geldt voor particulieren, maar zeker ook voor ondernemers. Elk moment kan er iets gebeuren wat schade toebrengt aan jou of aan je bedrijf. Daarom is het goed je tegen de financiële gevolgen van enkele van die gebeurtenissen te verzekeren. In principe kun je je tegen alles verzekeren, maar het is altijd verstandig om het risico af te wegen tegen de kosten van een verzekering.

Verzekeren is je indekken tegen de gevolgen van een onzekere gebeurtenis. Dat indekken doe je door een overeenkomst af te sluiten met een verzekeringsmaatschappij. Die maatschappij is de verzekeraar en jij bent de verzekerde of verzekeringnemer.

Jij betaalt de verzekeraar een bedrag als vergoeding voor het verzekeren. Dat bedrag noem je de verzekeringspremie. Hoe hoger het risico en/of hoe hoger de waarde van het verzekerde object is, hoe hoger de premie is. Het bewijs van een afgesloten verzekering is de (verzekerings)polis. Dit document bevat de afspraken die jij met de verzekeraar hebt gemaakt. Bij elke verzekering zijn de verzekeringsvoorwaarden belangrijk. Deze geven aan welke schade de verzekering precies dekt. Het is belangrijk om deze voorwaarden goed te lezen voordat je een verzekering afsluit. Anders kom je er pas achter dat iets niet wordt vergoed als het te laat is. De verzekeringsvoorwaarden noem je ook wel de polisvoorwaarden.

## *Bedrijfsverzekeringen*

Als ondernemer moet je erop letten dat bepaalde risico's voor je bedrijf met een verzekering afgedekt worden. Welke risico's je afdekt met een bedrijfsverzekering, is in de meeste gevallen je eigen keuze. De belangrijkste bedrijfsverzekeringen zijn:

### *Goederen- en inventarisverzekering*

Deze verzekering dekt de schade aan jouw voorraden en/of bedrijfsinventaris. Die schade kan bijvoorbeeld ontstaan door brand of inbraak. Een voorwaarde voor de goederen- en inventarisverzekering is meestal dat het pand goed is beveiligd.

### *Opstalverzekering*

Een opstalverzekering of gebouwenverzekering dekt de schade aan het bedrijfsgebouw als gevolg van bijvoorbeeld brand, blikseminslag of ontploffing. De opstalverzekering sluit je af als je de eigenaar van het pand bent. Als huurder hoef je deze verzekering dus niet af te sluiten.

**Bedrijfsschadeverzekering**

Brand of inbraak heeft vaak niet alleen directe materiële schade tot gevolg. De kans bestaat dat jouw bedrijf tijdelijk stil komt te liggen. Je mist in die tijd omzet en dus ook nettowinst, terwijl de kosten blijven doorlopen. Een bedrijfsschadeverzekering vergoedt deze kosten en de nettowinst.

**Motorrijtuigverzekering**

Als je een bedrijfsauto hebt, is minimaal een motorrijtuigverzekering met WA-dekking (wettelijke aansprakelijkheid) verplicht. WA dekt de schade die jij veroorzaakt bij een ander. Daarnaast kun je je eigen auto verzekeren tegen schade en diefstal (cascoverzekering), maar dat is niet verplicht.

**Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering**

Een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, ook wel aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB) genoemd, dekt de schade die je met jouw bedrijf aan personen of zaken toebrengt. Het gaat dan vaak om persoonlijk letsel of schade aan gebouwen of inventaris. Denk aan een klant die in jouw bedrijf struikelt over een elektriciteitskabel en zijn pols breekt.

**Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

Deze verzekering dekt de schade die voortvloeit uit fouten die jij bij de uitoefening van je werk maakt. Je werkt als zelfstandig accountant en geeft je cliënt een verkeerd advies bijvoorbeeld.

**Goederentransportverzekering**

De goederentransportverzekering dekt schade die ontstaat bij het vervoer van goederen.

**Rechtsbijstandsverzekering**

Juridische problemen met klanten, leveranciers en personeel dekt de rechtsbijstandsverzekering, bijvoorbeeld advocaatkosten, deurwaarderskosten en proceskosten.

**Kredietverzekering**

Ondernemers lopen een debiteurenrisico: het risico dat jouw klant niet wil of kan betalen. De kredietverzekering dekt dit risico.

**Ziekengeldverzekering**

Als je personeel in dienst hebt, kan het voorkomen dat een personeelslid langdurig ziek wordt. Als ondernemer moet je het loon van een ziek personeelslid voor een periode van maximaal twee jaar doorbetalen. Een enorme kostenpost, want bij langdurende ziekte van een medewerker zul je deze natuurlijk ook moeten vervangen! Een ziekengeldverzekering vergoedt de loonkosten van zieke personeelsleden.

### Ondernemersverzekeringen

Met alleen bedrijfsverzekeringen ben je er nog niet. Ook persoonlijk loop je risico. Je kunt bijvoorbeeld ziek worden. Het financiële risico is daarbij groter dan voor iemand die in loondienst werkt. Bij een werknemer worden namelijk veel risico's verzekerd door de overheid en/of de werkgever. Denk bijvoorbeeld aan werkloosheid, ziekte en arbeidsongeschiktheid. Ook bedrijfspensioenen worden in veel branches door de werkgever geregeld. Een zelfstandig ondernemer heeft dit voordeel niet. Hij betaalt alles uit eigen zak. De belangrijkste ondernemersverzekeringen hebben te maken met zorg, arbeidsongeschiktheid, ongevallen en de oudedagsvoorziening.

### Zorg

Iedereen is verplicht een basispakket van een zorgverzekering af te sluiten bij een verzekeraar naar keuze. De zorgverzekering wordt vaak de ziektekostenverzekering genoemd. Deze verzekering bestaat uit een verplichte basisverzekering en eventueel een vrijwillige aanvullende verzekering en/of aanvullende tandartsverzekering.

### Arbidsongeschiktheid

Een ondernemer moet zelf voor een inkomen zorgen bij arbeidsongeschiktheid. Je kunt het risico van inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid beperken door een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten.

### Ongevallen

De ongevallenverzekering keert een bedrag ineens uit als je door een ongeval komt te overlijden of invalide wordt waardoor je geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt.

### Oudedagsvoorziening

Je stopt als ondernemer. Je verkoopt de zaak. Misschien levert dat genoeg geld op om van te kunnen leven. Zo niet, dan heb je hopelijk je oudedagsvoorziening goed geregeld. De oudedagsvoorziening is een complex onderwerp. Veel maatschappijen bieden verzekeringen aan. Als ondernemer kun je het best een adviseur raadplegen voor meer informatie en advies.