



Zakelijke schadeverzekeringen MKB 2023

Dit jaar presenteert MoneyView alweer de vijfde Special Edition waarin de zakelijke schadeverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) centraal staan. Nieuw dit jaar is de opname van Bedrijfsschadeverzekeringen. Deze productgroep is eind 2022 toegevoegd aan de database van MoneyView en komt dit jaar voor het eerst terug in het rijtje ProductRatings. Achtereenvolgens worden de sterrenwinnaars voor de Aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven (AVB), Rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven, Inventaris- en goederenverzekeringen, Gebouwenverzekeringen en Bedrijfsschadeverzekeringen gepresenteerd. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn alle schadeproducten voor het midden- en kleinbedrijf uit de databases van MoneyView onderzocht en vergeleken. Om de onderlinge vergelijkbaarheid van de producten zo groot mogelijk te maken, is er bij het maken van de analyse uitgegaan van de branche waarin de meeste bedrijven actief zijn: de zakelijke dienstverlening.

ProductRatings MKB-verzekeringen

Bij de Aansprakelijkheidsverzekeringen voor bedrijven (AVB), de Inventaris- en goederenverzekeringen, Gebouwenverzekeringen en Bedrijfsschadeverzekeringen zijn 11 producten van 10 aanbieders meegenomen in de vergelijking. Voor de AVB zijn in totaal 54 verschillende kenmerken uit de MoneyView database meegenomen bij het bepalen van de MoneyView ProductRating. Bij de Inventaris- en goederenverzekeringen en de Gebouwenverzekeringen gaat het om 76 verschillende kenmerken, terwijl dat er bij de Bedrijfsschadeverzekeringen 74 zijn.

Bij de Rechtsbijstandverzekeringen voor bedrijven zijn in totaal 14 rechtsbijstandverzekeringen van 13 aanbieders onderzocht. Er zijn 67 unieke kenmerken meegewogen voor de ProductRating. Het grotere marktaanbod bij de rechtsbijstandverzekeringen in vergelijking met de overige zakelijke schadeverzekeringen kent twee oorzaken. Ten eerste zijn er partijen die exclusief rechtsbijstandverzekeringen aanbieden, zoals Anker, ARAG en DAS. Ten tweede is er één aanbieder, te weten Klaverblad, die twee rechtsbijstandverzekeringen naast elkaar aanbiedt. Hierbij is het ene product een variant met uitgebreidere dekking en een lager eigen risico dan de ander.

ProductRating Aansprakelijkheid voor bedrijven (MKB)

★★★★★ VOORWAARDEN



• **Interpolis** Aansprakelijkheidsverzekering

Net als in de voorgaande jaren behaalt Interpolis ook dit jaar 5 sterren. Interpolis onderscheidt zich van de rest van de markt doordat de verzekering geldig is in de gehele wereld, met uitzondering van de VS en Canada. Daarnaast kent Interpolis een ruime dekking voor zaken die verzekerde onder opzicht heeft.

ProductRating Rechtsbijstand voor bedrijven (MKB)

★★★★★ VOORWAARDEN



• **Nationale-Nederlanden** Rechtsbijstand Bedrijven

De rechtsbijstandverzekering van Nationale-Nederlanden behaalt dit jaar voor het eerst 5 sterren. Dit product springt er positief uit ten opzichte van de rest van de markt doordat er geen wachttermijnen gehanteerd worden bij een groot aantal geschillen. Daarnaast biedt dit product hogere verzekerde bedragen in het geval van externe kosten.

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een geweging toegepast. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een geweging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

Heeft uw product een **5-sterren ProductRating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.
© MoneyView Research B.V. 2023. Niets uit deze uitgave mag worden verspreid of vervoelvoudigd zonder schriftelijke toestemming vooraf van de uitgever.

ProductRating Inventaris & Goederen (MKB)

Net als vorig jaar scoort de Inventaris en goederen van a.s.r. 5 sterren. Dit product onderscheidt zich door een ruimere dekking voor huurdersbelang dan de overige inventaris- en goederenverzekeringen op de markt. Ook voor de kosten van contra-experts biedt a.s.r. de ruimste dekking in de markt.

★★★★★ VOORWAARDEN



• a.s.r

Inventaris en goederen

ProductRating Bedrijfsschadeverzekering

★★★★★ VOORWAARDEN



• Interpolis Stagnatieverzekering

Ook in deze rubriek haalt Interpolis met de Stagnatieverzekering 5 sterren. Onderscheidende kenmerken zijn onder meer de directe opzegbaarheid van de polis. Daarnaast wordt geen standaard termijn gehanteerd ten aanzien van de uitkeringstermijn, daar waar andere verzekeringen dat wel doen.

ProductRating Gebouwen

★★★★★ VOORWAARDEN



• Interpolis Gebouwenverzekering

Bij de gebouwenverzekering prolongeert Interpolis de 5 sterren. Deze verzekering onderscheidt zich door de directe opzegbaarheid van de polis en als een van de weinige verzekeringen met een vergoeding voor niet-zichtbare schade aan zonnepanelen.

Marktontwikkelingen Toegelicht

Productaanbod

Ten opzichte van het in juni 2022 gepubliceerde Special Edition zijn de producten van Nationale- Nederlanden die vallen onder het Zekerheidspakket en het Zekerheid op Maatpakket opgenomen in de databases van MoneyView. Deze pakketten bieden een combinatie van verzekeringen, waarbij het Zekerheidspakket online gesloten kan worden. Het Zekerheid op Maatpakket is het alternatief voor risico's die niet online te verzekeren zijn. De verzekeringen in dit pakket worden gesloten via verzekeringsadviseurs. Aon is met de inventaris-, gebouwen- en aansprakelijkheidsverzekering als aanbieder verdwenen uit de databases van MoneyView. In het najaar van 2022 heeft Allianz het productassortiment herzien en biedt nu nog maar één rechtsbijstandverzekering aan in plaats van twee. DAS is de uitvoerende instantie gebleven.

Dekking waterschade

In de afgelopen jaren vergoedden steeds meer verzekeraars schade door lokale overstromingen als gevolg van het overlopen of begeven van (een dijk langs) een kanaal, beekje of kleine rivier: de zogeheten secundaire waterkeringen. Dit mede naar aanleiding van een adviesrapport van het Verbond van Verzekeraars uit 2018 waarin de aanbeveling staat dit risico in de voorwaarden op te nemen. Dit hebben verzekeraars vooral gedaan voor particuliere verzekeringen. De (klein-)zakelijke verzekeringen liepen daarop achter. Tot de zomer van 2022 kenden slechts twee van de bij MoneyView vastgelegde producten dekking voor schade door een lokale overstroming. Maar daarin is verandering gekomen: momenteel geeft

82% van de onderzochte inventaris- en gebouwenverzekeringen een vergoeding voor dergelijke schade. Verderop in deze Special Edition wordt er meer aandacht besteed aan deze ontwikkeling, maar eerst wordt ingegaan op de nieuwste (sub) module in de MoneyView-database: Bedrijfsschadeverzekeringen.

Bedrijfsschadeverzekeringen

Nieuw in de MoneyView-database is de module Bedrijfsschadeverzekeringen. Een bedrijfsschadeverzekering is een verzekering die de financiële gevolgen van een bedrijfsstilstand als gevolg van materiële schade dekt. Een bedrijfsstilstand kan ontstaan door bijvoorbeeld brand, storm, inbraak of waterschade. De bedrijfsschadeverzekering vergoedt eveneens de vaste kosten en de gederfde winst die het bedrijf lijdt als gevolg van de schade. Zo kan het bedrijf blijven voortbestaan en zijn verplichtingen nakomen. Een bedrijfsschadeverzekering wordt veelal gesloten in combinatie met een inventaris- en goederenverzekering en/of een gebouwenverzekering: deze producten vergoeden de materiële schade. Omdat een bedrijfsschadeverzekering de bedrijfsschade vergoedt die het gevolg is van een materiële schade, zijn veel van de schadeoorzaken (bijvoorbeeld brand-, water- of stormschade) gelijk aan die van de inventaris- of gebouwenverzekeringen, maar deze verzekering kent ook een aantal bijzondere dekkingen. Een drietal hiervan wordt nader uitgelicht. Deze dekkingen hebben gemeen dat de materiële schade een op de polis gedekte schadeoorzaak moet hebben.

BEDRIJFSSCHADE ALS GEVOLG VAN

• SCHADE BIJ TOELEVERANCIER

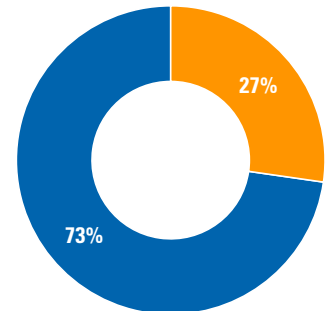
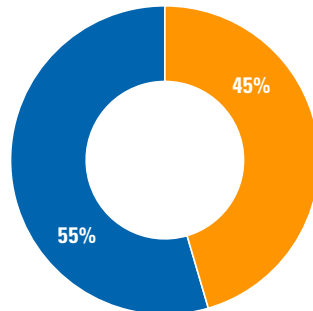
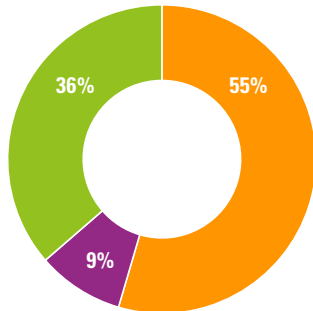
In minder dan de helft van de gevallen worden de kosten vergoed wanneer bedrijfsschade optreedt in geval van een materiële schade bij een toeleverancier waarvan het bedrijf afhankelijk is. In 45% van de gevallen wordt een vergoeding verleend als er sprake is van materiële schade bij een toeleverancier. De vergoedingen zijn echter wel altijd gemaximeerd. Van de producten die een uitkering verlenen doet 20% dat tot maximaal € 5.000,-. Bij de overige producten bestaat het maximum uit een percentage van het verzekerde bedrag of een bedrag tot maximaal € 25.000,-.

• SLUITING PUBLIEKSTREKKER

Ook het sluiten van een publiekstrekker, bijvoorbeeld een grote supermarkt die de deuren moet sluiten vanwege forse waterschade, kan nadelige gevolgen hebben voor bedrijven die daar in de buurt gevestigd zijn. In tegenstelling tot een (deels) gesloten winkelcentrum geven de onderzochte verzekeringen minder vaak een uitkering als het gaat om een (deels) gesloten publiekstrekker: 55% van de producten ziet dit als een gedekte reden van bedrijfsschade.

• SLUITING WINKELCENTRUM

Het sluiten van een winkelcentrum door bijvoorbeeld een brand kan grote gevolgen hebben voor de ondernemers die daar gevestigd zijn, óók als hun eigen winkel niet zelf getroffen is door die brand. Zij kunnen te maken krijgen met onder meer omzetverlies en extra kosten. In veel gevallen kunnen zij dan een beroep doen op een bedrijfsschadeverzekering: bijna driekwart van onderzochte producten biedt dekking in het geval van bedrijfsschade als een winkel- of bedrijvencentrum waarin het bedrijf is gevestigd niet meer toegankelijk is.



Geen dekking Dekking Max 5000 Max 25000 of max 25% vb

Bron: MoneyView ProductManager

Dekking milieuschade bij Aansprakelijkheidsverzekeringen

Milieuaansprakelijkheid kan een belangrijk aspect zijn van de aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven (AVB). Dit onderdeel biedt dekking voor schade en aansprakelijkheid die voortvloeien uit milieugerelateerde incidenten, zolang deze het gevolg zijn van een plotselinge en onzekere gebeurtenis.

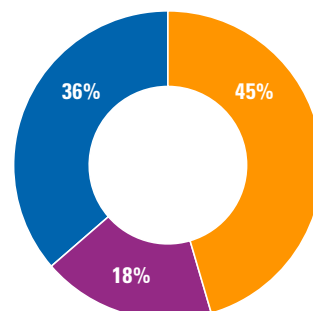
Voor het verzekeren van milieuaantastingen als gevolg van een langzaam inwerkend proces zal de verzekeringnemer een aparte zogenaamde milieuaansprakelijkheidsverzekering moeten afsluiten. Als voorbeeld van zo'n langzaam inwerkend proces valt te denken aan een lekkend olievat dat jarenlang de grond vervuult heeft. Dit soort schade op eigen locatie wordt uitgesloten van dekking op de 'standaard' AVB.

De overgrote meerderheid (82%) van de onderzochte AVB's biedt (enige vorm van) dekking voor zaakschade die is ontstaan door een plotselinge en onverwachte milieuaantasting. Bij de helft van deze verzekeringen is eventuele schade aan bodem- en oppervlaktewater uitgesloten van de dekking en bij één verzekering is zaakschade alleen gedekt als dit veroorzaakt wordt door een zaak die door verzekerde is geleverd. De andere helft heeft geen beperkingen, terwijl logischerwijze bij 18% van de producten zaakschade aan zaken van derden geheel is uitgesloten. Daarnaast bieden de meeste verzekeraars dekking voor een plotselinge milieuaantasting die wordt veroorzaakt door (op)geleverde zaken van de ondernemer; bij 36% van de producten is dit niet geval. Letselschade als gevolg van een plotselinge en onverwachte milieuaantasting wordt tot slot door de hele markt gedekt.

Een AVB dekt meestal niet de kosten die de verzekeringnemer moet maken om milieuschade op zijn eigen terrein te herstellen. Dit betekent dat de verzekeringnemer zelf verantwoordelijk is voor het opruimen en saneren van vervuilde grond of water. Er geldt echter een uitzondering voor bereddingskosten, die bij de meeste verzekeraars wel onder de dekking vallen. Bereddingskosten zijn kosten die de verzekeringnemer maakt om verdere schade te voorkomen of te beperken na een schadegeval.

De grafiek laat zien dat iets meer dan de helft van de AVB's dekking biedt voor bereddingskosten in geval van milieuschade, waarbij echter wel geldt dat bijna 20% van deze verzekeringen deze kosten alleen vergoedt als er (dreigende) schade is aan een locatie van een derde partij.

BEREDDINGSKOSTEN MILIEUSCHADE



Neen Alleen voor derden Ja

Bron: MoneyView ProductManager

Wachtermijnen bij Rechtsbijstandverzekeringen

Bij zakelijke rechtsbijstandverzekeringen wordt vaak een wachtermijn gehanteerd voordat de dekking ingaat. Deze wachtermijn zorgt ervoor dat bestaande geschillen, die al speelden voordat de verzekering werd afgesloten, niet gedekt zijn. Alleen geschillen die zijn ontstaan na het afsluiten van de verzekering worden gedekt, mits dit kan worden aangetoond. In de regel geldt echter dat als een rechtsbijstandverzekering aansluitend aan een vorige rechtsbijstandverzekering wordt gesloten, de wachtermijn niet geldt als de vorige verzekering voor het

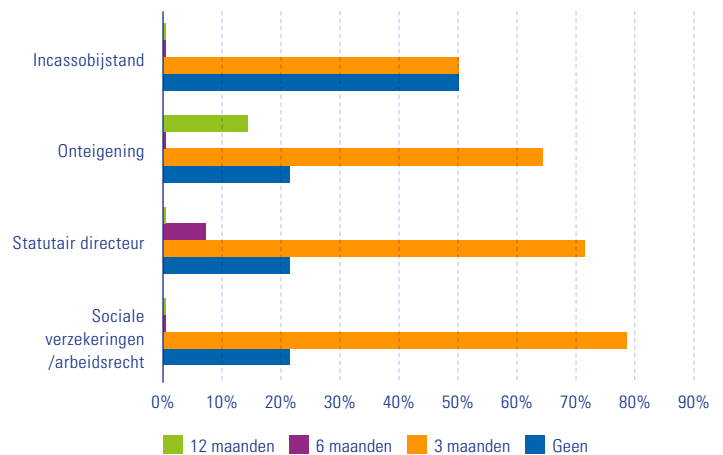
geschil óók juridische hulp zou hebben verleend.

De resultaten van de analyse van de veertien verzekeringen laten zien dat er niet een standaard is voor de wachtermijn die verzekeraars hanteren. De meeste verzekeringen hanteren een wachtermijn van drie maanden, maar er zijn ook uitzonderingen: 21% van de verzekeringen heeft géén wachtermijn en 7% heeft een standaardtermijn van twee maanden. Daarnaast is de wachttijd afhankelijk van het soort geschil (zie grafiek op pag.4).

Zoals te zien in de grafiek wordt bij alle verzekeringen die überhaupt een wachtermijn kennen, een termijn van drie maanden gehanteerd als het gaat om arbeidsrechtelijke geschillen. Geen van de verzekeringen biedt in dat geval een wachtermijn van een halfjaar of jaar. Als het gaat om een arbeidsrechtelijk geschil met een statutair directeur kan het geschil bij 7% pas na een jaar gemeld worden. Als er geschillen zijn over onteigening kan de ondernemer bij 21% van de verzekeringen het geschil direct melden bij de verzekeraar. Het merendeel van de markt (64%) hanteert echter een wachtermijn van drie maanden, terwijl de verzekerde bij 14% minimaal een jaar moet wachten.

Uit het onderzoek blijkt verder dat de helft van de rechtsbijstandverzekeringen geen wachttijd hanteert voor incassobijstand. Dat betekent dat de verzekerde direct gebruik kan maken van de juridische hulp van de verzekeraar om de openstaande vordering te innen. De andere helft van de rechtsbijstandverzekeringen houdt een wachttijd aan van drie maanden.

WACHTTERMIJNEN IN MAANDEN



Bron: MoneyView ProductManager

Dekking waterschade bij inventaris, gebouwen en bedrijfsschadeverzekeringen

Water is een belangrijke schadeoorzaak, maar niet alle waterschade is gedekt. Eén van de uitdagingen waar Nederland mee te maken heeft, is het overstromingsrisico als gevolg van klimaatverandering. Naast de primaire waterkeringen, die het land beschermen tegen de zee en de grote rivieren, zijn er ook secundaire waterkeringen die vooral een lokaal of regionaal karakter hebben. Voorbeelden hiervan zijn boezemkades of kanaaldijken. Deze keringen zijn vaak minder sterk en kunnen bij extreme neerslag overlopen of doorbreken, met grote schade tot gevolg.

Bij (natuur)catastrofes zoals overstromingen is vaak sprake van een opeenhoping van schade, omdat een groot gebied in zijn geheel getroffen wordt. Dit kan leiden tot grote verliezen van mensenlevens, gebouwen en economische activiteiten. Dit vormt een risico voor verzekeraars, die afhankelijk zijn van een gezonde klantenportefeuille, waarbij de premie-inkomsten en schade-uitkeringen in evenwicht moeten zijn. Als een natuurramp teveel verzekerden tegelijkertijd treft, kunnen verzekeraars in financiële problemen komen. Om deze reden zijn overstromingen als gevolg van de primaire waterkeringen uitgesloten en voor de gemiddelde MKB-er niet te verzekeren.

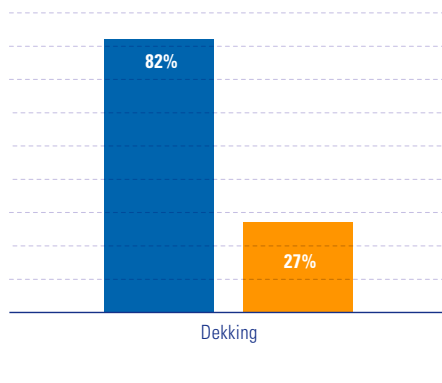
Zoals eerder is aangegeven, wordt in toenemende mate wél dekking verleend voor het overstromen van secundaire waterkeringen. Als het gaat om materiële schade aan inventaris, goederen en bedrijfsgebouwen zijn deze kosten bij 82% van de onderzochte verzekeringen gedekt. Opmerkelijk genoeg wordt bij een gedekte materiële schade in lang niet alle gevallen de bijbehorende bedrijfsschade vergoed. Bij slechts 27% van de verzekeringen is dit het geval.

Deskundigen verwachten dat extreme neerslag de komende decennia gaat zorgen voor een nog forsere stijging van de schadelast. Alle aanbieders van de

onderzochte inventaris- en gebouwenverzekeringen dekken schade ontstaan door directe neerslag. Als water het bedrijfspand is binnengedrongen door overlopen van bijvoorbeeld straten, sloten, kleine waterlopen of vijvers ten gevolge van hevige neerslag, wordt bij alle aanbieders hiervoor dekking geboden, waarbij dan wel in voorkomende gevallen wordt geëist dat de bedrijfsmiddelen op een bepaalde afstand, bijvoorbeeld 15 centimeter, boven de vloer moeten staan. Vrijwel alle onderzochte producten hanteren uitsluitingen voor schade ontstaan door neerslag die door (gevel)openingen of openstaande deuren en ramen is binnengekomen. Slechts één aanbieder kent in deze gevallen geen uitsluitingen als het gaat om bedrijfsschade en schade aan de bedrijfsmiddelen. Deze aanbieder hanteert daarentegen wel restricties voor schade aan bedrijfsgebouwen. Net als bij andere aanbieders is er geen dekking voor schade ontstaan door neerslag binnengekomen door openstaande ramen, deuren of luiken. Daarnaast is de schade aan daken, dakgoten en afvoerpijpen als gevolg van neerslag uitgesloten.

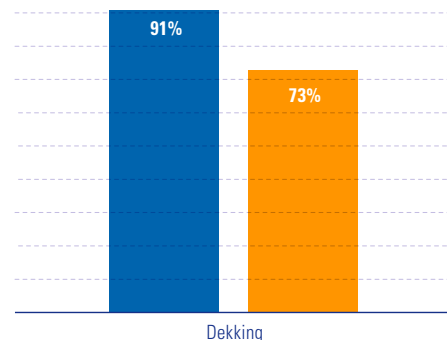
Wateraccumulatie is de opeenhoping van water. Als dit op een plat dak gebeurt, stroomt het water naar het laagste punt. Deze wateropeenhoping treedt bij hevige regenval vaak op in combinatie met verstopte waterafvoeren, waardoor het water niet kan wegstroom. Hierdoor kunnen het dak en de onderliggende constructie doorbuigen, waardoor er nog meer water ophoopt. Uiteindelijk kan het dak daardoor bezwijken. Evenals bij schade door directe en indirecte neerslag wordt materiële schade als gevolg van wateraccumulatie bij de overgrote meerderheid van de onderzochte verzekeringen vergoed. Wanneer hierdoor ook bedrijfsschade ontstaat, volgt bij iets minder dan driekwart van de verzekeringen daarvoor ook een schadeloosstelling.

OVERSTROMING SECUNDAIRE WATERKERINGEN



■ Materiële schade ■ Omzetderving

WATERACCUMULATIE



Bron: MoneyView ProductManager