

# Samenvatting Wft Schade Zakelijk



- +** Dit bestand bevat de samenvattingen per hoofdstuk over het boek Wft Schade Zakelijk.
- +** Dit bestand is geldig in de periode april 2020-april 2021.
- +** Dit bestand bestaat uit 9 hoofdstukken.

## Hoofdstuk 1 Wat is verzekeren?

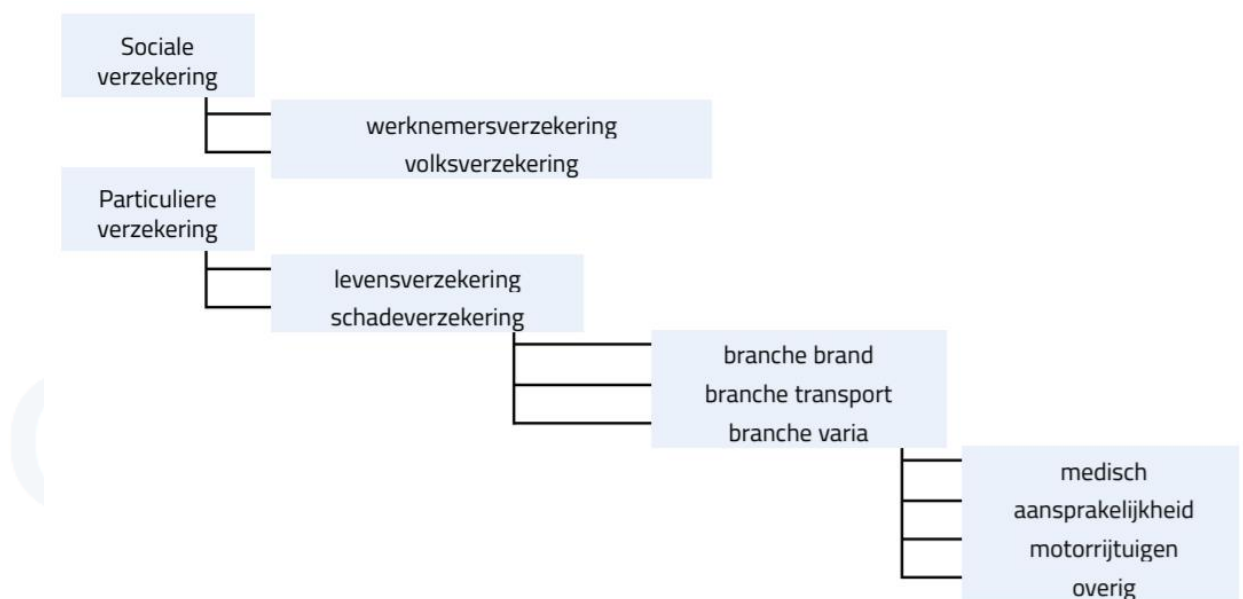
### Het principe van verzekeren

- Afdekken van financiële risico's
- Risicomanagement (riskmanagement)

### De techniek van het verzekeren

- De wet van de grote aantallen
- Solidariteit
- Indemniteitsbeginsel
- Antiselectie
- Premiedifferentiatie

### De verzekeringsvormen en indeling in branches



### Verzekeraars

Afdekken van risico's

- Minder premie-inkomsten dan uitkeringen
- Beleggingsrisico
- Transformatie (institutionele beleggers)

Verzekeraars doen aan risicospreiding door:

- Co-assurantie
- Poolvorming
- Herverzekeren

Verzekeraars zijn doorgaans georganiseerd naar:

- Klantsegment
- Productsoort

De volgende juridische organisatievormen zijn mogelijk:

- Naamloze vennootschap
- Onderlinge waarborgmaatschappij
- Lloyd's of London

- Overkoepelend
- Adfiz
- Verbond van Verzekeraars

FISH

- Ultimate beneficial owner (UBO)
- Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

**soorten ondernemingsvormen**

- Ondernemingen zonder rechtspersoonlijkheid
  - o Eenmanszaak
  - o Maatschap
  - o Vennootschap onder firma (VOF)
  - o Commanditaire vennootschap (CV)
    - Beherende vennoot
    - Stille vennoot
- Ondernemingen met rechtspersoonlijkheid
  - o Besloten vennootschap (BV)
    - Het bestuur of directie.
    - De algemene vergadering van aandeelhouders (AvA)
    - De raad van commissarissen (RvC)
  - o Naamloze vennootschap (NV)
  - o Vereniging
    - Met volledige rechtsbevoegdheid
    - Met beperkte rechtsbevoegdheid
  - o Stichting

## Hoofdstuk 2 Het verzekeringsproces

### Betrokken partijen:

- Verzekeringnemer
- Verzekerde
- Begunstigde

### Een verzekering afsluiten:

- Aanvraagformulier
- Voorlopige dekking
- Acceptatie (morele en materiële risicofactoren)
- Wilsovereenstemming
- (Dekkingsbevestiging)
- Polis

### De prijs van een verzekering

- Premie (tarief)
- Polis- en incassokosten
- Assurantiebelasting

sommige verzekeringen zijn vrijgesteld van assurantiebelasting

### Co-assurantie

- E-ABS
- Beurspolis en maatschappijpolis

### Einde van de verzekering

- Na drie jaar (als zakelijk) door verzekeringnemer met een maand opzegtermijn
- Tussentijds door verzekeringnemer als er sprake is van een aanpassingsclausule
- Bij onopzegbare polissen alleen door verzekeringnemer (niet door verzekeraar)

### Rol van de financieel adviseur

- Inventarisatie en analyse
- Productinkoop en -advies
- Begeleiding en nazorg
- Hulp bij schade en uitkering
  - o Verzekeringnemer meldt schade (inclusief schadeoorzaak) zo snel mogelijk en voorkomt of vermindert verdere schade
  - o Verzekeraar beoordeelt of schade is gedekt
  - o Eventueel inschakeling experts (contra-expert, arbiter)
  - o Uitkering schade (of niet)
  - o In beperkt aantal gevallen coullance-uitkering

### Kosten die ook door verzekeraar worden vergoed

- Bereddingskosten
- Opruimingskosten
- Expertisekosten
- Proceskosten

### Verzekeringsrecht

- Juridische definitie van verzekeren (artikel 7:925 BW)
- Mededelingsplicht (artikel 7:928, 7:929, 7:930 BW)
- Gebrekkige zaak (artikel 7:951 BW)
- Opzet of roekeloosheid (artikel 7:952 BW)
- Oververzekering
- Onderverzekering (artikel 7:958 lid 5 BW)
- Premier-risqueverzekering
- Open polis
- Partijtaxatie

- Deskundigentaxatie (artikel 7:960 BW)
- Samenloop (artikel 7:961 BW)
- Subrogatie (artikel 7:962 BW)
- Terrorisme

## Hoofdstuk 3 Brand

### Brandverzekeringen

- Opstal- of gebouwenverzekering
- Inventaris/goederenverzekering

### Dekking

- Kale brandverzekering
- Brand/inbraakverzekering (alleen voor inventaris/goederenverzekering)
- Uitgebreide Gevaren Verzekering (UGV)

### Verzekerde som

- Inventaris/goederenverzekering:
- Inventaris: nieuwwaarde, soms dagwaarde of getaxeerde waarde
- Handelsgoederen: marktwaarde, soms vervangingswaarde

Gebouwenverzekering: herbouwwaarde, meestal getaxeerd

### Verzekeringsclausules

- Eigen risico
- Eigen risico bij stormschade
- Huurdersbelang
- Maximering
- Diefstal na braak-clausule
- Dekking buiten bedrijfsgebouw
- Beroving en afpersing
- Waterschade in kelders
- Uitvallen van elektrische stroom
- Fundamenten
- Bouwaard
- Bekendheids- en belendingenclausule
- Indexclausule 101%-Clausule
- Clausule brandgevaarlijke werkzaamheden
- Clausule blusmiddelen (garantieclausule)
- Clausule spuiten (garantieclausule)
- Keuzeclausule

De verzekeringsadviseur kan de zakelijke klant adviseren en bijstaan in het afsluiten van de juiste brandverzekeringen en premieberekeningen uitvoeren.

### Preventie

- Brandpreventie:
  - o Voorkomen;
  - o Melding;
  - o Bestrijding.
- Inbraakpreventie

Soorten preventiemaatregelen:

- Bouwkundige of technische maatregelen
- Elektronische maatregelen
- Organisatorische maatregelen

Maatstaf voor preventie:

- Verbeterde Risicoklassenindeling (VRKI maart 2014)

### Salvage

Bereidingskosten: voor rekening van de verzekeraar.

Doelstellingen Stichting Salvage:

1. Directe persoonlijke hulpverlening aan gedupeerden namens brandverzekeraars;

2. Schadebeperking bij particuliere en bedrijfsmatige (brand)schades;
3. Zaakwaarneming namens gezamenlijke brandverzekeraars.

### **Checklist brand**

#### **Beveiligingsmaatregelen buitenterreinen**

#### **Bedrijfsregeling Brandregres 2014**

#### **Overeenkomst Brandverzekeraars met Hypothecair financiers**

#### **Bedrijfsschadeverzekering**

- Verzekerd bedrag:
  - o Verzekerd belang  
= nettowinst + vaste kosten of  
= omzet -/- variabele kosten
  - o Uitkeringstermijn:
  - o Voorbereidingsfase
  - o Productiefase
  - o Inkomens- of omzetherstelfase
- Onderverzekering
  - o Verzekerd belang te laag, ter voorkoming hiervan: accres en decres clause (overdekkings- en restitutieclause)
  - o Uitkeringstermijn te kort
- 3 Methodes om schade te berekenen
- Keuzeclause.

## Hoofdstuk 4 Transport

### Goederentransportverzekering

Verzekering voor zaken die zich buiten het bedrijfspand bevinden.

#### Leveringscondities (Incoterms) voor vervoer over binnenwateren en zee:

- Free on Board (FOB).
- Cost and Freight (CFR)
- Cost, Insurance, Freight (CIF)
- Free alongside ship (FAS)

#### Leveringscondities (Incoterms, met uitzondering van Franco) voor alle vormen van transport:

- Carriage paid to (CPT)
- Delivered at place (DAP)
- Delivered at terminal (DAT)
- Ex Works (EXW)
- Free Carrier (FCA)
- Carriage and Insurance Paid to (CIP)
- Delivered Duty Paid (DDP)
- Franco (geen Incoterm)

Transportverzekeraars maken vaak gebruik van de Nederlandse Beurs-Goederenpolis 2014 (NBGP 2014).

### Verzekerde som

partijentaxatie

### De dekking

Geregeld in dekkingsclausules:

- G13: all-risksclausule
- G14: evenementenclausule
- M3: clausule voor oorlogs- en stakersrisico
- G23: clausule ladingdiefstallen

Begin en einde van de dekking:

- De van-stelling-tot-stelling clausule
- De 60-dagen clausule

### Losse post of contractpolis

Goederentransportverzekering:

- Losse post
- Contractpolis:
  - o Declaratiepolis
  - o Pauschalpolis

### Eigenvervoerverzekering

Verzekering voor eigen vervoer van eigen goederen.

Uitbreiding: Verblijfsrisico (tentoonstellings- of beursverzekering / monstercollectie-verzekering)

### Schade

Soorten schade:

- Beschadiging
- Verlies (manco)
- Gemis van verwacht voordeel

### Maatregelen van de verzekeraar de transportverzekering betaalbaar te houden:

- Eigen risico
- Franchise



- Clausules:
  - o Etikettenclausule
  - o Stellenclausule
  - o Nachtriscoclausule

### **Nederlandse Beurs-Caspolis voor de Binnenvaart 2011 (NBCP 2011)**

Averij-grosse

- Particuliere averij
- Averij-grosse
  - o Voor de zeevaart: York-Antwerp Rules 1974 as amended 1990
  - o Voor de binnenvaart: Rijnregels I.V.R. 1979

### **Vervoersaansprakelijkheidsverzekering**

Aansprakelijkheidsverzekering voor beroepsvervoerders

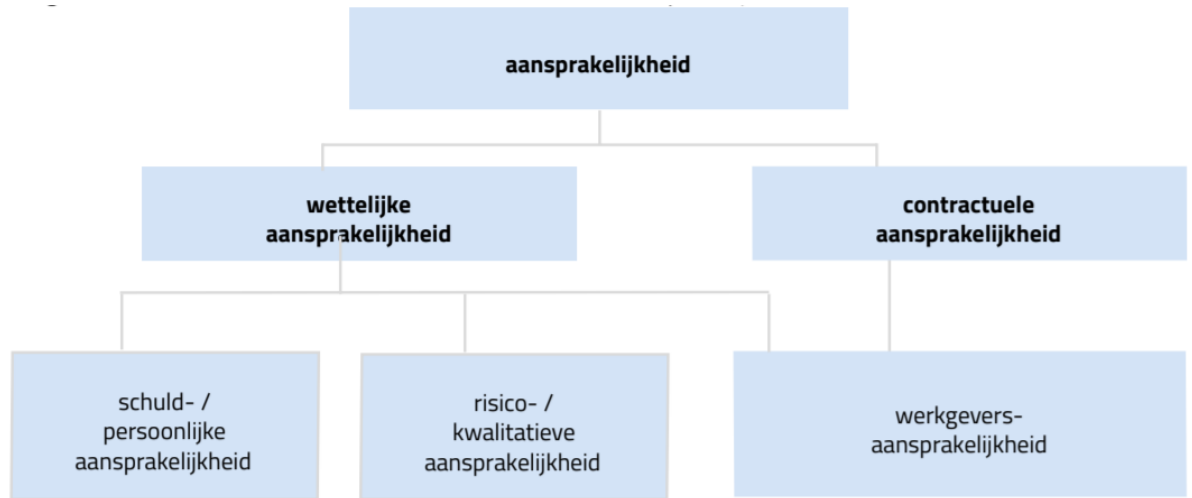
#### **Vervoerscondities:**

- AVC (algemene vervoerscondities)
- CMR (vervoerscondities bij grensoverschrijdend wegvervoer)
- AVVV (algemene voorwaarden voor verhuizingen)

### **CLNI Verdrag**

## Hoofdstuk 5 Aansprakelijkheid en rechtsbijstand

Volgens de wet bestaan er verschillende soorten van aansprakelijkheid:



### Wettelijke aansprakelijkheid

- Schuldaansprakelijkheid/ Persoonlijke aansprakelijkheid (artikel 6:162 BW) In de wet is bepaald dat hiervan sprake is als er aan de volgende vereisten is voldaan:
  - o Er is sprake van een onrechtmatige daad.
  - o Deze kan toegerekend worden.
  - o Er is aantoonbare schade.
  - o Er bestaat een causaal verband tussen de onrechtmatige daad en de schade.
- Elgen schuld benadeelde en schadebeperkingsplicht (artikel 6:101 BW)
- Risicoaansprakelijkheid/ Kwalitatieve aansprakelijkheid
  - o Ouders voor hun kinderen van belang is de leeftijd van het kind (artikelen 6:164, 6:165, 6:169 BW)
  - o Bezitters voor hun zaken
    - Gebrekkige roerende zaken (artikel 6:173 BW)
    - Gebrekkige onroerende zaken (artikel 6:174 BW)
    - Dieren (artikel 6:179 BW)
    - Motorrijtuigen (Wvw)
- Producenten voor hun producten
  - o Productaansprakelijkheid (artikelen 6:185 - 6:193 BW)
  - o Werkgevers voor hun werknemers (artikelen 6:170, 6:171, 7:658 en 7:611 BW)
- Groepsaansprakelijkheid (hoofdelijke aansprakelijkheid) (artikel 6:166 BW)

### Contractuele aansprakelijkheid

- niet-toerekenbare tekortkoming (artikel 6:75 BW)
- toerekenbare tekortkoming (wanprestatie) (artikel 6:74 BW)

### Schade

- Aansprakelijkheidsschade kan bestaan uit:
  - Zaakschade
  - Personenschade
  - Zuivere vermogensschade
  - Gevolgschade

### AVB

- Verzekerd zijn doorgaans de volgende (rechts)personen:
  - Het bedrijf
  - De ondernemer (verzekeringnemer)

- De werknemers, meewerkende familieleden
- De bestuurders en commissarissen
- De personeelsverenigingen en pensioenfondsen
- Van belang voor dekking is onder meer:
  - Verzekerde hoedanigheid van bedrijf
  - Leveringsvoorwaarden van bedrijf (coulance clause)
  - Uitsluitingen onder meer:
    - Schade door opzet.
    - Schade aan zaken onder opzicht.
    - Schade die is toegebracht met of door motorrijtuigen.
    - Schade aan zaken van de verzekeringnemer zelf.
    - Schade als gevolg van een (geleidelijke) milieuaantasting.

Verskillende systemen voor dekking inloop- en/of uitlooprisico

**'Loss occurrence'-systeem**

Inloop	Verzekeringsduur	Uitloop
Schade wordt veroorzaakt	Schade moet ontstaan tijdens verzekeringsduur	Schade wordt gemeld

**'Claims made'-systeem**

Inloop	Verzekeringsduur	Uitloop
Schade wordt veroorzaakt en/of ontstaat	Schade moet gemeld zijn tijdens verzekeringsduur	Geen dekking voor schades die na einde verzekering worden gemeld

**Beperkt 'claims made'-systeem**

Inloop	Verzekeringsduur	Uitloop
Geen dekking voor schade die wordt veroorzaakt en/of ontstaat voor de ingangsdatum van de verzekering	Schade moet veroorzaakt en gemeld zijn binnen verzekeringsduur	Geen dekking voor schades die na einde verzekering worden gemeld

- Bij wisseling verzekeraar toch uitlooprisico dekken:
  - Omstandighedenmelding
  - Namelding

**Aanvullende aansprakelijkheidsverzekeringen**

- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering
- Bestuurders- en commissarissen aansprakelijkheidsverzekering
- Milieuschadeverzekering

**Rechtsbijstand**

- Bedrijfsrechtsbijstandverzekering
- Dekking in natura van rechtshulp op diverse rechtsgebieden
- Belangrijke aspecten:
  - Belangenconflict
  - Geschillenregeling

- De wachttermijn
- Een smeulend conflict
- Een onvermogende dekking
- De franchise
- De afkoopregeling
- Mediation
- Kwaliteitscode Rechtsbijstand

**Keyless auto's**

## Hoofdstuk 6 Motorrijtuigen

### Motorrijtuigverzekering

- Motorrijtuigaansprakelijkheidsverzekering
- Motorrijtuigcascoverzekering

### De Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen (WAM)

- vier belangrijkste regelingen:
  - De verzekeringsplicht voor WA
    - o Minimaal verzekerde sommen (5e WAM-richtlijn)
  - Beperkt aantal toegestane uitsluitingen
    - o 16 dagen na-risico
- Het rechtstreeks vorderingsrecht van de benadeelde
- Het Waarborgfonds Motorverkeer

### De Wegenverkeerswet (Wvw)

- Risicoaansprakelijkheid ligt bij de eigenaar of houder van een motorvoertuig ter bescherming van zwakkere verkeersdeelnemers.
- Vrijwaring van aansprakelijkheid: overmacht
- Aansprakelijkheidsverdeling:
  - o De bestuurder van het motorrijtuig is volledig schuldig: eigenaar van het motorrijtuig volledig aansprakelijk
  - o De eigenaar van het motorrijtuig kan zich niet beroepen op overmacht en de zwakkere verkeersdeelnemer heeft eigen schuld:
    - o De zwakkere verkeersdeelnemer is 13 jaar of jonger: 100%-regel (eigenaar motorrijtuig 100% aansprakelijk)
    - o De zwakkere verkeersdeelnemer is 14 jaar of ouder: 50%-regel
- Bedrijfsregeling schuldloze derde

### Motorrijtuigaansprakelijkheidsverzekering

- WA-dekking
  - o Minimaal verzekerde som
  - o Groene kaart
  - o WAM-strik
  - o Sistercarclausule
  - o Cautie
  - o Aanhangers
  - o Hulpverlening bij een ongeval
  - o Vervangend motorrijtuig

### De motorrijtuigcascoverzekering

- Twee soorten cascoverzekeringen voor motorrijtuigen:
  - o De beperkte cascoverzekering
  - o De uitgebreide casco-, vol casco- of all-riskverzekering
- Acceptatie is niet wettelijk verplicht

### De premie (aansprakelijkheid)

- De meest voorkomende wegingsfactoren zijn:
  - o De leeftijd van de regelmatige bestuurder
  - o De jaarlijks te rijden kilometers
  - o De woonplaats van de regelmatige bestuurder
  - o Het schadeverleden van de regelmatige bestuurder
  - o Het gewicht van het motorrijtuig
- Basispremie op basis van de cataloguswaarde
- Het bonus/malusysteem
  - o Bonus/malusladder (inschaling)
  - o Claimen is niet altijd verstanding in verband met verlies van no-claim-korting

- Bonusbescherming
- Verandering van autverzekering: Roy-data
- Tweede autoregeling

#### **Schaderegelingen**

- Regeling bij totaal verlies:
  - Technisch totaal verlies  
Economische schade = waarde van het voertuig vlak voor het ongeval -/- restwaarde
  - Economisch totaal verlies (reparatiekosten > economische schade)
- Cascoverzekering:
  - Nieuwwaarderegeling: auto's van maximaal een jaar oud
  - Afschrijvingsregeling: auto's tussen 1 en vier jaar oud
  - Waardevermindering

#### **Motorrijtuigverzekering voor bedrijven**

- Wagenparkverzekering
- Vrachtwagenverzekering
- WEGAM/WEGAS-polis

#### **Aanverwante verzekeringen**

- Ongevallenverzekering inzittenden (OVI)
- Schadeverzekering inzittenden (SVI)
- Motorrijtuigrechtsbijstandverzekering
  - Verkeersrechtsbijstandverzekering
  - Verhaalsrechtsbijstandverzekering

#### **Bromfietsverzekering**



## Hoofdstuk 7 Overige varia

### Technische verzekeringen

- Machinebreukverzekering
- Computerverzekering (electronicaverzekering)

### Aanvullende bedrijfsschadeverzekeringen

- Machinebreukbedrijfsschadeverzekering
- Computerbedrijfsschadeverzekering
- Transportbedrijfsschadeverzekering
- Reconstructieverzekering
- Extrakostenverzekering

### Specifieke verzekeringen

- CAR-verzekering
- Montageverzekering
- Milieuschadeverzekering
- Broeiglas- en hagelschadeverzekering
- Paarden- en veeverzekering
- Geld- en fraudeverzekering
- Kredietverzekering
- Lichtreclameverzekering
- Zakenreisverzekering

### Land- en werkmateriaalverzekering

- Nederlandse Beurspolis voor Landmateriaal 2006 (NBPL 2006)
- 5 dekkingsrubrieken

### Cyberverzekeringen



## Hoofdstuk 8 Zorg en ongevallen

### Overheveling taken AWBZ naar:

- Wet langdurige zorg (Wlz)
- Zorgverzekeringswet (Zvw)
- Wet maatschappelijke ondersteuning 2015 (Wmo)
- Jeugdwet

### Wlz-verzekerden

- Ingezetenen
- Niet ingezetenen, persoon die in Nederland loonbelasting afdraagt
- Studenten die in het buitenland studeren
- Overige

### Wlz-zorgpakket

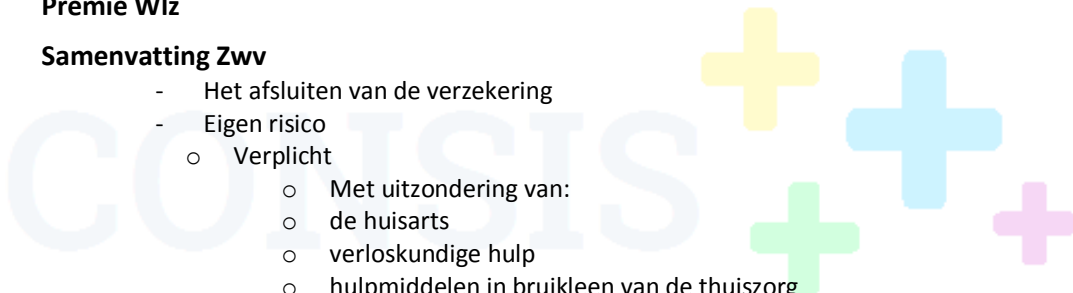
- Verblijf
- Begeleiding, verpleging en verzorging
- Geneeskundige zorg en behandeling in verband met de ziekte, beperking of stoornis
- Hulpmiddelen
- Vervoer naar de plaats waar de begeleiding, behandeling en verzorging plaatsvindt.

### Vergoeding van zorg en eigen bijdrage

#### Premie Wlz

#### Samenvatting Zvw

- Het afsluiten van de verzekering
- Eigen risico
  - o Verplicht
    - o Met uitzondering van:
      - o de huisarts
      - o verloskundige hulp
      - o hulpmiddelen in bruikleen van de thuiszorg
      - o kraamzorg
      - o tandheerkundige kosten voor jongeren tot 18 jaar
      - o nacontrole levende orgaandonor (nier- of levertransplantatie)
      - o ketenzorg (ketenzorg is zorg waarbij verschillende zorgaanbieders samen-werken (bijvoorbeeld bij diabetes behandelingen)
      - o wijkverpleging
    - o Vrijwillig
  - o Dekking
    - o geneeskundige zorg door huisartsen, medisch specialisten en verloskundigen
    - o mondzorg (tandarts, kakchirurg, orthodontist)
    - o farmaceutische zorg (medicijnen, dieetvoeding)
    - o hulpmiddelen (steunkousen, prothesen, schoenen, verbandmiddelen)
    - o geestelijke gezondheidszorg
    - o vervoer in verband met zorgaanspraken op grond van de Zvw
    - o verblijf in verband met geneeskundige zorg (opname in een ziekenhuis, of kortdurend verblijf in een zorginstelling)
    - o verzorging (lichamelijke verzorging in het ziekenhuis, kraamzorg)
    - o verpleging (medische verzorging in een ziekenhuis, wijkverpleging)
- Tussentijdse beëindiging zorgverzekering
- Aanpassing premie en/of voorwaarden
- Onopzegbare polis
  - o Wanbetaling
  - o Fraude
- Zorgbemiddeling





- DBC

### **Samenvatting Aanvullende ziektekostenverzekering**

- Acceptatie
  - o Acceptatiefactoren
    - o Morele
    - o Materiële
- Dekking
  - o Tandheelkundige hulp vanaf 18 jaar
  - o Therapieën
  - o Brillenglazen en contactlenzen
  - o Alternatieve geneeswijzen
  - o Fysiotherapie
  - o Aanvullend kraamzorgpakket
- Opzeggen
  - o Onopzegbaar behalve bij
  - o Wanbetaling
  - o Fraude
  - o Als verzekerde verhuis naar een ander gebied, dan het werkgebied van de verzekeraar
  - o Schending van de mededelingsplicht
- Collectiviteiten
  - o Antiselectie
  - o Mantelcontract
  - o Faciliteitencontract
  - o Zorgbemiddeling



## Hoofdstuk 9 Advies en professioneel gedrag

Bij een verzekeringsadvies is het zinvol c.q. noodzakelijk dat onderstaand adviestraject gevolgd wordt:

- Inventarisatie
- Analyseren
- Adviseren
- Nazorg geven

### **Inventarisatie**

De adviseur/bemiddelaar maakt gebruik van al bekende gegevens over de klant. Deze controleert hij en vult hij aan tijdens het inventarisatiegesprek. Met het totaal aan informatie kan hij het **klantprofiel** opstellen.

### **Analyseren**

Bij het analyseren van de gegevens legt de adviseur/bemiddelaar het klantprofiel vast en maakt hij een helder overzicht van de risico's.

### **Adviseren**

Vervolgens stelt de adviseur/bemiddelaar een advies op.

Bij een schriftelijk advies draait het niet alleen om de inhoud, maar ook om de presentatie. Een goed adviesrapport is:

- Goed leesbaar
- Klantvriendelijk
- Aantrekkelijk

### **Adviesgesprekken**

Een adviseur/bemiddelaar voert veel gesprekken met klanten. Voor goede, klantvriendelijke en efficiënte gesprekken is een aantal vaardigheden van groot belang:

- Voorbereiding op het gesprek
- Verbaal communiceren:
  - o Spreektempo;
  - o Intonatie;
  - o Volume;
  - o Articulatie;
  - o Non-woorden en aarzeltaal.
- Non-verbaal communiceren:
  - o Lichaamshouding;
  - o Manier van kijken;
  - o De gebaren die iemand maakt.
- Stellen van de juiste vragen:
  - o Luisteren
  - o Samenvatten
  - o Doorvragen
  - o Open / gesloten vragen

Structuur van het **inventarisatiegesprek**:

- Sfeer maken
- Voorstellen
- Motivatie van het gesprek
- Werkwijze uitleggen
- Start met deelgebieden
- Procedure na het laatste deelgebied
- Samenvatten

Structuur van het **adviesgesprek**

- Sfeer maken
- Terugkoppelen voorgaand gesprek

- Wijzigingen c.q. veranderingen
- Werkwijze uitleggen
- Start met deelgebieden
- Prijspresentatie
- Afsluiten

**Slechtnieuwsgesprek**

- Korte introductie
- Klap uitdelen
- Emoties opvangen
- Eventuele argumenten toelichten
- Emoties opvangen
- Hoe verder?

**Beheer en nazorg**

- Administreren van klantgegevens
- Controleren/administreren van verzekeringen.
- De klant informeren betreffende aanpassing van verzekeringen
- Het onderkennen van wijzigingen in de situatie van de klant
- Het up-to-date houden van het klantriscoprofiel
- Het aansluiten van verzekeringsdekking op de risico's van de klant