

De Verzekering Bedrijfsschade

Over bedrijfsschade en het verzekeren daarvan is er al veel gepraat en geschreven. Iedereen die een beetje vertrouwd is met zaakschadeverzekeringen, weet wel dat een verzekering tegen bedrijfsschade voor een zelfstandige of een onderneming de levensverzekering is voor hun bedrijf. Of dat die verzekeringen dekking verlenen als het bedrijfsresultaat nadelig wordt beïnvloed door een gedekt schadegeval in een zaakschade-verzekering. En dat er verschillende formules bestaan, is ook gemeengoed.

Spijtig genoeg leeft ook nog te vaak de perceptie dat een bedrijfsschadeverzekering moeilijk is, dat je goed beslagen moet zijn op het vlak van boekhouding om de verzekering goed te kunnen uitleggen, dat er gekozen moet worden tussen te veel ingewikkelde opties en dat het moeilijk is de cliënt vertrouwen te geven in de schaderegeling.

Bedrijfsschadeverzekeringen zijn aanzienlijk recenter dan brandpolissen. In de negentiende eeuw was het zelfs verboden om winst te verzekeren. Pas in 1941 kwam er een polis op de Belgische markt die een verzekering bood voor de nettowinst en de permanente algemene onkosten. Hoewel dat ondertussen toch al bijna 70 jaar geleden is, heeft de bedrijfsschadeverzekering een zeer moeizame opkomst gekend. Enkele jaren geleden was nog maar een heel klein percentage van de bedrijven verzekerd tegen bedrijfsschade. Pas met de opkomst van de eenvoudige formules, omzet en dagvergoeding, kwam daar enige kentering in.

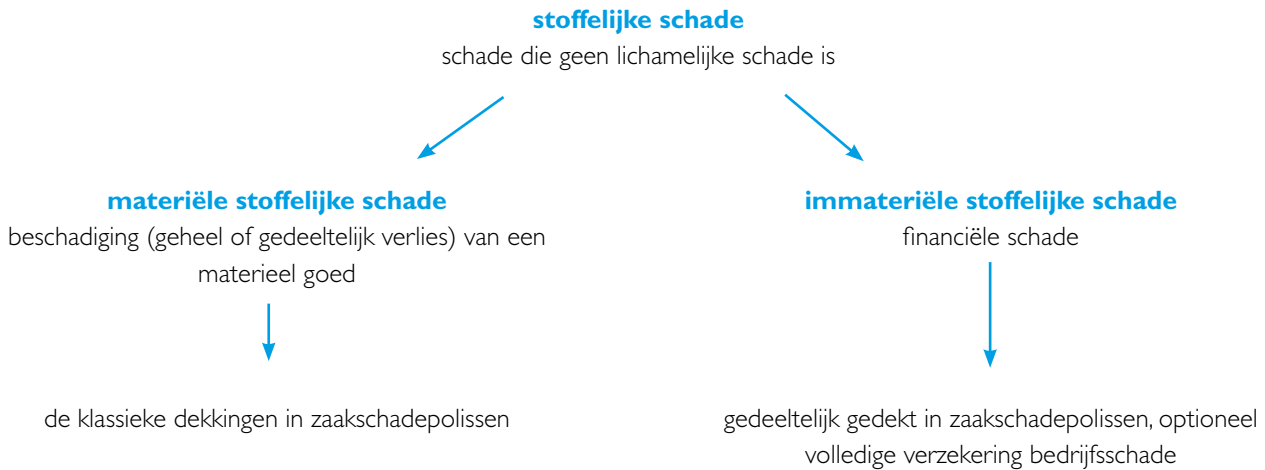
De hierboven geschetste perceptie was daar natuurlijk niet vreemd aan. Dat beeld werd ook in leven gehouden door dikke boeken en ingewikkelde seminaries waarin specialisten uitgebreid alle details onder het vergrootglas hielden. Dat de regeling van grotere schadegevallen specialistenwerk is, is een feit. Dat geldt trouwens niet alleen voor bedrijfsschade. Maar het is niet nodig om de complexiteit van die regelingen onder de knie te hebben, laat staan ze uit de doeken te doen tijdens de verkoop, om de verzekerden op een kwaliteitsvolle manier te adviseren.

Deze Focus probeert meer licht te werpen op de essentie van de KBC-verzekeringen bedrijfsschade op het vlak van verzekeringstechniek, commercialiteit en schaderegeling.



Plaats in zaakschadepolissen

In een verzekering bedrijfsschade wordt een specifieke stoffelijke schade gedekt, namelijk de stoffelijke schade die immaterieel is.



In zaakschadepolissen is, misschien onverwacht, ook immateriële stoffelijke schade courant verzekerd. Denk maar aan:

- de verzekering van waarden,
- de aansprakelijkheid voor de financiële schade die derden lijden als een verzekerd schadegeval zich voortzet op hun goederen (verhaal van derden),
- de financiële schade die het gevolg is van de onbruikbaarheid van het gebouw door een verzekerd schadegeval, volgens de huurwaarde.

Optionele verzekeringen van immateriële gevolgschade zijn:

- de dekking voor 'onrechtstreekse verliezen': alle niet-verzekerde kosten en verliezen die gepaard gaan met het verzekerde schadegeval,
- de verzekering bedrijfsschade.

Verzekerde object: bedrijfsresultaat

Als de verzekerde (materiële) goederen een rol spelen in het realiseren van financiële opbrengsten door productie van goederen of het leveren van diensten, dan is de kans groot dat een beschadiging van deze goederen een negatieve invloed heeft op deze opbrengsten. Uiteindelijk zal het bedrijfsresultaat lager zijn dan als het schadegeval zich niet had voorgedaan.

In een verzekering bedrijfsschade is het dat bedrijfsresultaat dat verzekerd wordt, tegen de gevolgen van een materiële beschadiging van de roerende en onroerende goederen van het bedrijf.

Zoals in een multirisico verzekering bijvoorbeeld een gebouw verzekerd wordt, zo is in een verzekering tegen bedrijfsschade dus het bedrijfsresultaat het verzekerd goed. De daling van het bedrijfsresultaat die het gevolg is van het verzekerde schadegeval zal hersteld worden. Dit betekent automatisch dat ook de kosten die de verzekerde maakt om deze daling te beperken, zullen vergoed worden.

Begrippen (een beetje boekhouding)

Bedrijfsresultaat	het verschil tussen de bedrijfsopbrengsten en -kosten
Bedrijfsschade	de daling van het bedrijfsresultaat
Bedrijfsopbrengsten	de opbrengsten die het bedrijf realiseert (in de boekhouding is dat de som van de posten 70, 71, 72 en 74)
Bedrijfskosten	alle (vaste en variabele) kosten die het bedrijf gedurende een jaar maakt (in de boekhouding: posten 60 tot 64)
Omzet	het bedrag van de verwachte verkopen van goederen en diensten (in de boekhouding is dat post 70)
Vergoedingsperiode	de periode waarin het bedrijfsresultaat door het verzekerde schadegeval aangetast is, met als maximum de gekozen maximale vergoedingsperiode
Extra kosten	andere kosten dan de normaal verwachte bedrijfskosten, die gemaakt worden om de bedrijfs-schade te beperken

Voorbeeld

Als er geen schadegevallen optreden, dan verwacht een bedrijf voor het volgende jaar:

- bedrijfsopbrengsten: | 500 000 euro,
- bedrijfskosten: | 280 000 euro,
- bedrijfsresultaat: | 500 000 - | 280 000 = 220 000 euro.

Door een schadegeval blijkt echter dat:

1. de verkopen met 700 000 euro daalden,
2. dat de kosten daalden met 70 000 euro, omdat er minder grondstoffen moesten aangekocht worden,
3. de bedrijfsleider besloot om extra kosten te maken om de herstellingen sneller te laten verlopen (avond- en weekendwerk): 10 000 euro.

Als hij dat niet zou gedaan hebben, dan waren de verkopen gedaald met 750 000 euro.

De situatie na het schadegeval wordt daardoor:

- bedrijfsopbrengsten: | 500 000 euro – 700 000 euro = 800 000 euro,
- bedrijfskosten: | 280 000 euro – 70 000 euro = | 210 000 euro,
- extra kosten: | 10 000 euro,
- bedrijfsresultaat: 800 000 euro – | 210 000 euro – 10 000 euro = - 420 000 euro.

De daling van het bedrijfsresultaat is dan: - 220 000 euro – 420 000 euro = - 640 000 euro

In de resultatenrekening van het bedrijf wordt dat zo voorgesteld:

Resultatenrekening zonder schadegeval

debet		credit	
bedrijfskosten	280 000 euro	bedrijfsopbrengsten	500 000 euro
bedrijfsresultaat	220 000 euro		

Resultatenrekening na het schadegeval

debet		credit	
bedrijfskosten	1 210 000 euro	bedrijfsopbrengsten	800 000 euro
extra kosten	10 000 euro		
bedrijfsresultaat na schadegeval zonder BS verz.	- 420 000 euro		
bedrijfsresultaat na schadegeval met BS verz.	220 000 euro	Vergoeding BS verz.	640 000 euro

Gebruikelijk in een verzekering bedrijfsschade

Op enkele uitzonderingen na, gelden de hieronder besproken elementen in het algemeen voor de verzekeringen tegen bedrijfsschade op de Belgische markt:

Acceptatie

Bedrijfsschade wordt alleen verzekerd als die het gevolg is van een materiële schade die door dezelfde verzekeraar gedekt wordt. De snelheid van schaderegeling kan immers een grote invloed hebben op de omvang van de bedrijfsschade en de verzekeraar wil dat zelf in de hand hebben.

Verzekerbare gevaren

Bedrijfsschade kan courant verzekerd worden als die het gevolg is van

- brand, storm, waterschade, glasbreuk,
- alle risico's gebouw,
- alle risico's voor een specifiek voorwerp (bv. machinebreuk),
- bederf van verzekerde goederen.

Bedrijfsschade na diefstal en natuurrampen kan niet verzekerd worden.

Courante uitsluitingen

- schade door inwerking van elektriciteit,
- vertraging in de herneming van de beroepsactiviteit te wijten aan:
 - slechte verzekering zaakschade,

- niet (meer) voldoen aan stedenbouwkundige of milieuvoorschriften,
 - gerechtelijke of administratieve beslissing die geen verband houdt met de verzekerde schade.
- extra kosten die zijn gemaakt zonder succes (ze resulteren niet in de beperking van de bedrijfsschade), In meerdere verzekeringsformules wordt bepaald dat die extra kosten gemaakt moeten worden in overleg met de verzekeraar.
 - het verwachte bedrijfsresultaat als de beroepsactiviteit niet voortgezet wordt,
 - minnelijke schikkingen, boetes, straffen,
 - schadevergoedingen die de verzekerde moet betalen omdat contractuele verplichtingen niet zijn nagekomen (cf. boetebedingen in leveringscontracten, ...),
 - opzegvergoedingen betaald aan personeel, tenzij ze betaald zijn om de schade te beperken,
 - schade die verband houdt met natuurrampen.

Vergoedingsperiode

De verzekerde vergoedingsperiode is in de overgrote meerderheid van de gevallen 1 jaar.

Een kortere vergoedingsperiode kan uitzonderlijk verantwoord zijn. Er moet wel rekening mee gehouden worden dat extra kosten alleen vergoed worden als zij de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode beperken. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat de bedrijfsactiviteit binnen de 6 maanden hernomen kan worden dankzij bijzondere inspanningen (extra kosten). Als de vergoedingsperiode echter

bepikt is tot 6 maanden en de extra kosten vooral gemaakt werden om geen bedrijfsschade meer te hebben na die 6 maanden, dan zullen die extra kosten niet vergoed worden.

Een langere periode kan verzekerd worden, tot maximaal 3 jaar.

Verzekerd bedrag

Naargelang de formule wordt het verzekerd bedrag op verschillende manieren bepaald.

Samengevat:

Dagvergoeding	een vrij gekozen bedrag in eerste risico, als maximale vergoeding per dag
Omzet	de omzet
Brutomarge	de bedrijfsopbrengsten, verminderd met de variabele kosten
Verzorgings- en huisvestingsinkomen (bestaat alleen bij KBC)	het gemiddelde jaarlijkse verzorgings- en huisvestingsinkomen van het rusthuis of de uitbater van serviceflats, over de afgelopen drie jaar

Als de bedrijfsschadeverzekering gekoppeld is aan de verzekering van een specifiek voorwerp, dan moet het verzekerd bedrag beperkt worden tot de omzet die verbonden is met dit verzekerde voorwerp. In de meeste gevallen zal het verzekerde voorwerp echter een cruciale rol spelen in de productie, zodat de volledige omzet er van afhankelijk zal zijn.

Bijvoorbeeld:

Een bedrijf is gespecialiseerd in de productie van kunststof panelen. Omdat dit bedrijf de technologische evolutie in zijn sector op de voet volgt, werd ook geïnvesteerd in een productielijn van panelen op basis van composietmateriaal. Centraal in deze productielijn staat een hoogtechnologische machine. De omzet die gerealiseerd wordt door de productie en verkoop van de composietpanelen is volledig afhankelijk van deze machine. Daarom wordt deze machine verzekerd als specifiek voorwerp en wordt het deel van de omzet uit de productie en verkoop van composietpanelen verzekerd tegen bedrijfsschade ten gevolge van een verzekerd schadegeval aan deze machine.

Behalve voor de formule volgens dagvergoeding heeft het verzekerd bedrag betrekking op een periode van een jaar. Als de verzekerde vergoedingsperiode langer is dan een jaar, dan moet het verzekerd bedrag betrekking hebben op de vergoedingsperiode.

Een voorbeeld bij een jaaronzet van 1 miljoen euro:

Vergoedingsperiode	Verzekerd bedrag
1 jaar	1 miljoen euro
6 maanden	1 miljoen euro
2 jaar	2 miljoen euro



Opties (meestal alleen interessant voor grote ondernemingen)

Onderverzekering vermijden ('increase – decrease')

Als het verzekerd bedrag aan belangrijke schommelingen onderhevig kan zijn, of als het zeer moeilijk is om de verwachte bedrijfsopbrengsten te bepalen, dan kan de optie 'aanpasbaarheid van het verzekerd bedrag' een oplossing bieden. Als daarvoor gekozen wordt, dan wordt het verzekerde bedrag voor bedrijfsschade met maximaal 30% overschreden, zonder meerpremie. Er wordt dan echter wel verwacht dat ieder jaar het werkelijk te verzekeren bedrag wordt meegedeeld, zodat er een premieafrekening gemaakt kan worden. Ook als het verzekerd bedrag te hoog was, wordt daar rekening mee gehouden. Omwille van die administratieve belasting voor de verzekeringnemer, de tussenspersoon en de verzekeringsmaatschappij wordt die optie het best spaarzaam gebruikt.

Schade bij leveranciers of bij klanten

Het is mogelijk om ook de bedrijfsschade te dekken die zou optreden als er zich een schadegeval zou voordoen bij een leverancier of bij een klant. Het gaat dan om schadegevallen die ook in de polis van onze verzekerde gedekt zouden zijn. Die uitbreiding wordt alleen toegestaan voor leveranciers of klanten die in de polis met naam genoemd zijn.

Beslissingen van administratieve of gerechtelijke overheid

In de verzekering bedrijfsschade wordt ook de bedrijfsschade vergoed die het gevolg is van de beslissing van een administratieve of rechterlijke overheid om de toegang tot gebouwen te verbieden wegens een schadegeval dat zich in de omgeving daarvan voordoet.

Anticipated loss of profit

Uitzonderlijk wordt ook de bedrijfsschade verzekerd die het gevolg is van de schade aan gebouwen of installaties in opbouw. Die waarborg wordt alleen overwogen voor grotere ondernemingen en vereisen altijd maatwerk.

Lonen van arbeiders

In de formule 'brutomarge' zijn de variabele kosten uitgesloten uit het verzekerd bedrag. Lonen van arbeiders worden courant beschouwd als variabele kosten en het bedrag van de lonen zal dan in mindering gebracht worden van de vergoeding.

Als de verzekeringnemer toch wenst dat de lonen van arbeiders verder uitbetaald worden, ook als zij technisch werkloos zijn tengevolge van het schadegeval, dan kunnen daarvoor optionele uitbreidingen gesloten worden. Zo kan het gewaarborgd weekloon gedekt worden, het loon dat verschuldigd is bij een vooropzeg en andere verplichtingen die voortvloeien uit de sociale wetgeving. Er kan ook voor gekozen worden om de lonen te verzekeren voor een kortere vergoedingsperiode en/of voor een beperkt percentage. Dat is de zogenaamde verzekering van de lonen 'op enkele basis'. In de verzekering van de lonen 'op dubbele basis' zijn de lonen in een eerste periode verzekerd voor 100% en in de rest van de vergoedingsperiode voor een beperkt percentage.

Een eenvoudige oplossing is de lonen mee opnemen in het verzekerd bedrag alsof het om vaste kosten gaat. Dat wordt dan vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Bijzondere modaliteiten

Bepaalde specifieke modaliteiten kunnen toegepast worden. Dat zal vooral zo zijn als de verzekering bedrijfsschade gesloten wordt voor schade die het gevolg is van een schadegeval dat verzekerd is in een verzekering voor een specifiek voorwerp (bv. machinebreuk) of die het gevolg is van een verzekerd schadegeval (bv. bederf van koopwaar).

Beperkte vergoedingsperiode

De vergoedingsperiode wordt soms beperkt voor de kosten gemaakt voor vervangingsinstallaties of onderdelen die uit het buitenland moeten komen.

Beperking tot bijkomende kosten

In sommige gevallen weet de verzekeringnemer dat het altijd mogelijk zal zijn om bedrijfsschade te vermijden, op voorwaarde dat onmiddellijk na het schadegeval maatregelen worden genomen. De dekking kan dan beperkt worden tot de kosten die nodig zijn om die maatregelen te nemen.

Wachttijd

Als gebeurtenissen met een relatief hoge frequentie gedekt worden, dan is het courant dat de bedrijfsschade die optreedt tijdens de eerste x dagen na het schadegeval niet verzekerd is. Men gaat er immers van uit dat er in die gevallen maatregelen genomen moeten zijn om de schade binnen enkele dagen onder controle te hebben.



KBC-bedrijfsschadeformules

In de KBC-zaakschadeproducten kan bedrijfsschade op verschillende manieren verzekerd worden:

- de KBC-Woningpolis en KBC-Blokpolis Woningen: de 'verzekering bedrijfsschade', resp. 'afdeling bedrijfsschade' voor de beoefenaars van een vrij beroep, op basis van een **dagvergoeding**.
- de KBC-Patrimoniumpolis: de verzekering bedrijfsschade op basis van:
 - de **dagvergoeding**: voor eenpersoonszaken en kleinere bedrijven of voor verzekeringnemers die slechts behoefte hebben aan een beperkte dekking,
 - de **omzet**: voor alle bedrijven,
 - de **brutomarge**: voor grotere ondernemingen,
 - het **verzorgings- en huisvestingsinkomen**: voor rust- en verzorgingsinstellingen.

De daling van het bedrijfsresultaat die het gevolg is van een verzekerd schadegeval wordt verzekerd, voor zover het schadegeval verzekerd is op basis van een waarborg die ook vermeld is als verzekerd tegen bedrijfsschade. De waarborgen waarvoor bedrijfsschade verzekerd zal zijn, moeten dus gekozen worden. De meest courant gekozen waarborgen zijn:

- waarborgen van de multirisicoverzekering:
 - brand en aanverwante gevaren,
 - aanraking en aanverwante gevaren,
 - kwaadwillige beschadiging,
 - storm en aanverwante gevaren,
 - water en stookolie,
 - glasbreuk en aanverwante gevaren.
- waarborgen van andere verzekeringen:
 - de 'alle risico's'-verzekering van de specifieke voorwerpen,
 - de verzekering schade door wijziging van de omgevingsfactoren,
 - de verzekering schade door wijziging van klimaat en groeifactoren,
 - de 'alle risico's'-verzekering van de gebouwen.

Opmerking: Voor verhuurders voorzien de algemene voorwaarden standaard een verzekering van het **huurverlies**.

Hierna worden de formules meer in detail besproken.

Dagvergoeding

Voor wie?

Die formule is voornamelijk bestemd voor **eenpersoonszaken, vrije beroepen en kleinere bedrijven** of voor verzekeringnemers die slechts behoefte hebben aan een beperkte dekking op het vlak van bedrijfsschade. Het is inderdaad aanvaardbaar dat sommige verzekerden er voor kiezen om de daling van hun bedrijfsresultaat maar in beperkte mate in te dekken. De reden kan zijn dat zij over voldoende andere middelen beschikken om een langere bedrijfsstilstand te overleven of dat zij altijd de mogelijkheid zien om op middellange termijn de activiteiten te hervatten.

De formule is minder aangewezen als er rekening moet gehouden worden met belangrijke seizoensschommelingen.

Voor deze formule wordt er ook vooral gedacht aan activiteiten waarbij een onderbreking van de activiteit eenvoudig kan bepaald worden in termen van dagen. Dit is bijvoorbeeld eerder het geval bij winkels en artspraktijken, minder bij landbouwbedrijven.

Bepaling te verzekeren bedrag

Het verzekerd bedrag wordt door de verzekeringnemer onder zijn verantwoordelijkheid vastgesteld. Belangrijk daarbij is te weten dat het om een bedrag in (absoluut) eerste risico gaat. Er wordt m.a.w. geen evenredigheid toegepast.

Het bedrag kan dus vrij gekozen worden, tot het maximum dat aanvaard wordt (1 000 euro aan ABEX 480). Om de verzekeringnemer te helpen bij het bepalen van dat bedrag kunnen verschillende vuistregels toegepast worden.

Enkele voorbeelden:

- wat is de gemiddelde daling van de omzet als er een dag niet gewerkt kan worden? (jaaromzet / het aantal werkdagen)
- wat is de maximale daling van de omzet als er een dag niet gewerkt kan worden? (omzet op een dag in het hoogseizoen)
- welke vergoeding wenst de cliënt te ontvangen voor elke dag dat niet gewerkt kan worden, ter compensatie van zijn bedrijfsschade? Vanuit die invalshoek kan gedacht worden in termen van het vermijden van verlies, in plaats van het vrijwaren van de winst. In dat geval wordt er soms ook gesproken van 'het verzekeren van de vaste kosten', hoewel de vaste kosten op zich natuurlijk geen schade zijn.

Commerciële boodschap

De verzekering bedrijfsschade op basis van dagvergoeding wordt soms ook een 'forfaitaire' verzekering genoemd. Dat is begrijpelijk omwille van de vrijheid die de cliënt heeft bij de bepaling van het verzekerd bedrag en de eenvoudige manier waarop de grote meerderheid van de schadegevallen geregeld kan worden. De sterke punten van die verzekering kunnen echter ook uitgespeeld worden zonder het woord 'forfaitair' te moeten gebruiken:

- een eenvoudige verzekering bedrijfsschade op basis van een vrij gekozen bedrag per dag dat er niet gewerkt kan worden, ter compensatie van het gederfde inkomen in die periode,
- een basisdekking om de impact op de inkomsten te temperen als er enkele dagen niet gewerkt kan worden door een schadegeval,
- een basisdekking die moet volstaan om de vaste kosten te kunnen dragen,
-

Omvang van de dekking

De verzekering bedrijfsschade op basis van de dagvergoeding geeft dezelfde dekking als de formule op basis van de omzet. Het verschil ligt uitsluitend in het eerste-risicokarakter. De vergoeding wordt dus beperkt tot een bedrag dat op een afgesproken manier bepaald wordt. Voor de bepaling van die vergoedingslimiet moeten in principe deze elementen onderzocht worden:

- het aantal dagen dat de bedrijfsactiviteit onderbroken werd door het verzekerde schadegeval,
- de graad van inactiviteit van iedere dag.

Verloop schaderegeling

Het is duidelijk dat het onderzoeken van de hogervermelde elementen geen eenvoudige zaak is.

Omdat in de meeste gevallen het verzekerd bedrag echter eerder laag is en de vergoedingsperiode kort, wordt de schade meestal ook op een eenvoudige (zeg maar forfaitaire) manier geregeld. De vergoedbare schade wordt dan bepaald door het aantal kalenderdagen tussen de datum van het schadegeval en de datum waarop de activiteit volledig hernomen is, te vermenigvuldigen met het verzekerd bedrag.

Dat geldt zolang het resultaat van die berekening niet hoger is dan 8 000 euro (meer dan 80% van de schadegevallen). Als de verzekerde dagvergoeding hoger is dan 300 euro (minder dan 20% van de polissen), dan wordt wel nog gecontroleerd of het resultaat van de berekening niet hoger is dan de werkelijk geleden bedrijfsschade.

Die eenvoudige benadering is verantwoord omdat er vaak ook kosten gemaakt werden om het aantal dagen met bedrijfsschade te beperken. Die kosten worden dan verondersteld begrepen te zijn in het berekende bedrag.

In de schadegevallen die niet in aanmerking komen voor die forfaitaire benadering, wordt ook aandacht geschonken aan de graad van inactiviteit. Daarbij worden o.a. deze overwegingen gevolgd:

- op een dag waarop er normaal niet gewerkt wordt, kan de bedrijfsactiviteit niet verminderen en kan er dus ook geen bedrijfsschade zijn,
- als er op sluitingsdagen gewerkt wordt om de bedrijfsschade te beperken, dan kunnen die dagen mee in aanmerking worden genomen om op die manier rekening te houden met de kosten om de bedrijfsschade te beperken.

De op die manier bepaalde vergoedbare schade zal echter niet lager zijn dan 8 000 euro.



Omzet

Voor wie?

De verzekering bedrijfsschade volgens omzet is bestemd voor **alle bedrijven** waarvoor de verzekering op basis van dagvergoeding niet volstaat.

Bepaling te verzekeren bedrag

Het te verzekeren bedrag is de **omzet** van het bedrijf. Naargelang het regime van de boekhouding wordt die op verschillende manieren gedefinieerd:

- voor bedrijven die geen vereenvoudigde boekhouding mogen voeren: het totaal van de verwachte bedrijfsopbrengsten,
- voor bedrijven die forfaitair belast worden: de som van de verwachte verkopen van goederen of diensten,
- voor de andere bedrijven: de verwachte omzet.

Het gaat telkens om bedragen voor een periode van 12 maanden of bedragen voor een periode gelijk aan de gekozen vergoedingsperiode, als die langer is dan 12 maanden.

Voor het bepalen van die bedragen is het goed om te weten dat de jaarrekening van bijna alle in België actieve rechtspersonen geraadpleegd kan worden op de balanscentrale via de website van de Nationale Bank: www.nbb.be.

Om onderverzekering te vermijden, kan er gebruik gemaakt worden van de optie 'aanpasbaarheid', zoals hiervoor beschreven in 'Opties'.

Commerciële boodschap

Een bedrijfsschadeverzekering is de 'levensverzekering' van het bedrijf. Uiteindelijk bestaat een bedrijf niet omwille van de gebouwen en de productiemiddelen. Het doel is het realiseren van een permanente, regelmatige stroom aan opbrengsten. Een brand of een ander zwaar schadegeval kan een zware impact hebben op die opbrengsten. Een faillissement na een zwaar schadegeval is, bij het ontbreken van een bedrijfsschadeverzekering, eerder regel dan uitzondering.

De verzekering bedrijfsschade volgens de omzet van het bedrijf verschaft een optimale waarborg op basis van een eenvoudige benadering.

Omvang van de dekking

De verzekerde schade is de daling van het bedrijfsresultaat die het gevolg is van het verzekerde schadegeval materiële schade. Ook bedrijfsschade door een gelijkaardig schadegeval in de omgeving, waardoor de gebouwen geheel of gedeeltelijk ontoegankelijk worden, is gedekt.

Om die daling te bepalen, wordt rekening gehouden met de evolutie in de belangrijkste posten uit de resultatenrekening.

De belangrijkste elementen die in rekening gebracht zullen worden:

- + de daling van de bedrijfsopbrengsten
- de bespaarde kosten
- + de kosten die extra gemaakt werden om de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode te beperken

Let op: de variabele kosten maken ook deel uit van het verzekerd bedrag. Dat betekent niet dat bij een schadegeval alle variabele kosten ook vergoed worden. Een deel van de verzekerde kosten valt automatisch weg door het stilvallen van de activiteit. Daarnaast heeft de verzekerde ook de plicht om de schade te beperken. Concreet kan dat betekenen dat het aangewezen is om sommige arbeiders op tijdelijke werkloosheid te plaatsen. Of dat aangewezen is, wordt individueel onderzocht en overlegd met de verzekerde. Daarbij wordt er ook rekening gehouden met de mate waarin bepaalde arbeiders zelf een centrale rol kunnen spelen in het beperken van de bedrijfsschade.

De courante uitsluitingen zijn van toepassing (zie hoger), de belangrijkste zijn:

- schade die het gevolg is van inwerking van elektriciteit of die verband houdt met een natuurramp,
- extra kosten die niet resulteerden in een verlaging van de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode,
- boetes, contractuele vergoedingen.

Brutomarge

Voor wie?

De verzekering bedrijfsschade volgens brutomarge is bestemd voor **grotere ondernemingen**, waar een complexere, meer technische benadering verantwoord is. Het is aangewezen om de boekhouder van het bedrijf bij het sluiten van de verzekering te betrekken.

Bepaling te verzekeren bedrag

De term 'brutomarge' wordt niet gebruikt in de voorwaarden van deze verzekering. Die term is immers voor meerdere interpretaties vatbaar. In de voorwaarden wordt het te verzekeren bedrag bepaald als: de verwachte bedrijfsopbrengsten, verminderd met de veranderlijke bedrijfskosten.

Welke bedrijfskosten variabel zijn, is afhankelijk van de structuur van het verzekerde bedrijf. Zij worden bepaald in samenspraak met, en op verantwoordelijkheid van, de verzekeringnemer. Die variabele bedrijfskosten worden vermeld in het polisdocument.

Commerciële boodschap

Grotere ondernemingen in de doelgroep van die formule zouden zich bewust moeten zijn van de noodzaak van een bedrijfsschadeverzekering. Toch wordt die verzekering nog te vaak achterwege gelaten. Met een bedrijfsschadeverzekering volgens brutomarge wordt maatwerk geleverd om het bedrijfsresultaat te verzekeren.

Omvang van de dekking

De verzekering bedrijfsschade volgens brutomarge verschilt van de formule volgens omzet op die punten:

- de gevolgen van schadegevallen in de omgeving zijn niet automatisch verzekerd,
- de veranderlijke bedrijfskosten worden volledig in mindering gebracht,
- de extra kosten worden vergoed als zij met toestemming van de verzekeraar gemaakt zijn.

Verzorgings- en huisvestingsinkomen

Voor wie?

De verzekering bedrijfsschade volgens het verzorgings- en huisvestingsinkomen is bestemd voor **rusthuizen en serviceflats**.

Bepaling te verzekeren bedrag

Het inkomen van een rusthuis is opgebouwd uit een inkomen uit verzorging en een inkomen uit huisvesting. Het verzekerd bedrag is dat inkomen, berekend als volgt: het gemiddelde over de afgelopen drie jaar van de som van:

- **het jaarlijks verzorgingsinkomen:** de tegemoetkomingen van de mutualiteit en de bedragen die de bewoners zelf betalen voor de verzorging (als zij niet in aanmerking komen voor een tussenkomst door de mutualiteit), en
- **het jaarlijks huisvestingsinkomen:** de bedragen die de bewoners betalen voor het gebruik van de kamer.

Serviceflats hebben geen verzorgingsinkomen.

Die bedragen worden jaarlijks gevraagd aan de verzekerde en vormen het verzekerde bedrag. Op dat ogenblik wordt ook altijd het aantal bedden en het aantal kamers gevraagd. Als het huisvestingsinkomen verschilt naargelang het type kamer, dan wordt die informatie ook gevraagd en opgenomen in de polis. Die gegevens worden gebruikt bij de schaderegeling (zie verder).

Commerciële boodschap

Ook voor rusthuizen en instellingen die serviceflats uitbaten, is een bedrijfsschadeverzekering noodzakelijk. Omdat KBC Verzekeringen veel belang hecht aan de zorgsector werd een unieke formule uitgewerkt op maat van die cliënten. In die formule wordt niet alleen rekening gehouden met de specifieke aard van de inkomsten, maar ook met risico's die eigen zijn aan de verzekerde instellingen.

Omvang van de dekking

Per dag dat een bed of een kamer onbruikbaar is door het schadegeval, wordt de schadevergoeding als volgt bepaald:

- per bed: het verzorgingsinkomen per dag,
- per kamer: het huisvestingsinkomen per dag, naargelang het type van de getroffen kamers.

Optioneel kan ook de onbruikbaarheid van bedden en kamers verzekerd worden als de overheid het bevel gegeven heeft om te sluiten wegens een voedselvergiftiging of een epidemie.

Bovenop die schadevergoeding worden deze kosten ook vergoed:

- vervoers- en evacuatiekosten,
- meerkosten voor voeding, verwarming en wasserij,
- kosten die gemaakt werden om de bedrijfsschade te verminderen.

De courante uitsluitingen zijn van toepassing (zie hoger), de belangrijkste zijn:

- schade die het gevolg is van inwerking van elektriciteit of die verband houdt met een natuurramp,
- extra kosten die niet resulteerden in een verlaging van de bedrijfsschade tijdens de vergoedingsperiode,
- boetes, contractuele vergoedingen.

Huurverlies

In de extra waarborgen van de brandpolissen wordt ook vergoed: 'de gebruiksderiving die u lijdt als eigenaar van het verzekerde gevaar omwille van de onbruikbaarheid ervan tijdens de periode die nodig is voor de heropbouw. De deriving wordt berekend volgens het werkelijk geleden huurverlies verhoogd met de lasten, ofwel volgens de huurwaarde als het beschadigde gebouw niet werd verhuurd'.

Die extra waarborg verzekert dus het inkomen dat een verhuurder verkrijgt uit de verhuur van het gebouw en kan dus een bedrijfsschadeverzekering voor de verhuurder genoemd worden.

Specifieke bedrijfsschadeverzekeringen

Als er wordt nagedacht over verzekeringsoplossingen voor nieuwe situaties, of over een nieuw aanbod voor bestaande situaties, dan krijgt de bedrijfsschadeverzekering meestal ook aandacht. Zo biedt KBC Verzekeringen vandaag de mogelijkheid om het bedrijfsschaderisico te verzekeren dat samenhangt met de exploitatie van zonnepanelen of van warmte-krachtkoppelingen (WKK).

Ook in de nieuwe 'all-in verzekeringen' voor apothekers is een uitbreiding voorzien van de bedrijfsschadeverzekering voor de situaties waarin de apotheek ontoegankelijk wordt door een beslissing van de overheid of door openbare werken.

