

De nieuwe verzekeringen van de VLOK

De CAR-polis dekt schade aan bestaande eigendommen van de opdrachtgevers en aan het onderhanden werk. De dekking loopt alleen gedurende de periode dat het werk in uitvoering is, en tijdens een onderhoudstermijn van drie maanden (mits deze met de opdrachtgever is overeengekomen).

De VLOK-Car-polis is een standaardmodule voor een verzekerd bedrag van 50.000 euro als maximum per werk tegen een vaste premie van 610 euro per jaar, inclusief 7,5 procent assurantiebelasting. Bij schade aan hulpmateriaal is het verzekerd bedrag gemaximeerd op 10.000 euro.

De VLOK-CAR-polis betreft de volgende werkzaamheden:

- Onderhouds- en renovatiewerkzaamheden.
- Eenvoudige woningbouw (nieuwbouw, aanbouw, verbouw, garages en berging).
- (Kleine) montagewerkzaamheden.

De VLOK-Transportpolis

Met de nieuwe VLOK-transportpolis worden verzekerd: gereedschappen, goederen en bouwmaterialen tijdens transport en verblijf, onverschillig waar binnen Nederland. En dat maakt deze verzekering best uniek! Want, zoals de naam al aangeeft, dekt een transportverzekering doorgaans alleen goederen tijdens het vervoer, dus in de bus.

Maar je bent ook verzekerd in je werkplaats en op het werk bij de klant!

De premie wordt bepaald door het bedrag dat je aan gereedschappen en goederen wil verzekeren (de verzekerde som) en het eigen risico dat je zelf wilt dragen. Hiervoor zijn vijf klassen:

Verzekerde som	Eigen risico	Jaarpremie gebeurtenis *)
1. € 5000,-	€ 250,-	€ 125,-
2. € 10.000,-	€ 250,-	€ 250,-
3. € 5.000,-	€ 500,-	€ 350,-
4. € 20.000,-	€ 1250,-	€ 450,-
5. € 25.000,-	€ 1250,-	€ 525,-

*) over transportverzekeringen wordt geen assurantiebelasting geheven.

Vanzelfsprekend gelden ook voor deze verzekering regels. Zo moet er bij diefstal sporen van braak aan de buitenkant van het gebouw zijn waarin je de zaken opslaat. Ook kan de verzekeraar een uitkering weigeren als je onvoldoende zorg besteedt om de verzekerde goederen te beschermen, bijvoorbeeld tegen

weersinvloeden. Ook steigers en andere hulpmaterialen die bedoeld zijn om buitenshuis te worden gebruikt, zijn uitgesloten. Hetzelfde geldt voor zaken die geplaatst of blijvend verwerkt zijn. Deze laatste zaken vallen tijdens het werk (en een daaropvolgende onderhoudstermijn) wel onder een eventueel afgesloten CAR-polis.

WA of All-risks?

De begrippen WA en All-risks kennen we van autoverzekeringen. WA staat voor Wettelijke Aansprakelijkheid. Je bent dan alleen gedekt voor schade aan anderen. Bij All-Risks ben je ook verzekerd tegen schade aan jouw eigen auto. Je kunt de VLOK-AVB zien als een

WA-dekking voor je werk en de VLOK-CAR-polis als een All-Risks-dekking. Met één belangrijk verschil: de schade is bij de CAR-polis alleen verhaalbaar wanneer die binnen de bouw- of onderhoudstermijn is ontstaan. ■

- Electriciteits- en waterinstallatiewerkzaamheden tot maximaal 10.000 euro.
- Lichte ingrepen in dragende constructies.
- Werkzaamheden waarbij op bestaande dakconstructie wordt gebouwd.
- fundatieniveau.
- Bouwtermijn langer dan zes maanden.
- Ingrepen in de hoofddragstructuur.
- Kelderbouw.
- Aanleg warmtekrachtinstallaties.

Niet-standaard verzekerd zijn:

- Hei- en/of trilwerkzaamheden, damwanden, bemaling of ontgraving beneden bestaand

Vergoeding onder deze polis zal plaatsvinden op basis van vervangingswaarde: het bedrag dat benodigd is voor het verkrijgen van naar soort, kwaliteit, staat en ouderdom gelijkwaardige zaken. Die waarde zal vastgesteld kunnen worden op basis van aanschaffingen en taxatie.

Extra dekking VLOK-Nakomingsgarantie: tot maar liefst tot 50.000 euro

Zoals in de vorige KlusVisie al vermeld: de dekking voor de VLOK-nakomingsgarantie voor deelnemers aan de VLOK-AVB (Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven) is per 1 januari 2010 verhoogd van 5000 euro per gebeurtenis naar 20.000 euro per gebeurtenis. Dit is het maximumbedrag dat is opgenomen in de

VLOK-Uitvoeringsvoorwaarden. Als een klant een grotere strop zou lijden zal de VLOK de klant helpen bij het verhaal op de klussenondernemer, maar is er voor de klant geen absolute garantie dat hij zijn meerdere schade ook vergoed krijgt. Om klussenbedrijven iets in handen te geven waarmee zij aan de klant te kunnen laten zien dat zij het beste voor hebben met hun klant, is er de mogelijkheid om de maximumdekking per gebeurtenis te verhogen tot 50.000 euro! Voor die extra zekerheid betaalt het klussenbedrijf een jaarpremie van 40,35 euro. Dat is een bedrag dat je op de een of andere manier kunt doorberekenen in de klus. Maak het bedrag gerust zichtbaar voor de klant en wijs hem op de extra zekerheid. ■

Lage uitkering bij schade?

Stel, je hebt voor 15.000 euro aan gereedschappen aangeschaft en bent daarvoor verzekerd tegen diefstal via de VLOK-Transportpolis. Vervolgens raak je na drie jaar al die gereedschappen kwijt door diefstal uit de bus. Dan moet je er rekening mee houden dat je niet meer de volle 15.000 euro uitgekeerd krijgt. Een verzekeraar vergoedt alleen de op het moment van verlies werkelijk geleden schade. De verzekeraar mag volgens de wet ook niet anders doen, want anders wordt verzekeren een soort loterij. In ons voorbeeld betekent dat de verzekeraar tegen die tijd de zogenaamde dagwaarde uitkeert. Laten we het niet te moeilijk maken en ervan uitgaan dat de die waarde ongeveer overeenkomt met de boekwaarde. Dan kun je goed zien wat er in de afgelopen drie jaar aan de hand is geweest.

Je boekhouder heeft de gereedschappen tegen de aanschafwaarde in de boeken opgenomen, dus voor 15.000 euro. Fiscaal mogen deze investeringen in vijf jaar worden afgeschreven. Laten we ervan uitgaan dat de gereedschappen dan ook technisch volledig "op" zijn. De restwaarde is nul. Dat betekent dat er per jaar 3.000 euro door de boekhouder wordt afgeschreven. Het afschrijvingsbedrag heb je als kostenpost opgevoerd. Na drie jaar heb je zo 9.000 euro afgeschreven en zijn je gereedschappen in de boeken nog 6.000 euro waard. Bij verlies van de gereedschappen zal de verzekeraar je ongeveer dat bedrag gaan uitkeren. Is dat oneerlijk? Los van het feit dat de verzekeraar wettelijk niet meer mag uitkeren, is dit niet oneerlijk.

Want als het goed is heb je de kosten van afschrijvingen opgenomen in je uurtarief. De afgelopen drie jaren hebben je klanten je 9.000 euro vergoed voor het inzetten van je gereedschappen. Alleen waar is dat geld gebleven? Je dacht dat afschrijven alleen maar iets is voor boekhouders om ervoor te zorgen dat je niet zoveel belasting hoeft te betalen. Nee, zo zit de wereld niet in elkaar. Daarom adviseren wij ondernemers om een afschrijving te beschouwen als een vorm van belastingvrij sparen. Open daarom een speciale rekening bij de bank en stort maandelijks het bedrag van de afschrijvingen (in ons geval 3.000/12= 250 euro). Als het noodlot je na drie jaar onverhoopt treft, heb je inmiddels 9.000 euro gespaard en wat rente gekregen. Bij 2 procent is dat toch al zo'n 300 euro – een rente die helaas als bedrijfsinkomsten wel wordt belast. Van de verzekeraar krijg je 6.000 euro en je kunt nieuwe gereedschappen aanschaffen. De klanten en je verzekeraar hebben hun steentje bijgedragen. Let er op dat wanneer je een grote investering kunt doen met een forse korting, je bij voortijdig verlies van die investering wat meer moet hebben gespaard omdat bij herinvestering er naar alle waarschijnlijkheid geen korting te behalen is. ■

Meeùs: VLOK-overstapservice

Op de VLOK-site staan overzichten van de verschillende verzekeringen met de bijbehorende premies die VLOK-leden kunnen afsluiten. Wanneer je al een bepaalde verzekering hebt maar wilt overstappen naar een van de VLOK-polissen, kun je dat kenbaar maken aan Meeùs Assurantiën. Stuur een bericht naar vlok@meeus.com en stuur daarbij de gegevens van je verzekering mee. De adviseurs van Meeùs helpen je graag verder. ■

Premie: kosten of baten?

Bij het afsluiten van een verzekering beschouw je de premie die je moet betalen, in de eerste plaats als kosten. En je hebt bij verzekeringen dan ook nog het gevoel van: "Mij gebeurt toch niets, dus waarom betaal ik de premie?" Maar dan gebeurt er toch iets. Je wordt zo ziek dat je niet meer kunt werken. Gevolg: je verdient geen geld meer. Je zult dan opgelucht zijn dat je een uitkering van je een arbeidsongeschiktheidsverzekeraar krijgt. Maar het hoofdprobleem blijft: je bent ziek. Hetzelfde geldt als er ingebroken wordt of er breekt brand uit en dierbare spullen worden meegenomen. Je krijgt geld, maar de zaken met hun herinneringen blijven weg. Tot zover blijft het gevoel dat premie meer kosten zijn dan baten.

Maar je kunt het ook anders zien. Neem de VLOK-CAR-polis. Deze verzekering biedt niet alleen jou als ondernemer een ruime dekking. Ook je klant weet zich extra verzekerd. Als je zo'n verzekering hebt afgesloten, zorg er dan ook voor dat je klant wéét dat je die verzekering hebt afgesloten. Je kunt dat doen door hierover iets op je website te vermelden. Of in een

advertentie of in een folder. Nadeel is dat de informatie op die manier algemeen en anoniem blijft. Belangrijker is het om het persoonlijk aan de klant te vertellen. Neem het dus mee in je offerte. Dat heeft twee kanten. Aan de ene kant kun je door het door Meeùs verstrekte certificaat de VLOK-CAR-polis voor de klant zichtbaar maken. Aan de andere kant kun je een bedrag in je offerte opnemen, waarmee je de premie zichtbaar maakt voor de klant. Als je voldoende klanten hebt, zul je zien dat je de premie kunt terugverdienen. Op dat moment moet je het gevoel krijgen dat premie een bate wordt. Hetzelfde geldt ook overigens voor de VLOK-Transportpolis. Want wanneer je bijvoorbeeld 15.000 euro nieuwwaarde aan gereedschappen wil verzekeren, dan kun je de verzekerde som op 25.000 euro te stellen voor 10.000 euro aan goederen, die je voor de klant vervoert meeverzekeren. Het is dan logisch de meerpremie van 175 euro door het jaar heen aan de klanten door te berekenen. Wij zijn benieuwd naar jullie ervaringen. ■

