

M&Z bulletin



Hans Bakker

Ondernemers en arbeidsrisico:
de helft loopt onverzekerd rond



Albert Molenaar

Eigenaar Slijterij De Stient
over Molenaar & Zwarthoed



Sindy Hoekstra

Administratieve duizendpoot blikt
terug op overstap van ABN-AMRO



Johan Schilder

Bestuurders sneller en vaker
persoonlijk aansprakelijk gesteld



**Molenaar
Zwarthoed
&
Adviseurs**

Een slimme ondernemer kiest voor het M&Z plan!

M&ZPlan



Grip op uw toekomst

Molenaar
Zwarthoed
Adviseurs



Kees Tuijp, directeur Molenaar & Zwarthoed Adviseurs

Voorwoord

Uit de vele positieve reacties op de uitgave van het eerste bulletin maak ik op dat we op de juiste weg zitten. Vol enthousiasme zijn we daarom aan de slag gegaan met een nieuwe reeks artikelen. Het resultaat heeft u nu in handen.

Wat kan ik in het kort vertellen over de inhoud? We leven in een dynamische tijd waarin ontwikkelingen elkaar snel opvolgen. De crisis, de manier waarop de politiek daarop reageert en niet te vergeten de financiële wereld, oefenen hun invloed uit op het verzekeringslandschap. In het gewone dagelijkse leven betekent dit, dat mensen zoals u, daar ongewild en ongevraagd mee worden geconfronteerd.

In dit nummer hebben we als actualiteit gekozen voor aansprakelijkheid. Enerzijds omdat hier recent een aantal ontwikkelingen gaande zijn die ernstige gevolgen kunnen hebben voor de continuïteit van de onderneming. De rechtspraak op het gebied van werkgeversaansprakelijkheid legt steeds meer verantwoordelijkheid op het bordje van de werkgever en zelfs de opdrachtgever. Anderzijds willen wij uw aansprakelijkheid als bestuurder van een BV uitgebreid toelichten. Met name door de crisis zien we een toename van claims tegen de directeur in privé.

Hans Bakker vertelt ons meer over onze dienstverlening op het gebied van de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Hans geeft antwoord op de vraag wat deze dienstverlening nu precies inhoudt en waarin Molenaar & Zwarthoed Adviseurs BV zich onderscheidt van andere partijen.

In onze rubriek 'de klant aan het woord' deze keer Albert Molenaar, directeur en eigenaar van Slijterij De Stient. Hij sprak openhartig over zijn zaak en over de samenwerking met Molenaar & Zwarthoed Adviseurs BV. Wij hopen in ieder geval dat u dit nummer ook met veel plezier zult lezen. Als u iets leest waar u meer informatie over wenst, schroom niet. We zijn elke werkdag telefonisch bereikbaar en even binnenstappen kan wanneer u dat wilt. Onze deur staat altijd open.



AOV bij Molenaar & Zwarthoed Adviseurs





De overheid stelt dat elke ondernemer zelf verantwoordelijk is voor zijn eigen inkomen. Bij arbeidsongeschiktheid volgt dan ook geen wettelijke uitkering. Om het inkomensrisico af te dekken sluiten veel ondernemers een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) af. De AOV kan - zoals bij vrijwel elk product - ook via internet worden aangekocht. Even googelen, de goedkoopste uitkiezen en afsluiten zou je zeggen. Of toch niet? Onze AOV specialist Hans Bakker belicht de rol van Molenaar & Zwarthoed Adviseurs voorafgaand aan en gedurende de verzekeringsperiode en wat er gebeurt wanneer arbeidsongeschiktheid optreedt.

De helft van de ondernemers loopt onverzekerd rond!

Hans Bakker bevestigt dit statement met een knik. "Zolang je je goed voelt en volop aan het werk bent, is premie betalen voor een toekomstig arbeidsrisico blijkbaar niet erg populair. Als je het omdraait kun je trouwens ook zeggen dat de helft zich wel bewust heeft verzekerd tegen dit risico. Dat lijkt me meer dan logisch aangezien de kans dat je iets gaat mankeren heel realistisch is. Vele malen groter dan bijvoorbeeld een brandrisico, om maar iets te noemen. Er zijn ruim 800.000 arbeidsongeschikten in ons land vanwege ziekte, een ongeval of chronische klachten. Als ik puur naar onze klanten kijk met een AOV, dan blijkt elk jaar weer ongeveer 1 op de 10 aanspraak te maken op zijn verzekering. De kans dat je tijdens je arbeidzame leven dus een keer aan de beurt komt is groot. Natuurlijk hoop je dat die ellende je deur voorbijgaat, maar verzekeren doe je dan ook altijd voor de kwade kans dat je wél iets overkomt. Als je onverzekerd rondloopt als je arbeidsongeschikt raakt, is het leed compleet."

Kan ik niet zelf goedkoop een AOV-tje afsluiten?

"Dat kan zeker," antwoordt Hans. "Je kan bijvoorbeeld via internet zo een polis afsluiten, maar weet je als ondernemer wel waar je op moet letten? Een AOV valt binnen de categorie 'complexe financiële producten'. Er hangen tal van

voorwaarden en condities aan vast. Een goedkoop premiebedrag is daarom een slechte maatstaf voor een goede verzekering. Als je verzekerd wilt zijn van inkomen, kun je beter even tijd en aandacht uittrekken om het goed te doen. Onze kennis helpt om een weloverwogen keuze te maken en misschien hebben wij nog wel een scherpere premie voor je tegen betere voorwaarden."

"Als je onverzekerd rondloopt als je arbeidsongeschikt raakt, is het leed compleet"

Hoe zou jij mij dan aan een passende AOV helpen?

"Om te beginnen kijken we verder dan alleen maar naar je overzicht met jaarcijfers. Wat is je kennis- en ervaringsniveau, hoe ziet je partnersituatie eruit, wat is je uitgavenpatroon? Ook belangrijk is je risicobereidheid. Wil je je volledige inkomen verzekeren of een deel ervan? Wil je een korte of lange eigen risicoperiode? Heb je een bepaald premieplafond in gedachten? In een persoonlijk gesprek passeren persoonlijke wensen de revue. Die zetten we af tegen de verzekeringsmogelijkheden en soms conflicteert dat wel eens. Iemand wil bijvoorbeeld een excellente dekking tegen een extreem lage premie. Dat kan dus niet. Dan helpt



Hans Bakker
van Molenaar & Zwarhoed

“Wij zorgen er als het ware voor dat de polis met je meegroeit tegen de laagst mogelijke premie”

onze deskundigheid om de juiste prioriteiten te leggen. Uit dat stukje begeleiding blijkt de meerwaarde van een goed advies.”

En dan?

“Omdat je wensen en de mogelijkheden nu duidelijk zijn, leggen we passende alternatieven van verschillende maatschappijen naast elkaar. Daar pikken we samen de beste aanbieding uit. Als je de keuze hebt gemaakt zorgen wij dat alles voor je geregeld wordt. Daar hoort bijvoorbeeld de complete begeleiding van het medisch traject bij. Dat is belangrijk, want de praktijk leert dat een onvolledig of onzorgvuldig ingevulde aanmelding de verzekeraar handvaten biedt om uitbetaling te ontlopen bij eventuele arbeidsongeschiktheid. Vandaar dat we je bijstaan bij het invullen van een correcte gezondheidsverklaring. Ook onderhouden we het contact met de aanbieder tot het akkoord definitief is, waarna we de polis goed controleren en eventuele uitsluitingen aanvechten als die te kort door de bocht of onredelijk zijn. Zolang de polis loopt informeren en adviseren we je als omstandigheden in de markt of in de wet veranderen en voor jou van belang zijn. Proactief en persoonlijk, dus niet met een standaard briefje zoals andere partijen dat vaak doen. Als we bijvoorbeeld zien dat je beter af bent bij een andere aanbieder,

ondernemen we actie. Een goed voorbeeld daarvan is de recentelijke premiestijging die ASR en de Amersfoortse doorvoerden. Onze klanten die daar een polis hadden lopen hebben we als collectief aangeboden bij Avero die met een mooie aanbieding kwamen. Door zelf dit initiatief te nemen hebben we voor een groot aantal klanten gemiddeld zo'n € 1.500,- aan premie bespaard. Wij zorgen er dus als het ware voor dat de polis met je meegroeit tegen de laagst mogelijke premie.”

Goed. En nu word ik arbeidsongeschikt

“Daar tip je natuurlijk het belangrijkste aspect aan,” haakt Hans Bakker in. “Stel, je loopt een blijvende hernia op. Allereerst zorg ik voor ondersteuning bij de melding van je arbeidsongeschiktheid. Na de aanmelding wil de arbeidsdeskundige met je praten. Ik regel dat dat gesprek bij ons plaatsvindt en dat ik erbij ben. Ik treed ook op als je belangenbehartiger bij alle andere contacten met UWV, verzekeraar en andere instanties. Als de zaak niet verloopt zoals wij vinden dat het hoort, schakel ik de rechtsbijstandverzekeraar in. Ik begeleid het traject van een eventuele herkeuring. Ik ben bij het overleg waarbij het standpunt wordt bepaald van de verzekeraar. Ook controleer ik de betalingen en de uitkeringspercentages. Heel belangrijk, want het komt nogal eens voor dat het arbeidsongeschiktheidspercentage onterecht wordt verlaagd. Dan heeft de arbeidsdeskundige onze klant gebeld en die heeft gezegd dat hij bijvoorbeeld een dag meer is gaan werken. Poef, 20% eraf. Als ik dan doorvraag, blijkt dat hij wel 100% aanwezig is, maar met een productiviteit van 50%. Dan wordt het



“Dit zijn de momenten waarop er over jouw financiële toekomst wordt beslist. Dan wil je iemand aan je zijde hebben die voor je door het vuur gaat.”

percentage weer een stuk naar boven bijgesteld. Kortom: ik zit bovenop elk onderwerp dat in de schadeafhandeling passeert. Dit zijn de momenten waarop er over jouw financiële toekomst wordt beslist. Dan wil je iemand aan je zijde hebben die voor je door het vuur gaat. Daarvoor heb je die verzekering afgesloten. Heb je de polis bijvoorbeeld afgesloten via internet, dan zul je zelf je belangen moeten behartigen. Dat is niet te vergelijken.”

Hoe zit het met de kosten?

“Sinds januari 2013 is de provisieregeling vervallen en betaal je als klant alleen premie aan de maatschappij. Voor ons maakt het dus niets uit of een klant voor de ene of andere maatschappij kiest. Wel wenden we onze inkoopkracht, die we sinds de jaren '80 hebben opgebouwd, aan als onderhandelingsinstrument. Zo bedingen we de scherpste premies voor onze klant. Voor een compleet advies- en bemiddelingstraject¹ brengen wij eenmalig een vast bedrag van € 800,- in rekening. Voor beheer en eventuele schadeafhandeling bij arbeidsongeschiktheid² geldt vervolgens een bedrag van € 400,- per jaar. Veel klanten zien deze kosten als een soort voordelige vervanging van provisie. En zo is het eigenlijk ook. Want de werkzaamheden die aan zo'n polis vastzitten, blijven natuurlijk wel gewoon bestaan. Het is alleen een stuk transparanter geworden. Als onderdeel van het M&Z Plan kunnen we overigens nog een leuke korting aanbieden. Voor alle vragen rond de AOV kan je altijd bij ons binnenlopen. En met één telefoontje is een vrijblijvende afspraak in een paar tellen geregeld,” besluit Hans zijn verhaal.

¹Advies- en bemiddelingswerkzaamheden

- Inventarisatie van uw persoonlijke financiële positie, uw kennis en ervaring, uw doelstellingen en uw risicobereidheid
- Maken van berekeningen om de financieringsbehoefte in geval van arbeidsongeschiktheid vast te stellen
- Bespreking van verschillende verzekeringsmogelijkheden
- Opstellen en archiveren van het advies volgens de wettelijke eisen
- Advies over fiscale aspecten met betrekking tot de arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Aanvragen offertes bij een of meer aanbieder
- Vergelijken offertes en adviseren over passend alternatief
- Aanvragen van de verzekering, inclusief begeleiding van medisch keuringstraject
- Verzorgen van het definitief akkoord
- Aanvragen van de voorlopige dekking
- Controleren van de polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden.

² Beheer en schadeafhandeling

- Proactief informeren en adviseren bij veranderingen in wetgeving en marktontwikkelingen
- Periodieke controle van verzekerde hoedanigheid en verzekerd bedrag, inclusief agendering van optierecht tot aanpassing verzekerd bedrag
- Archivering en administratie van de polisstukken
- Mutaties klantgegevens doorgeven.
- Correspondentie van de verzekeraar controleren
- Agendering van contractstermijn om tijdig te kunnen overstappen
- Indien van toepassing schadebehandeling:
- Ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid.
- Ondersteuning bij contacten met arbeidsdeskundige, UWV, verzekeraar en andere instanties
- Eventueel inschakeling rechtsbijstandsverzekeraar
- Begeleiding traject eventuele herkeuring
- Overleg standpuntbepaling aanbieder
- Controle schadebetalingen en uitkeringspercentages.

Slijterij De Stient

Zes jaar geleden nam Albert Molenaar, samen met zijn vrouw Sylvia, de leiding over van Slijterij De Stient. Nergens in de regio rond Volendam is de keuze in wijn en port zo uitgebreid. Fraai gepresenteerd vind je hier 500 verschillende flessen wit, rood, rosé, met en zonder bubbeltjes. Van eenvoudig en voordelig tot complex en exclusief. Naast wijn en port zijn er ruim 100 verschillende whisky's, speciale bieren en een enorme keuze in gedestilleerd. Naast verkoop en advies in de winkel, is Slijterij De Stient ook groothandel voor een groeiend aantal restaurants, hotels, bars, bedrijven en verenigingen in de regio Waterland.


Albert, wat drijft je als ondernemer?

Een van de dingen die me drijft is de voortdurende zoektocht naar nieuwe wijnen. Dan bedoel ik commercieel interessante wijnen, want een lekkere dure wijn vinden is niet moeilijk. We worden getipt door onze importeurs en we houden zelf onze ogen goed open. Die radar voor nieuwe wijnen staat altijd aan. We zijn bijvoorbeeld net terug van een

vakantie in Portugal. Daar hebben we weer een paar interessante wijntjes gedronken. Dan kijk ik direct of ik daar wat mee kan. Wanneer een nieuwe wijn in de winkel ligt en de klant hem lekker vindt, geeft dat voldoening. Een andere drijfveer is de wil om boven de massa uit te steken. We zetten graag een stapje extra voor onze klant. We organiseren wijn- en portproeverijen. We nodigen klanten uit voor een diner met bijbehorende wijnen en organiseren deze zomer een proeverij van rosé zomerwijnen met een barbecue. Klanten zien en waarderen dat we gek zijn van ons vak en ik ga ervoor om dat enthousiasme bij een klant terug te zien.

Slijterij De Stient heeft zijn verzekeringen ondergebracht bij Molenaar & Zwarthoed Adviseurs. Waarom?

In de eerste plaats was het een logische keuze. Het pand was al door mijn oom bij Molenaar & Zwarthoed verzekerd. Toen Sylvia en ik de zaak overnamen waren zij de eerste partij bij wie ik voor mijn verzekeringspakket om tafel ging. De benadering van Kees Tuijp sprak ons gelijk aan. Open, informeel en persoonlijk. Samen met een



“De keren dat ik Molenaar & Zwarthoed nodig had, waren ze er voor ons en hebben ze goed werk geleverd”

Albert Molenaar van
Slijterij De Stient

prima verzekeringsaanbod gaf dat de doorslag om met elkaar verder te gaan. Kees is ook generatiegenoot, hè. Bedrijfsbreed doe ik trouwens voornamelijk zaken met generatiegenoten. Dat praat over het algemeen gewoon gemakkelijker. Je zit in dezelfde levensfase, deelt vaak dezelfde interesses. Je hebt eerder een klik en ik merk dat ik dat steeds belangrijker ga vinden.

Heeft Molenaar & Zwarthoed Adviseurs wel eens moeten bemiddelen voor jullie?

Ja. Toen een personeelslid ziek thuis zat kregen we te maken met de Arbodienst. Voor je het weet raak je verstrikt in allerlei procedures en over-en-weer-gedoe. Ik heb dat pakketje bij Molenaar & Zwarthoed neergelegd en Adviseur Kees Runderkamp heeft direct de regie op zich genomen. De zaak is voortvarend opgepakt en afgehandeld en dat is met de logge, bureaucratische Arbodienst als tegenstander niet gemakkelijk. Ook bij een tweede ziekteverzuim heeft Molenaar & Zwarthoed op deze manier gehandeld. Privé heeft mijn vrouw Sylvia nog te maken gehad met een letselschade bij een aanrijding. Ze liep een whiplash op, waar ze veel last van had - en soms nog heeft. In de nasleep van die aanrijding voerde de verzekering van de tegenpartij direct de druk op om de whiplash ter discussie te stellen en tegen een zo laag mogelijk bedrag af te kopen. Toen we dit meldden bij Molenaar & Zwarthoed hebben ze gelijk de druk en de discussie bij ons weggehaald door een specialist aan te wijzen die onze belangen behartigde. Natuurlijk, daarvoor ben je verzekerd en dat mag je ook verwachten. Net zoals Kees Tuijp verwacht dat ik elk jaar een leuk relatiegeschenk voor zijn klanten bedenkt. Maar ja... het zegt ook iets over de kwaliteit, dat is duidelijk.

In Veendam brandde enkele jaren geleden een slijterij uit. Het pand bleek flink onderverzekerd. Vorig jaar oordeelde de rechter dat

het verzekeringskantoor € 61.000,- moest vergoeden. Hoe zorgt Molenaar & Zwarthoed ervoor dat het verzekeringspakket aansluit bij jullie praktijk?

Nou, om te beginnen zou dat bij ons gelukkig niet gebeurd zijn. Nog niet zolang geleden is onze zaak en is onze inventaris helemaal opnieuw getaxeerd. Molenaar & Zwarthoed houdt dat dus wel in de gaten. We komen ook elk jaar bij Kees Tuijp op de koffie. Dat hoort standaard bij ons abonnement dat nu het M&Z Plan heet. Alle verzekeringen nemen we dan van a tot z door. We kijken of het pakket aan verzekeringen nog past bij het risico dat we bereid zijn te lopen.

“Die radar voor nieuwe wijnen staat altijd aan”

Dan is de prijs natuurlijk altijd belangrijk. Met het verdwijnen van de provisie-regeling zijn de premies transparanter geworden. We hebben Kees dit jaar dan ook expliciet de opdracht gegeven eens te onderzoeken of ons pakket niet goedkoper kan. En dat is zo. Door die jaarlijkse sessies houden we ons verzekeringspakket up-to-date, afgestemd op onze wensen en zo goedkoop mogelijk.

Welk cijfer zou je Molenaar en Zwarthoed geven en waarom?

Ik heb geen vergelijkingsmateriaal, dus een cijfer geven vind ik lastig. Wat ik waardeer is de laagdrempeligheid. Verschillende adviseurs komen ook bij ons in de winkel. Ik vind het prettig dat ik ze dan gewoon kan aanspreken als ik een vraag heb of iets heb gelezen over een bepaald onderwerp. Je krijgt altijd een deskundig antwoord of weerwoord. De keren dat ik Molenaar & Zwarthoed nodig had, waren ze er voor ons en hebben ze goed werk geleverd. Wij zijn gewoon erg tevreden en wat is dat... een dikke voldoende? Nee, een goed! ■

Hier zou ik best oud kunnen worden

PROFIEL

Functie: Commercieel ondersteuner

Bij M&Z Adviseurs sinds: Februari 2012

Opmerkelijk: Laatst ingestroomde medewerker

Leeftijd: 34 jaar

Privé: Getrouwd met Arjan Hoekstra en moeder van Ilse (5) en Mike (3)

Actueel: onlangs opleiding WFT BASIS afgerond

Sindy Hoekstra-Tol kwam vorig jaar het team van Molenaar & Zwarthoed Adviseurs versterken. Als administratieve duizendpoot ondersteunt ze de adviseurs en is ze in korte tijd uitgegroeid tot vaste waarde binnen het team. Waarom verliet ze ABN-AMRO? Hoe kijkt ze terug op haar overstap? Wat komen we meer van haar te weten? We leggen Sindy 8 stellingen voor.

Ik ben happy met de overstap naar Molenaar & Zwarthoed Adviseurs

Absoluut. Hoe het zo kwam? Nou, Johan Schilder belde me op en vroeg of ik interesse had om bij Molenaar & Zwarthoed te komen werken. Ik ken Johan uit mijn tijd bij FORTIS. Omdat we altijd contact hebben gehouden, had ik een goed beeld van Molenaar & Zwarthoed. Ik dacht ook even dat hij een geintje maakte, maar vervolgens heb ik geen seconde getwijfeld. Het is gek om te zeggen, maar vanaf de eerste dag voelde het als thuiskomen. De sfeer met de collega's onder elkaar is prettig informeel, heel anders dan bij ABN-AMRO. Ik voelde me vanaf dag één op mijn gemak en ben blij dat ik het heb gedaan.

Een leven lang werken voor dezelfde baas beangstigt me

Helemaal niet. Ik hecht eerder waarde aan zekerheid en ben geen job hopper. Ik mijn vorige baan, die begon bij de Generale Bank Nederland, heb ik over het algemeen ook met plezier gewerkt. De Generale Bank werd na een jaar overgenomen door FORTIS, waar de open bedrijfscultuur me aansprak. Dat besepte ik me vooral achteraf, toen FORTIS op zijn beurt weer door ABN-AMRO werd overgenomen. Opeens werden regels van bovenaf opgelegd en was er nauwelijks tot geen ruimte voor inspraak, al waren de procedures nog zo krom. Ook werd ik van Volendam overgeplaatst naar Hoorn. Toch was ik er waarschijnlijk blijven werken als Johan niet had gebeld.

Ik wil wel eens iets heel anders doen

Net als bij de meeste mensen gaat dat wel eens door mijn hoofd, ja. Maar wát? Ik weet vooral goed wat ik niet wil. Geen eigen winkel, geen webshop, geen eigen onderneming in elk geval. Verder dan wat vrijblijvend filosoferen komt het dan ook nooit, want ik voel me prima thuis in de verzekeringen en bij het werk wat ik doe. En met de switch naar Molenaar & Zwarthoed heb ik in feite al mijn nieuwe start gemaakt. Als ik zie wat ik het afgelopen jaar bijgeleerd! Werken met nieuwe systemen, het grotere takenpakket... dat zijn

*“Werken met nieuwe systemen,
het grotere takenpakket... dat zijn uitdagingen
die voldoening geven”*



Sindy Hoekstra-Tol van
Molenaar & Zwarthoed

uitdagingen die voldoening geven. Maar voor mij is het belangrijkste verschil met ABN-AMRO dat ik hier onderdeel uitmaak van een team dat elkaar probeert te versterken. Iedereen heeft zijn inbreng en wordt gehoord. Ik kan niet in de toekomst kijken, maar ik geloof dat ik hier best oud zou kunnen worden.

Met studeren heb ik het wel gehad

Nee hoor. Maar het staat wel een beetje op een laag pitje, ha ha. Dat wijt ik in mijn huidige levensfase voor het gemak aan twee jonge kinderen en een huishouden. Het is frustrerend dat ik op papier geen rits diploma's heb, terwijl ik in de afgelopen 12,5 jaar de ene na de andere cursus heb gevolgd. Dat waren in company trainingen die alleen voor FORTIS golden. Dus kon ik vorig jaar vooraan beginnen. Mijn brede praktijkervaring maakt het studeren gelukkig wel makkelijker en de eerste mijlpaal is inmiddels bereikt: ik heb mijn WFT BASIS gehaald! Omdat ik door wil groeien, ben ik zeker van plan aanvullende WFT opleidingen te volgen. Wat betreft studiemogelijkheden zit ik bij Molenaar & Zwarthoed Adviseurs trouwens goed. Ik kan hier tot mijn pensioen doorleren.

Mijn collega's weten precies wie Sindy Hoekstra is

Ik denk dat mijn collega's Sindy Hoekstra behoorlijk goed kennen, ja. Ik ben spontaan, vertel van alles en vraag veel. In die zin ben ik een open boek. Maar een echte flapuit... dat ook weer niet. Voor ik mijn mening geef, moet ik er wel over hebben nagedacht. Ik waardeer de sfeer hier en de manier waarop ik ben opgenomen in het team. Ik probeer daar op mijn manier een steentje aan bij te dragen door een open houding aan te nemen.

Veranderde regelgeving maakt het werk een stuk complexer

Zeker. Dat geldt in de eerste plaats voor onze adviseurs, maar ook ik heb er mee te maken. Een praktijkvoorbeeld? Vanaf 1 januari 2013 is het niet meer mogelijk om een nieuwe Kapitaalverzekering

Eigen Woning in box 1 af te sluiten. Om fiscaal ongunstige consequenties te voorkomen geldt een overgangsregeling met verschillende opties. Als ondersteuner zoek ik dan uit hoe die opties voor de klant uitpakken. Een ander voorbeeld is de oudedagsvoorziening. De pensioenregels veranderen vaak en de markt springt daar met verschillende producten - als banksparen - op in. Wat is dan

“Ik ben geen job hopper”

verstandig om te doen wanneer bijvoorbeeld een lijfrente vrijvalt? Ik zoek het uit. Dus ja, veranderde regelgeving maakt het werk een stuk complexer, maar wat mij betreft ook een stuk interessanter.

Volendam is het mooiste dorp van Nederland

Toen ik nog in Hoorn werkte was de discussie rond Volendam een terugkerend thema. Niet zo gek met alle aandacht rond onze beroemde muzikale dorpsleden en de 'soap' die toen nog wekelijks te zien was. Mijn collega's vroegen vaak: Wat is nou zo bijzonder aan dat Volendam? of Is het nou echt zo leuk wonen in Volendam? Ik antwoordde dan steevast: Volendam heeft gewoon alles, behalve een bioscoop. Of Volendam het mooiste dorp is vind ik niet zo belangrijk. Voor mij is het plek waar ik me thuis voel en waar je heerlijk kan wonen. Eh... ik moet trouwens bekennen dat ik een halve jas ben. Mijn oma komt uit Brabant en mijn opa was de eierenboer uit Katwoude.

In het weekend zit ik het liefst thuis op de bank met een lekker wijntje

Ja en nee. Daar kan ik inderdaad van genieten, maar ik hou er ook van om de deur uit te gaan. Een filmpje pakken, uit eten met Arjan, de dijk op met vriendinnen... ik ben van de partij. Zo nu en dan er tussenuit is in mijn ogen belangrijk voor de balans in het drukke leven van alledag. En o ja, naast wijn vind ik een biertje op zijn tijd ook lekker. ■

Aansprakelijkheid

De gevaren voor
bedrijfs- en privébezittingen





Bij letstel- of materiële schade wordt snel met de vinger naar de werkgever gewezen. Was het niet zijn verantwoordelijkheid? Kan hij aansprakelijk worden gesteld? Ook curatoren, verzekeraars, pensioenfondsen, de belastingdienst en particulieren leggen steeds vaker een claim neer bij bestuurders van BV's, stichtingen, verenigingen, clubs en fondsen. Molenaar & Zwarthoed adviseur Johan Schilder kijkt regelmatig mee over de schouder van ondernemers en bestuurders. Onvermijdelijk komt daarbij het aansprakelijkheidsvraagstuk om de hoek kijken. Hoe kunnen ondernemers en bestuurders zich wapenen tegen de steeds meer hun kant opschuivende verantwoordelijkheid? Hoe kunnen bedrijfs- en privébezittingen het best worden beschermd?

Ondernemen is risico nemen

Adviseur Johan Schilder verzorgt het relatiebeheer van middelgrote tot grote ondernemingen uit de regio. Het analyseren van bedrijfsrisico's, het inschatten van financiële consequenties en het bieden van bescherming vormen zijn dagelijks werk. "De kern van ondernemen is risico nemen," begint Johan Schilder. "Ook de kleinste ondernemer - een zzp-er - loopt al ettelijke risico's. Lichamelijke risico's, betalingsrisico's, vervoersrisico's, inkooprisico's, ga zo maar door. Hoe groter de onderneming wordt, hoe groter en vaak ook hoe complexer het risicoprofiel wordt. Oké, het is ondoenlijk om elk mogelijk risico te verzekeren. Dat zou onbetaalbaar worden. Waar het om gaat is de continuïteit van de onderneming te waarborgen. Daarvoor moet je in elk geval de risico's afdekken die je de das om kunnen doen. Stel, een werknemer van jouw bouwbedrijf heeft per ongeluk een kraan op de bouwplaats open laten staan. De volgende dag staat alles onder water en dat heeft enorme schade aangericht. Heb je geen AVB (aansprakelijkheidsverzekering), dan kun je erop rekenen dat je zelf opdraait voor de megaclaim die boven je hoofd hangt."

Aansprakelijk voor iedereen die voor je werkt

Met een AVB wordt de schade verzekerd als gevolg van bedrijfshandelingen en bedrijfsactiviteiten die

zij of je medewerkers aanbrengen aan derden. Dat is een geruststellende gedachte, maar dan heb je ook nog de werkgeversaansprakelijkheid. Ofwel: in hoeverre ben je als werkgever aansprakelijk wanneer eigen personeel lichamelijk letsel oploopt? Johan Schilder antwoordt: "Dat is doorgaans op de AVB meegedeekt, maar dan moet de polis wel de hoedanigheid van de onderneming juist vermelden,

"Heel veel zzp-ers staan dus onbedoeld bloot aan het risico aansprakelijk gesteld te kunnen worden bij letsel van hun maatje"

samen met de voorkomende activiteiten en het aantal medewerkers, waaronder de zzp-ers. Dat lijkt vanzelfsprekend, maar soms past de polis niet meer bij een bedrijf. Een timmerbedrijf kan zijn activiteiten hebben uitgebreid. Op enig moment wordt bijvoorbeeld ook metselwerk aangenomen waarvoor krachten worden ingehuurd. Een metselaar valt van de steiger en raakt verlamd. De letselschade die daaruit voortkomt is niet gedekt op een polis die alleen vermeldt dat het een timmerbedrijf betreft. Of ingeleende zzp-ers worden niet opgegeven bij het sluiten of aanpassen van de polis. Ook dat kan tot een ongedekte claim leiden.* Eén zo'n schade kan het einde van je bedrijf betekenen."



“Curatoren... grijpen tegenwoordig hun kans om bestuurders persoonlijk aansprakelijk te stellen”

Chauffeur de klos?

“Een ander addertje onder het gras gaat over het vervoer van medewerkers,” gaat Johan verder. “Een detacheringbureau stuurt bijvoorbeeld drie consultants naar Eindhoven. Het wordt een lange dag en op de terugweg valt de chauffeur in slaap en veroorzaakt een ongeluk. Dan is de werkgever wél verzekerd voor de letselschade van de inzittenden, maar níet voor de chauffeur. Uiteindelijk zal de letselschade van de chauffeur op het bordje van de werkgever worden gelegd, die hiervoor geen dekking op zijn gewone AVB heeft. Met een aanvullend verzekeringsproduct, de zogenaamde WEGAM, is dit risico overigens eenvoudig op te lossen.”

Menig zzp-er is zich niet bewust van groot risico

Zzp-ers onderling vormen ook een verhaal apart. We vragen Johan Schilder hoe dat precies zit. “Wanneer de ene zzp-er factureert aan de andere, dan is één van beide feitelijk opdrachtgever van de ander,” legt hij uit. “In verzekeringstermen is in zo’n geval sprake van pseudo-werkgeverschap. Een uitspraak van de Hoge Raad van 23 maart 2012 stelt dat een zzp-er, die in dienst werkt van een opdrachtgever, deze bij letsel aansprakelijk kan stellen*. Heel veel zzp-ers staan dus onbedoeld bloot aan het risico aansprakelijk gesteld te kunnen worden bij letsel van hun maatje, terwijl ze negen van de tien keer geen dekking voor

werkgeversaansprakelijkheid hebben afgesloten. De meeste zzp-ers zijn zich daar niet van bewust.”

Toch privé aansprakelijk met een BV

Een andere ontwikkeling betreft de bestuurdersaansprakelijkheid. Johan Schilder ziet het aantal claims voor bestuurdersaansprakelijkheid elk jaar toenemen. “Ik merk nog altijd dat ondernemers denken dat ze privé veilig zijn, wanneer ze een BV beginnen of hun eenmanszaak of VOF overzetten naar een BV. Maar ik kan zo tien situaties schetsen die kunnen leiden tot persoonlijke aansprakelijkheid van bestuurders en commissarissen. Voorbeeldje? Het bestuur van een holding ziet een van de BV’s zwaar verlies lijden. De bestuursleden besluiten vermogen aan de kwakkel-BV te onttrekken en door te sluisen naar de holding. De BV gaat failliet en de crediteuren blijven met lege handen achter. De curator verschijnt dan ten tonele, spoort de geldstroom op en stelt de bestuurders van de holding persoonlijk aansprakelijk namens de benadeelden. Dit is in de huidige crisis aan de orde van de dag, hè,” knikt Johan veelbetekenend. “Of denk aan bedrijven die maar doorgaan met het bestellen van goederen terwijl er zware liquiditeitsproblemen zijn. Waar het om gaat is dat bestuurders ‘behoorlijk bestuur’ moeten voeren. Maar wat is dat? Dat is subjectief, arbitrair. Wanneer curatoren, pensioenfondsen, verzekeraars, de belastingdienst of particulieren benadeeld worden, grijpen ze tegenwoordig hun kans om bestuurders persoonlijk aansprakelijk te stellen bij een faillissement. De procedure die volgt brengt weer hoge kosten mee en dat kan een directeur, die al in de financiële moeilijkheden zit, nou net niet gebruiken. Met een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering

Maatschappelijk betrokken



Molenaar & Zwarthoed Adviseurs steunt verschillende initiatieven met een maatschappelijk, cultureel of sportief karakter. Vaak lokaal, soms ver van huis. In dit bulletin aandacht voor onze postbezorging.

Foto: BaanStede

“Een fanatieke verdediger maakt een sliding en schaaft met de volle lengte van zijn been over de rafelige uiteinden van de oude paal... Voel je hem?”

word je juridisch bijgestaan en worden alle kosten daarvoor gedekt.”

Bewust zijn van risico's

Geldt dit alleen voor BV's en werkmaatschappijen? “Nee,” vult Johan Schilder aan. “Ook de bestuurder van een voetbalclub - om maar wat te noemen - kan aansprakelijk worden gesteld. Stel je voor : Er is jaren geleden een veld opgeknapt. De ijzeren palen van het oude doel zijn afgezaagd en het veld is opgehoogd. Na enkele jaren is de grond wat ingezakt en de oude stomp van de doelpaal steekt nét een halve centimeter boven het gras uit. Een fanatieke verdediger maakt een sliding en schaaft met de volle lengte van zijn been over de rafelige uiteinden van de oude paal...Voel je hem? Elke bestuurder van een club, vereniging, stichting of fonds kan aansprakelijk worden gesteld. Daar denk je als vrijwillige voorzitter misschien niet bij na, maar het is wel zo. Voor elke bestuurder en werkgever is het daarom van belang zich bewust te zijn van de aansprakelijkheidsrisico's. Ben je niet of onvoldoende verzekerd, dan kan een aansprakelijkheidsclaim in één klap al je privébezittingen wegvagen.” ■

* Werkgeversaansprakelijkheid en de zzp-er

Een vezelverwerkingsbedrijf huurt in 2011 een zzp-er in om revisiewerkzaamheden aan machines te verrichten. In de uitoefening van zijn werkzaamheden overkomt de zelfstandige een ernstig ongeval. Zijn rechterbeen wordt tot boven de knie geamputeerd. Hij had geen arbeidsongeschiktheidsverzekering en beroept zich op artikel 7:658 lid 4. Hierin staat kortweg dat de werkgever een zorgplicht heeft jegens zijn werknemers. Na een juridisch traject oordeelde de Hoge Raad op 23 maart 2012 uiteindelijk dat de zzp-er zich 'in een met de werknemer vergelijkbare positie bevond' en zodoende ook aanspraak kon maken op de 'in acht te nemen zorgverplichtingen'. De werkgever werd aansprakelijk geoordeeld.

Adviseur Johan Schilder legde de optie op tafel om onze post niet langer door Post NL, maar door BaanStede/ Business Post te laten verzorgen. Aanleiding hiervoor was een geanimeerd gesprek geweest tussen Johan en een medewerker van BaanStede. Het team van Molenaar & Zwarthoed was positief, maar wilde wel eerst meer weten over BaanStede.

BaanStede biedt in het kader van de Wet sociale werkvoorziening (Wsw) permanent werkgelegenheid aan ongeveer duizend werknemers. Dit zijn mensen met een zogenoemde SW-indicatie. Deze indicatie geeft aan dat er sprake is van een beperking. BaanStede helpt deze mensen bij het oplossen van problemen die het werken in de weg staan. Samen wordt gezocht naar passend werk. Eén van de activiteiten van BaanStede is de postbezorging. Binnen deze divisie werken 120 gemotiveerde mensen die (weer) actief participeren in de samenleving.

Directeur Kees Tuijthof nodigde Ben Tol, bedrijfsleider bij BaanStede, uit om de mogelijkheden te bespreken. De sociaal-maatschappelijke filosofie achter BaanStede maakte Kees snel enthousiast. Na een kort offertetraject besloot Molenaar & Zwarthoed Adviseurs de complete postverzorging in handen van BaanStede te geven.

Kees Tuijthof over de service na een jaar dienstverlening: “Wij hoeven onze postbus nooit meer zelf te legen. Elke ochtend wordt die post voor ons opgehaald en langs gebracht. Elke middag wordt onze post persoonlijk afgehaald bij ons kantoor, dus ook het ritje naar de brievenbus is verleden tijd. Daarbij zijn de prijzen concurrerend en hebben we nog nooit klachten gehad over de bezorging. Verder heb ik voor vragen rechtstreeks contact met de afdelingsleider, waardoor je snel zaken geregeld hebt. Ik kan dus met stelligheid zeggen dat de dienstverlening uitstekend is, maar in de grondslag ging het ons vooral om de principiële keuze voor BaanStede. En dat voelt goed.”

Wij zetten uw zaken op een rijtje



Molenaar
Zwarthoed
Adviseurs

**Molenaar
Zwarthoed
&
Adviseurs**

Registermakelaars in Assurantiën
Financiële dienstverlening

Mgr. C. Veermanlaan 2
1131 KH Volendam
Postadres: Postbus 74
1130 AB Volendam

Telefoon 0299 399030
Fax 0299 399031
info@molenaarenzwarthoed.nl
www.molenaarenzwarthoed.nl