

Verzeker jouw succes in Duitsland



Internationaal
verzekeren.nl

Part of **HOWDEN**

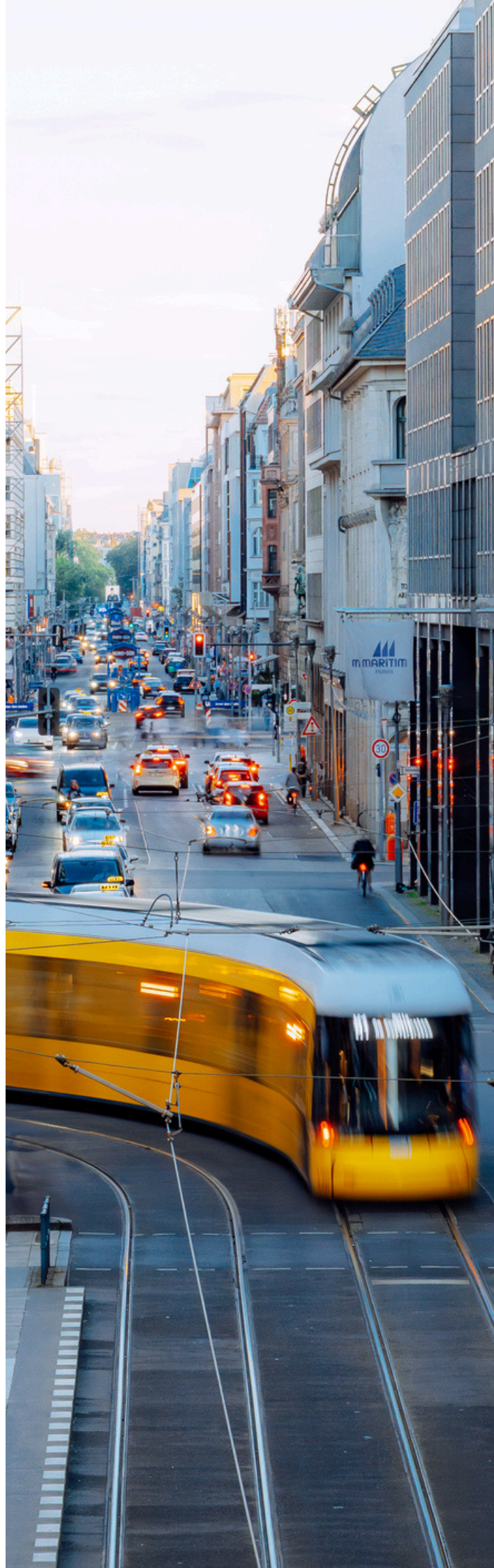
Verzeker jouw succes in Duitsland

Internationaal zakendoen zit in ons bloed. Daarbij kijken we als eerste naar onze oosterburen. Duitsland. Onze grootste handelspartner. Hoewel we best op elkaar lijken is de verzekeringsmarkt echt anders.

Deze White paper geeft je een eerste indruk van deze specifieke markt. Ook beschrijven we een aantal onderwerpen waarmee je te maken krijgt. Wij zullen een aantal zaken voor je omschrijven. Gebruik het in je voordeel!

Lees meer over:

- 1 Duitsland is geen Nederland! En andersom.
- 2 Duitsland is als EU-land een FOS land.
- 3 Verplichte verzekeringen in Duitsland?
- 4 Hoe verzekeren je jouw bedrijf in Duitsland?
- 5 Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?
- 6 Wie zijn wij?



Je staat op het punt de stap te zetten om ondernemer te worden in Duitsland. Of je hebt al een vestiging in Duitsland. Waar moet je rekening mee houden? Er zijn gespecialiseerde bureaus die ondernemers helpen bij het opstarten van hun bedrijf in Duitsland. Opvallend genoeg ontbreekt het onderwerp verzekeren en risicomanagement vaak.

1

Ons land is niet Duitsland! En omgekeerd

We horen vaak dat Nederlandse ondernemers denken dat het in Duitsland ongeveer hetzelfde is geregeld als in Nederland. Zeker omdat het dichtbij is en cultureel vertrouwd aanvoelt. Dat is niet juist. Ieder land kent zijn eigen eigenaardigheden en specifieke wet- en regelgeving. Duitsland vormt daarop geen uitzondering. Juist de verschillen worden vaak onderschat.

Wij merken dat veel bedrijven hier niet goed op voorbereid zijn en dat er veel vragen leven. Het onderwerp verzekeren en risicomanagement komt daarbij vaak te laat aan bod. Internationaal actieve ondernemingen moeten zo vroeg mogelijk nadenken over risicobescherming. Laat je daarom goed informeren over de verschillen. Duitsland is in dit opzicht niet anders. Schakel hiervoor internationaal werkende accountants, fiscalisten en advocaten in, maar ook een internationaal opererende assurantieadviseur.

Wij nemen je mee op reis in de wereld van internationale verzekeringen, met de nadruk op de (verzekerings)situatie in Duitsland. Deze whitepaper is een eerste aanzet tot een overzicht van verplichte verzekeringen, voorbeelden van specifiek Duitse vraagstukken en een mogelijke opzet van een internationaal verzekeringspakket.

Wij willen bewustwording creëren, kennis delen en zorgen dat bedrijven (nieuw of al langer in Duitsland werkend) niet voor verrassingen komen te staan.

Berufsgenossenschaft is geen aansprakelijkheidsverzekering Bedrijven!

Nederlands bedrijf vestigt zich in Duitsland. En meldt zich aan bij de berufsgenossenschaft. Dit is een verplichte verzekering "werkgeversaansprakelijkheid". Bedrijf dacht hiermee gelijke dekking te hebben als Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven. Dat is niet het geval. Aantekenen van de Duitse dochter op de Nederlandse polis, of beter, een lokale verzekering sluiten is wel een oplossing.



2

Duitsland is als EU-land een FOS land

Vestigingen in de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein of Noorwegen kunnen op basis van Freedom Of Service (FOS) kunnen worden meeverzekerd op de polis van de Nederlandse moedermaatschappij. Dit geldt ook voor Duitsland.

Verzekeraars kunnen hier, zonder afgifte van een lokale polis, afdracht van de Europese assurantiebelasting verzorgen. Om dit te bewerkstelligen wordt gebruik gemaakt van een allocatieschema, waarin middels een verdeelsleutel de premie verdeeld wordt over de betreffende landen. Overigens kan in een FOS- land wel de verplichting bestaan om in dat land een verzekering te moeten sluiten.

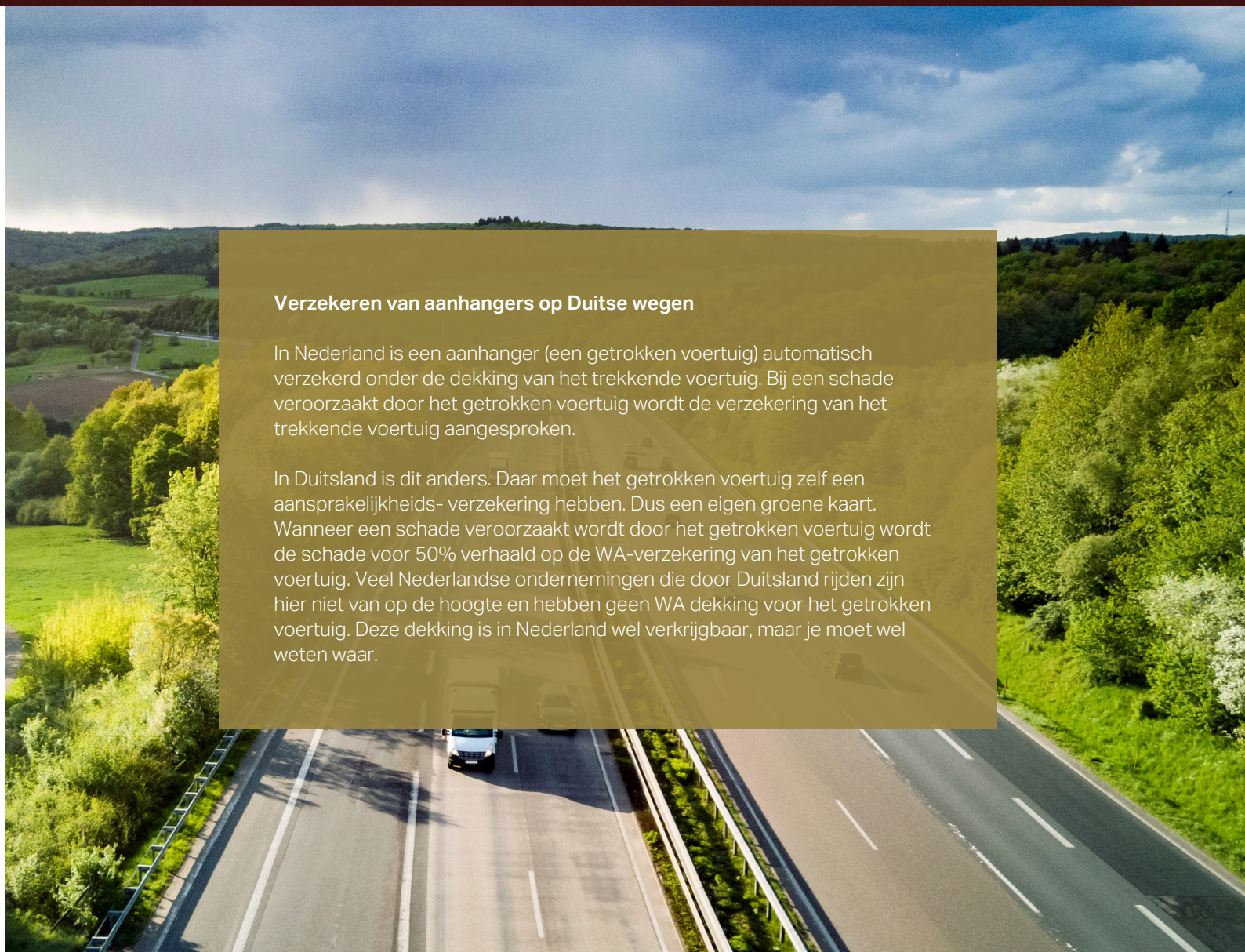
Het is dus mogelijk verzekeringen in Nederland te sluiten en daar de entiteit in Duitsland op mee te verzekeren. Of je kunt ervoor kiezen zoveel mogelijk te verzekeren op in Duitsland afgesloten verzekeringen. Gebaseerd op wat in Duitsland gebruikelijk is. Hoewel FOS mogelijk is, is dat niet in alle gevallen de beste oplossing. Wij geven de 4 mogelijkheden om Duitse bedrijven (mee) te verzekeren

Voor dat we dat gaan doen volgt als eerste een overzicht van in Duitsland verplichte verzekeringen.

Verzekeren van aanhangers op Duitse wegen

In Nederland is een aanhanger (een getrokken voertuig) automatisch verzekerd onder de dekking van het trekkende voertuig. Bij een schade veroorzaakt door het getrokken voertuig wordt de verzekering van het trekkende voertuig aangesproken.

In Duitsland is dit anders. Daar moet het getrokken voertuig zelf een aansprakelijkheids- verzekering hebben. Dus een eigen groene kaart. Wanneer een schade veroorzaakt wordt door het getrokken voertuig wordt de schade voor 50% verhaald op de WA-verzekering van het getrokken voertuig. Veel Nederlandse ondernemingen die door Duitsland rijden zijn hier niet van op de hoogte en hebben geen WA dekking voor het getrokken voertuig. Deze dekking is in Nederland wel verkrijgbaar, maar je moet wel weten waar.



Verplichte verzekeringen in Duitsland?

Onderstaand overzicht met de verplichte verzekeringen in Duitsland. Een aantal zijn zeer specifiek en vaak niet van toepassing. Toch goed te weten wanneer je in deze branches werkzaam bent. Bij twijfel even checken, bij ons of via onze Duitse partner.

- Werkgeversaansprakelijkheid (staatsregeling) via de Berufsgenossenschaft.
- WA-verzekering voor uw auto.
- Beroepsaansprakelijkheid voor accountants, advocaten, accountants, belastingadviseurs, vastgoedbeheerders, financiële beleggingsbemiddelaars en verzekeringsmakelaars.
- Wettelijke aansprakelijkheid voor producenten van diervoeders.
- Aansprakelijkheid van derden voor nucleaire exploitanten en gebruikers.
- Luchtvaart aansprakelijkheid (vliegtuigexploitanten en passagiersongevallen). Verzekering voor overlijden of letsel van deelnemers aan klinische onderzoeken (zonder schuld).
- Inboedelverzekering voor pandjesbaasjes.
- Kredietverzekering voor de fabrikanten van elektrische goederen, makelaars, bouwers en reisagenten.
- Productaansprakelijkheid voor farmaceutische bedrijven.
- Aansprakelijkheid van derden voor genetische manipulatie-activiteiten.
- Aansprakelijkheid van de reder voor olieverontreiniging op zee (een financiële garantie of verzekering).
- Jagersaansprakelijkheid.
- Aansprakelijkheid spoorwegexploitanten (een financiële garantie of verzekering).
- Vervoer van afval (een financiële waarborg of verzekering).

Daarnaast zijn verzekeringen gebruikelijk in Duitsland (of anders dan wij gewend zijn)

Opmerkelijkste (en veel gevraagd) is de "Erweiterte Produkthaftpflicht".

Ieder bedrijf heeft doorgaans een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Daaronder valt de normale productaansprakelijkheidsverzekering (schade als gevolg van het defecte product of pas ontstaan nadat de activiteit is afgerond). Persoonlijk letsel en materiële schade zijn verzekerd. Financiële schade is alleen verzekerd als gevolg van persoonlijk letsel of materiële schade. Soms heeft de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekeraar ook pure financiële schade met een sublimiet verzekerd. Hierbij wordt echter vrijwel alles uitgesloten wat als schade denkbaar zou zijn.

Het is gebruikelijk dat productiebedrijven een "uitgebreide productaansprakelijkheids-verzekering" afsluiten. Dit dekt o.a.:
Materiële gebreken door ontbreken van overeengekomen eigenschappen.
Aansluiting, menging, verwerkingsschade.
Verdere verwerking of verwerkingsschade.
Verwijder- en installatiekosten.
Machineclausule (optioneel).
Test- en sorteerkosten (optioneel).

Deze dekking is niet te verkrijgen via een Nederlandse verzekeraar. Het komt regelmatig voor dat een Nederlands bedrijf deze voorwaarde van haar klanten krijgt en ervan uitgaat dat dit ook via de normale verzekering is gedekt. Dekking alleen te verkrijgen via een Duitse verzekeraar (op Duitse polis).

4

Hoe verzekeren je jouw bedrijf in Duitsland?

Wanneer een Nederlands bedrijf een eigen entiteit (GmbH) start zijn er de volgende mogelijkheden:

Optie 1

FOS: De Nederlandse moeder tekent haar Duitse dochter aan op de eigen verzekering. De Duitse dochter is op de Nederlandse manier verzekerd.

Voordelen:

- Makkelijk te regelen (overigens niet bij iedere verzekeraar).
- Verzekeraar is verantwoordelijk voor afdragen assurantiebelasting.
- Goedkoop.

Nadelen:

- Bij schade moeten de Nederlandse verzekeraar en adviseur dit in Duitsland regelen.
- Ontbreken van specifieke Duitse dekkingen op Nederlandse polis.
- Geen lokale ondersteuning in Duitsland.

Conclusie: Om te starten een praktische oplossing. Als je bewust bent van de nadelen. Als de dochter groeit zal dit steeds minder werken

Optie 2

De Duitse dochteronderneming regelt zelf de verzekeringen. De moeder komt er niet tussen

Voordelen:

- Specifieke Duitse dekking
- Lokale ondersteuning door Duitse adviseur

Nadelen:

- Geen coördinatie, je moet maar hopen dat alles goed geregeld is
- Verschillende dekkingen per land
- Grote kans op dubbele dekking of hiaten

Optie 3

De Nederlandse moeder geeft aan welke adviseur de dochter moet gebruiken om lokaal haar eigen verzekeringen af te sluiten.

Voordelen:

- Specifieke Duitse dekking
- Lokale ondersteuning door Duitse adviseur
- Coördinatie van verzekeringen via samenwerkende adviseurs
- Beide landen dezelfde dekking

Nadelen:

- Bij een groeiende organisatie zal dit duurder zijn

Conclusie: Voor kleinere onderneming is dit een goede, betaalbare en duidelijke oplossing. Men weet wat men waar heeft verzekerd.

Optie 4

De Nederlandse moeder coördineert de verzekeringen en creëert een geïntegreerd pakket verzekeringen. De adviseur van de Nederlandse moeder werkt samen met de adviseur van de Duitse dochter.

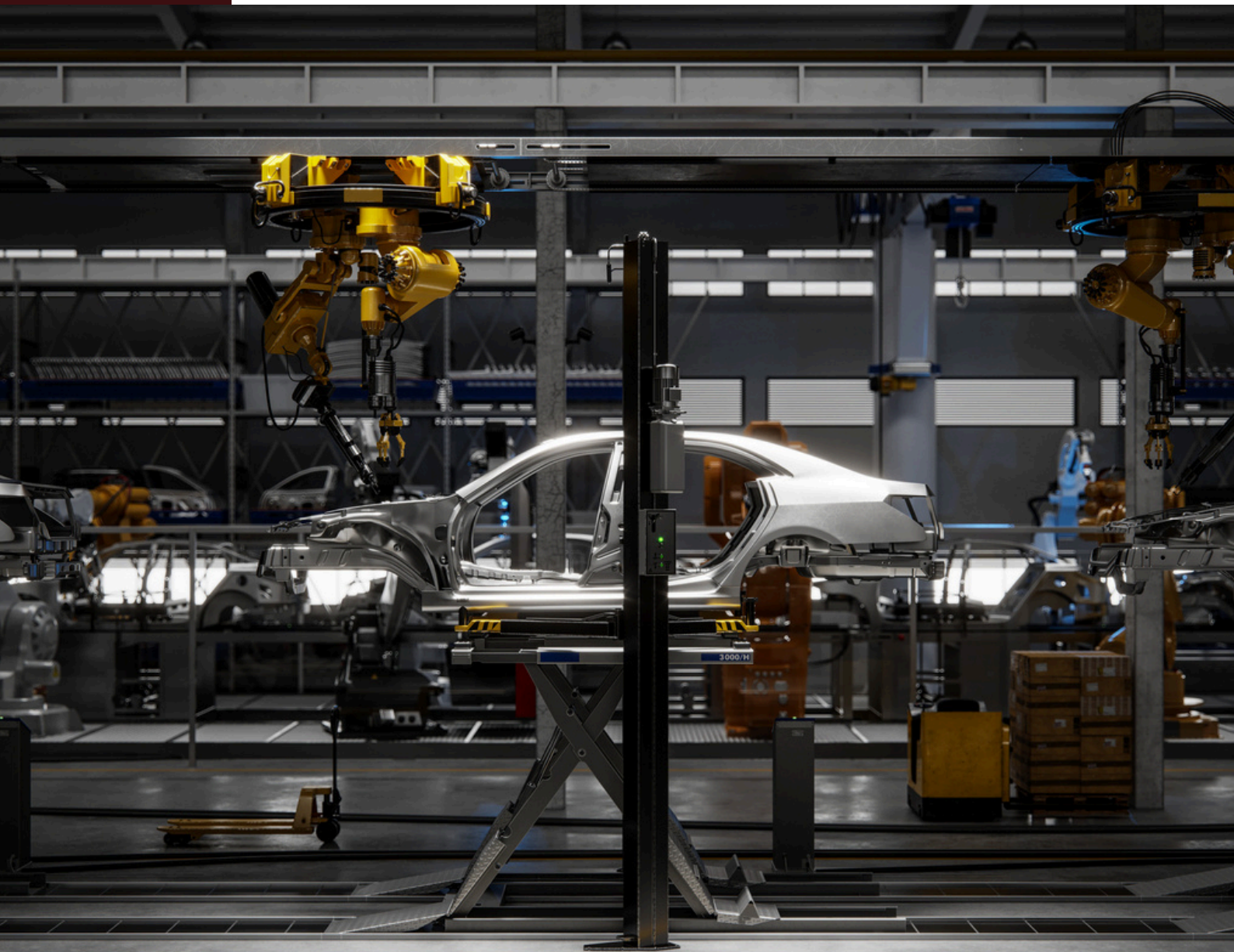
Voordelen:

- Specifieke Duitse dekking.
- Lokale ondersteuning door Duitse adviseur.
- Afstemming van verzekeringen via de met elkaar samenwerkende adviseurs.
- Beide landen dezelfde dekkingen.
- Mogelijk kostenvoordelen
- Keuze uit de beste verzekeraars ter wereld.

Nadelen:

- Belangrijkste nadeel is dat bedrijven zich realiseren dat ze dit eerder hadden gewild. Of wisten dat dit kon.

Conclusie: Dit is met afstand de beste oplossing. Alleen aangeboden via internationaal werkende adviseurs via internationale verzekeraars. Dit noemen wij een internationaal programma.



5

Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?

Wanneer ergens ter wereld een polis of dekking nodig is voor een lokale entiteit met een moedermaatschappij in Nederland bestaan twee opties:

- 1 De buitenlandse (Duitse) entiteit kan ter plaatse of in eigen land een eigen verzekering afsluiten.
- 2 De buitenlandse (Duitse) entiteit kan aansluiting zoeken bij de verzekeringen van de moedermaatschappij

In het laatste geval spreken we over een internationaal verzekeringsprogramma. In beginsel kunnen alle verzekeringen hiervoor in aanmerking komen.

De 10 voordelen van een internationaal verzekeringsprogramma voor jou zijn:

- ✓ Goed overzicht verzekeringen en kosten voor CFO
- ✓ Voldoen aan de wettelijke vereisten (Compliance)
- ✓ Gemak van lokale polissen ("good local standard") onder centrale polis.
- ✓ Mogelijkheid tot lokale schadebehandeling (in samenwerking met en ondersteunt door de lokale verzekeringsmakelaar en lokale verzekeraar)
- ✓ Het behoud van controle op jouw verzekeringsportefeuille (overzicht)
- ✓ Goede afstemming tussen diverse landen en ondernemingen
- ✓ Eén makelaar, één lokaal aanspreekpunt (geen taalbarrières) per land.
- ✓ "Global coverage and local service".
- ✓ Kostenbesparing, ook door pooling!





6

De structuur van internationale verzekeringsprogramma's

Het hoofdkantoor en de adviseur bepalen wat verzekerd moet worden. Samen met de betrokken verzekeraar(s) wordt de verzekeringsstructuur opgezet. De verzekeraar en de verzekeringnemer (kunnen) overeenkomen dat een verzekeringspolis voorziet in bepaalde aanvullende lokale onderliggende polissen (de "Lokale Polissen"). Dit komt omdat het wettelijk verplicht is, of wenselijk vanwege lokale gebruiken.

De lokale polissen zijn gekoppeld aan de Masterpolis die het hoofdkantoor afsluit. Er is dan sprake van een 'difference in condition, difference in limits', afgekort: DIC/DIL. Dit betekent dat de Australische dochter kan terugvallen op de limieten en voorwaarden van de Nederlandse master polis bij een lokale schade.

Voor een internationaal programma zoeken wij altijd een verzekeraar die eigen kantoren heeft in de landen waar het bedrijf gevestigd is. De lokale polissen worden door de verzekeraar via de lokale verzekeringsmakelaar afgegeven.

Elke Lokale Polis uitgegeven door een aangesloten verzekeraar heeft zijn eigen voorwaarden en uitsluitingen. Zo is aan het contract van het hoofdkantoor een lokaal beleid (met lokale eisen en gebruiken) gekoppeld. Geen gaten of dubbele dekking!

Assurantiebelaasting

Ieder land wil (assurantie)belaasting ontvangen. Hiermee moet rekening worden gehouden bij het opzetten van een internationaal verzekeringsprogramma. Door ervoor te zorgen dat elk land de juiste assurantiebelaasting ontvangt, worden veel problemen voorkomen. Het goed doen kan de grootste uitdaging zijn voor een verzekeringsadviseur (en voor het bedrijf zelf).

Uniformiteit

Bij een Internationaal Verzekeringsprogramma bepaalt het hoofdkantoor de dekking en het eigen risico. Dit zorgt ervoor dat alle entiteiten (in Australië en in het buitenland) op dezelfde manier verzekerd zijn.

Door de uniforme dekking wordt duidelijk hoe de entiteiten wereldwijd verzekerd zijn en worden onaangename verrassingen bij schade voorkomen.

Over Internationaal verzekeren en Howden

Internationaalverzekeren.nl is een kennisplatform dat bedrijven ondersteunt met inzichten en praktische informatie over internationaal verzekeren. Adviseren over internationaal verzekeren is een vak en daarom delen wij graag onze kennis. Met als doel ondernemers vertrouwd én verzekerd in het buitenland te laten opereren.

Het platform is een initiatief van Howden, een wereldwijd opererende verzekeringsmakelaar en risicoadviseur met een sterk internationaal netwerk. Dankzij deze verbinding kunnen bedrijven, wanneer zij dat wensen, in contact komen met een Howden-specialist voor persoonlijk advies en ondersteuning bij het inkopen van internationale verzekeringsoplossingen.



**Internationaal
verzekeren.nl**

Part of **HOWDEN**



Interesse in onze dienstverlening?

Neem contact op met ons team
internationaal of bezoek onze
website.

E: international@howdennederland.nl

internationaalverzekeren.nl