

Verzeker jouw succes in Australië



Internationaal
verzekeren.nl

Part of **HOWDEN**

Verzeker jouw succes in Australië

Internationaal ondernemen is voor veel Nederlandse bedrijven vanzelfsprekend. Australië is daarbij een land waar veel organisaties zich vestigen. Dat vraagt om inzicht in de lokale markt en specifiek in hoe de Australische verzekeringswereld werkt.

Deze whitepaper geeft je een eerste kennismaking met die markt. We gaan in op een aantal onderwerpen die relevant zijn wanneer je in Australië actief wordt of al actief bent. Zo krijg je beter zicht op wat er speelt en waar je rekening mee moet houden. Gebruik deze informatie om goed voorbereid keuzes te maken.

Lees meer over:

- 1 Ons land is niet Australië! En omgekeerd
- 2 Enkele belangrijke verzekeringen in Australië
- 3 Verplichte verzekeringen in Australië?
- 4 Hoe verzekert je jouw bedrijf in Australië?
- 5 Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?
- 6 Wie zijn wij?



Ga je ondernemen in Australië of heb je daar al een vestiging? Dan komt er veel op je af. Er zijn gespecialiseerde partijen die je begeleiden bij het opzetten van je bedrijf en het regelen van praktische zaken. Wat daarbij vaak ontbreekt, is aandacht voor verzekeringen en risicomanagement. Dat is opvallend, want juist in een nieuw land zijn risico's anders dan je gewend bent. Inzicht in die risico's en een goede verzekering zijn essentieel voor een solide basis in Australië.

1

Ons land is niet Australië! En omgekeerd

Internationaal ondernemen vraagt om meer dan ambitie alleen. We zien vaak dat ondernemers ervan uitgaan dat andere landen ongeveer hetzelfde werken als hun thuismarkt. Zeker binnen Europa. In de praktijk is dat een misvatting. Ieder land heeft zijn eigen wetgeving, cultuur en risico's. Australië is daarop geen uitzondering. Ondanks de sterke band met Nederland is de manier van werken daar fundamenteel anders.

Veel bedrijven zijn hier onvoldoende op voorbereid. Het onderwerp verzekeren en risicobeheer wordt regelmatig pas laat besproken. Terwijl juist internationaal actieve organisaties zo vroeg mogelijk moeten nadenken over passende risicobescherming. Dat voorkomt verrassingen en onnodige risico's.

Goede voorbereiding begint met de juiste expertise. Denk aan internationaal werkende accountants, belastingsspecialisten en advocaten. Maar ook aan een verzekeringsadviseur met internationale ervaring. In deze whitepaper nemen we je mee in het landschap van internationale verzekeringen, met een duidelijke focus op de Australische situatie.

De whitepaper biedt een eerste overzicht van verplichte verzekeringen, belicht specifieke Australische aandachtspunten en laat zien hoe een internationaal verzekeringspakket vorm kan krijgen. Ons doel is helder. Bewustwording creëren, kennis delen en bedrijven helpen om met vertrouwen zaken te doen in Australië. Of je daar nu net start of al langer actief bent.

Enkele belangrijke verzekeringen in Australië

Bedrijven in Australië verzekeren zich doorgaans met meerdere typen verzekeringsdekkingen om risico's te beheersen en hun bedrijfsvoering en activa te beschermen. Er zijn een aantal lokale verzekeringen die voor ondernemers in Australië als essentieel worden gezien:

General Business Insurance

Deze verzekering vormt de basis voor veel bedrijven in Australië. Zij dekt essentiële bedrijfsactiva zoals gebouwen, inventaris, voorraad en apparatuur. Ook bedrijfsaansprakelijkheid en winstderving vallen hieronder. De dekking kan worden geïntegreerd in een wereldwijd verzekeringsprogramma of lokaal worden afgesloten via een zakelijke pakketpolis.

Bestuurdersaansprakelijkheid

Internationale D&O-verzekeringen bieden vaak wereldwijde dekking, maar sluiten niet altijd aan op de Australische wetgeving. Australië kent specifieke wettelijke verplichtingen die meestal niet standaard zijn opgenomen. Daarnaast kan de dekking beperkt zijn tot bestuurders van het moederbedrijf, terwijl lokale functionarissen buiten beschouwing blijven. Een lokale bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering biedt dan de noodzakelijke aanvullende en onderliggende dekking.

Bescherming van leidinggevenden en expatwerknemers

In Australië zijn employee benefit-programma's minder gangbaar dan in Europa. Voor expatwerknemers is aanvullende bescherming echter wel relevant. Zij kunnen baat hebben bij extra verzekeringen of een uitbreiding van bestaande internationale regelingen, afgestemd op de lokale situatie.

Andere risico's en punten om te overwegen:

- Bedrijfscontinuïteit en andere risicobeheeronderwerpen
- Kredietverzekering
- Motorvoertuig – Eigen schade en zaakschade aan derden
- Cyber
- Transport
- Zakelijke reizen

Overheidsbelastingen en -heffingen in Australië

Wie in Australië verzekerd is, krijgt altijd te maken met verplichte wettelijke kosten boven op de premie. Deze kosten verschillen per staat en zijn afhankelijk van waar het risico zich bevindt of waar je producten verkoopt. Het gaat om heffingen voor nooddiensten, die alleen gelden in New South Wales en Tasmanië, en om stamp duties die in alle staten worden geheven. De hoogte van deze belastingen verschilt per staat. Daarnaast is de goederen en dienstenbelasting van 10 procent van toepassing op verzekeringspremies en ESL. Stamp duties vallen hier buiten.

Australië staat toe dat buitenlandse verzekeraars lokale risico's verzekeren. In specifieke situaties kan dat zelfs via een centrale polis in Nederland, ook voor landen buiten de Europese Unie. Het uitgeven van een lokale polis is niet verplicht, maar wel sterk aan te raden. Dat geldt onder meer voor landen als Australië, Singapore en de Verenigde Staten.

Dat dekking vanuit Nederland mogelijk is, betekent niet dat het altijd verstandig is. Wij kiezen er vrijwel altijd voor om lokale risico's via een lokale polis te verzekeren. Lokale service en kennis van wetgeving zijn daarbij doorslaggevend.

Verzekeren vanuit Nederland brengt risico's met zich mee. Denk aan het niet correct afdragen van assurantiebelasting. Een lokale polis voorkomt dit en zorgt voor schadeafhandeling volgens de lokale wetgeving. Bovendien voorkomt het dat een schadeuitkering vanuit Nederland als inkomen wordt aangemerkt, met extra belastingen of boetes als gevolg.

Is een “Workers Compensation” verzekering verplicht in Australië?

Ja, in elke staat moet iedere werkgever een Workers' Compensation polis hebben om zijn werknemers te dekken in geval van werk gerelateerd letsel, ziekte of overlijden.

De 'beoordelingsfactoren' zijn gebaseerd op de overheersende bedrijfsactiviteit in elke staat, de belastbare lonen (hoofdzakelijk lonen plus pensioen) en de kosten van claims over de afgelopen drie jaar. Eenmanszaken en aannemers kunnen als werknemers worden beschouwd en moeten worden aangegeven onder de dekking voor Workers' Compensation.

De meeste staten hebben een adres nodig in de staat waarvoor dekking nodig is, een ABN en een directeur van het bedrijf. Het ontbreken van een Workers Compensation polis levert boetes en sancties op.



3

Belangrijkste verplichte verzekeringen in Australië

- ✓ Verloning van Werknemers
- ✓ Burgerlijke aansprakelijkheid voor overlijden en lichamelijk letsel
- ✓ Bouwersgarantie (alle staten en territoria behalve Tasmanië en het Northern Territory)
- ✓ Strata-obligaties met constructiefouten (alleen New South Wales)
- ✓ Publieke aansprakelijkheid van mijnexploitanten (alleen Zuid-Australië)
- ✓ Medische vergoeding voor artsen
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor vastgoed-, aandelen- en zakenagenten (alleen New South Wales)
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor architecten (alleen NSW)
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor belastingagenten en belastingadviseurs
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor andere houders van een Australische licentie voor financiële diensten (AFSL)
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor ontwerpers en ingenieurs (alleen NSW)
- ✓ Beroepsaansprakelijkheid voor auditors van locatieverontreiniging (Zuid-Australië)
- ✓ Ziektekostenverzekering voor houders van visa van subklasse 457 en hun gezinnen
- ✓ Aansprakelijkheidsverzekering voor klinische proeven (Victoria, Australian Capital Territory en NSW)

De volgende verplichte verzekeringen moeten in Australië zelf worden afgesloten:

- Workers Compensation polis
- Verplichte aansprakelijkheid
- Bouwers garantie
- Medische vergoeding voor beroepsbeoefenaren in de gezondheidszorg.

Het naleven van verplichte verzekeringen is cruciaal voor internationaal actieve bedrijven. Het helpt je om het verzekeringslandschap goed te overzien, te voldoen aan lokale wetgeving en risico's afdoende af te dekken. Wil je weten wat dit betekent voor jouw organisatie? Neem dan contact met ons op.

Natuurlijke gevaren en verzekeringen

Natuurrampen zoals bosbranden, overstromingen en aardbevingen kunnen in veel gevallen worden verzekerd via een onroerendgoedpolis. Verzekeraars kijken daarbij steeds nauwkeuriger naar de exacte locatie van het risico. Gevarenkaarten spelen een belangrijke rol bij het beoordelen van de kans en impact van natuurrampen.

In Australië vormen aardbevingen doorgaans een beperkt risico en zijn ze relatief eenvoudig te verzekeren. Overstromingen zijn complexer. Recente overstromingen hebben laten zien dat bepaalde gebieden moeilijk volledig te dekken zijn. Overstromingsschade is vaak uitgesloten van standaard vastgoedpolissen en moet expliciet worden aangevraagd.

De Australische definitie van overstroming gaat uit van water dat buiten de normale oevers van rivieren, meren of reservoirs treedt. Ook wanneer overstroming is uitgesloten, kan schade door storm of hevige regen alsnog gedekt zijn.

Voor panden in de buurt van bossen geldt een verhoogd risico op bosbranden. Dit risico is niet altijd standaard opgenomen in de brandverzekering, mede vanwege de grote impact op mens en milieu. Wanneer dit risico relevant is, is het belangrijk hier bewust en specifiek naar te kijken.



“ Waaron je een Australisch risico beter lokaal kunt verzekeren, terwijl het wel op een Nederlandse polis mag!

Omdat het volgens de Australische wetgeving mogelijk is om risico's vanuit Nederland te verzekeren op een Nederlandse polis, lijkt dat soms een logische keuze. In de praktijk is een lokale polis vrijwel altijd verstandiger. Deze is namelijk opgesteld volgens Australische regels, wetgeving en marktgebruik. En die verschillen wezenlijk van de Nederlandse situatie.

Voordelen van een lokale polis in Australië:

- Dekking kan aansluiten op plaatselijk gebruikelijke voorwaarden.
- Schadeafhandeling gebeurt volgens de Australische polis, door een lokale adviseur in de eigen taal.
- Soms betaalt de Nederlandse verzekeraar de Australische verzekeringsbelasting, maar niet altijd. In die gevallen moet je zelf de belasting in Australië betalen.
- Een lokale schade-uitkering voorkomt verrassingen zoals extra belastingen. Met een lokale polis ontvangt de Australische dochteronderneming de uitkering direct. Bij een Nederlandse polis gaat de uitkering naar het moederbedrijf, wat kan leiden tot lokale belastingen doordat het als inkomsten wordt gezien.

In een later hoofdstuk gaan we in op de integratie van een lokale Australische polis binnen de Nederlandse verzekeringsstructuur. Die samenhang is essentieel voor grip, overzicht en compliance.

In de praktijk zijn er meerdere opties. Je kunt een verzekering afsluiten via het hoofdkantoor in een EU-land en de Australische entiteit daarop meeverzekeren. Een alternatief is om zoveel mogelijk risico's lokaal te verzekeren, op polissen die in Australië zijn afgesloten en aansluiten bij de lokale markt, wetgeving en gebruiken.

Hoewel het juridisch mogelijk is om de Australische dochter mee te verzekeren op een Nederlandse polis, blijkt dit niet in alle situaties de beste oplossing. Factoren zoals lokale dekking, schadeafhandeling, belastingen en compliance spelen hierbij een belangrijke rol.

Daarom werken we vier concrete mogelijkheden uit om Australische bedrijven te verzekeren of mee te verzekeren. Zo krijg je inzicht in de voor- en nadelen per optie en kun je een weloverwogen keuze maken die past bij jouw internationale verzekeringsstructuur.

4

Hoe verzekert je jouw bedrijf in Australië (vanuit de EU)

Wanneer een buitenlands (EU) bedrijf een eigen entiteit start in Australië zijn dit de mogelijkheden:

Optie 1

Het meeverzekeren vanuit Nederland: De EU-moeder neemt de Australische dochter op onder haar eigen polis. De dochter is verzekerd onder dezelfde voorwaarden als de moeder.

Voordelen:

- Makkelijk te regelen (niet bij iedere verzekeraar overigens)
- Goedkoper

Nadelen:

- Bij schade moet de buitenlandse verzekeraar en adviseur dit in Australië regelen
- Gebrek aan specifieke Australische berichtgeving over buitenlands beleid.
- Geen lokale ondersteuning in Australië
- Schade-uitkering mogelijk belast bij het willen doorboeken vanuit het Nederlandse moederbedrijf naar het Australische dochterbedrijf

Optie 2

Volledig lokaal geregeld: De Australische dochter sluit zelf haar verzekeringen af. De moederorganisatie is hier niet bij betrokken.

Voordelen:

- Specifieke Australische dekking
- Lokale ondersteuning door Australische adviseur

Nadelen:

- Geen coördinatie, je moet maar hopen dat alles goed geregeld is
- Verschillende dekkingen per land
- Grote kans op dubbele dekking of hiaten
- Geen samenhang in de verzekeringsdekkingen van het Nederlandse moederbedrijf met de Australische dochter en vice versa

Optie 3

Lokaal verzekerd, centraal gestuurd: De EU-moeder bepaalt via welke adviseur de Australische dochter lokaal haar verzekeringen afsluit.

Voordelen:

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

Nadelen:

- Bij een groeiende organisatie zal dit duurder zijn
- Het risico dat de Australische verzekeraar verhaal wil halen op de Nederlandse moedermaatschapp blijft bestaan.

Optie 4

Geïntegreerde aanpak: De EU-moeder coördineert de verzekeringen en bouwt een geïntegreerd verzekeringspakket. De adviseur van de moeder werkt hierbij samen met de lokale adviseur in Australië.

Voordelen:

- Specifieke Australische dekking
- Lokale ondersteuning door Australische adviseur
- Coördinatie van verzekeringen via samenwerkende adviseurs
- Beide landen dezelfde dekking
- Potentiële kostenvoordelen
- Keuze uit de beste verzekeraars ter wereld

Nadelen:

- Het grootste nadeel is dat bedrijven beseffen dat ze dit eerder hadden gewild. Of wist dat dit mogelijk was.

Liever geen standalone lokale polis

Het afsluiten van een op zichzelf staande lokale polis in Australië lijkt soms een veilige keuze. Toch schuilt hier een belangrijk risico. Juist voor de moederorganisatie. Een veelvoorkomend scenario. De Nederlandse moeder produceert een product. De Australische dochter verkoopt het op de lokale markt. Bij een claim wordt deze in eerste instantie opgepakt door de Australische verzekeraar van de dochter. Die onderzoekt vervolgens op wie de schade verhaald kan worden. In veel gevallen is dat de producerende Nederlandse moeder.

Daar ontstaat het probleem. De verzekering van de moeder biedt vaak geen dekking voor claims die via een dochteronderneming binnenkomen. Dit is in veel polisvoorwaarden expliciet uitgesloten. Het risico beperkt zich niet tot producten alleen. Ook bij diensten die door moeder en dochter gezamenlijk worden geleverd, kan dezelfde situatie ontstaan.

Een losse lokale polis zonder integratie in de totale verzekeringsstructuur kan daardoor leiden tot dekkingstekorten en onverwachte aansprakelijkheden. Juist daarom is samenhang tussen lokale en centrale verzekeringen essentieel.

Aansprakelijkheid wordt vaak direct geassocieerd met de Verenigde Staten. Toch verdient Australië minstens zoveel aandacht.

Algemene aansprakelijkheidsrisico's worden in Australië doorgaans verzekerd via een gecombineerde aansprakelijkheidspolis. Deze dekt zowel publieke aansprakelijkheid als productaansprakelijkheid. Zo'n polis is in de praktijk vereist bij commerciële leaseovereenkomsten, contracten voor dienstverlening en bij de verkoop van goederen aan klanten.

Er bestaat geen wettelijk verplichte verzekerde limiet. In de markt hanteren verzekeraars meestal een standaardlimiet van AUS\$ 10 miljoen. In contracten en leaseovereenkomsten wordt echter steeds vaker een minimale dekking van AUS\$ 20 miljoen geëist. Die hogere eis zien we bij een groeiend aantal bedrijven terug, specifiek voor algemene aansprakelijkheid.

Een wereldwijde verzekeringsstructuur kan in deze vereisten voorzien. Daarbij is een slimme opzet cruciaal. Door een Nederlandse hoofdpolis te combineren met een lokale Australische polis met hogere verzekerde bedragen, voorkom je dat het volledige programma moet worden verhoogd naar een veel hoger niveau. Deze combinatie biedt voldoende dekking tegen aanzienlijk lagere kosten en sluit beter aan op de Australische praktijk.

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 (Australische) entiteit kan ter plaatse of in eigen land een eigen verzekering afsluiten.
- 2 De buitenlandse (Australische) 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 uw 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!



De Structuur van Internationale verzekeringsprogramma's

Bij internationale verzekeringsprogramma's ligt de regie bij het hoofdkantoor. Samen met de adviseur wordt vastgesteld welke risico's verzekerd moeten worden. In overleg met de verzekeraar of verzekeraars wordt vervolgens de structuur ingericht.

In veel gevallen voorziet de centrale polis in aanvullende lokale onderliggende polissen. Dat kan noodzakelijk zijn vanwege wetgeving, maar ook wenselijk omdat lokale gebruiken en voorwaarden afwijken. Deze lokale polissen zijn gekoppeld aan de masterpolis die het hoofdkantoor afsluit.

Er wordt dan gewerkt met een difference in conditions en difference in limits constructie, kortweg DIC/DIL. Dat betekent dat de Australische dochter bij een lokale schade kan terugvallen op de ruimere voorwaarden en hogere limieten van de Nederlandse masterpolis.

Voor internationale programma's kiezen wij bij voorkeur verzekeraars met eigen vestigingen in de landen waar het bedrijf actief is. De lokale polissen worden via een lokale verzekeringsmakelaar uitgegeven door diezelfde verzekeraar. Elke lokale polis heeft eigen voorwaarden en uitsluitingen, afgestemd op de lokale markt en regelgeving.

Zo ontstaat één samenhangende structuur. De centrale polis biedt overzicht en regie. De lokale polissen zorgen voor compliance en aansluiting op de praktijk. Zonder hiaten. Zonder overlap.

Assurantiebelasting

Ieder land verwacht dat assurantiebelasting correct wordt afgedragen. Bij het opzetten van een internationaal verzekeringsprogramma moet hier expliciet rekening mee worden gehouden. Als elk land ontvangt waar het recht op heeft, voorkom je veel problemen achteraf. Juist dit onderdeel vraagt veel aandacht en nauwkeurigheid van zowel de verzekeringsadviseur als het bedrijf zelf.

Uniformiteit

Naast fiscale correctheid is uniformiteit een belangrijk uitgangspunt. Binnen een internationaal verzekeringsprogramma bepaalt het hoofdkantoor de dekking en het eigen risico. Dat zorgt ervoor dat alle entiteiten wereldwijd, dus ook in Australië, op dezelfde manier zijn verzekerd.

Dankzij deze uniforme aanpak is meteen duidelijk hoe de risico's zijn afgedekt. Bij schade is er geen discussie over verschillen in dekking of voorwaarden. Dat voorkomt onaangename verrassingen en geeft grip op het totale risicobeheer.

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 dan contact op met een van onze accountmanagers. Zij kunnen je verder informeren en een afspraak met je maken.



Antoine van den
Heuvel

T 06 4205 1853
E [antoine.vandenheuvel@
howdennederland.nl](mailto:antoine.vandenheuvel@howdennederland.nl)