



Whitepaper

Internationaal verzekeren

Internationaal ondernemen leidt tot internationaal verzekeren

Grip op internationale risico's

Internationaal zakendoen zit in ons DNA. Nieuwe markten betreden en kansen benutten over de grens is voor veel ondernemingen heel vanzelfsprekend. Maar hoe werkt dat vanuit het perspectief van verzekeren? Aan welke regels moet ik voldoen en zijn er verplichte verzekeringen? Welke keuzes maak je als bedrijf als het gaat om het organiseren van verzekeringsprogramma's?

Lees meer over:

- Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?
- Ieder land kan een andere aanpak vragen. En doet dat ook!
- Lokaal verplichte verzekeringen
- De masterpolis en de lokale polis
- 10 voordelen van internationaal verzekeren
- Over de schrijver



**Internationaal
verzekeren.nl**

Voor veel ondernemers is internationaal verzekeren een mooi avontuur met vele uitdagingen. Een uitdaging is het op de juiste manier verzekeren. Goed voorbereid op reis is weten waar u tegen aan kunt lopen. In deze whitepaper staan de uitgangspunten beschreven waar u rekening mee moet houden qua verzekeringen wanneer u internationaal gaat werken. U heeft na het lezen dan deze whitepaper een goed beeld van de zaken waar u rekening mee moet houden.

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:

- Buitenlandse entiteit sluit lokaal eigen verzekeringen af.
- Buitenlandse entiteit zoekt aansluiting bij de verzekeringen van de moeder.

In het 1e geval spreken we over een garantie op problemen. In het 2e geval spreken we over een internationaal verzekeringsprogramma. In beginsel kunnen alle verzekeringen hiervoor in aanmerking komen.

Het hoofdkantoor bepaalt wat verzekerd wordt. Dit geldt ook voor de dochterondernemingen. Het hoofdkantoor bespreekt dit met haar verzekeringsadviseur. De verzekeringsadviseur zorgt dat dit wordt geïmplementeerd bij de verschillende vestigingen in de verschillende landen. Rekening houdend met lokale eisen, wetgeving en belastingen. Ondersteund door lokale partners van de verzekeringsadviseur. Samen zorgen zij voor een geïntegreerd pakket verzekeringen.

De opzet

Het hoofdkantoor en de adviseur bepalen gezamenlijk wat er verzekerd moet worden. Samen met de betrokken verzekeraar(s) wordt de verzekeringsconstructie opgezet.

De verzekeraar en de verzekeringnemer komen overeen dat een verzekering (de "Masterpolis") voorziet in bepaalde aanvullende lokale onderliggende polissen (de "Lokale Polissen").

De lokale polissen zijn gekoppeld aan de masterpolis die het hoofdkantoor afsluit.

Wij zoeken voor een internationaal programma een verzekeraar die eigen kantoren heeft in die landen waar ook het bedrijf gevestigd is. De lokale polissen worden door de verzekeraar via een lokale (UNiBA) partners afgegeven.

Voor elke lokale polis gelden eigen voorwaarden, condities en uitsluitingen. Zo wordt een lokale polis (met de lokale eisen en gebruiken) gekoppeld aan het contract van het hoofdkantoor. Geen hiaten of dubbele dekkingen!

Uniformiteit

Het hoofdkantoor bepaalt de gewenste dekking

bij een internationaal verzekeringsprogramma en de eigen risico's. Hiermee wordt bereikt dat alle entiteiten (in Nederland en daarbuiten) op eenzelfde wijze zijn verzekerd. Door uniforme dekkingen is duidelijk hoe de entiteiten wereldwijd zijn verzekerd en worden eventuele onaangename verrassingen bij schade voorkomen.

Regelgeving

Er zijn meerdere landen betrokken bij een internationaal verzekeringsprogramma. In bepaalde landen is een lokale polis verplicht,

andere landen staan het toe om risico's buiten het eigen land te verzekeren.

Uitgangspunt: Belasting

Ieder land wil (assurantie-) belasting ontvangen. Dit is vaak leidend bij het opzetten van een internationaal programma. Zorgen dat ieder land de juiste assurantiebelasting ontvangt voorkomt problemen in de toekomst. Dit goed regelen is de grootste uitdaging voor een verzekeringsadviseur (en het bedrijf zelf).

Compliance vragen

Houd bij een internationaal verzekeringsprogramma rekening met:

- Vereist de lokale wetgeving dat de lokale dochteronderneming een verzekering afsluit en/of gedekt is door een lokaal erkende verzekeraar?
- Verbiedt de lokale wetgeving de lokale dochteronderneming verzekerd te zijn door een verzekeraar zonder lokale vergunning?
- Brengt de moedermaatschappij de toegekende premie in rekening bij de lokale dochteronderneming?
- Trekt de lokale dochteronderneming de gealloceerde premie van de belasting?
- Moet de lokale dochteronderneming zelf assurantiebelasting betalen in het land?

Ieder land kan een andere aanpak vragen.
En doet dat ook!

Afhankelijk van de van toepassing zijnde wetgeving in de landen waar het bedrijf een vestiging heeft zijn drie vormen van een internationaal verzekeringsprogramma mogelijk.

1. Freedom of Service

Vestigingen in de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein of Noorwegen kunnen op basis van Freedom Of Service (FOS) worden

meeverzekerd op de polis van de Nederlandse moedermaatschappij. 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.

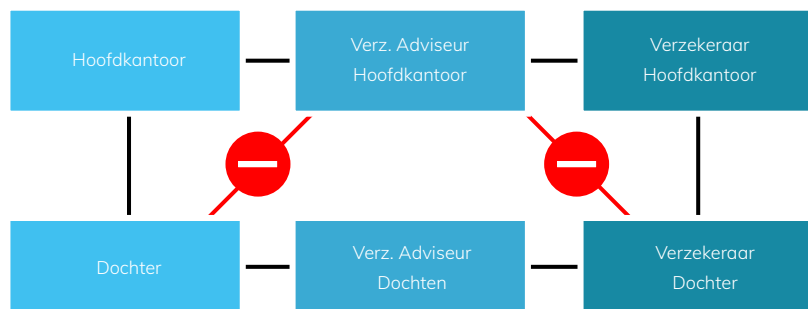
Wat te doen met het Verenigd Koninkrijk?

Nu het VK uit de EU is gestapt (Brexit) is het de vraag hoe om te gaan met bedrijven met een dochteronderneming in het VK. Er is geen deal op het gebied van financiële dienstverlening (verzekeringen). Dit heeft onder andere de volgende consequenties:

- Britse adviseurs zijn niet langer in staat om klanten die in de EU zijn gevestigd rechtstreeks te adviseren, tenzij ze over de juiste vergunning beschikken. Omgekeerd geldt dit ook voor EU-makelaars met klanten met dochterondernemingen in VK.
- Makelaars kunnen nog steeds dekking regelen voor dochterondernemingen in het VK / EU, maar kunnen niet rechtstreeks met hen omgaan voor claims of polis aanpassingen.
- Britse en EU-verzekeraars interpreteren de regels anders, waarbij velen erop staan dat afzonderlijke FOS- of lokale Britse polissen bij verlenging worden afgegeven aan een geautoriseerde tussenpersoon.
- We zijn op de hoogte van situaties waarin EU-makelaars niet langer in staat zijn om wijzigingen aan te brengen in Britse risico's onder een masterprogramma waar er geen lokaal uitgegeven polis is.



Wie kan zaken doen met wie na Brexit? En wie niet?



2. Non-admitted

In bepaalde gevallen is het, ook voor landen buiten de Europese Unie, mogelijk om het lokale risico mee te verzekeren op de centrale polis in Nederland. Het afgeven van een lokale polis is hierbij niet noodzakelijk. Deze landen worden 'non-admitted' landen genoemd. Enkele voorbeelden zijn Australië, Singapore en de Verenigde Staten. Het feit dat je hier dekking kunt bieden in deze landen betekent niet dat dat ook altijd de beste keuze is. Wij kiezen er (bijna) altijd voor om de lokale risico's in die landen zelf te verzekeren via één van onze partners. Local service staat hierbij voorop. Het grootste risico (merken wij ook in de praktijk) is dat in de non-admitted landen geen assurantiebelaasting wordt afgedragen over de premie voor het risico in dat land.

Belasting betalen in USA

Bedrijf heeft een dochter in de USA en verzekert haar USA omzet op een polis in Nederland. Weliswaar tegen een hogere premie (want USA). Dat is toegestaan. Wat niet goed ging was de assurantiebelasting. Bedrijf betaalde in Nederland 21% assurantiebelasting en niets in de USA. En dat is niet juist. Bedrijf hoeft in Nederland niets te betalen, maar is wel verplicht in de USA aangifte te doen en "Non-Admitted Tax" te betalen. Wij hebben dit georganiseerd via onze USA-partner die heeft aangegeven hoe dit werkt. Voordelen? Geen belastingontduiking in de USA (en dus een mogelijk belaste uitkering). En in plaats van de 21% in Nederland betaal je in de USA tussen de 2% en 4% IPT (Insurance Premium Taks). Dus beter geregeld en minder betaald!

3. Admitted

Bij de zogenaamde 'admitted' landen is het verplicht een lokale polis af te geven. In die landen is het niet toegestaan het risico te verzekeren op een centrale polis in Nederland. Verzekeraar geeft in dit geval een lokale polis (via de lokale UNiBA-makelaar) af die voldoet aan lokale wetgeving. Voorbeelden van 'admitted' landen zijn Brazilië, Rusland, India, China, Japan en Zwitserland. Omdat in een aantal van deze landen ook DIC-DIL niet wordt toegestaan gebruiken we de Financial Interest Clause. Dit is de minst slecht oplossing!

Zwitserse dochter verzekerd op NL polis

Nederlands bedrijf heeft een dochter in Zwitserland. Staat meeverzekerd op de polis bij Nederlandse verzekeraar en er wordt normaal premie over betaald. Lijkt in orde! Zwitserland (geen EU) accepteert echter geen verzekeringen die buiten Zwitserland worden gesloten. Belangrijkste reden is dat Zwitserland dan geen belasting ontvangt. Bij schade krijgt Nederlandse verzekeraar geen toestemming de verdediging te organiseren en een eventuele uitkering wordt volledig (mogelijk zelfs in Nederland en Zwitserland) belast voor de VPB. Betekent dat de helft van de uitkering op gaat aan belasting. Wij sloten een lokale polis via onze Zwitserse partner zodat aan alle (fiscale) eisen wordt voldaan.

Cash before cover

Regelgeving in een aantal landen maakt het onmogelijk om een polis tot stand te brengen voordat premie aan de verzekeraar is betaald. Dit geldt zowel voor een nieuwe polis als voor de verlenging van een bestaande polis. De lokale polis biedt pas dekking zodra de premie door de lokale verzekeraar ontvangen is. In theorie is het mogelijk dat er hierdoor een gat in de dekking kan ontstaan indien de premie niet tijdig wordt voldaan.

Als onderdeel van een internationaal programma zal de verzekeraar (op ons verzoek) op lokaal niveau een maand voor de verlengingsdatum een nota uitsturen gebaseerd op de laatst bekende premie allocatie. De lokale verzekerde heeft dan genoeg tijd om de premie te betalen en daardoor een gat in de dekking te voorkomen. Dit is met name van toepassing in een aantal Aziatische en Afrikaanse landen.

Contract before cover

Regelgeving in een aantal landen maakt het onmogelijk om een polis tot stand te brengen voordat de polis formeel is afgegeven en ondertekend door de partijen. De verzekerde moet daarom vóór de gewenste aanvang de contracttekst hebben doorgelicht en de polis hebben ondertekend, wil hij vanaf die datum gedekt zijn. Dit is bijvoorbeeld van toepassing in Rusland en Egypte.

Lokaal verplichte verzekeringen

Naast de hiervoor beschreven verdeling in 3 soorten landen kennen veel landen ook lokaal verplichte verzekeringen. Deze moet u in het desbetreffende land afsluiten. Ook al is een land te verzekeren op FOS basis of Non-admitted kan het toch zijn dat u lokaal verplichte verzekeringen lokaal moet afsluiten. Een aantal voorbeelden:

- United Kingdom: Employers Liability
- België: Arbeidsongevallen
- USA: Workers Compensation
- Frankrijk: Centennial Liability

Een aantal landen kent verzekeringsdekkingen waarbij via een pool extra dekkingen horen als het risico lokaal wordt verzekerd:

- Spanje: Consortio verzekert standaard overstromingsrisico.

Bedrijf heeft een warehouse in Spanje. Dat mogen en kunnen we vanuit Nederland verzekeren op basis van FOS. Dekking in Spanje op een Nederlandse polis met Nederlandse voorwaarden. Premie (en provisie!) via ons kantoor en de verzekeraar draagt assurantiebelaasting af in Spanje. Toch is besloten een lokale polis af te geven voor de dekking in Spanje, omdat de dekking dan op basis van de Spaanse voorwaarden wordt verleend. Groot voordeel is dat in Spanje overstroming via het Consortio is meeverzekerd. Lokale polissen worden afgegeven op basis van "Good local Standards". Dus betere dekking voor de klant. En bij schade in Spanje wordt de schade afgewikkeld door onze Spaanse partner. Met de lokale Spaanse verzekeraar.

De masterpolis en de lokale polis



1

Breidt dekking uit van de Masterpolis naar alle landen die zijn opgenomen in het programma via lokaal beleid via DIC (Difference in Conditions), zelfs vanaf het begin, bijv Recall.

2

Step Down - Als verzekerd bedrag van de lokale polis is uitgeput door schade-uitkeringen, vult de Masterpolis dit aan. Binnen de grenzen van de Masterpolis.

3

Breidt de limiet van de Masterpolis uit tot alle lokale polissen en verzekerden (DIL-Difference in Limits) - met de voorwaarden van de Masterpolis.

4

Verhoogt de omvang van lokaal beschikbare condities en limieten tot het masterniveau (Reverse DIC).

5

Freedom of Service of Non Admitted Coverage voor bedrijven in landen zonder lokale polis (waar dit niet wettelijk verplicht is).

6

Financial Interest Coverage van moedermaatschappij voor buitenlandse dochterondernemingen waar dekking door de master wettelijk niet is toegestaan.

Op de masterpolis wordt een clause internationaal programma opgenomen, met bijv. de volgende onderwerpen:

Lokale Polissen

Voor vestigingen in de landen X,Y,Z worden door of onder verantwoordelijkheid van verzekeraar in deze landen lokale polissen afgegeven. De voorwaarden van de lokale polissen voldoen aan de lokaal geldende eisen en gebruiken.

Difference in Limits (DIL)

De verzekerde bedragen van lokale polissen gelden als onderdeel van het verzekerd bedrag op de masterpolis. Deze dekt het verschil met de verzekerde bedragen van de lokale polissen.

Difference in Conditions (DIC)

Als de voorwaarden van de masterpolis ruimer zijn dan die van de lokale polis prevaleren deze boven die van de lokale polis.

Reversed Difference in Conditions

Als de voorwaarden van de lokale polis ruimer zijn dan die van de masterpolis prevaleren deze boven die van de masterpolis. Dit geldt niet voor risico's waarvoor in het betreffende land wettelijk een verplichte verzekering is voorgeschreven

Step Down

Als het verzekerd bedrag van de lokale polis is uitgeput door schade-uitkeringen, treedt masterpolis in de plaats van de lokale polis voor het als dan geldend verzekerd bedrag op masterpolis. Voor de dekkingsomvang blijven de voorwaarden van de lokale polis bepalend.

Financial Interest Clause (FINC)

Een FINC biedt verzekeringsbescherming aan een moedermaatschappij tegen het risico van schade aan de financiële belangen van de moedermaatschappij in haar niet-verzekerde lokale dochterondernemingen. Dit betekent dat, wanneer de lokale dochteronderneming niet rechtstreeks kan worden verzekerd door de wereldwijde verzekeringsmaatschappij onder de hoofdpolis om licentie-, regelgevende of andere redenen, de moedermaatschappij toch verzekerd is voor haar financiële belang in die dochteronderneming. Dit is overigens geen ideale oplossing en kan leiden tot het afdragen van belasting over de verzekeringsuitkering.

Alle lokale polissen moeten de volgende (eventueel vertaalde) clause bevatten

“Deze polis maakt deel uit van een internationaal verzekeringsprogramma, bestaande uit een zogenaamde masterpolis en een lokale polis. Schadevergoedingen krachtens deze “lokale” polis zullen in mindering worden gebracht op het verzekerde bedrag van de masterpolis. Alle wijzigingen in de masterpolis zullen automatisch van kracht zijn op de lokale polis indien en voor zover de instructies en/of richtlijnen niet anders bepalen. Bij beëindiging van de masterpolis komen de lokale polissen eveneens te vervallen, ongeacht de bepalingen ter zake opzegtermijnen en contractduur”

Door deze teksten zijn de polissen aan en met elkaar verbonden.

10 voordelen van internationaal verzekeren:

1. Goed overzicht verzekeringen en kosten
2. Voldoen aan de wettelijke vereisten (compliance);
3. Gemak van lokale polissen (“good local standard”) onder centrale polis;
4. Mogelijkheid tot lokale schadebehandeling (in samenwerking met en ondersteunt door lokale UNiBA-partner en lokale verzekeraar);
5. Het behoud van controle op uw verzekeringsportefeuille (overzicht);
6. Goede afstemming tussen diverse landen en ondernemingen
7. Eén makelaar en één lokaal aanspreekpunt per land;
8. Specifieke dekkingen in de verschillende landen;
9. “Global coverage and local service”;
10. Kostenbesparing, ook door pooling!

Over Internationaalverzekeren.nl

Wij zien internationaal verzekeren bijna als een hobby. We vinden het leuk, willen er graag over praten en zijn in staat om de complexiteit er van goed en eenvoudig uit te leggen. Adviseren over internationaal verzekeren is een vak! Wij delen graag onze kennis over internationaal verzekeren. Met als doel om ondernemers beter voorbereid naar het buitenland te laten gaan. Die kennis delen wij in onze whitepapers, in blogs en op

onze site www.internationaalverzekeren.nl.

Met deze site bieden wij een onafhankelijke bron van informatie aan. Een plek waar internationale ondernemers naar toe kunnen om hun succes in het buitenland te verzekeren. Wij willen als initiatiefnemer van deze site bereiken dat bewustzijn van en kennis over internationaal verzekeren in Nederland vergroot wordt. Wij hebben die ambitie en we investeren hier graag in!

Over de schrijver: Robert Havekotte



“(Internationaal) verzekeren is als topsport: het kan en moet altijd beter”

Na het afronden van mijn studie Bedrijfskunde aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam, begon ik in 1992 bij Van Luin Assurantiën. Na vier jaar, in 1996, ben ik managing partner geworden. Vandaag de dag help ik vele bedrijven actief in uiteenlopende branches bij hun risicomanagement en adviseer over mogelijke verzekeringen en andere oplossingen. Dit doe ik voor Nederlandse én buitenlandse bedrijven. Binnen Nederland, maar ook (ver) daarbuiten. Daarbij profiteer ik optimaal van mijn taalvaardigheid in het Nederlands, Engels, Duits en (wat) Frans, en van het internationale netwerk van Van Luin: UNiBA.

Ik houd van reizen en ben, als voormalig Olympisch waterpoloër, nog steeds een groot sportfanaat. Samen met mijn vrouw en twee, uiteraard sportieve, kinderen woon ik in Bilthoven.

Kom in contact met Robert



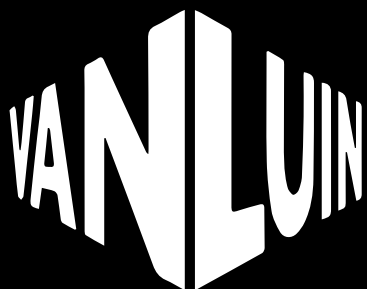
030-2326328 (direct)

06-29052077 (mobiel)



robert@internationaalverzekeren.nl

Een initiatief van



Partner van



Internationaal verzekeren

030 - 2326 328

info@internationaalverzekeren.nl

Soestdijkseweg Zuid 15
3732 HC De Bilt

WWW.INTERNATIONAALVERZEKEREN.NL

