

Verzeker jouw succes in het Verenigd Koninkrijk



Internationaal
verzekeren.nl

Part of **HOWDEN**

Verzeker jouw succes in het VK

Internationaal zakendoen is voor ons vanzelfsprekend. Daarbij richten we ons regelmatig op het Westen, en in het bijzonder op het Verenigd Koninkrijk. Een van onze belangrijkste handelspartners. De Brexit heeft deze markt ingrijpend veranderd. Dat merk jij als Nederlandse ondernemer ook.

In deze whitepaper krijg je een helder beeld van de Britse markt en de belangrijkste veranderingen sinds Brexit. Daarnaast gaan we in op thema's waar onze relaties in de praktijk mee te maken kregen. Praktisch, herkenbaar en direct toepasbaar.

Lees meer over:

- 1 Het VK is geen Nederland! En andersom.
- 2 Het VK was als EU-land een FOS land.
- 3 Verplichte verzekeringen in het VK?
- 4 Hoe verzekeren je je bedrijf in het VK?
- 5 Wat is een Internationaal Verzekeringsprogramma?
- 6 Wie zijn wij?



Je overweegt om ondernemer te worden in Engeland of een ander land binnen het Verenigd Koninkrijk. Of je hebt daar al een vestiging en merkt wat Brexit in de praktijk betekent. Dat vraagt om nieuwe afwegingen. Waar moet je rekening mee houden? Inmiddels zijn er veel adviseurs die ondernemers ondersteunen bij het opzetten of doorontwikkelen van hun business in het VK. Wat daarbij vaak ontbreekt, is aandacht voor verzekeringen en riskmanagement. Terwijl juist deze onderwerpen cruciaal zijn om risico's beheersbaar te houden en je continuïteit te borgen.

1

Het VK is geen Nederland! En andersom

Veel adviseurs signaleren hetzelfde beeld. Nederlandse ondernemers gaan ervan uit dat zaken doen in Engeland vergelijkbaar is met Nederland. In de praktijk is dat niet zo. Ieder land kent eigen wetgeving en specifieke aandachtspunten. Voor Engeland en de rest van het Verenigd Koninkrijk zijn die verschillen sinds Brexit alleen maar groter geworden. Regels zijn aangescherpt en processen veranderd. Wat voorheen mogelijk was, is dat nu soms niet meer.

Wij merken dat veel bedrijven hier onvoldoende op zijn voorbereid. Er leven veel vragen, maar verzekeringen en risicomanagement komen vaak pas laat aan bod. Dat terwijl internationaal actieve ondernemingen juist vroeg moeten nadenken over hun risicobescherming. Goede voorbereiding voorkomt verrassingen en versterkt de continuïteit van je onderneming.

Laat je daarom goed voorlichten over de verschillen en de impact van veranderingen. Het VK vormt daarop geen uitzondering. Werk samen met internationaal opererende accountants, fiscalisten en advocaten. Maar betrek ook tijdig internationaal werkende assurantieadviseurs.

In deze whitepaper geven wij een eerste verdieping op het gebied van internationale verzekeringen. Je vindt een aanzet tot een overzicht van verplichte verzekeringen, voorbeelden van specifiek Britse vraagstukken en een mogelijke opzet van een internationaal verzekeringspakket. Ons doel is bewustwording creëren, kennis delen en ervoor zorgen dat bedrijven die actief zijn in het VK niet onverwacht worden geconfronteerd met risico's.

Lokale dekkingen in het VK

Het Verenigd Koninkrijk kent een aantal specifieke, lokaal georganiseerde verzekeringsoplossingen. Pool Re is daar een belangrijk voorbeeld van. Deze regeling biedt dekking voor schade en bedrijfsonderbreking als gevolg van terrorisme. Ook aansprakelijkheid is meeverzekerd wanneer een motorvoertuig door een terrorist als wapen wordt gebruikt.

Daarnaast is er Flood Re. Dit is een marktpoolsysteem dat is opgezet om betaalbare verzekering mogelijk te maken voor particuliere woningen met een hoog overstromingsrisico. Flood Re is sinds april 2016 actief en speelt een belangrijke rol binnen de Britse verzekeringsmarkt.

Het VK was als EU-land een FOS land

Vestigingen in de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen kunnen op basis van Freedom of Service worden meeverzekerd op de polis van de Nederlandse moedermaatschappij. Deze constructie gold ook voor Engeland en het Verenigd Koninkrijk. Verzekeraars konden hierdoor verzekeren zonder het afgeven van een lokale polis en zorgden tegelijk voor de afdracht van de Europese assurantiebelaasting.

Om dit correct te regelen, werd gewerkt met een allocatieschema. In dit schema wordt de premie via een verdeelsleutel toegerekend aan de landen waar de risico's zich bevinden. Zo ontstond een overzichtelijke en fiscaal juiste verdeling binnen internationale verzekeringsprogramma's.

Dat is veranderd

Met het uittreden van het VK uit de Europese Unie is de verzekeringspraktijk ingrijpend gewijzigd. Voor ondernemingen met een dochteronderneming in het Verenigd Koninkrijk roept dit nieuwe vragen op. Er is geen overeenkomst gesloten op het gebied van financiële dienstverlening, waaronder verzekeringen.

Dit heeft directe gevolgen voor de manier waarop verzekeringen worden afgesloten en beheerd:

- Britse adviseurs mogen klanten die in de EU zijn gevestigd niet langer rechtstreeks adviseren, tenzij zij beschikken over de juiste vergunningen. Dit geldt omgekeerd ook voor EU-makelaars met klanten die actief zijn in het VK.
- Makelaars kunnen nog steeds verzekeringsdekking arrangeren voor dochterondernemingen in het VK of de EU, maar mogen niet rechtstreeks handelen bij claims of aanpassingen van de polis.
- Britse en EU-verzekeraars interpreteren de regelgeving verschillend. Veel partijen eisen daarom bij verlenging een afzonderlijke FOS- of lokale Britse polis, afgesloten via een geautoriseerde tussenpersoon.
- Wij zien situaties waarin EU-makelaars geen wijzigingen meer mogen doorvoeren in Britse risico's binnen een internationaal masterprogramma, wanneer er geen lokaal uitgegeven polis aanwezig is.

Dit betekent dat verzekeringen niet langer in Nederland kunnen worden afgesloten met automatische meeverzekering van de Britse entiteit. Voor ondernemingen in het VK moeten verzekeringen lokaal in het Verenigd Koninkrijk worden geregeld. Als eerste stap geven we hieronder een overzicht van de verzekeringen die in het VK en Engeland verplicht zijn.

- Deelnemers aan werkervarings- en opleidingsprogramma's.
- Medewerkers werkzaam vanuit een branch office.

Waarom is deze verzekering noodzakelijk?

Zelfs bij een veilige werkomgeving kunnen ongevallen plaatsvinden. Beroepsziekten kunnen bovendien pas na lange tijd tot claims leiden. Employers' liability insurance dekt in die gevallen zowel de schadevergoeding als de juridische kosten. In de meeste situaties is de verzekering wettelijk verplicht zodra je iemand in dienst hebt, ook tijdelijk.

Is de verzekering verplicht?

Ja. Vrijwel alle bedrijven met personeel zijn wettelijk verplicht om een employers' liability insurance af te sluiten. Directe familieleden vormen een uitzondering, maar ook daar draag je het financiële risico bij een claim. Vrijwilligers vallen nadrukkelijk wél onder de verplichting. Zonder verzekering riskeer je een boete van £ 2.500 per dag dat je niet correct verzekerd bent.

4

Hoe verzekert je jouw bedrijf in het VK

Optie 1

De Engelse dochter sluit haar verzekeringen zelfstandig af. De Nederlandse moeder heeft hier geen rol in en houdt bewust afstand.

Voordelen:

- Verzekeringen zijn ingericht volgens Engelse wet- en regelgeving.
- Ondersteuning door een lokale, Engelse adviseur met kennis van de markt.

Nadelen:

- Er is geen onderlinge afstemming. Je moet vertrouwen op de keuzes die lokaal worden gemaakt.
- Dekkingen verschillen per land en sluiten niet vanzelf op elkaar aan.
- Dat vergroot de kans op dubbele dekking of juist onverzekerde risico's.

Conclusie: Dit scenario brengt het hoogste foutrisico met zich mee. Er is weinig tot geen overzicht en afstemming. Juist de aanname dat alles goed verzekerd is, vormt het grootste gevaar.

Optie 2

De Nederlandse moeder wijst de adviseur aan waarmee de Engelse dochter samenwerkt. De dochter sluit haar verzekeringen lokaal af, met ondersteuning van een Engelse adviseur die nauw afstemt met de Nederlandse adviseur.

Voordelen:

- Verzekeringen sluiten aan op Engelse wet- en regelgeving.
- Lokale begeleiding door een Engelse adviseur met marktkennis.
- Structurele afstemming tussen de betrokken adviseurs.
- Gelijke en op elkaar afgestemde dekkingen in beide landen.

Nadelen:

- Naarmate de organisatie groeit, kunnen de kosten hoger uitvallen.

Conclusie: Voor kleinere ondernemingen is dit een heldere en kostenefficiënte keuze. De structuur is overzichtelijk en maakt duidelijk welke risico's waar zijn verzekerd. Dat geeft grip en rust.

Optie 3

De Nederlandse moeder neemt de coördinatie van de verzekeringen op zich en stelt een geïntegreerd verzekeringspakket samen. De adviseur van de moeder werkt intensief samen met de adviseur van de Engelse dochter. Zo ontstaat één samenhangende oplossing over landsgrenzen heen.

Voordelen:

- Verzekeringen sluiten aan op de Engelse markt en wetgeving.
- Lokale ondersteuning door een Engelse adviseur met marktkennis.
- Actieve afstemming tussen adviseurs die structureel samenwerken.
- Consistente dekkingen in zowel Nederland als Engeland.
- Kans op schaal- en kostenvoordelen.
- Vrije keuze uit toonaangevende verzekeraars wereldwijd.

Nadelen:

- In de praktijk blijkt vooral één nadeel: bedrijven vragen zich achteraf af waarom ze dit niet eerder hebben geregeld. Of waarom ze niet wisten dat deze aanpak mogelijk was.

Conclusie: Dit is duidelijk de meest complete en effectieve aanpak. Alleen internationaal werkende adviseurs kunnen dit aanbieden, in samenwerking met internationale verzekeraars. Samen vormen zij één geïntegreerd internationaal programma. Dat zorgt voor consistentie, afstemming en zekerheid over grenzen heen.



5

Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?

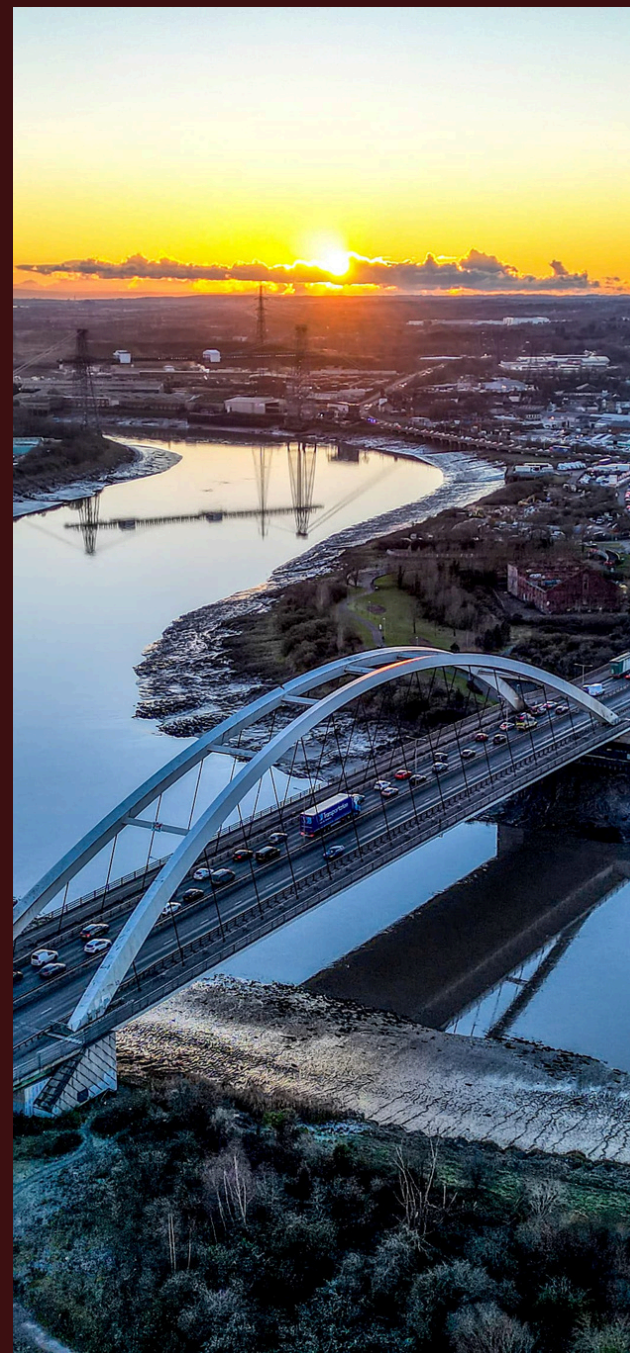
Wanneer ergens ter wereld een polis of dekking nodig is voor een lokale entiteit met een moedermaatschappij in Nederland bestaan twee opties:

- 1 De buitenlandse entiteit kan ter plaatse of in eigen land een eigen verzekering afsluiten.
- 2 De buitenlandse 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!



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)