

Internationaal verzekeren



Internationaal
verzekeren.nl

Part of **HOWDEN**

Internationaal verzekeren

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:

- 1 Wat is een internationaal verzekeringsprogramma?
- 2 Ieder land kan een andere aanpak vragen. En doet dat ook!
- 3 Lokaal verplichte verzekeringen
- 4 De masterpolis en de lokale polis
- 5 10 voordelen van internationaal verzekeren



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 je rekening mee moet houden qua verzekeringen wanneer je internationaal gaat werken. Je hebt na het lezen dan deze whitepaper een goed beeld van de zaken waar je rekening mee moet houden.

1

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 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 de lokale verzekeringsmakelaar 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 verassingen 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:

- ✓ 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?

2

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

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

De vestigingsplaats van je dochtermaatschappij is bepalend voor de opzet van je polis. Dit bepaalt hoe en waar je het risico verzekert.

- In EU / EER - Freedom of Service
- In land dat vanuit NL verzekerd mag worden - Non Admitted
- In land dat alleen lokaal verzekerd mag worden - Admitted

1 Freedom of Service

Heb je vestigingen in de EU, IJsland, Liechtenstein of Noorwegen? Dan kun je deze via Freedom of Service (FOS) opnemen op de polis van je Nederlandse moedermaatschappij. Dit is mogelijk doordat binnen de EU en de EER vrij verkeer van personen, goederen en diensten geldt.

Een lokale polis is hierdoor niet nodig. De verzekeraar verzorgt de afdracht van de Europese assurantiebelasting en verdeelt deze volgens een allocatieschema. Denk aan een verdeling op basis van de omzet per land. Zo blijft de dekking centraal geregeld en sluit de belastingafdracht aan op de internationale activiteiten.

2 Non-Admitted

Ook voor landen buiten de EU is het in sommige gevallen mogelijk om lokale risico's mee te verzekeren op de centrale polis in Nederland. Een lokale polis is dan niet verplicht, maar kan in de praktijk wel wenselijk zijn. Bijvoorbeeld in landen zoals de VS, Canada of Australië.

Belangrijk aandachtspunt is de belastingplicht. Voldoe je niet aan de lokale regels, dan kan dat risico's opleveren. Het bedrijf blijft zelf verantwoordelijk voor de aangifte van de lokale assurantiebelasting over het deel van de premie dat het risico in dat land afdekt. Zo houd je grip op de dekking én de fiscale verplichtingen.

3 Admitted

In zogenaamde 'admitted' landen is een lokale polis verplicht. Je mag het risico in deze landen niet verzekeren via een centrale polis in Nederland. De verzekeraar geeft daarom een lokale polis af via een lokale verzekeringsmakelaar, in lijn met de geldende wet- en regelgeving. Voorbeelden van deze landen zijn Brazilië, Rusland, India, China, Japan en Zwitserland.

Ook op fiscaal gebied gelden duidelijke eisen. De lokale polis wordt voorzien van de assurantiebelasting die in het betreffende land geldt. Daarmee voldoe je direct aan de lokale belastingverplichtingen en voorkom je risico's op non-compliance.

Cash before cover

In een aantal landen verhindert lokale regelgeving dat een polis wordt afgesloten voordat de premie is voldaan. De dekking van de lokale polis start pas na ontvangst van de premie door de verzekeraar. Dit geldt voor nieuwe polissen en voor verlengingen van bestaande polissen.

Hierdoor kan in theorie een dekkingsgat ontstaan als de premie niet op tijd wordt betaald. Binnen internationale programma's wordt dit risico beperkt. Op verzoek stuurt de lokale verzekeraar ongeveer een maand voor de verlengdatum een premienota, gebaseerd op de meest recente premieallocatie. Hierdoor heeft de lokale verzekerde voldoende tijd om te betalen en continuïteit van dekking te waarborgen.

Deze werkwijze is met name relevant in diverse Aziatische en Afrikaanse landen.

Contract before cover

In een aantal landen schrijft wetgeving voor dat een polis pas tot stand komt nadat deze formeel is afgegeven en door beide partijen is ondertekend. Zonder ondertekening is er geen dekking.

Dat betekent dat je als verzekerde vóór de gewenste startdatum de contracttekst moet doornemen en de polis moet ondertekenen. Alleen dan ben je vanaf die datum verzekerd.

Deze verplichting geldt onder meer in Rusland en Egypte.



3

Lokaal verplichte verzekeringen

Naast de indeling in drie typen landen, hebben veel landen ook lokaal verplichte verzekeringen. Deze moet je altijd in het betreffende land afsluiten. Dat geldt ook wanneer een land in principe op FOS of Non-admitted basis verzekerd kan worden.

Voorbeelden van verplichte lokale verzekeringen zijn:

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

Daarnaast bestaan er landen waar extra dekkingen via een pool zijn geregeld zodra je het risico lokaal verzekert. In Spanje geldt bijvoorbeeld dat het Consortio standaard het overstromingsrisico meeverzekert.

4

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 jou als moedermaatschappij bescherming tegen schade aan je financiële belangen in dochterondernemingen die lokaal niet verzekerd zijn.

Dat speelt bijvoorbeeld wanneer een lokale entiteit niet rechtstreeks kan worden meeverzekerd onder de hoofdpolis. Denk aan beperkingen door licenties, wetgeving of andere lokale regels. In dat geval vangt de FINC het risico op voor jouw belang in die dochteronderneming.

Deze constructie biedt een oplossing, maar is niet ideaal. Houd er rekening mee dat een uitkering onder een FINC kan leiden tot belastingheffing.

Elke lokale polis moet een clause bevatten die de koppeling met de masterpolis vastlegt.

Hierin staat dat schade-uitkeringen onder de lokale polis in mindering komen op het verzekerde bedrag van de masterpolis. Wijzigingen in de masterpolis gelden automatisch ook voor de lokale polis, tenzij instructies of richtlijnen anders bepalen.

Wordt de masterpolis beëindigd, dan vervallen ook de lokale polissen. Dit geldt ongeacht afspraken over looptijd of opzegtermijnen.

Met deze clause zijn alle polissen inhoudelijk met elkaar verbonden en vormen ze één consistent verzekeringsprogramma.

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!



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)