

# Zekerweten

Nieuwsbrief van VMD Koster verzekeringsgroep



Wat moet u weten  
over de **verzuim-ontzorg-**  
**verzekering?**

**3** **Volmacht:**  
controle, rust en  
zekerheid

**4** Bedrijfs-  
continuïteit  
in gevaar?

**8** **90 jaar**  
VMD Koster  
verzekeringen



**Charlotte Stapper**  
Verzuimspecialist

# Wat moet u weten over de verzuim-ontzorg-verzekering?

Charlotte Stapper

**Nederland kent strenge regels voor de loondoorbetaling aan zieke werknemers. Zo moeten werkgevers het loon van een werknemer bij ziekte de eerste twee jaar doorbetalen. Ook komen er veel verplichtingen voort uit de Wet verbetering poortwachter. Veel kleine werkgevers zijn daarom onzeker over dit onderwerp. Om hen tegemoet te komen wordt op 1 januari 2020 de verzuim-ontzorg-verzekering geïntroduceerd.**

## **ZIEKTEVERZUIM: HOE IS HET NU GEREGELD?**

De meeste werkgevers verzekeren zich al tegen de financiële risico's van de verplichte loondoorbetaling. Bij bedrijven met minder dan zeven werknemers heeft 75% een verzuimverzekering en bij bedrijven tussen zeven en vijftien werknemers zelfs 85%. Verstandig, want de kosten van een zieke werknemer zijn hoog omdat ze veel verder gaan dan alleen het salaris.

## **WAT VERANDERT MET DE VERZUIM-ONTZORG- VERZEKERING?**

De belangrijkste uitgangspunten van de verzuim-ontzorg-verzekering zijn:

- Net als bij de bestaande verzuimverzekering is er dekking van het financiële risico van loondoorbetaling
- Kleine werkgevers worden geholpen bij de verplichtingen en taken rond de loondoorbetaling bij ziekte
- De verzekering is altijd gekoppeld aan een arbodienst
- Er is meer premiestabiliteit
- Er worden geen extra kosten in rekening gebracht voor re-integratieactiviteiten

Met de verzuim-ontzorg-verzekering loopt de werkgever als hij deze verzekering afsluit geen risico op een loonsanctie van het UWV. Juridisch is dat risico er nu wel voor de werkgever. Maar als de werkgever nu al een goede verzuimverzekering en arbodienst heeft, is dat risico verwaarloosbaar.

Het is dus een nieuw product dat bestaat uit al bestaande diensten, maar wel met extra zekerheid.

## **WAT ZIJN DE GEVOLGEN VOOR DE PREMIE?**

Het kabinet geeft een premiekorting van in totaal 450 miljoen euro. Kleine werkgevers kunnen hier waarschijnlijk van profiteren, maar hoe de korting precies wordt geregeld is nog niet duidelijk. Door de combinatie met de arbodienst en de premiestabiliteit ligt de premie hoger dan bij een gewone verzuimverzekering.

## **HOE VMD KOSTER U ONTZORGT: VERZUIMVERZEKERING EN ARBODIENST MET CASEMANAGER**

Ontzorgen van bedrijven bij hun verantwoordelijkheid voor ziek personeel is het uitgangspunt van het plan. Dat is echter niet nieuw. Want als adviseur van werkgevers doen wij dit nu ook al samen met de verzuimverzekeraar en de casemanager van de arbodienst. U kunt bij VMD Koster een verzuim-ontzorg-verzekering óf een verzuimverzekering (met daaraan gekoppeld een goede arbodienst) afsluiten.





Herman Broere  
Directeur

## Volmacht van NLG biedt controle, rust en zekerheid

Herman Broere

**De risico's die onze klanten door ons laten verzekeren, brengen wij vaak onder bij een volmachtbedrijf. Wij doen dit omdat dit betekent dat wij zo de beste dienstverlening kunnen bieden én we zeker weten dat onze klanten optimaal verzekerd zijn. Hoe het precies zit, licht ik in dit artikel graag toe.**

### WAT DOET EEN VOLMACHT-BEDRIJF?

Feitelijk doet een volmachtbedrijf precies hetzelfde als een verzekeraar: offertes uitbrengen, verzekeringen accepteren, polissen opmaken, premies incasseren en schades afwikkelen. De verzekeraar die de volmacht heeft verleend blijft de risicodrager. Wanneer u een verzekering afsluit bij een volmachtbedrijf als NLG, dan heeft u dezelfde zekerheid als wanneer u de verzekering rechtstreeks bij de verzekeraar afsluit.

### WAT IS HET VOORDEEL VAN EEN VOLMACHTVERZEKERING?

- Alle zaken worden direct binnen ons eigen bedrijf geregeld: korte lijnen en snelle afstemming van uw verzekeringszaken
- De polis wordt sneller opgemaakt en de kans op fouten is veel lager: er zijn geen onnodige overdrachten meer

- Deskundige en snelle schadeafwikkeling door onze eigen schadeafdeling: de adviseurs op de schadeafdeling hebben veel meer bevoegdheden om een schade op te lossen
- Combineren van producten verschillende verzekeraars in één pakket: hiermee kunnen de beste oplossingen van verzekeraars gecombineerd worden zonder onnodige administratieve rompslomp
- Meer mogelijkheden voor maatwerk
- Een wijziging van risicodrager binnen de volmacht is eenvoudig te regelen: er is dus geen drempel om steeds de beste verzekeraar voor het risico te kiezen.

### WAAROM WERKT VMD KOSTER SAMEN BINNEN NLG?

NLG is een samenwerking van VMD Koster met twaalf andere adviseurs in Nederland. Door deze samenwerking kunnen wij met verzekeraars onder-

handelen over verbeterde voorwaarden en scherpe premies. Ook investeren wij samen in goede automatisering en delen we kennis met elkaar. Uitgangspunten van NLG zijn controle, rust en zekerheid voor de relaties van de aangesloten advieskantoren.

### WAT IS HET VOORDEEL VAN NLG ARBO?

Dankzij NLG Volmacht en NLG Arbo kunnen wij u beter ondersteunen bij de re-integratieactiviteiten van langdurig zieke werknemers. Dit heeft een positief effect op de duurzame inzetbaarheid van uw medewerkers. U krijgt maatwerk en als werkgever heeft u relatief weinig werk aan het begeleiden van werknemers en claimen van schade.

*Uitgangspunten van NLG zijn controle, rust en zekerheid voor de relaties van de aangesloten advieskantoren*



August\_0802 / Shutterstock.com



**Hans van der Pauw**  
Risicomanager

## Bedrijfscontinuïteit Intersport Twinsport Woerden ondanks grote brand niet in gevaar

Hans van der Pauw

**Op een dinsdagochtend in mei werd risicomanager Hans van der Pauw om kwart voor acht gebeld door de directeur van Twinsport Woerden. De mededeling: “we hebben een serieus probleem”.**

Het probleem is een uitlaande brand te zijn bij de vestiging van Twinsport Woerden. De felle brand richt veel schade aan. De vlammen sloegen bij de nachtelijke brand uit het dak van de winkel aan de Jaap Bijzerveeg. Er zijn geen gewonden gevallen, maar het bedrijfspand was volledig verwoest en er staat een hele laag water binnen.

VMD Koster is de verzekeringsadviseur voor de hele organisatie Twinsport. Voor de vestiging in Woerden zijn we dus ook betrokken bij de verzekeringen voor inventaris, goederen, huurdersbelang en bedrijfsschade. Hans van der Pauw is daarom om 8:00 uur al ter plekke om samen met de directeur van Twinsport en de coördinator van Salvage (een stichting die namens alle brandverzekeraars in Nederland iedereen die getroffen is door grote brand-, water- of stormschade verder helpt) de te nemen stappen af te stemmen.

### CONTRA-EXPERTISE

VMD Koster benoemt vervolgens namens Twinsport een contra-expert om de belangen van Twinsport te behartigen. Ook voert de contra-expert overleg met de experts van de verzekeraar. Deze contra-expert is nog dezelfde ochtend aanwezig voor overleg en analyse.

### NOODWINKEL EEN MAAND LATER AL GEOPEND

Twinsport zelf neemt direct maatregelen om de schade zo veel als mogelijk te beperken. Daarbij hoort ook een communicatieplan voor de klanten van het bedrijf.

Een kleine maand na de brand heeft de sportwinkel een witte zeecontainer in gebruik genomen als servicepunt. Dat kon op het eigen parkeerterrein. Klanten kunnen daar bestellingen plaatsen en ze kunnen er terecht voor advies. Ook kunnen ze bijvoorbeeld hun racket laten bespannen. Op deze manier beperkt Twinsport zoveel als mogelijk de (bedrijfs)schade. De winkel opent de deuren pas weer in 2020.

### VEEL AANDACHT VOOR PREVENTIE, MAAR DAN NOG LOOP JE RISICO'S

Brandpreventie staat hoog op de agenda bij Twinsport. Er worden ook regelmatig testen uitgevoerd, zelfs nog vier dagen voor brand. Maar je hebt niet alles zelf in de hand. Want de brand ontstond niet bij het bedrijf zelf, maar in het dak van het bedrijfsverzamelgebouw.

### DE FINANCIËLE KANT VAN DE SCHADE (EN WAT IS VERZEKERD?)

De herbouw en inrichting van een nieuw pand op de locatie is inmiddels in volle gang. VMD Koster, Twinsport en de (contra-)experts werken samen aan een goede afwikkeling van de schade. Dankzij de verzekeringen voor inventaris, goederen en huurdersbelang wordt de materiële schade vergoed. Met de bedrijfsschadeverzekering wordt de financiële schade door de gedeeltelijke bedrijfsstilstand opgevangen. Samen met de snelle reactie vanuit Twinsport zorgen deze verzekeringen ervoor dat de bedrijfscontinuïteit niet in gevaar komt.



**Menno Sombroek**  
Risicomanager

## Bedrijfscontinuïteit: neem de proef op de som

Menno Sombroek

**Bedrijfscontinuïteit beschermen; dat is waar het om draait bij risico-beheer. We willen voorkomen dat een schade ervoor zorgt dat uw bedrijf (te lang) stil komt te liggen. Preventie en verzekeringen zijn hierbij de sleutelwoorden.**

### STRENGERE PREVENTIE-EISEN

Verzekeraars moeten zwarte cijfers schrijven voor iedere productgroep en daardoor wordt kritischer gekeken naar de risico's die bedrijven en particulieren willen verzekeren. Het gevolg is dat veel verzekeringen worden duurder worden. Ook gelden steeds strengere preventie-eisen waarop in toenemende mate wordt gecontroleerd.

Op polissen die wat ouder zijn, staan minder of weinig preventie-eisen van de verzekeraars. Verzekeraars eisen nu veel meer actie van verzekerden om schade te voorkomen. Denk bijvoorbeeld aan zwaardere alarmeisen en de verplichting om de elektrische installatie te keuren.

### EFFECTIEF RISICOBEBEER

Als adviseur hebben wij de rol om de preventie-eisen die de verzekeraar stelt goed te beoordelen: ze moeten wel werkbaar blijven. Zo zorgen wij ervoor dat u als verzekerde na een schade ook de verzekerde uitkering krijgt. Dat neemt niet weg dat wij adviseren om ook zonder de eis van een verzekeraar veel te investeren in het voorkomen van schades. Met effectief risicobeheer zorgt u dat risico's verzekeraar blijven en premieverhogingen niet onnodig hoog oplopen. En, verzekerd of niet, van een schade wordt niemand blij.



### SEMINAR OVER BEDRIJFSCONTINUÏTEIT OP 7 NOVEMBER: DE PROEF OP DE SOM NEMEN

Als ondernemer bent u dagelijks actief met kansen te verzilveren, het ontwikkelen van nieuwe concepten en de omzet op een duurzame manier te laten groeien. In- en externe factoren kunnen plannen, creaties en ideeën echter in de weg staan. Het zou dus ideaal zijn wanneer u die uitdagingen preventief zo slim aanpakt dat u 100% focus kunt houden op wat echt energie geeft: ondernemen.

VMD Koster, de accountants van Grant Thornton, de IT-specialisten van Avantage en BCM uit Woerden hebben hun krachten gebundeld om u daarbij te helpen. Op donderdag 7 november organiseren wij de themabijeenkomst 'De proef op de som, voor de zekere ondernemer.' Gezamenlijk reiken we u instrumenten aan om de bedrijfscontinuïteit te optimaliseren door calamiteiten waar mogelijk te voorkomen, maar in elk geval te onderkennen waar de bedreigingen uit bestaan. Aan de orde komen de zin en onzin van continuïteitsplannen, hoe om te gaan met verdachte omstandigheden binnen de onderneming, de rol van verzekeringen bij het beheersbaar houden van risico's en de wijze waarop IT u daarbij kan ondersteunen.

**Kijk voor de details over het seminar op [vmdkoster.nl/proef-op-de-som](http://vmdkoster.nl/proef-op-de-som)**



Edgar Gilijamse  
Pensioenadviseur

# Uniforme rekenmethodiek vraagt om pensioencommunicatie naar uw medewerkers

Edgar Gilijamse

**URM staat voor Uniforme Rekenmethodiek. Het belangrijkste uitgangspunt van de URM is dat deelnemers aan een pensioenregeling een zo realistisch mogelijk beeld krijgen van de totale oudedagsvoorziening (AOW en pensioen). Niet alleen een verwacht scenario, maar ook een ongunstig en een gunstig scenario. Pensioenuitvoerders zijn sinds dit jaar verplicht de URM toe te passen. Wat betekent dit en waar moet u rekening mee houden?**

## WET PENSIOENCOMMUNICATIE

Voor deelnemers aan pensioenregelingen moet via mijnpensioenoverzicht.nl en het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) duidelijk zijn dat de hoogte van het te bereiken pensioen niet vaststaat. Ook moeten ze er op gewezen worden dat inflatie effect heeft op de koopkracht van het pensioen. Dit is vastgelegd in de Wet pensioencommunicatie. Het doel van deze wet is een beter en realistischer inzicht in de pensioenresultaten te geven.

## DRIE MOGELIJKE PENSIOEN-UITKOMSTEN

Deelnemers krijgen drie pensioen-uitkomsten te zien die zijn berekend op basis van de URM:

1. Verwacht scenario (als het gaat zoals verwacht)
2. Slecht weer scenario (als het tegenzit)
3. Goed weer scenario (als het meezit)

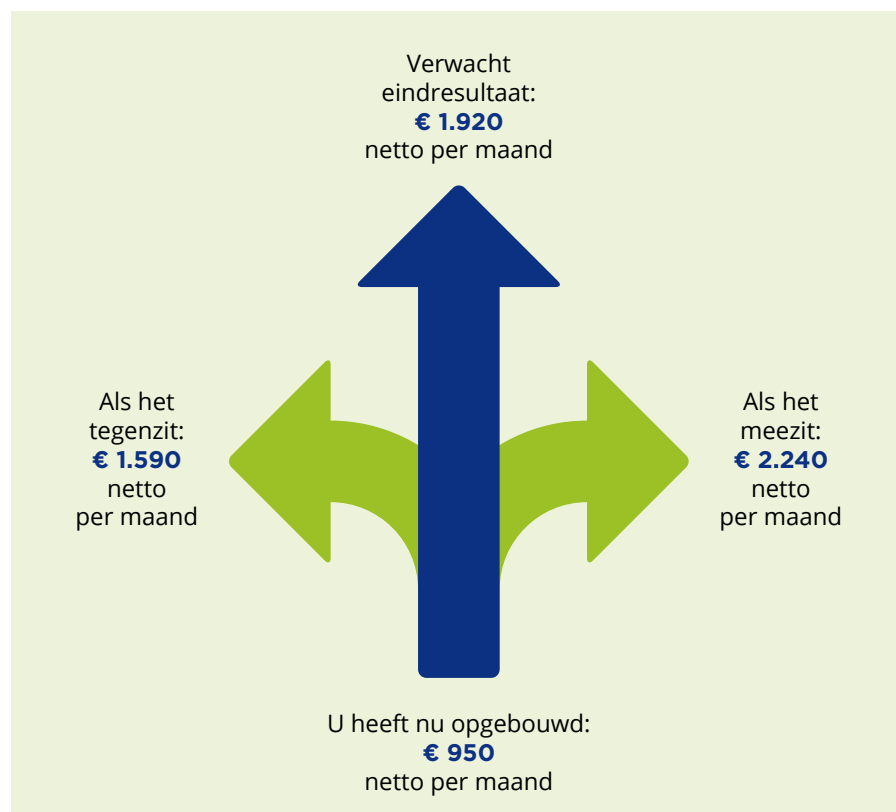
Van tegenzitten is sprake als de prijzen in Nederland heel hard stijgen én de

indexatieregeling of beleggingsstrategie dat niet kan bijhouden. Van meezitten is sprake als prijzen over een langere periode gelijk blijven, het pensioen tegelijkertijd wordt geïndexeerd of als de beleggingen goed renderen. Als alles gaat zoals verwacht, komt de waarde van het pensioen ergens halverwege meezitten en tegenzitten uit. Doordat alle pensioenuitvoerders dezelfde rekenmethode gebruiken, krijgen deelnemers in meerdere pensioenregelingen een beter totaaloverzicht. Wel gaan verschillen ontstaan met de pensioenresultaten zoals deze nu worden weergegeven.

## PENSIOENCOMMUNICATIE NAAR UW MEDEWERKERS

De wijziging gaat in op 30 september 2019. Wij verwachten dat de wijziging bij deelnemers aan de pensioenregeling vragen oproept. De cijfers bij het slecht weer scenario veroorzaken mogelijk een schrikreactie: *staat mijn pensioen er zo slecht voor?* Meestal stappen deelnemers dan als eerste naar de werkgever. Het is daarom verstandig op de hoogte te zijn van de ontwikkelingen en hier helder over te communiceren. Gelukkig staat u er niet alleen voor. VMD Koster kan u ondersteunen bij de pensioencommunicatie naar uw medewerkers.

*Het doel van deze wet is een beter en realistischer inzicht in de pensioenresultaten te geven.*





Jan Zwiers  
Directeur

## Pensioenakkoord: de belangrijkste aandachtspunten voor werkgevers

Jan Zwiers

**Aan het begin van de zomer is een principeakkoord gepresenteerd over een toekomstbestendig en evenwichtig pensioenstelsel. Ook zijn nieuwe afspraken gemaakt om ervoor te zorgen dat zo veel mogelijk mensen werkend en gezond hun pensioenleeftijd kunnen bereiken.**

### **MOET IK ALS WERKGEVER NU AL IN ACTIE KOMEN?**

De uitwerking van het pensioenakkoord zal enige tijd kosten, zeker twee jaar. Voorlopig verandert dus nog niets. U hoeft dus ook nog geen actie te nemen.

### **DE AOW-LEEFTIJD STIJGT, MAAR MINDER SNEL**

Wat al wel per direct wijzigt is de AOW-leeftijd. Die stijgt nog steeds, maar minder snel dan eerst was afgesproken. De AOW-leeftijd wordt twee jaar vastgezet op 66 jaar en 4 maanden. Daarna stijgt de AOW-leeftijd door naar 67 jaar in 2024. Vanaf 2025 zal de AOW-leeftijd

niet 1 jaar stijgen per jaar dat we langer leven, maar 8 maanden.

### **EERDER STOPPEN MET WERKEN**

In de praktijk horen wij vaak "ik moet doorwerken tot een bepaalde datum". Dit willen wij iets nuanceren. Eerder stoppen kan nog steeds door het pensioen eerder te laten ingaan dan de AOW-uitkering. Het is dan wel raadzaam een overbrugging te regelen tot aan uw AOW. Deze kan namelijk (nog) niet vervroegd worden uitgekeerd. Als uw medewerker hiermee op tijd begint, bijvoorbeeld door maandelijks alvast wat geld opzij te zetten voor extra inkomen voor later of om bij te sparen via de pensioenregeling, kan eerder stoppen best haalbaar zijn.

### **GENERATIEPACT DRAAGT BIJ AAN DUURZAME INZETBAARHEID**

Bij veel medewerkers leeft de wens om op latere leeftijd minder te werken. Maar dan moeten de gevolgen voor de hoogte van het loon en de pensioenopbouw niet te groot zijn.

Het generatiepact is hiervoor een oplossing. Oudere werknemers gaan minder werken, in plaats daarvan worden jongere werknemers aangenomen. De oudere werknemer wordt wel gecompenseerd. Bijvoorbeeld met de 80/90/100-regeling. De werknemer werkt 80%, krijgt 90% van het loon en bouwt 100% pensioen op. Maar die percentages kunnen verschillen.

### **ADVIES BIJ EERDER STOPPEN MET WERKEN OF HET GENERATIEPACT**

De regels wanneer een werknemer eerder wil stoppen met werken zijn complex. Net als bij het minder gaan werken met wel 100% pensioenopbouw. Zorg dat u als werkgever en de medewerker zelf hierover goed geïnformeerd worden. Want het zijn hoe dan ook beslissingen die grote invloed hebben op de financiële situatie van de medewerker en de uitvoering van de werkzaamheden van uw bedrijf.



# 90 Jaar



Herman Broere  
Directeur

## Wij voorkomen vervelende verrassingen, al 90 jaar

Herman Broere

**Ons bedrijf is in 1929 gestart met advies over verzekeringen. Op 1 oktober 2019 vieren wij onze 90e verjaardag. We nemen u op onze website [vmdkoster.nl/90jaar](http://vmdkoster.nl/90jaar) graag mee in onze rijke geschiedenis.**

### VAN 1929 TOT 2019

In 1929 startte de heer W.J. van Leeuwen als verzekeringsadviseur. Nadat ook zijn (klein)zoons aan de slag gingen bij het bedrijf, werd de bedrijfsnaam Assurantielokantoor W.J. van Leeuwen & Zonen. Het assurantielokantoor groeide gestaag. Zeker toen ook volgende generaties van de familie Van Leeuwen aan de slag gingen. In de jaren '90 was het kantoor onder de naam Deerenberg & Van Leeuwen actief als assurantielokantoor, hypotheekadviseur én makelaardij. Na de overname van VM verzekeringen in 2008 kreeg de verzekeringsadviseur de naam VMDeerenberg.

### VMD KOSTER VERZEKERINGEN

VMD Koster verzekeringen is in 2015 ontstaan nadat VMD de aandelen van Koster verzekeringen overnam. In dat jaar zijn we met de Alphen vestigingen verhuisd naar onze prachtige kantoorruimte in de voormalige chocoladefabriek de Baronie. Onze missie is om vervelende verrassingen voor onze klanten te voorkomen. Dat doen we met goede, heldere informatie, zodat u zelf uw keuzes kunnen maken: verzekert u dit wel of niet? Wij houden bij ons advies rekening met wat specifiek in uw situatie van belang is. Wij bieden het beste van twee werelden. U krijgt bij ons persoonlijk advies en vaste contactpersonen. En daarbij krijgt u een organisatie van 65 mensen die zich sterk maakt voor u, zodat uw risico's goed verzekerd zijn en blijven tegen uitstekende voorwaarden.

### INTERVIEWS MET OUD-EIGENAREN

Journalist Dick Spelt heeft met oud-eigenaren en de huidige directie gesproken over de geschiedenis van ons bedrijf. Het leverde acht interviews op die een mooi beeld geven van de ontwikkeling van ons bedrijf, maar ook de ontwikkeling van ons vakgebied in de afgelopen 90 jaar. Deze interviews vindt u ook op [vmdkoster.nl/90jaar](http://vmdkoster.nl/90jaar)

**Alphen aan den Rijn**  
Baronie 60-66  
2404 XG Alphen aan den Rijn

**Bodegraven**  
Julianastraat 50  
2411 CV Bodegraven

**Utrecht**  
Middenburcht 136  
3452 MT Utrecht

Postbus 331  
2400 AH Alphen aan den Rijn

T 0172 611 116  
[info@vmdkoster.nl](mailto:info@vmdkoster.nl)  
[www.vmdkoster.nl](http://www.vmdkoster.nl)