

ASSUFLEX ASSURANTIËN

TOELICHTING WERKZAAMHEDEN  
OPDRACHT RISICOANALYSE EN ADVIES ZAKELIJKE VERZEKERINGEN

Op alle diensten die door Assuflex worden geleverd zijn Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze voorwaarden zijn gedeponeerd bij de KvK onder nummer 16076003. De tekst van deze voorwaarden zijn geplaatst op de site van Assuflex [www.assuflex.nl](http://www.assuflex.nl) en worden op verzoek toegezonden.

Behoudens uitzondering door de wet gesteld mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht, niets uit deze uitgave worden veeelvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins

## WOORD VOORAF

Op de volgende pagina's vindt u concrete werkzaamheden die wij in de regel voor een zakelijke relatie kunnen verrichten bij het maken van een risicoanalyse van een onderneming.

Deze opsomming van werkzaamheden is bedoeld om u een indicatie te geven van de aard, diversiteit en diepgang van ons takenpakket. De opsommingen zijn niet limitatief; in sommige gevallen zullen wij – indien noodzakelijk – extra werkzaamheden moeten uitvoeren. Daarbij bestaat de mogelijkheid dat wij externe specialisten inschakelen om (delen van) de risico-inspectie uit te voeren. Ook kan het zijn dat de aard en omvang van de risico's die binnen uw onderneming worden geïdentificeerd, zodanig zijn dat niet alle beschreven werkzaamheden hoeven te worden uitgevoerd.

## MODULE ONDERNEMING

### Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies in en om het gebouw

Tot het gebouw behoren alle zaken die aard- of nagelvast met het gebouw verbonden zijn, en naar hun aard bestemd zijn om ter plaatse te blijven. Wanneer een pand niet in eigendom van de opdrachtgever is, bestaat natuurlijk wel de mogelijkheid dat deze als gebruiker/huurder van het pand voorzieningen heeft aangebracht die ook aard- en nagelvast met het gebouw verbonden zijn. We spreken dan van huurdersbelang.

#### *Risicoanalyse*

Om de risico's van **brand** adequaat te kunnen inschatten, verrichten wij onder meer de volgende werkzaamheden:

- Wij inventariseren de aard van de werkzaamheden binnen het pand. Daarbij kijken wij bijvoorbeeld of er brandgevaarlijke werkzaamheden plaatsvinden, en of er vloeistoffen worden gebruikt met een laag ontvlammingspunt.
- Wij kijken naar de toegankelijkheid van het bedrijf resp. het bedrijfsterrein en of de mate van toegankelijkheid – als gevolg van inbraak of vandalisme – een verhoogd brandrisico oplevert.
- Wij kijken of er materialen buiten het pand opgeslagen worden en of deze buitenopslag een potentieel verhoogd brandrisico vormt. In dat kader kijken wij ook naar de plaatsing en de afsluitbaarheid van de buiten het pand aanwezige afvalcontainers.
- Ook bekijken wij of de intern opgeslagen materialen en goederen een verhoogd brandrisico opleveren. Dit geldt met name indien brandbare vloeistoffen of gassen worden opgeslagen.
- Wij onderzoeken in grote lijnen wat de bij de bouw van het pand gebruikte bouw- en isolatiematerialen zijn.
- Wij kijken of er portacabins of andere tijdelijke gebouwen op het bedrijfsterrein aanwezig zijn en zo ja, waar deze zijn geplaatst.
- Wij brengen in kaart wat de brandstoffen zijn waarmee lokaalverwarming plaatsvindt.
- Wij onderzoeken of de locatie en/of belendingen van het bedrijfspand een verhoogd brandrisico opleveren.
- Aan de hand van onderhoudscertificaten en keuringsrapporten onderzoeken wij of de in het pand aanwezige elektrische installaties (meterkasten, liften, afzuiginstallaties, machines e.d.) een mogelijk verhoogd brandgevaar opleveren.
- Wij kijken of er inpandige brievenbussen aanwezig zijn en van welke materialen deze zijn gemaakt.
- Wij beoordelen de brandveiligheid van voertuigen die in de nabijheid van uw bedrijfspand staan geparkeerd, en kijken daarbij of zij geladen zijn met brandbare materialen.

Bij de beoordeling van het **inbraakrisico** kijken wij onder meer naar de volgende zaken:

- Wij kijken naar de aanwezigheid en kwaliteit van de afscheiding van uw bedrijfsterrein.
- Wij kijken of uw bedrijfspand gemakkelijk binnen te dringen is en naar de staat van onderhoud van het bedrijfspand en van terreinafscheidingen.
- Wij kijken of er ramen en deuren in slecht zichtbare gedeelten van uw bedrijfspand aanwezig zijn, zodat inbrekers, wanneer zij eenmaal binnen zijn, uit het zicht en dus ongehinderd bezig kunnen zijn.
- Wat is de attractiviteit van de goederen en inventaris, hoe zichtbaar en bereikbaar zijn deze van buitenaf en hoe gemakkelijk kunnen goederen of (onderdelen van de) inventaris worden meegenomen.
- Wij kijken naar de mogelijkheden om via brandtrappen hogere delen van uw bedrijfspand te bereiken.
- Wij kijken – als het om handelsgoederen gaat – naar de manier waarop de goederen zijn verpakt en naar de manier waarop en de ruimtes waarin de goederen zijn opgeslagen.

Ten aanzien van de beoordeling van **overige risico's** kunt u denken aan het volgende:

- Wij schatten in wat het risico is dat uw bedrijfspand als gevolg van **vandalisme** wordt beschadigd. Daarbij kijken wij onder meer naar mogelijke leegstand van units of verdiepingen, naar de aanwezige terreinbeveiliging, naar de eventueel in de buurt aanwezige 'hangplekken' voor jongeren, etc.
- Voorraden kunnen onder invloed van temperatuur en vocht (incl. lekkage of overstroming) **bederven** of beschadigd raken. Daarom is het goed om te beoordelen wat de aard en de omloopsnelheid van de voorraden is en hoe gevoelig deze voorraden zijn voor bederf of beschadiging als gevolg van onvoorziene omstandigheden.
- Wij brengen in kaart of de eventueel opgeslagen bulkgoederen (met name poedervormen) een verhoogde kans op **stofexplosie** opleveren.
- Wij kijken of het systeem van hemelwaterafvoer en de interne waterhuishouding risico's ten aanzien van **wateroverlast** opleveren.
- Wij vormen een oordeel over het risico dat de dakconstructie van een opstal door **sneeuwdruk** of **wateraccumulatie** kan bezwijken.
- Bij het beoordelen van de risico's van **blikseminslag** en piekspanning zullen wij letten op de aanwezigheid van bliksemafleiding en overspanningsbeveiliging.
- Diefstal van data of beschadiging van bedrijfssystemen kan ook digitaal plaatsvinden. Wij bekijken dus ook wat de mogelijke schade kan zijn wanneer uw bedrijfssystemen via het internet worden belaagd (**hacking**).
- Verder kijken wij of er speciaal ontwikkelde of aangepaste **computer-programmatuur** aanwezig is en in welke mate de bedrijfsvoering van deze programmatuur afhankelijk is.

Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

#### *Beoordeling preventiemaatregelen*

In het algemeen kijken wij of de veiligheidsvoorschriften en voorzorgsmaatregelen die overheidsinstanties en verzekeraars hebben opgesteld, worden nageleefd. Bij het adviseren over mogelijke preventiemaatregelen kijken wij naar organisatorische, bouwkundige en elektronische maatregelen.

- **Organisatorische** maatregelen:

- Wij vragen bij u naar de aanwezigheid van veiligheidsprocedures en draaiboeken op het gebied van (brand)veiligheid.
- Wij beoordelen of er voldoende blusmiddelen in het pand aanwezig zijn en of deze in goed werkbare staat verkeren (conform Bouwbesluit).
- Wij vragen ook na of er medewerkers verantwoordelijk zijn voor (brand)veiligheid en of er wordt geoefend met blusmiddelen en veiligheidsprocedures.
- Ten aanzien van de toegankelijkheid van uw bedrijfsterrein en –pand kijken wij naar de aanwezigheid van overklimbeveiliging op muren of hekwerken, en naar de aanwezigheid van bijvoorbeeld antiklimbeveiligingen aan regenpijpen en de beveiliging van lichtkoepels en dakramen.
- Wij kijken hoe de toegang tot uw bedrijfspand geregeld is en hoe de sluitingscontrole en het sleutelbeheer van het pand en van relevante ruimtes (bijvoorbeeld server- of expeditieruimte) georganiseerd is.
- Wij checken of de aanwezige vergunningen in overeenstemming zijn met de inrichting van het pand en met de bedrijfsactiviteiten.
- Wij kijken of de buiten het pand aanwezige afvalcontainers van onbrandbaar materiaal zijn gemaakt, of deze na werktijd goed worden afgesloten, en of ze tijdig worden geleegd.
- Wij beoordelen of verpakking, opslag en conditionering van de goederen en voorraden en de beveiliging of verankering van de inventaris (bijv. computers) zodanig kunnen worden gerealiseerd dat de kans op beschadiging of verlies wordt geminimaliseerd.
- Indien brandbare vloeistoffen of gassen worden opgeslagen, controleren wij of dit conform PGS/CPR-normen gebeurt.
- Ook vragen wij naar de aanwezigheid van een back-up procedure en de naleving daarvan. Ook informeren wij naar een testrapport van het terugzetten van een back-up.
- Wij vragen naar het beheer van de toegang van personen tot uw bedrijfsnetwerk (logging).
- Afhankelijk van de locatie van uw onderneming controleren wij of er sprake is van een vorm van buurt- of terreinbeveiliging. Hierbij gaat het zowel om cameratoezicht als om de surveillance door beveiligingsdiensten of politie.
- Wij beoordelen de inrichting en de beveiliging van de toegang tot uw parkeerterrein.

- Wij kijken of de planning van laden en lossen van voertuigen zodanig kan worden georganiseerd dat het zo min mogelijk voorkomt dat voertuigen geladen en wel onbeheerd op het parkeerterrein staan.
- **Bouwkundige** maatregelen:
  - Wij kijken naar de aanwezigheid en de plaatsing van terrein- en buitengevelverlichting. Daarbij beoordelen wij of deze verlichting gemakkelijk onklaar kan worden gemaakt of vernield, en controleren wij de werking van schakelsystemen en detectoren.
  - Wij brengen de indeling en afsluitbaarheid van onderdelen van het bedrijfsgebouw (compartimentering) in kaart en bekijken of deze voldoende brand- of inbraakvertragend werken (conform brandvoorschriften). Hiertoe vragen wij bijvoorbeeld bouwtekeningen op.
  - Wij kijken of buiten het gebouw aanwezige brandtrappen zijn beveiligd tegen ongewenst gebruik.
  - Wij kijken of de plaatsing van brievenbussen en de materialen waarvan zij zijn gemaakt voldoende bescherming bieden tegen brandstichting.
  - Wij kijken of ramen en daklichten voldoende beveiligd zijn tegen inbraak.
  - Wij kijken of de ruimtes onder buitendeuren klein genoeg zijn om brandstichting te voorkomen.
  - Wij beoordelen de verankering en de inbraakwerendheid van eventuele kluizen en andere voorzieningen.
  - Wij vormen een oordeel over de borging van klimatologische omstandigheden die voor bepaalde ruimtes essentieel zijn (serverruimtes, koelcellen, etc.) alsmede over de beschikbaarheid van eventuele noodvoorzieningen.
  - Wij beoordelen of de kwaliteit van het hang- en sluitwerk en andere toegangsbelemmerende voorzieningen in overeenstemming is met het inbraakrisico en de eisen die aan de betreffende voorzieningen worden gesteld.
  - Wij zullen ons een oordeel vormen over de noodzakelijke bouwkundige capaciteit om overtollig regen- of smeltwater af te voeren en de gevolgen van breuken in water- of afvoerleidingen te beheersen.
- **Elektronische** maatregelen:
  - Wij bekijken of de aanwezige alarmsystemen ter voorkoming van brand en inbraak van voldoende niveau zijn en of zij in voldoende werkzame toestand zijn. Wij beoordelen of er doormeldingen plaatsvinden naar een particuliere alarmcentrale (PAC) en of de doormeldprocedure periodiek wordt getest. Daarnaast controleren wij of de procedure voor alarmopvolging in de praktijk wordt toegepast en of er alarmoefeningen worden gehouden.
  - Wij checken de aanwezigheid van automatische blusinstallaties (sprinkler, schuim of blusgas) en controleren aan de hand van onderhouds- of keuringsrapporten of deze in voldoende werkzame staat zijn.
  - Wij bekijken of de alarmsystemen, rookmelders en sprinklerinstallaties periodiek worden gekeurd.

- Wij vragen naar de aanwezigheid van een elektroplan en vragen of de elektrotechnische installatie conform NEN-richtlijnen aangelegd en gekeurd is.
- Wij inventariseren of grote elektrotechnische installaties binnen uw pand zijn beveiligd tegen oververhitting, en of er alarmering plaatsvindt bij uitval.
- Wij brengen in kaart of er ten behoeve van essentiële productiemiddelen een noodstroomvoorziening aanwezig is.
- Wij controleren de aanwezigheid en (indien aanwezig) de effectiviteit van cameratoezicht in uw bedrijfspand of in de directe omgeving daarvan, en of voldaan is aan wettelijke regels voor het gebruik van camera's.

### *Verzekeringsadvies*

Allereerst beoordelen wij of de geconstateerde risico's door middel van preventieve maatregelen tot voor u draagbare proporties kunnen worden teruggebracht. Indien dit niet het geval is, adviseren wij u om voor de specifieke risico's een of meerdere verzekeringen af te sluiten. Bij dit advies zullen wij ingaan op de waarde van de te verzekeren zaken, de dekking, de hoogte van het eigen risico en eventuele uitsluitingen.

- Ten aanzien van de **waardebepaling** kan het verstandig zijn om deze te laten vaststellen door een erkend taxateur. Wij kunnen deze taxatie voor u regelen.
- Wij geven u een advies over het niveau van de **dekking**. Ook schenken wij aandacht aan mogelijke specifieke dekkingen voor specifieke risico's of onderdelen (glas, lichtreclame, koelschade, kostbaarheden e.d.).
- In ons advies schenken wij aandacht aan de hoogte van **eigen risico's** die u kunt hanteren. Daarbij houden wij rekening met de waarde van de te verzekeren zaken en het geconstateerde schadeverleden.
- Wij zullen ook aandacht besteden aan **uitsluitingen** of (aanvullende) eisen die door een verzekeraar worden gesteld. Maar ook is het mogelijk dat wij u adviseren om bepaalde zaken niet te verzekeren.

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies milieuaspecten**

#### *Risicoanalyse*

Teneinde de risico's van milieuschade te kunnen beoordelen, verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Wij brengen in kaart of er potentieel milieuverontreinigende materialen en middelen op uw bedrijfslocatie(s) aanwezig zijn, zoals brandbare vloeistoffen, asbest, vaste en vloeibare (kunst-)mest, bestrijdingsmiddelen, rubber, kunststof, etc.
- Wij brengen in kaart hoe deze materialen en middelen worden opgeslagen of verwerkt.
- Wij beoordelen of u binnen het kader van de geldende overheidsvoorschriften en de aan u verstrekte omgevingsvergunning(en) opereert.
- Wij bekijken of anderen gebruik maken van terreinen of onroerend goed waarvan u de eigenaar bent, en zo ja, of hierin een potentieel milieurisico schuilt.

- Wij brengen in kaart of u werkzaamheden op locatie van derden uitvoert, die tot mogelijke verontreiniging van eigendommen van derden kunnen leiden.
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

#### *Beoordeling preventiemaatregelen*

In het algemeen kijken wij of de veiligheidsvoorschriften en voorzorgsmaatregelen die overheidsinstanties en verzekeraars hebben opgesteld, worden nageleefd. Iedereen die weet of zou moeten weten dat zijn handelen schade voor het milieu kan veroorzaken, moet alle maatregelen treffen die de gevolgen van milieuschade kunnen voorkomen of als voorkomen niet mogelijk is te beperken of ongedaan te maken. Daarom verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Wij beoordelen of u de op grond van algemene voorschriften of verstrekte vergunning vereiste voorzorgsmaatregelen heeft getroffen.
- Wij controleren of er bodem- of grondwateronderzoeken hebben plaatsgevonden.
- Wij controleren of opslagtanks (zowel boven- als ondergronds) periodiek worden gekeurd.
- Wij controleren of vloeistofdichte voorzieningen in voldoende mate aanwezig zijn.

#### *Verzekeringsadvies*

Wij beoordelen of de aard van uw werkzaamheden dan wel het gebruik van materialen en middelen tot milieuschade kunnen leiden. Is dat het geval, dan zullen wij u adviseren om een milieuschadeverzekering af te sluiten. Daarbij zullen wij u adviseren over de omvang van de **dekking**.

Met betrekking tot ons advies ten aanzien van het **verzekerd bedrag** zullen wij rekening houden met alle mogelijke directe of indirecte kosten van milieuverontreiniging: directe saneringskosten eigen locatie, saneringskosten locatie(s) van derden, bedrijfsschade, herstel van opstallen, leidingen, bestrating en beplanting, etc.

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies bedrijfsschade**

#### *Risicoanalyse*

Om een goede inschatting te kunnen maken van de gevolgen van een gedekte schade aan opstallen of bedrijfsmiddelen voor uw bedrijfsresultaat, verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Wij beoordelen in welke mate uw bedrijfsactiviteiten gebonden zijn aan de huidige bedrijfslocatie(s).
- Wij vormen een oordeel over de vraag of uw bedrijfsactiviteiten in overwegende mate afhankelijk zijn van bepaalde bedrijfsmiddelen (machines, specifieke software, etc.).
- Wij brengen in kaart of uw bedrijfsresultaat voor een belangrijk deel afhankelijk is van bepaalde toeleveranciers of afnemers.



- Wij brengen in kaart wat de doorlooptijd is van uw productieproces. Daarbij letten wij op de beschikbaarheid van grondstoffen en halffabricaten, en op de productietermijnen binnen uw onderneming.
- Wij brengen de locatie(s), omvang en de doorlooptijd(en) van de voorraden gereed product in kaart.
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

#### *Beoordeling preventiemaatregelen*

Aangezien de verzekeraarbaarheid van bedrijfsschade samenhangt met de dekking op opstal- of inventaris/goederenverzekeringen, zijn onze werkzaamheden in het kader van de beoordeling van maatregelen ter preventie van bedrijfsschade op hoofdlijnen dezelfde als genoemd onder 'Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies in en om het gebouw'. Aanvullend verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Wij beoordelen of de omvang van de hoeveelheid grondstoffen of halffabricaten een extra risico vormt op bedrijfsschade.
- Wij brengen in kaart of de spreiding van de voorraden gereed product over meerdere locaties kan bijdragen aan de spreiding van het bedrijfsschaderisico.
- Indien er sprake is van een afhankelijkheid van uw bedrijfsresultaat van bepaalde bedrijfsmiddelen, schenken wij extra aandacht aan de maatregelen ter voorkoming van beschadiging of verlies van het betreffende bedrijfsmiddel.

#### *Verzekeringsadvies*

Wanneer onze conclusie is dat uw bedrijfsresultaat ernstige gevolgen zal ondervinden van bedrijfsstagnatie door een gedekt evenement op een opstal- of inventaris/goederenverzekering, dan zal ons advies zijn om een bedrijfsschadeverzekering af te sluiten. Daarbij zullen wij u adviseren over het verzekerde bedrag en de uitkeringstermijn.

Ten aanzien van het **verzekerde bedrag** wordt de brutowinst als uitgangspunt genomen. Wij zullen de brutowinst van uw onderneming berekenen aan de hand van een of meerdere jaarrekeningen van uw onderneming.

Daarnaast zullen wij de **uitkeringstermijn** berekenen aan de hand van de vaststelling van de herstelperiode van uw onderneming. Daarvoor is het nodig om in kaart te brengen wat de termijnen zijn voor herbouw of herstel van de beschadigde opstal of het beschadigde bedrijfsmiddel (inclusief bouwrijp maken en sanering van de locatie, aanvragen vergunningen, herbouw), de levertijden van apparatuur, machines en grondstoffen, de hersteltermijn van de productie, en de hersteltermijn van de omzet.

## **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies gelddiefstal, fraude en wanbetaling**

### *Risicoanalyse*

Een onderneming wil volledig worden betaald voor de producten of diensten die zij levert. Om de risico's die op dit vlak spelen in kaart te brengen, verrichten wij de volgende werkzaamheden:

- Wij inventariseren of er regelmatig (grote) hoeveelheden contant geld of geldwaardige papieren van de onderneming binnen de locatie aanwezig zijn, of buiten de locatie worden bewaard alvorens naar de bank te worden vervoerd.
- Wij brengen de risico's van transport van geld en geldwaardige papieren naar de bank in kaart.
- Wij brengen de risico's van het aannemen van vals geld in kaart.
- Wij vormen een oordeel van de mogelijkheid dat uw onderneming slachtoffer wordt van fraude; daarbij gaat het zowel om fraude door klanten of leveranciers als om fraude door uw eigen medewerkers.
- Wij inventariseren de mogelijkheden dat u als gevolg van wanbetaling omzet derft. Daarbij brengen wij in kaart wie uw belangrijkste afnemers zijn, waar zij gevestigd zijn, in welke branche u werkzaam bent, wat uw betalingscondities zijn, wat de omvang is van uw post oninbare of dubieuze debiteuren, wat de gehanteerde valuta is/zijn, etc.
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

### *Beoordeling preventiemaatregelen*

Om de effectiviteit van de genomen preventieve maatregelen ter voorkoming van gelddiefstal, fraude en wanbetaling, te beoordelen verrichten wij de volgende werkzaamheden.

- Wij controleren de maatregelen die u heeft getroffen ter preventie van inbraak (zie ook onder 'Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies in en om het gebouw').
- Wij controleren of er een kluis binnen het bedrijfspand aanwezig is, en of deze kluis voldoende waardeberging heeft. Hiervoor is het van belang te zien of, en zo ja hoe de kluis is verankerd.
- Wij brengen uw interne procedures rond het verzamelen, opbergen en transporteren van geld en geldwaardige papieren in kaart.
- Wij controleren de aanwezigheid van cameratoezicht in uw bedrijfspand of in de directe omgeving daarvan.
- Wij beoordelen of er interne controlling plaatsvindt van dag- of weekomzetten.
- Ten aanzien van de preventie van wanbetaling controleren wij de vastlegging van betalingscondities in uw algemene leveringsvoorwaarden.

### *Verzekeringsadvies*

Allereerst beoordelen wij of de geconstateerde risico's door middel van preventieve maatregelen tot voor u draagbare proporties kunnen worden teruggebracht. Indien dit niet het geval is, adviseren wij u om voor de specifieke risico's een of meerdere verzekeringen af te sluiten. Bij dit advies zullen wij ingaan op de te **verzekeren bedragen**, de **dekking**, de hoogte van het **eigen risico resp. de franchise** en eventuele **uitsluitingen**.

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies aansprakelijkheid en recht**

#### *Risicoanalyse*

Om te kunnen beoordelen met welke aansprakelijkheden uw onderneming kan worden geconfronteerd, zullen wij de volgende werkzaamheden verrichten.

- Wij brengen in kaart welke bedrijfsvoertuigen en land- en werkmaterieel met een eigen motorische aandrijving op grond van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) een verplichte aansprakelijkheidsdekking moeten hebben.
- Wij inventariseren de concrete werkzaamheden die binnen uw onderneming worden verricht. Daarbij zullen wij tevens in ogenschouw nemen of deze werkzaamheden specifieke aansprakelijkheidsrisico's met zich meebrengen (bijv. opzicht).
- Wij vormen een oordeel over de vraag of de mogelijkheid bestaat dat als gevolg van uw bedrijfsactiviteiten schade ontstaat, die zich pas na verloop van langere tijd openbaart.
- Wij inventariseren of de gebruikte bedrijfspanden eigendom van uw onderneming zijn, of dat deze gehuurd worden.
- Wij vormen een oordeel over de vraag of uw bedrijfsactiviteiten kunnen leiden tot zaakschade en/of vermogensschade bij derden.
- Wij inventariseren of er binnen uw onderneming sprake is van verschillende bedrijfsonderdelen, al dan niet met eigen rechtspersoonlijkheid. Om de onderlinge verhoudingen goed in beeld te hebben, vragen wij een organigram bij u op.
- Wij brengen in kaart op welke locaties de bedrijfsactiviteiten plaatsvinden.
- Wij maken een inschatting van de omvang van een mogelijke schade die als gevolg van uw bedrijfsactiviteiten aan een derde wordt toegebracht.
- Wij brengen in kaart of er sprake kan zijn van werkgeversaansprakelijkheid. Daarbij gaat het niet alleen om personen die in loondienst zijn, maar iedereen die onder uw verantwoordelijkheid werkzaamheden uitvoert. Hierbij zullen wij ook het risico van dienstreizen van uw werknemers of ondergeschikten betrekken.
- Wij beoordelen of er sprake kan zijn van productaansprakelijkheid. Hiervan kan sprake zijn wanneer uw onderneming producten fabriceert en op de markt brengt of importeert van buiten de Europese Unie en op de markt brengt.
- Wij brengen in kaart wat de voornaamste geografische afzetgebieden voor uw producten en diensten zijn.

- Wij beoordelen of er sprake kan zijn van bestuurdersaansprakelijkheid. Hiervan kan sprake zijn wanneer de onderneming zelf of derden schade lijden door onbehoorlijk bestuur van de bestuurders van de onderneming. In dit kader vragen wij op wie er namens de onderneming tekenbevoegd zijn, en of er sprake is van procuraties.
- Wij zullen ons een oordeel vormen van de kans dat uw onderneming betrokken raakt in juridische geschillen, waardoor u een behoefte zou kunnen hebben aan juridische bijstand.
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

#### *Beoordeling preventiemaatregelen*

Aansprakelijkheden kunnen op diverse manieren worden beperkt of uitgesloten.

- Aansprakelijkheden kunnen onder meer contractueel worden beperkt of zelfs uitgesloten. Wij zullen daarom aandacht schenken aan de door u gehanteerde contracten en algemene voorwaarden. Indien van toepassing kijken wij ook naar de aanwezigheid van inkoopvoorwaarden van uw (belangrijkste) afnemers. Wij onderzoeken of u garanties of vrijwaringen contractueel bent overeengekomen, en of er bijvoorbeeld sprake is van een pandrecht of een eigendomsvoorbehoud. Het kan zijn dat wij u adviseren om deze voorwaarden juridisch te laten toetsen.
- Daarnaast kijken wij of er wordt gewerkt volgens voorgeschreven procedures of kwaliteitssystemen, waardoor fouten in uw productieproces of uw dienstverlening kunnen worden beperkt.
- Ook zullen wij kijken of en zo ja hoe u heeft geborgd dat er sprake is van veilige werkomstandigheden voor uw medewerkers die onder uw verantwoordelijkheid hun werk doen. Wij zullen een oordeel vormen of u aan alle verplichtingen van de relevante wetgeving op dit gebied voldoet.
- Wij vormen een oordeel over de veiligheid van de door u geproduceerde goederen voor uw afnemers. Daarbij kijken wij bijvoorbeeld naar verpakkingen en gebruiksaanwijzingen.
- Wij zullen onderzoeken of uw bedrijfsorganisatie resp. rechtspersoonlijkheid past bij de aansprakelijkheidsrisico's die u loopt.
- Indien opportuun, zullen wij u attenderen op de mogelijkheid om een juridische scan van uw belangrijkste handelsdocumenten te laten maken.

#### *Verzekeringsadvies*

Uw bedrijfsvoertuigen en land- en werkmaterieel met een eigen motorische aandrijving moeten op grond van de Wet Aansprakelijkheidsverzekering Motorrijtuigen (WAM) een **verplichte** aansprakelijkheidsdekking hebben.

Wij beoordelen verder of de geconstateerde bedrijfsrisico's door middel van de genoemde preventieve maatregelen tot voor u draagbare proporties kunnen worden teruggebracht. Indien dit niet het geval is, adviseren wij u om voor de specifieke risico's een of meerdere verzekeringen af te sluiten. Bij dit advies zullen wij ingaan op de

**dekking (incl. de noodzaak van in- of uitloopdekking), de hoogte van het eigen risico en eventuele uitsluitingen.**

Voor specifieke aansprakelijkheden (zoals voor de bouw- en automotieve sector) zijn specifieke verzekeringsproducten beschikbaar.

## **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies bedrijfsvoertuigen en werk- en landmaterieel**

### *Risicoanalyse*

Beschadiging of verlies van bedrijfsvoertuigen of werk- en landmaterieel kan grote financiële gevolgen hebben. Daarom voeren wij de volgende werkzaamheden uit:

- Wij brengen in kaart welke soort voertuigen binnen uw bedrijf worden ingezet.
- Wij inventariseren welke werkzaamheden met de betreffende voertuigen worden uitgevoerd resp. welke goederen met de voertuigen worden vervoerd en vormen een oordeel over de kans dat een voertuig tijdens de uitvoering van de werkzaamheden beschadigd raakt.
- Wij brengen de ouderdom en het gewicht van de voertuigen in kaart.
- Wij brengen de nieuw- resp. de dagwaarden van de voertuigen in kaart, incl. de waarde van eventuele accessoires (inclusief belettering en/of reclame).
- Wij vormen een oordeel over de diefstalgevoeligheid van (onderdelen van) de voertuigen.
- Wij kijken naar de stalling van de voertuigen wanneer deze buiten gebruik zijn.
- Wij brengen in kaart of de voertuigen extern gefinancierd of geleased zijn en vragen in dat geval naar de financierings- of leaseovereenkomst(en).
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

### *Beoordeling preventiemaatregelen*

Wij kijken naar de aanwezigheid en werking van organisatorische, mechanische en elektronische maatregelen.

- **Organisatorische** maatregelen bestaan uit maatregelen die het bedrijf of de gebruiker van het voertuig zelf kan nemen om inbraak uit of diefstal van de auto te verkleinen. Denk aan het niet zichtbaar achterlaten van dure spullen in de auto, het parkeren op een goed verlichte plek of het graveren van het kenteken in de ruiten. Ook het stallen van voertuigen in een afgesloten ruimte of een afsluitbaar gedeelte van het bedrijfsterrein is een organisatorische maatregel.
- **Mechanische** maatregelen zijn bijvoorbeeld (standaard) aanwezige beveiligingen als een stuurslot, pedaalslot, versnellingspookslot of wielklem.
- **Elektronische** maatregelen zijn bijvoorbeeld elektronische blokkeersystemen, alarmsystemen of voertuigvolgsystemen. Ook een alcoholslot valt onder de elektronische preventiemaatregelen. Indien noodzakelijk, vragen wij naar de aanwezigheid van beveiligingscertificaten van de Stichting Certificering Motorrijtuigbeveiliging (SCM).

### *Verzekeringsadvies*

Met inachtneming van de ouderdom en de waarde van de voertuigen zullen wij u adviseren over de noodzaak en omvang van een **cascodekking**, met de daarbij af te spreken **eigen risico's**. Ook zullen wij u adviseren over eventuele **aanvullende dekkingen**, zoals motorrijtuigenrechtsbijstand of een ongevallen- of schadedekking voor inzittenden en/of opzittenden. Wij zullen daarnaast de mogelijkheden van een **wagenparkverzekering** voor u onderzoeken.

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies eigen transport of transport van inkomende en uitgaande goederen**

#### *Risicoanalyse*

Wanneer u zelf goederen transporteert of het transport van inkomende en uitgaande goederen uitbesteedt, loopt u risico's. Om in kaart te brengen wat deze risico's zijn, voeren wij de volgende werkzaamheden uit:

- Wij brengen het aantal transporten per periode in kaart, alsmede de gemiddelde waarde van de getransporteerde goederen. Ook berekenen wij uw omzet- en winstderving als gevolg van beschadiging of verlies van de goederen.
- Wij brengen de gebruikte vervoersmiddelen (water, lucht, weg, spoor) in beeld.
- Wij vormen een oordeel over de diefstalgevoeligheid van de goederen die worden getransporteerd. Hierbij letten wij ook op de diefstalgevoeligheid van de eigen goederen die in bedrijfsauto's aanwezig kunnen zijn (bijvoorbeeld gereedschappen).
- Wij bekijken hoe groot de risico's zijn dat de laadruimten van de voertuigen tijdens het transport worden opengeboken.
- Wij brengen de risico's in kaart van diefstal van het gehele voertuig (inclusief goederen).
- Wij bekijken wat de kans is dat de goederen tijdens het transport bederven of onder invloed van weersinvloeden aan kwaliteit inboeten.
- Wij inventariseren hoe de goederen tijdens het transport zijn verpakt.
- Wij bekijken naar en via welke landen het transport plaatsvindt.
- Wij brengen in kaart onder welke vervoers- en leveringscondities u transporteert of laat transporteren.
- Wanneer u zelf transporteert, brengen wij het aantal transportmiddelen dat door u wordt ingezet in kaart.
- Wanneer u zelf transporteert, inventariseren wij de kans dat transportmiddelen als gevolg van heersende wetgeving op het gebied van rijtijden moeten 'overstaan' op parkeerterreinen.
- Wij brengen in kaart of u zelf verantwoordelijk bent voor het laden en lossen van de goederen.
- Bij onze risicoanalyse zullen wij uiteraard rekening houden met het **schadeverleden** zoals zich dat bij uw onderneming heeft voorgedaan.

### *Beoordeling preventiemaatregelen*

U kunt een groot aantal **organisatorische** maatregelen nemen waardoor bijvoorbeeld de kans op ladingdiefstal of diefstal van het gehele vervoermiddel wordt verminderd of weggenomen. Wij bekijken welke maatregelen dit zijn en hoe ze in de praktijk werken:

- Wij bekijken hoe de organisatie en planning van de transportritten plaatsvinden. Daarbij is het van belang om de noodzaak tot 'overstaan' tot een minimum te beperken en daarbij voornamelijk gebruik te maken van veilige parkeerplaatsen.
- Wij brengen in kaart wat de instructies aan de chauffeurs zijn ten aanzien van het onbeheerd achterlaten van het voertuig en ten aanzien van de door de chauffeurs uit te voeren handelingen bij het laden en lossen van de goederen.
- Wij vormen een oordeel over de borging van de vertrouwelijkheid van de vervoerde lading resp. het beheer van de vrachtdocumenten.
- Wij proberen in kaart te brengen of buitenlandse risicogebieden kunnen worden gemeden bij de planning van de transportbewegingen.

Daarnaast zijn er **mechanische** en **elektronische** maatregelen ten aanzien van de beveiliging van het transportmiddel.

- Wij vormen een oordeel of de beveiligingsklassen van de transportmiddelen aansluiten bij de risico-indeling van de te transporteren goederen.
- Wij controleren of de beveiligingsystemen conform voorschrift worden gekeurd, en vragen daarbij de keuringscertificaten op.
- Wij controleren of – in geval van geconditioneerd vervoer – de transportmiddelen beschikken over een noodstroomvoorziening.

### *Verzekeringsadvies*

Bij het uitbrengen van een verzekeringsadvies voor te transporteren goederen zullen wij aandacht besteden aan de **waarderingsgrondslag** voor de berekening van de **verzekerde bedragen**. Daarnaast zal uiteraard een advies worden gegeven over de **dekking**, het **verzekeringsgebied**, de **eigen risico's** en eventuele **uitsluitingen**. Ook zullen wij advies geven over de **verzekeringsvorm** (doorlopende transportpolis of losse polissen).

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies specifieke, niet hierboven genoemde risico's**

Een aantal risico's is zodanig specifiek dat het te ver gaat om deze risico's in deze opsomming van veel voorkomende risico's voor bedrijven op te nemen. Denk hierbij aan CAR- en garageverzekeringen, machinebreuk, zakenreizen, weerrisico's, paarden en vee, evenementen, etc.

## MODULE PERSONEEL

### **Risicoanalyse, preventie- en verzekeringsadvies loondoorbetalingsverplichting bij ziekte of arbeidsongeschiktheid van uw werknemers, instroom werknemers in de WIA/WGA**

#### *Risicoanalyse*

- Wij onderzoeken of uw onderneming onder de werking van een CAO valt, en – zo ja – wat uw verplichtingen zijn ten aanzien van de loondoorbetaling bij ziekte of arbeidsongeschiktheid van uw werknemers.
- Wij vragen verzuimcijfers op waaruit wij afleiden wat het gemiddelde verzuimpercentage en de gemiddelde verzuimduur en –frequentie binnen uw onderneming zijn.
- Wij verrichten – indien mogelijk – een benchmark van het ziekteverzuim binnen uw onderneming in vergelijking met het gemiddelde ziekteverzuim binnen uw branche.
- Wij vragen op wat de meest voorkomende redenen voor verzuim zijn.
- Wij brengen in kaart of er patronen zijn waar te nemen in het ziekteverzuim van uw medewerkers.
- Wij kijken of binnen uw branche bepaalde ‘beroepsziekten’ veel voorkomen.
- Wij brengen in kaart of u op dit moment (langdurig) arbeidsongeschikte medewerkers in dienst heeft.
- Wij brengen de leeftijdssamenstelling en de functionele samenstelling van uw personeelsbestand in kaart.
- Wij scannen uw arbeidsvoorwaarden en contracten.
- Wij brengen uw interne bedrijfsorganisatie in beeld.
- Wij vragen de Risico Inventarisatie & Evaluatie (RIE) op, die u in het kader van de Arbeidsomstandighedenwet verplicht bent periodiek te maken.
- Wij vertalen de geconstateerde risico's naar mogelijke financiële consequenties voor uw onderneming op de korte en langere termijn.
- Wij vragen bij u de WGA-premiebeschikking van het UWV op.

#### *Beoordeling preventiemaatregelen*

- Wij vormen een oordeel over de aanwezigheid en werking van een – al dan niet geformaliseerd – veiligheidsbeleid binnen uw onderneming.
- Wij vragen het plan van aanpak op dat uit uw RIE is voortgekomen.
- Wij brengen in kaart of er binnen uw branche specifieke preventieprogramma's bestaan en of deze binnen uw onderneming in voldoende mate worden gevolgd.
- Wij brengen in kaart hoe uw – al dan niet geformaliseerde – verzuimprotocol of – reglement in de praktijk functioneert.
- Wij vormen een oordeel of u bij ziekteverzuim in voldoende mate de verplichtingen uit de Wet Verbetering Poortwachter nakomt.
- Wij kijken of er binnen uw onderneming sprake is van actieve verzuimbegeleiding.



- Wij bekijken of uw onderneming een actief scholings- en loopbaanbeleid voert.

#### *Verzekeringsadvies*

Wanneer wij de geconstateerde risico's en verplichtingen hebben vertaald naar de mogelijke financiële risico's die u loopt als gevolg van ziekte of arbeidsongeschiktheid van uw medewerkers, geven wij u advies om de loondoorbetalingsverplichting al dan niet te verzekeren. Daarbij zullen wij aangeven welke **verzekeringsvorm** daarbij aangewezen is, wat de **verzekerde loonsom** dient te zijn en wat uw **eigen behoud** zou moeten zijn. Daarnaast geven wij u advies over het al dan niet aangaan van een **eigenrisicodragerschap** voor de WGA.

Tot slot geven wij advies over de mogelijkheden om gewenste **collectieve regelingen** tot stand te brengen, zoals een collectieve ziektekostenverzekering, een collectieve ongevallenverzekering of collectiviteiten op het gebied van privéverzekeringen voor uw medewerkers.