

«Wilfried Markenstein: 'Hoe meer risico je uitsluit, hoe minder risico je zelf durft te nemen en des te minder flexibel ben je.'

Als ondernemer kun je niet zonder verzekeringen. Maar welk risico moet je nu wel verzekeren en wat kun je als overbodige luxe beschouwen? Wordt er door verzekeraars soms niet een beetje te veel ingespeeld op angstgevoelens onder ondernemers? En zijn bepaalde verzekeringspremies nog wel te betalen? Berend Veldpape en zoon Berend Jan van Veldpape Adviseurs en Wilfried Markenstein van Markenstein Institute Knowledge Engineering, zelfstandige zonder personeel, geven hun visie op verzekeren.

'Wat veel bedrijven niet weten, is dat je zeker 20 tot 30% kunt besparen op de totale verzekeringsportefeuille', opent Berend Veldpape het gesprek, om hieraan toe te voegen: 'Dat is in deze tijd van economische recessie goed nieuws.' Zijn bedrijf heeft op dit moment een actie voor leden van MKB Deventer die voor ondernemers een aanzienlijk premievoordeel kan opleveren: 'Ondernemers kunnen fors besparen op de premies voor een ziekteverzuimverzekering, een auto- of wagenparkverzekering en een overlijdensrisicoverzekering voor ondernemers of DGA's. Dat zijn, naast de arbeidsongeschiktheids-, pensioen- en aansprakelijkheidsverzekering, de beroeps- of productaansprakelijkheidsverzekering en de verzekeringen voor het bedrijfspan en de inventaris wel de belangrijkste verzekeringen waar je als ondernemer rekening mee moet houden', aldus Berend



WORDEN WE NIET TE VAAK NAAR WEER EEN NIEUWE POLIS GEADVISEERD

Verzekeringen: noodzakelijk kwaad of absolute must?

rijk om te weten waar een ondernemer in de toekomst met zijn bedrijf naartoe wil. Vaak werken we daarbij samen met de accountant van de ondernemer, zodat we ons pakket nog beter kunnen laten aansluiten op de toekomstplannen van die betreffende ondernemer, zeker als het om de pensioenvoorziening gaat.' Vragend naar zijn adviesfunctie voor ondernemers, antwoordt Berend Veldpape: 'Onze functie is om ondernemers te wijzen op de risico's die ze lopen en die risico's vervolgens tegen een zo gunstig mogelijke dekking onder te brengen.' Als voorbeeld haalt de Deventer assurantieadviseur de mogelijkheid van een totaalpakket voor verzuimbeglei-

van pensioenvoorziening: 'Ik ben een jaar geleden voor mezelf begonnen en omdat ik al 51 jaar ben, vond ik het niet zinvol om nog een pensioenverzekering af te sluiten. In feite is mijn bedrijf mijn oudedagsvoorziening. Daar komt nog eens bij dat ik al mijn geld nu nodig heb voor mijn bedrijfsactiviteiten. Ik denk dat ik daarmee uiteindelijk een hoger rendement kan realiseren dan wanneer ik mijn geld investeer in een pensioenverzekering waarvan de waarde, zo heeft de kredietcrisis mij geleerd, zomaar kan verdampen. Ik ga er vanuit dat ik op termijn mijn bedrijf kan verkopen en zelf voor een deel aandeelhouder blijf. Met het geld van de verkoop en het dividend dat ik

ONRUST OP DE WERKVLOER

mr. Brigitte Siesling
Van Overbeek de Meyer
cs advocaten



De navolgende twee zaken illustreren wat er zoal mis kan gaan op de werkvloer. In beide zaken wordt de werkgever door de kantonrechter op de vingers getikt.

Mishandeling

In deze zaak, die zich afspeelt bij een staalhandel, heeft een vechtpartij plaatsgevonden tussen Victor en zijn collega Jeroen. Bij die vechtpartij is Victor door Marcel, een andere collega, meerdere keren tegen het hoofd geschopt. Victor heeft daarvan aangifte bij de politie gedaan. Het proces-verbaal van aangifte luidt onder meer als volgt: 'Toen ik daar zo lag met Jeroen op de grond voelde ik opeens een trap op dezelfde plek. Daarna voelde ik nog een trap op dezelfde plek. Daarna voelde ik een trap op mijn voorhoofd.' Marcel is na het incident door het staalbedrijf ontslagen en door de strafrechter veroordeeld. Victor krijgt tot zijn schrik bijna twee jaar later van zijn werkgever te horen dat hij Marcel weer in dienst wil nemen.

Aldus geschiedde. Victor meldt zich onmiddellijk ziek. Volgens de bedrijfsarts wordt Victor in staat geacht om gesprekken met de werkgever te voeren over een oplossing. De werkgever wenst vervolgens een gesprek met Victor over 'zijn werkweigering wegens de aanname van Marcel'. De gesprekken, die na wat tegenstribbelingen van Victor uiteindelijk in aanwezigheid van een mediator plaatsvinden, leiden niet tot een succesvolle oplossing.

De werkgever verzoekt vervolgens ontbinding van de arbeidsovereenkomst. De werkgever stelt zich daarbij op het standpunt dat Marcel achteraf gezien ten onrechte is ontslagen en bestraft. Volgens de werkgever was de lezing die Victor van het handgemeen met Marcel heeft

de verzekeringen van het bedrijfspand en de inventaris wel de belangrijkste verzekeringen waar je als ondernemer rekening mee moet houden', aldus Berend Veldpape.

Aanzienlijk lagere premies

Veldpape sr. merkt op dat je als ondernemer altijd een afweging moet maken tussen de risico's die je wel of niet afgedekt wilt hebben: 'Als zelfstandige zonder personeel heb je natuurlijk niet zoveel aan een ziekteverzuimverzekering, maar zul je wel een arbeidsongeschiktheidsverzekering nodig hebben. Wanneer je de hele dag op een kantoorstoel zit, loop je minder risico's. Maar werk je daarentegen in de bouw, dan zou ik toch zeker adviseren om een goede arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten.' Het fabeltje dat de premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen torenhoog zijn, wordt door Berend Jan Veldpape met nadruk ontkracht: 'Wat je ziet is dat 50% van de zzp'ers geen arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Wat veel ondernemers zich echter niet realiseren, is dat de premiestelling voor deze verzekeringen de laatste jaren aanzienlijk gedaald zijn. Dat is het simpele gevolg van de marktwerking, waardoor verzekeraars de afgelopen jaren steeds minder hoefden uit te keren en de premie omlaag kan. Bovendien zijn veel premies ook nog eens fiscaal aftrekbaar. Dus als je een arbeidsongeschiktheidsverzekering of andere beroepsverzekeringen nodig hebt, is het nu misschien het moment om je verzekeringenportefeuille eens tegen het licht te houden.'

Maatoplossingen

Dat verzekeren maatwerk is, wordt door Berend Jan Veldpape beaamd: 'Veel hangt af van de ondernemingsvorm, maar ook van de branche waarin je actief bent en wat je zelf wilt. Niemand is standaard, dus bieden wij ook geen standaardoplossingen aan. Voor ons, als adviseurs, is het belang

zo gering mogelijke dekking samen te brengen.' Als voorbeeld haalt de Deventer assurantiëadviseur de mogelijkheid van een totaalpakket voor verzuimbegeleiding aan: 'Veel kleinere bedrijven hebben hun handen vol aan verzuimbegeleiding. Wanneer ze dit zelf willen doen en ook goed willen doen, komen ze niet eens meer aan hun eigenlijke werkzaamheden toe. Bovendien kost een werknemer die langer dan een half jaar ziek is de ondernemer alleen aan externe kosten en reïntegratie inspanningen al gauw tussen de 4000 en 6000 euro. In samenwerking met een verzuimbegeleidingsdienst hebben we nu een all-in pakket ontwikkeld dat voorziet in de totale begeleiding en behandeling van de werknemer die met ziekteverlof is. Daarbij kunnen we de ondernemer alle fysieke, financiële en administratieve handelingen met betrekking tot verzuim uit handen nemen en wordt ook de inschakeling van externe deskundigen, zoals een psycholoog of fysiotherapeut geregeld. Bovendien worden deze externen pas betaald als het verzuim arbeid gerelateerd is.'

Patent als pensioenvoorziening

'Het inbouwen van te veel zekerheden is dodelijk voor je creativiteit' ofwel 'problemen stimuleren je creativiteit' is de mening van Wilfried Markenstein van Markenstein Institute Knowledge Engineering uit Schalkhaar. Als zzp'er voelt hij niet zo'n behoefte zich overal tegen te verzekeren: 'Hoe meer risico je uitsluit, hoe minder risico je zelf durft te nemen en des te minder flexibel ben je. En risico's nemen hoort nu eenmaal bij een ondernemer.' In zijn hoedanigheid als registerinformaticus levert Markenstein kennis en ideeën voor bedrijfsmatige processen in de breedste zin van het woord. Op twee recente uitvindingen, een thuiswerkcontrolesysteem en een vitaliteitsmeter voor ouderen, heeft Markenstein inmiddels een patent verkregen. Die patenten ziet hij als een vorm

bedrijf kan verkopen en zelf voor een deel aandeelhouder blijf. Met het geld van de verkoop en het dividend dat ik voor mijn aandelen krijg, hoop ik me na mijn 65ste prima te kunnen redden en blijf ik actief betrokken, bijvoorbeeld als commissaris van mijn holding.'

Voorzorgsmaatregelen

Wilfried Markenstein vertelt dat ook hij wel eens wordt gebeld door call centers die informeren of hij niet een of andere verzekering voor hem zelf, zijn gezin of zijn bedrijf wil afsluiten: 'Ik vraag dan ook altijd of ze denken meer te kunnen verdienen met mijn geld dan ik dat zelf kan. Vaak wordt het dan stil aan de andere kant van de lijn.' Toch heeft ook Markenstein de nodige voorzorgsmaatregelen getroffen: 'Ik heb voornamelijk verzekeringen afgesloten die het risico op schade of letsel aan derden zoveel mogelijk uitsluiten. Dat betekent dat ik een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering heb voor mezelf en mijn gezin en uiteraard ook een levensverzekering. Voor mijn bedrijf heb ik een rechtsbijstandsverzekering waarmee ik eventuele wettelijke aansprakelijkheid kan afdekken.' Opvallend is dat Wilfried Markenstein zijn productaansprakelijkheid op een andere manier heeft geregeld dan gebruikelijk: 'Hoewel het tot nu toe niet voorgekomen is, kan het gebeuren dat iemand een claim bij je neerlegt omdat een product waarvoor ik een idee heb ontwikkeld niet functioneert zoals het hoort te functioneren. Dan kun je een productaansprakelijkheidsverzekering afsluiten. Ik heb er echter voor gekozen om naast mijn BV een holding op te richten, waar ik al mijn ideeën in onderbreng, zodat ik beperkt aansprakelijk gesteld kan worden voor eventuele claims.' Ik werk volgens gedragscodes en ga uit van win-win projecten en ben dientengevolg van mening dat je het veel te ver hebt laten komen wanneer je (klant)relatie een claim indient.'

komt. De werkgever stelt zich daarbij op het standpunt dat Marcel achteraf bezien ten onrechte is ontslagen en bestraft. Volgens de werkgever was de lezing die Victor van het handgemeen met Marcel heeft gegeven, niet geheel correct.

De kantonrechter maakt hier korte metten mee. Volgens de kantonrechter blijkt uit de stukken wel degelijk dat er sprake is geweest van mishandeling. De werkgever kon daarom weten dat het weer aannemen van Marcel niet in goede aarde zou vallen. Dat de werkgever dit toch heeft gedaan met alle gevolgen van dien komt daarom voor zijn rekening. Verder rekent de kantonrechter de werkgever ook aan dat in het mediationgesprek niet zozeer over verzoening is gesproken, maar dat de werkgever toen al streefde naar beëindiging van de arbeidsovereenkomst met Victor. Toekenning van een vergoeding op basis van $C = 1,5$ was het (voor de werkgever) ongunstige en terechte resultaat.

Schending hygiënevoorschriften geen dringende reden

Deze zaak vindt plaats binnen een slachterij. Daarbij wordt werknemer Fred op staande voet ontslagen wegens het herhaaldelijk overtreden van de hygiënevoorschriften. De bekende druppel was dat Fred de laadklep van de vrachtwagen zo had vastgezet dat vlees over de grond werd gesleept. Fred heeft daarop met succes toelating tot het werk gevorderd. De slachterij weigert echter dat te doen en vordert vernietiging van het ontslag op staande voet. Het ontslag op staande voet houdt geen stand. De kantonrechter erkent dat de werkgever belang heeft bij handhaving van de hygiënevoorschriften in zijn bedrijf. Doorslaggevend acht de kantonrechter dat niet is komen vast te staan dat Fred willens en wetens het vlees over de bodem van de laadklep heeft laten slepen. Bovendien had de collega, met wie Fred samenwerkte, slechts een waarschuwing gekregen. Fred heeft recht op eerherstel in de vorm van toelating tot zijn werk!



van Overbeek de Meyer cs
ADVOCATEN
ARBEIDSRECHT & ONDERNEMINGSRECHT
Tel. 0570-63 08 57
Munsterstraat 2N
7418 EV Deventer
www.vanoverbeekdemeyer.nl

ADVOCATUUR