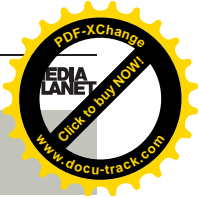


DOE EEN BEROEP OP SPECIALISTEN



RISICO'S DEKKEN
Een onderneming kan de impact van schadegevallen wegwerken door samen te werken met een verzekeringsmaatschappij.
FOTO: WWW.PANTHERMEDIA.COM

Verzekeringsaudit is zaak van specialisten

Vraag: Op welke manier kan een organisatie een juiste beoordeling maken van de risico's van eventuele schadegevallen en de verzekeringsoplossingen?
Antwoord: Naast de eigen verzekeringsmaatschappij en makelaar kan men hierbij een beroep doen op gespecialiseerde advocatenkantoren.

JURIDISCH

"Risk management is een procedure om beslissingen te nemen die het meest geschikt zijn voor het beheer van bedrijfsrisico's, rekening houdend met de omgeving", opent Cécile Coune, advocaat-partner bij advocatenkantoor Liedekerke. "In de praktijk houdt risk management in dat de risico's worden geïdentificeerd, dat de economische impact ervan wordt beoordeeld en dat de controle ervan wordt beheerd. Dit kan gebeuren door het vermijden of verminderen van het ontstaan van risico's en/of de gevolgen ervan. Een andere mogelijkheid is de gevolgen van de risico's te financieren door een verzekerings- en/of alternatieve risico-overdracht."

Overdracht
De verzekering komt in aanmerking in verband met de financiering door de overdracht van de residuele risico's aan een verzekeraar. "Een onderneming kan de im-



"Advocaten kunnen helpen voorwaarden handelingen"

Cécile Coune
Partner bij advocatenkantoor Liedekerke Wolters Waelbroeck Kirpatrick

pact van schadegevallen op haar winst- en verliesrekening wegwerken door samen te werken met een verzekeringsmaatschappij om de risico's te dekken, in aanvulling op de bereidheid van de onderneming

om de financiële risico's op zich te nemen."

Takken
De verschillende takken van risico's worden telkens op een ande-

re beoordeeld door de verzekeraar. "Een brand hoort thuis bij de 'klasieke' risico's. Moeilijker ligt het wat betreft de aansprakelijkheid. Hierbij moet rekening worden gehouden met onder meer een veranderende omgeving, de internationale wetgeving, wijzigende regelgeving, enz..."

Specialisten
De beoordeling van een risico-overdracht is niet altijd even makkelijk. "Daarom wordt er vaak een beroep gedaan op verzekeringspecialisten - inclusief - raadsman - voor onder meer de analyse van de polisvoorwaarden en eventueel ook voor het voeren van de onderhandelingen met de verzekeraars. Is er sprake van een echt ingewikkelde risico-overdracht dan wordt er vaak een beroep gedaan op een gespecialiseerd advocatenkantoor. Zij kunnen bijvoorbeeld een verzekeringsaudit leiden onder andere in het kader van een due diligence, waarbij verzekeringen dikwijls een belangrijk gedeelte van de analyse uitmaken. Ook in het geval van claims monitoring of een gerechtelijke procedure wordt er een beroep gedaan op de expertise van een gespecialiseerd advocatenkantoor."

BERT VERBEKE
redactie.be@mediaplanet.com

BELEIDSKEUZES

De Risk Manager beslist over het beleid dat een onderneming inzake de ten laste neming of de overdracht van de risico's voert. Men maakt een onderscheid tussen:

- **Het eigenbehoud:** het bewust ten laste nemen van het risico en van de financiering ervan met eigen financiële middelen.
- **De overdracht** van het risico: een externe financieringsbron wordt aangeboord om het geld na het schadegeval voor te schieten. Aldus is de regeling van een schadegeval met een

- bankkrediet geen werkelijk eigenbehoud, zelfs indien de onderneming later integraal het krediet met eigen middelen moet terugbetalen.
- **Het onvrijwillig eigenbehoud:** hieronder verstaat men risico's die men niet had ingecalculeerd en waarvan derhalve niet in de financieringswijze is voorzien.
- **Het niet-verzekerde gedeelte:** betreft het gedeeltelijke eigenbehoud, dat is beperkt door een verzekeringspolis die een percentage of een overeengekomen maximumbedrag dekt.



VRAAG & ANTWOORD



Baudouin Deschamps
Director bij Abacus Risk Management Services

■ **Hoe werkt een captive-verzekering?**
"In een klassiek schema betaalt de verzekerde aan de verzekeraar premies op jaarbasis. Het resultaat is dat hij dan afhankelijk blijft van een derde voor de prijs die hij betaalt en ook voor de manier waarop de schades behandeld worden. Met een eigen verzekeringsdochter, een 'captive' dus, heeft de verzekerde alles in eigen handen."

■ **Wat is het voordeel van een captive?**
"De verzekerde kan niet alleen zijn premie fiscaal aftrekken maar hij heeft ook controle over cashflow en investeringen, en profiteert eveneens van de winsten die gegenereerd worden. Door het feit dat de risico's eigenlijk ten laste van de verzekerde blijven wordt iedereen in de organisatie zich meer bewust van het belang van riskmanagement. De meeste middelgrote ondernemingen beschouwen verzekeraars als service providers die financiële gevolgen van de risico's op zich nemen. Maar als je als onderneming een degelijk risk management hebt met een lage schaderatio, zowel in schade- als in aansprakelijkheidsverzekeringen, dan is het overwegen waard om een eigen captive-verzekeringsmaatschappij op te richten."

■ **Gaat de markt van captives nog groeien?**
"Wereldwijd telden wij in 2009 circa 5500 captives. Minder dan 10% daarvan komen uit de Eurozone. Ik ben er van overtuigd dat de captivemarkt verder zal groeien - ook in Europa - want captives worden meer en meer geaccepteerd. In plaatsen zoals Malta is het mogelijk een captive op te richten met een premiebasis van 250.000 euro. De fiscaliteit is heel aantrekkelijk en volledig conform met de Europese en OCDE eisen. Dit is natuurlijk heel belangrijk en groot verschil met de 'exotische' locaties waar tot nu toe captives waren gevestigd."

BERT VERBEKE
redactie.be@mediaplanet.com