



## Garanties en spaarsuggesties Bedrijfsverzekeringen

### Gebouw en Inhoud

Indien u ook eigenaar bent van het gebouw waar uw restaurant / winkel / ... is gevestigd, dan hebt u waarschijnlijk een belangrijke investering gedaan om het onroerend goed te bekomen. Eens u de zaak had, dan hebt u vermoedelijk veel extra aankopen gedaan en kosten gemaakt om het klaar te hebben voor uw klanten. Met de Gebouw- en Inhoud Dekking zorgt u voor de bescherming ervan. Het is een goed idee voor deze garantie te kiezen, want het geeft u een gerust gevoel te weten dat u volledig beschermd bent tegen verliezen of beschadigingen die uw goederen en eigendom kunnen overkomen.

### Uitrusting en Aanpassingen van Winkel / Restaurant / Bar

Indien u belangrijke verbeteringen aan het lokaal hebt aangebracht, zoals aanpassing van de keuken, badkamer, een bar gebouwd enz. Dan is het te overwegen om deze aanpassingen en de installaties die u gerealiseerd hebt, mee te verzekeren. Deze dekking helpt u de kosten te dragen voor het vervangen ervan, indien u een schadegeval hebt. Waarschijnlijk is dit belangrijk om uw business te laten draaien, indien ze beschadigd worden. De uitbreiding van uw verzekering met de bescherming tegen defecten aan installaties, is voor sommige bedrijven ook een interessante optie, deze dekt bijvoorbeeld bedorven voeding als uw diepvriezer defect gaat.

### Wettelijke Aansprakelijkheid

Dit is een verplichte garantie en hiervoor moet elk bedrijf in Spanje voor verzekerd zijn. Deze garantie dekt schade aan derden door uw activiteit, uw gebouw enz. Zowel materiële schade als lichamelijke schade. Deze dekking beschermt ook uw bedrijf tegen medische kosten en gerechtelijke vervolging.

Wettelijke Aansprakelijkheid kan voor verschillende limieten afgesloten worden. Grote bedrijven nemen meestal een hogere W.A. limiet, kleinere bedrijven kunnen kiezen voor een kleinere limiet. In andere landen hebben een klein bedrijf als bar, winkel of zelfs een meubelwinkel, een W.: limiet van minimum 1 miljoen euro, terwijl hier in Spanje, deze bedragen helemaal niet zo gebruikelijk zijn. 90 % van de KMO's hebben maar een dekking van 150.000€. Een aantal redenen dat bijdraagt aan dit grote verschil in W.A. : de cultuur van claims in te dienen tegen een bedrijf is in Spanje nog niet zo gebruikelijk, rechtbanken werken trager, en de bedragen van gerechtelijke vervolgingen liggen veel lager dan in uw land.

**Onze Spaartip** – Bezit u een KMO in Spanje, neem een W.A. dekking van 150.000 euro, en niet van 1.000.000 euro wat u wel zou doen in uw land.

### Product Aansprakelijkheid

Deze dekking beschermt tegen letsels of schade die het resultaat kunnen zijn van een fout product. Bedrijven kunnen aansprakelijk worden gesteld als hun product of dienst letsel of materiële schade veroorzaakt aan derden, daarom is het belangrijk dat u deze dekking selecteert voor uw zaak.

Bedrijven die produceren, groothandels, distributiebedrijven en kleinhandels nemen meestal deze dekking.

Aansprakelijkheid voor defecte producten of defecte waarschuwingen en instructies zijn eveneens gedekt hierdoor. **Praktisch voorbeeld:** U bent eigenaar van een restaurant en per ongeluk serveert u een vervallen saus.... De volgende morgen krijgt u een klacht met de bijhorende medische kosten. De Product Aansprakelijkheid dekt de medische kosten en eventueel een vergoeding die ze via een rechtszaak toegewezen worden.

### Diefstal Verzekering

Deze verzekering kan u helpen uw bedrijf te beschermen tegen criminele daden. Deze dekking bezorgt u bescherming tegen poging tot diefstal, computer hacking, vandalisme, uiteraard ook gewone diefstal en fraude door medewerkers. Het is belangrijk dat een bedrijf het initiatief neemt om dergelijke risico's te vermijden. Hoewel deze garantie een zeer belangrijke dekking is, is het geen verplichte dekking. Deze wordt meestal toegevoegd aan uw bedrijfsverzekering als een optie.



### Business Onderbreking Verzekering

Omdat we in een onzekere wereld leven, kan men best geen risico nemen. Extreme weersomstandigheden, een natuur ramp, iets meer alledaags... Uw bedrijf moet vandaag voorbereid zijn op de mogelijkheid dat u kunt verplicht worden om te sluiten voor meer dan een paar dagen. Gezien weinig bedrijven het zich kunnen permitteren de doorlopende kosten te dekken zonder dat er inkomsten zijn, is het een goed idee om een Business Onderbreking Verzekering te nemen en zo een deel van de vaste kosten te laten overnemen. Zonder te weten hoe lang uw bedrijf gesloten zal worden voor welke reden ook, is het moeilijk om te bepalen voor welke termijn u deze garantie best neemt. Er zijn wel een aantal standaard zaken om in overweging te nemen. **Ga ervan uit dat in het geval van een natuurramp of onverwachte ingrijpende gebeurtenis (als brand enz.) uw business minimum voor 3 maand gesloten wordt.** Ideaal is dat alles afgewerkt is voor het einde van die periode, maar zeker in het geval van een natuurramp, kan het hier in Spanje moeilijk zijn om snel alles her op te bouwen.

Een business onderbreking dekking is niet hetzelfde als een brand of diefstalverzekering. Deze dekking vergoedt de verloren winst terwijl de zaak gesloten is voor reparatie, heropbouw of tijdens het verhuizen.

**Er zijn 3 types van Business Onderbreking Verzekering: Bruto Winst, Permanente kosten, en dagelijkse vergoeding.** Bepaal welk type dekking u nodig heeft om uw zaak draaiende te houden!

#### Dagelijkse Vergoeding – de meest voorkomende

De verzekeringsmaatschappij zal een bepaald bedrag betalen voor elke werkdag dat de normale business wordt onderbroken. Bijvoorbeeld: 450€ per dag gedurende 3 maand en u bent niet verplicht uw financiële gegevens door te geven.

#### Bruto Winst of Permanente Kosten

Kiest U voor deze types, zorg er dan voor dat u altijd gedetailleerde financiële rapporten bijhoudt. Business Onderbreking Verzekeringen dekken de inkomsten die u zou genereren indien uw zaak open had kunnen blijven. Opgelet! De verzekering maatschappijen vragen op het moment van schade hierbij uw voorbije financiële rapporten om te bepalen welk inkomensverlies er kan zijn. Dit type dekking is niet voor korte termijn sluitingen. De meeste verzekeringen hebben een 48-uur of meer wachtperiode voor de dekking effectief wordt. Bekijk in dit geval uw jaarlijkse financiële rapporten en krijg een idee wat uw jaarlijkse netto winst is. Deze rapporten zal u niet alleen nodig hebben voor uw verzekeringsmaatschappij, maar u zou ook een geschatte waarde moeten hebben van hoeveel winst u maakt (en u daardoor zou verliezen) gedurende een typisch jaar. Realiseer voldoende dekking voor business inkomen om ten minste dit bedrag aan inkomsten te dekken.

#### Diepvries producten

Een andere garantie om te overwegen. Bent u eigenaar van een restaurant, bar of supermarkt dan zal u waarschijnlijk een bedrag tussen 3000 en 5000 euro van bevroren goederen in uw diepvriezers hebben. Wat gebeurt er als morgen iberdrola de elektriciteitstoevoer voor meer dan 24h afsluit? Wie gaat betalen voor al de voeding die slecht wordt? Uw verzekering uiteraard! Dus vergeet niet die optionele dekking in uw polis. U zult verrast zijn over het kleine prijsverschil van uw bedrijfsverzekering, maar het geeft u wel rust!

#### Machine of Computer Defect

Een ander belangrijke dekking is Computer en Machine Defecten. Indien uw business heel erg afhangt van computers en machines, kan u best deze garantie nemen. Uw polis dekt elk defect en bovendien wordt u GRATIS van een Informatica Specialist voorzien die er voor u is 24 op 24, 7 op 7!

Zoals u ziet, bedrijfsverzekeringen bieden u en uw zaak een grote waaier van dekkingen die elk ongeluk kan voorkomen. Wetende dat alles goed verzekerd is, zorgt ervoor dat u zich geen zorgen hoeft te maken over wat morgen kan gebeuren en dat u zich kan focussen op wat u het beste kan: uw droombar, winkel, kantoor of restaurant leiden!