



Whitepaper Verzeker uw bedrijf in het Verenigd Koninkrijk

Internationaal zakendoen zit in ons bloed. Daarbij kijken we als eerste naar onze westerburen. Het Verenigd Koninkrijk. Hoewel we best op elkaar lijken is de verzekeringsmarkt echt anders. Met deze whitepaper krijgt u een eerste indruk van deze specifieke markt. Ook beschrijven we een aantal onderwerpen waar onze klanten mee te maken kregen. Doe er uw voordeel mee!

Lees meer over:

- Het VK (Verenigd Koninkrijk) is geen Nederland! En andersom.
- Het VK was als EU-land een FOS land.
- Verplichte verzekeringen in het VK?
- Hoe verzekert u je bedrijf in het VK?
- Wat is een internationaal verzekeringsprogramma ?
- Wie zijn wij?
- Over de Schrijver

U staat op het punt om de stap te zetten om ondernemer te worden in Engeland, of een ander land in het Verenigd Koninkrijk. Of u heeft al een vestiging in Engeland en wordt geconfronteerd met de Brexit. Waar moet rekening mee worden gehouden? Er zijn inmiddels vele adviseurs die ondernemers helpen bij het opstarten of door ontwikkelen van hun business in Engeland van dienst zijn. Opvallend genoeg ontbreekt vaak het onderwerp verzekeringen en riskmanagement

Het VK is geen Nederland en andersom ook niet!

Van veel adviseurs horen wij dat Nederlandse ondernemers denken dat het in Engeland ongeveer net zo geregeld is als in Nederland. Dat is niet zo. Ieder land heeft zijn eigenaardigheden en specifieke wetgeving. Voor het VK komt daar nog bij dat er nogal wat veranderd is sinds de Brexit. Wat eerst wel kon kan nu niet meer!

Wij merken dat veel bedrijven daar niet goed op voorbereid zijn en dat er veel vragen leven. Het onderwerp verzekeringen en risicomanagement komt vaak te laat aan de orde. Internationaal actieve ondernemingen dienen zo vroeg mogelijk met risicobescherming om te gaan. Laat u daarom goed voorlichten over de verschillen en de veranderingen. Het VK is in dit opzicht niet anders. Gebruik daarvoor internationaal werkende Accountants, Fiscalisten en Advocaten. Maar ook internationaal werkende Assurantieadviseurs.

Wij nemen u mee op het gebied van internationale verzekeringen. In dit whitepaper vindt u een eerste aanzet tot een overzicht van verplichte verzekeringen, voorbeelden van specifiek UK/Engelse vragen en een mogelijke opzet van een internationaal verzekeringspakket.

Ons doel is bewustzijn te creëren, kennis te delen en te zorgen dat bedrijven (nieuw of al een tijd werkzaam zijn in het VK) niet verrast worden door specifieke lokale verzekeringseisen.

Lokale dekkingen

Pool Re provides cover for damage or business interruption resulting from terrorism. It also includes liability cover in situations where a motor vehicle is used by a terrorist as a weapon. The Flood Re market pooling scheme to provide affordable cover for those private dwellings most at risk of flooding commenced writing business in April 2016.

Engeland (het VK) was als EU-land een FOS land

Vestigingen in de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein of Noorwegen kunnen op basis van Freedom Of Service (FOS) worden meeverzekerd op de polis van de Nederlandse moedermaatschappij. Om dit te bewerkstelligen wordt gebruik gemaakt van een allocatieschema, waarin middels een verdeelsleutel de premie verdeeld wordt over de betreffende landen. Dit gold ook voor Engeland en het VK. Verzekeraars konden hier, zonder afgifte van een lokale polis, afdracht van de Europese assurantiebelasting verzorgen.

Dat is veranderd!

Nu het VK uit de EU is gestapt (Brexit) is het de vraag hoe om te gaan met bedrijven met een dochteronderneming in het VK. Er is geen deal op het gebied van financiële dienstverlening (verzekeringen). Dit heeft onder andere de volgende consequenties:

- Britse adviseurs zijn niet langer in staat om klanten die in de EU zijn gevestigd rechtstreeks te adviseren, tenzij ze over de juiste vergunning beschikken. Omgekeerd geldt dit ook voor EU-makelaars met klanten met dochterondernemingen in het VK.
- Makelaars kunnen nog steeds dekking regelen voor dochterondernemingen in het VK / EU, maar kunnen niet rechtstreeks met hen omgaan voor claims of polis aanpassingen.
- Britse en EU-verzekeraars interpreteren de regels anders, waarbij velen erop staan dat afzonderlijke FOS- of lokale Britse polissen bij verlenging worden afgegeven aan een geautoriseerde tussenpersoon.
- We zijn op de hoogte van situaties waarin EU-makelaars niet langer in staat zijn om wijzigingen aan te brengen in Britse risico's onder een masterprogramma waar er geen lokaal uitgegeven polis is. Het is dus niet meer mogelijk verzekeringen in Nederland te sluiten en daar de entiteit in het VK op mee te verzekeren. Je moet dus de verzekeringen voor de onderneming in de UK afsluiten in de UK.



Verplichte verzekeringen in het VK

Onderstaand een overzicht met de verplichte verzekeringen in het VK. Een aantal zijn zeer specifiek en vaak niet van toepassing. Maar, toch goed te weten wanneer u in deze branches werkzaam bent. Bij twijfel even checken, bij ons of via een lokale partner.

- Motor third party liability.
- Employers' liability.
- Third party liability for licensees of nuclear installations.
- Third party liability for owners of dogs which are included in the index of exempted dogs under the terms of the Dangerous Dogs Act 1991.
- Third party liability for keepers of dangerous wild animals.
- Third party liability for licensees of riding establishments.
- Professional indemnity for solicitors, insurance intermediaries, licensed conveyancers, private healthcare professionals, osteopaths, chiropractors and claims managers.
- Fraud and dishonesty of officers and employees of credit unions.
- Fire insurance of farm buildings in prescribed circumstances.
- Liability for aviation and space risks.
- Railway operator's liability (a financial guarantee is also acceptable).
- Shipments of waste (a financial guarantee is also acceptable).
- Shipowners' liability against marine oil pollution (financial guarantee or insurance).
- Clinical trials liability



Wat is employers' liability insurance?

Een werkgeversaansprakelijkheidsverzekering is een wettelijke vereiste onder de Employers' Liability Act 1969. Het is er om uw werknemers te beschermen als ze gewond raken of ziek worden als gevolg van het werken voor uw bedrijf. Het dekt de schade, vergoedingen en juridische kosten waar een huidige of ex-werknemer recht op heeft als gevolg van ziekte of letsel die mogelijk is veroorzaakt tijdens het werken voor uw bedrijf. Deze verzekering kan het vergoedingsbedrag en de juridische kosten vergoeden als een werknemer, of een ex-werknemer, aanspraak maakt op vergoeding van een arbeidsgerelateerde ziekte of letsel.

Wat dekt de employers' liability insurance?

- Dekking van £ 10 miljoen.
- Dekking om de vervolgingskosten van de gezondheids- en veiligheidswetgeving te betalen.

Wie zijn verzekerd?

Werknemers of mensen voor wie u verantwoordelijk bent:

- Fulltime en parttime medewerkers.
- Zelfstandige aannemers die u inhuurt.
- Uitzendkrachten, stagiaires en vrijwilligers.
- Personen die deelnemen aan werkervarings- of opleidingsprogramma's.
- Ook medewerkers in een Branche-Office!

Is een employers' liability insurance nodig?

Hoe voorzichtig u ook bent, letsel op de werkplek kan gebeuren. En in het geval van beroepsziekten kunnen claims vele jaren later plaatsvinden. Daarom kan deze verzekering als u iemand in dienst heeft (ook tijdelijk) de schadeloosstellingskosten en juridische kosten dekken. In de meeste gevallen is het een wettelijke verplichting. Als u geen werkgeversaansprakelijkheidsverzekering heeft, kan dit u duur komen te staan en niet alleen uit een schadeclaim. Als u ook maar één personeelslid in dienst heeft, inclusief vrijwilligers, riskeert u een boete van £ 2500 voor elke dag dat u niet verzekerd bent.

Is een employers' liability insurance verplicht?

Ja – als u personeel heeft. Het is een wettelijke vereiste voor bijna alle bedrijven die werknemers hebben. (Directe familie is vrijgesteld van deze vereiste, hoewel dit betekent dat als er iets gebeurt, u moet uitbetalen als u een claim verliest.) Maar wie telt als werknemer? Wist u dat, omdat vrijwilligers technisch onder uw instructie werken, zij in de ogen van de wet als uw verantwoordelijkheid worden beschouwd? Dat betekent dat u wettelijk verplicht bent om een verzekering te hebben die hen beschermt. Als u dat niet doet, riskeert u een boete van £ 2.500 voor elke dag dat u niet goed verzekerd bent.

Hoe verzekert u uw bedrijf in het VK?

Wanneer een Nederlands bedrijf een eigen entiteit start zijn er de volgende mogelijkheden:

- 1.** FOS: De Nederlandse moeder tekent haar VK dochter aan op de eigen verzekering. De VK dochter is op de Nederlandse manier verzekerd.
- 2.** De Engelse dochter regelt haar eigen verzekeringen. De moeder bemoeit zich nergens mee.
- 3.** De Nederlandse moeder geeft aan welke adviseur de dochter moet gebruiken om lokaal haar eigen verzekeringen af te sluiten.

Conclusie:

Dit is niet langer toegestaan, los van de lokaal verplichte verzekeringen die in NL niet af te sluiten zijn.

- 2.** De Engelse dochter regelt haar eigen verzekeringen. De moeder bemoeit zich nergens mee.

Voordelen

- Specifieke Engelse dekking.
- Lokale ondersteuning door Engelse adviseur.

Nadelen

- Geen afstemming, hopen dat alles goed geregeld is.
- Verschillende dekkingen per land.
- Grote kans op dubbele dekking of hiaten.

Conclusie:

Dit is de grootste kans op fouten. Denken dat u goed verzekerd bent is het grootste risico.

Voordelen

- Specifieke Engelse dekking.
- Lokale ondersteuning door Engelse adviseur.
- Afstemming van verzekeringen via de met elkaar samenwerkende adviseurs.
- Beide landen dezelfde dekkingen.

Nadelen

- Bij een groeiende organisatie zal dit duurder zijn.

Conclusie:

Voor een kleine onderneming is dit een goede, betaalbare en duidelijke oplossing. Men weet wat men waar heeft verzekerd.

4. De Nederlandse moeder coördineert de verzekeringen en creëert een geïntegreerd pakket aan verzekeringen. De adviseur van de Nederlandse moeder werkt samen met de adviseur van de Engelse dochter.

Voordelen

- Specifieke Engelse dekking.
- Lokale ondersteuning door Engelse adviseur.
- Afstemming van verzekeringen via de met elkaar samenwerkende adviseurs.
- Beide landen dezelfde dekkingen.
- Mogelijk kostenvoordelen.
- Keuze uit de beste verzekeraars ter wereld.

Nadelen

- Belangrijkste nadeel is dat bedrijven zich realiseren dat ze dit eerder hadden gewild. Of wisten dat dit kon

Conclusie: Dit is met afstand de beste oplossing. Alleen aangeboden via internationaal werkende adviseurs via internationale verzekeraars. Dit noemen wij een internationaal programma.



Wij kunnen u helpen de juiste keuzes te maken. Nu en in de toekomst!

Wat is een internationaal verzekeringsprogramma ?

Wanneer ergens ter wereld een polis of dekking nodig is voor een lokale entiteit met een moedermaatschappij in Nederland bestaan twee opties:

1. De buitenlandse (VK) entiteit kan lokaal een eigen verzekering afsluiten.
2. De buitenlandse (VK) entiteit kan aansluiting zoeken bij de verzekeringen van de moeder.

In het laatste geval spreken we over een internationaal verzekeringsprogramma.

In beginsel kunnen alle verzekeringen hiervoor in aanmerking komen.

De opzet

Het hoofdkantoor en de adviseur bepalen gezamenlijk wat er verzekerd moet worden. Samen met de betrokken verzekeraar(s) wordt de verzekeringsconstructie opgezet. De verzekeraar en de verzekeringnemer komen (mogelijk) overeen dat een verzekering voorziet in bepaalde aanvullende lokale onderliggende polissen (de "Lokale Polissen"). Dit omdat het wettelijk verplicht is, of wenselijk vanwege lokale gebruiken. De lokale polissen zijn gekoppeld aan de Masterpolis die het Hoofdkantoor afsluit.

Wij zoeken voor een internationaal programma altijd een verzekeraar die eigen kantoren heeft in die landen waar ook het bedrijf gevestigd is. De lokale polissen worden door de verzekeraar via onze lokale (UNIBA) partners afgegeven.

Voor elke door een aangesloten verzekeraar afgegeven Lokale Polis gelden eigen voorwaarden, condities en uitsluitingen. Zo wordt een lokale polis (met de lokale eisen en gebruiken) gekoppeld aan het contract van het hoofdkantoor. Geen hiaten of dubbeldekkingen!

De 10 voordelen van een internationaal verzekeringsprogramma voor u zijn:

1. Goed overzicht verzekeringen en kosten voor CFO.
2. Voldoen aan de wettelijke vereisten (Compliance).
3. Gemak van lokale polissen ("good local standard") onder centrale polis.
4. Mogelijkheid tot lokale schadebehandeling (in samenwerking met en ondersteund door lokale UNIBA- partner en lokale verzekeraar).
5. Het behoud van controle op uw verzekeringsportefeuille (overzicht).
6. Goede afstemming tussen diverse landen en ondernemingen.
7. Eén makelaar, één lokaal aanspreekpunt (geen taalbarrières) per land.
8. Specifieke dekkingen in de verschillende landen.
9. "Global coverage and local service".
10. Kostenbesparing, ook door pooling!

Assurantiebelasting

Elk land wil (assurantie-) belasting ontvangen. Hiermee moet rekening worden gehouden bij het opzetten van een internationaal verzekeringsprogramma. Ervoor zorgen dat elk land de juiste assurantiebelasting ontvangt, voorkomt veel problemen. Dit goed doen kan de grootste uitdaging zijn voor een verzekeringsadviseur en het bedrijf zelf.

Uniformiteit

Bij een internationaal verzekeringsprogramma bepaalt het hoofdkantoor de dekkingen en eigen risico's. Hiermee wordt bereikt dat alle entiteiten op eenzelfde wijze zijn verzekerd in Nederland en daarbuiten. Door uniforme dekkingen is duidelijk hoe de entiteiten wereldwijd zijn verzekerd en worden eventuele onaangename verrassingen bij schade voorkomen.

Van Luin, www.vanluin.nl

Van Luin is sinds de oprichting in 1986 uitgegroeid tot een bekende naam in Midden-Nederland. Vanuit De Bilt adviseren wij kleine en middelgrote bedrijven op het gebied van pensioen, risicomanagement, de duurzame inzetbaarheid van personeel en internationaal zakendoen.

Onze specialisten zijn thuis in de materie en helpen u deze te doorzien. Dat maakt het mogelijk dat u met uw onderneming vooruit kan zien en zo uw bedrijf kan laten groeien, ook internationaal! Sinds januari 2021 is Van Luin partner van VLC & Partners.



Samen helpen wij Nederlandse bedrijven in de USA met onze partners

Wij zijn de UNIBA partner in het VK en Nederland. Samen hebben wij een ruime ervaring in het begeleiden van bedrijven in Nederland, het VK en een tal van andere landen.



SUTTON WINSON LTD

Sutton Winson is een van de oprichtende leden van de UNA Alliance, die enkele van de grootste particuliere verzekeringsmakelaars en risicomangers in het Verenigd Koninkrijk vertegenwoordigt. Hun gecombineerde omvang maakt van UNA een van de top verzekeringsinkoopgroepen in het VK.

Wij adviseren een diverse reeks klanten verspreid over het VK, inclusief Noord-Ierland, variërend van Britse en buitenlands eigendom van multinationale beursgenoteerde bedrijven, door VC ondersteunde en door de eigenaar beheerde bedrijven, liefdadigheidsinstellingen, niet-gouvernementele organisaties, evenals vele particulieren, inclusief degenen met complexe persoonlijke verzekeringsbehoeften

UNIBA



Om uw risico's wereldwijd goed te beheersen, is Van Luin founding partner van UNIBA. UNIBA is een internationaal netwerk van onafhankelijke assurantiemakelaars, die gezamenlijk klanten op het hoogste niveau adviseren op het gebied van internationaal risico en verzekeren. Het netwerk is 1987 opgericht en met meer dan 90 leden is UNIBA vertegenwoordigt in ruim 130 landen en daarmee één van de oudste en grootste wereldwijde netwerken van assurantie makelaars. Voor informatie over UNIBA bezoekt u www.UNIBA-partners.com

Meer weten?

Wilt u weten over het ondernemen en verzekeren in het VK? Neem dan contact met ons op.



Kom in contact met Robert

☎ 030-2326328 (direct)

☎ 06-29052077 (mobiel)

✉ robert@vanluin.nl



Partner van
VLC & PARTNERS

Bezoekadres
Soestdijkseweg Zuid 15
3732 HC De Bilt
Postadres
Postbus 1999
5200 BZ Den Bosch

T 030 232 6321
E info@vanluin.nl
W www.vanluin.nl
IBAN NL81 INGB 0668 1077 90
IBAN NL75 INGB 0656 2120 12
BIC INGBNL2A

BTW nr. 0011.45.691.B01
KvK Utrecht 30079000
AFM Wft nr. 12008245

Algemene voorwaarden
vanluin.nl/algemenevoorwaarden