

Tips voor verzekeren

- Maak zelf een risico-inventarisatie
- Controleer of uw zorgplicht als werkgever goed via verzekeringen is afgedekt
- Laat controleren of de herbouw-waarde van uw onroerend goed (opstallen) nog voldoende is
- Als u een AOV van voor 1 januari 2006 hebt, kijkt u dan wat u bij oversluiten kunt besparen
- Check of het voor u voordeliger is om als WGA eigen risicodragers op te treden.
- Kijk of het voordeliger is een Stop Loss Verzuimverzekering af te sluiten in plaats van een verzuimverzekering met volledige dekking
- Als u meerdere pensioenregelingen hebt, laat deze dan controleren op conformiteit met de Pensioenwet en op bovenmatigheid

onderbrengen bij een verzekeraar. Geheel, dat wil zeggen dat er altijd een eigen risicotermijn is van veertien dagen. Als uit de risicoanalyse blijkt dat u elk jaar sowieso een percentage aan ziekteverzuim heeft, kunt u overwegen om een 'Stop Loss Verzuimverzekering' af te sluiten. Deze verzekering vangt de extreme pieken in het ziekteverzuim voor u op.

WGA eigen risico drager

Via de UWV verzekerd blijven kan voor u een risico zijn als u te maken krijgt met een langdurig arbeidsongeschikte medewerker. Blijft u in het bestel dan kan uw WGA percentage door het UWV naar boven worden bijgesteld, hetgeen tot grote onkostenposten kan leiden en zelfs een deel van uw bedrijfswinst kan souperen. Laat u zich hierover goed door uw adviseur informeren.

WIA excedent verzekeringen

Dit is niet zozeer een risico voor u als ondernemer als wel voor uw medewerkers. Met name de medewerkers die meer verdienen dan het 'maximum dagloon'. Als u wilt voorkomen dat deze medewerkers - als zij langdurig arbeidsongeschikt ra-



ken - in de financiële problemen komen, kunt u hen wijzen op de mogelijkheid van het afsluiten van een WIA excedent verzekering al dan niet gefaciliteerd door uw onderneming.

Pensioenen

Mogelijk heeft u voor uw onderneming uitgebreide collectieve pensioencontracten gesloten voor uw personeel. Dit zijn complexe documenten die niet iedere ondernemer direct zal doorgronden. De contracten zijn indertijd geadviseerd en afgesloten. Het kan geen kwaad om ook deze contracten nog eens door een onafhankelijk deskundige door te laten lichten

om te kijken of deze nog voldoen aan de recent gewijzigde Pensioenwet. Zeker als uw bedrijf in de loop der tijd verschillende pensioenregelingen is aangegaan, zou het zo maar kunnen zijn dat de pensioenen per ongeluk 'bovenmatig' zijn geworden.

Samenvattend: het verzekeringsaspect van de onderneming vraagt enige aandacht van u als ondernemer. Laat u zich waar mogelijk goed adviseren op het gebied van risicoanalyse, risicomangement en verzekeren. De continuïteit van uw onderneming is er bij gebaat. ■

Pensioen: tips en valkuilen voor de werkgever

Pensioen is naast loon één van de primaire arbeidsvoorwaarden en door dekkingsgraden steeds meer in de mediabelangstelling bij werknemers. Toch blijkt pensioen voor de werkgever vaak 'bijzaak'. Onterecht, zoals zal blijken uit onderstaande stellingen.

De DGA

Stelling: De DGA Directeur Groot Aandeelhouders, maakt onvoldoende gebruik van de fiscale mogelijkheden en besteedt te weinig aandacht aan de gevolgen bij echtscheiding of overlijden.

Pensioen in eigen beheer betekent een spanningsveld met de fiscus. De DGA wenst zoveel mogelijk aan de papieren pensioenvoorziening toe te voegen zodat er zo weinig mogelijk belasting wordt betaald. Daarbij wordt het pensioen niet altijd geoptimaliseerd en blijven reservingsmogelijkheden zoals inkoop en inhaal van dienstjaren achterwege. Daarnaast worden civiele gevolgen bij overlijden of echtscheiding onderschat. De vraag is of de harde toezeggingen aan partner en kinderen, veelal vastgelegd in een standaard pensioenbrief, wel uitvoerbaar zijn. Vooral het overlijdensrisico kent aanzienlijke financiële gevolgen waarbij de BV geen cash heeft. Ook recente uitspraken van de Hoge Raad bij echtscheiding met het verplicht afstorten pensioendeel van de aanstaande ex leidt tot cashproblemen.

Tip: Hou de pensioenbrief, de eventuele huwelijksvoorwaarden met een (veelal niet nagekomen) verrekenbeding en/of bepalingen over pensioen, eens goed tegen het licht.

Personeel

Stelling: De werkgever leunt teveel op de aangeboden contracten door de pensioenuitvoerder, laat besparingen liggen en onderschat haar aansprakelijkheidspositie als 'goed werkgever'.

De praktijk leert dat werkgevers of een verplichtstelling kennen bij een pensioenfonds of zelf een regeling hebben gesloten bij een verzekeraar. In dat laatste geval is de vraag wie de onderhandeling voert over de inhoud van de regeling, de uitvoeringskosten, het servicepakket en exitbepalingen. Vaak zien we partijen het aangeboden contract van de verzekeraar te snel accepteren. Niet doen, ook de werkgever heeft haar eigen verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid naar de werknemers. Die afspraken, vastgelegd in een reglement en verwijzing in het arbeidscontract, dient de verzekeraar uit te voeren. Niet meer en niet minder.

Tip: Uitbesteden aan pensioenspecialisten. De premies voor risico en arbeidsongeschiktheid zijn sterk gedaald. Analyseer en elimineer mogelijke claims. Door transparantie worden kosten beter zichtbaar en is onderhandeling over prijs en servicepakket mogelijk.

Nieuwe medewerker

Stelling: Bij het aannemen van nieuwe medewerkers ligt de focus teveel op loon waarover lang gesteggeld wordt. Onbesproken, maar met veel meer financieel risico, blijft het wettelijke recht op waardeoverdracht pensioen.

Uit een recent AFM rapport blijkt dat 75% het pensioen overdraagt naar een nieuwe werkgever zonder goed geïnformeerd te zijn over de gevolgen. Werkgevers worden, naast de uitvoerder, geacht werknemers te informeren over het on-



derwerp waardeoverdracht. Actueel is de problematiek waarbij de werkgever wordt geconfronteerd met aanzienlijke bijbetalingen bij indiensttredingen. Dit heeft te maken met de marktrente bij waardeoverdracht. Het verschil tussen 3% rekenrente en de actuele marktrente dient door de werkgever te worden bijgestort. Een onplezierige verrassing die kan oplopen tot enkele tienduizenden euro's.

Tip: In uw personeelsbeleid mede aandacht besteden tijdens de pré-fase en overleg met de pensioenadviseur.

Samenvatting

Het laten toetsen en beoordelen van de pensioenregeling kan verrassingen voorkomen en besparingen opleveren. Veelal gebeurt dit in overleg met de accountant, assurantieadviseur of pensioenverzekeraar. Een 'goede' pensioenadviseur kan hen ondersteunen. Objectieve en deskundige pensioenadviseurs kunt u onder meer vinden op: www.pensioenjurist-cpl.nl en www.rpa.nl. ■

Aloys Harmsen MFP FFP CPC
Financieel Advies Centrum te Varsseveld