



Je eigen bedrijf starten Grip op je grootste risico's

Interpolis. Glashelder

Voorwoord

Je werkte er hard voor om je grootste droom, je eigen bedrijf, uit te laten komen. En eindelijk, het is zover, je bent gestart! Als ondernemer in hart en nieren, doe je er alles aan om een gezond bedrijf op te bouwen én te behouden. Je klanten staan bij jou op nummer 1, logisch, want je omzet bepaalt voor een groot deel de levensvatbaarheid van je bedrijf.

Maar, op een goede 2e plaats zou het borgen van je bedrijfscontinuïteit moeten staan. Daarom is het goed om te weten welke bedrijfsrisico's je loopt. En wat je er aan kunt doen om die risico's zo klein mogelijk te houden.

Een goed begin: zet al je risico's op een rij

Om zonder zorgen te ondernemen, is het dus verstandig om inzicht te hebben in de risico's die je loopt als ondernemer. Wat kan jou, je medewerkers of je bedrijf overkomen? Denk aan een ongeluk, ziekte, storing, conflict, brand of aan natuurgeweld. Hoe groot is de kans dat zoiets gebeurt? En wat betekent zo'n gebeurtenis voor jou en je bedrijf? Kom je dan in de financiële problemen of liggen je werkzaamheden stil? En hoe lang? De meeste ondernemers vinden het lastig om dit helder te krijgen. Daarom zetten wij een aantal veelvoorkomende risico's voor je op een rij inclusief slimme tips om zelf je risico's te verkleinen.

Veel leerzaam leesplezier!

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Aansprakelijkheid

Als ondernemer ben je verantwoordelijk voor de schade die je toebrengt aan anderen of aan hun spullen. Maar ook voor ongevallen die je medewerkers overkomen tijdens werktijd. Of voor medewerkers die ziek worden door een beroepsziekte als doofheid door werken in lawaai of RSI door repeterende handelingen. De hoogte van schadeclaims is vooraf moeilijk in te schatten, maar tegenwoordig claimen schadelijders steeds vaker – en hogere bedragen. Of je daadwerkelijk aansprakelijk bent en voor welk bedrag, bepaalt het Nederlands recht. In de praktijk wijzen rechters steeds vaker een schadeclaim toe.

Handig om te weten

Je particuliere aansprakelijkheidsverzekering vergoedt geen zakelijke schades. 42% van de ondernemers sluit daarom een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering af. Heb je een adviserend beroep, zoals architect, ingenieur of accountant? Check dan of je ook een beroepsaansprakelijkheidsverzekering nodig hebt. En werk je in de bouw, bijvoorbeeld als aannemer of timmerman? Dan is het goed om te weten dat een Construction Allrisk-verzekering (CAR) schade vergoedt die ontstaat tijdens de bouw van een pand. Dus schade aan het bouwobject zelf, maar ook schade aan eigendommen van je opdrachtgever of aan de spullen die je tijdens de bouw gebruikt.

De belangrijkste risico's op een rij

- Een gebrekkig product
- Een fout advies
- Een arbeidsongeval

Preventietips

- Laat het item aansprakelijkstelling nadrukkelijk aan bod komen in je algemene voorwaarden. Neem er bijvoorbeeld in op dat je aansprakelijk bent tot een bepaald bedrag. Dit kan een vast bedrag zijn, maar je kunt er ook voor kiezen om het te relateren aan je honorarium voor de opdracht. Laat je voorwaarden altijd juridisch toetsen. Nog eenvoudiger: gebruik de branchevoorwaarden. Check dan wel even of deze juridisch zijn getoetst en gedeponerd.
- Maak je zelf producten? Richt het productieproces dan goed in. Controleer de grondstoffen of halffabricaten en neem regelmatig een steekproef waarbij je de kwaliteit van het product beoordeelt.
- Heb je medewerkers in dienst? Dan ben je aansprakelijk als zij tijdens werktijd een ongeval krijgen en als jij dat had kunnen voorkomen. Zorg daarom voor een veilige werkplek en goede werkomstandigheden.

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Arbeidsongeschiktheid

Je onderneemt met passie. Hard werken kost jou geen energie, je krijgt er juist energie van! Je bedrijf floreert en je kunt geen dag gemist worden. Zo voelt het in elk geval. Maar wat gebeurt er met jouw bedrijf als jij door ziekte of een ongeval een lange tijd niet kunt werken? En wat voor gevolgen heeft dat voor je privésituatie? Hoeveel maanden of jaren kun jij zonder inkomen? Of is het verstandig om iets te regelen? De [Arbeidsongeschiktheid-tool](#) van Interpolis geeft je het inzicht dat je nodig hebt om hier een weloverwogen keuze in te maken.

De belangrijkste risico's op een rij

- Het veelvuldig herhalen van een korte beweging, zoals het werken met een computermuis of stucwerk aanbrengen
- Het werken met gevaarlijke stoffen

Denk vooraf na over oplossingen voor je bedrijf

Iedereen kan langdurig ziek worden. Ook jij als ondernemer. Het is goed om je te realiseren dat je als zelfstandig ondernemer ook bij eventuele arbeidsongeschiktheid op eigen benen staat. Je krijgt geen uitkering van de overheid, maar je vaste lasten lopen gewoon door. Denk daarom nu alvast eens na over de oplossingen die er zijn als je inkomstenbron langzaam opdroogt. Je kunt bijvoorbeeld afspraken maken met vakbroeders in je netwerk, zodat zij tijdelijk opdrachten van je overnemen. Daarmee los je jouw inkomstenprobleem niet op, maar je helpt wel je klant vooruit. Zo hoef je na je herstel je klantenkring niet opnieuw op te bouwen. Voor je inkomstenprobleem kun je een reserve opbouwen, of een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in alle soorten en maten

Of je voor een verzekering kiest en welke dan voor jou het meest geschikt is, bepaal je natuurlijk zelf. De premie hangt af van het type dekking, de gekozen eigenrisicoperiode, je beroep, leeftijd en het inkomen dat je wilt verzekeren. Vraag je adviseur om een uitgebreid advies. En informeer ook naar de hulp die je krijgt van je verzekeraar als je arbeidsongeschikt raakt.

Meer weten over arbeidsongeschiktheid? Bekijk onze speciale [themapagina](#).

Preventietips

- Meestal controleert de arbeidsinspectie of je de veiligheidsvoorschriften naleeft. Neem echter op het gebied van veiligheid ook vooral zelf je verantwoordelijkheid. Want een ongeluk is nog erger dan een boete.
- Te hard rijden om op tijd te komen bij je klant, bellen achter het stuur en even snel je berichten checken op je smartphone ... een kleine overtreding maak je al snel. Maar gaat het mis, dan zijn de gevolgen vaak groot.
- Regelmatig sporten en gezond eten helpen je fit te blijven en de risico's op arbeidsongeschiktheid te verkleinen. Te fanatiek sporten of een risicovolle sport kan echter blessureleed veroorzaken. Zorg dus voor goede begeleiding!
- Stress is de oorzaak van 1 van de 3 ziekmeldingen op het werk. Het is daarom belangrijk dat je stress snel herkent. Niet alleen bij je medewerkers, maar ook bij jezelf. Zo voorkom je erger.
- Pas de [arbeidshygiënische strategie](#) toe om risico's te vermijden en verminderen.

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

► Inbraak en diefstal

Je bedrijf is je levenswerk. Je werkt er met hart en ziel voor, bouwt het zelf helemaal van de grond af aan op. Op ongewenst bezoek zit je dus helemaal niet te wachten. Niet alleen heeft diefstal of inbraak financieel nadelige gevolgen, het is soms ook een traumatische ervaring. Slachtoffers van diefstal of een inbraak blijven lange tijd met een gevoel van onbehagen en onveiligheid zitten. Een goede reden om er alles aan te doen om diefstal of inbraak in je bedrijf te voorkomen.

Jaarlijks krijgt 1 op de 10 bedrijven te maken met een inbraak

Het inbraakrisico is redelijk groot voor ondernemers. In de meeste branches heeft meer dan 10 procent van de bedrijven ieder jaar te maken met één of meer inbraken. Vaak slaan inbrekers in eenzelfde bedrijf nog een keer hun slag. Want de gestolen inventaris wordt al snel opnieuw aangeschaft, maar verbeteringen aan de tekortgeschoten beveiliging worden niet op korte termijn doorgevoerd. Bovendien kent men de weg... Goede beveiligingsmaatregelen kunnen veel ellende voorkomen of beperken.

De belangrijkste risico's op een rij

- Inbraak in pand
- Diefstal van bouwplaats
- Diefstal van of uit bedrijfsauto of -bus
- Diefstal door eigen medewerkers

Preventietips

Beveiligingsdeskundigen delen antidiefstalmaatregelen vaak in volgens het OBER-principe: Organisatorisch, Bouwkundig, Elektronisch en Respons:

- *Organisatorisch*
Voer een goede sleuteladministratie. Laat bezoekers zich altijd melden bij de receptie. Verlicht een bouwplaats goed.
- *Bouwkundig*
Zorg dat hang- en sluitwerk 'SKG-proof' is. Voorzie deuren van inbraakwerend beslag en eventueel van dievenklauwen.
- *Elektronisch*
Plaats passieve infrarood detectoren (PIR). Voorzie kluisen of ruimtes die als kluis dienstdoen van trillingsdetectoren.
- *Respons*
Regel wie langskomt bij alarm en plaats internetcamera's

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Waterschade

Nederland krijgt in de komende decennia steeds vaker te maken met extreme regen-, hagel- en onweersbuien. De winters worden natter en het gaat minder vriezen. We ervaren allemaal dat de natuur zich steeds vaker flink laat gelden. En bij particulieren en bedrijven vervolgens een ravage achterlaat.

Een kapotte leiding leidt soms tot flinke overlast

Maar schade door wateroverlast ontstaat niet alleen door onheil van buiten. Wist je dat een kapotte waterleiding je bedrijf in de as kan leggen? Elektrische apparatuur staat bij bedrijven vaak dag en nacht aan, ook in het weekend. Ontstaat er kortsluiting buiten werktijd, dan is er niemand om in te grijpen en brand te voorkomen. Een kapotte watertoevoerslang van een koffiezetapparaat, vaatwasmachine of wasmachine is daardoor regelmatig de onverwachte boosdoener bij brand. Gelukkig loopt het niet altijd helemaal uit de hand. Maar dan nog, een gesprongen of lekkende leiding levert vaak flink wat schade op.

De belangrijkste risico's op een rij

- Wateroverlast door kapotte leidingen
- Wateroverlast door neerslag

Preventietips

- Loop je een verhoogd risico op overstroming door de locatie van je bedrijf? Schaf een pomp met afvoerslang aan. Bij wateroverlast kun je hiermee water wegpompen.
- Controleer de slangen van watergebruikende apparaten regelmatig op kleine scheurtjes, of laat dit door de leverancier doen.
- Zijn watergebruikende apparaten niet standaard met een waterslot uitgerust? Plaats dan na de kraan een waterslot.
- Zorg voor voldoende hemelwaterafvoeren.
- Verwijder regelmatig bladeren, sneeuw en zwerfvuil van het dak en uit de goten.
- In plaats van zandzakken zijn er tegenwoordig handzame 'floodsacks'. Deze leg je voor de ingang van je bedrijfspand om wateroverlast door overlopende riolen te verminderen.

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Brand

40% van de bedrijven die te maken krijgen met een grote brand gaat binnen een jaar failliet. Dat heeft vaak niets te maken met de materiële schade die wordt geleden. De juiste brand- en bedrijfsschadeverzekering vergoedt vrijwel alles. Dat het uiteindelijk zo misgaat na een brand, komt vooral doordat klanten in de herstelfase gaan shoppen bij de concurrent en niet meer terugkomen.

Elektra veroorzaakt 1 op de 3 branden

Kapotte onderdelen, het gebruik van een verlengsnoer waardoor kortsluiting ontstaat, niet-geaarde apparaten, water in apparatuur door een lekkage. Dat zijn vaak de boosdoeners bij brand. En het gebeurt vaker dan je denkt. Ga maar eens na. Er is een nieuw apparaat in de keuken, maar geen vrij stopcontact in de buurt. Of het snoer van de nieuwe printer is net een metertje korter dan dat van de oude. Met een verlengsnoer is dat toch zo opgelost? Tot er kortsluiting ontstaat ...

Online ElektraCheck

Je kunt zelf veel doen om de elektra in je bedrijf in topconditie te houden. Wil je een snelle inschatting van de veiligheid van de elektra in je bedrijf? Vul de online [Interpolis ElektraCheck](#) in en je weet het binnen een paar minuten.

De belangrijkste risico's op een rij

- Kapotte of niet juist aangesloten elektra
- Brandgevaarlijke werkzaamheden
- Bereiden van warme maaltijden
- Afvalbehandeling en bedrijfshuishouding

Preventietips

- Laat uw elektrische installatie elke 3 tot 5 jaar door een erkend installateur of inspectiebureau inspecteren en herstel de geconstateerde gebreken zo snel mogelijk.
- Zorg ervoor dat elektrische snoeren, stekkers en apparaten in goede staat verkeren. Gebruik liefst zo min mogelijk losse verlengsnoeren of kabelhaspels. Gebruikt u toch kabelhaspels, rol ze bij gebruik dan volledig af.
- Maak met bedrijven die bij u werkzaamheden komen verrichten goede afspraken over het werken onder brandveilige omstandigheden en voer daar ook controle op uit.
- Zorg voor metalen afvoerkanalen en filters en laat de filters minimaal een keer per maand reinigen. Laat de gehele afzuiginstallatie inclusief het afzuigkanaal jaarlijks reinigen.
- Installeer een brandalarm en rookmelders
- Zorg dat blusmiddelen binnen handbereik en goed onderhouden zijn
- Zorg dat er geen brandbare zaken zoals pallets, kisten, vuilcontainers en kliko's binnen tien meter van de gevel staan. Zo verkleint u het risico op brandstichting. Maak voor de opslag van afval gebruik van metalen containers met stalen deksel (liefst voorzien van een hangslot).

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Cyberrisico's

Door de steeds grotere afhankelijkheid van digitale systemen en netwerken is er een nieuw bedrijfsrisico ontstaan voor ondernemers: digitale veiligheid. Misschien denk je dat het voor jouw bedrijf niet zo'n vaart zal lopen, dat je geen interessant doelwit bent. Maar een virus is lang niet altijd een gerichte aanval. Cybercriminelen schieten met hagel om zoveel mogelijk te raken. Bovendien ontstaan cyberproblemen vaak door menselijke fouten, technisch falen en calamiteiten. Kortom, in deze tijd kun je als ondernemer niet meer om digitale veiligheid heen.

Indirecte schade meest onderschat

Volgens de politie en de overheid werd in 2014 40% van de Nederlandse ondernemers slachtoffer van cybercrime. Niemand loopt echter met de cijfers te koop, dus de omvang van de schade is moeilijk te bepalen. Naar verwachting gaat het om vele tientallen miljoenen euro's. Het meest onderschatte risico van cybercrime is de indirecte schade, zoals de tijd die het je kost om het lek te dichten en de schade te herstellen. En vergeet de reputatieschade niet. Die is vaak onherstelbaar en heeft een enorme impact op de bedrijfscontinuïteit.

Cybercrime kan je bedrijfscontinuïteit verstoren

Het is goed om jezelf te realiseren dat cybercrime een bedrijf net zo goed kan platleggen als een grote brand of inbraak. Neem je cyberrisico's dus serieus. Bepaal welke maatregelen er nodig zijn om jouw risico's te verkleinen of voorkomen en evalueer de maatregelen periodiek. Precies zoals je doet met bijvoorbeeld brand- en inbraakrisico's. Zo ben je optimaal in control over de veiligheid van jouw bedrijf. Ook online. [Ontdek in 1 minuut hoe je jouw bedrijf online het best beschermd.](#)

De belangrijkste risico's op een rij

- Ransomware (chantagemethode waarmee criminelen losgeld vragen voor 'gijzelingen' in de virtuele wereld, bijvoorbeeld van je computersysteem of van een paar bestanden)
- Afhankelijkheid van ICT
- Imagoschade door lekken vertrouwelijke gegevens

Preventietips

- Kies voor wachtwoorden van minimaal 8 tekens en wissel ze regelmatig.
- Een actuele firewall houdt de meeste aanvallen van hackers, computervirussen, spyware en ransomware buiten. Stel firewalls dus goed in.
- Een software-update is een gratis bescherming tegen beveiligingslekken. Voer daarom alle software-updates altijd direct uit.
- Maak regelmatig een back-up van de belangrijkste systemen en oefen het terugzetten.
- Wijs je personeel op het belang van veilig internetten.

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

► Wanbetalers

Fijn, je eerste opdrachten zijn binnen! Maar echt juichen, kun je pas als ook de factuur betaald is. Jammer genoeg krijgt bijna iedere ondernemer wel een keer te maken met een niet-betalende klant. Het is ontzettend lastig van tevoren te bedenken wat dan de beste aanpak is. Want die is bij iedere klant anders. Vriendelijk informeren waarom de factuur nog niet is betaald? Of streng wijzen op je algemene voorwaarden? Je wilt de relatie goed houden, maar ook niet met een kluitje in het riet worden gestuurd. [Lees hier onze tips om wanbetalers aan te pakken.](#)



De belangrijkste risico's op een rij

- Je klant is niet kredietwaardig
- Je klant heeft zijn administratie niet op orde
- Je klant is niet tevreden

Preventietips

- Check de kredietwaardigheid van je klant. Dat kan via bijvoorbeeld door bij de [Kamer van Koophandel](#) een jaarrekening van de onderneming op te vragen. Of door een [professionele toetsing](#).
- Neem duidelijke betalingsvoorwaarden op in je algemene voorwaarden. Overhandig deze altijd samen met je offerte aan je klant. Alleen dan zijn ze van toepassing op de order. De rechtsgeldigheid van je algemene voorwaarden kun je laten [toetsen](#).
- Als je in je voorwaarden een eigendomsvoorbehoud opneemt, blijven de goederen van jou totdat je klant heeft betaald.
- Factureer nooit later dan maximaal 5 dagen na levering van de goederen. En zorg ervoor dat je factuur juist en volledig is.
- Bel je klant al vóóordat de betalingstermijn voorbij is. Plan een extra servicemoment om te informeren of je klant tevreden is en of hij de factuur goed ontvangen heeft. Zo ontdek je op tijd of er een vraag of klacht is die de betaling in de weg staat.
- Stimuleer snelle betaling. Bijvoorbeeld door korting te verlenen bij vooruitbetaling (als dat mogelijk/gangbaar is in je branche) of reken extra kosten (boeterente) bij overschrijding betalingstermijn.

1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyberrisico's

7

Wanbetalers

8

Slot

Neem maatregelen om je risico's te verkleinen

Als je weet wat je risico's zijn, kun je bepalen hoe je ermee om wilt gaan. Risico's die je niet kunt wegnemen of die te groot zijn om zelf te dragen, draag je over aan een verzekeraar. Met deze [handige tool](#) check je snel welke zakelijke verzekeringen je kunt sluiten en wat de globale kosten daarvan zijn.

Tip: bekijk regelmatig of de keuzes die je maakte nog wel bij je passen

Je bedrijf staat ten slotte niet stil. Risico's veranderen, maar ook de ontwikkelingen op het gebied van preventie staan niet stil. Zorg dat je zorgeloos blijft ondernemen!

Meer weten?

Kijk voor meer risico-inzicht en preventietips op interpolis.nl/zakelijk, speciaal voor ondernemers! En wil je zelf aan de slag om je risico's te verminderen, kijk dan naar de oplossingen in de [Interpolis Preventiewinkel](#).

Samenwerking tussen Interpolis en Rabobank

Interpolis en Rabobank werken nauw samen. En dat is niet voor niets. Van Interpolis krijg je inzicht in je risico's, van Rabobank een advies over je financiële zaken, dus ook over verzekeringen. Meer informatie vind je op rabobank.nl/verzekeren of neem contact op met de Rabobank.

Volg ons op LinkedIn en Twitter



1

Aansprakelijkheid

2

Arbeidsongeschiktheid

3

Inbraak en diefstal

4

Waterschade

5

Brand

6

Cyber risico's

7

Wanbetalers

8

Slot