

Internationaal Verzekeringsprogramma

Het belang van een internationaal verzekeringsprogramma

Als ondernemer bent u altijd op zoek naar nieuwe markten en kansen. Zo kunt u beslissen om uw onderneming uit te breiden naar het buitenland. Dat brengt behalve nieuwe kansen ook nieuwe uitdagingen en risico's met zich mee. Ecclesia Risk & Benefits helpt u hierbij met haar (eigen) internationale netwerken.

De Ecclesia aanpak

Ecclesia gelooft in een persoonlijke aanpak. Samen met u (als moederonderneming) bepalen we de route, de omvang en de inhoud van het daadwerkelijke programma. Ons doel is om u zorgeloos internationaal te laten ondernemen, in lijn met uw eigen filosofie en met duidelijk inzicht in polisinhoud en premiebetaling.

Wij zijn uw regisseur in dit complexe internationale speelveld en helpen u met de inventarisatie van lokale verzekeringen en risico's. Dat doen we in nauwe samenwerking met ons eigen Ecclesia Global Network of het UnisonSteadfast Network, zodat u kunt vertrouwen op lokale kennis. Op die manier hebben we partners in meer dan 140 landen met meer dan 2.000 kantoren.

Onze netwerkpartners zijn flexibel, kennen korte lijnen, zijn persoonlijk en beschikken over kennis

waarmee uw internationale belangen optimaal behartigd worden. Of het nu gaat om een vraag over lokale wet- en regelgeving of het opzetten van een internationaal verzekeringsprogramma voor uw wereldwijde organisatie, wij zorgen ervoor dat u professioneel ondersteund wordt met een eigen team dat altijd toegankelijk is.

Ecclesia Global Network

Het Ecclesia Global Network combineert internationale verzekeringsoplossingen met specifieke, lokale knowhow. Een sterk netwerk van meer dan 25.000 lokale specialisten en tientallen jaren internationale ervaring maken het mogelijk om individuele verzekeringsprogramma's op te stellen en tegelijkertijd naleving te garanderen – op elk continent en in elk land

UnisonSteadfast Network

Dit wereldwijde netwerk biedt toegang tot meer dan 700 lokale makelaars over de hele wereld. Met deze regionale expertise kan het netwerk het juiste lokale intermediair en de juiste contactpersoon bereiken. Dit heeft zich al meerdere malen succesvol bewezen voor zeer specifieke vragen uit bijvoorbeeld Japan, Kenia en Australië.



Nieuwe regio's vragen om lokale kennis

Als multinational met vestigingen over de hele wereld zijn er al tal van factoren waarmee u rekening moet houden. Als we inzoomen op het beheren van risico's op een wereldwijde schaal, dan vereist dat een grondig begrip van lokale wetten, culturele verschillen en geopolitieke omstandigheden. Hier enkele belangrijke onderwerpen waar u aan moet denken.

Risico analyse

Elke regio heeft zijn eigen unieke risico's, variërend van natuurrampen tot politieke instabiliteit en cyber-criminaliteit. Een grondige risico-inventarisatie en -analyse is nodig om de juiste verzekeringen te identificeren en af te sluiten. Dit kan onder meer de blootstelling aan natuurrampen, terrorisme, politieke onrust en zakelijke onderbrekingen omvatten.

Juridische en regelgevende verschillen

Elk land heeft zijn eigen verzekeringswetten en voorschriften. Het is essentieel om op de hoogte te zijn van deze regels om ervoor te zorgen dat alle activiteiten in overeenstemming zijn met de lokale wetgeving. Dit omvat aspecten zoals minimale dekkingen, verplichte verzekeringen en aansprakelijkheidsbeperkingen.

Compliance en ethiek

Bij het afsluiten van verzekeringen moet rekening worden gehouden met nalegingsvereisten en ethische normen, zowel op wereldwijd niveau als op lokaal niveau. Dit kan het voorkomen van corruptie en het voldoen aan anti-corruptiewetten omvatten, evenals het waarborgen van eerlijke en transparante praktijken bij het afsluiten en beheren van verzekeringen.

Claimsbeheer

Het afhandelen van verzekeringsclaims kan complex zijn in internationale situaties, vanwege verschillen in wetgeving, taalbarrières en culturele verwachtingen. Het is essentieel om een goed gedefinieerd proces voor claimsbeheer te hebben dat consistent wordt toegepast in alle regio's.

Cultuur en taal

Culturele en taalkundige verschillen kunnen van invloed zijn op hoe verzekeringscontracten worden opgesteld en geïnterpreteerd. Het is belangrijk om lokale expertise te hebben om ervoor te zorgen dat alle documentatie correct wordt vertaald en begrepen, en om de lokale zakelijke gewoonten en praktijken te respecteren.

Sociale- en arbeidsvoorwaarden

Nederland staat te boek als één van de landen met de beste wettelijke sociale- en arbeidsvoorwaarden. Maar als u over de grens gaat, wilt u natuurlijk zorgen dat u aan de lokale eisen en voorwaarden voldoet. Daarnaast vereisen werknemers die naar het buitenland reizen extra maatregelen.

Kortom, het verzekeren van een multinational met wereldwijde vestigingen vereist een integrale risico-management-benadering waarbij u rekening moet houden met een breed scala aan factoren. Het hebben van een goed doordacht verzekeringsprogramma is essentieel om de activiteiten van uw onderneming te beschermen en continuïteit te waarborgen.

Stappenplan internationaal verzekeringsprogramma

Om een gestructureerde aanpak te krijgen is een stappenplan onontbeerlijk. Hieronder ziet u de stappen die we samen doorlopen:

1

Bespreken uitgangspunten

In deze oriënterende fase bespreken we wat de wensen en behoeften zijn vanuit het moederbedrijf. Welke strategie volgt u en welk aansturing past daar het beste bij?

U heeft hierbij grofweg 3 opties:

(a) Centrale aansturing

U kunt vanuit Nederland een 'internationaal master programma' opzetten. Dit biedt u het meeste inzicht en geeft u maximale controle.

Voordelen

- Betere inrichting en beheer van totale risico's binnen het bedrijf.
- Uniformiteit van dekking op basis van een gecentraliseerde strategie (d.w.z. consistentie in dekking, voorwaarden en limieten op alle locaties).
- Potentiële kostenbesparingen en gunstigere voorwaarden dankzij schaalvoordelen en inkoopkracht.
- Betere inzichten in risicoanalyse en risicobenchmarking.
- Centrale communicatie en coördinatie.
- Direct inzicht in Total Cost of Risk

Nadelen

- Minder flexibiliteit op lokaal niveau.
- Mogelijke lokale weerstand tegen centrale besluitvorming.
- Langzamere besluitvorming en implementatie door het brede speelveld.



(b) Decentrale aansturing

In dit geval laat u meer controle op lokaal niveau en werkt u met lokale polissen. Dit betekent lokale service en schadeafhandeling, wat zorgt voor betrokkenheid van lokale bedrijven.

Voordelen

- Lokale expertise en kennis van markten, regelgeving en culturele aspecten.
- Flexibiliteit op lokaal niveau, afgestemd op lokale behoeften en eventuele wijzigingen.
- Mogelijk lagere kosten (door lokaal concurrerende premies die beter aansluiten bij lokale risicoprofielen en marktomstandigheden).
- Toegang tot service en schadeafhandeling in de eigen tijdzone en taal.
- Mogelijk betere betrokkenheid en motivatie van lokale belanghebbenden om risico's effectief te beheren en verzekeringsdoelstellingen te bereiken.

Nadelen

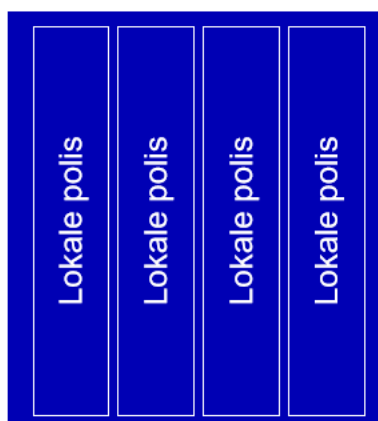
- Lokale polis kan beperkte dekking bieden die niet past binnen de risicomanagementstrategie.
- Gebrek aan uniformiteit (d.w.z. uitdagingen bij het beheren van risico's in meerdere landen).
- Complexer en minder efficiënt in termen van het beheren van alle lokale polissen.
- Minder slagkracht om een consistente risicostrategie te handhaven.

(c) Hybride vorm

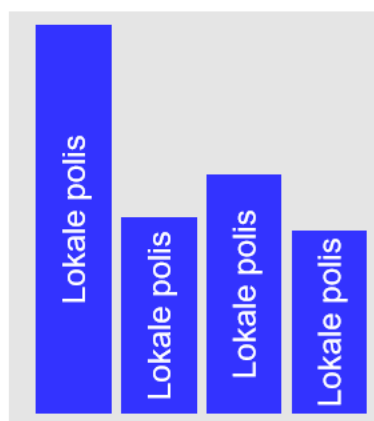
U kunt ook de voordelen van beide aansturingsvormen combineren, het zogenaamde 'controlled master program'. U stelt dan centrale afspraken vast (zoals voorwaarden, premies, eigen risico's) en bepaalt de lokale vrijheden (zoals lokale dekking en service, mits passend bij de lokale wet- en regelgeving).

U combineert dan de lokale flexibiliteit met zekerheid in de vorm van een vangnet door 'difference in conditions' en 'difference in limits' (DIC/DIL).

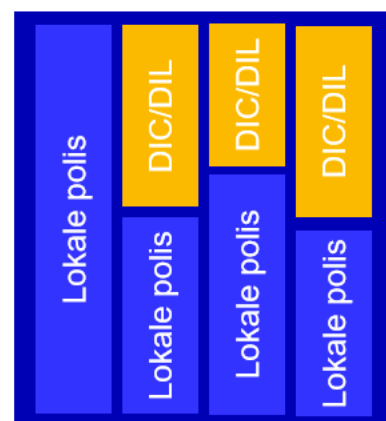
Centrale aansturing



Decentrale aansturing



Hybride vorm



2**Risico analyse**

Zodra u als moederbedrijf de lokale bedrijven heeft geïnformeerd over het voornemen om een internationaal verzekeringsprogramma te starten, zorgen wij ervoor dat de lokale makelaar een gesprek inplant met de lokale bedrijven. Zij maken een inventarisatie en analyse van de lokale risico's en de bijbehorende verzekeringsbehoefte. Ook kan de lokale makelaar gelijk informatie over bestaande contracten ophalen bij verzekeraars. De lokale makelaars rapporteren deze fase terug aan Ecclesia en de eindresultaten bespreken we met u.

3**Keuzes aanpak en inrichting**

Op basis van de uitkomsten bepalen we samen de verzekeringsvorm per product en welke aanpak het meest passend is.

4**Inrichten master programma**

Wanneer voor de betreffende verzekeringsvormen alles duidelijk is, stellen we het master programma op, wat als basis dient voor de afstemming met de lokale bedrijven, makelaars en verzekeraars.

5**Implementatie**

Ecclesia informeert de lokale makelaars en geeft daarbij een tijdspad aan van het verwachte implementatietraject, zodat zij kunnen starten met het opzeggen van bestaande lokale contracten. Onder aansturing van Ecclesia zullen lokale makelaars en verzekeraars in onderling overleg zorgen voor afgifte van lokale polissen. Gedurende de looptijd zorgen zij voor het beheer. Wij houden op regelmatige basis contact over de voortgang en jaarlijks evalueren wij met u of alles nog past bij uw situatie.

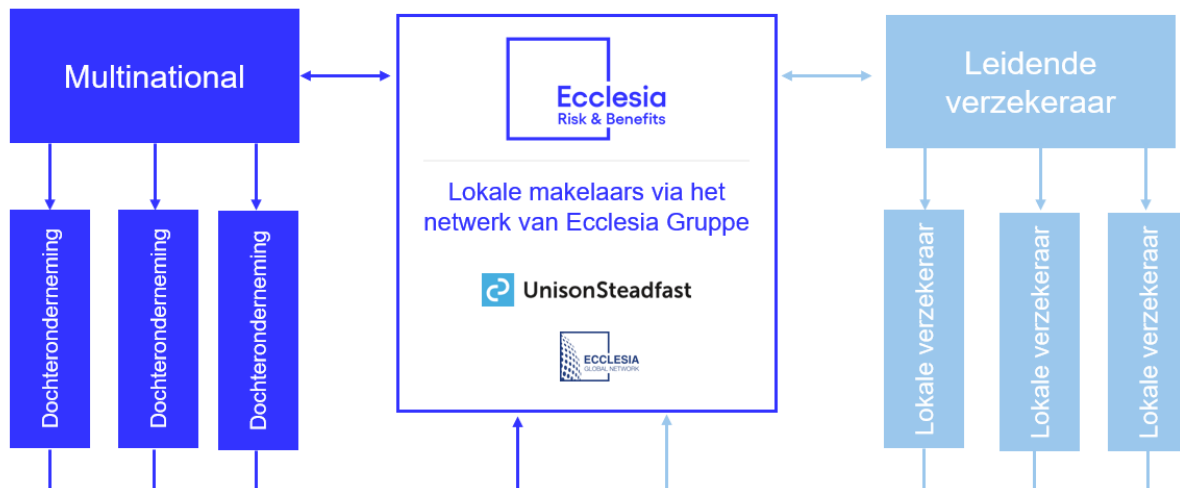
6**Claimsafwikkeling**

In geval van schade staan alle betrokken makelaars voor u klaar. Afhankelijk van de gekozen aansturing worden die centraal of lokaal afgehandeld.



Communicatie

Gedurende elke stap in de realisatie en het onderhoud van het internationaal verzekeringsprogramma is communicatie op een juiste wijze van groot belang. Globaal geldt dat Ecclesia Risk & Benefits het centrale verzamelpunt is en zorgt voor afstemming met u als moederbedrijf. Zodat u op de hoogte blijft van alle lokale gebeurtenissen en ontwikkelingen.



Verzekeringshandboek

Zodra de internationale programma's zijn geïmplementeerd, zullen we een zogenaamd Verzekeringshandboek opstellen waarin alle details van de masterprogramma's en de lokale vereisten worden uiteengezet. Ook zal jouw risicomanagement- en verzekeringsfilosofie worden toegevoegd. Op deze manier weten zowel de lokale dochterondernemingen als de lokale brokers precies wat de inhoud is van de verschillende polissen, hoe ze claims moeten melden, wanneer Ecclesia als hoofdbroker en/of het moederbedrijf betrokken moet worden, de regels voor het afsluiten van puur lokale polissen, en de contactgegevens van alle betrokken partijen.

Ecclesia Risk & Benefits

Ecclesia is een advies- en zakelijke dienstverlener op het gebied van risicomanagement, employee benefits en verzekeringen. Als geregistreerde verzekeringsmakelaar behoren wij tot de top van de markt. Met onze Rotterdamse roots, 200 medewerkers in Nederland en 2.700 specialisten wereldwijd helpen wij onze klanten de juiste keuzes te maken om met vertrouwen vooruit te gaan.

Wij doen dit voor meer dan 10.000 bedrijven en organisaties in diverse sectoren, zowel privaat als publiek. Van midden- en kleinbedrijf (MKB) en multinationals tot maatschappelijke organisaties en overheden. Hoe verschillend al deze organisaties ook zijn, ze hebben één ding gemeen: ze bestaan uit mensen en middelen en maken deel uit van de samenleving.

Samen bewust en gerust vooruit.

Meer informatie op www.ecclesia.nl/internationaal

Uw vertrouwde contactpersonen

Voor vragen of ondersteuning staan onze toegewijde contactpersonen klaar om u deskundig advies en persoonlijke begeleiding te bieden. Neem gerust contact met ons op.



Ruben de Ruiter

Sr. Desk Accountmanager
ruben.de.ruiter@ecclesia.nl
+316 13 16 60 52



Judith Huisman

Manager Desk Accountmanagement
judith.huisman@ecclesia.nl
+316 22 35 94 02

Ecclesia Risk & Benefits



Lichtenauerlaan 202
3062 ME Rotterdam

Postbus 23403
3001 KK Rotterdam

Telefoon: 010-25 11 251
info@ecclesia.nl
www.ecclesia.nl/internationaal

Begrippenlijst

Internationale programma's kennen vaak specifieke begrippen. Hieronder sommen wij de meest belangrijke voor u op.

Admitted vs. Non-admitted

Er zijn landen in de wereld waar u moet werken met lokale polissen. Dergelijke polissen bieden dekking voor een lokaal risico en moeten daarom afgegeven worden door een zogenaamde 'admitted' verzekeraar met een vergunning in het betreffende land. Ook moet vaak de lokale polis via een lokale makelaar worden gesloten.

Een 'non-admitted' verzekeraar heeft dus geen mogelijkheden om lokaal een verzekering te sluiten. Om dit op te lossen werken verzekeraars samen met andere (lokale) verzekeraars die wel een vergunning hebben.

Permitted non admitted

Als een verzekeraar 'non admitted' is, kan er nog wel sprake zijn van toestemming (permitted) om bepaalde risico's en/of dekkingen toch aan te bieden. Denk bijvoorbeeld aan een excedent-dekking. Hierdoor kan een 'non admitted' verzekering toch 'permitted' zijn onder bepaalde voorwaarden.

Difference in Conditions and Difference in Limits (DIC/DIL)

Deze clausules kunnen op een internationaal verzekeringsprogramma worden toegepast en zorgen er voor dat de masterpolis de verschillen in dekking en/of limieten meeverzekert. Denk aan verschillen in dekking bij schade door overstromingen of aardbevingen of extra gewenste limieten in het geval van een grote schadeclaim. Dergelijke extra's zijn vooral van belang wanneer lokale polissen volgens 'good local standard' worden afgesloten.

Reversed DIC/DIL

Wanneer de 'good local standard' dekking van een lokale polis uitgebreider is dan de in Nederland gesloten masterpolis, wordt die uitgebreidere dekking toegevoegd aan de masterpolis. Dit geldt dan uitsluitend voor die specifieke lokale dekking om de vangnet constructie vanuit de masterpolis te garanderen.

Financial Interest Clause (FINC)

Een Financial Interest Clause (FINC) is een belangrijk onderdeel van een verzekeringspolis dat zorgt voor transparantie en duidelijkheid over de financiële belangen van alle relevante partijen bij de verzekerde risico's. Deze clause maakt dus duidelijk wie recht heeft op uitkeringen in geval van een schade.

Freedom of Service (FOS)

FOS landen zijn alle landen die deel uitmaken van de Europese Unie, inclusief IJsland, Liechtenstein en Noorwegen. Een verzekering afgegeven in een van de FOS landen is geldig in alle FOS landen. Een "FOS polis" biedt voordelen voor premiestelling en uniforme dekkingen.

Helaas is er binnen FOS landen geen uniformiteit in verzekeringsvoorschriften. Het blijft hier de vraag of een polis die is afgegeven in het ene land, voldoet aan de eisen van het andere land op de volgende onderdelen (zie volgende pagina):



- Lokaal af te geven verzekeringsbewijzen
- Assurantiebelasting en afdracht hiervan
- Lokale herverzekeringspools (bijvoorbeeld gespecialiseerde terrorisme en catastrofe pools)
- Lokale schadebehandeling

Good Local Standard

Good local standard' wil zeggen dat de polissen en dekkingen die binnen een internationaal verzekeringsprogramma worden aangeboden, voldoen aan de lokale normen en eisen. Dus in overeenstemming zijn met lokale wet- en regelgeving en voldoen aan de verwachtingen van lokale verzekerden en belanghebbenden.

Insurance Premium Tax (IPT)

Elk land heeft haar eigen belastingwetgeving en regels. Een verzekeraar in Nederland kan dan ook niet altijd de assurantiebelasting afdragen, dus dit zal dan lokaal moeten gebeuren. Een premie-allocatie per land, waarbij de premie en lokale assurantiebelasting vermeld worden, kan hier meer duidelijkheid in geven.

Cash Before Coverage (CBC)

Cash Before Coverage (CBC) is een verzekeringsprincipe waarbij de verzekerde de volledige premie moet betalen voordat de verzekeringsdekking van kracht wordt. Dit zorgt ervoor dat de verzekeraar de betaling vooraf ontvangt, waardoor het risico op wanbetaling wordt verminderd.