



Onmisbare inzichten in
5 bedrijfsverzekeringen

Inhoudstafel



03 Intro

04 Waarom een verzekering Bestuurders-aansprakelijkheid onmisbaar is voor u als ondernemer

06 Groepsverzekering: een slimme troef voor zowel werkgever als werknemer

09 Waarom een cyberverzekering voor uw kmo onmisbaar is

12 Individuele Pensioentoezegging (IPT): de sleutel tot een aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders

15 Bedrijfsschadeverzekering na brand: hoe u uw onderneming beschermt tegen stilstand



Slim verzekeren is sterker ondernemen

Als ondernemer neemt u elke dag beslissingen die impact hebben op de toekomst van uw bedrijf. Toch staan veel kmo's te weinig stil bij de risico's. **Een goed uitgewerkt verzekeringsplan is meer dan een formaliteit**, het is een strategische keuze die uw onderneming, uw medewerkers én uzelf beschermt.

In deze whitepaper bundelen we onze **inzichten over vijf thema's die voor elke bedrijfsleider van belang zijn**. Van bestuurdersaansprakelijkheid tot cyberrisico's en van groepsverzekeringen tot het slim inzetten van een IPT: u ontdekt praktische tips die u meteen kunt toepassen. Zo bouwt u stap voor stap aan **een sterker vangnet voor uw onderneming**.

Bij Fitrama begeleiden we al jaren kmo's om **de juiste verzekeringsoplossingen op maat van hun onderneming** te vinden. Onze specialisten nemen de tijd om uw situatie grondig te analyseren en adviseren u in klare taal. Benieuwd naar waar uw onderneming vandaag staat? **Maak een afspraak voor een vrijblijvende check-up van uw verzekeringen** en ontdek hoe u uw risico's slimmer kunt afdekken.



Waarom een verzekering Bestuurdersaansprakelijkheid onmisbaar is voor u als ondernemer

Als ondernemer neemt u dagelijks beslissingen die de toekomst van uw bedrijf mee bepalen. Vaak gaat het om keuzes met grote financiële, juridische of organisatorische gevolgen. Wanneer derden – zoals aandeelhouders, banken, klanten of leveranciers – vinden dat zij schade ondervinden door uw beslissingen, kan dit leiden tot discussies of zelfs gerechtelijke procedures. In sommige gevallen wordt die schade zelfs rechtstreeks op uw privévermogen verhaald.

Om uzelf, uw gezin en uw onderneming te beschermen, is een verzekering Bestuurdersaansprakelijkheid geen overbodige luxe, maar een absolute noodzaak.

Toenemende risico's voor bestuurders en managers

De voorbije jaren is de druk op ondernemers aanzienlijk toegenomen. Een aantal trends maakt dat de kans op aansprakelijkheidsclaims groter wordt:

- Strengere controles: overheidsinstanties en toezichthouders volgen ondernemingen steeds nauwer op. Niet enkel grote bedrijven liggen onder het vergrootglas, ook kmo's worden geregeld doorgelicht.
- Dure en langdurige procedures: juridische geschillen slepen vaak jarenlang aan en brengen torenhoge advocaten- en gerechtskosten met zich mee.
- Hoofdelijke aansprakelijkheid: wanneer één bestuurder een fout maakt, kunnen collega-bestuurders daar even goed persoonlijk op aangesproken worden.



Bent u bestuurder, zaakvoerder of lid van het management van een kmo? Dan loopt u het risico persoonlijk aansprakelijk gesteld te worden voor nalatigheden, vergissingen of het niet naleven van wettelijke verplichtingen. Met een verzekering Bestuurdersaansprakelijkheid beschermt u uw privévermogen en kunt u zich concentreren op wat echt telt: uw bedrijf leiden en laten groeien.



Wat dekt een verzekering Bestuurdersaansprakelijkheid?

Niet alle verzekeringen Bestuurdersaansprakelijkheid zijn gelijk. Er bestaan belangrijke verschillen in kwaliteit, voorwaarden en dekkingen. Bij Fitrama kiezen we bewust voor partners die betrouwbare, hoogwaardige polissen aanbieden en die wij kunnen afstemmen op uw specifieke situatie.

Een degelijke polis voorziet doorgaans in dekking voor:

- Burgerrechtelijke, strafrechtelijke en administratieve vorderingen
- Schadevergoedingen en gerechtskosten waarvoor u persoonlijk aansprakelijk wordt gesteld
- Onbeperkte verdedigingskosten zodat u zich met de beste juridische bijstand kunt verdedigen
- Reputatieherstelkosten wanneer uw imago schade oploopt door een claim



Belangrijk om te weten: de dekking geldt niet enkel voor ondernemingen waarin u een meerderheid van de aandelen bezit, maar ook voor externe mandaten waarin u een rol opneemt. Bovendien is de verzekering wereldwijd van kracht.

Wie is verzekerd?

Een polis Bestuurdersaansprakelijkheid bij Fitrama beschermt een brede groep personen, waaronder:

- Huidige én voormalige bestuurders, zaakvoerders en leden van het directiecomité
- Feitelijke bestuurders en vereffenaars
- Managementvennootschappen en hun vaste vertegenwoordigers
- Echtgenoten, partners, erfgenamen en legatarissen, indien zij aangesproken worden omwille van een bestuursfout van een overledene

Daarnaast voorziet de polis een uitlooperperiode, zodat u ook beschermd blijft tegen claims die opduiken nadat u uw mandaat hebt neergelegd.

Wat is uitgesloten?

Zoals bij elke verzekering bestaan er ook bij bestuurdersaansprakelijkheid enkele uitsluitingen. Zo is er geen dekking voor:

- Opzettelijke of frauduleuze daden
- Feiten of omstandigheden die al vóór de start van de polis gekend waren
- Niet-verzekerbare boetes
- Lichamelijke letsels en materiële schade (die vallen doorgaans onder andere polissen, zoals een arbeidsongevallenverzekering)



Groepsverzekering: een slimme troef voor zowel werkgever als werknemer

Een groepsverzekering is vandaag een vaste waarde in het loonpakket van veel Belgische werknemers. Ze zorgt voor een aanvullend pensioen bovenop het wettelijke pensioen, dat vaak niet volstaat om de levensstandaard te behouden. Maar de voordelen reiken veel verder dan dat: een groepsverzekering is zowel voor u als werkgever als voor uw medewerkers een slimme keuze.

Wat is een groepsverzekering?

Een groepsverzekering is een verzekeringscontract dat u als werkgever afsluit voor uw medewerkers. Met de gestorte premies bouwen zij een aanvullend pensioenkapitaal op, dat wordt uitgekeerd bij pensionering. Soms betaalt u als werkgever de volledige premie, soms wordt die gedeeld met de werknemer. Naast de pensioenopbouw voorziet een groepsverzekering vaak in bijkomende waarborgen, zoals een overlijdensdekking of bescherming bij arbeidsongeschiktheid. Dat maakt de groepsverzekering een nog waardevoller onderdeel van het totale verloningspakket.



Voordelen voor werknemers

1

Aanvullend pensioen

Het wettelijk pensioen volstaat zelden om de levensstandaard na de loopbaan te behouden. Dankzij de groepsverzekering bouwt uw medewerker extra kapitaal op en verkleint de kloof tussen het actieve inkomen en het pensioen.

2

Extra waarborgen

Een groepsverzekering kan ook bescherming bieden bij onverwachte gebeurtenissen:

- Overlijdensdekking: bij overlijden van de werknemer wordt een kapitaal uitgekeerd aan de nabestaanden.
- Arbeidsongeschiktheid: de polis kan een rente uitbetalen of voorzien in een premievrijstelling, zodat de pensioenopbouw toch verdergaat.

Deze waarborgen zorgen voor financiële zekerheid in moeilijke situaties.

3

Flexibiliteit in keuzes

In sommige groepsverzekeringen beslist de werkgever over de waarborgen. In andere systemen kan de werknemer zelf kiezen hoe de premie verdeeld wordt (cafetariaplan). Zo kan een jonge ouder meer belang hechten aan overlijdensdekking, terwijl iemand dichterbij zijn pensioen liever extra spaart.

4

Interessant rendement

Groepsverzekeringen bestaan in verschillende vormen:

- Tak 21: gewaarborgd rendement, aangevuld met een mogelijke winstdeelname.
- Tak 23: gekoppeld aan beleggingsfondsen, met potentieel hoger maar niet gegarandeerd rendement.

5

Mogelijkheden bij verandering van werkgever

Bij ontslag of overstap naar een andere werkgever blijft het opgebouwde kapitaal altijd verworven. Afhankelijk van de situatie kan de werknemer de reserves laten staan, overdragen naar de groepsverzekering van de nieuwe werkgever, of verplaatsen naar een neutrale pensioeninstelling.

6

Vastgoedfinanciering

In bepaalde gevallen kan de groepsverzekering ingezet worden om een woning te kopen, te bouwen of te renoveren. Dat kan via een voorschot, via inpandgeving van het pensioenkapitaal of door de overlijdensdekking te gebruiken als alternatief voor een schuldsaldoverzekering. Zo wordt de groepsverzekering een hefboom voor belangrijke investeringen.



Voordelen voor werkgevers

- 1 Fiscale aftrekbaarheid**

De premies die u betaalt, zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar als beroepskost. Zo krijgt u een belastingvoordeel op uw investering in het verloningspakket.
- 2 Sterk wapen in de 'war for talent'**

De arbeidsmarkt is competitief. Een aantrekkelijke groepsverzekering kan het verschil maken bij het aantrekken én behouden van talentvolle medewerkers. Voor kandidaten is het vaak een doorslaggevende factor in hun keuze van werkgever.
- 3 Aantrekkelijker dan een loonsverhoging**

Een extra premie in de groepsverzekering levert de werknemer netto vaak veel meer op dan een klassieke loonsverhoging, die zwaar belast wordt. Bovendien ligt de kost voor u als werkgever doorgaans lager. Het is dus een win-winsituatie.
- 4 Flexibiliteit en maatwerk**

U bepaalt zelf welk budget u aan de groepsverzekering besteedt en welke categorieën werknemers in aanmerking komen, binnen de wettelijke antidiscriminatieregels. U kiest ook welke waarborgen worden voorzien en in welke mate werknemers zelf bijdragen.

Conclusie

Een groepsverzekering is meer dan enkel een pensioenspaarpot. Voor werknemers biedt ze gemoedsrust en financiële bescherming, voor werkgevers is ze een fiscaal interessante én strategische tool om medewerkers te belonen en te binden.

Wilt u weten hoe een groepsverzekering op maat van uw onderneming kan worden uitgewerkt? Dan begeleiden wij u graag met advies en een oplossing die zowel uw bedrijf als uw medewerkers sterker maakt.



Waarom een cyberverzekering voor uw kmo onmisbaar is

Cybercriminaliteit is vandaag geen ver-van-uw-bedshow meer. Waar men vroeger vooral dacht dat enkel grote multinationals het doelwit waren, blijven net ook kleinere ondernemingen erg kwetsbaar. Hackers weten dat kmo's vaak minder goed beveiligd zijn en zien daarin een kans om snel geld te verdienen of gevoelige gegevens buit te maken.

Stel u voor:

- Een slagerij waarvan het kassasysteem gegijzeld wordt door ransomware.
- Een transportfirma die dagenlang stilvalt omdat hackers de planningssoftware lamlegden.
- Een consultancybureau waarvan klantgegevens uitlekken door een phishingmail die een medewerker onbewust aanklikte.

De schade in zulke situaties loopt al snel in de tienduizenden euro's. Bovendien komt er vaak reputatieschade bij kijken, waardoor klanten het vertrouwen verliezen.

Een cyberverzekering helpt u die klap opvangen.



Cyberaanvallen: de vele gezichten

Cybercriminaliteit neemt uiteenlopende vormen aan.
Enkele veelvoorkomende voorbeelden:

- **Phishing:**
frauduleuze mails die u of uw medewerkers naar een valse website lokken om inloggegevens of bankgegevens te stelen.
- **Ransomware:**
software die uw systemen of bestanden vergrendelt tot u losgeld betaalt.
- **Virussen en malware:**
schadelijke programma's die uw netwerk binnendringen en schade veroorzaken.
- **Helpdeskfraude:**
criminelen doen zich voor als IT-medewerkers en proberen toegang te krijgen tot uw systemen.
- **Identiteitsfraude of datadiefstal:**
gevoelige klant- of bedrijfsgegevens worden gekopieerd of verkocht.

Volgens politiecijfers stijgt het aantal cyberincidenten jaar na jaar. Elk bedrijf, ongeacht sector of grootte, kan getroffen worden.



Preventie is cruciaal – maar nooit waterdicht

U kunt al veel doen om risico's te beperken:

- Installeer firewalls en antivirussoftware.
- Zorg voor sterke passwords of, beter nog, multifactorauthenticatie.
- Werk met regelmatige back-ups en test of die correct functioneren.
- Maak uw medewerkers bewust van de risico's en leer hen verdachte mails of telefoontjes te herkennen.
- Stel een noodplan op, zodat iedereen weet wat te doen bij een aanval.

Toch blijft er altijd een restrisico. En net dat is waar een cyberverzekering het verschil maakt.



Wat dekt een cyberverzekering?

Een cyberverzekering voor kmo's gaat veel verder dan enkel financiële vergoeding. Ze combineert dekking met praktische ondersteuning. Enkele voorbeelden van waarborgen:

- Herstel van uw systemen en databestanden na een aanval.
- Verwijderen van schadelijke software en forensisch onderzoek naar de oorzaak.
- Gederfde winst en vaste kosten tijdens een bedrijfsstilstand.
- Aansprakelijkheidsschade wanneer derden – klanten of partners – getroffen worden.
- Ondersteuning door specialisten: IT-experten, juristen en communicatiespecialisten helpen u stap voor stap door de crisis.
- Hulp bij reputatieherstel, inclusief crisiscommunicatie.

Sommige polissen voorzien ook dekking van boetes bij schending van de GDPR, kosten voor identiteitsbescherming van getroffen klanten, of zelfs hulp bij fraude via gehackte telefooncentrales.



Belangrijk: de verzekering treedt enkel in wanneer u redelijke voorzorgsmaatregelen hebt genomen (zoals back-ups en basisbeveiliging).



Waarom dit voor uw kmo telt

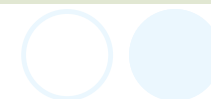
Veel kmo's onderschatten nog steeds hun kwetsbaarheid. Maar cybercriminaliteit maakt geen onderscheid tussen sectoren of bedrijfsgroottes. Of u nu een webshop, een bouwbedrijf of een klein advieskantoor runt: uw IT-netwerk is het kloppend hart van uw onderneming. Een cyberaanval kan dat hart plots stilleggen.

Met een cyberverzekering beperkt u niet alleen de financiële impact, maar krijgt u ook directe hulp van specialisten die ervoor zorgen dat uw bedrijf zo snel mogelijk weer operationeel is.

Conclusie

Voor een kmo kan een cyberaanval bijzonder zwaar doorwegen. Preventieve maatregelen zijn onmisbaar, maar nooit sluitend. Een cyberverzekering vormt daarom de perfecte aanvulling: ze vangt de financiële schade op en zorgt voor snelle en professionele bijstand.

Wilt u weten welke cyberverzekering het best aansluit bij uw onderneming? Neem contact op met Fitrama. Wij bekijken samen uw situatie en stellen een oplossing voor die zekerheid en gemoedsrust biedt.





Individuele Pensioentoezegging (IPT): de sleutel tot een aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders

Wie als zelfstandige via een vennootschap werkt, weet dat het wettelijk pensioen zelden voldoende zal zijn om later dezelfde levensstandaard te behouden. Gelukkig bestaan er oplossingen om die kloof te dichten. Een van de meest efficiënte manieren is de Individuele Pensioentoezegging (IPT).

Met een IPT kan uw vennootschap premies storten in een verzekeringscontract waarvan u als bedrijfsleider de begunstigde bent. Op die manier bouwt u een aanvullend pensioen op, terwijl uw vennootschap tegelijk kan genieten van fiscale voordelen.



Waarom kiezen voor een IPT?

Een IPT is interessant omdat het meerdere doelen tegelijk dient:

- 1** **Uw vennootschap financiert uw pensioen**
In plaats van privé te sparen, kan uw vennootschap de premie rechtstreeks betalen. Dat kost u persoonlijk niets, terwijl uw vennootschap de premies kan aftrekken als beroepskost. Het resultaat? Een lager belastbaar resultaat en dus een besparing op de vennootschapsbelasting.
- 2** **Uw pensioenreserve blijft beschermd**
Ook als uw onderneming ooit in zwaar weer komt, blijft het opgebouwde kapitaal veilig. Het maakt immers deel uit van een individueel contract, los van de activa van uw vennootschap.
- 3** **U behoudt flexibiliteit**
Met een IPT kiest u zelf hoe het geld belegd wordt: met kapitaalsgarantie (tak 21), via beleggingsfondsen (tak 23) of een combinatie van beide. U kunt het contract ook uitbreiden met extra waarborgen zoals een overlijdensdekking of een dekking bij arbeidsongeschiktheid.

IPT in uw totale strategie

Een IPT hoeft u niet los te zien van andere pensioenoplossingen. Integendeel, het is vaak de centrale pijler in de opbouw van een aanvullend pensioen voor bedrijfsleiders. Daarbovenop kunt u nog andere formules gebruiken, zoals een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) of langetermijnsparen. Zo bouwt u stap voor stap een financieel vangnet uit dat aansluit bij uw persoonlijke en professionele situatie.



Meer dan enkel pensioenopbouw

Een IPT is méér dan een spaarpotje voor later. Het kan ook nu al extra mogelijkheden bieden:

- Financiering van vastgoed: u kunt een voorschot nemen op de opgebouwde reserve of de polis in pand geven om een professionele of privé-investering in vastgoed te financieren. Zo kan uw IPT bijdragen aan concrete projecten nog vóór uw pensioen.
- Waarborg bij ziekte of ongeval: wordt u arbeidsongeschikt, dan kan de verzekeraar voorzien in een premievrijstelling of een extra uitkering.
- Bescherming van uw gezin: via een overlijdensdekking zorgt u ervoor dat uw nabestaanden een kapitaal ontvangen als u vroegtijdig overlijdt.

Hoe en wanneer krijgt u het kapitaal?

Het opgebouwde kapitaal komt normaal gezien vrij wanneer u met wettelijk pensioen gaat. Afhankelijk van uw situatie kan dat vanaf 65, 66 of 67 jaar zijn. Er bestaan wel uitzonderingen die een eerdere uitkering mogelijk maken, bijvoorbeeld bij een lange loopbaan of vervroegd pensioen.

Bij de uitkering betaalt u belastingen volgens een gunstregime. De uiteindelijke opbrengst ligt daardoor vaak gunstiger dan bij privé-spaaroplossingen.



Conclusie

Een Individuele Pensioentoezegging is een krachtige manier om via uw vennootschap een degelijk aanvullend pensioen op te bouwen, terwijl u vandaag geniet van fiscale voordelen en bijkomende mogelijkheden zoals vastgoedfinanciering of bescherming bij arbeidsongeschiktheid.

Elke situatie is uniek. Daarom loont het de moeite om samen met uw makelaar te bekijken hoe een IPT het best wordt afgestemd op uw loonpolitiek, uw vennootschap en uw persoonlijke doelen. Zo zet u vandaag al de juiste stappen voor een financieel zorgeloze toekomst.



Bedrijfsschadeverzekering na brand: hoe u uw onderneming beschermt tegen stilstand

Een brand treft niet alleen uw gebouwen of machines. Vaak is de grootste uitdaging dat uw bedrijf plots niet meer kan draaien. Uw productie ligt stil, leveringen worden uitgesteld en klanten zoeken intussen misschien alternatieven. Ondertussen blijven de vaste kosten – lonen, huur, afbetalingen – onverminderd doorlopen.

Zonder bescherming kan zo'n onverwachte stilstand de continuïteit van uw onderneming ernstig in gevaar brengen. Een Bedrijfsschadeverzekering na brand helpt die klap op te vangen: ze garandeert dat u over de financiële middelen beschikt om door te zetten, terwijl u werkt aan het herstel en de heropstart.

Waarom is een Bedrijfsschadeverzekering na brand zo belangrijk?

Een brandverzekering dekt de materiële schade aan gebouwen en machines. Maar ze compenseert niet het inkomensverlies dat ontstaat omdat u weken of maanden niet volledig kan werken. Net dat is het domein van de bedrijfsschadeverzekering na brand.

Voorbeeld: Een bakkerij die door een zware brand maandenlang niet in haar eigen atelier kan werken, ziet de omzet wegvallen. Dankzij een bedrijfsschadeverzekering kan ze elders een tijdelijke productieruimte huren en haar personeel blijven betalen.

Uit studies blijkt dat veel ondernemingen zonder deze dekking hun activiteiten niet kunnen verderzetten na een zwaar schadegeval. Het risico op faillissement neemt dan aanzienlijk toe.



Wat wordt gedekt?

Standaard Bedrijfsschadeverzekering

Een standaard Bedrijfsschadeverzekering na brand vergoedt:

- + Verlies aan brutowinst: de omzet die u misloopt door de gedwongen onderbreking.
- + Doorlopende vaste kosten: lonen, huur, leasing, leningen, ...
- + Extra kosten om sneller te herstellen: zoals de huur van vervangmachines, het outsourcen van productie of het tijdelijk inrichten van nieuwe kantoren.

Voorbeeld: een drukkerij die na een brand haar productie tijdelijk moet verplaatsen naar een gehuurde hal, krijgt de extra huur- en transportkosten terugbetaald.



Uitgebreide polis

Daarnaast kunt u de polis uitbreiden met:

- + Dekking bij onderbreking door derden: als leveranciers of klanten in gebreke blijven, met een directe impact op uw activiteiten.
- + Inkomstenverlies door overheidsbeslissingen: bijvoorbeeld wanneer uw gebouwen ontoegankelijk worden verklaard na een brand in de buurt.
- + Bescherming van cruciale medewerkers: opname van gewaarborgd loon of key-man-dekking zodat u sleutelfiguren niet verliest tijdens een moeilijke periode.
- + Natuurrampen en stroomuitval: in sectoren zoals voeding of productie kan een kortstondige elektriciteitspanne al zware verliezen veroorzaken.

Voorbeeld: een logistiek bedrijf dat afhankelijk is van IT-systemen kan dankzij de uitbreiding voor elektriciteitschade ook vergoed worden wanneer een stroompanne het magazijn dagenlang platlegt.



Hoe wordt de vergoeding berekend?

De manier waarop de uitkering gebeurt, kan afgestemd worden op uw onderneming:

- 1 Op basis van omzet – de meest gekozen optie, waarbij de vergoeding overeenstemt met de reële verliezen.
- 2 Dagvergoeding – een vast bedrag per dag stilstand, vaak interessant voor kleine handelszaken of zelfstandigen.

Het is cruciaal om de juiste formule te kiezen. Bij een omzetgerelateerde dekking sluit de vergoeding nauwer aan bij de werkelijkheid, terwijl een dagvergoeding eenvoudiger is maar soms ontoereikend kan blijken.

Wachttijd en looptijd

Vaak geldt er een wachttijd: de verzekering keert pas uit wanneer de onderbreking langer duurt dan een afgesproken aantal dagen. Zo worden minieme incidenten niet vergoed, maar bent u wel beschermd bij ernstige tegenslagen.

De polis loopt doorgaans een jaar en wordt automatisch verlengd, tenzij u of de verzekeraar tijdig opzegt. Uiteraard kan er ook een kortere periode voorzien worden, afhankelijk van de situatie.



Wat is niet gedekt?

Zoals bij elke verzekering zijn er uitsluitingen. Zo geldt er geen dekking wanneer de stilstand niet voortvloeit uit een verzekerd schadegeval. Enkele voorbeelden van vaak uitgesloten risico's:

- Verliezen die ontstaan omdat contractuele afspraken niet werden nagekomen.
- Schade door verlies of wijziging van elektronische gegevens.

Conclusie

Een Bedrijfsschadeverzekering na brand is geen overbodige luxe, maar een strategisch instrument om de toekomst van uw onderneming te beschermen. Ze zorgt ervoor dat uw bedrijf niet alleen de materiële schade te boven komt, maar ook financieel de ademruimte krijgt om klanten te behouden, medewerkers te betalen en de activiteiten weer op te starten.

Wilt u weten hoe een bedrijfsschadeverzekering na brand op maat van uw onderneming eruit kan zien? Contacteer Fitrama en wij werken samen met u een oplossing uit die past bij uw risico's en sector.





Fitrama



+32 (0)3/760.17.40



Knaptandstraat 77 - 79
9100 Sint-Niklaas



info@fitrama.be

