

RISICO ANALYSE: HÉT INSTRUMENT OM CORRECT VERZEKERD TE ZIJN ALS BEDRIJF

Gerrit Van Daele

UGent

gerrit.vandaele@ugent.be

KORTE INLEIDING IN RISK MANAGEMENT

**“If you think risk management is expensive,
try an accident”**

Stelios Haji-Ioannou, founder of Easyjet

The problem with risks is not the uninevitable risk, but the unthinkable risk

John Maynard Keynes

**In risk management, as in life,
expect the unexpected.**

Insurance is invisible yet everywhere

AXA

Het is waarschijnlijk dat het onwaarschijnlijke zal gebeuren

Aristoteles

Verzekeringen zijn zoals sneeuwkettingen. Je koopt ze in de hoop nooit nodig te hebben. En ze zijn onderling niet inwisselbaar.

Yoav Nir

INHOUD

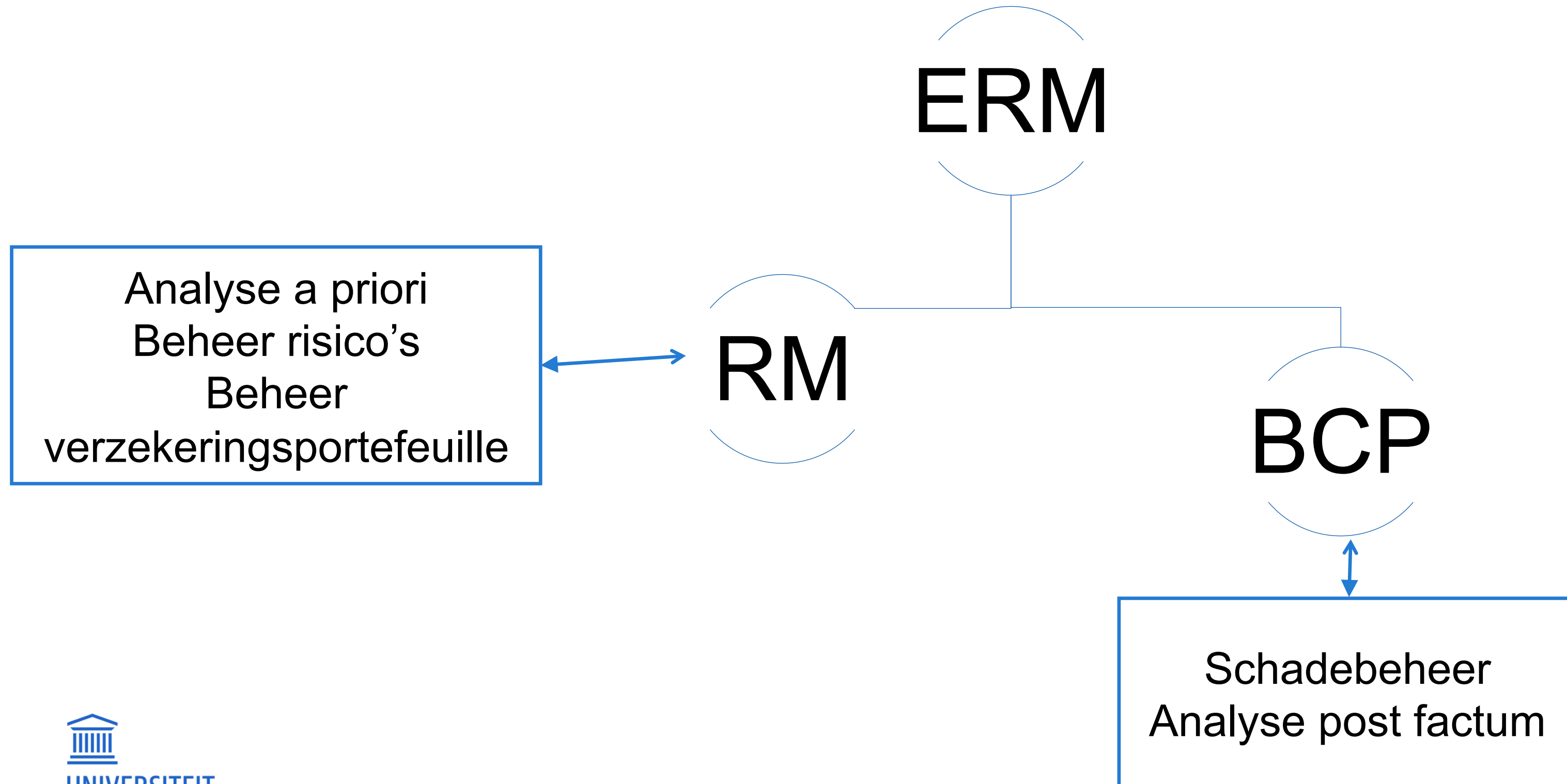
- Korte inleiding in risk management
- De noodzaak tot risico analyse
- Methodes tot risico analyse
- De taxonomische methode
 - Bijstandrisico's
 - Kredietrisico's
 - Cyber risico's
 - Persoonsrisico's
 - Patrimoniumrisico's
 - Aansprakelijkheidsrisico's
 - Transportrisico's

KORTE INLEIDING IN RISK MANAGEMENT

Wat is risk management ?



KORTE INLEIDING IN RISK MANAGEMENT



RISK MANAGEMENT PROCES : ANALYSE

De 5 stappen in RM :

- Identificatie
- kwantificatie
- Eliminatie
- Reductie : preventie
- Restrisico : beheer

WAT IS RISK MANAGEMENT : DE AANPAK

Identificatie :

- Kwantificatie : $R = f \times g \times Ex$
- Kwalificatie risico

Eliminatie

- Hoofdrisico
- deelrisico

Reductie : preventie

Restrisico beheer

WAT IS RISK MANAGEMENT : DE AANPAK

Identificatie :

- Kwantificatie : $R = f \times g \times Ex$
- Voorbeeld f :

BA motorrijtuigen (toerisme en zaken)		
jaar	Aantal schadegevallen	Schadefrequentie Toerisme en zaken
2008	452.423	7,00 %
2011	453.851	6,80 %
2012	437.158	6,56 %
2013	434.771	6,50 %
2014	424.312	6,28 %
2015	437.079	6,35 %
2016	442.913	6,28 %

WAAROM EEN ANALYSE ?

- Juridisch
 - Aansprakelijkheid bedrijfsleider
 - Twin Peaks 2 wetgeving / wet Cauwenberghs
- Praktisch
 - Vermijden van fouten en vergetelheden
 - Regelmatige check up
 - Professionele look
- Organisatorisch
 - Basis tot offertes

METHODES TOT RISICO ANALYSE

Identificatie methodes :

Objectives-based risk identification : organisatiemodel

Doelstelling niveau 1	Doelstelling niveau 2	Doelstelling niveau X	Evenement dat een risico vormt (voorbeeld)
Winstmaximalisatie	Verhogen verkoopscijfer	Aanwerven bijkomende verkoper	Krapte op de arbeidsmarkt
		Promoveren van goede verkoper	Overlijden van een goede verkoper
	Verhogen bruto marge		
	Verlagen van de kost		
	. . .		

METHODES TOT RISICO ANALYSE

Identificatie methodes :

Risk mapping : productie van fruitsap

bedreiging \ Grondstof	Fruitsap	Water	Pulp	flessen	. . .
Brand	x		x	x	
Vervuiling	x	x	x	Glazen flessen	
staking bij de leverancier	x		x	Grote eigen voorraad	
Vreemde stoffen in het product	x	x	x	Glazen flessen	
Wettelijk verbod	x		x	x	
. . .					

METHODES TOT RISICO ANALYSE

Identificatie methodes :

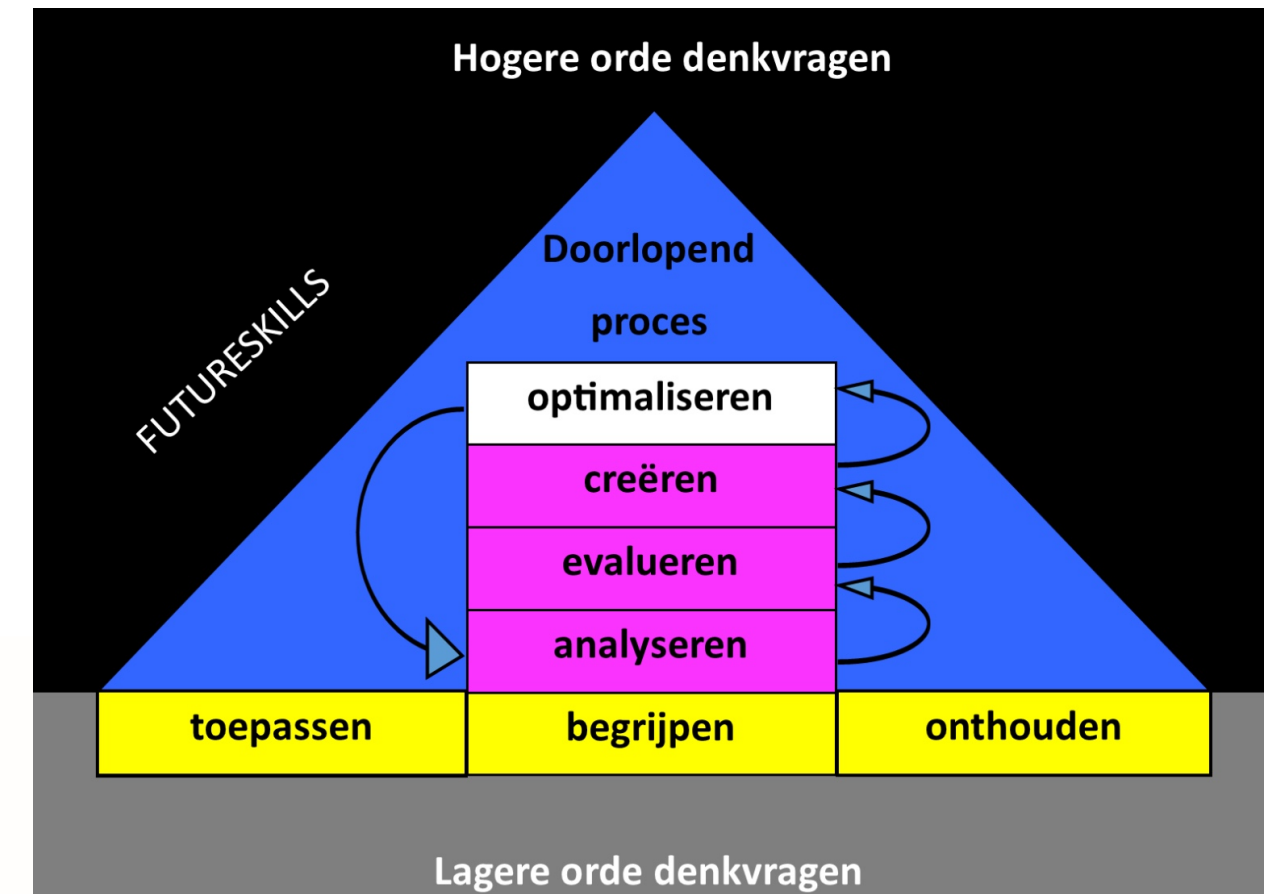
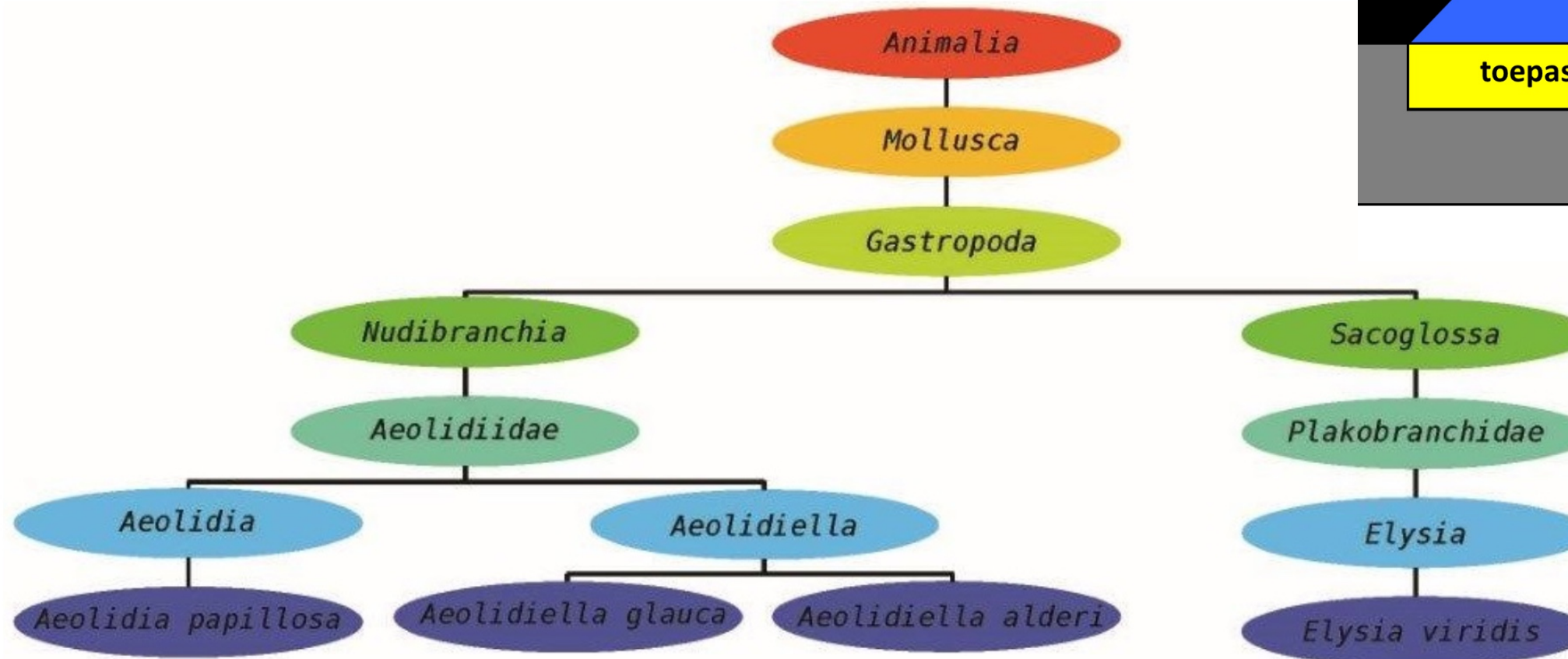
Taxonomy based analysis

Taxonomie (Grieks: τάξις táxis ordening, schikking en νόμος nómos gebruik, wet) is het indelen van individuen of objecten in groepen (taxa, enkelvoud taxon). Met de term **taxonomie** kan zowel de methode worden bedoeld die bij het indelen wordt toegepast, als de hiërarchische ordening die het resultaat ervan is.

Bron : Wikipedia

METHODES TOT RISICO ANALYSE

Identificatie methodes : Taxonomy based analysis



Taxonomie Bloom - Lieshout

TAXONOMISCHE ANALYSE

- Kredietrisico
- Bijstandrisico
- Personenrisico's
- Patrimoniumrisico's
- Aansprakelijkheidsrisico's
- Cyberrisico's

KREDIETRISICO

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op economische wanbetaling		Kredietverzekering Factoring

BIJSTANDRISICO

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op nood op bijstand in het buitenland of pechbijstand		Reisbijstandverzekering
Risico op rechtsbijstand		Beperkte rechtsbijstandverzekering Globale rechtsbijstandverzekering All risk rechtsbijstandverzekering Dekking via art 147 WV

CYBERRISICO

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
Software : risico op malware		Cyberpolis Rechtsbijstand extracontractueel of contractueel Art 147 WV
Software : risico op Illegale software		
Risico's op uitvallen internetverbinding		
Risico's op data klantenzone		
Risico's op uw database		

CYBERRISICO

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
Risico's op backup systemen		Cyberpolis Rechtsbijstand extracontractueel of contractueel Art 147 WV
Risico's op immateriele schade • Identity theft • Defamation • Imagoschade • Verloren arbeidstijd		
Risico's op oplichting		
Risico's op wedersamenstellingskosten		
Risico's op de wetgeving GDPR onder meer aansprakelijkheid		

RISICO'S OP ROERENDE EN ONROERENDE GOEDEREN

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op de gebouwen		Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk
risico op de inhoud • gewone inboedel • elektronica • machines • koopwaar • voertuigen • goederen van derden • privé inboedel • frigo's • eigen automaten • automaten derden		
risico op zonnepanelen		
		Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk Polis ARE

RISICO'S OP ROERENDE EN ONROERENDE GOEDEREN

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op machinebreuk		Machinebreukverzekering
risico's bij elektronische apparatuur		Polis ARE
risico op diefstal		Diefstalverzekering
Risico's op lichtreclame en reclameborden		Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk
risico op bedrijfsschade bij brand		Bedrijfsschadeverzekering
risico op bedrijfsschade bij machinebreuk		Bedrijfsschadeverzekering
Risico's op ICT schade		Polis ARE Specifieke cyberrisk polis

RISICO'S OP ROERENDE EN ONROERENDE GOEDEREN

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
Risico op bodemsanering		Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk Specifieke milieupolis
Risico's op eigen werk / materiaal / koopwaar		ABR polis Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk
risico's bij bouwwerken		ABR polis Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk
Risico's op laadpaal elektrische voertuigen		Brandverzekering multi risk Brandverzekering all risk Polis ARE Omniumverzekering ?
Risico op annulatie reizen		reisannulatiepolis

RISICO'S VOOR MEDEWERKERS

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op een arbeidsongeval tot het loonplafond	Wettelijk verplicht	Polis arbeidsongevallen
risico op de arbeidsongeval boven het loonplafond		Dekking excedent
Risico op gewaarborgd loon		Polis arbeidsongevallen
Risico op thuiswerk	Wettelijk verplicht	Polis arbeidsongevallen Polis 24/24
financiële gevolgen van ongevallen in het privéleven		Polis 24/24 Collectieve ongevallenpolis
financiële gevolgen van loonverlies bij ziekte of ongeval		Collectief gewaarborgd inkomen Individueel gewaarborgd inkomen

RISICO'S VOOR MEDEWERKERS

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico op medische kosten		Collectieve hospitalisatieverzekering Individuele hospitalisatieverzekering
financiële gevolgen van een overlijden		CPT IPT
financiële gevolgen van pensionering		CPT IPT

RISICO'S VOOR DE BEDRIJFSLEIDING

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
financiële gevolgen van ongevallen		Arbeidsongevallenverzekering Patroonsverzekering ongevallenpolis
financiële gevolgen van loonverlies bij ziekte of ongeval		Gewaarborgd inkomen AVRI
risico op medische kosten		Collectieve hospitalisatieverzekering Individuele hospitalisatieverzekering

RISICO'S VOOR DE BEDRIJFSLEIDING

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
financiële gevolgen van een overlijden		CPT IPT VAPZ POZ Partner cover
financiële gevolgen van pensionering		CPT IPT VAPZ POZ

RISICO OP EEN AANSPRAKELIJKHEID

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang (verzekerde kapitalen)	Mogelijke oplossing
tijdens de uitbating		Polis BA uitbating
na levering van goederen of diensten		Polis BA na levering Decennale verzekering garantieverzekering
risico op toevertrouwde goederen		Uitbreiding waarborg TG op polis BA uitbating
Risico's op gehuurde goederen zoals trailers, kranen enz		Uitbreiding waarborg op polis BA uitbating Specifieke polis all risk
aansprakelijkheid publieke ruimtes bij brand en ontploffing		Polis OA
risico op recall		Uitbreiding waarborg op polis BA uitbating Specifieke polis all risk
milieu-aansprakelijkheid		Uitbreiding waarborg op polis BA uitbating Specifieke milieupolis accidentele en graduele pollutie
bestuurders-aansprakelijkheid		D&O
aansprakelijkheid bij beroepsfouten	Wettelijk verplicht voor sommige beroepen	Polis BA beroep

RISICO OP EEN AANSPRAKELIJKHEID

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
risico's bij bouwwerken		Polis ABR Brandverzekering Decenale verzekering
Risico's op zonnepanelen van derden		Polis BA uitbating Brandverzekering
Risico's op laadpaal elektrische voertuigen		Polis BA uitbating Brandverzekering
Zijn er toevallige medewerkers		Ongevallenpolis Uitbreiding op polis arbeidsongevallen
Helpen familieleden in de zaak ?		Ongevallenpolis Uitbreiding op polis arbeidsongevallen

RISICO'S OP HET WAGENPARK

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
BA auto	Wettelijk verplicht	Autoverzekering
risico op brand, diefstal		Verzekering eigen schade
kleine omniumrisico's brand, diefstal, glasbreuk, natuurgeweld		Beperkte omniumverzekering
risico op eigen schade		Verzekering all risk

VERZEKERINGSOPLOSSING VOOR VERVOERDE GOEDEREN

TYPE RISICO	Risico : kans en omvang	Mogelijke oplossing
schade aan eigen goederen zelf vervoerd		Transportpolis
schade aan eigen goederen door derden vervoerd		
schade aan goederen van derden tijdens vervoer		
risico bij laden en lossen		
risico op diefstal van lading		

VERZEKERBARE RISICO'S : EEN NEDERLANDSE VISIE

- CHECKLIST VERZEKERINGEN BEDRIJVEN
- Aansprakelijkheid
 - Aansprakelijkheidsverzekering bedrijven (AVB)
 - Beroepsaansprakelijkheidsverzekering
 - Bestuurders- en commissarissen aansprakelijkheid CAR-verzekering
 - Landbouwmaterieelverzekering (schade door)
 - Luchtvaartverzekering (schade door)
 - Milieuaansprakelijkheidsverzekering
 - Vervoerdersaansprakelijkheidsverzekering
 - Werkmaterieelverzekering (schade door)
 - Zeecascoverzekering (schade door)
- Bezittingen / materieel / gebouwen (schade aan) Binnenvaartcascoverzekering
 - Computerverzekering
 - Gebouwenverzekering
- Inventarisverzekering
 - Landbouwmaterieelverzekering (schade aan) Luchtvaartverzekering (schade aan)
 - Machinebreukverzekering
 - Milieuschadeverzekering (MSV)
 - Paarden- en veeverzekering

VERZEKERBARE RISICO'S : EEN NEDERLANDSE VISIE

- CHECKLIST VERZEKERINGEN BEDRIJVEN
- Ziekte/arbeidsongeschiktheid
 - Ziektekosten
 - Arbeidsongeschiktheidsverzekering WGA-eigenrisicodragenverzekering
- Transportgoederenverzekering
- Werkmaterieelverzekering (schade aan)
- Zeecascoverzekering (schade aan)
- Geld
 - Fraudeverzekering
 - Herverzekering
 - Kredietverzekering
 - Winkelgeldverzekering
- Vervoer / voertuigen
 - Binnenvaartcascoverzekering Garageverzekering
 - Kentekenverzekering

VERZEKERBARE RISICO'S : EEN NEDERLANDSE VISIE

- CHECKLIST VERZEKERINGEN BEDRIJVEN
- Continuïteit bedrijf
 - Computerverzekering
 - Reconstructieverzekering
 - Bedrijfsschadeverzekering
 - Machinebreukbedrijfsschadeverzekering
- Overig
 - Losgeld- en ontvoeringsverzekering
 - Bedrijfsrechtsbijstand (juridisch bijstand) PNI-verzekering
- Ziekte/arbeidsongeschiktheid
 - Ziekteverzuimverzekering

- Bron : Noordhoff Uitgevers Marco Gerritsma & Roel Grit www.zomaakjeeenrisicoanalyse.noordhoff.nl

POZ : VRAGEN



Gerrit Van Daele

Professor
Universiteit Gent
Faculteit economie en bedrijfskunde
Vakgroep finance

T +32 9 264 35 12

M +32 473 53 54 68

Gerrit.vandaele@ugent.be

St Pietersplein 5, 9000 Gent
België