Rabobank

Verzekeringen voor ZZP'ers

Rabobank. Een bank met ideeën.

Startende ZZP'ers steken het liefst alle energie in hun nog jonge bedrijf. In alle enthousiasme wordt het belang van risico's inventariseren en afsluiten van de juiste verzekeringen door veel starters vaak (te) lang uitgesteld. Begrijpelijk? Ja. Maar aan te raden? Nee, want als ondernemer draagt u de persoonlijke én zakelijke risico's zelf en een ongeluk zit in een klein hoekje.

Het is dan ook van groot belang dat u goed verzekerd van start gaat. In deze white paper beschrijven we welke verzekeringen essentieel zijn voor ZZP'ers, op zowel persoonlijk als zakelijk gebied. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering zal u vast bekend in de oren klinken, maar heeft u ook al nagedacht over het nut van een computerverzekering? Waarom deze verzekering voor een zelfstandig ondernemer een fijne stok achter de deur kan zijn, leest u in onderstaand artikel.

Rabobank

Musthave verzekeringen voor ZZP'ers

Als ondernemer kunt u zich voor de meest uiteenlopende zaken laten verzekeren, maar welke verzekeringen zijn nou echt van belang voor een starter? Een overzicht van de 10 belangrijkste verzekeringen voor ZZP'ers.

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Een risico waartegen een ZZP'er zichzelf in ieder geval moet verzekeren, is eventuele arbeidsongeschiktheid. Niet echt leuk om over deze situatie na te denken, maar het is wel ontzettend belangrijk. In het geval dat u in de toekomst niet meer kunt werken, zorgt een AOV ervoor dat u recht heeft op een maandelijkse uitkering. AOV's zijn niet goedkoop, maar de kosten hangen af van uw leeftijd en het bedrag waarvoor u zich wilt verzekeren. Indien u een complete verzekering te duur vindt, kunt u ook kiezen voor een voordelige variant: een basisverzekering die alleen zeer ernstige aandoeningen dekt, waaronder een herseninfarct, kanker of MS. Tijdelijke arbeidsongeschiktheid, zoals wanneer u uw been breekt als u thuis tijdens het klussen van een ladder valt, geldt hiervoor dus niet. Indien u zelf wat geld achter de hand heeft, is een andere optie om voor een verzekering te gaan die pas uitkeert wanneer u minimaal zes maanden of twaalf maanden uit de running bent.

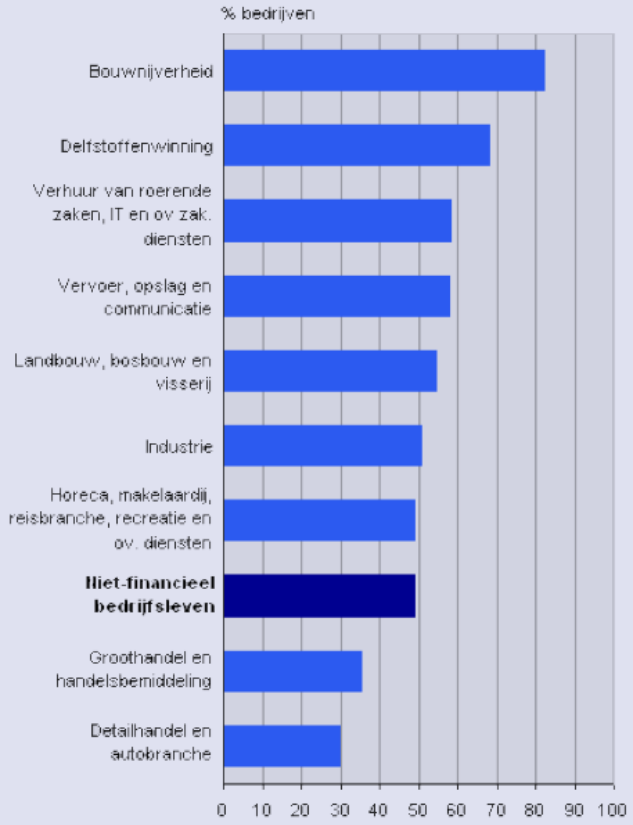
Aansprakelijkheid – Bedrijfsaansprakelijkheid

Stel: u gaat voor een afspraak naar het kantoor van een potentiële klant. Tijdens de uitleg over uw werkwijze of product let u in uw enthousiasme even niet op – en stoot zo een ontzettend kostbaar glazen beeld van tafel. Een particuliere aansprakelijkheidsverzekering is dan niet genoeg; voor dit soort ongelukjes, maar bijvoorbeeld ook voor een advies aan een klant dat verkeerd uitpakt, zult u zich apart moeten verzekeren.

Aansprakelijkheid – Beroepsaansprakelijkheid

Hoe menselijk een fout ook zijn, in sommige beroepen kan een verkeerd besluit of advies verregaande gevolgen hebben. Denk bijvoorbeeld aan een architect die een fout maakt in een bouwtekening of een ICT-consultant die een systeemcrash veroorzaakt. Voor dit soort schade kunt u als ZZP'er aansprakelijk worden gesteld. Het is mogelijk om deze risico's af te dekken met een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Een dergelijke verzekering is met name relevant wanneer u bijvoorbeeld werkzaam bent als juridisch of HR-adviseur, ICT-consultant, bouwkundig ontwerper/tekenaar of interim-manager.

Inhuur van ZZP'ers naar sectoren



Bron: CBS

Wist u dat...?

- De gemiddelde ZZP'er 35 tot 45 jaar oud is? (Bron: CBS)
- Er in 2001 465.000 ZZP'ers in Nederland waren? In 2011 zijn dat er 722.000. (Bron: CBS)
- Van deze 722.000 zelfstandigen er 468.000 van het mannelijk geslacht zijn? (Bron: CBS)

Rabobank

Computerverzekering

Werkt u regelmatig bij klanten op kantoor en maakt u daar gebruik van de aanwezige apparatuur? Dan kan het verstandig zijn om een speciale computerverzekering af te sluiten. Hiermee dekt u de risico's die samenhangen met het bedrijfsmatig gebruik van computers, variërend van dekking voor materiële beschadiging van de apparatuur tot schade door virussen of computerkrakers. U zou niet de eerste zijn die op een slaperige maandagochtend per ongeluk een kop thee over een toetsenbord morst...

Goederentransportverzekering

Deze verzekering is alleen van belang wanneer u regelmatig goederen vervoert of laat vervoeren. Voor schade die tijdens het transport is ontstaan kan de vervoerder namelijk lang niet altijd aansprakelijk worden gesteld, ondanks het feit dat leveringen hierdoor ernstige vertraging kunnen oplopen. Een goederentransportverzekering dekt dit risico af. Hiermee wordt, ongeacht de aansprakelijkheid, volledige dekking verleend voor schade of verlies tijdens transport.

Rechtsbijstandverzekering

Wist u dat de kans om ooit verwikkeld te raken in een juridisch conflict één op drie is? Het is daarom een goede investering om ook een rechtsbijstandverzekering af te sluiten. In het geval van juridische problemen met klanten of toeleveranciers dekt deze verzekering bijvoorbeeld eventuele advocaatkosten, deurwaarderkosten en proceskosten. Voor ZZP'ers en freelancers bestaan er op maat gemaakte rechtsbijstandverzekeringen, waarbij men vooral let op het verhoogde risico op geschillen met klanten. Houd er wel rekening mee dat een rechtsbijstandverzekering niet goedkoop is.

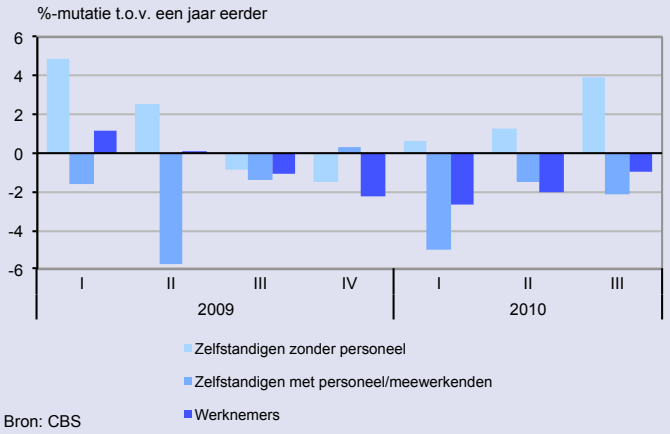
Goederen- en inventarisverzekering

Uw voorraad of inventaris kan de nodige schade oplopen, bijvoorbeeld door brand, wateroverlast, blikseminslag of een inbraak. Deze situatie is altijd vervelend, maar een goederen- en inventarisverzekering voorkomt dat u in dat geval met lege handen achterblijft. Een belangrijke voorwaarde is wel dat het pand waarin u werkzaam bent goed is beveiligd. Heeft u een bedrijf aan huis? Dan kunt u in de meeste gevallen volstaan met het uitbreiden van uw inboedelverzekering.

Kredietverzekering

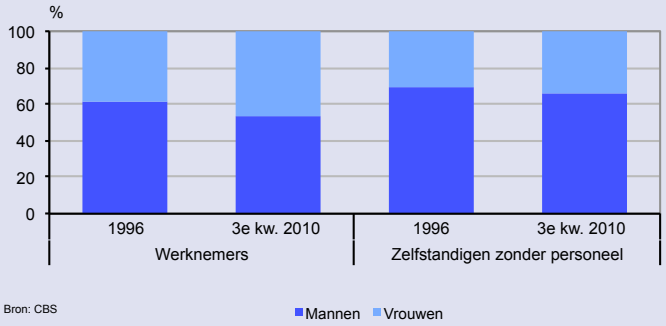
Levert u goederen af op rekening? Dan bestaat de kans dat u wel eens te maken krijgt met een of meerdere klanten die niet kunnen (of willen) betalen. Niet leuk voor gevestigde bedrijven, maar soms regelrecht rampzalig voor startende ondernemers. Een kredietverzekering stelt u in dit soort gevallen grotendeels schadeloos. U kunt de verzekering voor een lange periode afsluiten, maar ook per overeenkomst, wat aanzienlijk kan schelen in de kosten.

Werknemers en zelfstandigen met en zonder personeel, werkzame beroepsbevolking



Bron: CBS

Zelfstandigen zonder personeel en werknemers naar geslacht, werkzame beroepsbevolking



Bron: CBS

Wist u dat...?

- et aantal vrouwelijke ZZP'ers wel snel toeneemt? In 2011 zijn 254.000 vrouwen werkzaam als zelfstandige professional, tegen 151.000 in 2001. (Bron: CBS)
- Tegenwoordig 1 op de 10 mensen in de werkzame beroepsbevolking ZZP'er is? In 2001 was dat aantal nog 1 op 14. (Bron: CBS)
- Van de 15 tot 25-jarigen in de beroepsbevolking 4 procent werkt als ZZP'er? Van de 55-plussers is dat 14 procent. (Bron: CBS)
- De belangrijkste reden voor bedrijven om ZZP'ers in te huren hun kennis en ervaring is? (Bron: CBS)

Rabobank

Pensioenverzekering

Gek: u bent kortgeleden als ZZP'er gestart en toch moet u nu al serieus gaan nadenken over uw pensioen. En terecht! Ondernemers hebben na hun pensionering alleen recht op AOW en dat is voor de meeste mensen niet genoeg om onbezorgd van hun oude dag te kunnen genieten. Om hun AOW aan te vullen kiezen sommige ondernemers ervoor om een zorgverzekeraar in te schakelen voor een pensioenvoorziening. Ouderwets maandelijks zelf een bedrag opzij zetten kan natuurlijk ook, maar vergt de nodige discipline.

Ongevallenverzekering

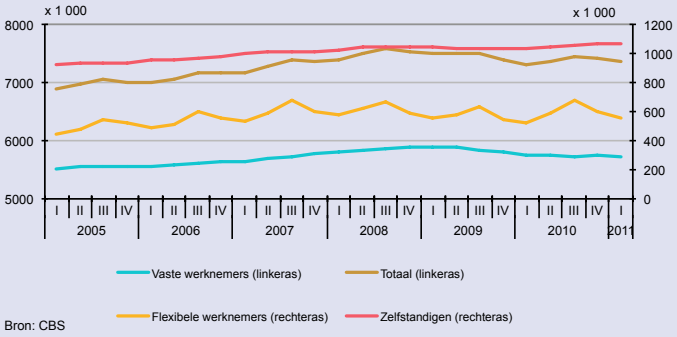
De kans op een bedrijfsongeval is groter dan u denkt. Afhankelijk van uw beroep kan het vertsandig zijn om naast uw arbeidsongeschiktheidsverzekering een aanvullende ongevallenverzekering af te sluiten. Dit is met name relevant wanneer u op uw werk extra lichamelijke risico's loopt. De ongevallenverzekering keert eenmalig een bedrag uit als u door een ongeval geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt. Informeer bij een verzekeringsadviseur of bij verzekeraars naar de voorwaarden.

Waar kunt u terecht voor meer informatie?

1. Voor ondernemers is het afsluiten van de juiste verzekeringen dus van groot belang, maar óververzekerd zijn is natuurlijk ook niet de bedoeling. De noodzakelijke verzekeringen voor een ZZP'er kunnen per sector behoorlijk verschillen: een stukadoor krijgt met totaal andere risico's te maken dan een ICT-consultant en een transporteur moet weer heel andere zaken afdekken. Een goed voorbereid mens telt in dit geval dus voor twee. Wilt u de risico's die u loopt als ondernemer eerst vrijblijvend in kaart brengen? Doe dan eens anoniem de **Risicoscan** en u weet binnen een paar minuten waar u aan toe bent.

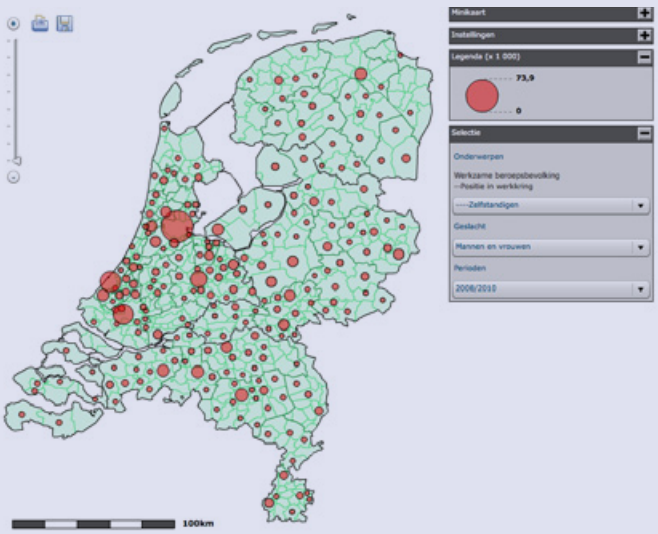
2. De Rabobank kan u daarnaast persoonlijk goed adviseren over welke zakelijke en persoonlijke verzekeringen voor u het meest van belang zijn. Kijk op de **website** of vraag online direct een **adviesgesprek** aan op een vestiging bij u in de buurt.

Flexibilisering van de arbeidsmarkt sinds 2005



Bron: CBS

Huidige verdeling van ZZP'ers in Nederland



Wist u dat...?

- De sector die het meest gebruik maakt van ZZP'ers de bouwnijverheid is? Ruim 80 procent van bedrijven in de bouwsector zet regelmatig ZZP'ers in. (Bron: CBS)
- 21.000 ZZP'ers alleenstaand zijn? (Bron: CBS)
- De meeste ZZP'ers workaholics zijn? 46 procent besteedt wekelijks 35 uur of meer aan zijn of haar bedrijf. (Bron: CBS)
- Van de 722.000 ZZP'ers in Nederland er 591.000 van autochtone afkomst zijn? 129.000 zelfstandigen zijn van allochtone afkomst. (Bron: CBS)