

Wereldwijd Verzekeren

Uw specialist op het gebied
van Internationaal Verzekeren



Verzeker uw bedrijf in België



We cover the world

U staat op het punt om de stap te zetten om een onderneming te starten in België. Of u heeft al een vestiging in België. Waar moet rekening mee worden gehouden?

Er zijn meerdere België desks en adviseurs die ondernemers helpen bij het opstarten van hun business in België. Opvallend genoeg ontbreekt vaak het onderwerp verzekeringen en riskmanagement.

Internationale Focus: België

Bij onze internationale focus richten we ons uiteraard ook op onze zuiderburen. Hoewel België en Nederland veel overeenkomsten delen, en vaak dezelfde taal spreken, wijkt de verzekeringsmarkt op belangrijke punten af.

Met deze White paper krijgt u een eerste overzicht van de Belgische markt en de specifieke aandachtspunten die daarbij horen. Daarnaast delen we voorbeelden van vraagstukken waarmee onze klanten in België te maken kregen.

Doe er uw voordeel mee!



Onderwerpen

- ▶ In België zijn (verzekerings-) zaken anders geregeld dan in Nederland
- ▶ België (EU-land) mag je op Freedom of Services (FOS) verzekeren
- ▶ Hoe verzekert u uw bedrijf in België (vanuit Nederland)
- ▶ Verplichte verzekeringen in België
- ▶ Wat is (nodig voor) een internationaal verzekeringsprogramma?
- ▶ Onderschat exporteren niet: Exporteren zonder vestiging in het buitenland
- ▶ Over wereldwijdverzekeren.nl
- ▶ Over de schrijver: Robert Havekotte



In België zijn (verzekerings-) zaken anders geregeld dan in Nederland

Wij horen regelmatig van adviseurs dat Nederlandse ondernemers ervan uitgaan dat zaken in België ongeveer hetzelfde zijn geregeld als in Nederland. Dat is een misvatting. Elk land kent zijn eigen wetgeving, marktwerking en verzekeringscultuur.

Zo wordt werkgeversaansprakelijkheid in België grotendeels gedekt door de verplichte arbeidsongevallenverzekering. Ook de aansprakelijkheid rondom (gehuurde) gebouwen is in België fundamenteel anders ingericht dan in Nederland. Dit leidt in de praktijk vaak tot onduidelijkheid en verrassingen, soms met financiële gevolgen.

De gedeelde taal helpt daarbij niet altijd. Ze werkt eerder verwarrend dan verhelderend: omdat we elkaar goed verstaan, ontstaat al snel de indruk dat processen, verplichtingen en regelgeving vergelijkbaar zijn. In werkelijkheid lopen deze juist sterk uiteen.

Wij zien dat veel bedrijven onvoldoende voorbereid zijn. Ondernemers komen daardoor vaak laat in aanraking met vragen over verzekeringen en risicomanagement, terwijl de impact aanzienlijk kan zijn. Tijdige oriëntatie op de Belgische markt is geen luxe, maar noodzaak.



Wat u kunt verwachten in deze whitepaper:

Deze whitepaper vormt een eerste stap richting helderheid en overzicht. U vindt hierin onder meer:

- een overzicht van verplichte verzekeringen in België
- voorbeelden van typisch Belgische risico's en lokale vraagstukken
- aandachtspunten voor bedrijven die zich vestigen of uitbreiden
- mogelijke manieren om een internationaal verzekeringspakket vorm te geven



België (EU-land) mag je op Freedom of Services (FOS) verzekeren

Vestigingen binnen de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein of Noorwegen kunnen op basis van de Freedom of Services-richtlijn (FOS) worden meeverzekerd op de polis van de buitenlandse (EU-)moedermaatschappij. Dit geldt dus ook voor Belgische entiteiten.

Binnen deze FOS-constructie dragen verzekeraars de verschuldigde Europese assurantiebelasting af zonder dat een lokale Belgische polis wordt afgegeven. Dit gebeurt doorgaans via een verdeelsleutel, waarbij de premie wordt opgesplitst per betrokken land. Hierdoor kan één internationale polis meerdere landen bedienen, mits de lokale regelgeving dat toestaat.

Het is belangrijk te benadrukken dat sommige FOS-landen, ondanks deze mogelijkheid, alsnog vereisen dat bepaalde verzekeringen lokaal worden afgesloten. Dit kan te maken hebben met wettelijke verplichtingen, specifieke productvereisten of marktgebruik.

Voor Belgische vestigingen zijn er daardoor in de praktijk twee mogelijkheden:

1. *Meeverzekeren via de internationale hoofdkantoorpolis (FOS):*

De Belgische entiteit wordt opgenomen binnen de EU-brede polis van de moedermaatschappij.

2. *Afsluiten van lokale Belgische polissen:*

Hierbij worden risico's verzekerd volgens Belgische wetgeving en marktstandaarden, wat soms wenselijker of zelfs verplicht is.

Welke optie het meest passend is, hangt af van de aard van de risico's, de bedrijfsstructuur, wettelijke verplichtingen en de risicobereidheid van de organisatie.

FOS is vaak niet de beste oplossing!

Omdat België een FOS-land is, kunnen we risico's vanuit Nederland verzekeren op een Nederlandse polis. De Nederlandse verzekeraar draagt dan de verschuldigde Belgische assurantiebelasting af. Hoewel dit administratief efficiënt lijkt, blijkt in de praktijk dat een lokale Belgische polis in veel situaties de voorkeur verdient. Een Belgische polis biedt namelijk belangrijke voordelen:

1. ***Volledige aansluiting op Belgische wet- en regelgeving:*** Verzekeringen worden opgesteld volgens Belgische juridische en marktstandaarden, die soms aanzienlijk afwijken van de Nederlandse situatie.
2. ***Dekking die past bij lokale verwachtingen:*** Wat in België gebruikelijk, noodzakelijk of marktconform is, wordt in een lokale polis beter meegenomen dan in een internationaal of Nederlands product.
3. ***Schadeafhandeling binnen de Belgische context:*** Claims worden behandeld op basis van de Belgische polisvoorwaarden en door lokale experts die de regelgeving, gebruiken en praktijkervaring van de markt goed kennen.

Door te kiezen voor een lokale Belgische polis wordt de dekking beter afgestemd op de specifieke risico's in België. Ook de behandeling van schades verloopt doorgaans sneller, efficiënter en met minder interpretatieverschillen.



Hoe verzekert u uw bedrijf in België (vanuit Nederland)

Wanneer een Nederlands bedrijf een eigen entiteit in België opricht, zijn er 4 mogelijkheden:

1. FOS: De Nederlandse moeder verzekert haar Belgische dochter mee op haar eigen verzekering. De Belgische dochteronderneming is verzekerd zoals de moeder
2. De Belgische dochteronderneming regelt zelf haar verzekeringen. De moeder bemoeit zich er niet mee
3. De Nederlandse moeder geeft aan via welke adviseur de dochtermaatschappij ter plaatse een eigen verzekering moet afsluiten
4. De Nederlandse moeder coördineert de verzekeringen en creëert een geïntegreerd verzekeringspakket. De adviseur van de Nederlandse moeder werkt samen met de adviseur van de Belgische dochter.

Ons advies:

Optie 4 is meestal de beste oplossing. Alleen aangeboden via internationale adviseurs via internationale verzekeraars. We noemen dit een internationaal programma



Verplichte verzekeringen in België

Onderstaand overzicht geeft de belangrijkste verplichte verzekeringen in België weer. Een aantal verplichtingen is zeer sectorspecifiek en daardoor niet voor iedere organisatie van toepassing.

Toch is het waardevol om hiervan op de hoogte te zijn, zeker wanneer uw bedrijf (of een klant) in deze branches actief is. Bij twijfel is het verstandig om dit altijd even te verifiëren – bij ons of via onze Belgische partner.

Zo weet u zeker dat u volledig compliant bent met de Belgische wet- en regelgeving.

De belangrijkste verplichte verzekeringen in België

- Autoverzekering
- Arbeidsongevallenverzekering
- Aansprakelijkheid van diverse beroepen, waaronder architecten, advocaten, notarissen, aannemers, dienstverleners in de bouwsector, diverse bemiddelingsberoepen, boekhoudkundige en fiscale beroepen, medici
- Diverse bepalingen rond milieuactiviteiten en veiligheid

Verplichte Objectieve Aansprakelijkheidsverzekering Brand en Ontploffing

In België is een verzekering voor objectieve burgerlijke aansprakelijkheid bij brand of ontploffing wettelijk verplicht voor een aantal publiek toegankelijke inrichtingen.

Dit geldt onder meer voor:

- Cafés en restaurants
- Hotels en discotheken
- Winkels met een verkoop- en opslagoppervlakte groter dan 1.000 m²
- Stations
- Rust- en verzorgingstehuizen

Het begrip objectieve aansprakelijkheid betekent dat slachtoffers recht hebben op schadevergoeding voor lichamelijk letsel of materiële schade veroorzaakt door brand of ontploffing, zonder dat zij hoeven aan te tonen dat de uitbater een fout heeft gemaakt.

De wettelijke minimumbedragen van deze verzekering bedragen (onafhankelijk van het aantal betrokken slachtoffers):

- € 14,8 miljoen voor lichamelijk letsel per schadegeval
- € 743.000 voor materiële schade per schadegeval

Het niet afsluiten van deze verplichte verzekering kan ernstige gevolgen hebben. Eigenaars of uitbaters riskeren zowel burgerlijke als strafrechtelijke vervolging, en in sommige gevallen kan de inrichting zelfs worden gesloten na een incident.

Arbeidsongevallenverzekering in plaats van de werkgeversaansprakelijkheid

Iedere Belgische werkgever is verplicht om een verzekering Arbeidsongevallen af te sluiten voor al zijn werknemers. Deze verzekering voorziet in de wettelijk vastgelegde vergoedingen wanneer een werknemer:

- Een ongeval krijgt tijdens het werk, of
- Een ongeval krijgt op weg van of naar het werk (het zogenaamde woon-werkverkeer).

Deze verzekering is in België wettelijk verplicht en vormt een essentieel onderdeel van de sociale bescherming van werknemers. Belangrijk om te benadrukken is dat deze dekking niet kan worden afgesloten via een Nederlandse verzekeraar.

Desondanks komt het regelmatig voor dat Nederlandse bedrijven, vaak op verzoek van een Belgische klant of opdrachtgever, veronderstellen dat dit risico onder hun Nederlandse Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven (AVB) valt.

Dat is een misvatting:

- Een Nederlandse AVB biedt geen dekking voor arbeidsongevallen zoals de Belgische wet die vereist. Ook een Nederlandse ongevallenverzekering niet
- De verplichte arbeidsongevallenverzekering is uitsluitend verkrijgbaar via een Belgische verzekeraar en wordt altijd afgesloten op een Belgische polis.

Het is cruciaal dat Nederlandse bedrijven met werknemers in België deze verplichting onderkennen en correct invullen om te voldoen aan de Belgische wetgeving en om risico's op sancties en onverzekerde schades te voorkomen.

Verzekering huuraansprakelijkheid

Volgens de Belgische wetgeving is iedere huurder verantwoordelijk voor de schade die het gehuurde pand kan oplopen gedurende de huurperiode. Deze huuraansprakelijkheid wordt in België traditioneel verzekerd via een afzonderlijke brandverzekering die door de huurder zelf wordt afgesloten. Dat leidt in de praktijk tot een belangrijk verschil met Nederland.

In België hebben eigenaar en huurder elk een eigen brandverzekering voor hetzelfde pand:

- De eigenaar verzekert het pand als eigenaar (eigenaarsbelang).
- De huurder verzekert zijn huuraansprakelijkheid voor schade aan het pand.

Hoewel de wettelijke regeling het uitgangspunt vormt, kan hiervan worden afgeweken via het huurcontract. Een verhuurder kan bijvoorbeeld:

- Een afstand van verhaal opnemen ten gunste van de huurder (waardoor de eigenaar bij schade geen regres neemt op de huurder), of
- Andere contractuele afspraken maken die bepalen wie welke verzekering moet afsluiten.

Daarom is het essentieel om voor elk gehuurd pand in België het huurcontract nauwkeurig te controleren om vast te stellen:

1. Of de wettelijke situatie van toepassing is, waarbij de huurder zijn eigen brandverzekering afsluit voor huuraansprakelijkheid; of
2. Of er contractueel andere afspraken zijn gemaakt, zoals afstand van verhaal of een verplichting voor één partij om de volledige brandpolis af te sluiten.

Een consequente contractcontrole voorkomt niet alleen onduidelijkheid, maar ook het risico dat een pand onvolledig verzekerd is of dat een partij onverwacht aansprakelijk blijkt bij schade.

Wat is (nodig voor) een internationaal verzekeringsprogramma?

Wanneer ergens ter wereld een polis of dekking nodig is voor een lokale entiteit met een moedermaatschappij in Nederland bestaan twee opties:

1. De buitenlandse (Belgische) entiteit kan lokaal een eigen verzekering afsluiten of
2. De buitenlandse (Belgische) entiteit kan aansluiting zoeken bij de verzekeringen van de moeder.

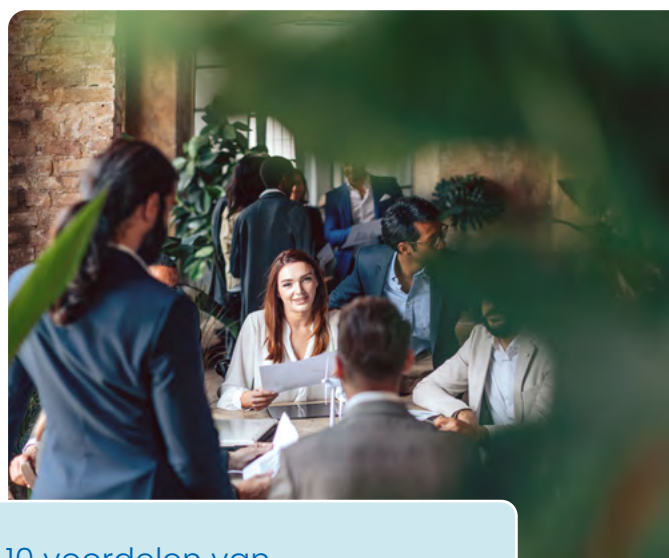
Optie 2 noemen wij een internationaal programma.

Voor een goed internationaal programma zijn er drie voorwaarden:

- Een adviseur met kennis en ervaring op het gebied van internationaal verzekeren
- Een verzekeraar die is de meeste landen actief is
- Een adviseur met een internationaal netwerk met partners in vele landen

Wanneer één van deze voorwaarden ontbreekt is de kans groot dat u risico's loopt waar u niet van op de hoogte bent.

Werkt u in meerdere landen en wilt u ook uw activiteiten wereldwijd verzekeren? En ook op een manier die compliant is? Wij helpen u graag.



De 10 voordelen van een internationaal verzekeringsprogramma:

1. Goed overzicht verzekeringen en kosten voor CFO.
2. Voldoen aan de wettelijke vereisten (Compliance).
3. Gemak van lokale polissen ("good local standard") onder centrale polis.
4. Mogelijkheid tot lokale schadebehandeling (in samenwerking met en ondersteunt door lokale UNiBA-partner en lokale verzekeraar).
5. Het behoud van controle op uw verzekeringsportefeuille (overzicht).
6. Goede afstemming tussen diverse landen en ondernemingen.
7. Eén makelaar, één lokaal aanspreekpunt (geen taalbarrières) per land.
8. Specifieke dekkingen in de verschillende landen.
9. "Global coverage and local service".
10. Kostenbesparing, ook door pooling!



Onbeperkte aansprakelijkheid: ook voor directe en indirecte gevolgschade

De algemene aansprakelijkheidsregeling in België heeft als kern het oorzakelijk verband. Wanneer een fout geheel of gedeeltelijk tot de schade heeft bijgedragen, kan de dader verantwoordelijk gehouden worden.

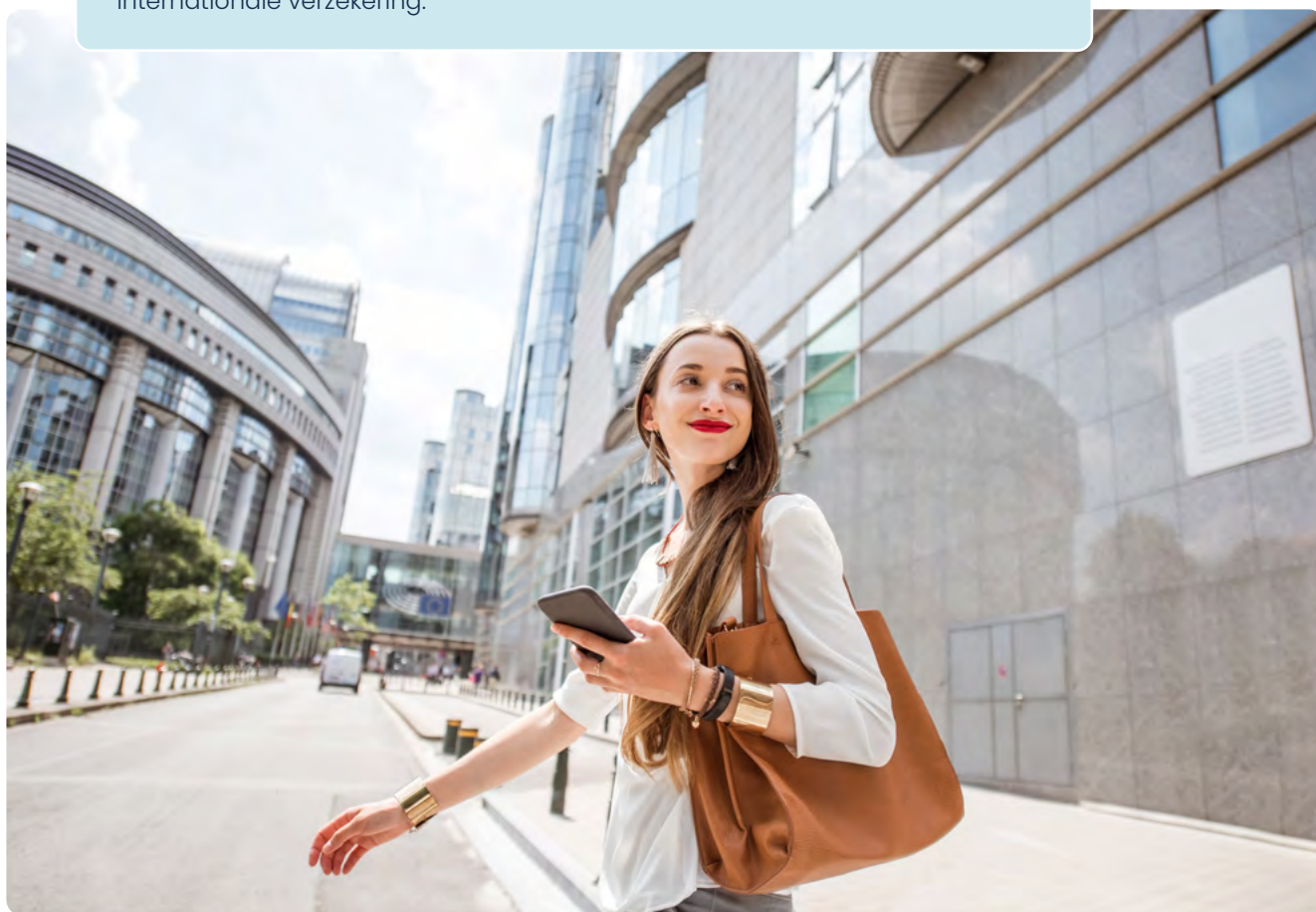
Daarbij wordt beroep gedaan op de equivalentietheorie.

Die aansprakelijkheid:

- Begint bij de lichtste fout;
- Is onbeperkt;
- Geldt voor elke schade die met de fout in verband gebracht kan worden, zowel directe als indirecte en zeker alle gevolgschade.

Contractuele aansprakelijkheid kan je in overeenstemming beperken, aansprakelijkheid uit hoofde van onrechtmatige daad niet.

Wat uw bedrijf ook doet in België, zorg dat uw aansprakelijkheidsverzekering de juiste en volledige dekking biedt. Zowel in de lokale als in de overkoepelende, internationale verzekering.



Onderschat exporteren niet: Exporteren zonder vestiging in het buitenland

Veel bedrijven exporteren naar het buitenland zonder daar een eigen vestiging te hebben. In de meeste gevallen levert dit verzekerings-technisch geen problemen op: de meeste Nederlandse aansprakelijkheidsverzekeringen bieden standaard dekking binnen de hele EU, en vaak ook voor landen zoals het Verenigd Koninkrijk. Toch gaat het geregeld mis zodra overeenkomsten met buitenlandse afnemers worden gesloten.

Contractvoorwaarden: ogenschijnlijk simpel, vaak een valkuil

Soms worden de inkoopvoorwaarden van de buitenlandse afnemer geaccepteerd. Dat is overzichtelijk, mits bepalingen duidelijk zijn. Maar in de praktijk wordt vaak niets schriftelijk vastgelegd. Dan denken beide partijen dat hun eigen voorwaarden van toepassing zijn. Met alle gevolgen van dien.

In dat geval bepaalt uiteindelijk de rechter welke voorwaarden leidend zijn. Dat kan uitpakken in het nadeel van het Nederlandse bedrijf, zeker wanneer buitenlandse voorwaarden zwaardere verplichtingen bevatten.

Risico: buitenlandse verzekeringsverplichtingen die in Nederland niet standaard verzekeraar zijn

We zien regelmatig dat bedrijven overeenkomsten

tekenen waarin zij moeten voldoen aan verzekeringsvoorwaarden die in het buitenland gangbaar zijn, maar in Nederland niet standaard gedekt worden.

Voorbeelden zijn:

- Hogere aansprakelijkheidslimieten dan gebruikelijk in Nederland
- Specifieke productgaranties of extended liability-clausules
- Contractuele aansprakelijkheid die verder reikt dan wettelijke aansprakelijkheid
- Verplichtingen rond recall of cyberdekkingen die niet standaard in een Nederlandse polis zitten

Soms houden buitenlandse afnemers zelfs betalingen tegen totdat aan deze – voor Nederlandse verzekeraars onuitvoerbaar – voorwaarden is voldaan. Dat kan leiden tot vertraging, extra kosten of het mislopen van omzet.

Onze tips:

- Voorkom verrassingen: lees (ook de verzekeringsparagrafen), overleg, onderhandel
- Laat contracten waar nodig vooraf beoordelen en onderhandel tijdig over afwijkende verplichtingen.

Vooraf duidelijkheid creëren voorkomt achteraf veel gedoe – én financiële schade.

Rechtsbijstandverzekering in België

Procederen in België kan duur zijn. Hoewel de rechtbank een rechtsplegingsvergoeding toekent, dekt deze meestal maar een klein deel van de echte kosten, zoals advocaten- en expertisekosten. Daarom sluiten veel Belgische bedrijven standaard een rechtsbijstandsverzekering af. Voor Nederlanders die in België een ongeval krijgen en geen rechtsbijstand hebben, betekent dit dat zij zelf moeten opdraaien voor de kosten van schadeverhaal of strafrechtelijke verdediging. Vaak met grote financiële gevolgen.



Over wereldwijdverzekeren.nl

Internationaal verzekeren is ons specialisme. Wij helpen Nederlandse ondernemers om met vertrouwen de grens over te gaan – of het nu gaat om een buitenlandse vestiging, internationale projecten of export, bijvoorbeeld naar de Verenigde Staten. Complexe verzekeringsvraagstukken vertalen wij naar heldere, praktische oplossingen.

Met ons platform wereldwijdverzekeren.nl bieden wij ondernemers een onafhankelijke kennisbron met White papers, blogs en concrete inzichten over verzekeren in het buitenland. Zo kunnen bedrijven beter voorbereid internationaal ondernemen en voldoen aan de eisen van opdrachtgevers en lokale markten. In de afgelopen jaren hebben wij vele bedrijven begeleid bij hun internationale groei. Samen met de partners uit ons wereldwijde UNiBA-netwerk zorgen wij voor zekerheid, duidelijkheid en oplossingen die werken in de praktijk. Met lokale ondersteuning in het buitenland.

Over Internationaal Verzekeren BV

Na kennismaking met ondernemers die internationaal gaan ondernemen, krijgen wij vaak de vraag om ook invulling te geven aan hun verzekeringswensen. Dat doen wij uiteraard graag. Daarom hebben wij Internationaal Verzekeren BV opgericht. Deze BV richt zich uitsluitend op bedrijven die internationaal actief zijn of dat van plan zijn te worden.

Door onze specialisatie in internationaal verzekeren en ons uitgebreide internationale netwerk, hebben wij inmiddels vele verzekeringsprogramma's opgezet in diverse landen. Internationaal Verzekeren BV werkt niet alleen direct voor internationaal opererende bedrijven, maar ondersteunt ook verzekeringsadviseurs die zelf niet over de benodigde internationale kennis beschikken.

Over de schrijver: **Robert Havekotte**

“Internationaal verzekeren is als topsport: Het kan en moet altijd beter”



Na mijn studie Bedrijfskunde aan de Erasmus Universiteit Rotterdam begon ik in 1992 bij Van Luin Assurantiën, waar ik in 1996 managing partner werd. Ik heb jarenlang bedrijven in verschillende sectoren ondersteund bij risicomanagement en verzekeringsvraagstukken, met de laatste jaren een sterke focus op Nederlandse ondernemingen die internationaal actief zijn.

Per 1 januari 2026 heb ik Internationaal Verzekeren BV opgericht. Vanuit dit bedrijf begeleid ik Nederlandse organisaties die in het buitenland ondernemen, waarbij we gebruikmaken van het internationale UNiBA-netwerk en onze ervaring delen via www.wereldwijdverzekeren.nl. Reizen is een grote passie van mij en als voormalig Olympisch waterpoloër geloof ik sterk in samenwerken om tot de beste oplossingen te komen.

Kom in contact met Robert:

tel: 06 29 05 20 77

mail: robert@internationaal-verzekeren.nl / info@wereldwijdverzekeren.nl



Wereldwijd Verzekeren

Uw specialist op het gebied
van Internationaal Verzekeren

Wereldwijd verzekeren

robert@internationaal-verzekeren.nl

+31-6-29052077

wereldwijdverzekeren.nl

