

Wereldwijd verzekeren

Uw specialist op het gebied
van Internationaal Verzekeren



Verzeker uw bedrijf in Spanje



U staat op het punt de stap te zetten om ondernemer te worden in Spanje. Of misschien heeft u al een vestiging in Spanje en wilt u uw bedrijfsvoering verder professionaliseren. Waar moet u dan precies rekening mee houden?

Bij het starten of uitbreiden van een onderneming in Spanje komen veel zaken kijken: registratie bij de juiste instanties, fiscale verplichtingen, arbeidsrecht, huisvesting en het vinden van betrouwbare lokale partners. Er zijn talloze organisaties en adviseurs die ondernemers ondersteunen bij deze praktische en juridische stappen. Opvallend genoeg blijft één onderwerp vaak onderbelicht: verzekeren en professioneel risico-management. Terwijl juist dit essentieel is om uw bedrijf, uw medewerkers en uzelf te beschermen tegen onverwachte gebeurtenissen. De Spaanse markt kent andere wet- en regelgeving, andere risico's en vaak ook andere verzekeringsproducten dan u in Nederland gewend bent. Hierdoor is het belangrijk om tijdig stil te staan bij welke risico's u loopt en hoe u deze het beste kunt afdekken.



Internationale focus: Spanje

Spanje is een land waar veel Nederlandse partijen zich vestigen. Dit betekent dat deze Nederlandse bedrijven moeten weten hoe de Spaanse (verzekering-) markt werkt.

Het aantal Nederlandse verenigingen in grotere Spaanse steden groeit fors. Het feit dat “we” er al vaak op vakantie zijn geweest betekent niet dat “we” ook begrijpen hoe het zakelijk in Spanje werkt. Deze White paper geeft u een eerste indruk van deze specifieke markt. Ook beschrijven we een aantal onderwerpen waarmee u te maken krijgt. Wij zullen een aantal zaken voor u omschrijven.

Doe er uw voordeel mee!



Onderwerpen

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



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

We horen vaak dat ondernemers ervan uitgaan dat een ander land grotendeels hetzelfde werkt als het eigen land. Zeker binnen Europa leeft het idee dat regels, processen en gebruiken onderling vergelijkbaar zijn. Dat is een misvatting.

Elk land heeft zijn eigen kenmerken, eigenaardigheden en specifieke wet- en regelgeving. Dat geldt zeker voor Spanje. Wij merken in de praktijk dat veel bedrijven hier onvoldoende op voorbereid zijn en dat er, vooral in de beginfase, veel vragen ontstaan. Een belangrijk onderdeel dat vaak pas laat wordt besproken, is internationaal verzekeren en risicobeheer.

Risicobescherming: begin zo vroeg mogelijk

Voor internationaal actieve bedrijven is het cruciaal om al in een vroeg stadium stil te staan bij risicobescherming. Niet alleen omdat wettelijke verplichtingen per land verschillen, maar ook omdat lokale gebruiken en verwachtingen kunnen afwijken van wat u in Nederland gewend bent.

Door deze aspecten niet tijdig mee te nemen, lopen bedrijven het risico op onverwachte kosten, juridische complicaties en verzekeringsgaten. Laat u daarom goed informeren over de verschillen tussen landen en de specifieke situatie in Spanje. Werk hiervoor samen met internationaal opererende accountants, belastingadviseurs en advocaten, maar zeker ook met verzekeringsadviseurs die gespecialiseerd zijn in internationale risico's.

Ons doel is bewustwording creëren, kennis delen én zorgen dat bedrijven – zowel nieuw gevestigde als al langer aanwezige organisaties in Spanje – niet voor onaangename verrassingen komen te staan. Wij nemen u stap voor stap mee in de wereld van internationale verzekeringen, met speciale aandacht voor de verzekerings situatie in Spanje.

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 Spanje
- voorbeelden van typisch Spaanse risico's en lokale vraagstukken
- aandachtspunten voor bedrijven die zich vestigen of uitbreiden
- mogelijke manieren om een internationaal verzekeringspakket vorm te geven





Is een “Workers Compensation” verzekering verplicht in Spanje?

Een Workers Compensation-verzekering – in Spanje “seguro de accidentes por convenio” – is verplicht wanneer de sectorale cao (convenio colectivo) dit voorschrijft.

Elke cao bepaalt zelf of deze ongevallenverzekering verplicht is en welke uitkeringen gedekt moeten worden. Het is daarom belangrijk om te weten welke cao op uw bedrijfsactiviteiten van toepassing is.

Wat als het bedrijf géén verplichte verzekering heeft?

Geen verplichte verzekering afsluiten kan grote gevolgen hebben:

- Hoge financiële aansprakelijkheid: bij een arbeidsongeval moet de werkgever alle kosten en vergoedingen zelf betalen.
- Boetes en sancties: het niet naleven van cao-verplichtingen wordt gezien als een ernstige overtreding, met boetes die kunnen oplopen tot meer dan €150.000.
- Risico voor bedrijfscontinuïteit door onverwachte hoge claims.

Belangrijk onderscheid

De verplichte cao-ongevallenverzekering is niet hetzelfde als een aansluiting bij de mutua de trabajo.

- De mutua verzorgt medische zorg en uitkeringen binnen het sociale zekerheidsstelsel.
- De convenio-ongevallenverzekering is een aanvullende commerciële verzekering die veelal verplicht is vanuit de cao.



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

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

Onder een FOS constructie dragen verzekeraars de verschuldigde buitenlandse assurantiebelaasting af via een verdeelsleutel per land, zonder dat er een lokale Spaanse polis nodig is. Zo kan één internationale polis meerdere landen omvatten, zolang de lokale regelgeving dit toestaat.

Toch geldt in sommige FOS landen dat bepaalde verzekeringen verplicht lokaal moeten worden afgesloten, bijvoorbeeld door wettelijke voorschriften, productvereisten of lokaal marktgebruik.

Voor Spaanse vestigingen bestaan twee opties:

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

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

2. *Afsluiten van lokale Spaanse polissen*

Risico's worden verzekerd volgens Spaanse wetgeving en marktstandaarden. Dit kan in sommige gevallen wenselijker of verplicht zijn.

Welke oplossing het beste past, hangt af van de risico's, bedrijfsstructuur, wettelijke verplichtingen en de risicobereidheid van de organisatie.

FOS is vaak niet de beste oplossing!

Hoewel Spanje een FOS land is en risico's dus via een Nederlandse polis verzekerd kunnen worden – waarbij de Nederlandse verzekeraar de Spaanse assurantiebelaasting afdraagt – blijkt dit in de praktijk niet altijd de beste oplossing. In veel gevallen verdient een lokale Spaanse polis de voorkeur, omdat deze beter aansluit op de Spaanse markt en regelgeving.

Waarom vaak beter kiezen voor een Spaanse polis?

1. **Aansluiting op Spaanse wet- en regelgeving:** Spaanse polissen zijn opgebouwd volgens lokale juridische vereisten en marktstandaarden, die regelmatig afwijken van de Nederlandse. Hierdoor sluit een lokale polis beter aan op wat wettelijk verplicht of gebruikelijk is.
2. **Dekking volgens Spaanse marktverwachtingen:** Wat in Spanje als noodzakelijk, logisch of standaard wordt gezien, komt in een lokale polis veel beter tot zijn recht dan in een internationaal of Nederlands product.
3. **Schadebehandeling door lokale experts:** Claims worden afgehandeld op basis van Spaanse voorwaarden door deskundigen met kennis van lokale wetgeving, procedures en praktijkervaring. Dit voorkomt interpretatieverschillen en versnelt de schadeafhandeling.

Een lokale Spaanse polis leidt daardoor in de praktijk vaak tot betere dekking, minder discussies en een soepelere, snellere afhandeling van schades. Kortom: meer zekerheid en minder risico's voor bedrijven die actief zijn in Spanje.



Hoe verzekert u uw bedrijf in Spanje

(vanuit Nederland)

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

1. FOS: De Nederlandse moeder verzekert haar Spaanse dochter mee op haar eigen verzekering. De Spaanse dochteronderneming is verzekerd zoals de moeder
2. De Spaanse 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 Spaanse 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 Spanje

Dit zijn de belangrijkste verplichte verzekeringen voor bedrijven in Spanje: Het naleven van deze verplichte verzekeringen is van groot belang. Bovendien kan het begrijpen van de rol van het Consorcio de Compensación de Seguros extra zekerheid bieden. Hoewel het de verplichte verzekeringen niet vervangt, komt het tussenbeide tijdens buitengewone situaties en compenseert het schade als gevolg van natuurrampen, terrorisme of insolventie van verzekeraars. Deze kennis helpt bedrijven effectief door het verzekeringslandschap te navigeren, waardoor wettelijke naleving en adequate bescherming worden gegarandeerd.

- **Consorcio de Compensación de Seguros. Workers Compensation:** Deze verzekering is vereist door de Spaanse arbeidswetgeving en dekt wettelijke aansprakelijkheid voor arbeidsongevallen, verwondingen of ziektes van werknemers.
- **Voertuigverzekering (Seguro de Responsabilidad Civil de Vehículos a Motor):** Deze verzekering dekt aansprakelijkheid van derden voor lichamelijk letsel en materiële schade als gevolg van ongevallen waarbij voertuigen van het bedrijf of gebruikte voertuigen betrokken zijn.
- **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering (Seguro de Responsabilidad Civil Profesional):** Bepaalde beroepen moeten over deze verzekering beschikken om aansprakelijkheden te dekken voor nalatigheid, fouten of nalatigheden bij het verlenen van professionele diensten.
- **Zeeverzekering (Seguro Marítimo):** Noodzakelijk voor bedrijven die betrokken zijn bij maritieme activiteiten, die risico's dekken die verband houden met schepen, vracht en maritieme aansprakelijkheid onder internationale en Spaanse maritieme regelgeving.
- **Verzekering voor specifieke sectoren:** Sommige sectoren kunnen aanvullende verplichte verzekeringsvereisten hebben. Bouwbedrijven hebben mogelijk een bouw-aansprakelijkheidsverzekering nodig.

Het Spaanse natuurrampenmechanisme: Consorcio de Compensación de Seguros

Spanje heeft een uniek systeem voor de afhandeling van schade door natuurrampen en andere buitengewone gebeurtenissen: het Consorcio de Compensación de Seguros. Wanneer een gebied officieel als catastrofe wordt aangemerkt, vergoedt het Consorcio de schade. Recente voorbeelden zijn de vulkaanuitbarsting op La Palma, of de overstromingen bij Valencia. Op elke Spaanse verzekeringskwitantie staat een bijdrage vermeld die verplicht wordt betaald. Deze bijdrage is noodzakelijk om recht te hebben op de Consorcio dekking. Alleen wanneer deze premie via de polis is afgedragen, kan een bedrijf aanspraak maken op dit systeem.

Waarom dit relevant is voor buitenlandse (bijvoorbeeld Nederlandse) verzekeringen?

Een bedrijf mag zijn Spaanse risico's – zoals een bedrijfspand – in principe via een Nederlandse FOS verzekering verzekeren. Dit is binnen de EU toegestaan.

In de praktijk adviseren wij echter om een lokale Spaanse polis af te sluiten. De reden:

- Consorcio-dekking is alleen gegarandeerd via Spaanse polissen
- De Consorcio bijdrage is automatisch inbegrepen in lokale verzekeringen. Bij buitenlandse polissen kan dit ontbreken of verkeerd worden toegepast.
- Risico op ongelijke situaties bij een ramp
- Wanneer omringende panden wél via Spaanse polissen verzekerd zijn, krijgen zij automatisch Consorcio uitkeringen. Een Nederlandse polis zonder correcte bijdrage valt hier mogelijk buiten.

Met andere woorden: in geval van een catastrofe kan een bedrijf met een Nederlandse polis zonder Consorcio bijdrage aanzienlijk nadeel ondervinden.



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

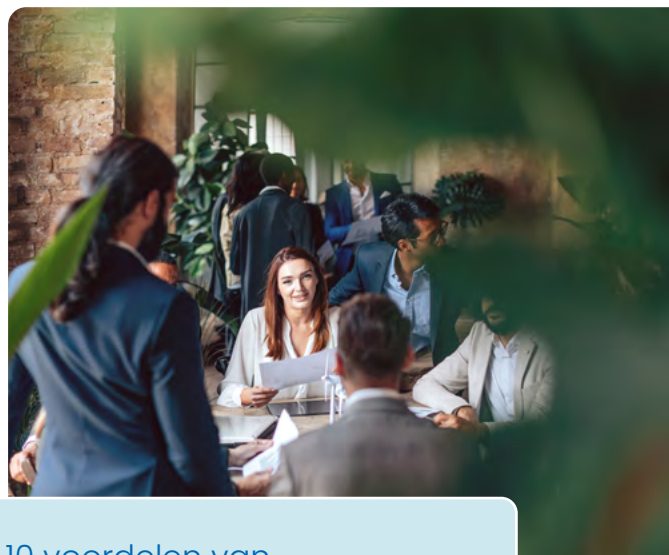
Optie 2 noemen wij een internationaal programma.

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!



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 verzekeringstechnisch 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.



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

