

De vervoerder betaalt toch, of niet...?

Transportverzekeringen voor het midden- en kleinbedrijf (mkb). Een onderwerp dat bij veel mkb-ondernemers niet hoog op de agenda staat. Enerzijds omdat de risico's beperkt zijn en voor de ondernemer vaak acceptabel, anderzijds – en veel vaker voorkomend – vanwege onbekendheid met de risico's verbonden aan het vervoer van goederen of een gebrek aan kennis hierover. Dit biedt het intermediair de mogelijkheid om het mkb hierin te adviseren.

Door Marcus Kuling, senior marine underwriter, Chubb Insurance Company of Europe

Uit cijfers van het Bedrijfsvergelijkend Onderzoek (BVO) van de NVA over 2006 blijkt dat slechts acht procent van de totale schadeverzekeringprovisie voortkomt uit de branche Transport. Overigens is dit sinds 2005 wel het snelst groeiende onderdeel binnen Schade. Aangezien er in Nederland een aantal intermediairs is met een groot aandeel in deze branche, zal het transportaandeel in de portefeuille van de meeste kantoren nog lager liggen. Laten deze kantoren hier kansen liggen?

Vaststellen behoefte

Of een mkb behoefte heeft aan een transport-goederenverzekering hangt af van een groot aantal factoren.

De belangrijkste factoren zijn:

- de aard van de goederen;
- de waarde van de goederen;
- eigen vervoer of vervoer door derden;
- de gehanteerde leveringsvoorwaarden;
- nationaal of internationaal vervoer;
- vervoer over land, water of door de lucht.

Aard van de goederen

De behoefte om te verzekeren tegen schade tijdens transport is uiteraard het grootste bij handels- en productiebedrijven, waarbij er vaak een grote doorloop aan producten is, die bestemd zijn voor de verkoop. Bij het incidentele vervoer van eigendommen van het bedrijf



zelf, zoals een bedrijfsverhuizing of bij deelname aan een beurs of tentoonstelling, moet de ondernemer voorzichtig zijn. Deze zaken zijn tijdens het transport veelal niet gedekt op bestaande brandpolissen. Hiervoor moet dan een aparte verzekering worden gesloten of worden meeverzekerd op de transportverzekering

voor de handelsgoederen. Dit om nare verrassingen, bijvoorbeeld bij schade aan een duur schilderij, te voorkomen.

Verder is het belangrijk om vast te stellen hoe gevoelig de producten zijn voor schade tijdens transport. Gaat het om bederfelijke goederen (verse vis, vlees, fruit) of goederen die gemakkelijk beschadigd kunnen raken (serviezen, glas, elektronica)? Zijn de goederen diefstalgevoelig (computerchips, mobiele telefoons) of juist niet (betonnen palen, stalen buizen)? In de praktijk zien we dan ook vaak dat de premie voor een transportverzekering voor een belangrijk deel wordt bepaald door deze factor.

Waarde van de goederen

Als is vastgesteld dat de goederen 'gevoelig' zijn voor schade tijdens transport, komt de waarde van de goederen om de hoek kijken. Het is belangrijk vast te stellen of in geval van totaal verlies van de lading de ondernemer het financiële nadeel kan en wil dragen. Het verlies van de inhoud van de bestelwagen van de bakker is vaak nog wel te dragen. Het verlies van een vrachtwagen met elektronica is een geheel ander verhaal.

Eigen vervoer of vervoer door derden

Bij vervoer van goederen met eigen vervoermiddelen is het duidelijk dat er zonder transportverzekering geen dekking voor schade is. Anders ligt het bij vervoer door een (professionele) vervoerder. Op dit punt komen we ook een van de meest voorkomende misverstanden tegen. De vervoerder betaalt toch! Of niet? Veel verladers menen dat in geval van schade de vervoerder betaalt op grond van zijn aansprakelijkheid uit de vervoersovereenkomst. Dit is echter niet altijd het geval. Zo is er een aantal rechtsgronden waarop aansprakelijkheid door de vervoerder betwist kan worden, zoals vervoerdersovermacht. Een voorbeeld hiervan is vertragingsschade als gevolg van het feit dat een vervoerder aan de grens vastloopt in een spontane staking van douanebeambten. Daarnaast is de vervoerder, afhankelijk van de op het vervoer betrekking hebbende vervoersrecht, slechts tot een maximum bedrag per kilo vervoerd product aansprakelijk. Voor wegtransport binnen Nederland ligt dit bedrag bijvoorbeeld op € 3,40 per kilo. Bij kostbare lading (bijvoorbeeld elektronica, computers, kleding, etc.) wordt de verlader dan ook niet altijd volledig schadeloos gesteld.

Leveringsvoorwaarden

De voorwaarden, waarop een fabrikant of handelaar zijn goederen levert, spelen eveneens

een belangrijke rol bij de vraag of een transportverzekering noodzakelijk of gewenst is. De bekendste en meest gebruikte leveringsvoorwaarden in de vervoerswereld zijn de zogenoemde *Incoterms*. Hierbij heeft de leverancier de keuze tussen voorwaarden waarbij de verplichting de goederen te verzekeren volledig bij de koper ligt (EXW). Hij kan ook kiezen voor voorwaarden waarbij de verplichting volledig bij hem zelf ligt (CIF). Daarnaast is er nog een aantal tussenvormen denkbaar.

Nationaal of internationaal vervoer

Een andere afweging, die gemaakt moet worden bij het besluit al dan niet een transportverzekering in te kopen, ligt in de geografische spreiding van de afzet van het mkb. Vooral in het geval van export krijgt men te maken met andere vervoersvoorwaarden en buitenlands recht. Aangezien de mkb-ondernemer vaak onbekend is hiermee, kan het sluiten van een transportverzekering bij een (internationale) verzekeraar alleen al vanwege de specifieke kennis zinvol zijn. De ondernemer hoeft dan bij schade en daaruit voortvloeiende juridische geschillen niet zelf actie te ondernemen. Hij kan dan vertrouwen op de ondersteuning van zijn verzekeraar.

Land-, water- of luchtvervoer

Het laatste belangrijke aspect bij de keuze voor een transportverzekering is de vraag op welke manier goederen vervoerd worden. Bij alle drie de opties (land-, water- of luchtvervoer) geldt een andere wetgeving als het gaat om de aansprakelijkheid van de vervoerder. In geval van schade zal een mkb-ondernemer zonder transportverzekering een juridisch specialist moeten inschakelen om zijn belangen te behartigen. Ook hier geldt dat bij een transportverzekering deze problemen uit handen kunnen worden genomen door de verzekeraar.

Wel of niet verzekeren?

Uit het voorgaande blijkt wel dat veel factoren een rol spelen bij de vraag of een transportverzekering voor een mkb-ondernemer wenselijk dan wel noodzakelijk is om de continuïteit van zijn onderneming te garanderen. Voor de ondernemer zijn niet al deze factoren direct duidelijk. Bovendien mist hij vaak de kennis om deze zelf te kunnen onderkennen. Hier ligt een belangrijke taak voor het intermediair om samen met de verzekeraar de belangen van mkb-ondernemers te dienen. Laat deze kans niet liggen! ■