

Van brand tot een lekkende biertap en van gestolen tv's tot struikelpartijen. Een hotelier moet er niet aan denken, maar moet er wel over nadenken. Want een ongeluk zit in het spreekwoordelijke kleine hoekje. Dan is het goed om een dekkende verzekering te hebben.

VERZEKERINGEN VOOR DE HOTELBRANCHE

Brandschade, fraude, evenementen, alles is te verzekeren

NATIONALE Nederlanden is naar eigen zeggen de grootste verzekeraar in de horeca. Risicodeskundige Wim de Ruijter: 'Een hotel is een bedrijf als ieder ander, waarop in principe alle voorkomende bedrijfsverzekeringen toepasbaar zijn. Zeker nodig zijn de algemene schadeverzekeringen, zoals opstal, inventaris- en goederen- en een aansprakelijkheidsverzekering.'

Kees Rakers van Delta Lloyd, een andere verzekeraar die in de horeca actief is, ziet dat horecaeigenaren in ieder geval een brand- en aansprakelijkheidsverzekering afsluiten, vaak aangevuld met auto- en levensverzekering. 'Gelukkig wordt in de hotelsector ook vaak aan de fraude- en geldverzekering gedacht. Helaas komt fraude door personeel regelmatig voor.'

Brand

Een belangrijke verzekering is die tegen brandschade. De Ruijter: 'De brandbedrijfsschadeverzekering dekt de financiële consequenties van niet alleen brand, maar ook van

andere materiële schades als waterschade en stormschade. Het is een belangrijke en eigenlijk onmisbare verzekering, omdat zo'n calamiteit in een hotel vaak leidt tot een sluiting voor langere tijd.' En tijd is zeker in zo'n geval ook geld. 'De kosten en de gederfde winst voor die sluitingsperiode kunnen aanzienlijk zijn, waardoor we het onze klanten zeker aanraden zo'n verzekering af te sluiten. Toch wordt dit regelmatig vergeten, met alle gevolgen van dien.'

Af te dekken risico's veranderen. Dat kan te maken hebben met voortschrijdend inzicht, veranderende vraag en wijzigingen in wet- en regelgeving. 'Door het rookverbod in de horeca en omdat steeds meer hotels roken op de kamer niet meer toestaan, liggen de risico's op brand tegenwoordig bijvoorbeeld lager', zegt Rakers.

Aansprakelijk

Een ander belangrijk risico is aansprakelijkheid: als er schade ontstaat bij anderen – gasten, bijvoorbeeld – en de ondernemer daarvoor aansprakelijk is.

'Dat kan materiële schade zijn, maar denk ook eens aan de gevolgen van bijvoorbeeld iets simpels als struikelen over een losliggend tapijt. Ook daar kan de ondernemer zich tegen verzekeren.' Dat niet alleen gasten hiervan slachtoffer kunnen worden, bleek recent uit onderzoek van Veiligheid.nl: ruim 12.000 werknemers in de horeca raken jaarlijks gewond op hun werk. Koks lopen het grootste risico, maar ook housekeeping kan bijvoorbeeld uitglijden, een van de drie belangrijkste oorzaken van de verwondingen. 'Gelukkig worden steeds strengere eisen gesteld aan veiligheid en preventie', ziet Rakers. 'Dat houdt automatisch in dat het risico op schade kleiner is; de bedrijven zijn immers al bezig met het voorkomen van schade. Daardoor kunnen premies op een acceptabel niveau blijven.'

Daarnaast heeft Delta Lloyd het 'Ondernemerspakket', waarbinnen alle verzekeringen kunnen worden ondergebracht en omvangskorting wordt geboden. Delta Lloyd kent tevens een inspectieafdeling die

op locatie met de ondernemer preventie kan bespreken zodat maatwerk wordt geleverd.

Evenementen

Dat maatwerk is ook nodig bij evenementen die hotels organiseren. De Ruijter: 'De evenementenverzekering dekt de gevolgen af als een evenement dat het hotel organiseert niet of gedeeltelijk niet kan doorgaan. Nationale Nederlanden biedt dit samen met het 'Zekerheidspakket' als een compleet pakket voor de horeca, waarin alle noodzakelijke en belangrijke polissen zijn gebundeld.

Om tussen al die opties en maatwerk een goede keuze te maken, is het voor ondernemers zaak goed met hun adviseur te overleggen welke van de optionele verzekeringen noodzakelijk zijn in hun



Risicodeskundige Wim de Ruijter van Nationale Nederlanden ziet dat hotels soms zelfs basale verzekeringen als een brandschadeverzekering vergeten.

ook afhankelijk is van de omvang van het hotel.'

Verzuimbegeleiding

Een verzekeringsmogelijkheid die nog niet aan bod is gekomen, wil Groeneveld graag benadrukken: verzuimbegeleiding. 'Met onze partner Arbodienstverlener Assist Verzuim hebben we een pakket samengesteld voor de hotelbranche en de horeca. Zo ondersteunen we relaties bij verzuim van personeel. Het is belangrijk om dan snel en adequaat te reageren. Personeel kost immers geld, maar ziek personeel kost een vermogen.'

situatie. De Ruijter wil daarbij wel bijzondere aandacht vragen voor de brandschadeverzekering. 'Die wordt gek genoeg in de praktijk vaak vergeten.'

Adviseur

Eén van die adviseurs is Hotelverzekering.nl, een speciaal op de hotelbranche ingestelde onderneming van VeltenGroep uit Rijssen. Henry Groeneveld: 'Verzekeringsadvies is maatwerk. Onze mensen zijn allemaal Registeradviseur in Assurantiën en daarnaast gespecialiseerd in verzuim en inkomen.'

Volgens Groeneveld moet een ondernemer vooral eerst kijken of hij bij de juiste adviseur aan tafel zit. 'Het is belangrijk dat een adviseur alle risico's voor de ondernemer goed in kaart brengt. Dan kunnen ze samen overleggen over welke risico's

met een verzekering af te dekken en welke risico's de ondernemer voor eigen rekening neemt.

Preventie

Bij grote hotels worden meer eisen gesteld als het om preventie gaat dan bij kleinschaliger bedrijven. Toch gaat het vaak om eenvoudige maatre-

gelen als goed blusmateriaal, brand- en inbraakinstallaties, buitenopslag voor brandbaar afval en een goede afzuiginstallatie in de keuken. 'Nadat we samen met de klant de risico's geïnventariseerd hebben, gaan we de markt op en zoeken we het optimale verzekeringspakket', legt Groeneveld uit. 'Per relatie leveren we maatwerk, dat



Praktijkcase Hotel Leeuwerik

Rens Elzinga startte anderhalf jaar geleden met Inge Faazen familiehotel Leeuwerik in Bad Nieuweschans. 'Als ondernemer zul je rekening moeten houden met risico's. Via internet hebben we een adviseur gezocht die gespecialiseerd is in horeca. We hebben toch een specifiek beroep, met lange werkdagen en seizoenswerk. Vanwege dat seizoenswerk is een inkomensverzekering noodzakelijk, maar ook een om de gevolgen van bijvoorbeeld legionellabesmetting af te dekken. Bij besmetting moet je dicht, maar de kosten lopen wel gewoon door. Niet af te dekken zijn losse handjes van gasten, het probleem is het gebrek aan braaksporten. Onze kleine tv's passen gemakkelijk in een tas, je zou er bijna grote plasmaschermen om neerhangen.'