



HOFFELIJK FINANCIHEEL

Examentraining Amweb

Schade Zakelijk

Wft-examen

Aantal vragen	55
Kennis & Begrip	25
Vaardigheden & Competenties	28
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	85
Tijdsduur	120 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	21
Kennis & Begrip	8
Vaardigheden & Competenties	12
Professioneel gedrag	1
Max. te behalen punten	34
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Juist in het nazorg- en schadebegeleidingsproces kun je je toegevoegde waarde laten zien. Ook in je examen wordt hier aandacht aan besteed!”

■ Geert Brinksma ■



Casus

U bent als adviseur Schadeverzekering zakelijk in gesprek met de directeur van chemisch bedrijf H2O. De directeur van H2O heeft van een collega begrepen dat u onder meer adviseert en bemiddelt in goede en betaalbare Aansprakelijkheidsverzekeringen Voor Bedrijven (AVB).

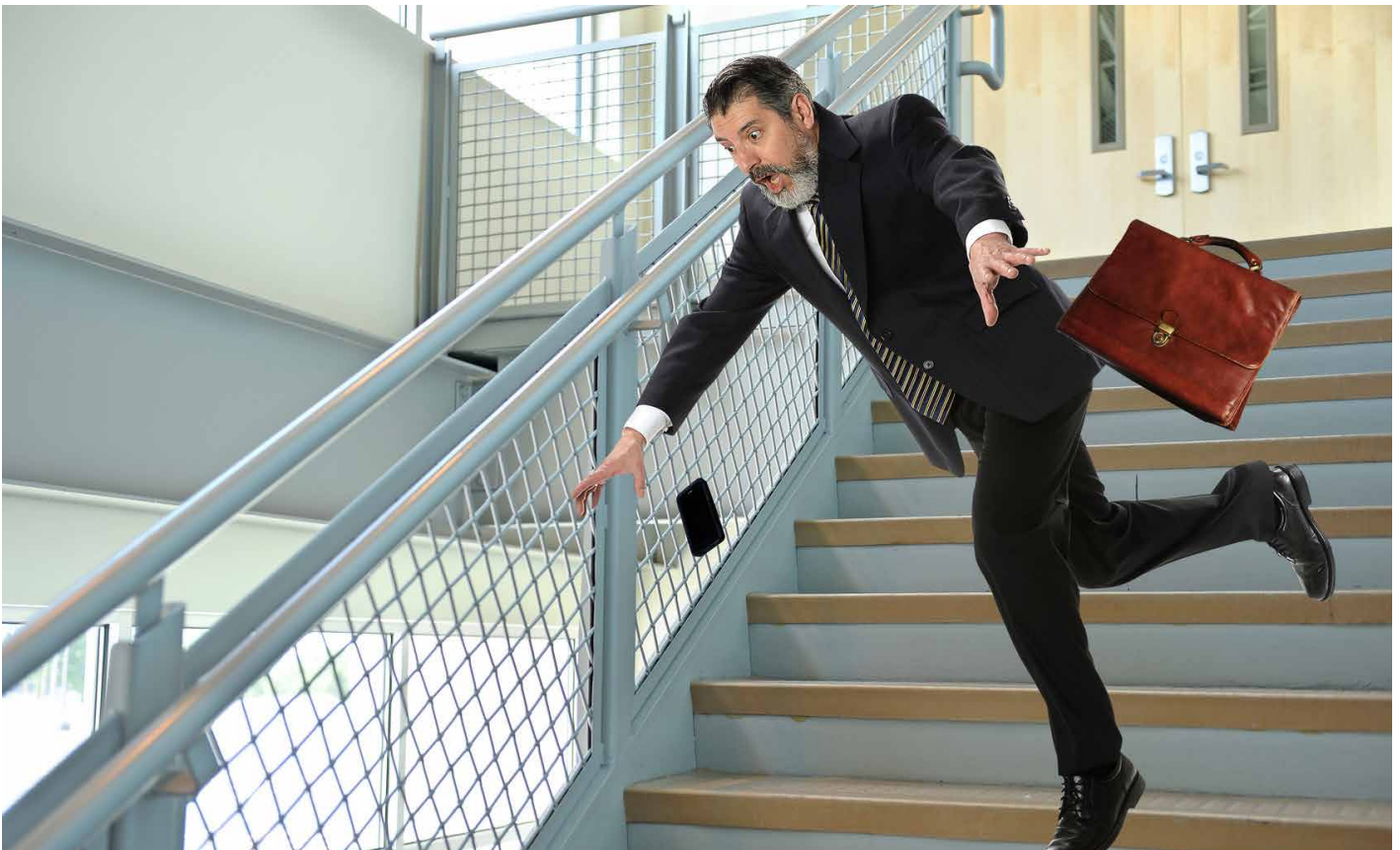
Na een goede en prettige kennismaking legt u uw werkwijze uit en gaat u over tot inventarisatie van de wensen van de klant op het gebied van de AVB en bedrijfsschadeverzekering. U wordt gevraagd een compleet voorstel uit te werken en te presenteren. Tijdens het vervolgesprek presenteert u uw voorstel. U stelt voor een nieuwe AVB af te sluiten op basis van een beperkte claims-made dekking (inloop is niet meeverzekerd). De oude AVB bedrijven was ook op basis van een beperkte claims-made dekking, maar de nieuwe AVB is een stuk goedkoper. De directeur van H2O gaat hiermee akkoord en het aanvraagformulier wordt ingevuld. De nieuwe verzekeraar geeft de polis af.

Een maand na ingang van de nieuwe verzekering meldt uw klant dat het bedrijf een dagvaarding heeft ontvangen van een zieke medewerker. De medewerker stelt dat hij als gevolg van een valpartij, vier maanden geleden op kantoor bij H2O, schouderklachten heeft opgelopen en dat zijn kleding door de val onherstelbaar beschadigd is. De werknemer eist een schadevergoeding.

Vraag 1

U meldt namens H2O de claim bij de nieuwe en oude AVB-verzekeraar. Hoe zullen deze verzekeraars reageren?

- ☐ a. De nieuwe verzekeraar zal de claim in behandeling nemen en afwikkelen, nu H2O daar verzekerd is.
- ☐ b. De oude verzekeraar zal de claim in behandeling nemen, daar de schade is ontstaan in de "oude" verzekerde periode.
- ☒ c. Zowel de oude als de nieuwe verzekeraar zullen de claim afwijzen.



Feedback:

Bij het claims-made systeem bestaat dekking als een schademelding door de verzekeraar na de ingangsdatum en voor de einddatum van de polis wordt ontvangen. Wanneer de schade is ontstaan of veroorzaakt maakt voor de dekking verder niets uit tenzij het voor- of inlooprisico is beperkt. Bij een beperkte claims-made dekking is uitloop niet gedekt. Nu de melding van de schade pas na de einddatum van de polis bij de oude verzekeraar plaats vindt, is er geen dekking bij de oude verzekeraar.

Bij de nieuwe verzekeraar is er geen dekking omdat het inlooprisico bij een beperkte claims-made verzekering doorgaans niet, of slechts beperkt, verzekerd is. In deze casus wordt aangegeven dat inloop niet verzekerd is.

Er wordt in de casus niet gesproken over een omstandighedendekking. Door het opnemen van de omstandighedendekking kan het risico van een schadeclaim uit het verleden die pas gemeld wordt bij de nieuwe aansprakelijkheidsverzekeraar alsnog in bepaalde situaties verzekerd worden. In veel polissen worden de omstandigheden als volgt gedefinieerd:

Een of meer feiten waaruit een reële dreiging van een aanspraak kan worden afgeleid. Als zodanig worden beschouwd feiten ten aanzien waarvan verzekerde concreet kan meedelen uit welk handelen of nalaten de aanspraak kan voortvloeien en van wie de aanspraak kan worden verwacht. Aan de ene kant is er sprake van omstandigheden als een plicht van verzekerden om deze te melden in het geval dat:

1. Verzekeringnemer bij het aangaan van de verzekering al op de hoogte is of behoort te zijn van bepaalde feiten die voor de verzekeraar bij het beoordelen van de aanvraag van belang zijn of kunnen zijn (en wellicht tot een claim op onderhavige verzekering zouden kunnen leiden);
2. Verzekerden bij lopende verzekeringen daar door de verzekeraar expliciet om worden gevraagd nadat verzekerden hebben gevraagd de dekking uit te breiden;
3. Verzekerden op de hoogte zijn van een mogelijke claim op een lopende verzekering zodat de verzekeraar in het kader van de schadebehandeling maatregelen kan treffen en een reservering kan opnemen. Aan de andere kant kunnen er omstandigheden zijn als een recht van verzekerden;
4. Om feiten in de zin van een omstandigheid te melden zodat eventuele aanspraken die daaruit voortvloeien worden afgehandeld op basis van de dekking zoals die gold op het moment dat de omstandigheid gemeld werd (zelfs nadat de verzekering is beëindigd).

Toetstermen:

3a.1 Gegevens voor het klantbeeld inventariseren. Het schadeverleden van de klant is goed uitgewerkt, zodat een adequaat schadebeeld ontstaat. De kandidaat vraagt door in bijzondere situaties e/o als klantgegevens onjuist zijn, zodat hij/zij een passende dekking kan adviseren.

1c.19 De kandidaat kan het principe van de claims-madepolis uitleggen aan de klant aan de hand van relevante voorbeelden.

**Praktische tip:**

Kom je in de situatie terecht dat een AVB moet worden overgesloten, vraag dan goed door of zich situaties hebben voorgedaan die nog tot een claim zouden kunnen leiden. Leg dit goed in je dossier vast! En zorg voor adequate oplossingen voor een eventueel hiaat in de dekking. Hierbij valt te denken aan een omstandighedendekking.

Vraag 2

Onderstaand treft u de resultatenrekening van chemisch bedrijf H2O aan. H2O overweegt op uw advies alsnog een bedrijfsschadeverzekering af te sluiten. De directie vraagt aan u wat het verzekerbaar belang dient te zijn:

Inkomsten		Uitgaven	
Omzet	€ 3.000.000,-	Lonen	€ 1.400.000,-
		Inkoop grondstoffen	€ 410.000,-
		Variabele reclamekosten	€ 40.000,-
		Energie variabel	€ 150.000,-
		Transportkosten	€ 50.000,-
		Verzekeringen	€ 75.000,-
		Afschrijvingen	€ 90.000,-
		Accountantskosten	€ 28.000,-
		Nettowinst	€ 757.000,-
Totaal	€ 3.000.000,-	Totaal	€ 3.000.000,-

Kom je uit op een geheel bedrag, vul dan twee nullen achter de komma in.

Kom je uit op een niet geheel bedrag, vul dan twee cijfers achter de komma in.

 **Antwoord: 2.350.000,00**

Feedback:

De som van de vaste kosten is € 1.593.000,- (personeelskosten, verzekeringen, afschrijvingen en accountantskosten).

De som van de variabele kosten bedraagt € 650.000,- (inkoop, variabele reclamekosten, variabele energiekosten en transportkosten).

Het verzekerbaar belang op de bedrijfsschadeverzekering is óf de nettowinst + vaste kosten óf de omzet -/- variabele kosten.

Beide methoden komen op hetzelfde bedrag uit (wanneer een bedrijf overigens verlies lijdt, dan zal het verlies worden afgetrokken van de vaste kosten in plaats van bijgeteld).

Toetsterm:

2c.3 De kandidaat kan het verzekerd belang bepalen waarbij gebruik wordt gemaakt van de informatie uit het jaarverslag, bestaande uit balans resultatenrekening en toelichting.



Praktische tip:

Train jezelf in het lezen van een resultatenrekening, maak het onderscheid in vaste en variabele kosten. Op je examen zal je dat goed van pas komen. In de praktijk zal een adviseur als hij twijfelt of bepaalde kosten variabel of vast zijn ervoor kiezen de kosten als vaste kosten te noteren, zodat onderverzekering zoveel mogelijk voorkomen wordt.

Vraag 3

Maak bij deze vraag gebruik van bijgaande polisvoorwaarden.

Onderstaand tref je de verkorte Verlies en Winstrekening aan van chemisch bedrijf H2O. De omzet en winst zijn gelijkelijk over het jaar verdeeld. H2O heeft inmiddels op uw advies een bedrijfsschadeverzekering bij u afgesloten met een verzekerd belang van € 2.200.000,- en een uitkeringstermijn van 26 weken.

Resultatenrekening 2014:			
Inkomsten		Uitgaven	
Omzet	€ 3.000.000,-	Variable kosten	€ 650.000,-
		Vaste kosten	€ 1.593.000,-
		Nettowinst	€ 757.000,-
Totaal	€ 3.000.000,-	Totaal	€ 3.000.000,-

Op 1 november 2014 verwoest een grote brand de fabriek. De schade is verzekerd onder de bedrijfsschadeverzekering. De opslagruimten met voorraad blijven gespaard, waardoor er pas stagnatie in de omzet optreedt per 1 maart 2015. Deze duurt tot 1 september 2015.

Stel dat de directie van H2O besluit om de bedrijfsvoering te staken welke uitkeringstermijn zal de verzekeraar dan hanteren?

- ☐ a. Geen, omdat de bedrijfsvoering gestaakt wordt.
- ☒ b. **13 weken, wat onder voorwaarden verlengd kan worden naar 26 weken.**
- ☐ c. 26 weken.

Feedback:

Antwoord B: In artikel 6.2 van de polisvoorwaarden staat vermeld dat de uitkeringstermijn 13 (26 weken onder voorwaarden) bedraagt als er sprake is van staking van de bedrijfsactiviteiten. De uitkeringstermijn is maximaal 13 weken in de situatie dat het bedrijf van de verzekeringnemer na een gedekte gebeurtenis wordt beëindigd. Indien (het bedrijf van) de verzekeringnemer echter in een dergelijke situatie op grond van wettelijke of contractuele bepalingen verplicht is tot doorbetaling van lonen, salarissen en daarmee verband houdende sociale lasten, wordt een uitkeringstermijn van 26 weken in aanmerking genomen.

Toetsterm:

3e.1 De kandidaat kan de klant begeleiden bij het schadeproces.



Examentip:

Lees eerst de vraag en de antwoorden, ga daarna pas op zoek in de voorwaarden naar het juiste antwoord. Je hebt niet in alle vragen de voorwaarden nodig om toch het juiste antwoord te kunnen geven.

Vraag 4

Maak bij deze vraag gebruik van bijgaande polisvoorwaarden.

Ondanks uw advies heeft de directeur van H2O besloten om een belang van € 2.200.000 te verzekeren. Op enig moment ontstaat er een gedekte schade. Op 1 november 2014 verwoest een grote brand de fabriek. De opslagruimten met voorraad blijven gespaard, waardoor er pas stagnatie in de omzet optreedt per 1 maart 2015. Deze stagnatie duurt tot 1 september 2015. De schade is gedekt onder de bedrijfsschadeverzekering. Het schadebedrag is door experts vastgesteld op € 1.000.000,-. Zal er in geval van een gedekt evenement toch voldoende dekking zijn om de geleden schade volledig te vergoeden?

- ☐ a. Nee, het verzekerde belang is te laag, de schade zal conform de onderverzekeringsregel vergoed worden.
- ☐ b. Ja, het verzekerd belang is € 2.000.000,- nu de schade hieronder blijft wordt deze volledig vergoed.
- ☒ c. Ja, in de polisvoorwaarden is de zogenaamde overdekkingsclausule opgenomen. Hiermee kan het oorspronkelijk verzekerde belang worden verhoogd om de gevolgen van onderverzekering te beperken of op te heffen.

Feedback:

Antwoord C is juist.

Zie Artikel 6.4 Overdekking

Indien bij schade blijkt dat werkelijke waarde van de verzekerde bedrijfsschade meer bedraagt dan het verzekerd bedrag, geldt een overdekking van 30% van het oorspronkelijke verzekerde bedrag. Het bedrag van deze overdekking zal bij een schadevergoeding nooit meer bedragen dan € 300.000,- euro.

Toetsterm:

3e.1 De kandidaat kan de klant begeleiden bij het schadeproces.



Examentip:

Veel antwoorden op vragen kun je uit de polisvoorwaarden halen.



Vraag 5

Tijdens het gesprek met de directeur van H2O loopt u ook de rest van het schadeverzekeringspakket door. Het huidige verzekeringspakket loopt nog via een adviseur in de buurt. De directeur van H2O geeft aan dat hij niet tevreden is over de service van het betreffende kantoor en open staat voor een overstap naar uw kantoor.

U wordt gevraagd om een risicoanalyse op te stellen en de risico's te inventariseren waarmee H2O geconfronteerd kan worden.

Welke stap moet u daarna nemen?

- ☐ a. U geeft aan welke risico's kunnen worden vermeden en welke kunnen worden beperkt door preventiemaatregelen.
- ☒ b. **U bespreekt welke gevolgen de risico's kunnen hebben voor de continuïteit van het bedrijf.**
- ☐ c. U vraagt de directie van H2O welke risico's zij zelf willen dragen en welke risico's zij verzekerd zouden willen hebben.

Feedback:

Antwoord B is juist. Na de inventarisatiefase zult u eerst een analyse van deze risico's moeten uitvoeren, alvorens u tot een advies kunt overgaan. De eerste vraag die u stelt als u bij uw klant aan tafel zit voor het adviesgesprek is of er zich nog wijzigingen hebben voorgedaan sinds uw laatste gesprek met de klant. Als dit het geval is, kan het goed zijn dat uw passend advies op basis van de nieuwe gegevens niet meer passend is. Voordat u inhoudelijk adviseert welke verzekeringen de klant zou moeten sluiten, bespreekt u de gevolgen van de risico's die H2O loopt en wat de gevolgen zouden kunnen zijn voor de continuïteit van H2O.

Toetstermen:

2c.5 De kandidaat kan onderscheid maken in risico's die betrekking hebben op zaken of belangen die kunnen worden afgedekt door een aansprakelijkheid- of rechtsbijstandverzekering.

2c.7 De kandidaat benoemt de juiste risico's. De klant begrijpt op basis van uitleg kandidaat waarom een bepaalde verstrekking wel of juist niet onder de (aanvullende) bedrijfsschadeverzekering valt.



Praktische tip:

Bij het maken van casuïstiek inzake het adviesproces moet je de fases in het adviesproces herkennen; inventariseren, analyseren, adviseren, beheren (nazorg).



Oefen met **gratis** casussen en kennisvragen en vergroot je slagingskans!

**GRATIS
OEFENEN**
klik hier



- ✓ Met één klik gratis extra oefenmateriaal tot je beschikking
- ✓ Geen aanvullende persoonsgegevens vereist
- ✓ Direct inzicht in je resultaten

Extra casussen

In deze twee extra casussen oefen je verder met vaardigheden- en competentievragen. Je krijgt per casus **twee vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** CASUSSEN

Oefenvragen kennis en begrip

In deze oefentoets ga je aan de slag met het maken van kennis- en begripsvragen. Je krijgt in totaal **acht vragen** waarmee je kunt oefenen.

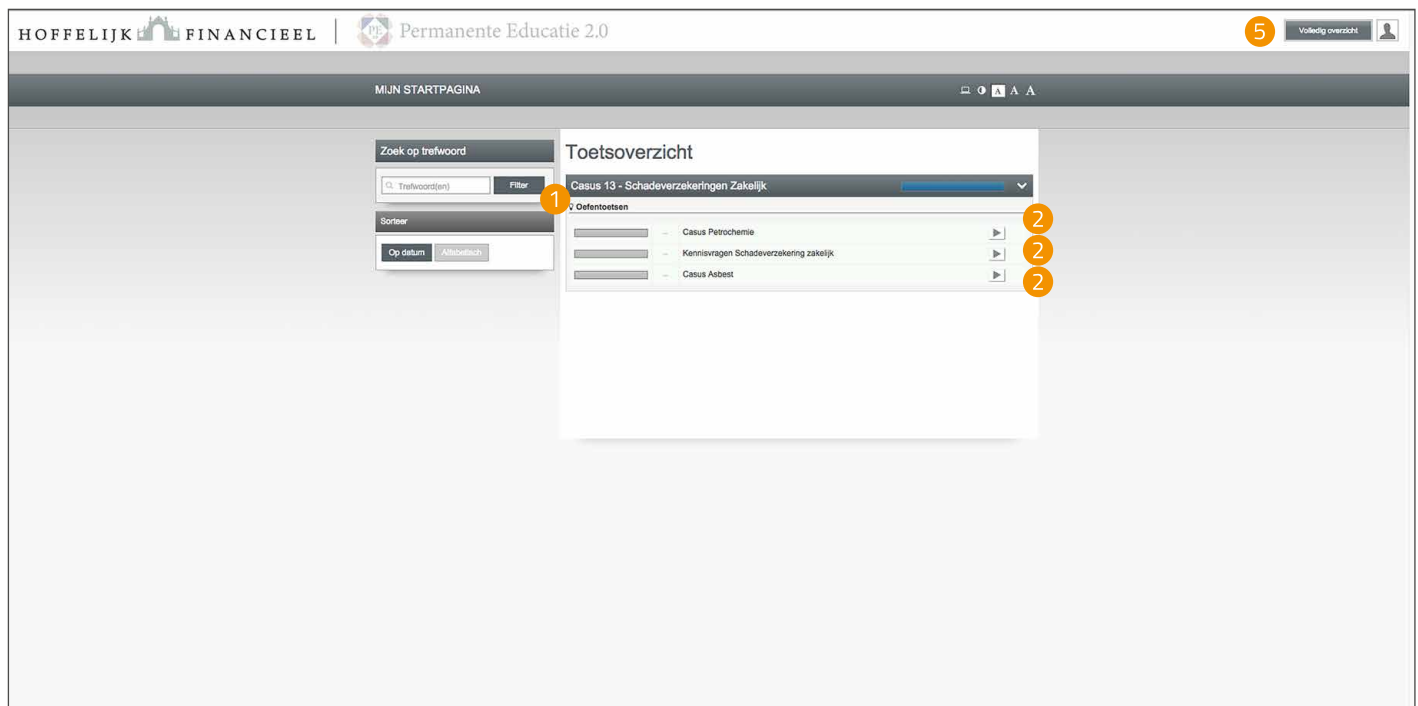
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



HOFFELIJK FINANCIEEL

Stappenplan

- 1 Op de overzichtspagina kun je kiezen welke oefentoets je gaat maken.
- 2 Om een oefentoets te starten, klik je op het symbooltje naast de oefentoets.
- 3 De oefentoets wordt vervolgens gestart.
- 4 Nadat je de oefentoets hebt afgerond, krijg je inzicht in je resultaten en wordt bij iedere vraag feedback gegeven.
- 5 Om de andere oefentoetsen te maken, klik je op de button 'Volledig overzicht'.



Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Petrochemie;
- Kennismvragen Schadeverzekering zakelijk;
- Casus Asbest.

De bovenstaande oefentoetsen zijn met de grootst mogelijke zorg door onze auteurs samengesteld. Door middel van het maken van de oefentoetsen kun je testen of je de feedback op de casusvragen goed hebt begrepen en ook kan toepassen in een nieuwe casus.

Daarnaast kun je je kennis testen door middel van acht vragen die representatief zijn voor het examen.

Zowel de casusvragen als de kennismvragen zijn voorzien van uitgebreide feedback. Om het leereffect te vergroten, raden wij je aan de feedback bij onjuist beantwoorde vragen goed door te nemen.