



De meest voorkomende risico's van startende ondernemers

en hoe je je hiertegen beschermt

In samenwerking met



Interpolis.
Glashelder

Als startende ondernemer komt er veel op je af

In deze whitepaper lees je:

- ✓ Jij bent uniek (en dat geldt ook voor je bedrijf)
- ✓ Veelvoorkomende uitdagingen van starters
- ✓ Het belang van risico-inventarisatie
- ✓ De meest voorkomende risico's van startende ondernemers
- ✓ Hoe breng je jouw risico's in beeld?
- ✓ Risico's verkleinen, voorkomen of zelf oplossen
- ✓ Risico's afdekken door middel van een verzekering
- ✓ Welke risico's draag je liever zelf en tegen welke risico's verzekert je je liever?
- ✓ De meest gekozen verzekeringen onder startende ondernemers
- ✓ De kosten van een zakelijke verzekering
- ✓ Het vervolg: verzekert verstandig

De vele petten van ondernemers

Eindelijk heb je de knoop doorgesneden: je gaat voor jezelf beginnen! Als eigen baas heb je de vrijheid om veel beslissingen in je eentje te nemen en ben je voor veel zaken onafhankelijk van anderen. Je hebt echter ook veel verantwoordelijkheden en verplichtingen. Daar horen verschillende petten bij, die je geregeld afwisselt.

Of je nu kapper, bouwvakker of glazenwasser bent: je oudedagsvoorziening zal je toch moeten regelen, en een financieel vangnet is onmisbaar voor elke onderneming.

Naast eigenaar van je eigen zaak, heb je dus ook de rol van financieel adviseur, marketeer, financieel directeur, salesmanager, en nog vele andere functies. Het vinden van een werk-privé balans kan daardoor voor veel startende ondernemers een uitdaging zijn.



Jij bent uniek (en dat geldt ook voor je bedrijf)

Je wilt je natuurlijk graag onderscheiden door het leveren van unieke producten of service. Maar geloof het of niet: jouw situatie is al uniek, zonder dat je daarvoor ook maar iets hoeft te doen. Er is immers geen andere ondernemer die onder exact dezelfde omstandigheden als jij werkt.

Je situatie is daarom niet één op één te vergelijken met andere ondernemers in dezelfde branche. Dat neemt niet weg dat het verstandig is om te bekijken hoe risico's kunnen worden vermeden, voorkomen of verzekerd, dus dat doen we in de volgende hoofdstukken.

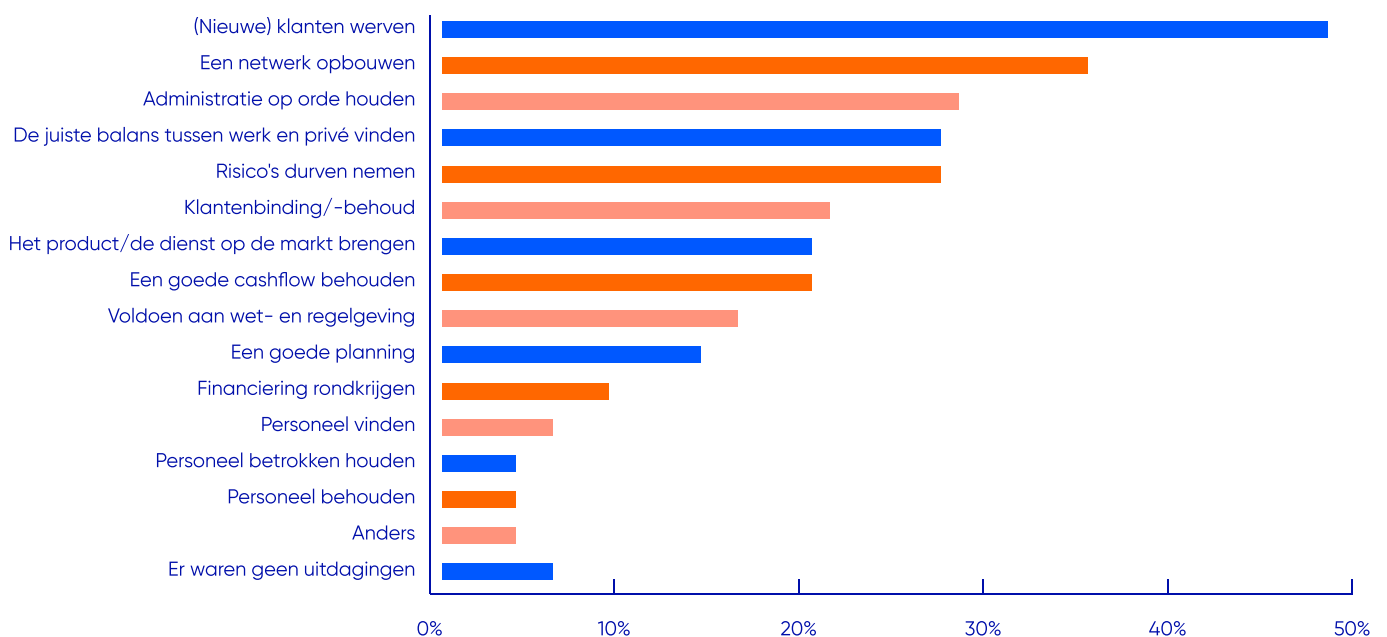
Ook familie en vrienden zijn niet geheel objectief als ze kijken naar jouw kansen en risico's als ondernemer. Ze zijn positief bevooroordeeld, waardoor hun blik vaak niet kritisch genoeg is voor een realistisch totaalplaatje. Ondanks goedbedoelde adviezen is het dus verstandig om zelf onderzoek te doen naar de risico's die voor jouw onderneming gelden.



Veelvoorkomende uitdagingen van starters

Uit onderzoek van IPSOS uit 2022 blijkt dat de volgende uitdagingen tegenwoordig steeds vaker worden genoemd door beginnende ondernemers: [het vinden en behouden van klanten](#), het nemen van risico's, en het behoud van een [goede cashflow](#).

Belangrijkste uitdagingen bij het starten van een onderneming



Het belang van risico-inventarisatie

Door potentiële uitdagingen in kaart te brengen, sta je er als ondernemer beter voor. Hoe kun je gevaren voorkomen, vermijden, of je er op een andere manier tegen wapenen?

Een gedegen risico-inventarisatie zou deel uit moeten maken van elk ondernemingsplan, dus voeg die daar vooral ook aan toe. Door risico's te voorkomen of te verzekeren, ontzorg je jezelf. Ook kun je sneller en beter bijsturen wanneer je te maken krijgt met veranderende omstandigheden. Zo vergroot je de kans dat je onderneming een succes wordt.

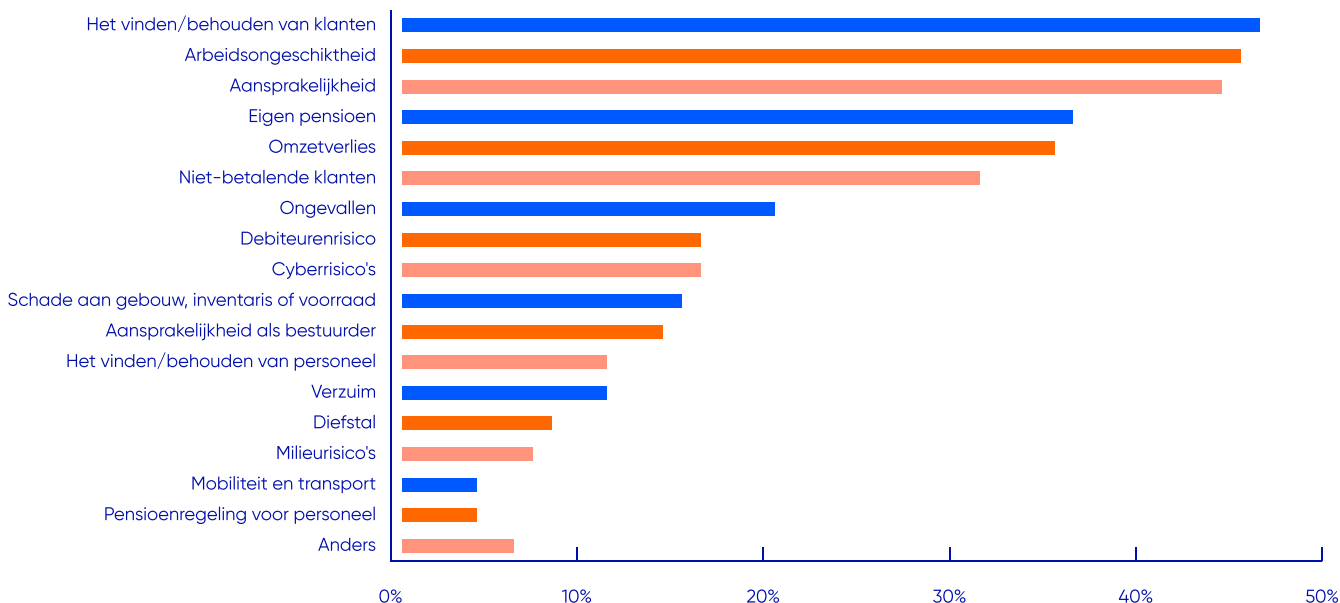
Slechts vier op de tien zelfstandigen verzekeren zich, blijkt uit het Ipsos-onderzoek 'Een frisse start' (2022). Uit datzelfde onderzoek bleek verder dat minder dan de helft van alle ondernemers in 2022 hun zakelijke risico's in kaart had gebracht. Het is echter onverstandig en onwenselijk om als ondernemer alleen kansen te zien en je af te sluiten voor de mogelijke gevaren. Zeker als starter.

De meest voorkomende risico's van starters

Enkele statistieken over startende ondernemers:

- Startende ondernemers hebben weinig zorgen, maar bovenaan hun korte lijstje staan de impact van inflatie en de financiële gezondheid van hun bedrijf;
- 37% van de starters is 50 jaar of ouder;
- 29% start als ondernemer in deeltijd, naast een baan in loondienst;
- 48% procent van de startende ondernemers heeft potentiële bedrijfsrisico's in kaart gebracht. Van deze groep heeft 83% de risico-inventarisatie zelf uitgevoerd;

Het vinden/behouden van klanten, arbeidsongeschiktheid en aansprakelijkheid zijn de belangrijkste risico's die naar voren kwamen



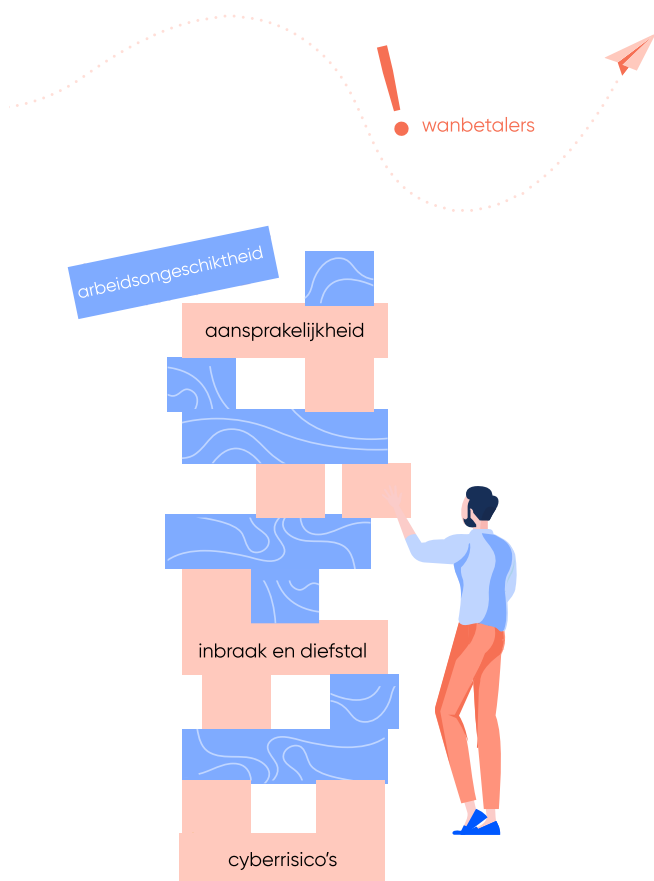
Basis: risico's in kaart gebracht of laten brengen (n=390)

4 op de 10 startende ondernemers heeft geen verzekeringen afgesloten

- De belangrijkste risico's die door startende ondernemers worden genoemd, zijn het vinden en behouden van klanten, de kans op arbeidsongeschiktheid en de gevolgen van aansprakelijkheid;
- Aansprakelijkheidsverzekeringen en rechtsbijstandsverzekeringen worden het vaakst afgesloten door hen die zich wel verzekeren;
- De belangrijkste informatiebronnen voor startende ondernemers zijn andere ondernemers, de Kamer van Koophandel en vrienden en familie.

Risico's ondernemen

Een freelance tekstschrijver of een grafisch vormgever die vanuit huis werkt, heeft met andere risico's te maken dan een zzp'er in de horeca, zorg of bouw. Hieronder vind je veelvoorkomende bedrijfsrisico's voor ondernemers.



Aansprakelijkheid

Je bent als ondernemer verantwoordelijk voor de schade die je toebrengt aan anderen en hun spullen. Een product uit je webshop kan bijvoorbeeld door een defect schade aan andermans eigendom toebrengen. Of stel je voor dat je struikelt en daardoor koffie over een dure designerjurk gooit? Je werknemer kan tijdens zijn werkzaamheden een ongeluk krijgen, en jij bent hiervoor als werkgever aansprakelijk. Ook kan een advies van jou aan een opdrachtgever verkeerd uitpakken, met flinke gevolgen... Gedupeerden kunnen in al deze gevallen een schadeclaim indienen, en de kosten hiervoor kunnen behoorlijk oplopen.

Arbeidsongeschiktheid

Wat doe je als je niet kunt werken als ondernemer?

Je kunt ziek worden, last krijgen van een muisarm, een sportblessure oplopen, of overspannen raken. Zeker voor startende ondernemers kan dit een serieus gevaar voor het voortbestaan van hun bedrijf zijn. In de eerste fase van een onderneming wordt er namelijk meestal vooral veel geïnvesteerd, terwijl de opbrengsten beperkt zijn.

De vraag die je je als ondernemer moet stellen, is 'Hoe lang kan ik zonder inkomsten?'. Is jouw gezin afhankelijk van de inkomsten uit je bedrijf, en betaal je al je vaste lasten met het geld uit je onderneming? Hoe groot is je financiële buffer? Wellicht houdt je het daarmee twee maanden vol, maar wat als je acht maanden uit de running bent? Je moet er rekening mee houden dat je ooit te maken krijgt met een burn-out, of door zwangerschapsverlof niet kunt werken.

Inbraak en diefstal

Elk jaar krijgt 1 op de 10 bedrijven te maken met inbraak of diefstal. Denk bijvoorbeeld aan inbraak in je bedrijfspand, of spullen die gestolen worden uit je bedrijfsauto. Dat geeft je een gevoel van onveiligheid, waartegen je je helaas niet kunt verzekeren.

Tegen de (financiële) gevolgen kan dat gelukkig wel. Want wanneer je laptop gestolen wordt dan kun je misschien zelf wel een nieuwe kopen, maar wat als je dure 3D-printer of je landbouwmachine wordt gestolen?

Cyberrisico's

Digitale veiligheid wordt steeds belangrijker. Als ondernemer kun je te maken krijgen met een virus op je computer of met hackers die met gevoelige klantdata aan de haal gaan. Dat is een erg ingrijpend probleem, omdat je bedrijfsvoering hierdoor kan worden stilgelegd en je zelfs met chantage te maken kunt krijgen. Naast een fikse kostenpost kan dit ook reputatieschade veroorzaken.

Wanbetalers

Je moet als ondernemer facturen versturen, én er voor zorgen dat deze op tijd betaald worden. Want wat doe je als een klant of opdrachtgever niet wil of kan betalen? Stel daarom heldere algemene voorwaarden op waarin je aangeeft wat je betalingsvoorwaarden zijn. Juridische hulp of advies kan uitkomst bieden als je er toch niet uitkomt met een klant.

Helpende vragen voor het inschatten van bedrijfsrisico's



Hoe breng je jouw risico's in beeld?

Er zijn drie praktische manieren die je helpen bij het in kaart brengen van de mogelijke gevaren voor je bedrijf.

1: De risico-checklist

Ga na wat jou of je bedrijf kan overkomen door het beantwoorden van de vragen hieronder. Dit soort vragen helpt je om een totaalbeeld te krijgen van de zakelijke risico's en de mogelijke gevolgen daarvan.

2: De Starterscheck

Wil je uitzoeken of je aan alle regelzaken rondom de start van je eigen bedrijf hebt gedacht? Dan bieden de [Interpolis Starterscheck](#) en [hun speciale webpagina voor starters](#) uitkomst.

3: Gratis risico-inzicht

Meer weten over welke risico's je als startende ondernemer loopt in een bepaalde branche? Op [deze speciale pagina van Interpolis](#) lees je wat de meest voorkomende risico's zijn in de bouw, horeca en zakelijke dienstverlening.

Risico's verkleinen, voorkomen of zelf oplossen

Aan de hand van onderstaande checklist kun je eenvoudig onderzoeken hoe je bepaalde risico's zelf kunt verkleinen, voorkomen of zelf oplossen. Dit betreft slechts een greep uit alle preventieve maatregelen die je zelf kunt hanteren. Neem dus een moment om na te denken over de mogelijke maatregelen die je in jouw specifieke situatie kunt toepassen en vink deze checklist stap voor stap af.



Gebruik
branchevoorwaarden en
laat deze juridisch checken.



Check de
kredietwaardigheid van
je klant en communiceer
betalingsvoorwaarden.



Werk veilig en met de juiste
beschermingsmiddelen.



Zorg voor een
veilige werkplek en
omstandigheden.



Maak een back-up van de
belangrijkste systemen en
kies veilige wachtwoorden.



Beveilig je kantoor en
installeer rookmelders en
brandalarm.



Maak je producten?
Controleer de kwaliteit en
grondstoffen regelmatig.



Factureer nooit later dan
maximaal 5 dagen na
levering.



Herken en voorkom stress bij
jezelf en je medewerkers.

Risico's afdekken door middel van een verzekering

Welke risico's draag je liever zelf en tegen welke risico's verzeker je je liever?

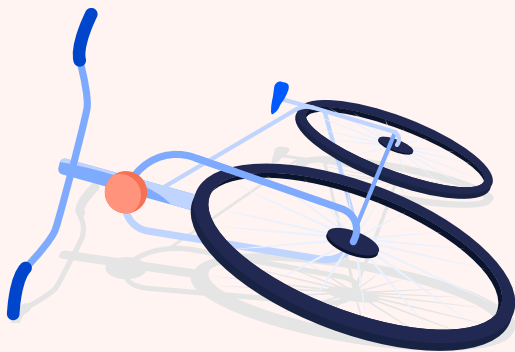
Als je weet wat de gevolgen kunnen zijn van een bepaald risico, kun je kiezen of je de kosten zelf wilt dragen of niet. Wanneer je laptop crasht dan kunnen de meeste ondernemers zelf een nieuwe kopen, dus daartegen wil je waarschijnlijk niet verzekeren.

Sta je ieder weekend op het hockeyveld, en raak je door een blessure een paar maanden uit de running? Die situatie is zo duur en onzeker dat het wellicht verstandig is om je daar wél tegen te verzekeren.



Voorbeelden uit de praktijk

Om te laten zien tegen welke mogelijke risico's je je als starter zoal kunt verzekeren, zetten we hieronder enkele voorbeelden uit de praktijk op een rij.

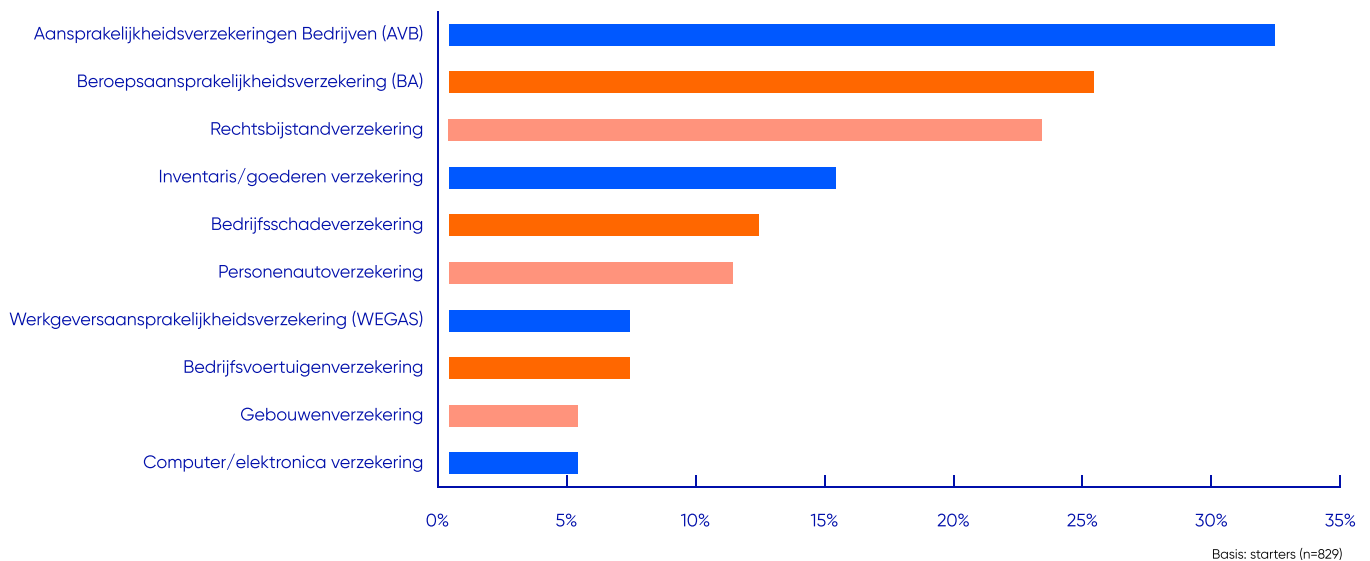


Voorbeeld 1:

Floortje werkt als grafisch vormgever vanuit huis voor verschillende opdrachtgevers. Tijdens een korte vakantie in de Belgische Ardennen maakt ze een avontuurlijke rit op haar mountainbike. Dat gaat niet helemaal volgens plan: ze valt en breekt haar schouder.

Ze moet geopereerd worden en negen maanden lang revalideren. Hierdoor loopt ze veel inkomsten mis. Gelukkig heeft ze een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) waardoor ze haar vaste lasten kan blijven betalen. Dat geeft haar minder stress waardoor ze zich volledig op haar herstel kan richten.

Aansprakelijkheidsverzekeringen en rechtsbijstand worden het vaakst afgesloten



Voorbeeld 2:

Brian is pakketbezorger en heeft zijn eigen bestelbus. Aan het eind van een lange werkdag neemt hij de afslag om zijn laatste pakketje te bezorgen. Plotseling wordt hij opgeschrikt door een harde knal. De bestuurder voor hem krijgt een klapband en Brian botst tegen hem aan.

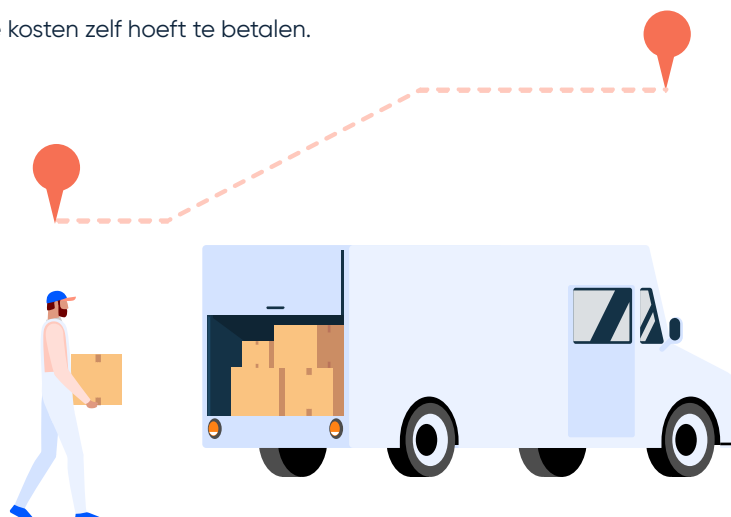
Gelukkig heeft de botsing slechts blik schade aan beide voertuigen tot gevolg en zijn Brian en de andere bestuurder ongedeerd.

Toch moet de schade natuurlijk wel gerepareerd worden bij de garage en Brian moet vervangend vervoer regelen om zijn werk te kunnen blijven doen. Dit kost hem veel geld. Gelukkig heeft hij een zakelijke autoverzekering afgesloten zodat hij niet alle kosten zelf hoeft te betalen.

Voorbeeld 3:

Ben is oliebollenbakker en is trots op zijn mooie kraam. In de wintermaanden rijdt hij daarmee naar de mooiste winterse plaatsen. In de zomermaanden stalt Ben de kraam in een opslagruimte die hij huurt, en waarin hij ook zijn meel en andere voedingsmiddelen bewaart.

Op een ochtend krijgt hij een vervelend telefoontje van de eigenaar van de opslagruimte: de kostbare bakkersapparatuur en de voorraad meel is gestolen door inbrekers. Gelukkig heeft Ben een inventarisverzekering afgesloten die dit soort schade dekt.



De meestgekozen verzekeringen onder startende ondernemers

Natuurlijk zijn niet alle risico's te voorkomen, maar voorkomen is nog altijd beter dan [verzekeren](#). Verzeker je dus alleen tegen de risico's die je als ondernemer niet kunt voorkomen, of waarvan je de gevolgen niet zelf kan of wil dragen.

Maar als je je tegen bepaalde bedreigingen wil indekken, [welke verzekeringen](#) kun je daarvoor dan het best afsluiten? En wat kost dat?

De [meeste startende ondernemers](#) sluiten niet alleen een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering af, maar kiezen ook voor een zakelijke rechtsbijstandsverzekering, een inventarisverzekering, een voorraadverzekering en een zakelijke autoverzekering. We bespreken deze in dit hoofdstuk.

Bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering

Een ongeluk zit soms in een klein hoekje. Je kunt dit risico afdekken door een aansprakelijkheidsverzekering af te sluiten. Met een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering ben je onder andere verzekerd voor schade aan spullen van anderen.

Zakelijke rechtsbijstandsverzekering

Heb je een juridisch conflict met een klant of opdrachtgever? Dan sta je sterker met een rechtsbijstandsverzekering. Hierdoor worden de meeste kosten voor een jurist of deurwaarder bijvoorbeeld gedekt.

Inventarisverzekering

Wil jij je kostbare inboedel beschermen tegen inbraak of waterschade? Overweeg dan om een zakelijke inventarisverzekering af te sluiten. Deze verzekert je tegen diefstal-, inbraak-, brand- of waterschade.

Voorraadverzekering

Huur je een bedrijfspand voor je voorraad producten of heb je voorraad in je eigen huis opgeslagen? In beide gevallen heb je een zakelijke voorraadverzekering nodig, want een particuliere inboedelverzekering dekt geen schade aan deze producten.

Zakelijke autoverzekering

Heb je een auto of bestelbus aangeschaft voor je onderneming? Dan ben je verplicht om een zakelijke WA-verzekering af te sluiten. Staat de auto op je eigen naam? Dan is een particuliere verzekering meestal voldoende, tenzij je veel kilometers rijdt. In dat geval moet je waarschijnlijk wel een [zakelijke autoverzekering](#) afsluiten. Lees de voorwaarden van je verzekering dus vooral goed door om vervelende verrassingen te voorkomen.



De kosten van een zakelijke verzekering

Een [verzekering](#) hoeft niet duur te zijn. Hoeveel je moet betalen voor een verzekering, hangt af van veel verschillende factoren. We hebben de belangrijkste voor je op een rij gezet, en we lichten ze in dit hoofdstuk toe:

- Wat voor werk je doet;
- Specifieke bedrijfsrisico's in de branche waarin je werkzaam bent;
- Hoeveel omzet je maakt;
- Waar je bedrijf gevestigd is;
- Of je in het verleden schade hebt gehad of veroorzaakt;
- De persoonlijke keuzes die je maakt op het gebied van verzekeren.

Werk – type werkzaamheden

Verzekeraars kijken naar de branche waarin je werkt en hoeveel risico je daarbij loopt op bepaalde ongevallen. Werk je in de bouw? Dan loop je meer risico op ongevallen dan als je freelance tekstschrijver bent en vanuit huis werkt. Dit kan van invloed zijn op de hoogte van de premie.

Bedrijfsrisico's

Verzekeraars kijken niet alleen naar de werkzaamheden die je dagelijks uitvoert, maar ook naar de beroepsgroep. In bepaalde branches komen sommige risico's namelijk vaker voor dan in andere branches. Denk bijvoorbeeld aan een consultant, accountant of adviseur die tijdens het werken voor een klant of opdrachtgever een beroepsfout maakt en aansprakelijk wordt gesteld voor vermogensschade.

Doordat er bij bepaalde beroepen specifieke risico's horen, veranderen ook de premie en voorwaarden van de verzekering.

Hoogte van de omzet

De hoogte van je bedrijfsomzet speelt ook mee bij het bepalen van de premie. Bij een hogere omzet voer je meer werkzaamheden uit die meer kans maken op schade. [Verzekeraars schatten het risico dus hoger in bij een grotere omzet](#), waardoor de premie hoger wordt als de omzet stijgt.

Locatie bedrijf

De locatie van je bedrijf heeft ook invloed op de hoogte van je premie. Staat je viskraam in de randstad? Dan betaal je waarschijnlijk meer premie dan je collega-ondernemer die met precies zo'n kraampje in Spakenburg gevestigd is. De reden? In de randstand komen meer ongelukken voor. Het maakt ook verschil of je een bedrijfspand huurt of vanuit huis werkt. In het laatste geval betaal je waarschijnlijk minder premie omdat de kans op inbraak kleiner is.

Schade in het verleden

Heb je in het verleden weinig tot geen schade veroorzaakt? Dan is dat een voordeel bij het bepalen van de hoogte van je premie, want verzekeraars kijken ook hier naar. Minder schade veroorzaakt, betekent minder betalen voor je verzekering.



Jouw persoonlijke keuze

Zelf heb je ook invloed op de hoogte van je kosten. Je kunt in de meeste gevallen namelijk zelf kiezen wat je wel of niet wilt verzekeren. Ook de hoogte van je eigen risico en het bedrag dat je bij schade uitgekeerd krijgt, heeft invloed op de kosten.

Deze zaken spelen bijvoorbeeld mee bij het kiezen voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Ook kun je vaak kiezen uit verschillende pakketten verzekeringen met elk een eigen prijs en dekking.

Kosten zakelijke verzekeringen

Als startende ondernemer heb je misschien nog niet voldoende budget om alle verzekeringen af te sluiten die je graag zou willen. Onderzoek daarom voor jezelf welke verzekeringen voor jouw bedrijf nu al erg belangrijk zijn, en welke risico's je voorlopig zelf kunt dragen.

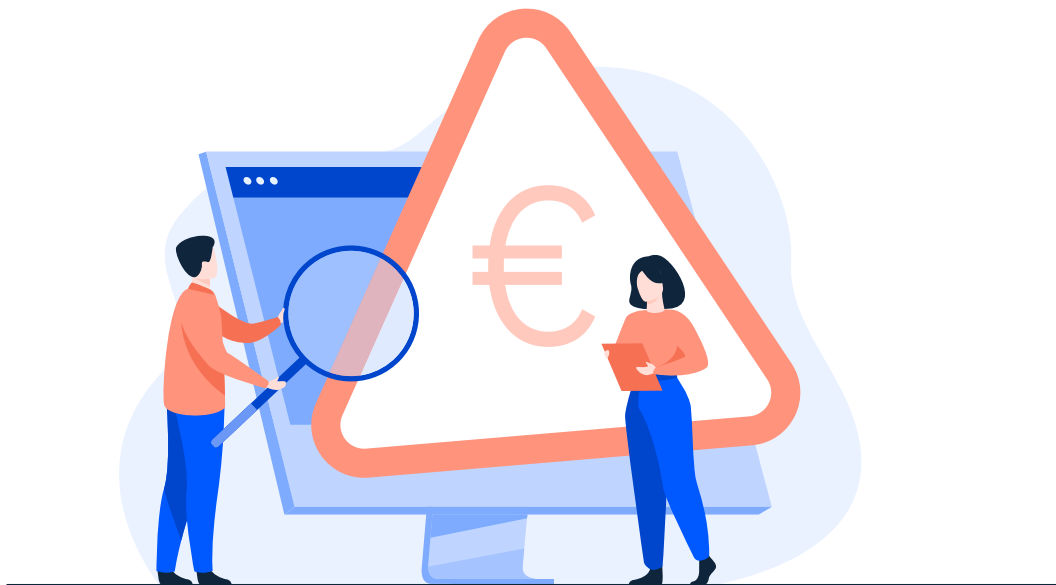
Zet op papier dat je je graag in een latere fase ook wil verzekeren tegen bepaalde andere risico's. Leg ook dit vast in je bedrijfsplan, zodat je hier op een later moment aan herinnerd wordt.

Fiscaal voordeel

Het is slim om te onderzoeken of je de premie van bepaalde verzekeringen fiscaal kunt aftrekken. De meeste zakelijke kosten zijn namelijk fiscaal aftrekbaar. Dat geldt in ieder geval voor de arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). Dat scheelt aanzienlijk in de kosten.

En over lage kosten gesproken: als startende ondernemer krijg je bij de Rabobank een half jaar lang [gratis een aansprakelijkheidsverzekering](#) van Interpolis. Hieronder vallen een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, een beroepsaansprakelijkheidsverzekering, bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering en een CAR-verzekering (Construction All Risk).

En wist je dat je de [Rabo ZZP Rekening](#) de eerste zes maanden volledig gratis is? Ook na deze periode betaal je trouwens geen vaste kosten, want je betaalt een voordelig tarief per transactie.



Het vervolg: verzekering verstandig

Hoe nu verder? Wat zijn de logische vervolgstappen om jezelf als startende ondernemer slim te verzekeren? We leggen het uit in drie eenvoudige stappen.

1: Breng je persoonlijke situatie in kaart met behulp van de Starterscheck

Geen bedrijf is hetzelfde. Het hangt van veel verschillende factoren af welke verzekeringen je als ondernemer nodig hebt. Onderzoek wat collega-ondernemers in dezelfde branche doen, en bekijk ook je persoonlijke situatie. Wie ben jij als ondernemer?

Wat vind je belangrijk en wat zijn je specifieke wensen? Breng je persoonlijke situatie als ondernemer in kaart zodat je beter kunt inschatten welke risico's je loopt. De [Starterscheck](#) helpt je hierbij. Neem deze analyse mee in je risico-inventarisatie en voeg die toe aan je bedrijfsplan.

Starterscheck voor ondernemers

Ben je net gestart met je bedrijf? Of ga je binnenkort starten? Beantwoord binnen 2 minuten een paar vragen en ontdek welke verzekeringen handig zijn voor jouw bedrijf.

Onderneem je korter of langer dan een jaar?

Kortere

Langer

Ik ben nog niet gestart

Doe de Starterscheck →

2: Beslis: wel of niet verzekeren?

Vervolgens bepaal je hoe je met deze risico's omgaat. Kies je ervoor om bepaalde risico's af te dekken met behulp van verzekeringen? De [Interpolis Keuzehulp](#) is er speciaal voor ondernemers in de leukste maar ook spannendste tijd van hun bedrijf: de opstartfase.

Je kunt niet alle risico's afdekken met verzekeringen, zeker niet in de beginfase van je bedrijf. Onderzoek dus tegen welke risico's je je het [best kunt verzekeren](#) en welke mogelijke problemen je ook op een andere manier kunt oplossen.

3. Verzekeringen afsluiten

Heb je dat goed geregeld? Je controleert het door middel van de [Starterscheck](#); hét beginpunt om te onderzoeken welke verzekeringen jij nodig hebt voor jouw situatie.

Sluit verzekeringen af voor de risico's die je niet zelf wil of kunt dragen, en begin met een gerust hart aan het avontuur van je leven... Zet hem op!



IkGaStarten

IkGaStarten is hét platform voor startende ondernemers en is al meer dan 10 jaar 'Powered by Rabobank'. Voor iedereen die net z'n eigen bedrijf gestart is of overweegt deze sprong te wagen, helpt IkGaStarten met praktische informatie, handige tips en slimme online tools. Zo maken we de start van je onderneming makkelijker en leuker.

 [ikgastarten.nl](https://www.ikgastarten.nl)

 redactie@ikgastarten.nl

 [facebook.com/ikgastarten](https://www.facebook.com/ikgastarten)

 [linkedin.com/company/ikgastarten](https://www.linkedin.com/company/ikgastarten)