

DE ROL VAN (DE PREVENTIEDIENST VAN) EEN VERZEKERAAR

Johan Achten
FEDERALE verzekering

Prov. Comité Vlaams-Brabant
22.10.2010

1. HET «VERZEKERINGS»PRINCIPE

TOEPASSING OP « AO+ »

1.1. «VERZEKERING»:DE IJSBERGTHEORIE

Verzekeraar: **enkel een deel van h/de risico('s) én enkel in €!**

vnl.:

voor: via productiediensten

tijdens: via preventiediensten

als...: via schadediensten



Optimum (€) !?

Onderneming:

vnl.:

voor: door financ./adm. cel

tijdens: door preventieadviseur

als...: door financ./adm. cel



1.2. SELECTIVITEIT AO-VERZEKERAAR (1)

1. Doelstelling AO-verzekering (« verz. wet »)

- Wie en wat is « verzekerd »?
= « slechts » geformaliseerde vergoeding v/h **slachtoffer**
(bepaald via specifieke wetgeving)
≠ BA-concept (BW: bewijs van fout, schade en verband) !
→ dan wel bijkomende vergoedingen (leed,...) !
- Wanneer verzekeren?
- Uitsluitingen (bewijs **door verzekeraar** via FAO)
→ slechts bij 0,11 % v/d AO gegronde klachten

1.2. SELECTIVITEIT AO-VERZEKERAAR (2)

2. (Technische) bepaling verzekeringspremie

- Via brutolonenpakket (aantal wn, loon wn)
- Via financiële en preventiestatistieken (1,3,5 jaar)
 - Activiteitssector (>> NACE-code indeling)!
 - Onderneming via **representatieve schadestatistiek** (voldoend groot aantal overeenkomstige schaden?)
KMO-land : relevantie i.g.v. **kleine** onderneming :
P (invaliditeit en grootte)? KO: 1/20 jaar!
→ problematiek premiedifferentiatie («bonus/malus»)
 - Inspectiebezoeken (vnl. bij contractfase)
 - Vermindering/vermeerdering van het risico:
«aanzienlijk en blijvend» → dus post via statistiek

1.2. SELECTIVITEIT AO-VERZEKERAAR (3)

3. Opmerkingen

- Certificaten o.a. VCA (enkel Fg, AWEGO niet inbegrepen)
- Kost AO volgt min of meer Eg(g)
maar specif. familiale situatie bij invaliditeit, overlijden
- Groeiende impact (én complexiteit):
 - gerelateerde verzekeringen (groep, hospitalisatie, ...)
 - van (en naar) derden: «toch maar derden» (pré)
maar i.g.v. AO ook «verhaal» bij **BA-verz.** (post)
vb : interim-arbeid; contracting: ontploffing in chem. fabriek;
aannemer: instorting na dakwerken in logist. centrale



Rol prev.adv. (terug) belangrijker/(nog) onderschat

«VERZEKERING AO» = TOP V/D IJSBERG

persoonsverzekering :
hospitatieverz.,
groepsverz., gewaarborgd loon

(im)materiële schadeverz. :
eigen schade: ARB, ABR, ...
schade aan derden:
BA (bouw) (exploitatie), ...

DIRECTE
KOSTEN

DE DOOR DE VERZEKERING GEDEKTE KOSTEN

- 90% van het basisloon (max !)
- medische kosten/kosten hospitalisatie
- invaliditeits- en/of overlevingsrente

INDIRECTE
KOSTEN

DE DOOR DE ONDERNEMING GEDEKTE KOSTEN

- verzekeringspremie in verband met het risico
- kwaliteitsverlies en beelddegradatie
- **productiviteitsverlies/opleidingskosten**
- strafrechtelijke boeten (?)

+ kosten "rimpeleffect"

AO staan centraal !
→ preventieadviseur

1.3. PREVENTIEDIENST VERZEKERAAR ↔ EDPB « VDPB »

EDPB

- Basis: wetgeving (Codex)
(+ commercieel)
- Gevolg:
 - welzijn wn. in het algem.
(met **ondermeer** AO)
 - overall
(ook de kleine wg.!))
 - **eerder** admin. gericht
(soms min. «ok» voor wg.)
 - eigen voordeel igv E&E ?

« VDPB »

- Basis: kosten-gedreven (€)
(+ commercieel)
- Gevolg:
 - **vnl.** AO en aanverwanten
(polis-gebonden)
 - **vnl.** grote(re) risico's
≠ grote(re) wg. !
 - **vnl.** werkvloer gericht
(minimaliseren AO-kosten)
 - eigen voordelen igv E&E !






2. DE MACRO-BENADERING

**MEER WETGEVING (sociale partners),
MEER PREVENTIE (onderneming),
MINDER KOSTEN (verzekeraar)**

?

2.1. EVOLUTIE KOSTEN ALSOOK WETGEVING AO VOOR VERZEKERAAR (1)

1. Kosten

- Directe kosten = kost verzekeraar
 - aantal ernstige AO op het werk * 
 - directe (medische) kost / AO 
- Indirecte kosten = kost onderneming 
(rimpeleffectkosten >> preventiekosten!)



rendementsverlies >(>) preventiekosten
(na ernstig AO) ▲t? (vnl. voor AO)

2. Wetgeving

* **Kwantitatief** : vermindering tewerkstelling in de industrie (bouw niet inbegrepen)
1950: 50 % ; 2000: 20 % ; 2010: 15 % ; 2020 ?

Kwalitatief : automatisering → energie maar toch ook CE! ¹⁰

2.1. EVOLUTIE KOSTEN ALSOOK WETGEVING AO VOOR VERZEKERAAR (2)

1. Kosten

2. Wetgeving

- **Bijkomende** wetgeving via verzekeraars (die AO betaalt):
 - extra bijdrage (0,02%) ivm niet aangegeven AO (z. kas)
 - « bonus/malus » (alternatief ?)
 - « verzwaard risico » (verhoging E&E ?)
 -
- Aanpak veiligheidswetgeving → motivatie wn/wg (?)
 - inter : bijv. verkeersveiligheid: directe sancties (flitspaal) versus advies&gedoogbeleid IDPB/EDPB/CPBW/....
 - intra : bijv. : « CE » versus
 - wg. : veiligheidscoördinatie
 - wn. : echte restrisico's; bijv. (trap)ladders

Dragen van PBM's?

Toepassen van CBM's?

**Wordt alsmear vervolgd
en
wordt nooit (op)gevolgd.**

Voor hoe lang nog ?!

De grote illusie:
*« wetgeving (alleen) lost
deze problematiek wel op ! »*



**BACK TO BASIC : ONVEILIG WERKEN, DAT VOEL JE
(ON)GELUKKIG NIET (TIJDIG)!**

3. DE MICRO-BENADERING

**(MEER) CAMPAGNES VIA SELECTIE
VERZEKERAAR (die de AO deels betaalt !),
MEER VEILIGHEID!**

Dragen van PBM's?

Toepassen van CBM's?

**Een kleine prognose:
« een veiligheidscampagne
kan dit (deels) oplossen ! »**



« WIJ ZIJN GOED BEZIG MAAR ZE ZEGGEN VAN NIET! »

**Rol
management
H.L.?**

**Een kleine prognose:
« een veiligheidscampagne
kan dit (deels) oplossen ! »**



« WIJ ZIJN NIET GOED BEZIG MAAR NIEMAND ZEGT IETS! »

**3.1. Te lage inschatting van de risico's of m.a.w.:
« Het gebeurt toch enkel bij de anderen ...»**

« Wir haben es nicht gewusst » !!!

Gilenghien



« It costs to many otherwise...» (???)

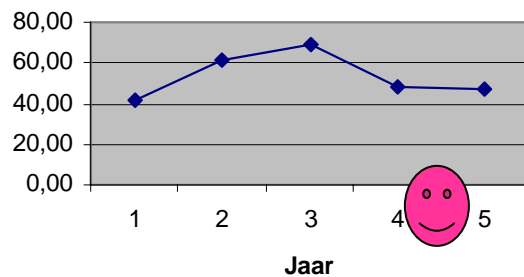
3.2. BETROKKENHEID VERZEKERAAR VIA OPVOLGING



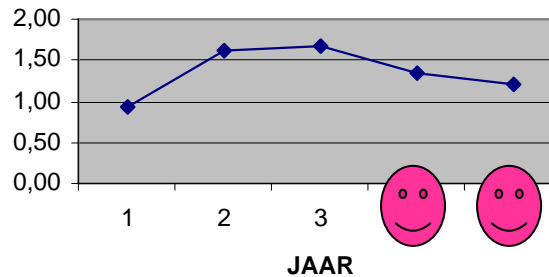
3.3. VOORBEELD RESULTAAT ONDERNEMING VEILIGHEIDSCAMPAGNE 2008

Année Jaar	Heures prestées Geprest. uren	#AT # AO	# jours perdus # verl. dagen	% IPP	Tf Fg	Tgr Egr	Tgg Egg
2005	507029	21	478	8	41,42	0,94	2,13
2006	506150	31	817	15	61,25	1,61	3,84
2007	533394	37	894	25	69,37	1,68	5,19
2008	543339	26	727	16	47,85	1,34	3,55
2009	551583	26	660	14	47,14	1,20	3,10

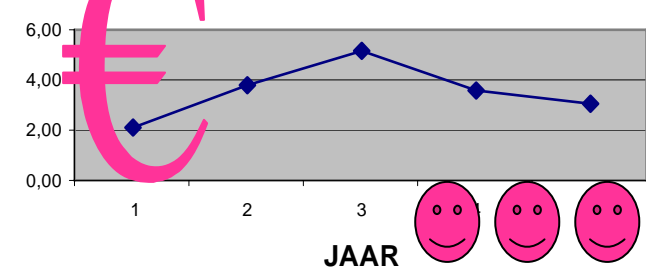
Tf / Fg



Tgr / Egr

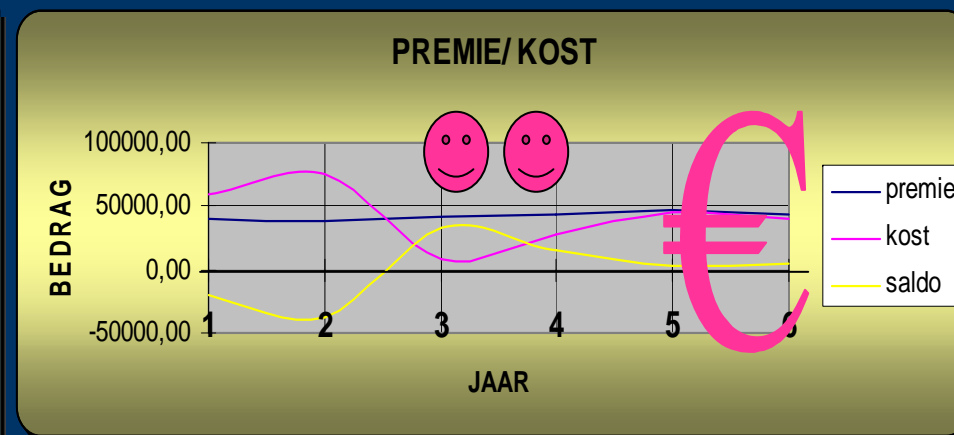
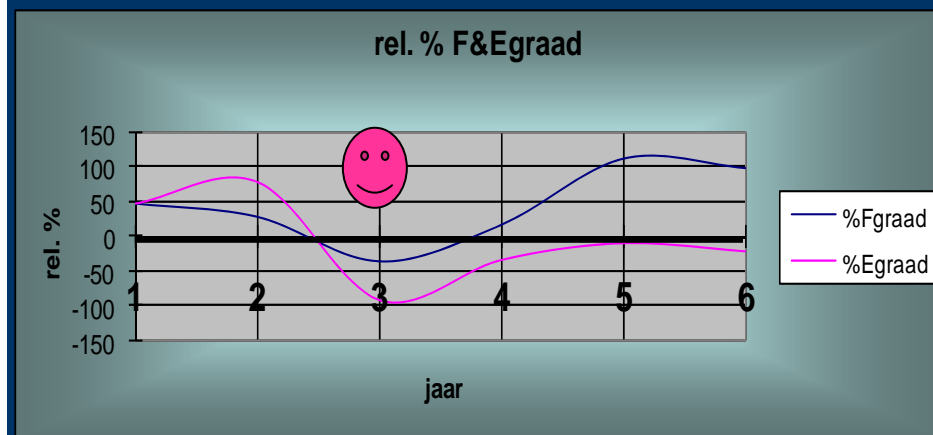


Tgg / Egg



3.3. VOORBEELD RESULTAAT ONDERNEMING VEILIGHEIDSCAMPAGNE 2006

NACE :	# AO	# dagen	€	€	€	€
4522	> % Fgraad	> % Egraad	PREMIE	KOST	SALDO	RESTORNO
2004	46,8	47,1	40793,26	60181,73	-19.388	0
2005	27,5	78,1	37907,36	75673,81	-37.766	0
2006	-37	-93,1	41404,66	8370,94	33.034	5.565
2007	16,4	-34,6	43807,74	28091,94	15.716	3330
2008	112,1	-10,5	47800,34	44469,02	3.331	2344
2009	98,2	-22,3	43909,22	39982,50	3.927	
			255622,58	256769,94	-1.147	



« Met dank aan de wetgeving ? DEELS! »

4. BESLUIT

1. **EFFECTIVITEIT** = **minimalisatie van de kosten "AO+"**

Preventieactiviteiten AO door ondernemingen en verzekeraars **samen**, hebben een duidelijk **gunstig(er) effect op de schadelast "AO+"** (€) van zowel de **KLANT**-onderneming als de verzekeraar die de AO ("deels") betaalt.

2. **EFFICIENTIE** = **maximalisatie van het hefboomeffect!**

De micro-benadering = veiligheidscampagnes:

- bij een **selectief aantal KLANT**-ondernemingen (**vnl.** met minder goede **Egg**)
- waar nog voor de (nabije) toekomst duidelijke kansen bestaan om in te spelen op het **bewustwordingsproces** van (quasi) **alle** medewerkers door **risico(her)inschatting** op de **betrokken** werkvloer