

## Productfiche KMO-Plan

Lees naast deze fiche de Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden goed.

<p><b>Wat is het KMO-Plan?</b></p>	<p>Het KMO-Plan <b>bundelt de polissen Niet-Leven</b> van een zelfstandige of een KMO in één pakket.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Het gaat enkel om de polissen bij één makelaar.</li> <li>– Heeft uw klant meerdere klantnummers? Raadpleeg Baloise Insurance.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• U kunt ook een Budgetplan met <b>maandelijkse domiciliëring zonder meerkosten</b> hieraan koppelen.</li> <li>• De titularis van het KMO-Plan krijgt <b>winstdeelname</b> als zijn pakket aan bepaalde voorwaarden voldoet.</li> </ul>
<p><b>Welke verzekeringstakken kunnen in een KMO-Plan?</b></p>	<p><b>Tak Brand</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brand Handel en Vrije beroepen</li> <li>• Brand Speciale Risico's</li> <li>• Brand Engineering</li> </ul> <p><b>Tak Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• BA Bedrijven</li> <li>• Beroepsaansprakelijkheid</li> <li>• Objectieve aansprakelijkheid</li> </ul> <p><b>Tak Motorvoertuigen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• BA Motorvoertuigen (geen tweewielers en aanverwanten)</li> <li>• Omnium Motorvoertuigen</li> <li>• Machinebreuk (telt steeds mee als tak Brand en telt dus steeds voor de winstdeelname)</li> </ul> <p><b>Tak Ongevallen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persoonlijke ongevallen</li> <li>• Arbeidsongevallen</li> </ul>
<p><b>Welke polissen kunnen NIET in een KMO-Plan?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geschorste polissen of polissen met schorsing van dekking</li> <li>• Vernietigde polissen</li> <li>• Kortetermijnpolissen</li> <li>• Polissen Leven</li> <li>• Polissen met medeverzekering</li> <li>• Polissen met een risico in het buitenland</li> <li>• BA Tienjarige</li> </ul>

<b>Winstdeelname: voorwaarden</b>	<p>Uw klant heeft recht op winstdeelname wanneer zijn KMO-Plan aan deze voorwaarden voldoet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hij heeft actieve verzekeringen uit <b>3 verschillende verzekeringstakken</b>. Die moeten in voege zijn op 31/12 van het berekeningsjaar en op het ogenblik waarop wij de winstdeelname uitbetalen.</li> <li>• De <b>verworven premie</b> (exclusief taksen) van die verzekeringen is minimaal <b>1.500 EUR</b>.</li> <li>• De klant heeft de premies van het berekeningsjaar effectief <b>betaald</b>.</li> <li>• De verhouding schadelast/verworven premie (<b>S/P</b>) <b>bedraagt maximaal 30 %</b>.</li> <li>• Baloise Insurance betaalt nooit een winstdeelname van <b>minder dan 100 EUR of boven de 5.000 EUR</b>.</li> <li>• Baloise Insurance behoudt het recht het maximale bedrag eenzijdig te herzien.</li> </ul>	
<b>Winstdeelname: motorvoertuigen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Heeft uw klant een autoverzekering? Dan <b>telt die mee</b> voor het bepalen van het aantal verschillende takken. En ook voor het bepalen van de verworven premie.</li> <li>• Baloise Insurance neemt de autoverzekering niet op voor het berekenen van de winstdeelname. Wilt u dat wel? Dan moet u dat aanduiden in de webapplicatie.</li> </ul>	
<b>Hoe berekent Baloise Insurance de winstdeelname?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zodra de polis wordt opgenomen in het KMO-Plan komen de premies, schadegevallen en reserves in aanmerking voor de berekening. Wat <b>vóór</b> deze datum werd geboekt, telt dus niet mee.</li> <li>• Het <b>berekeningsjaar</b> is de periode van 01/01 tot 31/12 van ieder jaar waarvoor winstdeelname wordt berekend.</li> <li>• <b>Eenvoudige basisregel:</b> in januari van jaar x wordt zowel schade als verworven premie van jaar x-1 geëvalueerd <ul style="list-style-type: none"> <li>– <b>premie:</b> pro rata (jaarpremie van polis die bijv. inging op 01/07 telt ineens voor 50 % mee!)</li> <li>– <b>schadelast:</b> som van alle betalingen en de openstaande reserve op 31/12 van het berekeningsjaar. Voor schadegevallen van <b>vóór</b> het berekeningsjaar wordt enkel de vermeerdering of vermindering van de schadelast t.o.v. de schadelast in het begin van het berekeningsjaar in rekening genomen. De schadelast wordt steeds begrensd tot 10.000 EUR per schadedossier en elk dossier komt maximaal 3 jaar in aanmerking.</li> </ul> </li> <li>• <b>Let op!</b> Sommige keuzeverzekeringen of -waarborgen nemen we niet mee in de berekening: Rechtsbijstand, Uitgebreide Assistance Voertuigen, Uitgebreide Assistance Voertuigen en Personen, Safe Home en Natuurrampen Tariferingsbureau.</li> </ul>	
<b>Winstdeelname: systeem per schijf</b>	<b>Statistiek</b> S/P = 0 % S/P ≤ 10 % S/P ≤ 20 % S/P ≤ 30 %	<b>Winstdeelnamepercentage</b> <b>15,0 %</b> <b>10,0 %</b> <b>7,5 %</b> <b>5,0 %</b>
<b>Winstdeelname: voorbeeld</b>	<p>De eerste evaluatie: begin jaar x</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In januari jaar x bekijkt Baloise Insurance de klant Vik nv voor het jaar x-1.</li> <li>• In jaar x-1 betaalde Vik nv 6.000 EUR nettopremie die meetelt voor de bepaling van de winstdeelname.</li> <li>• Er heeft zich geen schadegeval voorgedaan in jaar x-1.</li> </ul>	<p>→ Vik nv ontvangt 900 EUR winstdeelname in het tweede kwartaal van jaar x. (15 % van 6.000 EUR)</p>

<p><b>Winstdeelname: voorbeeld met verhoging reserve</b></p>	<p>De eerste evaluatie: begin jaar x</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In januari jaar x bekijkt Baloise Insurance de klant Jan bvba voor het jaar x-1.</li> <li>• In jaar x-1 betaalde Jan bvba 7.000 EUR nettopremie die meetelt voor het berekenen van de winstdeelname.</li> <li>• Baloise Insurance reserveerde voor een Brandschade 3.000 EUR.</li> <li>• De S/P bedraagt &gt; 30 % =&gt; geen winstdeelname.</li> </ul>	<p>De tweede evaluatie: begin jaar x+1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In de loop van jaar x wordt de reserve voor het dossier in Brand verhoogd met 1.000 EUR. Er is geen bijkomende schade.</li> <li>• Voor het bepalen van de schadelast telt enkel de verhoging van de reserve mee.</li> <li>• Stel: premie bleef ongewijzigd <ul style="list-style-type: none"> <li>– <math>S/P = 14,3\% \Rightarrow</math> winstdeelname van 7,5 %</li> <li>– Jan bvba ontvangt 525 EUR winstdeelname (7,5 % van 7.000 EUR).</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Winstdeelname: voorbeeld met verlaging reserve</b></p>	<p>De eerste evaluatie: begin jaar x</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In januari jaar x bekijkt Baloise Insurance Fred De Beenhouwer voor het jaar x-1.</li> <li>• In x-1 betaalde Fred DB 6.000 EUR nettopremie die meetelt voor het berekenen van de winstdeelname.</li> <li>• Baloise Insurance reserveerde voor een brandschade 5.000 EUR waarvan 2.000 EUR werd betaald.</li> <li>• De S/P bedraagt &gt; 30 % =&gt; geen winstdeelname.</li> </ul>	<p>De tweede evaluatie: begin jaar x+1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• In de loop van jaar x wordt de reserve voor het dossier Brand verlaagd met 2.000 EUR.</li> <li>• In jaar x betaalt Baloise Insurance voor een schadedossier Auto 1.500 EUR, waardoor de schadelast verhoogt met 1.500 EUR.</li> <li>• Voor het bepalen van de totale schadelast geldt: 1.500 - 2.000 EUR.</li> <li>• Stel: premie bleef ongewijzigd <ul style="list-style-type: none"> <li>– winstdeelname van 15 % begin jaar x+1</li> <li>– Fred krijgt 900 EUR van Baloise Insurance.</li> </ul> </li> </ul>