



Risicomanagement en verzekeringen

In de
gezondheidszorg

HOWDEN

Risico's in de zorg

De gezondheidszorg kenmerkt zich door het dynamische en complexe speelveld waarin de sector zich bevindt. Patiëntveiligheid en kwaliteit van de zorg blijven altijd voorop staan. Door onder andere ontwikkelingen op het gebied van (medische-)aansprakelijkheid, duurzaamheid en ontwikkelingen rondom cyberveiligheid (NIS2) is proactief acteren op deze risicovraagstukken een must geworden om daarin de continuïteit van de (te leveren) zorg én organisatie te waarborgen.



Risicomanagement

Howden helpt organisaties bij het inrichten van goed risicomanagement en het waarborgen van bedrijfscontinuïteit onder het motto 'verkennen, voorkomen, verzekeren'. Hierbij staan bewustwording, het in kaart brengen van bedrijfsrisico's, en de mogelijke risico's analyseren centraal. Vaak kunnen risico's gemitigeerd worden door het nemen van de juiste preventieve maatregelen. Nadat deze preventieve maatregelen zijn genomen blijft er een restrisico over. Biedt het comfort dit risico te verzekeren? Dan zijn wij in staat dit risico op basis van de beste voorwaarden en verzekeringscondities in te kopen. Het risico zelf dragen kan ook maar dit mag uiteraard de continuïteit van de zorg niet in gevaar brengen. Als risicoadviseur kunnen wij helpen met het maken van de juiste keuzes.

Risicomodel



1 Bewustwording

Gesprek over ontwikkelingen door deskundige medewerkers met specifieke sectorkennis.

2 Risico's in kaart

- Financiële risico's
- Operationele risico's
- Strategische risico's

3 Risico-analyse

Analyse maakt impact en de waarschijnlijkheid van risico's op de organisatie inzichtelijk en overzichtelijk.

4 Maatregelen

Risico's:

- Accepteren
- Overdragen
- Niet nemen
- Verminderen

Verzekeren

Een verzekeringsoplossing dient als (financieel) sluitstuk. Na een gedegen risicoanalyse kunnen aan de hand van preventieve maatregelen risico's beperkt worden en deze zijn daarmee zelf te dragen. Wordt er gekozen voor een verzekeringsoplossing? Dan helpen wij bij het in kaart brengen van het risico en de verzekeringsmarkt. Wij zijn in staat onderstaande verzekeringsoplossingen in te kopen:



Continuïteit

De juiste brandverzekering met aanvullende clausules speciaal geschreven voor de gezondheidszorg kan bij schade het verschil maken. Denk hierbij aan een allriskdekking voor medische apparatuur, duurzaamheidsschades en overstromingsschade. Naast mogelijke materiële schade is het essentieel dat de levering van zorg niet wordt verstoord. Een goede exploitatiekostendekking zorgt dat de zorg altijd door kan gaan.

Ook veel en langdurig ziekteverzuim kan de continuïteit van de onderneming in gevaar brengen. De verzuimverzekering en de WGA-ERD verzekering, helpen om de financiële risico's geheel of gedeeltelijk af te dekken.



Cyber

De zorgsector is steeds vaker doelwit van cyberdreigingen, zoals ransomware-aanvallen en datalekken, die de continuïteit van zorg en de patiëntveiligheid in gevaar kunnen brengen. Met de komst van de NIS2-richtlijn worden zorginstellingen verplicht om hun cyberbeveiliging te versterken en striktere maatregelen te nemen tegen digitale risico's. Dit betekent een grotere focus op risicobeheer, incidentrespons en netwerkbeveiliging. Een goed beveiligde digitale infrastructuur is cruciaal om patiëntgegevens te beschermen en zorgprocessen ongestoord te laten verlopen. Een cyberverzekering kan hierbij comfort bieden.



Bestuurdersaansprakelijkheid

Bestuurders in de gezondheidszorg dragen een grote verantwoordelijkheid en kunnen persoonlijk aansprakelijk worden gesteld bij mismanagement of financieel wanbeleid. In een sector waarin complexe regelgeving en hoge risico's samenkomen, is een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering geen overbodige luxe. Juist in roerige tijden biedt zo'n verzekering comfort en zekerheid, zodat bestuurders gefocust kunnen blijven op goed beleid en innovatie, zonder verlamdende angst voor juridische claims.



(medische-)Aansprakelijkheid

Onze aansprakelijkheidsverzekeringen bieden uitgebreide bescherming tegen medische- en financiële risico's die voort kunnen komen uit het leveren van de juiste zorg. Onderdeel van het aansprakelijkheidsprogramma is uiteraard schade aan de instelling, schade aan cliënten en/of patiënten en werkgeversaansprakelijkheid bij schade aan de werknemer.



Personele Risico's

De zorgsector staat voor grote uitdagingen op het gebied van personeel. Tekorten, hoog ziekteverzuim en een toenemend verloop zetten de sector onder druk. In de eerste drie kwartalen van 2024 lag het gemiddelde ziekteverzuim op 7,3% – beduidend hoger dan het landelijke gemiddelde van 5,2%. De hoge werkdruk en mentale belasting zorgen ervoor dat steeds meer zorgprofessionals de sector verlaten, waardoor de druk op de resterende medewerkers verder toeneemt. De kosten voor een verzuimende werknemer die langdurig arbeidsongeschikt maakt kunnen oplopen tot circa € 180.000,-. Als werkgever heb je invloed op deze kosten. Alleen met een gerichte en op maat gemaakte aanpak kunnen deze personele risico's effectief worden aangepakt.

Pensioenregelingen en CAO's in de zorg

De zorgsector kent een breed scala aan cao's, waaronder die voor ziekenhuizen, gehandicaptenzorg, GGZ, thuiszorg en VVT. Deze cao's regelen zaken als salaris, pensioen en verlof, maar bieden werkgevers ook de mogelijkheid om aanvullende arbeidsvoorwaarden in te voeren. Veel zorginstellingen zijn aangesloten bij verplichte pensioenfondsen, zoals PFZW.

Met de invoering van de Wet toekomst pensioenen, die uiterlijk op 1 januari 2028 van kracht wordt, verandert het pensioenlandschap. Sociale partners ontwikkelen nieuwe pensioenregelingen binnen de sector, al zal deze waarschijnlijk niet het fiscale maximum benutten. Dit schept ruimte voor zorgorganisaties om hun pensioenbeleid strategisch in te zetten. Een aantrekkelijk pensioenaanbod kan helpen om personeel aan te trekken en te behouden. Daarnaast kunnen werkgevers investeren in pensioenvoorlichting, bijspaarmogelijkheden of bredere initiatieven voor financieel welzijn. Dit draagt bij aan toekomstgericht personeelsbeleid en versterkt de positie van zorginstellingen als aantrekkelijke werkgever.

Aanvullende risicomanagement dienstverlening

Met op maat gemaakte dienstverlening helpt Howden de risico's van jouw bedrijf vroegtijdig te identificeren en beheersen. Wij ondersteunen graag met:

-  **Risk Engineer**
Vanwege de complexiteit van zorginstellingen en de omvangrijke verzekerde bedragen voeren verzekeraars steeds vaker brandinspecties uit. Een goed inspectierapport laat zien dat brandveiligheid serieus wordt genomen en kan doorslaggevend zijn bij onderhandelingen met verzekeraars. De inzet van onze eigen Risk Engineer bij een voorinspectie biedt daarbij extra toegevoegde waarde. Door vooraf knelpunten te signaleren en verbetermaatregelen te adviseren, zorgen we ervoor dat zorginstellingen optimaal voorbereid zijn en sterker staan in het verzekeringsproces.
-  **Contractmanagement**
Contractmanagement in de gezondheidszorg speelt een cruciale rol bij het beheersen van kosten, het waarborgen van kwaliteit en het naleven van wet- en regelgeving. Door de toenemende complexiteit van zorgverlening en financiering groeit de noodzaak van effectieve contractbeheersing. Zorginstellingen werken steeds vaker samen in regionale netwerken en samenwerkingsverbanden om schaalvoordelen te benutten en zorg efficiënter te organiseren. Dit heeft ook impact op de inkoop van bezittingen, zoals medische apparatuur en ICT-systemen, waarbij collectieve inkooptrajecten leiden tot kostenbesparingen en betere voorwaarden. Een strategisch en goed gestructureerd contractmanagement helpt zorgorganisaties grip te houden op hun verplichtingen en risico's, terwijl ze tegelijkertijd de samenwerking met leveranciers en partners optimaliseren.
-  **Claims Services**
Binnen aansprakelijkheidsprogramma's zien we een trend waarbij het eigen risico bij personenschades wordt verhoogd. Dit betekent dat zorginstellingen meer schadegevallen zelf moeten afwikkelen voordat verzekeraars in beeld komen. Een sterke claim service is daarom essentieel, waarbij deskundige schadebehandeling onder het eigen risico centraal staat. Professionele ondersteuning en diepgaande kennis van schadeafwikkeling zorgen ervoor dat instellingen efficiënt en zorgvuldig claims kunnen behandelen, zonder onnodige administratieve last. Dit biedt niet alleen financiële controle, maar ook de zekerheid dat schadeclaims correct en tijdig worden afgehandeld, waardoor zorginstellingen zich kunnen blijven richten op hun kerntaak: het verlenen van goede zorg.
-  **(Strategisch) HR-partner**
Als strategisch partner voor HR ondersteunen we bedrijven met het opzetten van een effectief duurzaam inzetbaarheidsbeleid. Door gebruik te maken van big data krijgen we inzicht in welke groepen werknemers het meest kwetsbaar zijn voor verzuim en hier een Plan van Aanpak (PvA) voor opstellen. Om inzicht te krijgen hebben we slechts beperkte data nodig. Na goedkeuring van het plan helpen wij bij de implementatie en houden we de vinger aan de pols tijdens de uitvoering. Dit doen we met een gerichte aanpak en we meten voortdurend de opbrengsten van deze aanpak. Zo zorgen we ervoor dat de onderneming niet alleen financieel, maar ook strategisch goed voorbereid is op de uitdagingen van ziekteverzuim en duurzame inzetbaarheid.



Verzuim

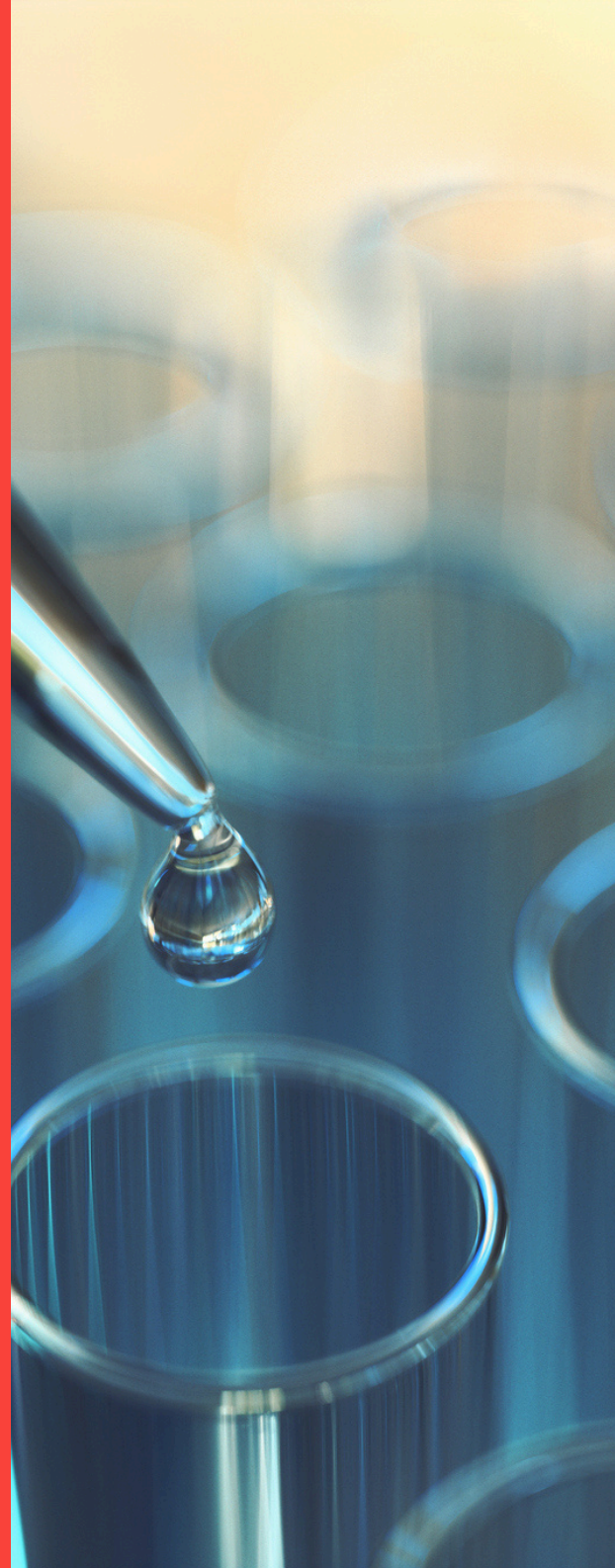
Bedrijven met een loonsom van minder dan € 990.000 (2025) betalen voor de ZW/WGA-financiering een sectorpremie en zijn voor de uitvoering aangesloten bij het UWV. De verplichting tot loondoorbetaling gedurende de eerste twee ziektejaren kan voor deze bedrijven een aanzienlijke financiële last zijn. Bedrijven die dit risico niet kunnen dragen of te groot vinden, sluiten vaak een verzuimverzekering.af om zich geheel of gedeeltelijk tegen deze kosten te beschermen. Bedrijven met een loonsom van meer dan € 3.960.000 (2025) betalen een premie die volledig is gebaseerd op de eigen ZW/WGA-instroom. Bedrijven met een loonsom tussen deze bedragen noemen we middelgrote bedrijven. Deze betalen een premie die deels afhankelijk is van de sector als geheel en deels van de eigen instroom.

Middelgrote en grote bedrijven kunnen ervoor kiezen om eigenrisicodrager te worden, al dan niet met een herverzekering van de risico's die de onderneming niet zelf kan of wil dragen. Howden helpt deze bedrijven met een financieringsonderzoek. Daarnaast helpt Howden deze bedrijven bij het selecteren van de verzekeraar en adviseert over een passende dekking van de verzekering(en).

Toegang tot de internationale verzekeringsmarkt

Zorginstellingen opereren in een complexe en steeds veranderende risico-omgeving die vaak gefocust is op het nationale aspect. Tegelijkertijd wordt de verzekeringsmarkt steeds internationaler, met expertise en oplossingen die verder reiken dan landsgrenzen.

Een internationale verzekeringsorganisatie kan aanzienlijke toegevoegde waarde bijdragen door toegang te bieden tot bredere marktinzichten, innovatieve verzekeringsoplossingen en schaalvoordelen. Bovendien kunnen zij best practices uit andere landen integreren, waardoor zorginstellingen beter beschermd zijn tegen opkomende risico's en optimaal kunnen inspelen op veranderende regelgeving en marktontwikkelingen. Howden kan hierin dus het noodzakelijke combineren met het aangename.



Over Howden

Howden is een wereldwijd collectief van ervaren professionals die innovatieve verzekeringsoplossingen ontwikkelen om jouw bedrijfsdoelen te ondersteunen. Als dé risicoadviseur voor ondernemend Nederland helpt Howden jouw organisatie met strategisch risicomanagement, private insurance, verzuim en pensioen. Onze aanpak richt zich direct op het vergroten van zakelijke kansen en het minimaliseren van risico's, waardoor jij met vertrouwen kunt ondernemen.

Door onze diepgaande expertise en toewijding zorgen we ervoor dat je niet alleen voorbereid bent op onzekerheden, maar ook optimaal kunt profiteren van groeimogelijkheden. Zo helpen we jou bij het realiseren van jouw ambities en het waarborgen van de continuïteit van je bedrijf.

Met zorg geselecteerde specialisten

Ons team onderscheidt zich door een unieke aanpak van risicovraagstukken die verder gaat dan standaardoplossingen. In tegenstelling tot andere aanbieders combineren wij diepgaande marktkennis met een op maat gemaakte strategie die aansluit bij de specifieke uitdagingen van zorginstellingen. Wij lopen voorop in het signaleren van trends en veranderingen, waardoor we proactief kunnen handelen en onze klanten tijdig kunnen adviseren over nieuwe risico's en kansen. Door onze gespecialiseerde expertise en toewijding bieden we zorginstellingen niet alleen zekerheid, maar ook een strategisch voordeel in een dynamische omgeving.



Quickscan

Een quickscan van de bestaande verzekeringsportefeuille biedt inzicht in de samenhang van huidige verzekeringen, zonder direct de verzekeringsmarkt te benaderen. Door bestaande polissen grondig te analyseren, kunnen mogelijke hiaten, overlap of inefficiënties in de dekking worden geïdentificeerd. Dit helpt bij het optimaliseren van de risico-aanpak en kan leiden tot kostenbesparingen of verbeterde voorwaarden. Met een objectieve beoordeling van de portefeuille wordt een helder beeld van de verzekeringspositie verkregen en kunnen gefundeerde beslissingen genomen worden over eventuele aanpassingen of herstructurering.



Gerbert van der
Velden

T 06 24 58 97 54
E gerbert.vandervelden@howdennederland.nl



Charles Smit

T 06 4205 1853
E charles.smit@howdennederland.nl

Interesse in onze dienstverlening?

Neem dan contact op met een van onze accountmanagers. Zij kunnen je verder informeren en een afspraak met je maken.

Voor meer informatie bezoek
<https://www.howdengroup.com/nl-nl/sectoren/zorg>.