

# Verzekeraars en klimaatverandering

Timo Brinkman

20 april 2016



VERBOND VAN VERZEKERAARS



# Agenda

- Wat doen het Verbond en de verzekeraars?
- Welke schades zien verzekeraars?
- Climate Two Degrees
- Gezamenlijk risicomanagement:
  - Techniek
  - Statistiek
  - Gedrag
  - Verzekeren
- Conclusie: Waar ligt de “perfect match”?



# Wat doet het Verbond van Verzekeraars?

## WEL:

- Belangenbehartiger van verzekeraars in Nederland
- Lobby, dienstverlening, zelfregulering, platform
- Verzamelen en delen van kennis en cijfers
- Stimuleren van preventie & veiligheid
  - organiseert Platform Risicodeskundigheid
  - sluit Safety Deals
  - publiceert Risicomonitoren



## NIET:

- Gezamenlijke afspraken maken over voorwaarden, premie, acceptatie.



# Wat doen individuele verzekeraars?

- Beoordelen, beprijzen en accepteren van risico's
- **Individuele** afspraken over voorwaarden, premie en acceptatie
- Adviseren over risico's en preventie
- Voorwaarden en adviezen kunnen verschillen!
  
- Afhandelen van schades:
  - beperken vervolgschade
  - schade expertiseren
  - schade vergoeden of herstellen
- Verzamelen en delen van kennis en cijfers
- Signaleren maatschappelijke issues



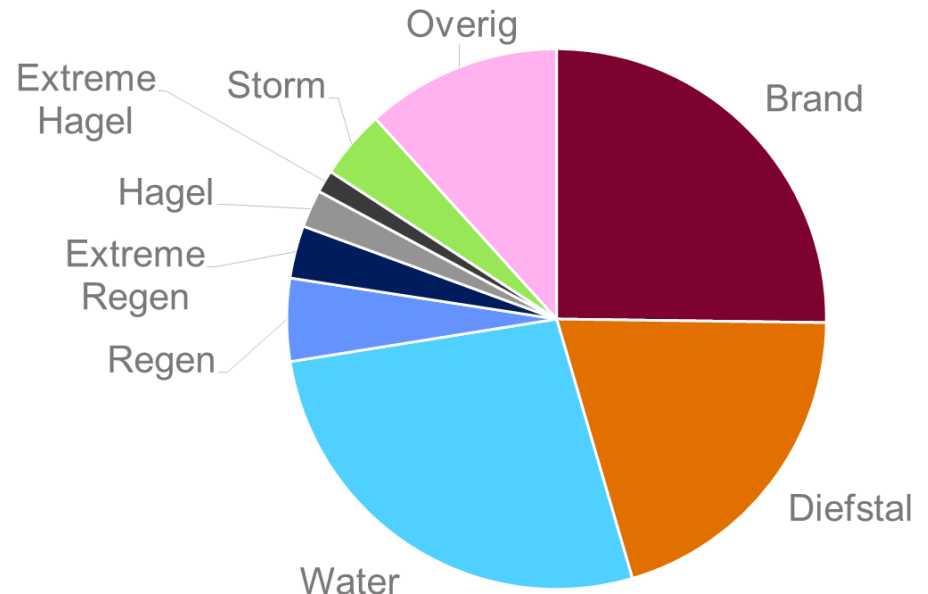
# Grootste schadegebeurtenissen 2000-2014

#	Datum	Gebeurtenis	Schade (mln euro)
1	18 januari 2007	Kyrill (storm)	171
2	28 oktober 2013	Christian (storm)	110
3	27 oktober 2002	Storm	75
4	28 juli 2014	Regen	68
5	13 mei 2000	Vuurwerkcramp	65
6	26 mei 2009	Noodweer (regen, onweer, hagel)	32
7	14 juli 2010	Valwinden en windhozen	30
8	28 juni 2011	Wolkbreuk (79 mm in een uur)	28
9	10 juli 2010	Noodweer (regen, hagel, windstoten)	26
10	22 juni 2008	Hagel	25



# Conclusie grootste schadegebeurtenissen

- Vooral stormen zorgen voor veel schade
- Ook hagel kan voor grote schades zorgen
- Regen zorgt op 2 manieren voor schade
  - Intensiteit
  - Duur
- Regenschade lijkt te stijgen



# Conclusies uit CVS regenonderzoek

- Intensiteit van buien biedt significante verklaring voor hoogte van schade
- Totale neerslag per dag biedt een betere significante verklaring
- Meer neerslag leidt tot meer schadegevallen
- Gemiddelde schade per claim blijft gelijk

## 4 KNMI Scenario's

		GL	GH	WL	WH
Regenschade	Min	5%	5%	13%	23%
	Max	43%	46%	109%	139%
Extreme Bui	Min	3%	3%	7%	7%
	Max	21%	23%	48%	55%
Totaal Schade	Min	2%	2%	4%	5%
	Max	5%	5%	12%	14%

- In alle scenario's neemt neerslag in alle seizoenen toe, met uitzondering van de zomer.
- Extreme neerslagintensiteiten nemen in alle scenario's het hele jaar door toe.



# Target two degrees

## Insurance Europe online interactive tool

*Here you can find more examples of adaptation-related measures undertaken by insurers*



target two degrees **2**<sup>°</sup>



<http://insuranceeurope.eu/target-two-degrees>



VERBOND VAN VERZEKERAARS



# Gezamenlijk risicomanagement

- Veiligheid bij burgers=consumenten.
  - Veiligheid en bedrijfscontinuïteit van bedrijven en organisaties
  - Risicomanagement!
    1. Statistiek
    2. Ruimtelijke inrichting
    3. Techniek
    4. Gedrag
    5. Verzekeren
- Wat doen verzekeraars?
- Wat doet de overheid?
- Waar ligt de “perfect match”?



# 1. Statistiek

Meten is weten: delen van informatie, ervaringen en statistieken

## Statistieken Verbond van Verzekeraars

### Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS):

#### Risicostatistiek “brand” particulier

- opstal en inboedel
- schadefrequenties
- gemiddelde schadebedragen
- uitgesplitst naar schadesoorten

#### Risicostatistiek “brand” bedrijven



## Statistieken individuele verzekeraars

- Per gebied: voorbeeld Rainproof Amsterdam (Achmea)
- Per sector: gespecialiseerde verzekeraars



# Project Rainproof Amsterdam



Gegevens verzekeraar en overheid zijn complementair

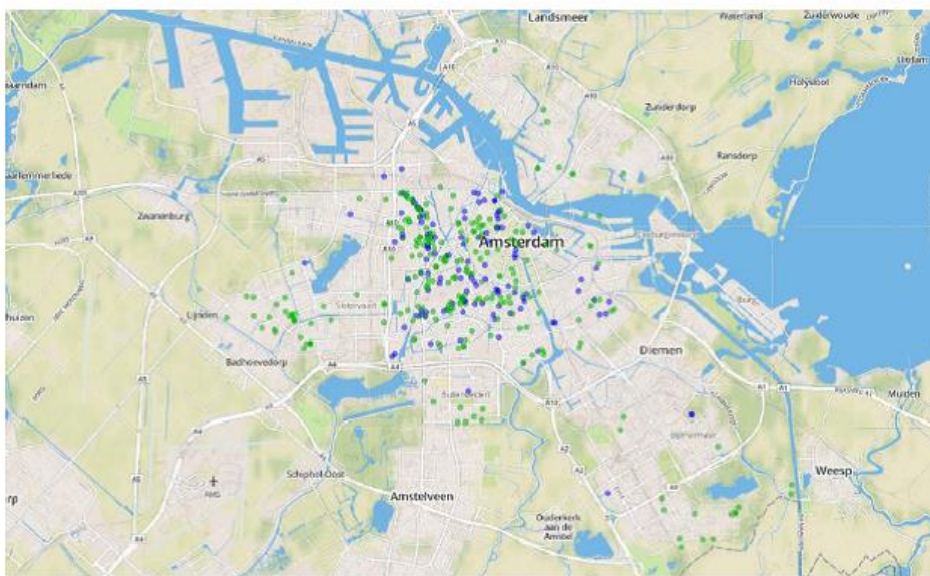
## Geografische verdeling – Particulier + Zakelijk

### Achtergrond

Waternet voert een analyse uit naar de gevolgen van de hevige neerslag op 28 juli 2014 in Amsterdam.

Aan Achmea is gevraagd een indicatie te geven over de particuliere en zakelijke schades met oorzaak water van die dag.

Deze rapportage is opgebouwd op basis van de schade data van de labels Interpolis en Centraal Beheer. Deze vormen binnen Achmea het grootste deel van de populatie.



	Particulier <span style="color: green;">■</span>	Zakelijk <span style="color: blue;">■</span>
Aantal Schades	241	115
Schadelast	€ 841,828	€ 307,176
Gemiddelde Schadelast	€ 3,493	€ 2,671
Aantal Schades (<=€20k)	230	113
Schadelast (<=€20k)	€ 539,352	€ 265,849
Gemiddelde Schadelast (<=€20k)	€ 2,345	€ 2,352

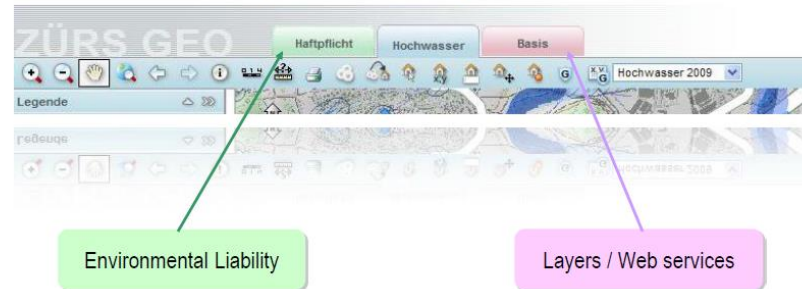


## 2. Ruimtelijke inrichting

Als risico's te groot worden, wordt verzekeren soms moeilijk

- *Te groot*
- *Te vaak*
- *Te complex*

Features of ZÜRS Geo beyond flood zoning



- Middelen en kosten goed afwegen:
- Sommige gebieden zijn niet meer geschikt voor bebouwing
- In andere gebieden kunnen maatregelen en verzekering elkaar aanvullen.
- Ook hier geldt: wie is verantwoordelijk? En weet men dat?



# 3. Techniek

## Samen inzetten op nieuwe technische aanpassingen

- Technische algemeen aanvaardbare standaarden
- Certificering (hoog)waterbestendig
- Technische maatregelen per risicoklasse
- Middelen en kosten goed afwegen

**POLITIEKEURMERK VEILIG WONEN (PKWW)**

Ongeveer 10% van de Nederlandse woningen heeft het PKWW van het CCV.

De verplichte rookmelder verkleint de kans op een overslaande brand.

**CCV** centrum voor criminaliteitspreventie en veiligheid

36% minder kans op een woningbrand bij woningen die het PKWW hebben.

Bron: CBS / CCV

**HOCHWASSERPASS**  
für Wohngebäude und Gebäude für Kleingewerbe

**Gefährdungspotential**

keine gering mittel hoch

**Allgemeine Angaben**

Adresse ..... Baujahr .....

Gebäudetyp ..... Keller .....

**Gefährdungsbeschreibung**

Höhe der tiefsten Gebäudeöffnung in Bezug auf anliegendes Gelände .....

**Gefährdungspotential aus Gewässern**

Name des Gewässers .....

Lage im Bereich von Gefahrenzonen .....

ZURS-Zone .....

Hochwasserschutzanordnung .....

Getroffene Vorsorgemaßnahmen .....

**Gefährdungspotential aus Starkregen und Sturzfluten**

Gefährdungsort .....

Betroffener Gebäudeteil/Gebäudeöffnung .....

Getroffene Vorsorgemaßnahmen .....

**Gefährdungspotential Kanalrückstau**

Kanalanschluss vorhanden .....

Rücktauschung/Hebeanlage .....

**Anlagen**

Lagepläne und Fotos

Auszug aus der Hochwasserfahrkarte

Sonstiges .....

**Sachkundiger**

Name und Anschrift .....

**Datum** ..... **Unterschrift Sachkundiger** .....



## 4. Gedrag

### Gedrag begint met risicobewustzijn

- *Ik loop geen gevaar*
- *Meer dijken zijn de oplossing*
- *De overheid is aansprakelijk*
- *Ik ben goed verzekerd*
- *Het kan overal te hard regenen*
- *Mijn tuin kan het water niet aan*
- *Ik ben verantwoordelijk voor mijn gebouw*
- *Mijn bedrijf kan stil liggen*

- Wat is primair de doelgroep?
- Welk gedrag willen we beïnvloeden?
- Hoe doen we dat?
- Wie is daar bij nodig?
- Welke middelen kunnen verzekeraars inzetten?
- Welke rol kan de (lagere-) overheid spelen?
  
- Splits in: Particulier en Bedrijf!



## 5. Financiering door verzekeren

Door premie is financiering mogelijk. Wie is verantwoordelijk?

### Burger/bedrijf

- Premies afhankelijk van risico(klasse)
- Preventieve maatregelen afhankelijk van risico(klasse)
- Risico-inspecties bij grotere bedrijven
- Eigen risico voor polishouder
- Solidariteit: 'Verplichte' verzekering?
- **Let op mededingingswetgeving**

### Aannemer/projectontwikkelaar

- Aansprakelijkheid
- Wetgeving en certificering
- Regresregeling

### Overheid

- Verzekeren van gemeenten of waterschappen, per risicogebied
- Internationale herverzekering van Rijksoverheid



*Wie financiert schade aan infrastructuur?*



# Voorbeeld brand/inbraak

Verzekeraars, overheid en andere partijen werken samen bij preventie

- Keurmerken Veilig Wonen en Veilig Ondernemen
- Certificering producten
- Indeling risicoklassen inbraak VRKI (advies)
- Risico-inspecties
- Delen statistieken: per gebied of oorzaak
- Communiceren best practices: rookmelders
- Containers afsluiten / naar binnen



*Let op: verzekeraars bepalen zelf voorwaarden en premie!*





# Conclusie

- ➔ Wat doen verzekeraars?
- ➔ Wat doet de overheid?
- ➔ Waar ligt de “perfect match”?



Timo Brinkman  
Beleidsadviseur  
Sector Schadeverzekeringen  
Verbond van Verzekeraars  
070 – 333 86 11  
[t.brinkman@verzekeraars.nl](mailto:t.brinkman@verzekeraars.nl)  
[www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)

