

Verzeekerbaarheid waterschade Nederland



29 november 2023

Vylon Ooms

Introductie

Beleidsadviseur Klimaatadaptatie



VERBOND VAN VERZEKERAARS



VRIJE
UNIVERSITEIT
AMSTERDAM

FACULTEIT DER
BËTAWETENSCHAPPEN

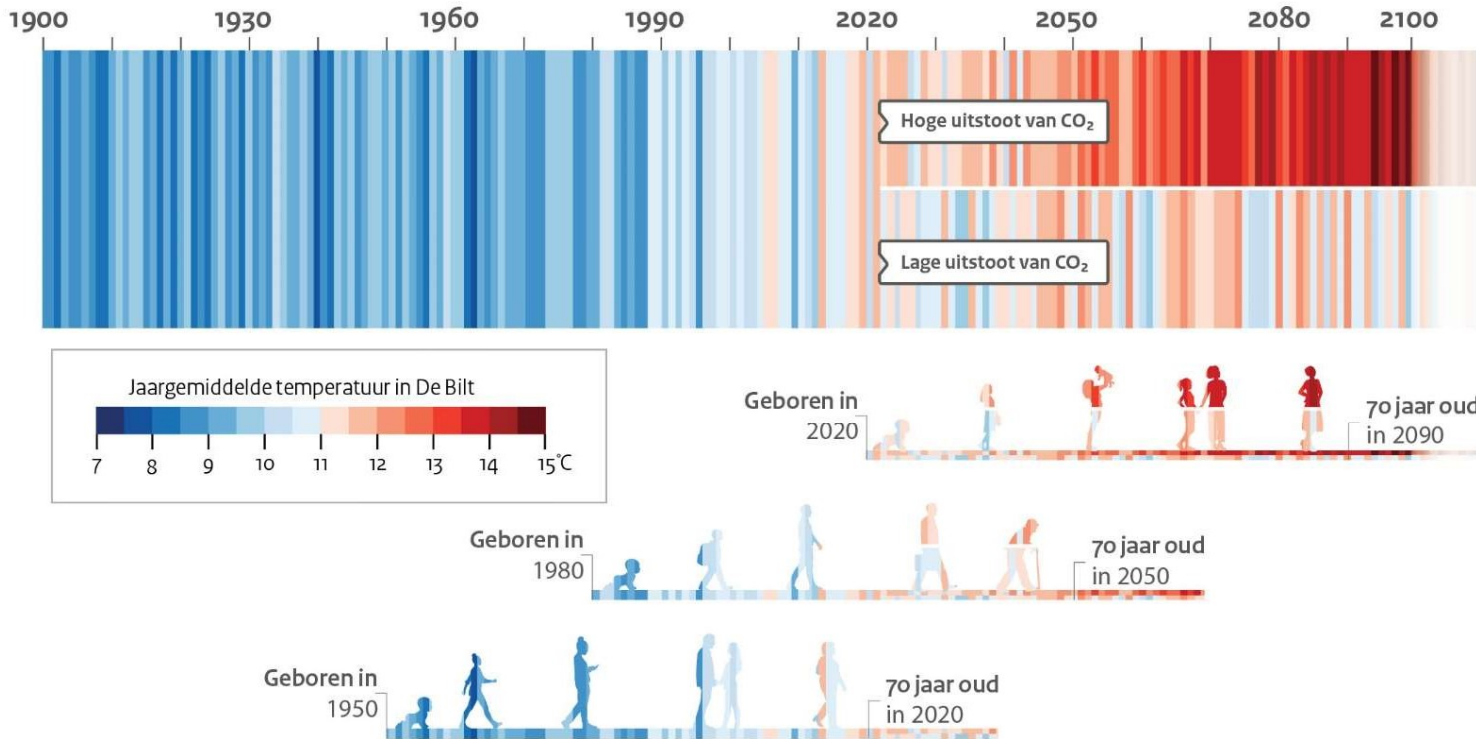


IVM Instituut voor
Milieuvraagstukken



Promovendus Instituut voor Milieuvraagstukken VU

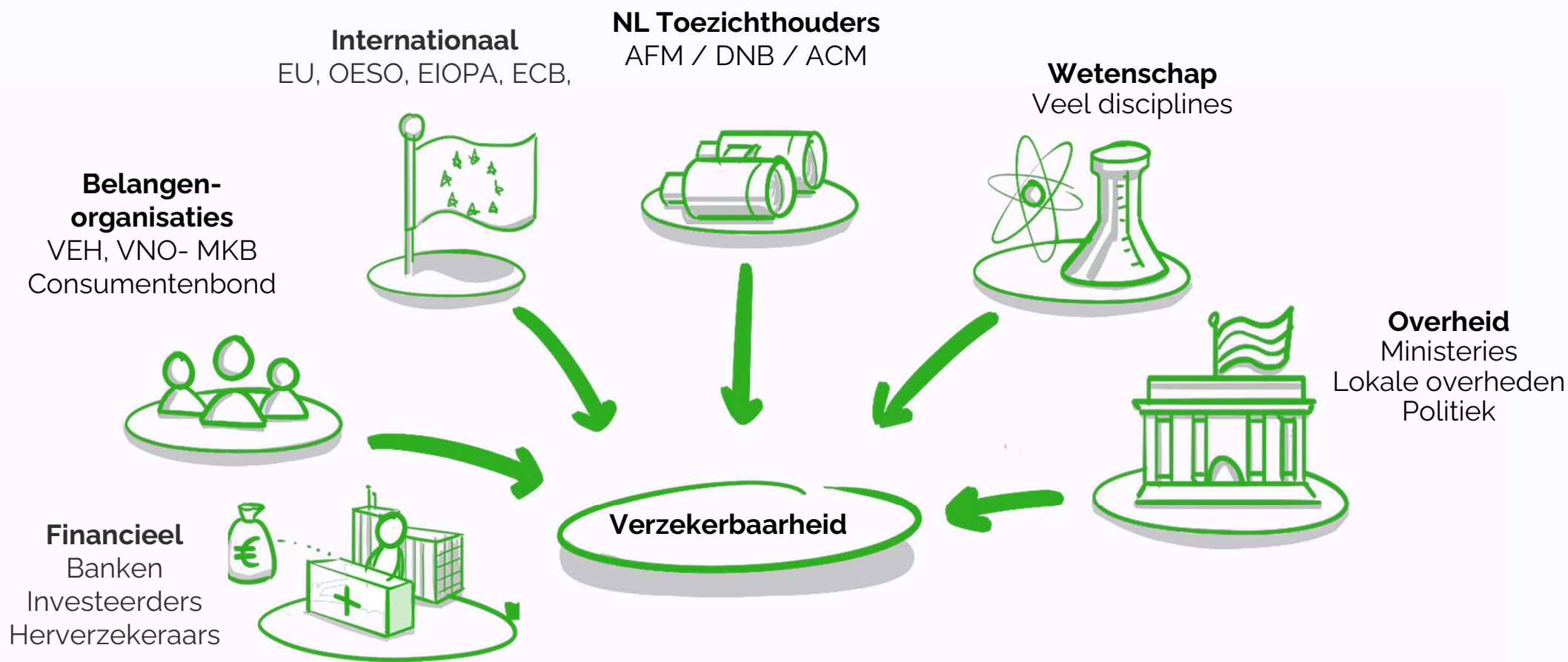
Klimaatverandering in Nederland: wat ga jij hiervan meemaken?



De mate waarin huidige en toekomstige generaties te maken krijgen met een warmere en andere wereld hangt af van keuzes nu.

Iedereen merkt het: ons klimaat verandert. De temperatuur in Nederland is sinds 1901 al met ruim 2°C gestegen. Weersextremen volgen elkaar snel op. Hoe meer en hoe eerder we wereldwijd de uitstoot beperken, hoe minder opwarming en zeespiegelstijging en hoe minder we last krijgen van zomerdroogte, extreme hitte en zware regen.

Aandacht klimaatrisico's en verzekeraarbaarheid



November 2023

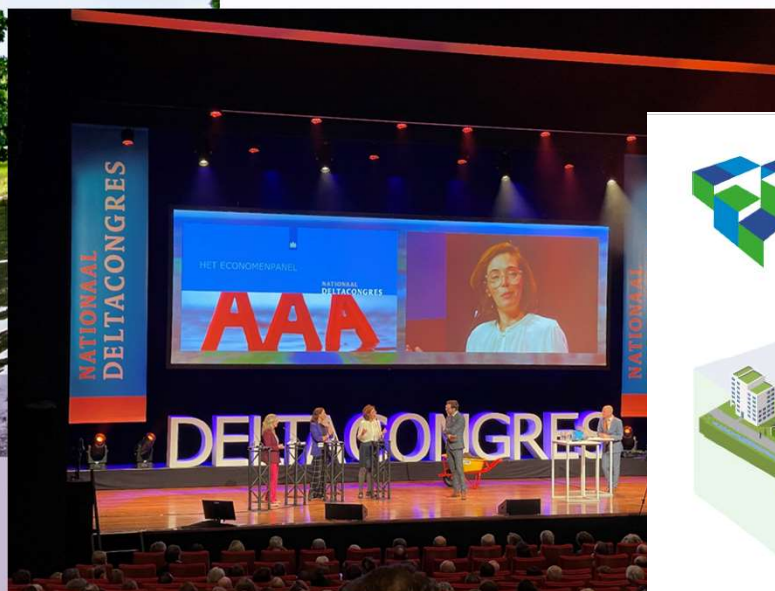


Verdiepende analyse

Inprijzen klimatrisico's op de woningmarkt

Risico's voor (potentiële) woningeigenaren en mogelijke oplossingsrichtingen

→ Lees verder



WERKCONFERENTIE
KLIMAATIMPACT
FINANCIËLE SECTOR



Klimaatadaptatie in een stroomversnelling

Financiële sector en overheid samen aan de slag

Internationale kijk op Nederland



Roberta Boscolo • 2nd

Lead of Climate & Energy at UN World Meteorological Organizatio...

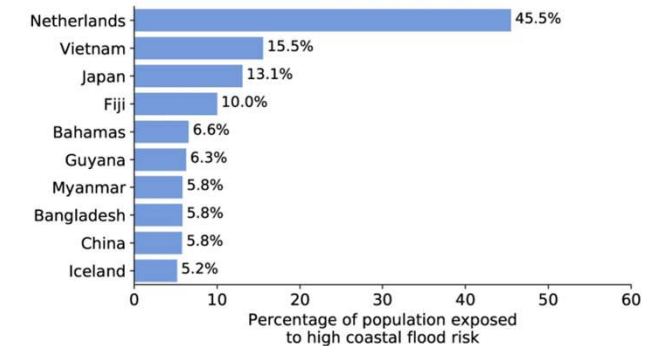
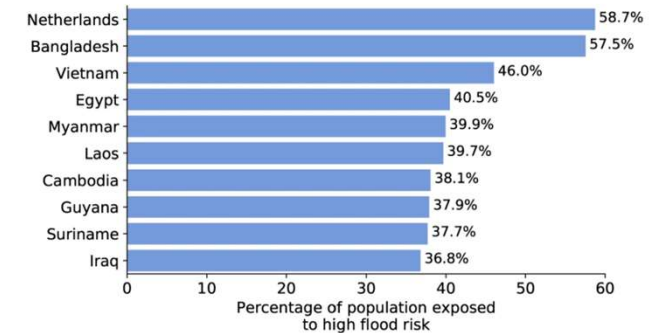
3w •

+ Follow

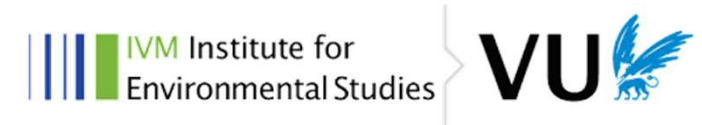
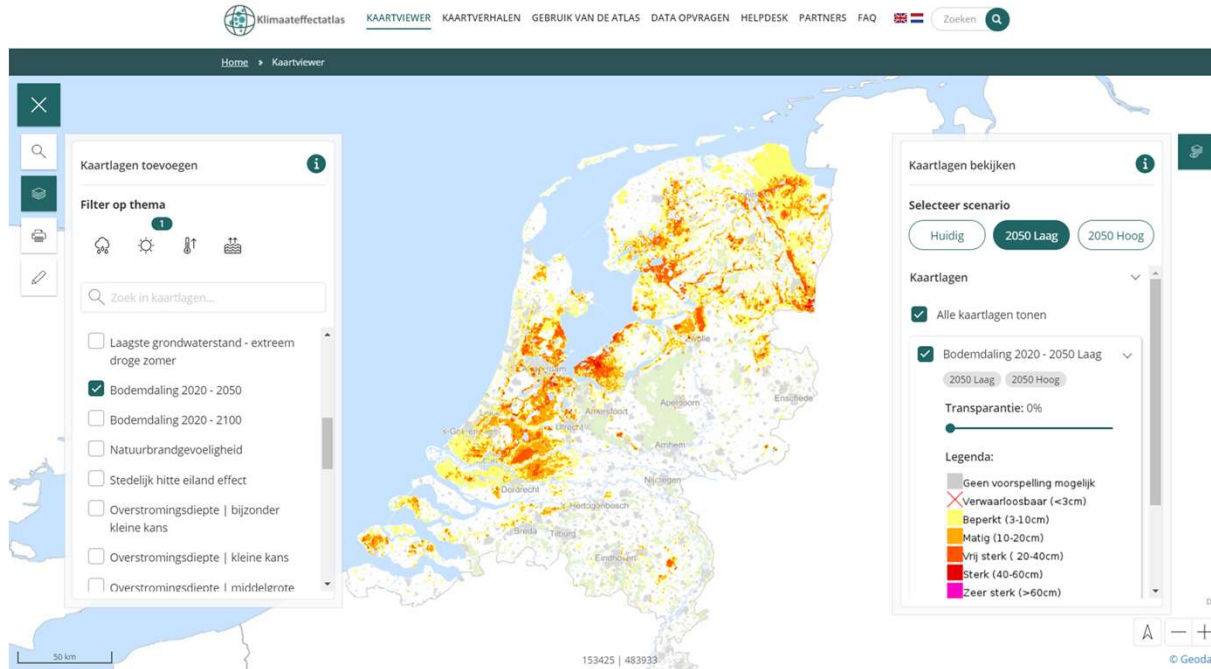
#flooding affected more than 100 million people in 2021. Recent summer floods in Pakistan have continued the trend in 2022.

which nations and their populations are the most vulnerable to the risk of **#flooding** around the world?

The Netherlands and Bangladesh are the only two nations in the world to have more than half of their population at risk due to flooding, at 59% and 58%, respectively. Vietnam (46%), Egypt (41%), and Myanmar (40%) round out the rest of the top five nations.



Verzekeraars zoeken inzicht



Koninklijk Nederlands
Meteorologisch Instituut
Ministerie van Infrastructuur en Waterstaat



INSURANCE ACADEMY 

Weerschade naar tijd

NB: de cijfers zijn inclusief de zakelijke schade voor de grootste weergebeurtenissen

Navigatie



Over dit dashboard

Weerschade naar tijd

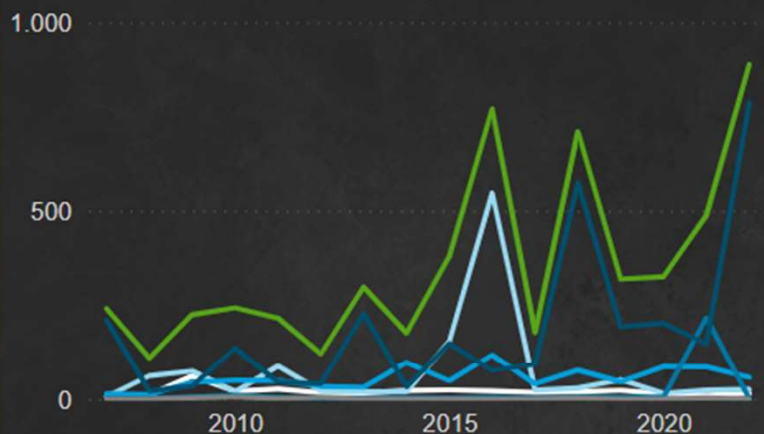
Weerschade naar branche

Weerschade naar regio

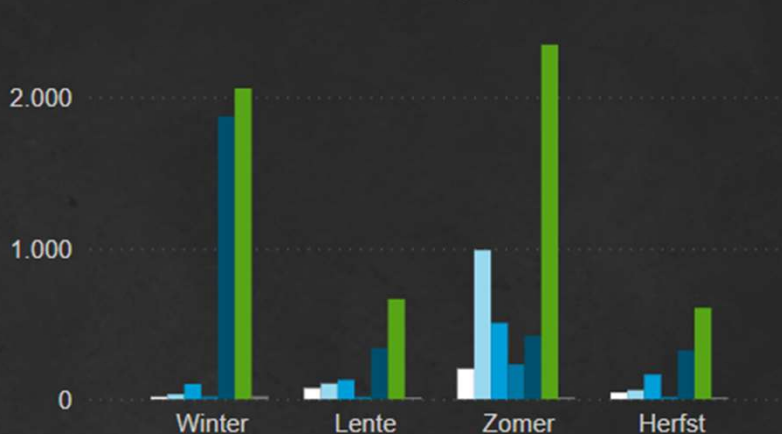


verzekeraars.nl

Weerschade per jaar, mln euro (bron: CIS en DAC)

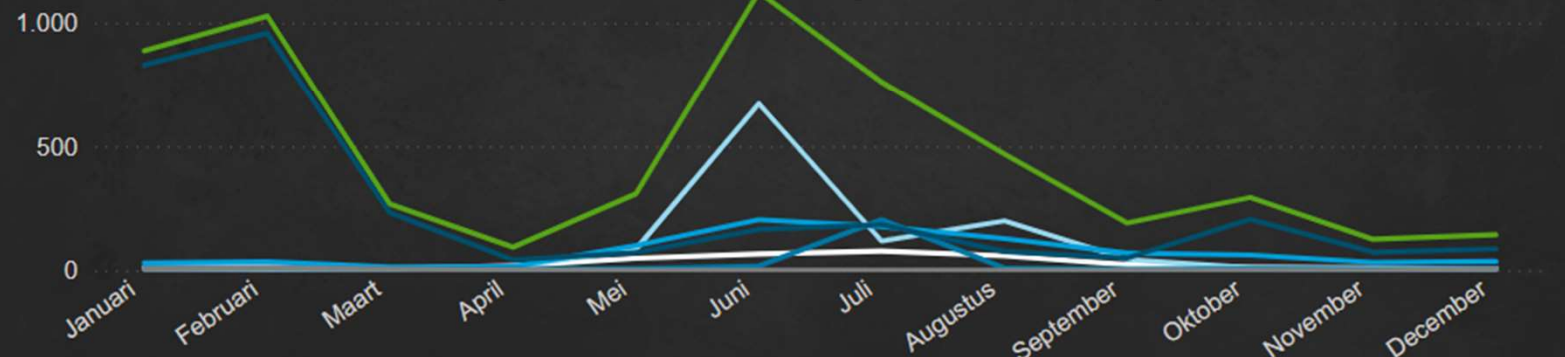


Weerschade per seizoen, mln euro (bron: CIS en DAC)



Weertype ● Bliksem ● Hagel ● Neerslag ● Overstroming ● Storm ● totaal ● Vorst

Weerschade per maand, mln euro (bron: CIS en DAC)



Wat wil je zien?

Jaar

2007

2022



Weertype

- Alles selecteren
- Bliksem
- Hagel
- Neerslag
- Overstroming
- Storm
- totaal
- Vorst

Branche

- Alles selecteren
- Brand
- Motor

Particuliere weerschade naar regio

Navigatie



Over dit dashboard

Weerschade naar tijd

Weerschade naar branche

Weerschade n...



verzekeraars.nl

Gemeentes, dzd euro (bron: CIS)



Provincies, dzd euro (bron: CIS)



Wat wil je zien?

Provincie

Alle

Weertype

- Alles selecteren
- Bliksem
- Hagel
- Neerslag
- Overstroming
- Storm
- Vorst

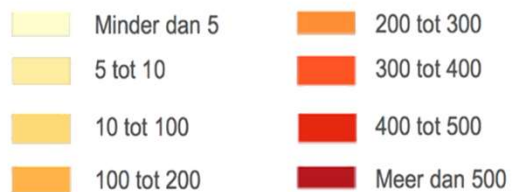
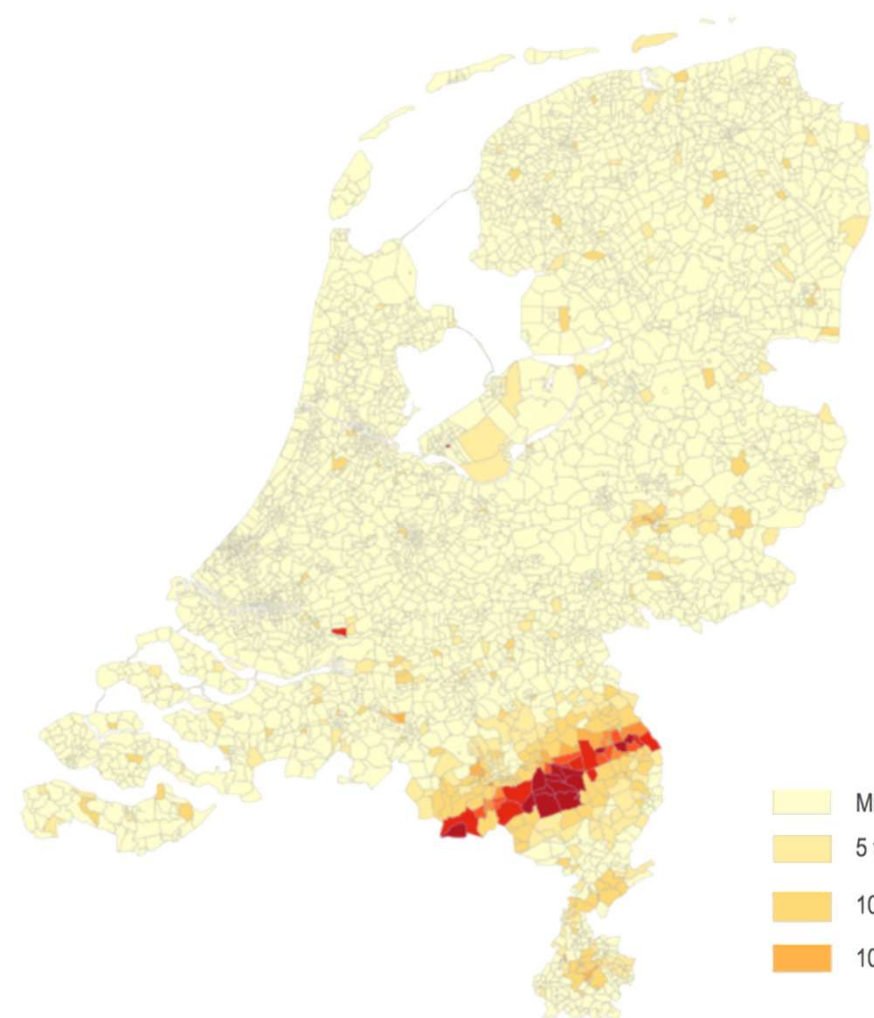
Jaar

2007

2022

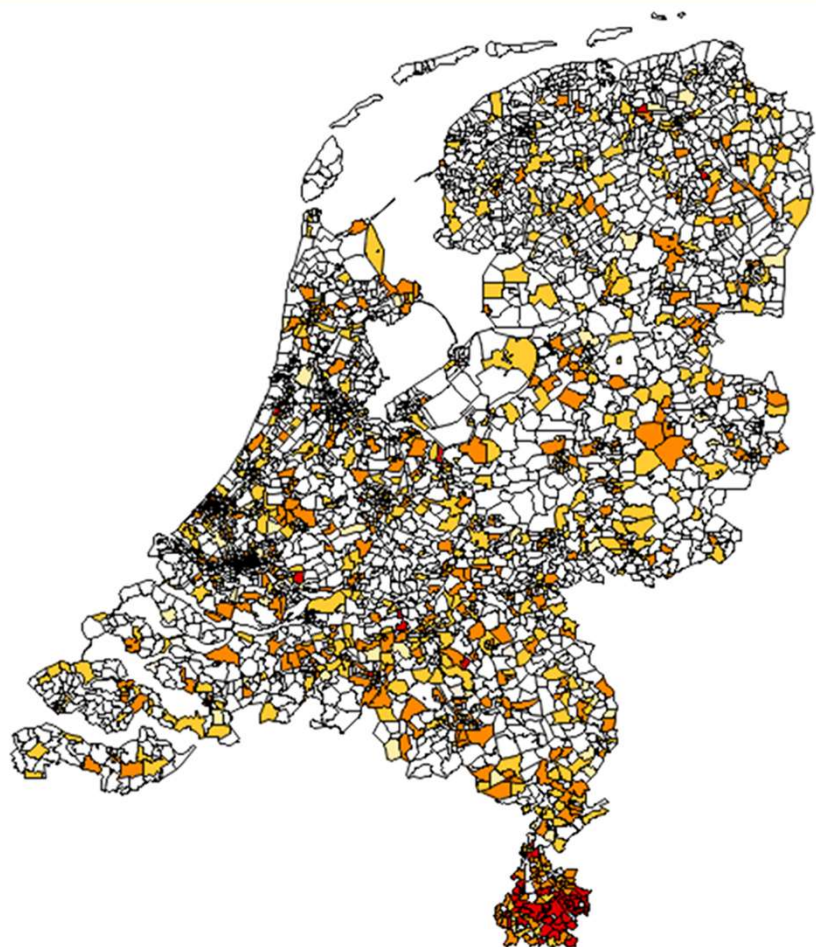


Hagel en regen 23 juni 2016



- 100.000 claims
- 667 miljoen verzekerde schade:
 - Personenauto's
 - Woningen
 - Bedrijven, veel agrariërs
 - Niet verzekerde schade, ook veel agrariërs

Juli 2021: verzekerde én onverzekerde schade



Veel verzekerde schade

- 25.000 claims, waarvan 15.600 in Limburg
- 224 miljoen verzekerde schade
- Op plek 4 verzekerde schade laatste 15 jaar
- Maar zeer impactvol voor gedupeerden

Ook niet-verzekerde schade!

- Maas (gebouwen, campings, teelt)
- Co-assurantie/beurs ('Dutch flood') beken
- Gewassen 'afstromend water' heuvels
- Infrastructuur en overheidseigendommen
- Omzetsderving, andere economische schade
- Alleen WA verzekerde voertuigen
- In het geheel niet verzekerde zaken

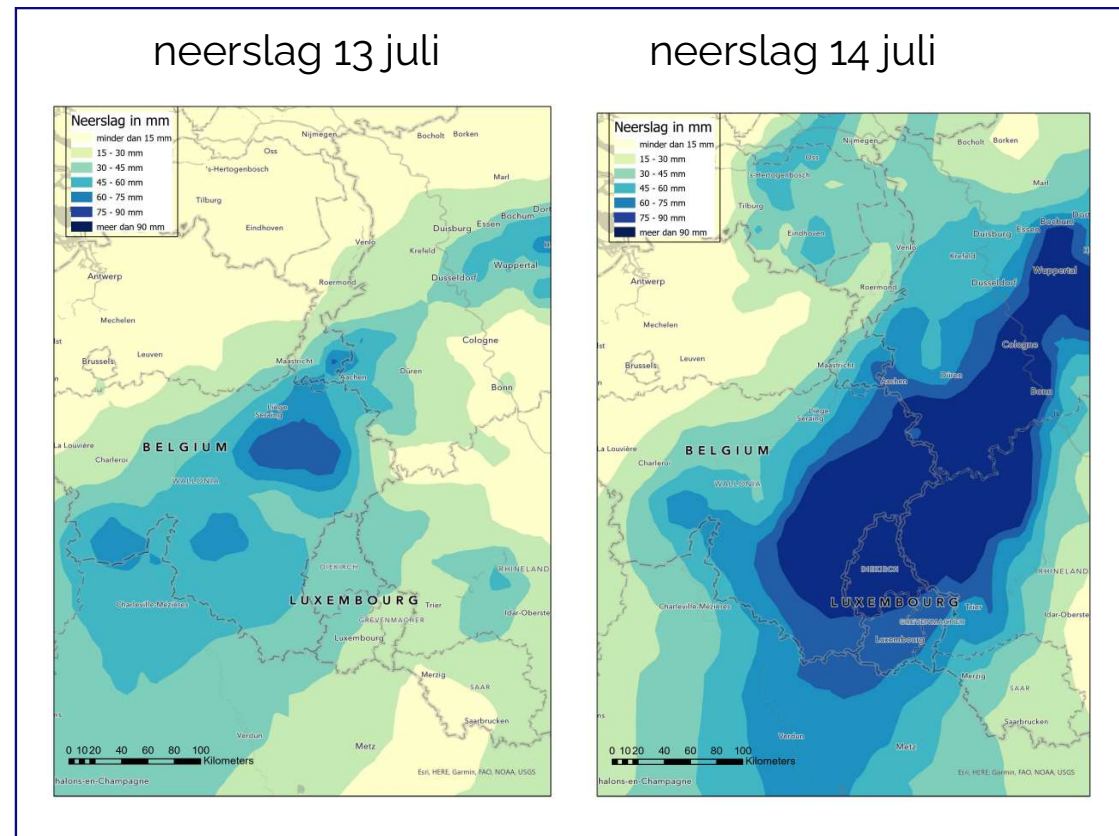
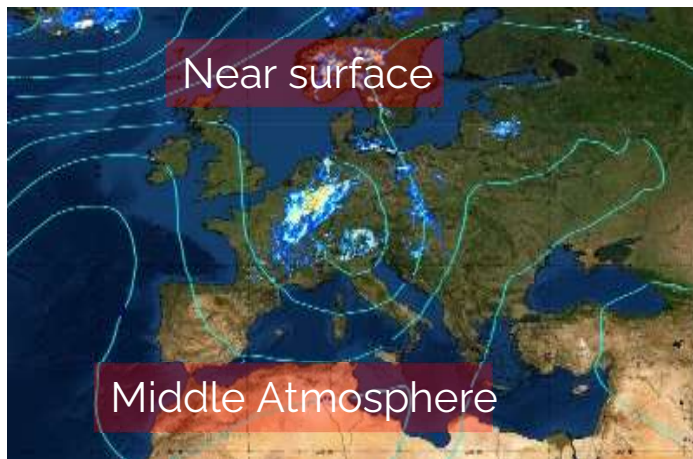
Impact klimaatverandering ≠ gemiddelden

Attributie-onderzoek Limburg '21

- Kans neemt 5-10 keer toe

Wat als de bui noordelijker viel?

- NL: 224 miljoen verzekerde schade
- NL+DE+BE: 13 miljard verzekerde schade





Casus Valkenburg aan de Geul

Overstroming in het regionaal systeem

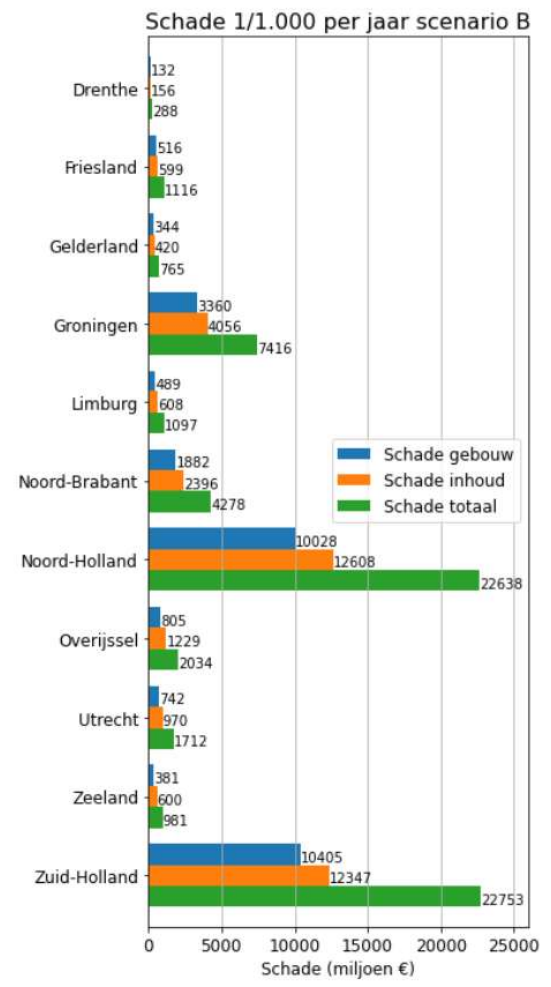


Scenario B. Doorbraak regionale keringen (1/1000 per jaar kans)

< Terug



3/3



Esri, EsriNL, Rijkswaterstaat, Intermap, NASA, NGA, USGS | Esri Community ... Powered by Esri

Storm, natuurbrand, hagel, bliksem, sneeuw, neerslag goed verzekeraar.

Overstroming regionale keringen inmiddels ook.

- 1 Neerslag
- 2 Doorbraak secundaire kering
- 3 Doorbraak primaire kering



Limburg: overheid activeerde eenmalig Wts



Rijksoverheid

Home > Onderwerpen > Afhandeling schade wateroverlast Limburg en Noord-Brabant > Nieuws >



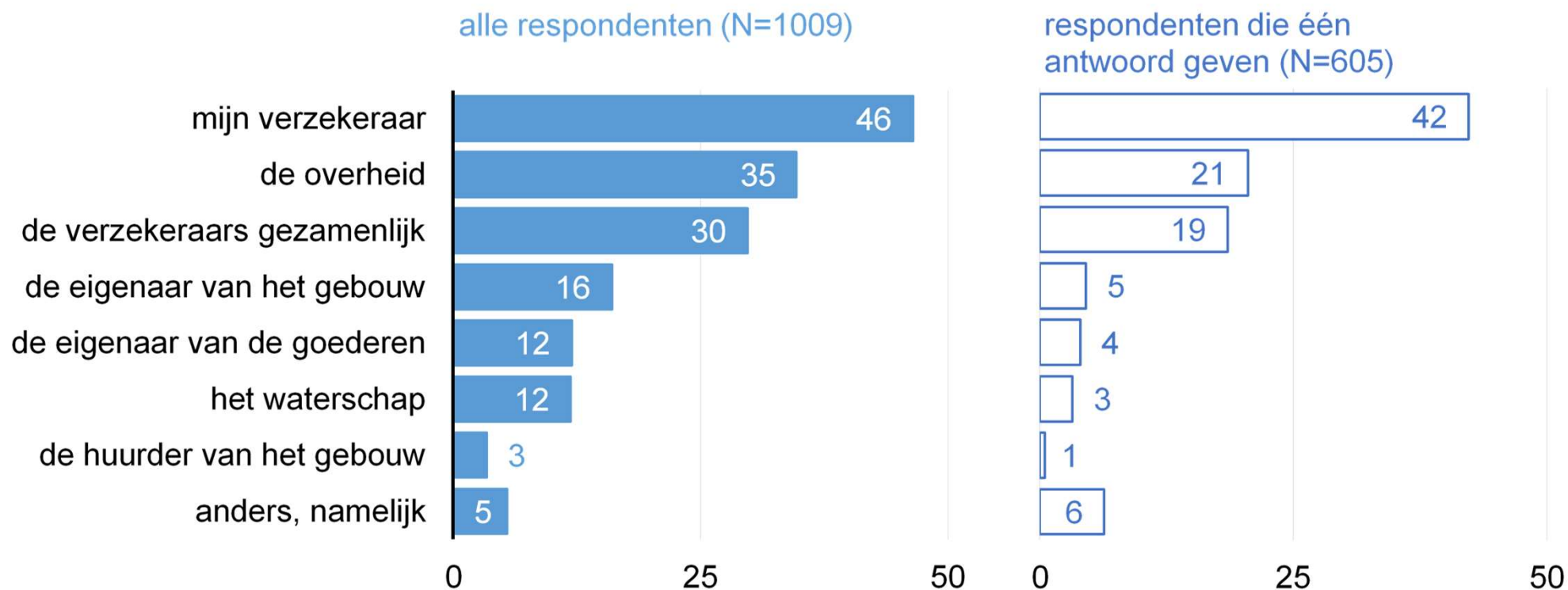
“De extreme wateroverlast in Limburg is door het kabinet tot ramp verklaard. Daarom zet het kabinet de Wet tegemoetkoming schade bij rampen (Wts) in. De Wts is een vangnet voor schade die niet verzekeraar, niet verhaalbaar en niet vermijdbaar is. Voor zaken waarvan de huidige verzekeringsmogelijkheden niet algemeen bekend waren is het kabinet nu ruimhartig. Bij rampen in de toekomst wordt men geacht dergelijke schade verzekerd te hebben en zal dit niet onder de Wts vallen.”

Mensen denken dat ze al verzekerd zijn

Hoofd boven water, verzekeren van schade in een veranderend klimaat. Verbond van Verzekeraars 2017

Wie betaalt overstromingsschade? Meerdere antwoorden mogelijk.

%



Polisvoorwaardenanalyse klimaatrisico's door Poliskraker

Het belangrijkste onderdeel van het kennisdossier klimaatrisico's is onderzoek naar en de vergelijking van polisvoorwaarden van particuliere en zakelijke schadeverzekeringen. Het onderzoek en de vergelijkingstool zijn in opdracht van Adfiz gemaakt door Poliskraker.



In deze tool vind je

- een diepgaande analyse gemaakt van de voorwaarden van particuliere en zakelijke opstalverzekeringen
- een verschilanalyse gemaakt voor de zakelijke inventaris- en goederenverzekering en bedrijfsschadeverzekering en voor de particuliere Inboedelverzekering
- kleurcodes die in één oogopslag aangeven hoe volledig een verzekering dekking geeft voor een specifiek klimaatrisico.

De beoordeelde verzekeraars zijn voor zakelijk: Allianz, a.s.r., Avéro Achmea, De Goudse, Klaverblad, Nationale Nederlanden en de VNAB beursvoorwaarden.

>>>> [Download de tool voor Zakelijke verzekeringen](#) (voor Adfiz-leden)

De beoordeelde verzekeraars zijn voor particulier: Aegon, Allianz, a.s.r., Avéro Achmea, De Goudse, Klaverblad, Nationale Nederlanden, Nh1816.

>>>> [Download de tool voor Particuliere verzekeringen](#) (voor Adfiz-leden)

In overleg met het Verbond van Verzekeraars zijn de benoemde klimaatrisico's als volgt gerangschikt:

1. Overstromingen
2. Neerslag (regen, hagel, sneeuw incl. vorst)
3. Wind (storm)
4. Bliksem
5. Droogte

In een aparte document geeft Poliskraker toelichting op het onderzoek en de tool, en licht enkele bijzonderheden en aandachtspunten uit per risico en in algemene zin.

Inhoud

- 1 Introductie
- 2 Rol adviseur
- 3 Klimaatrisico's
- 4 Verzekeren
- 5 Preventie en klimaatadaptatie

Tool

[Klimaat-effectatlas](#)

Tool

[Poliskraker analyse polisvoorwaarden](#)

Tool

[Kennisportaal Klimaatadaptatie](#)

Webinars

[Kijk klimaatwebinars terug](#)

Laatste nieuws

Primaire Keringen lukt individuele verzekeraars niet

Kans per jaar

- 1 : 10
- 1 : 100
- 1 : 200
- 1 : 300
- 1 : 1000
- 1 : 3000
- 1 : 10000
- 1 : 30000
- 1 : 100000
- 1 : 1000000

Primaire keringen

- Kleine kans
- Groot gevolg
- Laag bewustzijn
- Charity hazard

Home ▶ Testpanel ▶ Uitslagen ▶ 'Als het water komt, ben ik verzekerd', denkt 2 op de 3. De polis zegt iets anders...

'Als het water komt, ben ik verzekerd', denkt 2 op de 3. De polis zegt iets anders...

Uitslag • 07-02-2022



Al heel lang discussie

1955

Dekking overstrooming wordt uitgesloten

1998

Verbod dekking overstrooming wordt ingetrokken

1998

Wet Tegemoetkoming Schade bij rampen en zware ongevallen

2000

Neerslagclausule

2003

Nationaal Bestuursakkoord Water

2013

Initiatief zonder overheidsdeelname

2007

Verbond en ministeries: publiek/privaat voorstel

2005

Adviescommissie Water, notitie Matthijs Kok

2004

Commissie Tegemoetkoming bij Rampen en Calamiteiten (CTRC)

2017

DNB paper en Verbandsrapport

2018

Deltaprogramma Ruimtelijke adaptatie: restrisico

2018

Adviesrapport overstrooming: dekking niet-primaire keringen mogelijk

2023

Huidig voorstel

Overheid en verzekeraars samen aan zet

AFM: *We roepen de overheid en sector op de voor- en nadelen van verschillende oplossingen te onderzoeken en te verkennen welke oplossingsrichtingen het meeste perspectief bieden*

AFM De invloed van klimaatverandering op schadeverzekeringen 2021

DNB: *Voor risico's waarvoor de capaciteit van private markten te beperkt is om deze te dragen, maar waarvoor vanuit een maatschappelijk oogpunt verzekeringsdekking wel gewenst is, ligt er een rol voor de overheid om verzekerbaarheid van deze risico's (mede) mogelijk te maken.*

DNB Verzekeraars in een veranderende wereld 2022

WODC: *Ga in gesprek over bredere maatregelen om de toekomstbestendigheid te borgen van de vangnetregeling die de Wts beoogt te zijn, zoals een verzekeringsplicht (voor risicogebieden) of een herverzekeringsconstructie*

Procesevaluatie afhandeling waterschade Zuid-Nederland, Andersson Elffers Felix in opdracht van Wetenschappelijk Onderzoek- en Documentatiecentrum (WODC) 2023

WRR:

- 1. duidelijker criteria op te stellen wanneer Wts wel en niet ingezet wordt;*
- 2. nader te onderzoeken in hoeverre aanvullende verzekeringen mogelijkheden kunnen bieden;*
- 3. opnieuw te wegen wat de verdelingseffecten zijn, in het licht van toenemende klimaatschade*

WRR: Rechtvaardigheid in klimaatbeleid. Over de verdeling van klimaatkosten, 2023

Enkele voorbeelden buitenland

Frankrijk: Catastrophe Naturelle (CAT NAT)

- Overheid is herverzekeraar natuurrampen via Centrale Fonds voor Herverzekering (CCR)
- Verzekeringsmaatschappijen zijn verplicht om bij brandverzekering een extra premie te heffen voor dekking tegen natuurrampen

Spanje: Consorcio de Compensación de Seguros (CCS)

- Dekt alle schade die niet expliciet op de normale polissen vallen, zoals natuurrampen en terrorisme.
- Aanvullend contract met dezelfde voorwaarden als op de begeleidende verzekeringspolis
- (bij wet vastgelegde) premie, bovenop premie normale polis.

België: Natuurrampenverzekering

- Verplichte basisdekking natuurrampen woningverzekering
- Verzekeraars kunnen uitkering maximeren via vergoedingslimiet, daarboven rampenfonds overheid
- Hoog risicogebieden mogen worden uitgesloten
- Voor bijzondere gevallen tariferingsbureau, met voorgeschreven voorwaarden en omslagstelsel

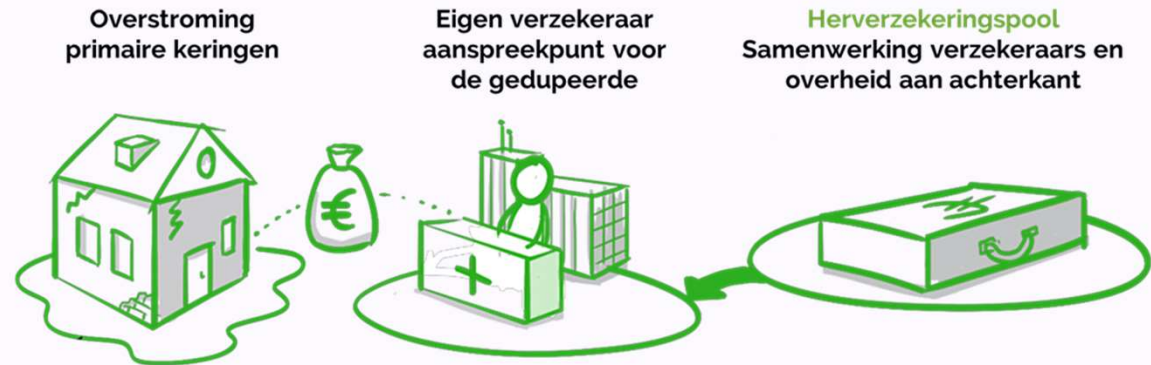
Verenigd Koninkrijk: FloodRe

- Private herverzekeringspool voor huizen vóór 2009 gebouwd.
- Verzekeraars zijn verplicht om capaciteit te leveren, aangevuld met inkoop op herverzekeringmarkt
- Verzekeraars zijn vrij om risico's in de pool onder te brengen.

Contouren Oplossing

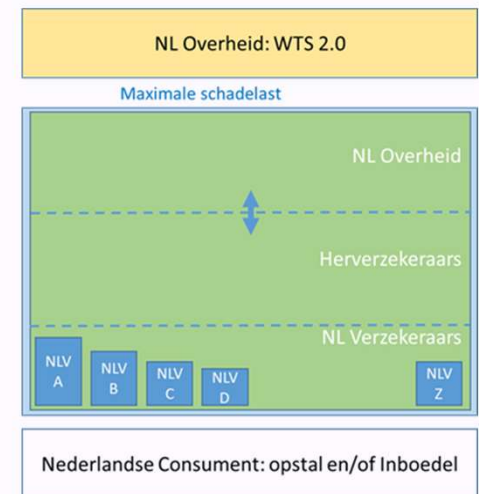
Eerste contouren:

- Focus op huishoudens
- 1 loket voor consument
- Publiek / private oplossing



Voorkeursconstructie:

- Wts 2.0 met afhandeling door verzekeraars
- Publiek-private herverzekering



Randvoorwaarden

A decorative background image showing several stacks of coins of varying heights. Small, green, leafy trees are growing out of the top of each stack. The background is a soft-focus green landscape.

Wettelijke verankering en herziening Wts

Financiële deelname overheid

Beleid voor kwetsbare groepen, onverzekerden

Centrale overstromingsmodellen met periodieke herijking

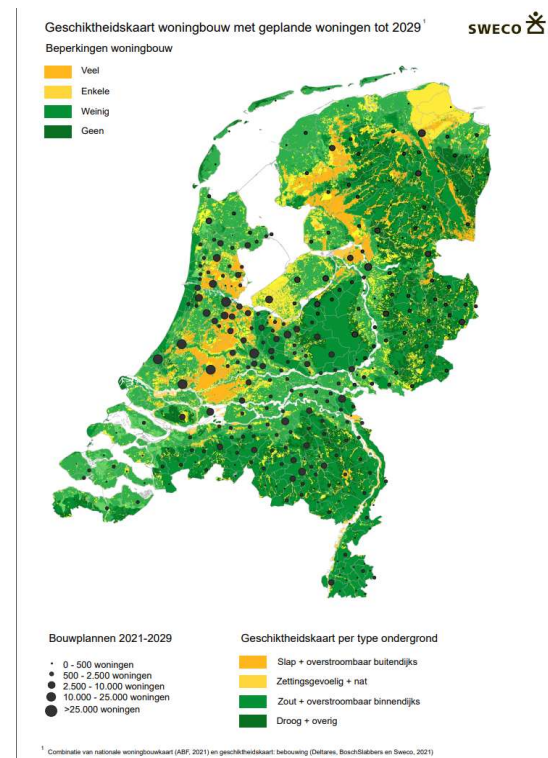
Collectieve waterveiligheid, bouwstandaarden gebouwen, risicozones

Klimaatadaptief herstel en waar bouwen

Klimaatadaptief herstellen na overstroming:
borgen in wetgeving



Water en bodemsturend:
Nieuwbouw op de juiste plekken



Bouwstandaarden



Dutch
Green Building
Council

Framework for climate adaptive buildings



Inschatting van de klimaateffecten voor de directe omgeving van een gebouw.



Inschatting van de kwetsbaarheid van een gebouw voor de verschillende klimaateffecten, door te kijken naar de gebouwspecifieke eigenschappen.



Het definiëren en waarderen van de maatregelen die de risico's verkleinen.



Adaptatie op gebouwniveau

Nieuwbouw,
bestaande
bouw,
schadeherstel

Dry-floodproofing

- Waterdichte/versterkte deuren, ramen en muren
 - Metalen schilden
 - Waterdichte verf
- Drainage
- Lokale waterkering

Wet-floodproofing

- Waterbestendige materialen
 - Vloeren
 - Muren
- Kostbare apparatuur een verdieping hoger
- Waterontsluiters

Nieuwbouw

Verhogen

- Aangepaste drempelhoogte
- Elektra hoog aansluiten
- Ingang op verdieping (begane grond geen woonfunctie)
- Verhoogd bouwen (op palen of landschap verhogen)

Verplaatsen/slim bouwen

- Locatie kiezen bij nieuwbouw
- 'Managed retreat' bij wijken met te hoog risico
- Collectieve voorziening (bijvoorbeeld een wadi)
- Dak met wateropslag

Early Warning

NOS

Nieuws ▾

Sport ▾

Uitzendingen

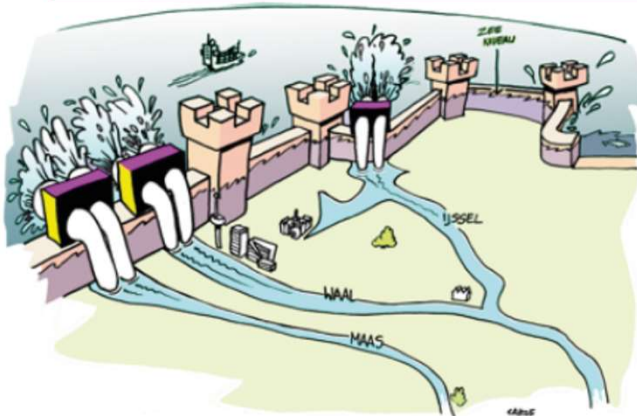


NOS NIEUWS • BINNENLAND • ECONOMIE • 23-02-2021, 10:36

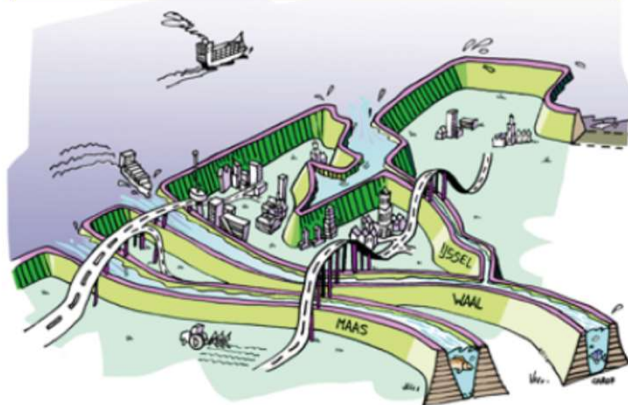
Verzekeraars en KNMI gaan samenwerken tegen klimaatschade



Protect-closed



Protect-open



Advance



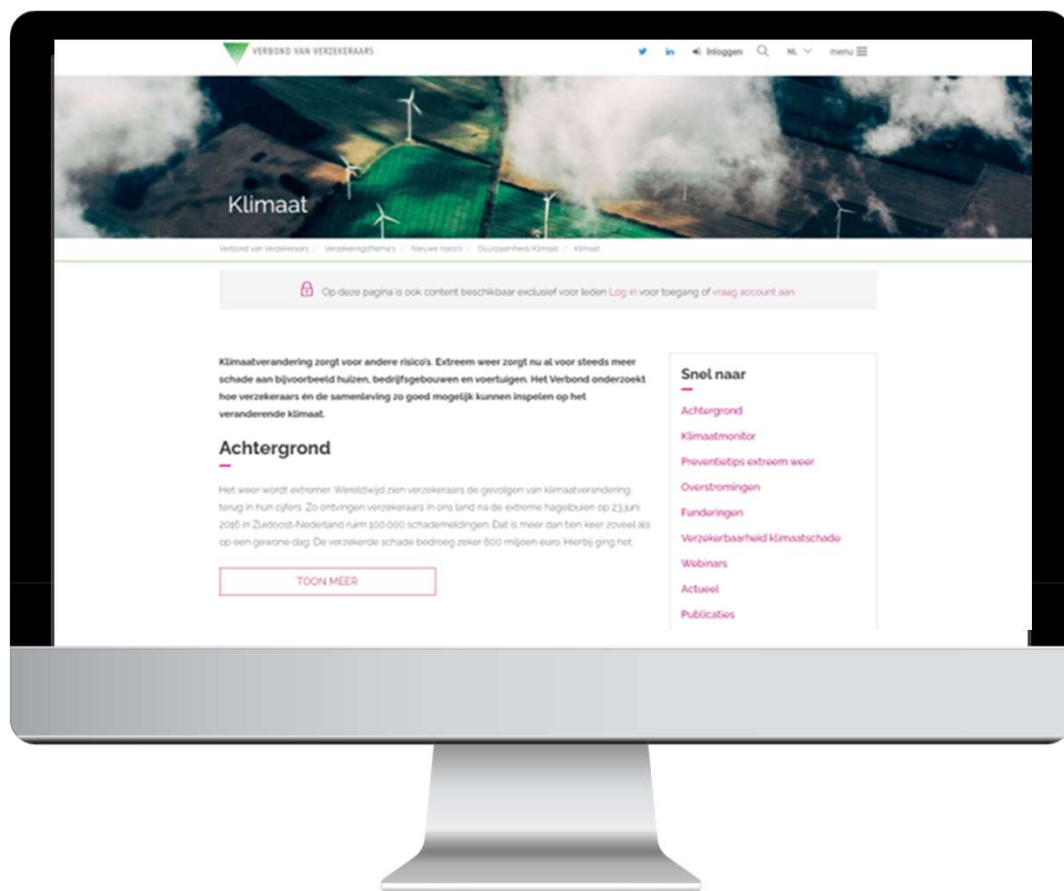
Accommodate



Cartoons developed by Carof for Deltares

<http://nladapt.deltares.nl>

Meer informatie



verzekeraars.nl/klimaat



Timo Brinkman –
t.brinkman@verzekeraars.nl



Vylon Ooms –
v.ooms@verzekeraars.nl