

Recyclingbedrijven zijn niet of nauwelijks meer te verzekeren.

Samenwerking is cruciaal

ALS ER IETS IS DAT OPVALT BINNEN DOSSIERS WAARBIJ DUURZAAMHEID EN INNOVATIE EEN ROL SPEELT, IS HET WEL DAT EEN GOEDE SAMENWERKING TUSSEN DE DIVERSE BETROKKEN PARTIJEN CRUCIAAL IS. TEMEER DAAR REGELGEVING NOG LANG NIET ALTIJD GOED IS AFGESTEMD OP DE NIEUWE MOGELIJKHEDEN. BOVENDIEN ZIE JE DAT VERSCHILLENDE PARTIJEN ZICH IN VERSCHILLENDE SNELHEDEN OP VERNIEUWINGEN AANPASSEN. EEN BEKEND VOORBEELD IS DE ZELFRIJDENDE AUTO. DE TECHNOLOGIE OM ZELFRIJDENDE AUTO'S DE WEG OP TE STUREN IS AL STUKKEN VERDER GEVORDERD DAN DE REGELGEVING DIE DIT ALLES IN GOEDE BANEN MOET GAAN LEIDEN. DAARDOOR, EN OMDAT ER NOG GEEN SCHADEHISTORIE IS, IS HET VOOR DE VERZEKERINGSBRANCHE MOEILIJK IN TE SCHATTEN WELKE EISEN TE STELLEN AAN DE TECHNOLOGIE EN DE GEBRUIKER ERVAN.

TEKST SÉBASTIEN WULMS, COMMUNICATIEADVISEUR ADFIZ

Het is de uitdaging waar we als branche nu en de komende jaren voor staan om dit soort ontwikkelingen goed te begeleiden en te voorkomen dat er onnodig financiële ongelukken ontstaan. Duidelijkheid, samenwerking en begrip voor elkaars belangen zullen daarbij centraal staan. Voor VVP hebben we de stand van zaken op een rij gezet van drie dossiers die raken aan duurzaamheid en innovatie. In alle drie de dossiers laten we zien dat het in openheid bij elkaar brengen van de verschillende belangen de weg is naar de best mogelijke oplossing voor iedereen.

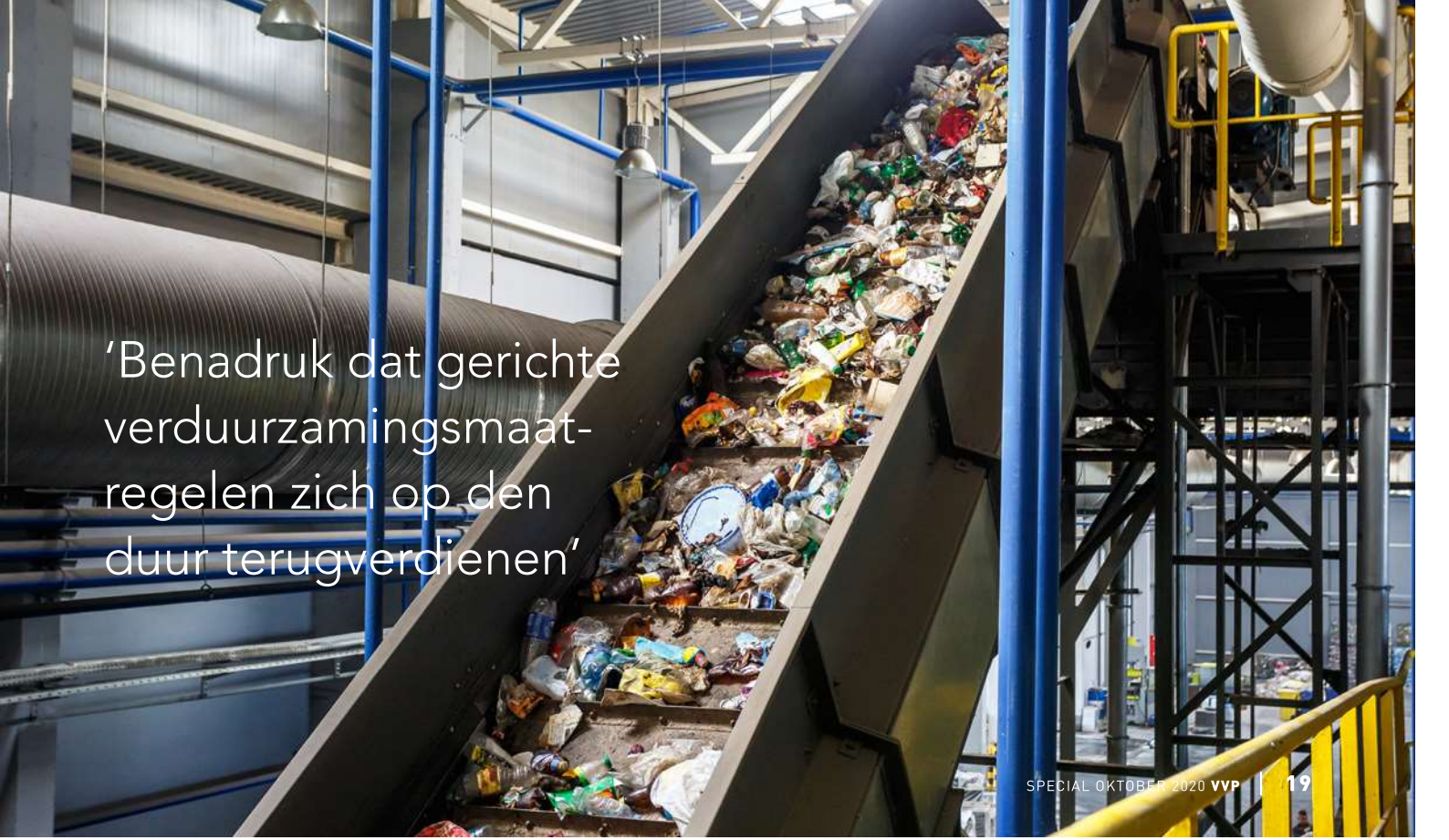
VERZEKERBAARHEID ZONNEPANELEN

Verduurzaming van particuliere en zakelijke objecten door het leggen van zonnepanelen neemt een grote vlucht in Nederland. Dit is mede ingegeven door de subsidieregeling voor het plaatsen van zonnepanelen om zo zelf energie op te wekken. Waar we nu mee geconfronteerd worden is dat blijkt dat deze zonnepanelen in het verleden niet altijd even goed geïnstalleerd zijn en/of dat de constructie van de daken er niet altijd op berekend is. Het gevolg hiervan is een toegenomen schadelast waardoor verzekeraars strengere eisen zijn gaan stellen aan zowel de installatie zelf als aan zaken als de constructie van het dak en de toegepaste isolatie. Bij de aanleg van nieuwe zonnepanelen is het daarom belangrijk dat de ondernemer, risicomanager, verzekeraar, architect, installateur en alle overige belangheb-

benden goed van elkaars (duidelijke en consistente) eisen en wensen op de hoogte zijn. Maar daarmee zijn ondernemers die al langere tijd geleden zonnepanelen op hun dak hebben geïnstalleerd en nu geconfronteerd worden met strengere eisen uiteraard niet geholpen. Het is daarom belangrijk dat wordt gezocht naar meerjarige, redelijk uitvoerbare oplossingen voor de klant. De aanpassingen die verzekeraars voorstellen vanuit hun belang risico's te beheersen, komen nogal eens bovenop de investeringen die verzekeren al hebben gedaan in het recente verleden in het kader van risicomanagement. Voor klanten zijn dan de voorgestelde (preventie)eisen wellicht te veel om in één jaar door te voeren zonder de rentabiliteit of zelfs continuïteit van het eigen bedrijf onredelijk te schaden. Door meerjarige contracten af te sluiten wordt zowel voor de klant als voor de verzekeraar een spreiding in de tijd mogelijk en is verzekeraar voor de korte termijn geborgd.

WONINGVERDUURZAMING

Het energieneutraal maken van de woning staat hoog op de maatschappelijke agenda. Daarmee neemt ook de druk toe op woningbezitters om hiermee aan de slag te gaan. Die druk wordt zelfs zodanig opgevoerd dat de minister, om verduurzaming te stimuleren, de bij execution only verplichte kennis- en ervaringstoets voor verhoging van bestaande hypotheek wil afschaffen. Dit omdat advies geld kost en daardoor een drempel kan opwerpen voor de consument. Maar de vraag rijst



‘Benadruk dat gerichte verduurzamingsmaatregelen zich op den duur terugverdienen’



Sébastien Wulms: 'Duidelijkheid, samenwerking en begrip voor elkaars belangen.'

of het voorgespiegelde scenario wel klopt dat de investering om een woning energieneutraal te maken zich na een x aantal jaren per definitie vanzelf terugverdient. Het Planbureau voor de Leefomgeving (PBL) publiceerde onlangs een rapport waaruit blijkt dat het volledig energieneutraal maken van woningen zich in veel gevallen financieel niet terugverdient; gerichte maatregelen om de woning te verduurzamen kunnen echter wel een forse besparing opleveren. Consumenten kunnen dus niet zonder gedegen advies over verduurzaming, de berekening van de mogelijke besparingen, de terugverdientijd én de financiering ervan (in com-

binatie met het nagaan of het aangaan van een hogere hypotheek überhaupt verstandig is voor de klant). Afschaffing van de kennis- en ervaringstoets bij verduurzaming zal ertoe leiden dat consumenten ook geen advies meer hoeven in te winnen op het moment dat de hypotheek wordt verhoogd of er een tweede hypotheek wordt afgesloten voor verduurzaming. Zonder de noodzakelijke 'checks and balances' van advies (of een kennis- en ervaringstoets) lopen consumenten het risico zich over een lange periode fors in de schulden te steken zonder dat deze investering zich terugverdient. Dat hoeft geen probleem te zijn; consumenten kunnen immers om tal van redenen besluiten hun woning te verduurzamen. Maar het is wel van belang dat elke consument tijdig op de financiële risico's wordt gewezen om een goed geïnformeerd besluit te kunnen nemen. De oplossing ligt dus niet in klanten de mogelijkheid bieden om zonder advies langdurige financiële verplichtingen aan te gaan, maar om de drempels tot advies weg te halen of te verlagen. Bijvoorbeeld door te benadrukken dat gerichte verduurzamingsmaatregelen zich op den duur wel vanzelf kunnen terugverdienen en door het advies vervolgens fiscaal aftrekbaar te maken.

VERZEKERBAARHEID RECYCLINGSBEDRIJVEN

De overheid zet volop in op de scheiding van afvalstromen om zo meer te kunnen recyclen en hergebruiken. Dit alles om de druk op het milieu te verlichten. Recyclingbedrijven spelen – vanzelfsprekend – een belangrijke rol in deze aanpak. Tegelijkertijd lopen steeds meer recyclingbedrijven aan tegen de eisen die verzekeraars aan deze bedrijven stellen ten aanzien van de branddekking. Dat is overigens niet zonder reden: de kans dat recyclingbedrijven te maken krijgen met een brand of ander risico is erg groot. Gevolg hiervan is dat bedrijven in de recyclingbranche nauwelijks of niet meer te verzekeren zijn. Helemaal onbegrijpelijk is dat overigens niet: sommige recyclingbedrijven hebben het niet zo nauw genomen met het treffen van de noodzakelijke preventiemaatregelen of realiseren deze vertraagd. En ook voor verzekeraars is het, bedrijfskundig gezien, te begrijpen dat ze onder druk van aandeelhouders, standaardisering en Solvency II niet happig zijn op het verzekeren van risico's waar ze verlies op lijden. Maar dat is nog geen reden om alle bedrijven binnen deze sector over een kam te scheren. Want het ene recyclingbedrijf is het andere niet. Sommige bedrijven investeren namelijk wél in preventie en veilig werken. Maar ook de aard van de werkzaamheden kunnen verschillen. Voor het schaderisico maakt het namelijk nogal wat uit of een bedrijf glas, tuinafval, puin, papier, plastics of auto-banden verwerkt. Juist daarom is het belangrijk om te verzekeren risico's individueel te beoordelen. ■

