

Toelichting: Adfiz onderzoek klimaatrisico's dekkingen in brand verzekeringen particulier en zakelijk.

Betreft: update 2-2025

Door Poliskraker

In de zomer van 2022 (één jaar na de overstromingen in Zuid-Limburg) is op verzoek van Adfiz door Poliskraker in kaart gebracht in hoeverre de nieuwe klimaatrisico's zoals gedefinieerd door het Verbond van Verzekeraars ([link](#)) verwerkt zijn in Polisvoorwaarden van de grootste, c.q. meest relevante, brandverzekeringen in de markt, gebaseerd op marktaandeel. In overleg met Adfiz heeft Poliskraker de reikwijdte van de opdracht bepaald:

- In het onderzoek zijn zowel zakelijke als particuliere risico's opgenomen;
- Er is gestart met opstalverzekeringen, indien mogelijk was ook de opdracht om te kijken naar aanverwante verzekeringen zoals goederen-inventaris, bedrijfsschade (beide zakelijk) en inboedel (particulier). Gezien de beschikbare tijd zijn deze voorwaarden op hoofdlijnen onderzocht. De meest relevante en opvallende verschillen met de polisvoorwaarden van de opstalverzekering zijn in aparte tabbladen opgenomen, de zogenoemde Appendix (app.).
Voor alle aanverwante verzekeringen is een appendix opgenomen;

Dit betreft de zesde update van het onderzoek, eerdere updates waren in 2023 en 2024*. Medio februari 2025 heeft Poliskraker deze update van dit onderzoek uitgevoerd op grond van door Adfiz aangeleverde gegevens. Voor de opzet van het onderzoek verwijzen we naar de toelichting van zomer 2022.

Voor de eerste keer is in deze update in het Excel bestand ook een tabblad "Highlights" opgenomen, waarin bij wijze van voorbeeld op één onderdeel voor zowel particulier als zakelijk het verschil in dekking voor zogenaamde niet-primaire dijkdoorbaak zichtbaar wordt gemaakt. Dit tabblad is bedoeld om snel een indruk te krijgen van verschillen, uiteraard zijn er vervolgens weer (kleine) verschillen binnen dekkingen en/of uitsluitingen. In een volgende update wordt deze verkorte weergave wellicht verder uitgebreid.

In totaal zijn zes nieuwe sets polisvoorwaarden toegevoegd en geanalyseerd, waarvan drie sets van de particuliere brandverzekeringen (Allianz en NN) en drie van zakelijke brandverzekeringen (Goudse).

Algemeen:

- a) Waterkeringen waar bij schade door overstroming wel of geen dekking wordt geboden, zijn terug te vinden in de Omgevingswet en niet meer in de Waterwet zoals voorheen. De Waterwet is per 1-1-2024 komen te vervallen.
- b) Kaarten om dit onderscheid in primaire/niet-primaire waterkeringen te vinden staan onderaan deze toelichting.

* in de maanden 02-2023, 06-2023, 01-2024, 06-2024 en 10-2024.

Wij kunnen de volgende bijzonderheden melden:

a. Particulier:

- i. Klaverblad is de enige aanbieder in het overzicht die nog geen dekking voor schade door dijkdoorbraak/overstroming van niet-primaire waterkeringen biedt.
- ii. Aegon is reeds in 2023 overgenomen door ASR en de verzekeringen, waaronder de in dit onderzoek opgenomen versies, zijn dan ook niet meer te sluiten. Om deze reden zijn we per februari 2025 gestopt met het vermelden van Aegon in het onderzoek.
- iii. Allianz heeft een vernieuwde versie polisvoorwaarden (opstal- en inboedelverzekering samen) maar op klimaatrisico's bevat deze geen inhoudelijke wijzigingen.
- iv. Nationale Nederlanden heeft een vernieuwde versie polisvoorwaarden voor de inboedelverzekering maar op klimaatrisico's bevat deze geen inhoudelijke wijzigingen.

b. Zakelijk:

- i. Inzake schade door dijkdoorbraak/overstroming van niet-primaire waterkeringen:
 1. Klaverblad biedt in geen van de 3 producten (opstal, inventaris-goederen en bedrijfsschade) dekking.
 2. Nationale Nederlanden, Avero Achmea en VNAB (incl. modelclausule overstromingen) bieden volgens de voorwaarden van de bedrijfsschadeverzekering geen dekking.
- ii. De Goudse heeft nieuwe polisvoorwaarden:
 1. Echter, geen wijzigingen op het gebied van klimaatrisico's voor de 3 producten (opstal, inventaris-goederen en bedrijfsschade).
 2. Wel willen wij nu aandacht besteden aan de dekking voor wateraccumulatie en de daarbij behorende (deels halfjaarlijkse) verplichtingen.

Uiteraard zijn wij indien gewenst tot nadere toelichting bereid. Eventuele vragen kunnen gesteld worden via info@poliskraker.nl of via Adfiz.

Poliskraker B.V.

Norg, 25-2-2025

Kaarten:

- a) <https://www.nationaalgeoregister.nl/geonetwork/srv/dut/catalog.search#/metadata/9bc22d59-427f-45c9-9f55-7dbe3985a73c>
- b) <https://www.atlasleefomgeving.nl/kaarten> Zoek vervolgens op "Primaire", Selecteer (alleen) de eerste kaart "Primaire kering 2019". Eventueel kun je aan de rechterkant nog een andere achtergrondkaart kiezen, bijvoorbeeld "Waterkaart – PDOK 2024".