

Rimpeling in verzekeringsvijver

De schade is met €95 miljoen aanzienlijk, herstelwerk is gaande, maar verder was de storm van maandag weinig meer dan een rimpeling in de vijver.



Aan het opruimen van omgewaaide bomen en herstel van schade wordt druk gewerkt. FOTO MARTIN DRUPPERS

RENE VAN BAAL

Het waterniveau kan best eens gaan stijgen als dit soort natuurgeweld zich vaker gaat voordoen, waarschuwt hoogleraar verzekerings economie Ruud Koning van de Rijksuniversiteit Groningen. En dat leidt dan tot premieverhogingen.

De verzekeringsbranche noemt het effect van de storm „beperkt”. „Dit gebeurt nu eenmaal eens in de zoveel jaren”, zegt Rudi Buis van het Verbond van Verzekeraars. „Maar na de eerste schrik is het de vraag wat het effect op de langere termijn is. Misschien dat sommigen hun WA-verzekering voor de auto omzetten naar de allrisk polis na al die bomen op auto's.”

Ook Koning voorziet weinig beweging wat betreft verzekeringen. De meeste schades zoals aan huizen en auto's zijn gedekt. „Daarin zijn weinig smaken. Zo'n incident boort geen nieuwe markten aan.” Het is

geen nieuw verschijnsel zoals cybercrime, verduidelijkt hij. „Dat levert naar verwachting wel een nieuwe markt op.”

Goed, €95 miljoen is veel geld, maar aanzienlijk minder dan de schade ter waarde van €200 miljoen die de hevige storm Kyrill in 2007 veroorzaakte. In 2002 zadelden stormen de verzekeraars op met een kostenpost van €100 miljoen. Aan de andere kant zijn er de schadeherstellers, bouwbedrijven, dakdekkers, groenbedrijven en tal van anderen voor wie de stormschade een leuke instrooier is.

Voor wetenschappers is een incident van deze omvang voer voor bespiegelingen. Konings collega Roger Laeven, hoogleraar verzekerings economie aan de faculteit economie en bedrijfskunde van de Universiteit van Amsterdam, noemt een aantal gevolgen.

De eerste is het verschijnsel 'probability updating': flinke stormschades kunnen ertoe leiden dat consu-



Storm maakt consumenten en ondernemingen risicobewuster

menten opnieuw een inschatting maken van de kans op herhaling. Dit geldt voor zowel particulieren en zakelijke partijen als voor de verzekeraars zelf. Het gevolg is dat de vraag naar verzekeringen stijgt. Of dat mensen hun polissen nog eens onder de loep nemen dan wel een nieuwe sluiten.

Volgens Laeven is een bijkomend effect dat door een gebeurtenis als een vliegende storm consumenten en ondernemingen zich in elk geval meer bewust worden van dit risico.

Het maakt korte metten met wat in de verzekerings economie het verschijnsel van 'too low to matter' wordt genoemd: consumenten schatten de kans op een dergelijke gebeurtenis zo klein in, dat die eigenlijk niet relevant wordt gevonden.

Na een orkaan of bijvoorbeeld een volkomen onverwachte overstroming worden consumenten zich er plotseling van bewust dat de kans weliswaar klein is, maar de gevolgen groot. „Dit besef kan leiden tot een toename in de vraag naar bijbehorende verzekeringen.”

Laeven merkt verder op dat verzekeraars door een catastrofe flink geraakt kunnen worden. Uitkeringen kunnen een flinke hap uit hun reserves nemen, waardoor ze extra kosten moeten maken voor het aantrekken van nieuw kapitaal. „Dat kan dan mogelijk premieverhoging tot gevolg hebben, maar dit effect is bij een omvang van €95 miljoen niet erg waarschijnlijk.”