



## Verzekeren van het onverzekerbare

**Risicomitigatie voor commerciële verzekeraars houdt soms in dat risico's geweigerd worden. Voor de verzekeraar is daarmee een probleem verholpen, maar het risico wordt daarmee niet gedekt en dus niet opgelost voor de klant en de maatschappij. Er blijft een behoefte aan verzekering van het vrijwel onverzekerbare. De verzekeraar De Vereende neemt in Nederland die rol op zich.**

**We spreken met Pieter Feenstra, de CFRO van De Vereende. Na een loopbaan bij grote verzekeraars als Delta Lloyd en Achmea, kwam hij bij De Vereende terecht. "Je beseft hier echt het grote maatschappelijke belang van verzekeringen. Het geeft me veel voldoening om daar met de collega's een bijdrage aan te leveren. Wij maken het verschil voor onze verzekerden."**

### DE VEREENDE

De missie van De Vereende is om oplossingen te bieden voor maatschappelijke issues in de verzekeringsbranche. Het doel is om onverzekerbaarheid tegen te gaan, solidariteit te bieden en slachtoffers te beschermen.

De Vereende ontstond in juni 1940, toen Nederlandse verzekeraars geen toegang meer hadden tot de Londense herverzekeringmarkt. Sindsdien veranderde het takenpakket. Kenmerkend is dat De Vereende als verzekeraar en met de andere activiteiten binnen haar koepelorganisatie risico's verzekert die reguliere partijen mijden, waarbij er maatschappelijk behoefte is aan een vangnet. Soms is deze rol wettelijk vastgelegd. Dit heeft geleid tot een diverse verzameling activiteiten, zoals aansprakelijkheidsdekking voor motorvoertuigen, de atoompool en terrorismeherverzekering.

De bekende verzekeraars zijn de aandeelhouders van De Vereende. Hun belang is niet financieel maar primair voor maatschappelijk rendement – al verwachten ze uiteraard ook financiële discipline. Ze hechten ook aan expertise op het gebied van underwriting, acceptatie, preventie maar ook bescherming van sectorbelangen. De Vereende staat onder toezicht van DNB en moet aan de Solvency II-eisen voldoen. De organisatie is ondergebracht in het pand van de brancheorganisatie het Verbond van Verzekeraars in Den Haag. Een passende plaats vindt Feenstra, omdat De Vereende niet optreedt vanuit een commerciële insteek, maar namens de sector. Er werken bijna 200 mensen, waaronder één interne actuarieel medewerker. Veel aandacht gaat uit naar acceptatie, omdat De Vereende juist complexere risico's verzekert.

### WAT GA JE DOEN OM ERVOOR TE ZORGEN DAT JE OVER 5 JAAR NIET MEER BIJ DE VEREENDE ZIT?

Het behoud van polissen is geen doelstelling van De Vereende, in tegendeel, het is de bedoeling dat veel van de moeilijk verzekerbare risico's weer terecht komen bij de reguliere verzekeraars. Feenstra: "Minimaal 70% van onze portefeuille moet korter dan 5 jaar bij ons verzekerd zijn en daarin maakt het intermediair ook afspraken met de klant. Waarom ben je bij De Vereende gekomen en wat ga je doen om ervoor te zorgen dat je over 5 jaar niet meer bij De Vereende zit?" Dat zie je bijvoorbeeld in de taximarkt, waar nieuwe verzekeraars brood zien in deze specifieke dekking. Dit leidt direct tot een afname van het premievolume voor De Vereende.

Ondanks de bijzondere risico's, maakt De Vereende winst. Hoe kan het dat de risico's die reguliere verzekeraars niet willen dekken, toch winstgevend worden? Feenstra geeft aan dat dat meerdere oorzaken heeft: "De premies die we vragen zijn hoger dan bij reguliere verzekeraars, we zijn heel duidelijk in acceptatiecriteria en wat je ook niet moet onderschatten is dat onze verzekerden wel degelijk door hebben dat dit de laatste kans is en hun gedrag aanpassen. Daarnaast zijn onze rendementseisen lager dan bij reguliere verzekeraars. We herverzekeren veel van onze risico's, en vanwege de langjarige relaties met de herverzekeraars bieden zij capaciteit. Wij kennen hen en zij kennen ons, we zijn in deze markt voor de lange termijn."

### BIJZONDERE RISICO'S EN RISICOMITIGATIE

Het oplossen van een maatschappelijk issue in de verzekeringsmarkt is ook zichtbaar bij autonoom rijden. Er loopt een proef met een bus die (nu nog vrijwel) autonoom rijdt naar Rotterdam/The Hague Airport. De kans op ongelukken is niet erg groot, zegt Feenstra, maar de mogelijke schade is dat wel: er zitten veel mensen in die bus. "Bij dit traject doet De Vereende pionierswerk in samenspraak met haar herverzekeraars. Dat eerste contract kost veel tijd en levert niet veel premievolume op. Wel is dit een markt met grote toekomst, en ook hier verwacht je dat op een gegeven moment de andere verzekeraars hun rol zullen pakken."

### BIJ HET ZOMERCARNAVAL IN ROTTERDAM, DREIGDE HET MIS TE LOPEN MET DE DEKKING

Praalwagens is een andere niche. Die rijden door een mensenmassa tijdens carnaval of na een kampioentitel in een uitgelaten sfeer, daar kan veel misgaan. De Vereende stelt duidelijke eisen aan de praalwagens voor een verzekering, je ziet dat die eisen vrijwel direct worden overgenomen, de acceptatiecriteria hebben direct effect. In 2025, bij het zomercarnaval in Rotterdam, dreigde het mis te lopen met de dekking, en is De Vereende er op het laatste moment bij betrokken geraakt. Feenstra: "De tocht kon doorgaan en het is heel mooi dat we op onze eigen indirecte wijze hebben bijgedragen aan dit evenement dat aan honderdduizenden mensen een groot plezier geeft."

Onder de missie om slachtoffers te beschermen valt ook het Waarborgfonds Motorverkeer, wettelijk opgericht en uitgevoerd door de Vereende. Het fonds keert uit bij schade veroorzaakt door onverzekerde of onbekende partijen. Per voertuig wordt € 8,75 bijgedragen, goed voor ruim € 100 miljoen in 2024. De toename van fatbike-ongevallen heeft hier impact: opgevoerde fatbikes gelden als onverzekerde motorvoertuigen. Als de veroorzaker onverzekerd is, vergoedt het fonds de schade en verhaalt deze. Daarom is de Vereende ook actief betrokken bij maatschappelijke vraagstukken rond fatbikes.

Naast deze vangnetverzekeringen voert De Vereende ook het Fonds Middelens Gemoedsbezwaarden uit, een bijzondere faciliteit bij de Wet aansprakelijkheidsverzekering motorrijtuigen. Dit fonds is bedoeld om schade te dekken veroorzaakt door verzekerden die principiële (religieuze) bezwaren hebben tegen een verzekering. Het fonds stelt zeker dat gedupeerden hun rechtmatige uitkering ontvangen, maar zal vervolgens de veroorzaakte schade verhalen op de (niet verzekerde) veroorzaker. Feenstra: "Als er schade ontstaat, want dat gebeurt natuurlijk wel, dan wordt dat veelal in de gemeenschap zelf opgelost, bijvoorbeeld met crowd funding. Heel solidair."

### TERRORISME DEKKING IS GOED PLAATSBAAR BIJ INTERNATIONALE HERVERZEKERAARS

De Atoompool is een wettelijk bepaalde verzekering waarbij leden atoomrisico's delen, een goed voorbeeld van solidariteit. De Vereende verzorgt de uitvoering. De pool dekt aansprakelijkheid van vijf Nederlandse nucleaire installaties, waaronder uraniumtransporten naar Almelo. De capaciteit voor aansprakelijkheid van binnenlandse nucleaire installaties bedraagt circa €30 miljoen, daarboven wordt het risico internationaal gedeeld. Zo spreiden verzekeraars grote risico's en delen leden ook in buitenlandse risico's. De Atoompool bestaat sinds 1960 en door hernieuwde interesse in kernenergie is de toekomst van de pool weer relevanter.

De Nederlandse Herverzekeringmaatschappij voor Terrorisemeschaden (NHT) is opgericht na de aanslagen op de WTC-torens in New York in 2001. De NHT treedt op als herverzekeraar van Nederlandse verzekeraars, en heeft als doel om terroristeschade verzekeraar te maken. De Vereende voert de operationele taken van de NHT uit. De NHT retro-cedeert risico's boven €200 miljoen bij externe herverzekeraars en de Nederlandse staat. "Terrorisme dekking is goed plaatsbaar bij internationale herverzekeraars." Het laatste schadedossier betrof de Utrechts tramschutter in 2019.

Het overstromingsrisico van primaire waterkeringen is in Nederland (nog steeds) uitgesloten van dekking. "De Vereende zou graag een rol spelen om dit risico ook verzekeraar te maken, maar de politiek is terughoudend. Dat is jammer, want het zou zeker in een maatschappelijke behoefte voorzien."

### EEN BIJZONDERE VERZEKERAAR

De Vereende heeft een unieke en interessante rol in het Nederlandse verzekeringslandschap. Een grote variëteit aan activiteiten en risico's, met één overkoepelend doel: onverzekerbaarheid terugdringen. "In een ideale wereld zouden alle risico's bij de commerciële verzekeraars gedekt worden, maar op deze manier lukt het ook goed en valt er geen gat in de markt", besluit Feenstra. ■