



Tariferingsbureau Natuurrampen

Jaarverslag 2007



Inleiding

Sinds 1 maart moeten alle nieuwe contracten die de eenvoudige risico's dekken - d.w.z. voornamelijk privéwoningen en hun inhoud - een dekking omvatten tegen natuurrampen. De contracten die vóór die datum werden gesloten, moesten uiterlijk op 1 maart 2007 worden aangepast.

Teneinde een dekking te verzekeren voor alle verzekerden, heeft de wet een Tariferingsbureau ingevoerd. Dit Bureau heeft een dubbele rol.

De eerste opdracht van het Bureau bestaat erin om de tarief- (hoogte van premies en vrijstellingen) en contractuele voorwaarden te bepalen (voorwaarden van de verzekeringspolis) van de risico's voor natuurrampen die de verzekeraars niet volgens hun eigen voorwaarden willen dekken. Het is immers mogelijk dat sommige risico's zo moeilijk te verzekeren zijn (bijvoorbeeld een woning die regelmatig onder water komt te staan), dat de verzekeraar ze niet wil dekken of alleen tegen betaling van een erg hoge premie. In deze gevallen moet de verzekeraar de voorwaarden en de premie aanbieden die door het Tariferingsbureau werden vastgelegd. De volledige procedure, vanaf het moment dat de polis wordt ondertekend tot en met het beheer van de schadegevallen, gebeurt bij de brandverzekeraar die door de verzekerde of eventueel door de makelaar of de agent van de verzekerde werd gekozen. Het Tariferingsbureau Natuurrampen tarifeert met andere woorden geen enkel individueel dossier.

De tweede opdracht van het Bureau bestaat erin om een jaarlijks verslag op te stellen over zijn werking. In dat verslag wordt de werking van het Bureau beschreven en wordt er ook een analyse voorgesteld van de tariefvoorwaarden die de verzekeraars voor de risico's op het vlak van de natuurrampen toepassen.

Dit verslag bestaat uit twee delen. In het eerste deel worden de activiteiten van het Tariferingsbureau in 2007 samengevat. In het tweede deel worden de marktvoorwaarden in verband met de dekking van natuurrampen geanalyseerd, zoals die op 31 december 2007 waren.

De Voorzitter

Bertrand Leton



- I -

Activiteitenverslag

De voorzitter en de leden van het Tariferingsbureau werden benoemd door het koninklijk besluit van 6 oktober 2005. Naast de voorzitter bestaat het Bureau uit acht vertegenwoordigers (vier effectieve en vier plaatsvervangende) van de consumenten en acht vertegenwoordigers (vier effectieve en vier plaatsvervangende) van de verzekeringsondernemingen. Het secretariaat wordt verzekerd door het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds, dat ook verantwoordelijk is voor het secretariaat en het beheer van het Tariferingsbureau auto. De eerste vergadering vond plaats op 10 november 2005.

Het Tariferingsbureau natuurrampen, in tegenstelling tot zijn tegenhanger belast met de BA auto tarifeert geen enkel individueel dossier maar beperkt zich tot het bepalen van contractuele voorwaarden en tariefvoorwaarden die zullen voorgesteld worden aan de verzekeringsondernemingen die niet wensen een dekking aan hun eigen voorwaarden te verlenen. Het Bureau heeft in 2006 een modelovereenkomst vastgelegd, een premievoet en de vrijstelling. De situatie in 2007 heeft geen herziening van deze elementen vereist.

In vergelijking met 2005-2006 heeft het Bureau bijgevolg in 2007 minder vergaderingen (zes in plaats van veertien) gehouden. De eerste vergaderingen werden gewijd aan de voorbereiding van het verslag van 2006, dat definitief goedgekeurd werd op 6 maart 2007. Een evaluatie van dit verslag heeft plaatsgevonden tijdens de vergadering van 21 juni 2007. Tijdens deze zelfde vergadering en tijdens de vergaderingen van 13 september en 11 oktober heeft het Bureau zich gewijd aan de voorbereiding van de enquête die als basis dient voor het verslag van 2007. De voorbereiding van dit verslag werd voortgezet tijdens het eerste trimester van 2008.

Ter gelegenheid van de vergaderingen van het Tariferingsbureau werd eveneens de opvolging verzekerd van de inlichtingen verstrekt door de Internet site van het Bureau (<http://www.bt-tb.be>). De site heeft als streven een duidelijke en volledige informatie te geven niet enkel met betrekking tot de dekkingsvoorwaarden van het Tariferingsbureau maar ook tot het nieuwe stelsel in zijn geheel. Het Bureau werkt deze gegevens bij in functie van de vastgestelde ontwikkelingen op het gebied van de dekking van de natuurrampen.

Tot slot, zijn er nog andere belangwekkende feiten gebeurd inzake de evolutie van de wetgeving en de regelgeving op het vlak van de dekking van de natuurrampen in België. In dat verband volgt het Bureau met aandacht de gevolgen op van het arrest van 15 maart 2007 door hetwelk het Arbitragehof een aantal beschikkingen van het artikel 68-8 van de wet¹, ter vastlegging van bepaalde begrenzings betreffende de vergoeding van natuurrampen van zeer grote omvang, heeft geannuleerd.

¹ Wet van 25 juni 1992 op de landsverzekeringsovereenkomst.

- II -

Analyse van de markt

A. Doelstellingen en methodologie

Artikel 68-9, § 6, van de wet op de landsverzekeringsovereenkomst voorziet dat het verslag van het Tariferingsbureau « meer bepaald een analyse omvat van de tariefvoorwaarden die door de verzekeraars worden gehanteerd ». Dit deel van het verslag heeft dus betrekking op het geheel van de dekkingen voor natuurrampen die op de markt worden aangeboden en niet alleen degene die worden toegekend tegen de voorwaarden van het Tariferingsbureau. Het komt er hierbij op aan om te vermelden in welke mate en onder welke voorwaarden de consumenten een dergelijke dekking kunnen vinden. Het verslag verstrekt geen informatie over individuele gegevens van de ondervraagde ondernemingen.

In eerste instantie stelde het Tariferingsbureau een vragenlijst op die vervolgens werd verzonden naar de ondernemingen die op de Belgische markt actief waren in 2006, het laatste jaar voor hetwelk de boekhoudkundige gegevens beschikbaar zijn. Deze vragenlijst bestond uit vier delen :

- de identificatie van de onderneming,
- de uitbreidingen van de dekkingen,
- het segmenteringsbeleid,
- de tariefstructuur.

De gegevens moesten de toestand op 31 december 2007 weergeven. Als bijlage bij dit verslag vindt u het model van de vragenlijst en de lijst van de ondernemingen die hebben geantwoord.

De verzending van de vragenlijsten, de verzameling en de compilatie van de gegevens werden uitgevoerd door het secretariaat van het Tariferingsbureau. Dit laatste heeft op basis van de verzamelde gegevens een ontwerp van verslag opgesteld waarin alleen de samengevoegde gegevens werden opgenomen, zodat het niet mogelijk was om de ondervraagde ondernemingen te identificeren.

B. Beperkingen

Wanneer het verslag van 2006 zich beperkte tot de woningen die eenvoudige risico's zijn, wordt het verslag van 2007 uitgebreid tot de andere eenvoudige risico's (handelszaken, kleine bedrijven...). Het is goed om eraan te herinneren dat de speciale risico's (grote bedrijven...) niet onder de toepassing van de wetgeving inzake natuurrampen vallen.

In het verslag van 2006 preciseerde men dat sommige ondernemingen de dekking tegen natuurrampen aan voorlopige voorwaarden verleend hadden in termen van uitbreidingen, van premie of van vrijstelling. Deze situatie heeft kunnen voortduren in 2007 want het is pas vanaf 1 maart van dit jaar dat het geheel van de brandverzekeringen eenvoudige risico's diende aangepast te worden aan de nieuwe wettelijke voorwaarden. Bovendien werd de nieuwe wetgeving nog niet geconfronteerd met een ramp van grote omvang.

De tariefstructuren van de ondernemingen, en dan meer bepaald met betrekking tot de uitbreidingen van de dekkingen, kunnen relatief complex zijn. Teneinde de leesbaarheid van het verslag niet al te zeer te bemoeilijken, bleek het nodig om de individuele gegevens samen te vatten en ze in ruimere categorieën onder te brengen - ondanks het feit dat hierdoor een klein deel van de details verloren ging. De tabellen en de grafieken stellen de gegevens voor aangaande de jaren 2006 en 2007 van de eenvoudige risico's woningen en deze voor het jaar 2007 van de andere eenvoudige risico's.

De gegevens van het verslag zijn niet volledig vermits slechts 30 ondernemingen (in plaats van 46 vorig jaar) geantwoord hebben binnen de toegestane termijn. Deze ondernemingen vertegenwoordigen echter 95% van het incasso op het vlak van de brandverzekering voor eenvoudige risico's². Dit percentage werd berekend op basis van de incasso's van het boekjaar 2006 - de recentste gegevens die beschikbaar waren op het moment dat het verslag werd opgesteld.

De Belgische markt van de brandverzekeringen kenmerkt zich door een grote concentratie. Elf ondernemingen hebben samen een marktaandeel van meer dan 80 % in handen. Bovendien kunnen verschillende ondernemingen van uiteenlopende grootte die tot dezelfde groep behoren, hetzelfde beleid voeren op het vlak van de onderschrijving van de risico's in verband met natuurrampen. Om die redenen en in een streven om een zicht te krijgen op de mogelijkheden waarover de consumenten beschikken om een gepaste dekking te vinden, werden de resultaten in marktaandelen uitgedrukt.

C. Voorstelling van de resultaten

1. Uitbreidingen van dekking

De wet voert een minimale dekking in op het vlak van de natuurrampen. De verzekeringsondernemingen beschikken over de mogelijkheid om voor de verzekerde gunstiger voorwaarden aan te bieden, eventueel door middel van een toeslag bij de premie. Deze uitbreidingen kunnen onderworpen zijn aan voorwaarden zoals slechts voorgesteld worden mits toeslag bij de premie (in het bijzonder luxegoederen en gebouwen in aanbouw) of slechts gedeeltelijk zijn (binnenplaatsen, afsluitingen, hagen...).

Tabel 2.1 en grafiek 2.1 tonen, per type uitbreiding van de dekking, het marktaandeel van de ondernemingen die die uitbreidingen aanbieden.

Het afvloeien van water wordt slechts voorgesteld om een vergelijking te maken met 2006 want deze uitbreiding is verplicht geworden tengevolge van de interpretatie die gegeven werd aan de notie van overstroming door artikel 7 van de wet van 1 maart 2007³. De enquête van 2007 toont een grote verhouding van andere uitbreidingen dan deze die in eerste instantie omschreven werden in de aan de ondernemingen verzonden vragenlijst. Aldus geven sommige ondernemingen een bredere definitie aan de term

² Brand en aanverwante gevaren alsook elektrische risico's, uitgezonderd de commissielonen, acquisitiekosten, taksen en bijdragen.

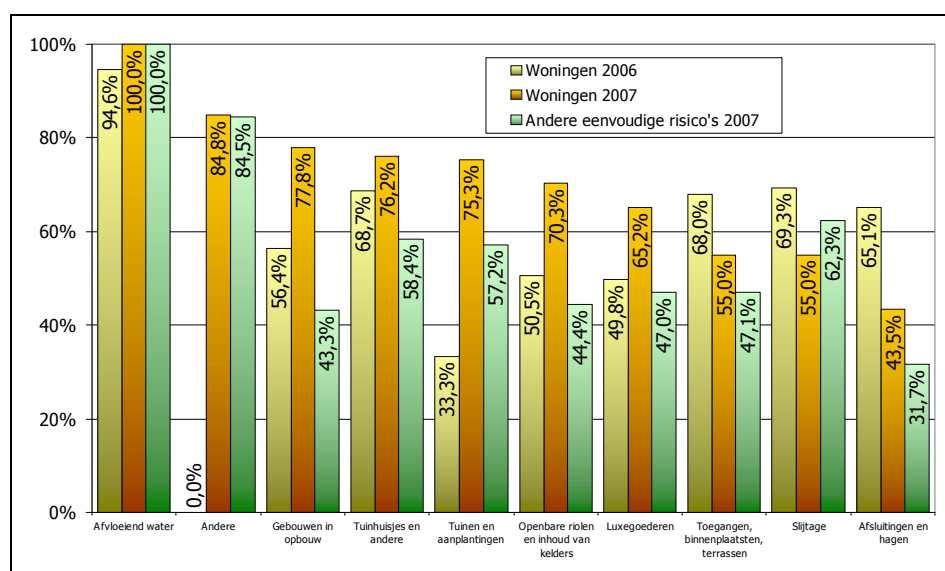
³ Wet van 1 maart 2007 houdende diverse bepalingen (Belgisch Staatsblad 14 maart 2007).

natuurrampen (geen minimum op de schaal van Richter...) of dekken ze goederen zoals bepaalde voertuigen of koopwaren.

De uitbreidingen van de waarborg zijn relatief gebruikelijk voor de risico's woningen. Men stelt nogal belangrijke wijzigingen vast in vergelijking met 2006 die niet enkel uitgelegd kunnen worden door het verschil van proef. Sommige ondernemingen schijnen hun politiek op dat vlak gewijzigd te hebben.

Aangeboden uitbreidingen	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
Afvloeiend water	94,6%	100,0%	100,0%
Andere	-	84,8%	82,0%
Gebouwen in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud	56,4%	77,8%	43,3%
Tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud	68,7%	76,2%	58,4%
Tuinen, aanplantingen	33,3%	75,3%	57,2%
Inhoud van kelders op minder dan 10 cm van de grond (bij overstroming en het overlopen of de opstuwung van openbare riolen)	50,5%	70,3%	44,4%
Luxe goederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen	49,8%	65,2%	47,0%
Toegangen en binnenplaatsen, terrassen	68,8%	55,0%	47,1%
Slijtage niet volledig in rekening gebracht wanneer deze 30% overschrijdt	69,3%	55,0%	62,3%
Afsluitingen en hagen	65,1%	43,5%	31,7%

Tabel 2.1 – Marktaandelen volgens het type uitbreiding van de dekking



Grafiek 2.1 – Marktaandelen volgens het type uitbreiding van de dekkingen

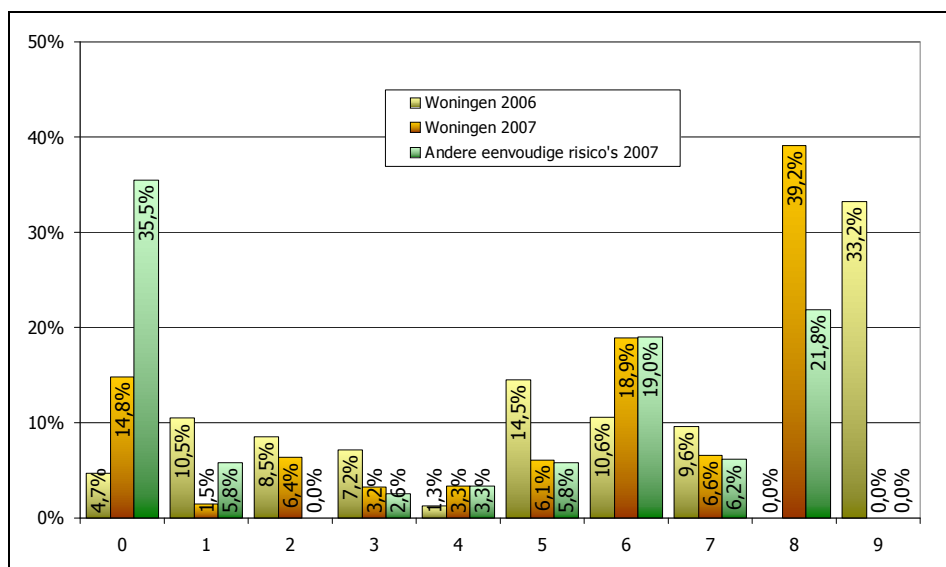
Tabel 2.2 en grafiek 2.2 tonen het marktaandeel van de ondernemingen volgens het aantal uitbreidingen die worden aangeboden (eventueel onder bepaalde voorwaarden of mits betaling van een toeslag op de premie).

Voor het risico woning stelt men vast dat een belangrijker aantal ondernemingen, ten opzichte van vorig jaar, enkel de wettelijke voorwaarden aanbieden.

In 2007 verschilt de toestand duidelijk in functie van het type risico. Voor het risico woning bieden bijna twee vijfden (39,2%) van de steekproef alle uitbreidingen aan. Ongeveer twee andere vijfden (38,1%) bieden tussen drie en zeven uitbreidingen aan en de laatste vijfde (22,7%), minder dan drie. Deze verhoudingen zijn respectievelijk 21,8%, 36,9% en 41,3% voor de overige eenvoudige risico's.

Aantal aangeboden uitbreidingen	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
0	4,7 %	14,8%	35,5%
1	10,5 %	1,5%	5,8%
2	8,5 %	6,4%	-
3	7,2 %	3,2%	2,6%
4	1,3 %	3,3%	3,3%
5	14,5 %	6,1%	5,8%
6	10,6 %	18,9%	19,0%
7	9,6 %	6,6%	6,2%
8	0,0 %	39,2%	21,8%
9	33,2 %	-	-

Tabel 2.2. – Marktaandelen volgens het aantal aangeboden uitbreidingen



Grafiek 2.2 – Marktaandelen volgens het aantal aangeboden uitbreidingen

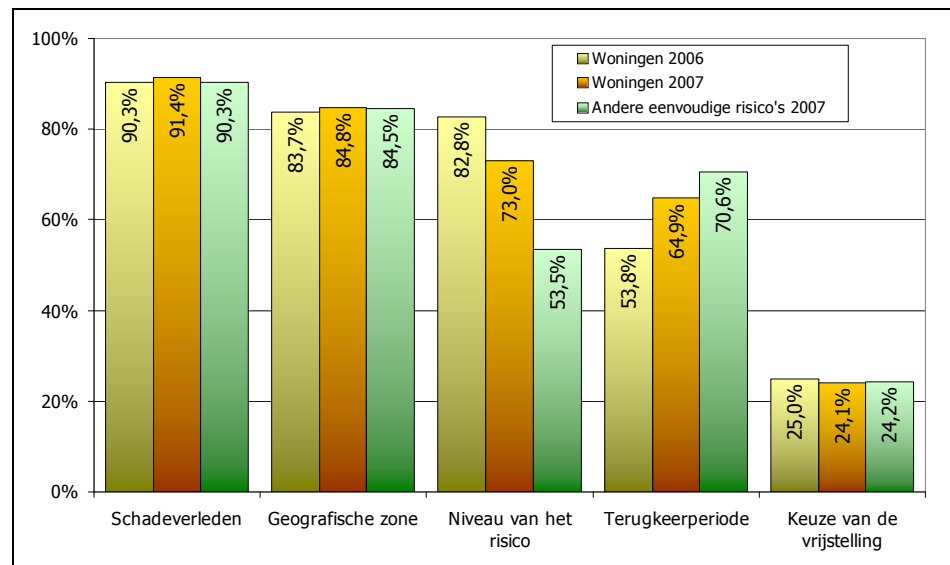
2. Segmentatie

In tabel 2.3 en grafiek 2.3 krijgt u een zicht op de segmentatiecriteria die het vaakst worden gebruikt op de markt. Het gaat hier om het schadeverleden, de geografische zone en het niveau van het risico (dat wil zeggen het feit dat het verzekerd goed op het gelijkvloers, op de eerste verdieping, ...gelegen is). Er zijn weinig verschillen tussen 2006 en 2007 voor het risico woning en tussen dit laatste risico en de andere eenvoudige risico's.

We willen er hier op wijzen dat bepaalde criteria slechts in combinatie met andere worden gebruikt. Het niveau van het risico en de terugkeerperiode⁴ zijn bijvoorbeeld vaak gebruikt als aanvulling op het criterium van het schadeverleden.

Segmentatiecriteria	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
Schadeverleden	90,3%	91,4%	90,3%
Geografische zone	83,7%	84,8%	84,5%
Niveau van het risico	82,8%	73,0%	53,5%
Terugkeerperiode (theoretische periode tussen twee overstromingen)	53,8%	64,9%	70,6%
Keuze van vrijstelling	25,0%	24,1%	24,2%

Tabel 2.3 – Marktaandelen volgens de gebruikte segmentatiecriteria



Grafiek 2.3. – Marktaandelen volgens de gebruikte segmentatiecriteria

⁴ De terugkeerperiode betekent de frequentie van het schadegeval. Deze stemt overeen met de theoretische periode, dwz berekend door middel van wiskundige modellen, die zich tussen twee natuurrampen uitstrekt.

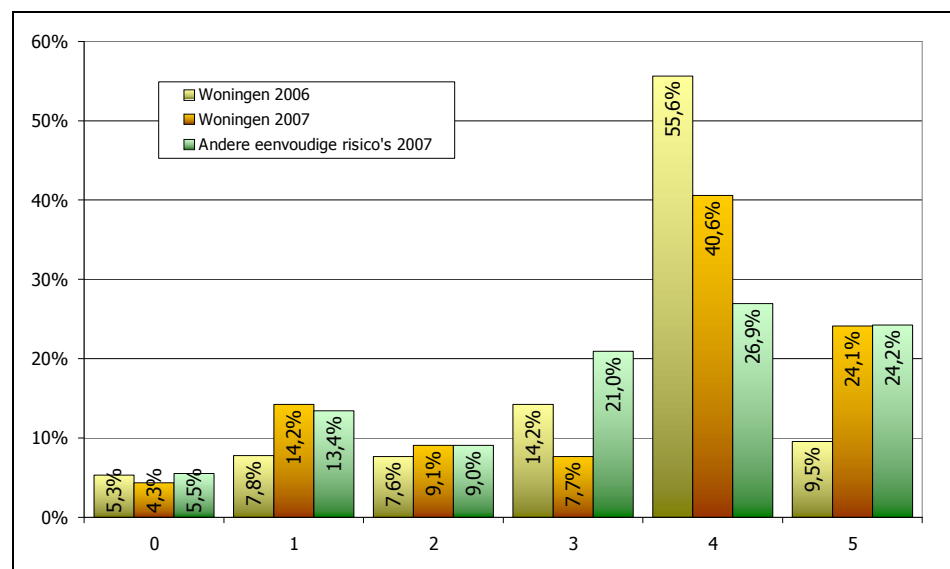
Tabel 2.4 en grafiek 2.4 laten het aantal segmentatiecriteria zien dat het vaakst wordt gebruikt op de markt.

Voor eenvoudige risico's stelt men een zeer lichte teruggang vast van het aantal ondernemingen die vier of vijf segmentatiecriteria gebruiken (65,1% in 2006 en 64,7 % in 2007) maar een verschuiving van de ondernemingen die vier criteria gebruiken naar de ondernemingen die er vijf gebruiken. In tegenstelling hiermee is het aantal ondernemingen die geen enkele segmentatie toepassen, eveneens veranderd van 5,3 % naar 4,3 %.

Voor de overige eenvoudige risico's merkt men een homogenere verdeling op van de ondernemingen die drie, vier of vijf segmentatiecriteria gebruiken.

Aantal segmentatiecriteria	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
0	5,3%	4,3%	5,5%
1	7,8%	14,2%	13,4%
2	7,6%	9,1%	9,0%
3	14,2%	7,7%	21,0%
4	55,6%	40,6%	26,9%
5	9,5%	24,1%	24,2%

Tabel 2.4 – Marktaandelen volgens het aantal gebruikte segmentatiecriteria



Grafiek 2.4 – Marktaandelen volgens het aantal gebruikte segmentatiecriteria

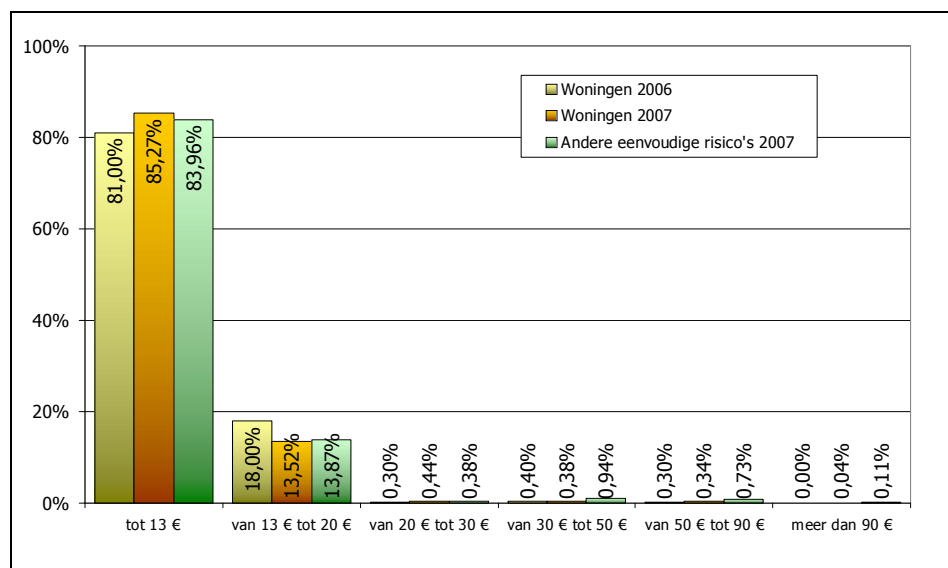
3. Premietarief

Tabel 2.5 en grafiek 2.5 tonen de indeling van de contracten per premietariefklasse. In vergelijking met 2006 werd er een nieuwe schijf bijgevoegd, die overeenkomt met een hogere premie dan degene die door het Tarifieringsbureau wordt gehanteerd (0,90 ‰). Het is immers mogelijk dat sommige verbruikers een duurdere premie dan de premie van het Tarifieringsbureau verkiezen te betalen om van een meer uitgebreide dekking te kunnen genieten.

In bijna 99% van de gevallen voor het risico woning en bijna 98% voor de andere eenvoudige risico's bedraagt het premietarief niet meer dan 0,2‰, hetzij een premie van 20 € voor 100.000 € verzekerde waarde (23,15 €, taksen en bijdragen van 15,75 % inbegrepen).

Premietariefklassen	Premie voor 100.000 € verzekerde waarde (uitg. taksen)	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
≤ 0,13‰	≤ 13 €	81,0 %	85,3%	84,0%
> 0,13‰ tot ≤ 0,2‰	> 13 € tot ≤ 20 €	18,0 %	13,5%	13,9%
> 0,2‰ tot ≤ 0,3‰	> 20 € tot ≤ 30 €	0,3%	0,4%	0,4%
> 0,3‰ tot ≤ 0,5‰	> 30 € tot ≤ 50 €	0,4%	0,4%	0,9%
> 0,5‰ tot < 0,9‰	> 50 € tot < 90 €	0,3%	0,3%	0,7%
≥ 0,9‰	≥ 90 €	-	0,1%	0,1%

Tabel 2.5 – Marktaandelen volgens het premietarief



Grafiek 2.5 – Marktaandelen volgens de premie voor 100.000 € verzekerde waarde

4. Vrijstellingen

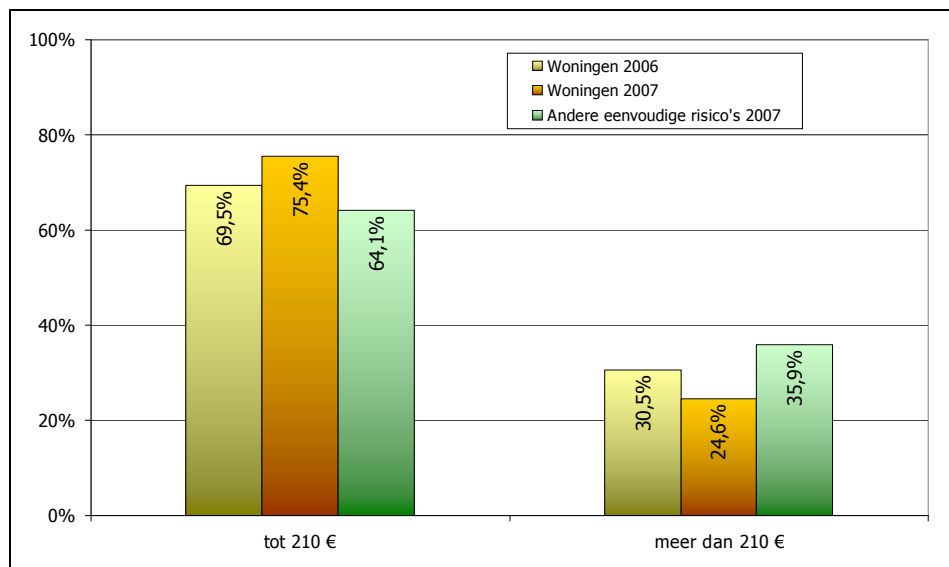
Voor de brandverzekeringscontracten voor eenvoudige risico's wordt meestal een vrijstelling gehanteerd die op 31 december 2007 213,69 €⁵ bedroeg. De wet biedt evenwel de mogelijkheid om een hogere vrijstelling te hanteren voor risico's van natuurrampen. De vrijstelling voor natuurrampen mag echter niet meer bedragen dan 610 €. Dit bedrag is geïndexeerd⁶: de maximale vrijstelling bedroeg 1.055 € op 31 december 2007.

In tabel 2.6 en grafiek 2.6 wordt de verdeling van de contracten weergegeven in functie van de gehanteerde vrijstelling.

In meer dan zeven gevallen op tien voor het risico woning en zes gevallen op tien voor de andere eenvoudige risico's wordt er voor de consument geen hogere vrijstelling dan voor de eigenlijke brandverzekering toegepast voor de dekking van natuurrampen.

Vrijstellingsklassen	Woningen 2006	Woningen 2007	Andere 2007
≤ 210 EUR	69,5 %	75,4%	63,4%
> 210 EUR	30,5 %	24,6%	36,6%

Tabel 2.6 – Marktaandelen in functie van de vrijstellingen



Grafiek 2.6 – Marktaandelen in functie van de vrijstellingen

⁵ Het gaat over de oude verplichte vrijstelling in brandverzekering eenvoudige risico's, voorzien in het artikel 6 van het koninklijk besluit van 24 december 1992 dat de verzekering tegen brand en andere risico's, wat eenvoudige risico's betreft, reglementeert. Deze vrijstelling bedroeg precies 213,69 € op 31 december 2007.

⁶ Zie blz. 3.

5. Schadegevallen.

Voor de eerste keer bevat het verslag gegevens omtrent schadegevallen. In dit geval werden de gegevens van de steekproef geëxtrapoleerd om het geheel van de markt te vertegenwoordigen. De tabel 2.7 bevestigt dat het jaar 2007 geen grote natuurrampen heeft gekend aangezien de totale schadelast van de schadegevallen overkomen van 1 januari tot 31 december ongeveer 31 miljoen euros bedraagt, hetgeen een gemiddelde van 4.208 € per schadegeval vertegenwoordigt. Ter vergelijking bedroeg de schadelast brand eenvoudige risico's⁷ bijna 255 miljoen euros in 2006, terwijl de stormen een schadelast van ongeveer 21,5 miljoen euros met zich meebrachten, voor hetzelfde jaar.

Schadegevallen overkomen in 2007	Woningen 2007	Andere 2007	Eenvoudige risico's 2007
Aantal schadegevallen overkomen in 2007	5.994	1.295	7.189
Vergoedingen betaald voor de schadegevallen van 2007 (euros)	15.408.587	5.691.917	21.100.5004
Voorzieningen voor schadegevallen van 2007 (euros)	5.662.092	3.909.377	9.571.469
Schadelast voor de schadegevallen overkomen in 2007 (euros)	21.070.679	9.601.294	30.671.973
Gemiddelde last per schadegeval (euros)	3.587	7.650	4.208

Tabel 2.7 - Schadegevallen

6. Gegevens met betrekking tot het Tariferingsbureau

De risico's natuurrampen die worden getarifeerd volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau worden gedekt door dezelfde onderneming die het risico brand dekt. Die onderneming is dan ook verantwoordelijk voor het uitgeven en het beheer van de overeenkomsten, alsook voor het beheer van de schadegevallen.

De schadelast wordt evenwel gespreid over alle verzekeraars die in België een brandverzekering voor eenvoudige risico's aanbieden, onder aftrek van de premies geïnd om de volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau verzekerde risico's te dekken (verminderd met de taksen en bijdragen (15,75 %) en het forfait voor de beheerkosten van de onderneming (35 %)). Deze verdeling wordt uitgevoerd naar evenredigheid van het incasso brand eenvoudige risico's van de verzekeraars. Deze taak is toevertrouwd aan de vzw CANARA, die speciaal hiervoor op 17 maart 2006 werd opgericht.

Tabel 2.8 betreft de overeenkomsten die volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau worden getarifeerd.

⁷ Exclusief de bijkomende waarborgen zoals diefstal, aanslagen en arbeidsgeschillen, storm...

	2006	2007
Verdiende premies (euros)	1.600.000	4.200.000
Aantal overeenkomsten	29.832	35.266
Aantal schadegevallen overkomen tijdens het boekjaar	43	70
Schadelast voor de schadegevallen overkomen tijdens het boekjaar (euros)	217.484	250.074
Gemiddelde last per schadegeval (euros)	5.058	3.573

Tabel 2.8 - Risico's verzekerd volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau

Volgens de vzw CANARA waren op 31 december 2007 33.323 eenvoudige risico's verzekerd volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau.

De onder de voorwaarden van het Tariferingsbureau verzekerde risico's vertegenwoordigen enkel een zeer gering deel van de tegen natuurrampen verzekerde goederen (tussen 0,5 en 1%).

7. Conclusies

De enquête die werd gebruikt voor de realisatie van dit deel van het verslag, is zo goed als volledig en de verkregen resultaten kunnen als representatief voor de Belgische markt worden beschouwd.

In 2007 werden er relatief weinig contracten tegen de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerd. De meeste verzekerden hebben een dekking tegen natuurrampen tegen de voorwaarden van de markt kunnen vinden.

In de meeste gevallen zijn de financiële voorwaarden (premie en vrijstelling) van de dekking tegen natuurrampen zeer gunstig gebleven, zowel voor het eenvoudige risico woningen als voor de andere eenvoudige risico's. In dit laatste geval merkt men dat de vrijstelling vaak hoger ligt dan bij de basisovereenkomst brand.

De voorwaarden van de markt voorzien een bredere dekking dan deze die door de wet is voorzien. Toch bestaat er, voor de eenvoudige risico's woningen, een polarisatie van de markt met, aan de ene kant, ondernemingen die geen of weinig dekkingsuitbreidingen aanbieden en, aan de andere kant, andere ondernemingen die er (bijna) het maximum voorstellen. De dekkingsuitbreidingen worden vaak aangeboden voor de eenvoudige risico's woningen. Uit het onderzoek blijkt dat er een grote diversiteit bestaat in de waarborgen. De consument heeft er alle voordeel bij om het aanbod van de verschillende ondernemingen te vergelijken teneinde de dekking te vinden die het best past bij zijn eigen situatie.

De toestand van de markt in 2007 verschilt weinig van deze van 2006. Blijkbaar zijn er sommige bewegingen in de tariferingsvoorwaarden voor wat de dekkingsuitbreidingen betreft en voor wat de tariferingscriteria betreft. De ondernemingen hebben stilaan een betere kennis van de risico's en van hun portefeuille en passen dienovereenkomstig hun voorwaarden aan.

Zeker hebben de concurrentie, die zeer sterk blijft, en de afwezigheid van een rampzalig schadegeval toegelaten een gevarieerd aanbod en lage prijzen zoals in 2006 te handhaven.

Bijlage 1 Model van vragenlijst

Luik 1 - Identificatie

Onderneming	
CBFA code:	
Contactpersoon:	
tel.:	
e-mail:	

Het verslag 2008 betreft de volgende risico's :

- risico's verzekerd tussen 1 januari 2007 en 31 december 2007 (gehele periode of gedeelte ervan)
- eenvoudige risico's woningen en andere eenvoudige risico's
- met uitzondering van de contracten getarifeerd tegen de voorwaarden van het Tariferingsbureau

Luik 2 – Dekkingsuitbreidingen

	Woningen		Andere eenvoudige risico's	
	Ja	Nee	Ja	Nee
Omvat de dekking natuurrampen uitbreidingen ten opzichte van de minimumvoorwaarden van de wet?				

Indien ja, gelieve voor elk van de onderstaande uitbreidingen te vermelden of uw onderneming ze wel of niet geeft:

	Woningen		Andere eenvoudige risico's	
	Ja	Nee	Ja	Nee
Tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud				
Afsluitingen en hagen				
Tuinen, aanplantingen				
Toegangen en binnenplaatsen, terrassen				
Luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen				
De gebouwen of gedeelten van gebouwen in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud				
Voor het gevaar overstroming en het overlopen of de opstuwing van openbare riolen, de inhoud van kelders die op minder dan 10 centimeter van de grond is opgesteld				
Wat de slijtage betreft, wordt deze niet volledig in rekening gebracht wanneer deze 30% overschrijdt				

Indien uw onderneming nog andere dan de hierboven vermelde uitbreidingen geeft, gelieve deze hieronder te omschrijven.

Luik 3 – Segmentatiecriteria

Gelieve voor elk van de onderstaande segmentatiecriteria aan te duiden of uw onderneming ze hanteert in de tarificatie van de natuurrampendeckking

	Woningen		Andere eenvoudige risico's	
	Ja	Nee	Ja	Nee
geografische zone				
terugkeerperiode (theoretische periode tussen twee overstromingen)				
schadeverleden				
niveau van het risico (kelder, gelijkvloers of verdieping)				
keuze van vrijstelling				

Indien uw onderneming nog andere dan de hierboven vermelde segmentatiecriteria gebruikt, gelieve deze hieronder te omschrijven:

Luik 4 – Spreiding tarificatie

Gelieve in onderstaande tabel, voor elk interval, weer te geven welk percentage van de reeds tegen natuurrampen verzekerde risico's op 31/12/2007 getarifeerd zijn door uw onderneming aan een premievoet (excl. taks) natuurrampen (1) omvat in het interval.

Premievoetinterval (excl. taks)	% verzekerde risico's op 31/12/2007 waarvoor de premievoet natuurrampen in het premievoetinterval ligt	
	Woningen	Andere eenvoudige risico's
≤ 0,13‰		
> 0,13‰ - ≤ 0,2‰		
> 0,2‰ - ≤ 0,3‰		
> 0,3‰ - ≤ 0,5‰		
> 0,5‰ - < 0,9‰		
≥ 0,9‰ (zonder TB)		
TOTAAL (3)		

Gelieve in onderstaande tabel, voor elk interval, een schatting te geven van het percentage risico's die reeds tegen natuurrampen verzekerd zijn door uw onderneming met een vrijstelling natuurrampen omvat in het interval.

Vrijstelling overstromingen	% verzekerde risico's op 31/12/2007 waarvoor de vrijstelling overstroming in het premievoetinterval ligt	
	Woningen	Andere eenvoudige risico's
≤ 210 euro (2)		
> 210 euro		
TOTAAL (3)		

Opmerkingen

- (1) Indien de premievoet gebouw en inhoud verschillend zijn, gelieve voor de eigenaar (bewoner / niet bewoner) de premievoet gebouw te beschouwen en voor de huurder de premievoet inhoud.
- (2) +/- geïndexeerde vroegere verplichte vrijstelling voor gevaar brand.
- (3) Gelieve een verklaring te geven indien het totaal niet 100% is.

Luik 5 - Schaden

Risico's verzekerd door de onderneming behalve deze die tegen de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerd zijn.

	Woningen	Andere eenvoudige risico's
Aantal schadegevallen tussen 01.01.2007 en 31.12.2007		
Betaalde vergoedingen op 31.12.2007 met betrekking tot schadegevallen voorgevallen tussen 01.01.2007 en 31.12.2007 (EUR)		
Voorzieningen op 31.12.2007 met betrekking tot schadegevallen voorgevallen tussen 01.01.2007 en 31.12.2007 (EUR)		

Bijlage 2

Lijst van de ondernemingen die op het onderzoek hebben geantwoord

Benaming	CBFA code
ACE European Group Ltd	2312
AGF Belgium Insurances	0097
Ardenne Prévoyante (L' -)	0129
Argenta Assuranties	0858
Association de Prévoyance de d'Assurance (APA)	0134
Avéro Belgium Insurance	1093
AXA Belgium	0039
Chubb Insurance Company of Europe	0472
Dexia Insurance Belgium	0037
Ethias Brand	0661
FB Verzekeringen	0394
Federale Verzekeringen (BOAR) (De -)	0087
Fortis Corporate Insurance (FCI)	0745
Fortis Insurance Belgium (ex-Fortis AG)	0079
Foyer Assurances	1258
Generali Belgium	0145
Gerling-Konzern Allgemeine Versicherung AG	0767
Hiscox Insurance Company Ltd	2189
ING Verzekering	0051
KBC Verzekeringen	0014
Mercator Verzekeringen	0096
Nateus	0196
Nationale Suisse Verzekeringen	0124
P&V Verzekeringen	0058
Sompo Japan Insurance Company of Europe	2002
Swiss Life Belgium (ex-Zelia)	0167
Tokio Marine Europe Insurance Ltd	0996
Touring Verzekeringen	1455
Vivium	2314
Winterthur-Europe Verzekeringen	0067