



Tariferingsbureau Natuurrampen

Jaarverslag 2010

Inhoud

Inhoud	2
Inleiding	3
I Activiteitenverslag	4
II Analyse van de markt	5
A. Doelstellingen en methodologie	5
B. Beperkingen	5
C. Voorstelling van de resultaten	6
1. Uitbreidingen van dekking.....	6
2. Segmentatie	9
3. Premievoeten en vrijstellingen.....	11
4. Incasso en schadegevallen.....	13
5. Gegevens met betrekking tot het Tariferingsbureau	14
III Conclusies	16
Bijlagen.....	17
1. Model van vragenlijst	17
2. Lijst van de ondernemingen die het onderzoek beantwoord hebben.....	21
3. Eenvoudige risico's	22

Inleiding

Sinds 1 maart 2006 moeten alle nieuwe contracten die de eenvoudige risico's dekken - d.w.z. voornamelijk privé-woningen 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- (premievoet en vrijstellingen) en contractuele voorwaarden te bepalen (voorwaarden van de verzekeringspolis) van de risico's voor natuurrampen die de verzekeraars niet aan hun eigen voorwaarden willen waarborgen. 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 werd gekozen, en in voorkomend geval, door de bemiddeling van de makelaar of de agent van de verzekerde. 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 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 2011 samengevat. In het tweede deel worden de marktvoorwaarden betreffende de waarborg natuurrampen geanalyseerd op 31 december 2010.

De Voorzitter

Bertrand Leton

I

Activiteitenverslag

De Voorzitter en de leden van het Tariferingsbureau werden benoemd door koninklijk besluit. 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 evenals een waarnemer van de Federale Overheidsdienst Economie & Consumenten. Het secretariaat wordt verzekerd door het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds, dat ook verantwoordelijk is voor het secretariaat en het beheer van het Tariferingsbureau auto.

Het Tariferingsbureau natuurrampen, in tegenstelling tot het Tariferingsbureau B.A. auto, tarifeert geen enkel individueel dossier maar beperkt zich tot het bepalen van contractuele voorwaarden en tariefvoorwaarden die zullen voorgesteld worden door de verzekeringsondernemingen die niet wensen een dekking aan hun eigen voorwaarden te verlenen. Het Bureau heeft in 2006 een modelovereenkomst, een premievoet en de vrijstelling vastgelegd. Deze voorwaarden werden in 2009 aangepast. (zie verslag 2009)

Rekening houdend met deze elementen werden de vergaderingen in 2011 enkel gewijd aan de opstelling en goedkeuring van het jaarverslag.

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 aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau. Het komt er hier op aan 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 enquête op die vervolgens werd verzonden naar de ondernemingen die op de Belgische markt actief waren op 31 december 2010. Deze enquête bestond uit vijf delen:

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

De gegevens moesten de situatie weergeven op datum van 31 december 2010. Het model van de enquête en de lijst van de ondernemingen die geantwoord hebben worden als bijlagen aan onderhavig verslag gevoegd.

De verzending van de enquête, 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

Zoals in de vorige uitgaven betreft het huidige verslag enerzijds de eigenlijke eenvoudige risico's "woningen"¹ en anderzijds de andere eenvoudige risico's (handelszaken, kleine ondernemingen)². Het is goed om duidelijk te stellen dat de speciale risico's (grote bedrijven...) niet onder de toepassing van de wetgeving inzake natuurrampen vallen.

Het boekjaar 2008 is het eerste waarvoor alle brandovereenkomsten eenvoudige risico's in overeenstemming waren met de nieuwe wetgeving, die volledig van kracht is geworden op 1 maart 2007.

¹ Artikel 5, § 1, van het koninklijk besluit van 24 december 1992 tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 betreffende de landverzekeringsovereenkomst – Zie Bijlage 3.

² Artikel 5, § 2, van het voornoemde koninklijk besluit van 24 december 1992 – Zie bijlage 3.

De tariefstructuren van de ondernemingen, meer bepaald deze 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.

28 ondernemingen hebben binnen de toegestane termijn op de enquête geantwoord. Deze ondernemingen vertegenwoordigen 93,5 % van het incasso op het vlak van de brandverzekering voor eenvoudige risico's³. Dit percentage werd berekend op basis van de incasso's van het boekjaar 2010, de recentste cijfers beschikbaar op de datum van het verslag.

De Belgische markt van de brandverzekeringen kenmerkt zich door een grote concentratie. Tien ondernemingen hebben samen een marktaandeel van meer dan 82,7 % 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 waarop de voorwaarden van het Tariferingsbureau werden gebaseerd. Daarentegen kunnen de door de verzekeringsondernemingen voorgestelde contracten voor de verzekerde gunstiger voorwaarden aanbieden, eventueel met een premietoeslag.

Zoals in 2009, maakt de enquête van 2010 enerzijds een onderscheid tussen de risico's woningen en de andere eenvoudige risico's en anderzijds naargelang de uitbreiding al dan niet voorgesteld wordt zonder premietoeslag. Om de voorstelling te vereenvoudigen, worden de risico's woningen apart voorgesteld van de andere eenvoudige risico's.

De schade veroorzaakt door het afvloeien van water wordt niet meer vermeld sinds 2008 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 2007⁴.

- *Risico's woningen*

Wat de risico's woningen betreft, kennen nu bijna alle ondernemingen op de Belgische markt uitbreidingen toe ten opzichte van de wettelijke voorwaarden. 78,4% van de ondernemingen kennen ten minste zeven

³ Brand en aanverwante gevaren alsook elektrische risico's, uitgezonderd de commissielonen, acquisitiekosten, taksen en bijdragen.

⁴ Wet van 1 maart 2007 houdende diverse bepalingen (Belgisch Staatsblad 14 maart 2007).

uitbreidingen toe. Bovendien bevat bijna een contract op twee, tien of elf uitbreidingen.

Uitbreidingen	2007	2008	2009	2010
0	14,8 %	12,5 %	11,5 %	0,4 %
1	1,5 %	0,1 %	-	1,8 %
2	6,4 %	2,4 %	1,2 %	1,8 %
3	3,2 %	1,5 %	2,5 %	0,3 %
4	3,3 %	5,2 %	3,8 %	4,4 %
5	6,1 %	-	-	10,8 %
6	18,9 %	2,4 %	13,2 %	2,2 %
7	6,6 %	-	-	10,2 %
8	39,2 %	11,6 %	15,4 %	14,3 %
9	-	42,0 %	24,3 %	5,8 %
10	-	-	-	25,4 %
11	-	22,4 %	28,1 %	22,7 %

Tabel 1 – Dekkingsuitbreidingen (risico's woningen)

Ongeveer negen contracten op tien bevatten een uitbreiding met betrekking tot tuinhuisjes, toegangen, binnenplaatsen en terrassen, tot afsluitingen en hagen of tot de inhoud van kelders opgeslagen op minder dan 10 cm van de grond. Deze uitbreidingen zijn meestal gratis.

Er worden ook vaak uitbreidingen aangeboden met betrekking tot de gebouwen in opbouw, tot de luxegoederen, tot het niet in rekening nemen van de totale slijtage wanneer deze 30 % overschrijdt en tot de tuinen en aanplantingen. In dat geval gaan deze uitbreidingen dikwijls gepaard met een premietoeslag, behalve voor de gebouwen in opbouw en het niet in rekening nemen van de slijtage.

Uitbreidingen	2007	2008		2009		2010	
		zonder bijpr.	met bijpr.	zonder bijpr.	met bijpr.	zonder bijpr.	met bijpr.
Tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud	76,2%	79,6%	8,2%	78,6%	7,8%	88,6%	7,6%
Afsluitingen en hagen	43,5%	78,8%	8,2%	78,8%	7,8%	88,3%	7,6%
Tuinen, aanplantingen	75,3%	30,3%	29,1%	27,2%	35,9%	40,8%	31,2%
Toegangen en binnenplaatsen, terrassen	55,0%	76,3%	6,7%	78,1%	7,8%	87,4%	7,6%
Luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen	65,2%	42,8%	33,6%	45,8%	25,0%	42,9%	28,0%
Gebouwen in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud	77,8%	69,7%	6,7%	71,1%	2,1%	72,2%	-
Inhoud van kelders op minder dan 10 cm van de grond ⁵	70,3%	80,3%	14,4%	84,3%	-	89,5%	-
Slijtage niet volledig in rekening gebracht wanneer deze 30% overschrijdt	55,0%	83,5%	14,4%	65,6%	-	72,2%	-
Voertuigen in het gebouw en vervoerde goederen	nb	25,7%	43,4%	28,2%	41,4%	3,4%	41,5%
Diefstal, vandalisme, onroerende en roerende beschadigingen	nb	43,6%	14,4%	28,1%	20,2%	25,4%	20,1%
Andere	84,8%	28,1%	-	45,6%	-	58,1%	20,1%

Tabel 2 – Dekkingsuitbreidingen (risico's woningen)

⁵ bij overstroming en het overlopen of de opstuwing van openbare riolen

- *Andere eenvoudige risico's*

De verslagen van 2008 & 2009 vermeldden dat er minder uitbreidingen waren voor wat betreft de andere eenvoudige risico's ondanks een gunstige evolutie voor de verzekerde in 2009. Deze evolutie wordt ook vastgesteld in 2010 vermits ten minste zeven uitbreidingen worden opgenomen in meer dan zeven contracten op tien terwijl het aandeel van de ondernemingen die geen enkele uitbreiding toekennen, gedaald is tot 6,9 %.

Uitbreidingen	2007	2008	2009	2010
0	35,5%	26,6%	20,5%	6,9%
1	5,8%	-	-	1,9%
2	-	1,3%	1,6%	-
3	2,6%	-	-	-
4	3,3%	3,5%	3,7%	6,6%
5	5,8%	1,5%	-	-
6	19,0%	2,4%	6,4%	12,6%
7	6,2%	2,9%	-	0,4%
8	21,8%	22,9%	40,3%	34,0%
9	-	16,5%	2,1%	9,1%
10	-	22,4%	-	0,1%
11	-	-	25,4%	28,4%

Tabel 3 –Dekkingsuitbreidingen (andere eenvoudige risico's)

Zoals in 2009 noteert men thans aanzienlijke verschillen in vergelijking met de risico's woningen.

Uitbreidingen	2007	2008		2009		2010	
		zonder bijpr.	met bijpr.	zonder bijpr.	met bijpr.	zonder bijpr.	met bijpr.
Tuinhuysjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud	58,4%	68,0%	5,3%	78,0%	-	84,8%	-
Afsluitingen en hagen	31,7%	68,0%	5,3%	78,0%	-	84,8%	6,4%
Tuinen, aanplantingen	57,2%	27,4%	17,6%	27,5%	25,4%	34,1%	44,0%
Toegangen en binnenplaatsen, terrassen	47,1%	65,1%	5,3%	78,0%	-	83,8%	6,4%
Luxegoederen zoals zwembaden, tennis- en golfterreinen	47,0%	44,7%	17,6%	45,4%	25,4%	45,2%	28,4%
Gebouwen in opbouw, verbouwing of herstelling en hun eventuele inhoud	43,3%	63,0%	-	72,7%	-	77,9%	-
Inhoud van kelders op minder dan 10 cm van de grond ⁶	44,4%	37,7%	15,2%	50,4%	-	49,7%	-
Slijtage niet volledig in rekening gebracht wanneer deze 30% overschrijdt	62,3%	66,6%	20,5%	58,5%	-	82,0%	-
Voertuigen in het gebouw en vervoerde goederen	nd	37,9%	35,2%	47,5%	43,3%	55,0%	39,5%
Diefstal, vandalisme, onroerende en roerende beschadigingen	nd	2,3%	15,2%	28,5%	-	28,9%	-
Andere	82,0%	25,7%	-	46,3%	12,8%	45,4%	-

Tabel 4 – Dekkingsuitbreidingen (andere eenvoudige risico's)

⁶ bij overstrooming en het overlopen of de opstuwing van openbare riolen

Zoals in 2009 betreffen de uitbreidingen die het meest worden toegekend de afsluitingen en hagen, de binnenplaatsen en terrassen, de tuinhuisjes en schuurtjes en de gebouwen in opbouw. Deze uitbreidingen bevinden zich nu in zeven contracten op tien en worden meestal gratis aangeboden.

Daarna volgen, in meer dan zes contracten op tien, de uitbreidingen betreffende de tuinen, de luxegoederen, het niet in rekening nemen van de totale slijtage wanneer deze 30% overschrijdt en de voertuigen in de gebouwen. Deze uitbreidingen gaan dikwijls gepaard met een premietoeslag, behalve voor het niet in rekening nemen van de slijtage.

Een derde groep, opgenomen in ongeveer een contract op twee, is samengesteld uit de inhoud van kelders opgeslagen op minder dan 10 cm van de grond en verschillende andere uitbreidingen. Ten slotte zoals voor de risico's woningen wordt de dekking diefstal en vandalisme, opgenomen in ongeveer een contract op vier, heel zeldzaam aangeboden

- *Alle eenvoudige risico's*

In vergelijking tot vorige jaren wordt er een sterke verhoging van het aantal aangeboden dekkingsuitbreidingen vastgesteld ten opzichte van de wettelijke basiswaarborg. Meestal is er ook geen toename van de basispremie natuurrampen.

Zoals vermeld in het verslag 2009 kan de consument dikwijls een maatschappij vinden die hem een bredere dekking verleent dan hetgeen de wettelijke minimum voorwaarden voorzien en dit zonder premietoeslag. Maar hij heeft er belang bij de offertes te vergelijken en de concurrentie te doen spelen om de dekking te vinden die het best overeenkomt met zijn specifieke behoeften.

2. Segmentatie

- *Risico's woningen*

Voor de risico's woningen, hanteren bijna alle ondernemingen, in marktaandeelen uitgedrukt, een segmentatie van de risico's⁷ door gebruik te maken van drie tot vijf criteria.

Segmentatiecriteria	2007	2008	2009	2010
0	4,3%	4,3%	1,0%	1,4%
1	14,2%	11,4%	7,3%	6,6%
2	9,1%	4,6%	11,1%	0,4%
3	7,7%	3,1%	2,5%	14,2%
4	40,6%	46,8%	30,2%	39,0%
5	24,1%	29,8%	47,9%	38,4%

Tabel 5 –Segmentatiecriteria (risico's woningen)

⁷ De voorwaarden van het Tariferingsbureau bevatten geen segmentatiecriterium

De meest gebruikte criteria blijven het schadeverleden en de geografische zone. Andere criteria worden eveneens vaak in rekening genomen zoals het niveau van het risico⁸ en de terugkeerperiode⁹, uitgezonderd de keuze van vrijstelling.

Segmentatiecriteria	2007	2008	2009	2010
Geografische zone	84,8%	85,0%	82,5%	93,3%
Terugkeerperiode	64,9%	76,8%	78,6%	78,0%
Schadeverleden	91,4%	94,4%	96,2%	96,1%
Niveau van het risico	73,0%	79,5%	91,3%	91,5%
Keuze van vrijstelling	24,1%	30,4%	48,9%	39,3%

Tabel 6 – Segmentatiecriteria (risico's woningen)

- *Andere eenvoudige risico's*

Voor de andere eenvoudige risico's blijft de tendens gelijksoortig aan de risico's woningen. Er dient op te worden gewezen dat alle ondernemingen voortaan een segmentatie toepassen.

Segmentatiecriteria	2007	2008	2009	2010
0	5,5%	5,1%	2,9%	-
1	13,4%	11,3%	4,4%	6,7%
2	9,0%	4,6%	11,3%	-
3	21,0%	21,6%	22,3%	34,7%
4	26,9%	27,6%	30,7%	27,5%
5	24,2%	29,8%	28,3%	31,1%

Tabel 7 – Segmentatiecriteria (andere eenvoudige risico's)

De meest gebruikte criteria zijn het schadeverleden, de geografische zone evenals de terugkeerperiode. Daarna volgen het niveau van het risico (hoogte ten opzichte van het straatniveau) en de keuze van de vrijstelling.

Segmentatiecriteria	2007	2008	2009	2010
Geografische zone	84,5%	84,4%	80,3%	94,9%
Terugkeerperiode	70,6%	76,3%	79,3%	79,3%
Schadeverleden	90,3%	93,6%	97,1%	97,5%
Niveau van het risico	53,5%	60,1%	72,4%	72,6%
Keuze van vrijstelling	24,2%	30,4%	29,3%	32,0%

Tabel 8 – Segmentatiecriteria (andere eenvoudige risico's)

- *Alle eenvoudige risico's*

Voor alle eenvoudige risico's blijft de reeds in 2008 & 2009 vastgestelde tendens tot een scherpere segmentatie, die meer criteria gebruikt, nog geldig in 2010. De gebruikte criteria zijn voornamelijk gesteund op de waarneming

⁸ Het feit dat het verzekerde goed zich op het gelijkvloers bevindt, op de eerste verdieping...

⁹ De terugkeerperiode betekent de frequentie van het schadegeval. Deze stemt overeen met de theoretische periode (berekend door middel van wiskundige modellen), tussen twee natuurrampen.

van het verleden (schadeverleden, geografische zone) maar een prospectief criterium zoals de terugkeerperiode wordt meer en meer gebruikt.

Er dient op te worden gewezen dat sommige criteria gebruikt worden in combinatie met andere criteria. Het niveau van het risico en de terugkeerperiode worden bijvoorbeeld dikwijls gebruikt als aanvulling van het criterium van het schadeverleden.

3. Premievoeten en vrijstellingen

- *Risico's woningen*

Voor de grote meerderheid van de risico's woningen (99,0 %) stijgt de premie niet boven 0,2 ‰ zoals in 2009, hetzij een premie van maximum 20 euro per schijf van 100.000 euro verzekerde waarde, of 23,15 euro, taksen en bijdragen (15,75 %) inbegrepen. Niettemin neemt de reeds in 2009 vastgestelde verschuiving toe in 2010 aangezien bijna de helft van de verzekerden (42,9 %) voortaan een premie tussen 0,13 ‰ - 0,20 ‰ betalen. Daarentegen is het aantal premies boven 0,9 ‰ constant gebleven.

Premievoetenklassen	Premie voor € 100.000 verzekerde waarde (excl. taksen)	2007	2008	2009	2010
≤ 0,13 ‰	≤ 13 €	85,3%	88,3%	76,1%	56,1%
> 0,13 ‰ en ≤ 0,2 ‰	> 13 € en ≤ 20 €	13,5%	10,9%	22,9%	42,9%
> 0,2 ‰ en ≤ 0,3 ‰	> 20 € en ≤ 30 €	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%
> 0,3 ‰ en ≤ 0,5 ‰	> 30 € en ≤ 50 €	0,4%	0,3%	0,4%	0,4%
> 0,5 ‰ en < 0,9 ‰	> 50 € en < 90 €	0,3%	0,1%	0,2%	0,2%
≥ 0,9 ‰	≥ 90 €	0,1%	0,0%	0,1%	0,1%

Tabel 9 - Premievoeten (risico's woningen)

Voor de brandverzekeringsovereenkomsten voor eenvoudige risico's wordt meestal een vrijstelling gehanteerd die op 31 december 2010 niet hoger dan 226,46 euro¹⁰ is. De wet biedt evenwel de mogelijkheid om een hogere vrijstelling te hanteren voor de waarborg natuurrampen. De vrijstelling voor natuurrampen mag echter niet meer bedragen dan 610 euro. Dit bedrag is geïndexeerd¹¹: de maximale vrijstelling bedroeg 1.114,46 euro op 31 december 2010.

Voor het risico woning wordt er voor meer dan vier contracten op vijf voor de consument geen hogere vrijstelling toegepast, voor de dekking van natuurrampen, dan voor de eigenlijke brandverzekering.

¹⁰ Dit is de voormalige 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 220,16 euro op 31 december 2009.

¹¹ Zie blz. 3.

Vrijstellingen	2007	2008	2009	2010
<= brand	75,4%	77,3%	79,9%	86,5%
> brand	24,6%	22,7%	20,1%	13,5%

Tabel 10 - Vrijstellingen (risico's woningen)

- *Andere eenvoudige risico's*

98,4 % van de andere eenvoudige risico's is verzekerd aan een tarief niet boven 0,2 ‰, wat vergelijkbaar is met de 2 laatste jaren (respectievelijk 98,4 % en 98,6 %). Er wordt ook een zeer opvallende verschuiving opgemerkt van de premievoetklasse <0,13 ‰ naar de klasse 0,13 ‰ tot 0,2 ‰.

Premievoetklassen	Premie voor €100.000 verzekerde waarde (excl. taksen)	2007	2008	2009	2010
≤ 0,13 ‰	≤ 13 €	84,0%	82,3%	80,6%	50,6%
> 0,13 ‰ en ≤ 0,2 ‰	> 13 € en ≤ 20 €	13,9%	16,1%	18,0%	47,8%
> 0,2 ‰ en ≤ 0,3 ‰	> 20 € en ≤ 30 €	0,4%	0,7%	0,7%	0,6%
> 0,3 ‰ en ≤ 0,5 ‰	> 30 € en ≤ 50 €	0,9%	0,4%	0,3%	0,4%
> 0,5 ‰ en < 0,9 ‰	> 50 € en < 90 €	0,7%	0,3%	0,3%	0,3%
≥ 0,9 ‰	≥ 90 €	0,1%	0,1%	0,1%	0,3%

Tabel 11 – Premievoeten (andere eenvoudige risico's)

In bijna vier gevallen op vijf, is de vrijstelling van toepassing op de natuurrampen dezelfde als deze in het basis brandcontract.

Vrijstelling	2007	2008	2009	2010
<= brand	63,4%	71,4%	75,6%	74,7%
>brand	36,6%	28,6%	24,4%	25,3%

Tabel 12 - Vrijstellingen (andere eenvoudige risico's)

- *Alle eenvoudige risico's*

Voor alle eenvoudige risico's, wordt de grote meerderheid van de contracten getarifeerd aan een premie die 0,2 ‰ van de waarde van de verzekerde goederen niet overschrijdt. Er zijn echter minder contracten met een premievoet lager dan 0,13 ‰. Deze toestand wordt in evenwicht gehouden door een groter aantal contracten waarin enkel de basisvrijstelling van toepassing is.

4. Incasso en schadegevallen

De gegevens met betrekking tot dit deel zijn samengesteld uit de gegevens van de ondernemingen die op de enquête van het Tariferingsbureau geantwoord hebben. Zij vertegenwoordigen 93,5 % van het marktincasso van de brandverzekering eenvoudige risico's.

- *Risico's woningen*

In 2010 bedraagt de schadelast van de risico's woningen meer dan 55 miljoen euro, d.w.z. bijna 2,5 maal het bedrag van 2009. Deze toename wordt tegelijkertijd beïnvloed door de stijging van het aantal schadegevallen en hun gemiddelde last.

Incasso en schadegevallen	2007	2008	2009	2010
Uitgegeven premies	nb	nb	132.069.910	153.110.317
Aantal verzekerde risico's	nb	5.064.011	5.259.414	5.313.694
Aantal schadegevallen	5.994	13.924	5.251	10.877
Vergoedingen	15.408.587	38.274.745	16.376.437	19.593.411
Voorzieningen	5.662.092	9.974.865	6.373.988	35.750.633
Schadelast	21.070.679	48.249.610	22.750.425	55.344.044
Verhouding Schadegevallen / Premies	nb	nb	17,23%	36,15%
Gemiddelde premie	nb	nb	25,11	28,81
Gemiddelde last	3.515	3.465	4.333	5.088,27
Last per verzekerd risico	nb	9,53	4,33	10,42

Tabel 13 – Incasso en schadegevallen (risico's woningen)

- *Andere eenvoudige risico's*

Een gelijksoortige tendens wordt opgemerkt voor wat betreft de andere eenvoudige risico's. De schadelast wordt verdrievoudigd wegens een groter aantal schadegevallen gepaard met een sterke stijging – meer opvallend dan voor de risico's woningen – van de gemiddelde last

Incasso en schadegevallen	2007	2008	2009	2010
Uitgegeven premies	nb	nb	27.628.770	30.963.838
Aantal verzekerde risico's	nb	579.755	585.637	558.879
Aantal schadegevallen	1.295	2.040	950	1.692
Vergoedingen	5.691.917	7.034.512	4.134.438	4.760.893
Voorzieningen	3.909.377	2.985.227	1.342.980	12.381.748
Schadelast	9.601.294	10.019.739	5.477.418	17.142.641
Verhouding Schadegevallen / Premies	nb	nb	19,83%	55,36%
Gemiddelde premie	nb	nb	47,18	55,40
Gemiddelde last	7.414	4.912	5.766	10.131,26
Last per verzekerd risico	nb	17,28	9,35	30,67

Tabel 14 - Incasso en schadegevallen (andere eenvoudige risico's)

- *Alle eenvoudige risico's*

De samenvoeging van de gegevens van de risico's woningen en de andere eenvoudige risico's bedraagt in totaal 12.569 schadegevallen. Het jaar 2010 staat dus tussen 2008 (15.964 schadegevallen) en 2007 (7.289 schadegevallen). Daarentegen heeft de gemiddelde last van de schadegevallen een recordbedrag bereikt met 5.767 euro. Hieruit volgt logischerwijze de ooit hoogste vastgestelde schadelast sinds 2006.

De indrukwekkende overstromingen van half november – gelukkig beperkt voor de zwaarste tot de stroomgebieden van de Dender, de Zenne en de Dijle - kunnen beschouwd worden als de voornaamste gebeurtenis van het jaar 2010. De overstromingen in deze streken waren bijzonder zwaar, aangezien verschillende gebouwen ernstig beschadigd werden. Dientengevolge is de gemiddelde last stevig toegenomen.

Incasso en schadegevallen	2007	2008	2009	2010
Uitgegeven premies	nd	nd	159.698.680	184.074.155
Aantal verzekerde risico's	nd	5.643.766	5.845.051	5.872.574
Aantal schadegevallen	7.289	15.964	6.202	12.569
Vergoedingen	21.100.504	45.309.257	20.150.875	24.354.304
Voorzieningen	9.571.469	12.960.092	7.716.968	48.132.381
Schadelast	30.671.973	58.269.349	28.227.843	72.486.685
Verhouding Schadegevallen / Premies	nd	nd	17,68%	39,38%
Gemiddelde premie	nd	nd	27,32	31,34
Gemiddelde last	4.208	3.650	4.551	5.767,17
Last per polis	nd	10,32	4,83	12,34

Tabel 15 - Incasso en schadegevallen (geheel van eenvoudige risico's)

5. Gegevens met betrekking tot het Tariferingsbureau

De risico's natuurrampen die worden getarifeerd aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau worden telkens gedekt door dezelfde onderneming die het risico brand dekt, of indien er geen brandcontract bestaat, de onderneming van haar keuze. Die onderneming is dan ook verantwoordelijk voor het uitgeven en het beheer van de contracten, 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, na aftrek van de premies geïnd voor de risico's verzekerd aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau (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.

In tegenstelling tot de gegevens van de markt, zijn de gegevens van tabel 16 hieronder werkelijke cijfers en niet het resultaat van schattingen opgesteld op basis van de door de ondernemingen ontvangen antwoorden

Volgens de vzw Canara waren er in 2010, 27.183 eenvoudige risico's verzekerd aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau, het laagste aantal ooit vergeleken met de vorige boekjaren. De aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau verzekerde risico's vertegenwoordigen steeds een zeer gering deel van de tegen natuurrampen verzekerde goederen (tussen 0,5 en 1%).

Het aantal schadegevallen met vergoeding bedraagt 307 voor het boekjaar 2010, d.w.z. een opvallende stijging vergeleken met 2009. Het aantal vergoedingen sinds de oprichting van het Tariferingsbureau is in feite nooit zo hoog geweest. Er wordt niet enkel een toename van het aantal schadegevallen opgemerkt, maar ook van hun gemiddelde last (12.042 €) met een verhoging van 21,6% vergeleken met 2009. Deze gemiddelde last bedraagt nu ook bijna 4 keer deze van de jaren 2007 en 2008. Logischerwijs heeft deze schadelast een recordbedrag bereikt met bijna 3,7 miljoen euro, respectievelijk meer dan 7,5 keer deze van 2009 en nog meer dan 4 keer deze van 2008, die toen toch het hoogste was.

Daarentegen stijgt de gemiddelde premie slechts met 6,4%. Deze toename is enkel te wijten aan de verhoging van de waarde van de verzekerde risico's aangezien het tarief van het Tariferingsbureau in 2010 ongewijzigd gebleven is.

Incasso en Schadegevallen	2007	2008	2009	2010
Verworven premies	4.231.751	4.088.246	3.698.326	3.579.960
Aantal verzekerde risico's	35.424	33.010	29.403	27.183
Aantal schadegevallen	68	224	49	307
Schadelast	249.222	868.240	485.392	3.696.964
Schadegevallen / Premies	5,89%	21,24%	13,12%	103,27%
Gemiddelde last	3.665	3.876	9.906	12.042
Last per verzekerd risico	7,04	26,30	16,51	136,00
Gemiddelde premie per verzekerd risico	119,46	123,85	123,75	131,70

Tabel 16 – Incasso en Schadegevallen
(risico's getarifeerd aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau)

Om volledig te zijn, kunnen wij melden dat de verworven premies voor de risico's die aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau worden gedekt, voor het boekjaar 2010, 3.579.960 € bedragen, waarvan 3.011.095 € voor de risico's woningen.

III Conclusies

De door de enquête 2010 verzamelde gegevens kunnen als representatief voor de Belgische markt worden beschouwd.

In 2010 is het aantal contracten, dat aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerd werd, sterk gedaald; de verhouding blijft vrij beperkt in vergelijking met alle verzekerde risico's. Zoals in de loop van de vorige boekjaren, heeft de grote meerderheid van de verzekerden een dekking tegen natuurrampen aan de voorwaarden van de markt kunnen vinden.

De schadelast met betrekking tot de aan de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerde contracten is ook sterk toegenomen in 2010. De gemiddelde last voor een schadegeval van deze categorie vertegenwoordigt het dubbel van de aan de marktvoorwaarden getarifeerde contracten. Het standpunt van het Bureau – de risico's getarifeerd aan de door het Bureau bepaalde voorwaarden zijn merkbaar zwaarder dan deze verzekerd aan de marktvoorwaarden – wordt duidelijk bevestigd.

Bij de meeste verzekeraars zijn de financiële voorwaarden (premie en vrijstelling) van de dekking tegen natuurrampen zeer gunstig gebleven, zowel voor de eenvoudige risico's woningen als voor de andere eenvoudige risico's. Voor deze twee categorieën wordt er echter een verschuiving vastgesteld van de premievoetklasse $\leq 0,13 \%$ naar de klasse $> 0,13 \%$ tot $0,2 \%$.

Deze tariefverhoging wordt meestal in evenwicht gehouden door een ruimer aanbod ten opzichte van de uitbreidingen buiten de wettelijke basisdekking. Ten minste zeven uitbreidingen worden in bijna acht contracten op tien opgenomen met betrekking tot deze basisdekking. Bovendien worden zij meestal gratis aangeboden.

Zoals reeds vastgesteld in de vorige verslagen van het Tariferingsbureau heeft de consument er alle voordeel bij om het aanbod van de verschillende ondernemingen te vergelijken teneinde de dekking te vinden die het best past bij zijn persoonlijke situatie.

De meeste tarieven worden op een segmentatie gebaseerd die rekening houdt met vier of vijf criteria. Bovendien bestaan er nu bijna geen ondernemingen meer die geen segmentatie gebruiken.

De rampzalige gebeurtenissen van 2009 en 2010 hebben de markttoestand echt beïnvloed, zowel voor de aan de marktvoorwaarden getarifeerde contracten als voor deze van het Tariferingsbureau. Nochtans blijven de tariefvoorwaarden gunstig met een verminderingvrij aanbod.

Bijlage 1 Model van vragenlijst

Luik 1 - Identificatie

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

Het verslag 2010 betreft de volgende risico's

- risico's verzekerd tussen 1 januari 2010 en 31 december 2010 (gehele periode of gedeelte ervan)
- eenvoudige risico's woningen en andere eenvoudige risico's
- met uitzondering van de contracten getarifeerd volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau

Luik 2 – Dekkingsuitbreidingen woningen

	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 al of niet geeft voor het risico overstrooming/natuurramp

	Woningen			Andere eenvoudige risico's		
	Ja		Nee	Ja		Nee
	zonder bijpremie	met bijpremie		zonder bijpremie	met bijpremie	
Tuinhuisjes, schuurtjes, berghokken en hun eventuele inhoud						
Afsluitingen en hagen						
Tuinen, aanplantingen (rechtstreekse schade door overstrooming)						
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 overstrooming 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						
Voertuigen in het gebouw en vervoerde goederen						
Diefstal, vandalisme en onroerende en roerende beschadigingen						
Andere uitbreidingen (te bepalen)						

Luik 3 – Segmentatiecriteria

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

	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 woningen

Gelieve in onderstaande tabel, voor elk interval, weer te geven welk percentage van de tegen natuurrampen verzekerde risico's op 31/12/2010 verzekerd zijn door uw onderneming aan een premievoet (excl. taks) natuurrampen (1) omvat in het interval.

Premievoet interval (excl. taks)	% verzekerde risico's op 31/12/2010 waarvoor de premievoet natuurrampen in het interval ligt	
	Woningen	Andere eenvoudige risico's
≤ 0,13‰		
> 0,13‰ - ≤ 0,2‰		
> 0,2‰ - ≤ 0,3‰		
> 0,3‰ - ≤ 0,5‰		
> 0,5‰ - < 0,9‰		
³ 0,9‰ (zonder TB)		
TOTAAL (3)		

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

Vrijstelling overstromingen	% verzekerde risico's op 31/12/2010 waarvoor de vrijstelling overstroming in het interval 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 volgens de voorwaarden van het Tariferingsbureau getarifeerd zijn.

	Woningen	Andere eenvoudige risico's
Aantal risico's verzekerd op 31.12.2010		
Aantal schadegevallen tussen 01.01.2010 en 31.12.2010		
Betaalde vergoedingen op 31.12.2010 met betrekking tot schadegevallen voorgevallen tussen 01.01.2010 en 31.12.2010 (EUR)		
Vorzieningen op 31.12.2010 met betrekking tot schadegevallen voorgevallen tussen 01.01.2010 en 31.12.2010 (EUR)		

Bijlage 2

De ondernemingen die het onderzoek beantwoord hebben

Dénomination	Code
ACE European Group Ltd	2312
AG Insurance	0079
Allianz Belgium	0097
Argenta Assuranties	0858
Algemene Mutualiteit voor Medische Assuranties (AMMA)	0126
Avéro Belgium Insurance	1093
AXA Belgium	0039
CDA	0402
Corona	0435
Delta Lloyd Life	0167
Dexia Insurance Belgium	0037
Ethias	0196
Fidea	0033
Federale Verzekeringen	0087
Foyer Assurances	1258
Generali Belgium	0145
KBC Verzekeringen	0014
Mercator Assurances	0096
Mitsui Sumitomo InsuranceCo. (Europe) Ltd	0915
Nateus	2652
Partners Verzekeringen	0964
Piette & Partners	1037
P&V Verzekeringen	0058
Servis	1396
Sompo Japan Insurance Company of Europe	2002
Touring Verzekeringen	1455
Vivium	2314
Vivium (ex-ING)	0051

Bijlage 3

Eenvoudige risico's

Artikel 5 van het koninklijk besluit van 24 december 1992 besluit tot uitvoering van de wet van 25 juni 1992 op de landverzekeringsovereenkomst.

- § 1.** Onder eenvoudig risico bedoeld in artikel 67, § 2, van de wet, wordt verstaan elk goed of geheel van goederen, waarvan de verzekerde waarde niet meer bedraagt dan 743.680,57 € (30.000.000 BEF). Voor de berekening van dat bedrag worden in aanmerking genomen alle verzekeringsovereenkomsten die hetzelfde voorwerp hebben betrekking hebben op goederen die zich op een zelfde plaats bevinden en gesloten zijn door eenzelfde verzekeringnemer, door een der verzekerden of door een vennootschap of een vereniging waarin de verzekeringnemer of een verzekerde een meederheidsbelang heeft of kennelijk een overwicht in de beslissingsmacht heeft.
- § 2.** Het bedrag vermeld in § 1 wordt op 23.921.725,14 € (965.000.000 BEF) gebracht voor de hiernavolgende goederen :
- 1° bureaus en woningen met inbegrip van de appartements- of kantoorgebouwen voor zover niet meer dan 20 % van de totale oppervlakte van het gelijkvloers en de andere verdiepingen samen als handelsruimte wordt gebruikt ;
 - 2° de landbouw-, tuinbouw-, wijnbouw-, fruitteeltbedrijven en fokkerijen ;
 - 3° de lokalen bestemd voor de uitoefening van vrije beroepen, behalve de apotheken ;
 - 4° de lokalen gebruikt door de religieuze instellingen zoals cultusplaatsen, abdijen en kloosters, alsook de parochiezalen ;
 - 5° de lokalen bestemd voor culturele, sociale en filosofische activiteiten ;
 - 6° de gebouwen bestemd voor het verstrekken van onderwijs, met uitzondering van die bestemd voor hoger onderwijs ;
 - 7° de muziekconservatoria, de musea en de bibliotheken ;
 - 8° de inrichtingen die uitsluitend voor sportactiviteiten worden aangewend ;
 - 9° de medische verzorgingsinrichtingen, sanatoria, preventoria, klinieken, hospitalen, kindertehuizen, rustthuizen voor bejaarden.
- § 3.** De bedragen vermeld in §§ 1 en 2 van dit artikel zijn gekoppeld aan de evolutie van het ABEX-indexcijfer met als basisindexcijfer dat van het eerste semester van het jaar 1988, namelijk 375.
- § 4.** Van het toepassingsgebied van dit artikel zijn evenwel uitgesloten :
- 1° de verzekeringen alle risico's betreffende juwelen, kunstwerken, bontmantels, fototoestellen of audiovisuele apparaten alsmede de bagageverzekeringen ;
 - 2° de zogenaamde technische verzekeringen, met name de verzekeringen van het type machinebreuk, alle bouwplaatsrisico's, montage en proefdraaien, burgerrechtelijke aansprakelijkheid van architecten en aannemers, elektrische en elektronische installaties of zwakstroom ;
 - 3° de verzekeringen tegen brand in het kader, van een motorrijtuigpolis ;
 - 4° de verzekeringen tegen exploitatieverliezen, andere dan deze waarbij een dagelijkse vergoeding wordt gewaarborgd ;
 - 5° de verzekeringen tegen ziekten en sterfte van dieren ;
 - 6° de globale bankverzekeringen, de verzekeringen vervoer en opslag van waarden.