

# Advies

## Verzekerbareid van overstromingsrisico's

Advies nummer 23-06, 13 juli 2023

Aan het Ministerie van Infrastructuur en Waterstaat  
Directoraat-generaal Water en Bodem  
De heer drs. J.H. Slootmaker  
Postbus 20901  
2500 EX Den Haag

Geachte heer Slootmaker,

Na het hoogwater in het zuiden van Nederland in 2021 is de verzekerbareid van schade door overstromingen weer onderwerp van maatschappelijk debat geworden. Om die reden zijn het ministerie van Financiën, het ministerie van Justitie en Veiligheid en het ministerie van Infrastructuur en Waterstaat (IenW) een verkenning gestart naar de verzekerbareid van risico's van grootschalige overstromingen. Daarbij gaat het om het overstromen van het binnendijs gebied vanuit het primaire watersysteem ('buitenwater'). De laatste grootschalige overstroming is de Watersnoodramp van 1953. In dit kader heeft het ministerie van IenW aan het Expertise Netwerk Waterveiligheid (ENW) gevraagd om een herijking van het ENW-advies uit het jaar 2008 over het verzekeren van grootschalige overstromingen, met inachtneming van recente ontwikkelingen.

Het ENW heeft in 2008 geadviseerd om grootschalige overstromingen niet via (her)verzekeraars te verzekeren. Centrale argumenten waren destijds de kosten van risicospreiding en de financiering van de schade: met name door de cumulatie van uitzonderlijk hoge schade in één enkel jaar gedurende een onvoorspelbaar lange periode zijn private verzekeringsoplossingen relatief zeer duur, en zijn de premies veel groter dan de jaarlijks verwachte schade. Bij zeer grote schades door grootschalige overstroming is in de Nederlandse situatie schadevergoeding door de overheid macro-economisch gezien verreweg het goedkoopst.

Het ENW staat in 2023 volledig achter het advies uit 2008. Wel heeft het ENW daarbij twee aanvullingen. Dit betreft de administratieve afhandeling van de opgetreden schade. Het ENW beveelt aan om te verkennen hoe de huidige afhandeling van schade verbeterd kan worden. Het hoogwater van 2021 heeft tekortkomingen laten zien, zoals de vraag waar getroffen en terecht kunnen (één loket gedachte) en de snelheid van uitkeringen (verzekeraars zouden dat sneller kunnen dan de overheid). Daarnaast adviseert het ENW om de reikwijdte van de Wts *expliciet* uit te breiden naar overstromingen van binnendijs gebied vanuit het primaire systeem, want dat is nu niet duidelijk geformuleerd in de wet. Een expliciete uitbreiding geeft duidelijkheid aan onder andere de burgers, de financiële sector en het buitenland hoe de overheid naar deze risico's kijkt.

In de bijlage bij deze brief staan de achtergronden en de onderbouwing van bovenstaand advies. In deze bijlage is onder andere ook opgenomen welke oorzaken van schade door hoogwater al in opstal/inboedel polissen verzekerd zijn en hoe de schade als gevolg van de extreme neerslag in 2021 gecompenseerd is.



Het ENW verwacht met dit advies een bijdrage te leveren aan het maatschappelijk debat, en is gaarne bereid om het advies nader toe te lichten en deel te nemen aan dat maatschappelijk debat.

Met vriendelijke groet,

Ir. H.C. Klavers

Voorzitter van het Expertise Netwerk Waterveiligheid