



Verbond van Verzekeraars Prioriteiten en aanbevelingen voor Europa 2024 – 2029

Maatschappelijke rol

Verzekeringen vormen een onmisbare dienst in het leven van mensen. Het biedt consumenten en bedrijven mogelijkheden om risico's te overzien. Met een verzekering dek je het risico af op schade, kosten of diefstal. Schade voor jezelf, je bedrijf of die je een ander (per ongeluk) toebrengt. Van autorijden, een nieuw bedrijf starten, een huis of inboedel kopen, op vakantie gaan: verzekeringen helpen stil te staan bij mogelijke risico's. Verzekeringen bieden gemoedsrust doordat je via een verzekering de zekerheid krijgt dat de afgesproken schade betaald wordt wanneer nodig. Verzekeraars spelen, bij hun beleggingsbeleid, een belangrijke rol bij verschillende Europese uitdagingen. Denk daarbij aan klimaatverandering, de vergrijzing van de bevolking, de woningcrisis en de noodzaak van enorme investeringen in (groene en digitale) transitie.

Prioriteiten en aanbevelingen

Verzekeraars willen een positieve bijdrage leveren aan de Europese welvaart en het Europese concurrentievermogen. Zij zien voor 2024-2029 de volgende prioriteiten:

- 1 **Klimaatverandering:** mitigatie en adaptatie.
- 2 **Investeren** in een duurzame en innovatieve Europese economie.
- 3 **Nieuwe en efficiëntere benadering van EU-regelgeving gericht op het verminderen van de regeldruk** voor de sector om innovatie en het mondiaal concurrentievermogen van de EU te vergroten.
- 4 Aanpakken van **'protection gaps'** op het gebied van klimaat, gezondheid en cyber.

Het Verbond van Verzekeraars (Verbond) is een belangenvereniging van schade- en levensverzekeraars op de Nederlandse markt die samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt vertegenwoordigen. Namens de leden onderhoudt het Verbond contacten met nationale en Europese politici en bewindslieden, toezichthouders, buitenlandse zusterorganisaties en andere brancheorganisaties en belangenbehartigers (o.a. Consumentenbond, vakbonden en werkgeversorganisaties). In samenwerking met de Europese koepelorganisatie [Insurance Europe](#) heeft het Verbond [prioriteiten en aanbevelingen](#) vastgesteld voor het komende Europese mandaat (2024 – 2029).

Prioriteiten en aanbevelingen voor Europa 2024 –2029

1

Klimaatverandering: mitigatie en adaptatie

Uitdaging

Het is absoluut noodzakelijk om, conform Europese afspraken, broeikasgassen tegen 2050 tot nul terug te brengen. Hoewel deze ambitie de opwarming van de aarde vertraagt (niet: stopt), blijven extreme weersomstandigheden wereldwijd toenemen. Denk aan extreme neerslag die overstromingen, veroorzaakt, extreme hitte die leidt tot droogte, een stijgende zeespiegel doordat de Noord- en Zuidpool opwarmen, etc.

Prioriteit

Om de gevolgen van klimaatverandering zoveel mogelijk te beperken, blijven verzekeraars zich inzetten om hun klanten te helpen om te gaan met klimaatverandering op weg naar net-zero. Het is een gezamenlijke opdracht die alleen kans van slagen heeft als ook overheden concrete stappen zetten op het gebied van klimaatadaptatie.

Aanbevelingen

- ✓ Focus op **klimaattransitie**. Versnel de invoering van adequate klimaatadaptatiemaatregelen op alle (overheids)niveaus: individueel, gemeente, provincie, nationaal en Europees. Dit omvat ook, maar is niet beperkt tot, klimaat adaptieve bouwvoorschriften om zo schade en ellende door extreem weer te voorkomen en te beperken. Zo pleit het Verbond al jaren voor het niet bouwen op risicovolle locaties die gevoelig zijn voor overstroming, zoals uiterwaarden van rivieren en buitendijkse gebieden. Als er dan toch gekozen wordt om te bouwen op locaties met een hoger overstromingsrisico, moet dat op een klimaat adaptieve manier.
- ✓ Focus op het **implementeren van bestaande verplichtingen** op grond van de EU-taxonomie en duurzaamheidsrapportages.

2

Investeren in een duurzame en innovatieve Europese economie

Uitdaging

De investeringsbehoefte van de EU is enorm om adequaat het hoofd te kunnen bieden aan de gevolgen van klimaatverandering, de veiligheid van Europese burgers te kunnen garanderen en de Europese autonomie te vergroten. Alleen al voor de groene transitie is naar schatting jaarlijks minstens EUR 620 miljard aan investeringen nodig.

Prioriteit

De EU kijkt naar private partijen, maar er wordt ook aan wetgeving gewerkt om de consumententoeegang tot beleggen in verzekerings- en pensioenproducten te verbeteren. Zo diversifieert en verbreedt Europa de financieringsbronnen voor Europese bedrijven (voornamelijk MKB).

Aanbevelingen

- ✓ Maak het voor consumenten makkelijker om te sparen en beleggen in individuele **(aanvullende) pensioenvoorzieningen** in de derde pijler.
- ✓ Geef **Europese kapitaaleisen** voor verzekeraars zodanig vorm dat deze niet als barrière functioneren voor investeringen in de duurzame Europese economie. Houd bij de afronding van de technische details (Level 2) van de Solvency II-herziening, rekening met de kapitaalmarktenuie doelstellingen. Daardoor wordt het makkelijker te beleggen in bepaalde activa. Denk bijvoorbeeld aan investeringen in (energie)infrastructuur en MKB-aandelen.
- ✓ Bied helderheid door **duidelijke transitiepaden** voor de reële economie. Zekerheid over rendement en terugverdientijden vergroten de kansen op private investeringen.
- ✓ Veel investeringen in de energietransitie zijn nog onzeker, bijvoorbeeld vanwege onbewezen (risicovolle) technologie. Om deze technologie toch van de grond te krijgen, is **publiek-private** financiering nodig.

3

Nieuwe en efficiëntere benadering van EU-regelgeving gericht op het verminderen van de regeldruk voor de sector om innovatie en het mondiaal concurrentievermogen van de EU te vergroten

Uitdaging

In 10 jaar tijd is de omvang van Europese wetgeving en daarmee de regeldruk voor Europese bedrijven sterk gestegen en stijgt nog steeds, ook voor de verzekeringssector. Er is sprake van overregulering. Dit leidt niet alleen tot aanzienlijke kosten voor het bedrijfsleven, maar indirect ook voor burgers en bedrijven. Overregulering heeft een negatieve impact op de capaciteit en het vermogen van verzekeraars om te innoveren en groeien en schaadt (uiteindelijk) het concurrentievermogen van Europa.

Prioriteit

Zorg voor een Europees regelgevingsklimaat dat innovatie en groei mogelijk maakt.

Aanbevelingen

- ✓ **Maak de belofte van de Europese Commissie** waar om de **rapportagelast voor bedrijven** met 25% te verminderen.
- ✓ Verander de aanpak van regelgeving door **guiding principles** te ontwikkelen die ervoor zorgen dat nieuwe regelgeving zo effectief en efficiënt mogelijk is¹. Dat wil zeggen:
 - Voer in waar regels echt nodig zijn (oplossing van een probleem);
 - Vermijd duplicatie en overlap op EU- en nationaal niveau;
 - Zorg voor regelgeving die een gelijk speelveld borgt;
 - Voer een grondige effectbeoordeling uit, rekening houdend met de kosten, (mogelijke) onbedoelde gevolgen en het internationale concurrentievermogen;
 - Hanteer een gefaseerde aanpak en veranker proportionaliteit;
 - Verruim de tijd voor implementatie en biedt meer ruimte voor vormvrijheid.

4

Adresseren van protection gaps² in klimaat, gezondheid en cyber

Uitdaging

Het mondiale *protection gap* wordt geschat op USD 2,8 biljoen per jaar. Zo groeit de schade doornatuurrampen in Europa sneller dan in andere regio's. Terwijl slechts 25% van de schade wordt gedekt door een verzekering.

Prioriteiten

Het verkleinen van *protection gaps* op het gebied van klimaat, gezondheidszorg en cyberbescherming is van groot belang voor het behoud van veerkracht en welvaart van Europese burgers en bedrijven. Dit vereist acties en samenwerking van verzekeraars, toezichthouders, politici en beleidsmakers om voorwaarden te creëren om risico's te beperken en te verzekeren tegen betaalbare prijzen.

Aanbevelingen

- ✓ Vergroot het **maatschappelijk bewustzijn** over risico's en de noodzaak van verzekeringen en sparen door:
 - **Adequaate adviseren** over het belang van verzekeringen, persoonlijke spaargelden en beleggingen. Bijvoorbeeld via de introductie van fiscale stimuleringsmaatregelen (overheid) en bewustmakingscampagnes (overheid-industrie).
 - Het bevorderen van **adequate cyberbeveiligingsmaatregelen** om de blootstelling aan cyberrisico's te verminderen. Samen met andere partners ontwikkelden verzekeraars een risicomodel en **standaard voor pentesten**: zo kunnen verzekeraars cyberrisico's objectief vaststellen en weet de klant dat uitgevoerde testen voldoen aan bepaalde kwaliteitseisen.
- ✓ Bevorder **publiek-private samenwerking** daar waar de private sector de risico's niet (alleen) kan dragen/verzekeren, zoals overstroming van grote rivieren of vanuit de zee.
- ✓ Borg dat verzekeraars, met nadrukkelijke instemming van de klant, toegang hebben tot en gebruik kunnen maken van **klantdata**. Data zijn cruciaal voor prijsstelling, risicoanalyse, risicobeperking en -preventie, fraudedetectie en -preventie. Europa heeft te veel verschillende kaders voor data delen. Zo wordt data

¹ Denk aan de strenge eisen voor gedragscodes onder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), als gevolg waarvan dit type instrument momenteel nauwelijks gebruikt wordt.

² het *protection gap* verwijst naar het verschil tussen verzekerde en onverzekerde schade.

delen verplicht voor de financiële sector, maar niet voor bijvoorbeeld energie en telecom. Het Verbond pleit voor een geharmoniseerd cross-sectoraal raamwerk. Ook zijn data van belang voor het stellen van een goed passende dekking in relatie tot premiestelling en om innovatieve producten en diensten te kunnen ontwikkelen.

- Ten slotte, zijn data essentieel voor het doel om het aantal verkeersslachtoffers te verlagen. Om ongevallen te voorkomen bijvoorbeeld is inzicht in de oorzaken van groot belang. Verzekeraars hebben bijvoorbeeld (nog) geen toegang tot data van autofabrikanten. Daarom pleiten verzekeraars ervoor om de data uit de zogenaamde zwarte doos (Event Data Recorder), die vanaf 6 juli 2024 verplicht is voor elke nieuwe auto, breder beschikbaar te stellen.

