



Actuarial

Klimaatverandering – verzekeringsperspectief

Gijs Kloek | KAN | 29 oktober 2025

KNMI'23-Klimaatscenario's

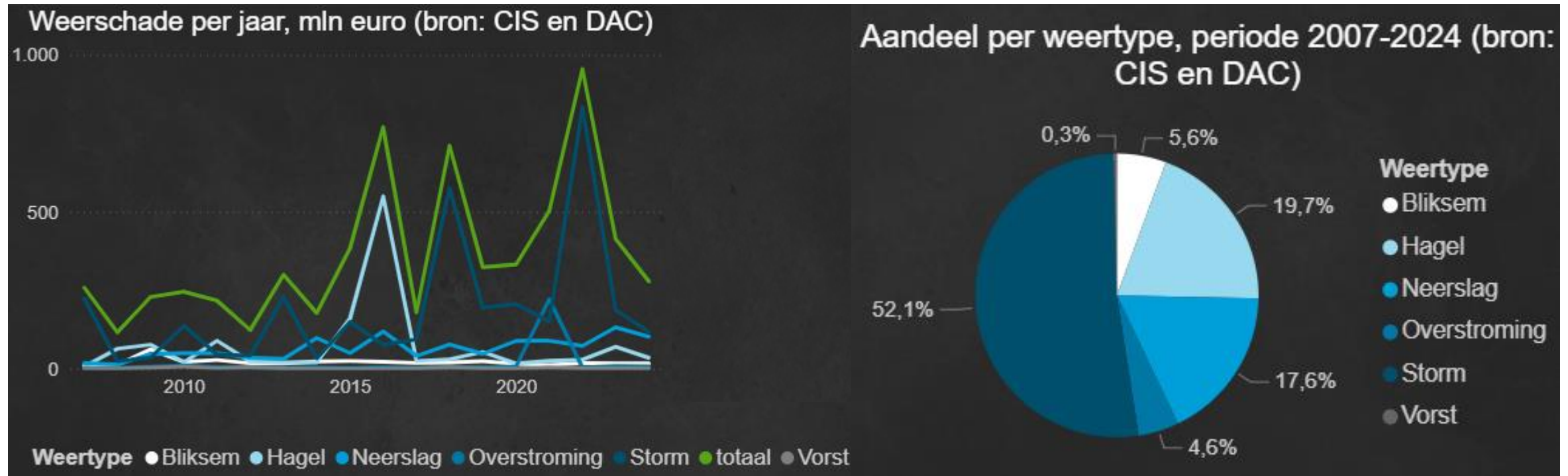
- Hogere temperaturen
 - Nattere winters
 - Drogere zomers
 - Extremere buien
 - Hogere zeespiegel
-
- Invloed van
klimaatverandering op
zware stormen in de
winter is beperkt



Bron: <https://www.knmi.nl/kennis-en-datacentrum/achtergrond/knmi-23-klimaatscenario-s>

Klimaatschademonitor toont historie

2x een zware storm en 1x een hagelbui



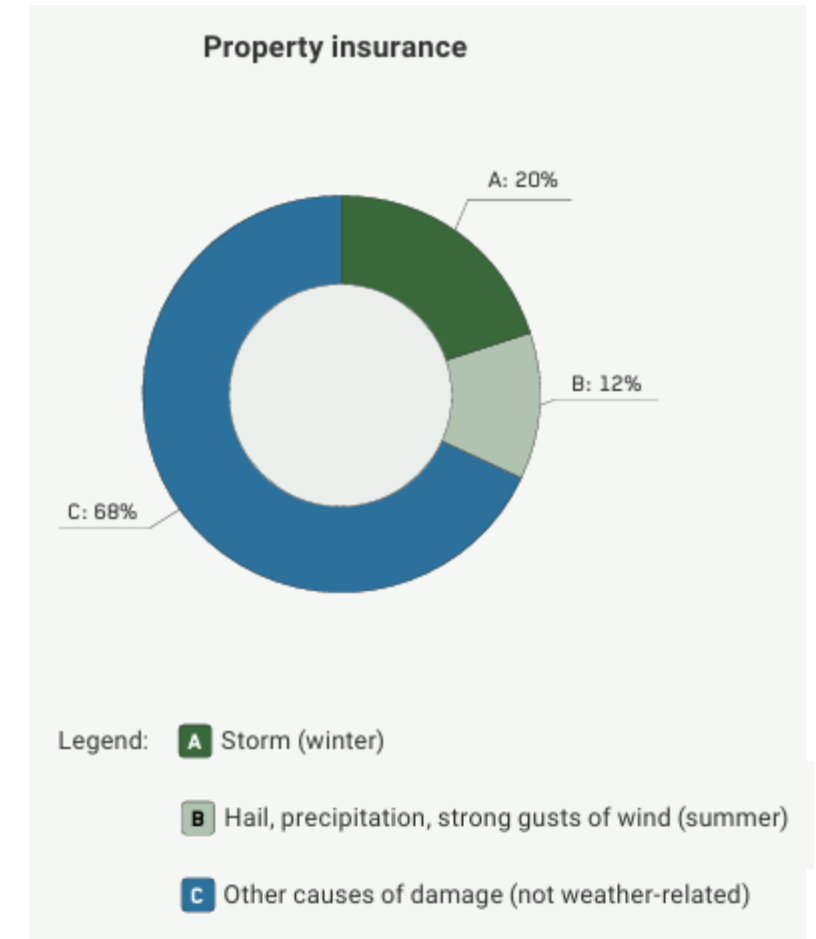
- Cijfers zijn niet gecorrigeerd voor inflatie en portefeuillegroei.
- Aandeel neerslag en overstroming ruim 20% van schade gerelateerd aan weer.

Bron: <https://bipublic.verzekeraars.nl/Home/ShowReport/5beb3391-1660-4b40-a9d5-6982d8cae31f>

Verwachte verdeling schade gebouwen- en inboedelverzekering Achmea

Ongeveer 12% is gevoelig voor klimaatverandering

- Verdeling schadelast:
 - Storm (winter): 20%
 - Hagel, extreme regen, harde windstoten (zomer): 12%
 - Overige oorzaken (brand, inbraak, leidingbreuk, etc.): 68%
- Volgens KNMI'23 klimaatscenario's is het effect van klimaatverandering op storm beperkt.
- Extreme buien in de zomer (inclusief hagel, extreme regen en harde windstoten) nemen naar verwachting wel toe.

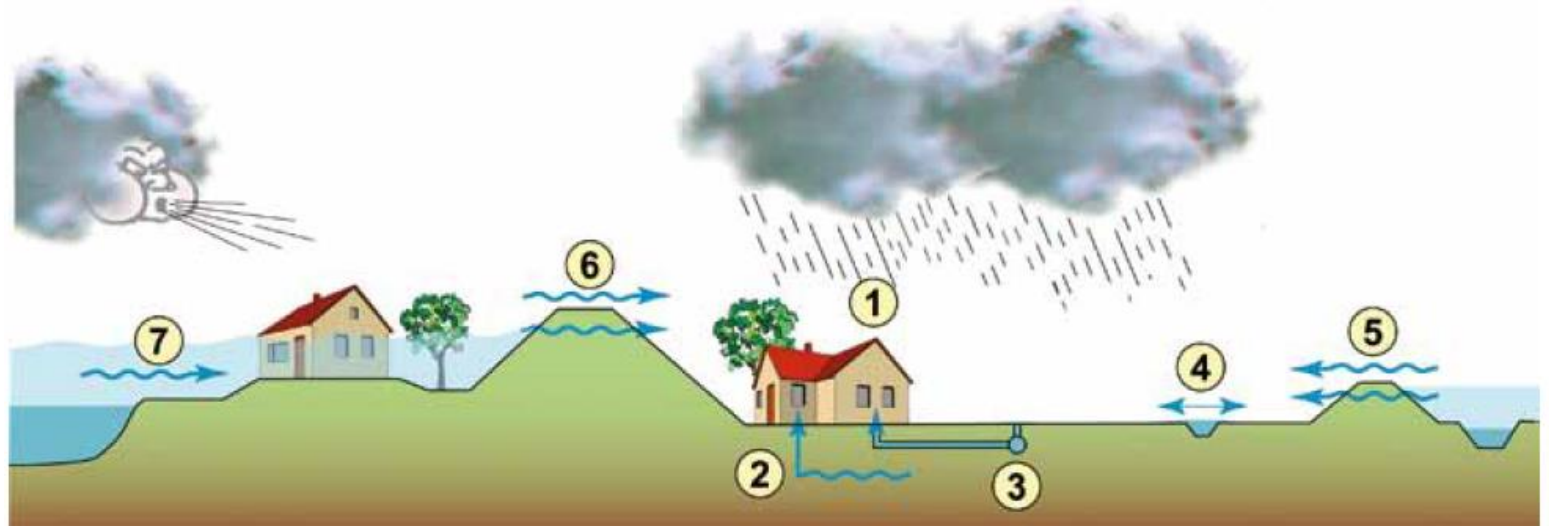


Bron: [Achmea Climate Transition Plan 2025](#)

Wat is gedekt?

Dat hangt af van het type overstroming

- 1. Regen ✓
- 2. Grondwater ✗
- 3. Overbelasting riool ✓
- 4. Overstroming oppervlaktewater ✓
- 5. Doorbraak niet-primair ✓
- 6. Doorbraak primair ✗
- 7. Buitendijks ✗



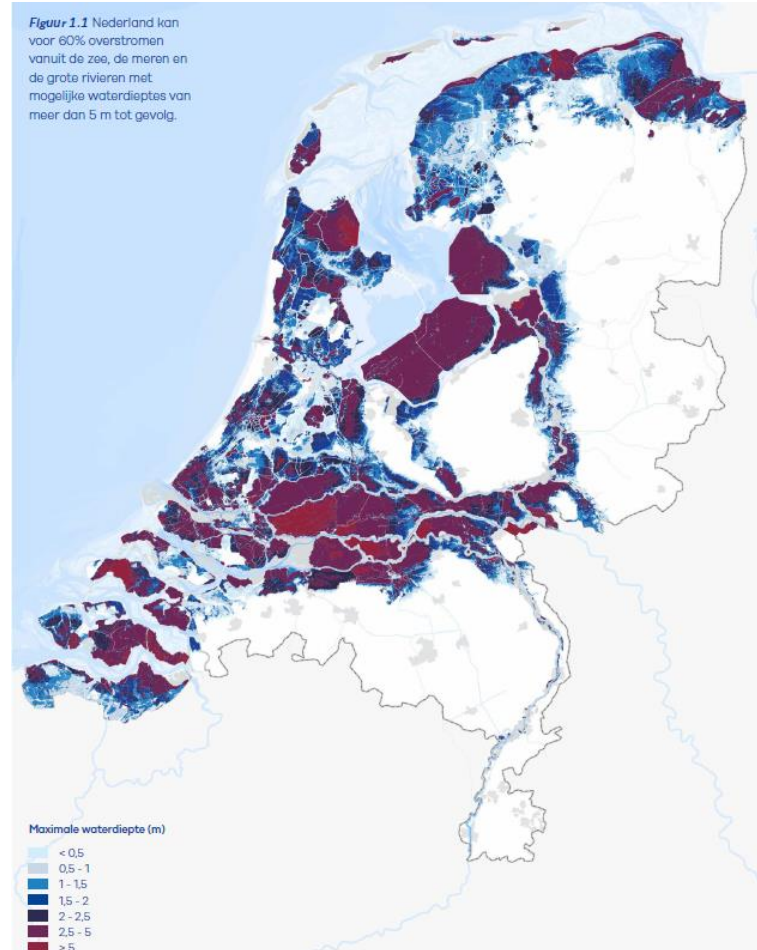
Bron: Klopstra en Kok, 2009, Van neerslag tot schade

Waterdiepte en primaire waterkeringen

Primaire keringen beschermen tegen overstroming vanuit de grote rivieren, grote meren en de zee

- Schade in extreme scenario's te groot om te verzekeren door verzekeraars zonder steun van de overheid.
- Bij dijkdoorbraak is de Wet tegemoetkoming schade bij rampen (Wts) van toepassing.

Bron: Expertisenetwerk Waterveiligheid, Grondslagen voor hoogwaterbescherming 2016,
https://puc.overheid.nl/rijkswaterstaat/doc/PUC_151040_31/



Regionale (niet-primaire) waterkeringen

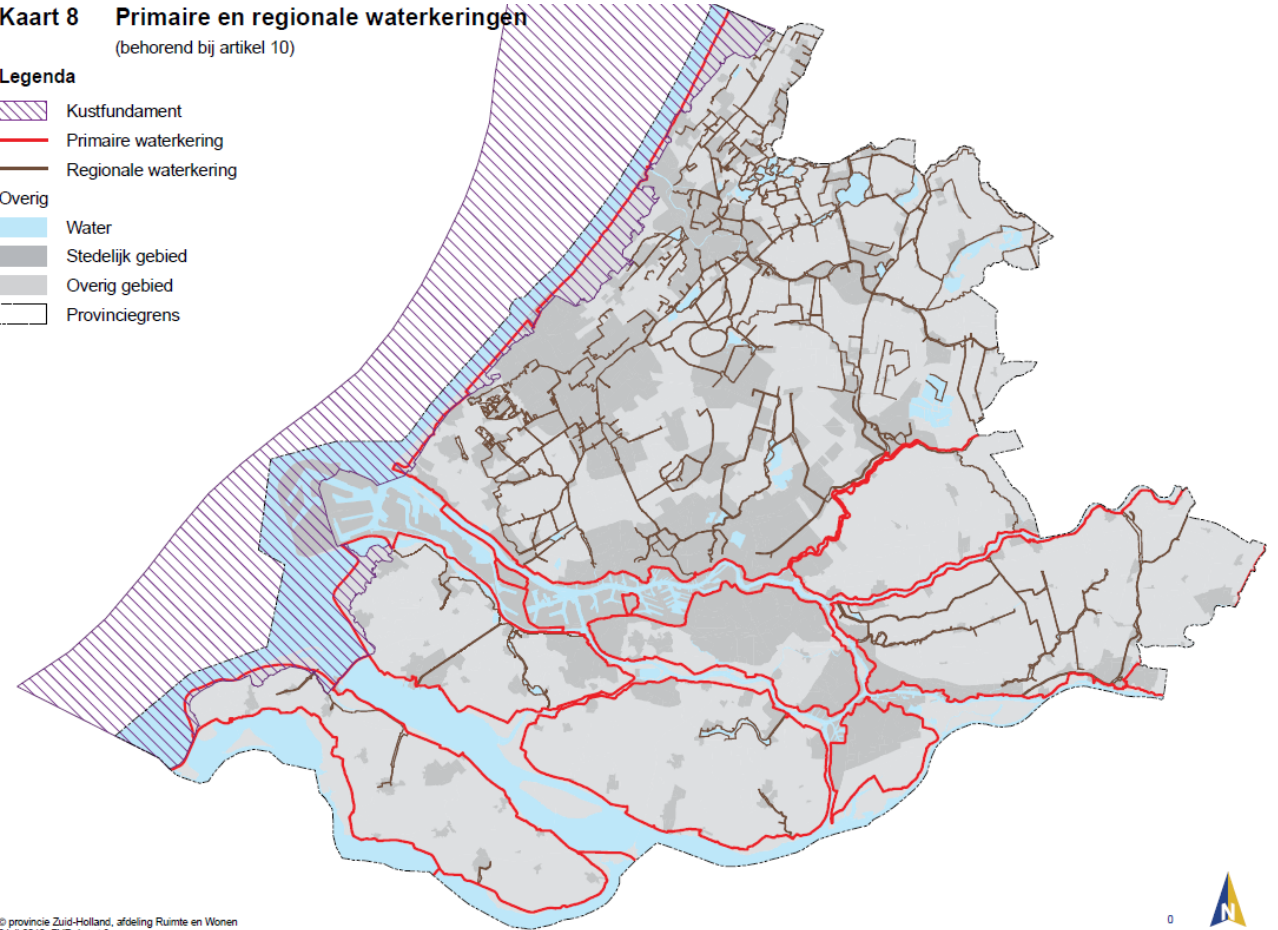
Regionale waterkeringen voor kanalen, boezems en kleine rivieren

- Bij een dijkdoorbraak van een niet-primaire waterkering is het gebied kleiner en de hoeveelheid water beperkt.
- Sinds enkele jaren is dit verzekerd bij meeste verzekeraars.

Kaart 8 Primaire en regionale waterkeringen
(behorend bij artikel 10)

Legenda

-  Kustfundament
-  Primaire waterkering
-  Regionale waterkering
- Overig
 -  Water
 -  Stedelijk gebied
 -  Overig gebied
 -  Provinciegrens



© provincie Zuid-Holland, afdeling Ruimte en Wonen
2 juli 2010 PVR kaart 8

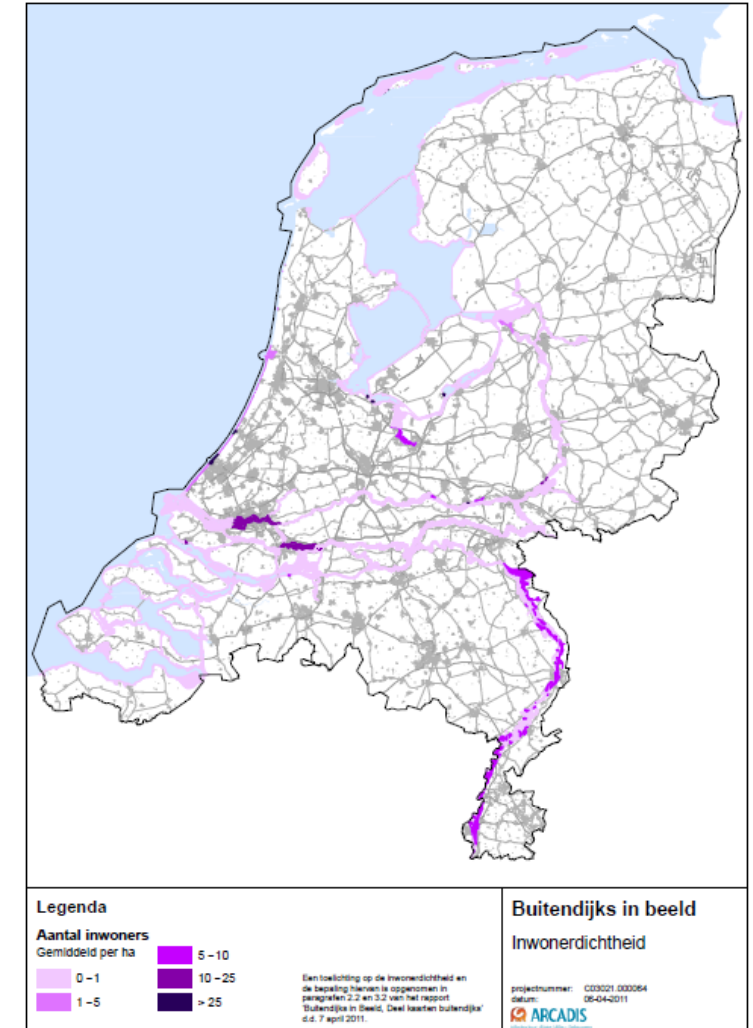
Bron: Provincie Zuid-Holland

Buitendijks

Vooral Rotterdam, Drechtsteden en langs de Maas

- Belangrijkste buitendijkse gebieden:
 - Rotterdam Kop van Zuid
 - Centrum van Dordrecht
 - Gebieden langs de Maas
- Vaak zijn de gebieden hoger gelegen.
 - Kop van Zuid is voormalig haventerrein met hoge kades
 - Centrum van Dordrecht is op een relatief hoge plek
- Uiterwaarden zijn bedoeld om onder te lopen bij hoog water. Huizen vaak op een terp.
- Buitendijks valt niet onder verzekeringsdekking en vaak ook niet onder Wts.

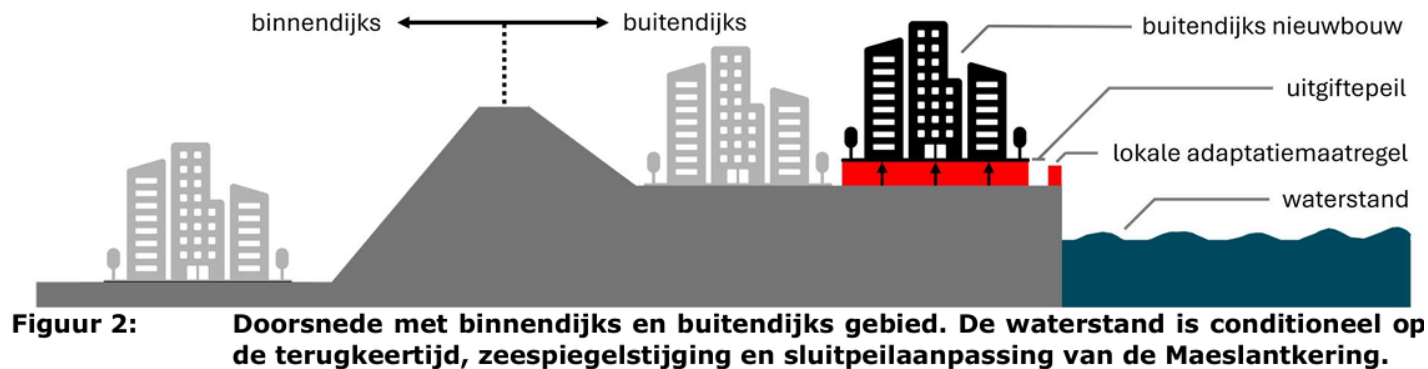
https://klimaatadaptatienederland.nl/publish/pages/115023/basisdocument_dpnh_buitendijks_gebied.pdf



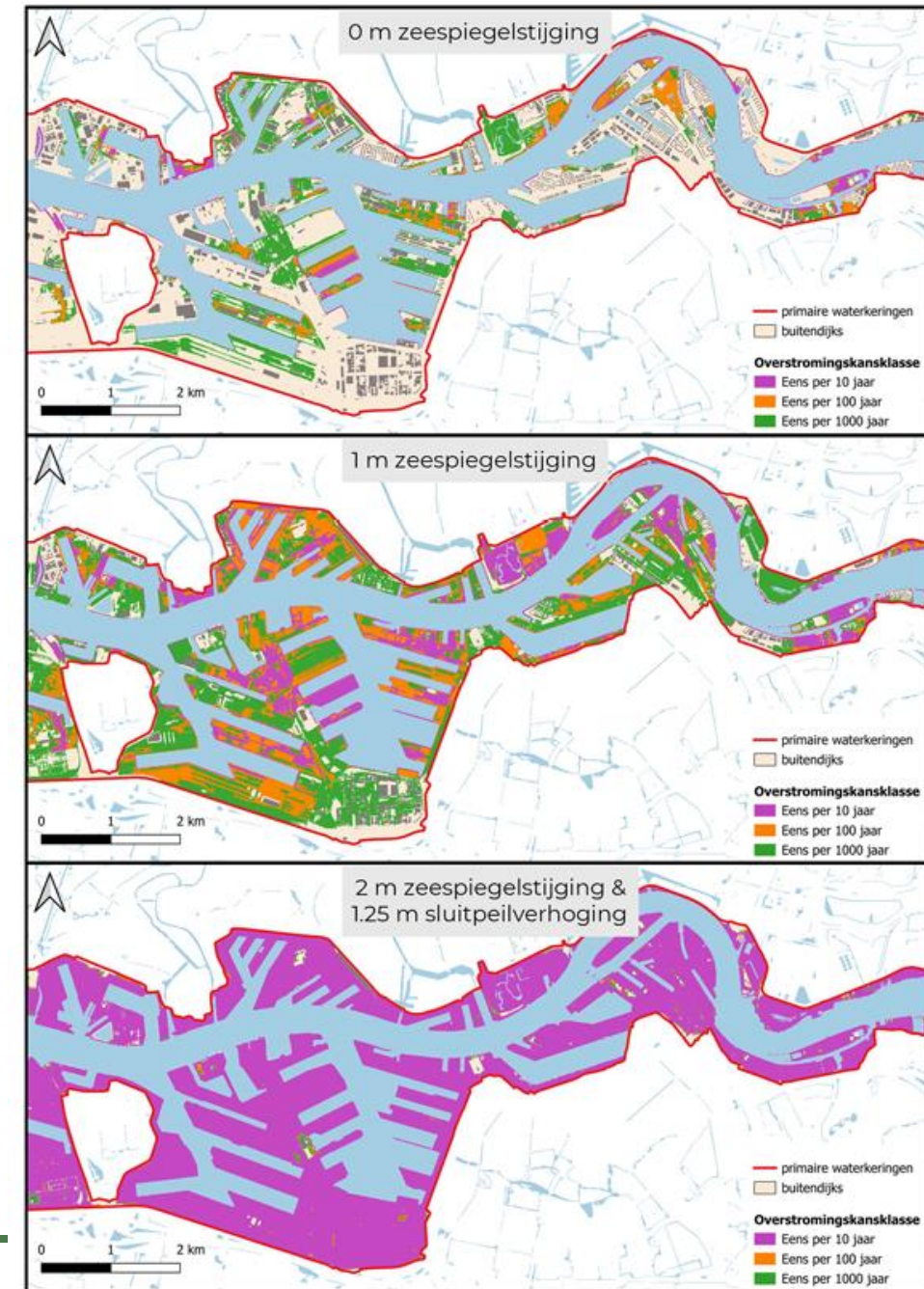
Buitendijks verzekeraar?

Randvoorwaarden onderzocht door Platform Klimaat Verbond

- Niet voor uiterwaarden
- Mogelijk wel voor hogere gebieden (o.a. voormalige haventerreinen)



HKV, UvA, TU Delft, 2025

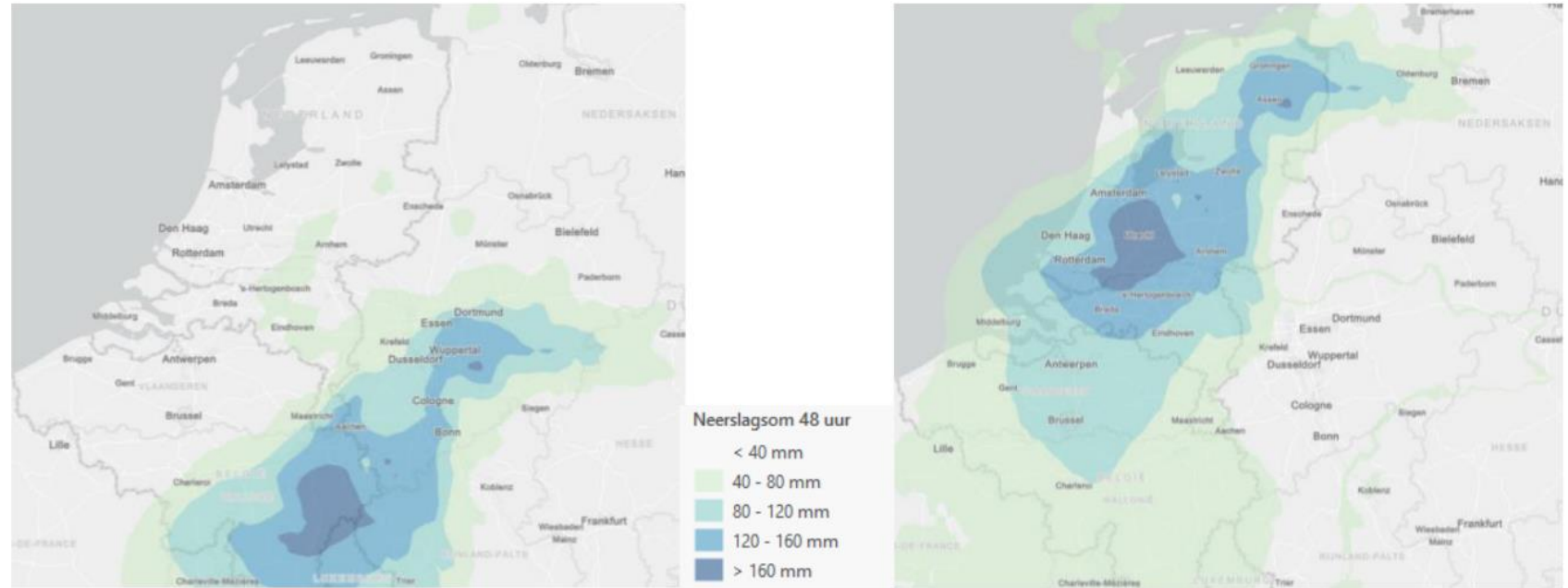


Figuur 5: Inundatie van buitendijks gebied in Rotterdam voor de huidige situatie, en de situatie met 1.0 (tijdlijn Extreem) en 2.0 m (tijdlijn Zeer Extreem) zeespiegelstijging.

Extreem neerslagsscenario

Schade is te dragen door verzekeraars, maar leidt waarschijnlijk wel tot hogere premies

- Bij een extreme bui kan de schade groot zijn.
- Schade van bui juli 2021 boven midden van Nederland door Deltares geschat op ruim €1 miljard.
- Goed te dragen door verzekeraars, herverzekering capaciteit ca. €7 miljard.
- Onverwachte schade leidt tot hogere herverzekeringspremies.
- Die worden doorberekend in verzekeringspremies.

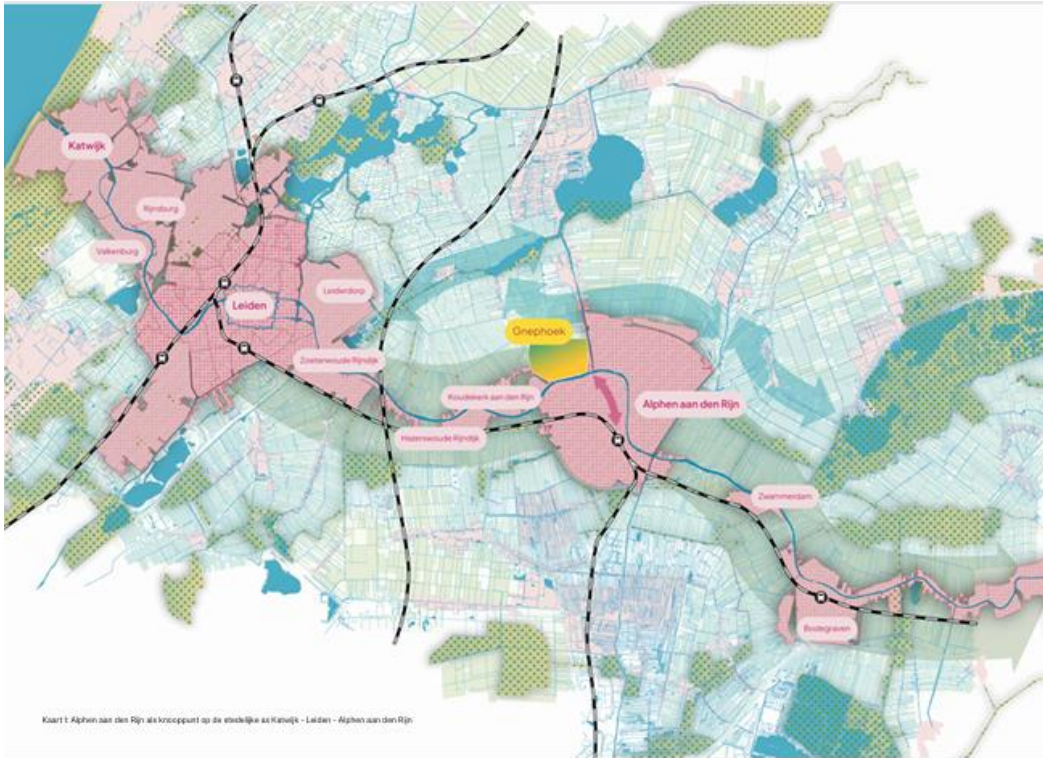


Figuur 1. 48-uur neerslagsom juli 2021; werkelijke situatie (links) en een voorbeeld van een verschoven situatie (rechts)

Bron: <https://www.deltares.nl/expertise/projecten/waterbom>

Klimaatadaptatie belangrijk voor beperken premiestijging

Voorbeeld Gnephoek, Alphen aan den Rijn: bouwen op relatief stevige grond, waterberging in diepe polder



Bron: <https://gnephoek.com/projectinformatie/default.aspx>

Conclusie

- Schade gerelateerd aan weer ongeveer een derde van de schadelast.
- Het deel dat gevoelig is voor klimaatverandering is ruim 10 procent.
- Schade door dijkdoorbraak primaire kering niet verzekerd, wel Wts.
- Buitendijks niet verzekerd, wordt wel onderzocht.
- Extreme bui kan wel leiden tot hogere herverzekeringspremie die wordt doorberekend aan verzekerden.
- Klimaatadaptatie belangrijk om premiestijging te beperken.



Discussie

Zijn er nog vragen?

