

Het aantal verzekeraars dat Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen aanbiedt, is de afgelopen jaren meer dan verdubbeld. Daarnaast zijn de verschillende dekkingen in de polissen flink toegenomen. Kennis over cyberrisico's en de mogelijkheden om die risico te verzekeren, zijn verplichte kost voor de adviseur Schade Zakelijk.

Cyberpolis volop in ontwikkeling

TEKST PIM VAN DER HEIDE, POLISKRAKER.NL BEELD PROFIELFOTOSHOP.NL

Rond 2011 kwamen de eerste buitenlandse risicodragers met Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen op de markt. De toenmalige beschikbare Nederlandstalige polisvoorwaarden kenmerkten zich door afwijkende terminologie, gevarieerde opbouw in de dekking van de polis en grote hoeveelheid in- en uitsluitingen.

VERZEKERAARS

Een eerste interessant gegeven is, dat het aantal verzekeraars dat Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen aanbiedt fors is toegenomen: van drie naar acht verzekeraars. In 2015 waren het slechts de buitenlandse risicodragers AIG, CNA/Hardy en Hiscox die de cyberrisicoverzekering in Nederland introduceerden. Inmiddels introduceerden ook Allianz, Chubb, De Goudse, HDI Global en Zürich de cyberrisicoverzekering voor de zakelijke markt. Opmerkelijk is dat tot nu toe gevestigde marktpartijen als bijvoorbeeld Aegon, ASR, Delta Lloyd en Nationale-Nederlanden zich de afgelopen jaren nog niet gewaagd hebben aan het breed in de markt zetten van een cyberrisicoverzekering.

AANTAL DEKKINGSRUBRIEKEN

De polisvoorwaarden van cyberrisicoverzekeringen kennen twee hoofddekkingrubrieken: 'Aansprakelijkheid' en 'Eigen schade'. Het totaal van het aantal beschikbare subdekkingen in de cyberrisicoverzekering is de afgelopen jaren met maar liefst 45 procent toegenomen. Per hoofddekkingrubriek zijn de volgende subdekkingen te onderscheiden:

Aansprakelijkheid

- Digitale aansprakelijkheid (4 subcategorieën)
- Aansprakelijkheid van niet- elektronische gegevens
- Aansprakelijkheid bij uitbesteding
- Boetes als gevolg van datalek
- Psychische/emotionele schade
- Contractuele aansprakelijkheid en betalingsbeveiliging

Eigen schade

- Onderzoek datalek
- Dataherstelkosten
- Netwerkonderbreking
- Communicatiekosten
- Kredietmonitoring
- Afpersing
- Kosten overheidsmeldingen
- Diefstal (5 subcategorieën)
- Telefoonhacking
- Schade door bederf

NAAR ELKAAR TOEGEGROEID

Naast de toename in het aantal dekkingen van de cyberrisicoverzekering, is opmerkelijk dat de verzekeraars met hun cyberrisicoverzekeringen -op het gebied van dekkingen- de afgelopen jaren op onderdelen steeds meer naar elkaar zijn gegroeid. Zo blijkt uit het cijfer rapport dat alle acht verzekeraars in hun polisvoorwaarden expliciet dek-

'Risicoanalyse in het MKB zonder de cyberrisico's te analyseren, is inmiddels ondenkbaar'



Pim van der Heide:

'Aantal verzekeraars dat Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen aanbiedt, is fors toegenomen'

king bieden voor de volgende dekkingscategorieën van de hoofddekkingsrubriek 'Aansprakelijkheid': digitale aansprakelijkheid, aansprakelijkheid bij uitbesteding, boetes als gevolg van datalek en psychische/emotionele schade. In het geval van de hoofddekkingsrubriek 'Eigen schade' geldt dit voor de volgende dekkingscategorieën: onderzoek datalek, dataherstelkosten en netwerkonderbreking. Die rubriek netwerkonderbreking, het stilvallen van het elektronische netwerk van verzekerde als gevolg van een gedekt evenement, wordt door sommige cyberrisicoverzekeraars bedrijfsschade genoemd. Die bedrijfsschade in de vorm van het omzetverlies als gevolg van het uitvallen van het (elektronisch) netwerk, moet niet verward worden met de normale bedrijfsschadedekking die wij traditioneel kennen in de branche brand.

TELEFOONHACKING

Ook bij andere dekkingscategorieën geldt, dat meerdere verzekeraars dekking bieden voor de beschreven schade, maar dat soms op een andere manier invullen. Zo maakt de ene verzekeraar

expliciet dat er dekking is voor telefoonhacking en is er bij een andere verzekeraar een impliciete dekking voor incident response en herstel na een telefoonhack via de definitie van 'Inbreuk op de netwerkbeveiliging'. Maar er zijn ook grote verschillen in dekking. De grootste afwijking in de dekking is terug te vinden bij de dekkingscategorie 'schade door bederf'. Schade door bederf doet zich bijvoorbeeld voor wanneer, als gevolg van een virus of een hack, temperatuursveranderingen ontstaan in de gecontroleerde omgeving van de voorraad van verzekerde. Uit het dataonderzoek blijkt dat slechts twee van de acht verzekeraars in hun polisvoorwaarden dekking verlenen voor dit type 'Eigen schade'.

RELEVANTIE INTERMEDIAIR

De ontwikkelingen op het gebied van privacy en cybercrime gaan snel. Daarnaast is kennis over cyberrisico's en de mogelijkheden om die risico te verzekeren verplichte kost geworden voor de adviseur Schade Zakelijk. Een risicoanalyse in het MKB zonder de cyberrisico's te analyseren, is inmiddels ondenkbaar geworden. De introductie van de Europese Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) eind mei 2018, die moet leiden tot een verhoogde bescherming in geval van verwerking van gegevens van natuurlijke personen, zal daar mogelijk door de enorme media-aandacht een extra impuls aan geven. ■

Poliskraker publiceerde in februari 2018 het rapport 'De cyberrisicoverzekering in cijfers (2018)