

Aanbod cyberrisicoverzekeringen neemt toe

Maar waar blijft de rest van de Nederlandse maatschappijen?

Het aantal verzekeraars dat Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen aanbiedt, neemt toe. In 2011 was het één verzekeraar, in 2015 nog steeds slechts drie verzekeraars. Begin oktober 2018 zijn het er inmiddels al negen! Ook de verschillende dekkingen in de polissen nemen toe of wijzigen. Er zijn nog slechts twee traditioneel Nederlandse schadeverzekeringsmaatschappijen die een cyberpolis bieden. 'Cyber' is overigens wél (wettelijk) verplichte kost voor de adviseur schade zakelijk.



door P.B. (Bertje) van der Heide
De auteur is voormalig registermakelaar in assurantiën en docent/oplener voor zakelijke en inkomensverzekeringen. Van der Heide is mede-oprichter en directeur van polisrakr.nl, een polisvoorwaardenvergelijker voor zakelijke en inkomensverzekeringen

De aanbieders

Een eerste interessant gegeven is dat het aantal verzekeraars dat Nederlandstalige cyberrisicoverzekering aanbiedt fors is toegenomen tot negen verzekeraars. In 2015 waren het slechts de buitenlandse risicodragers AIG, CNA/Hardy en Hiscox. De laatste introduceerde de cyberrisicoverzekering in Nederland. Inmiddels kennen ook de volgende zes verzekeraars de cyberrisicoverzekering voor de zakelijke markt: Allianz, Centraal Beheer, Chubb, De Goudse, HDI Global en Zürich. Opmerkelijk is nog steeds dat tot nu toe andere gevestigde marktpartijen in de markt voor zakelijke schadeverzekeringen als bijvoorbeeld a.s.r., Nationale-Nederlanden en Reaal zich de afgelopen jaren nog niet gewaagd hebben aan het in de markt zetten van een cyberrisicoverzekering. Delta Lloyd (inmiddels overgenomen door Nationale-

Nederlanden) heeft wel enige tijd een cyberverzekering aangeboden, maar dit was in het kader van een proef met het aanbieden van deze verzekeringsvorm.

Variërende terminologie

Rond 2011 kwamen de eerste buitenlandse risicodragers met Nederlandstalige cyberrisicoverzekeringen op de markt. Die polissen, vaak vertalingen van een Angelsaksische versie, kenmerkten zich door afwijkende terminologie, gevarieerde opbouw in de dekking van de polis en een grote hoeveelheid in- en uitsluitingen. Ook 7 jaar later is op dat punt weinig verbetering te zien. Door de afwijkende terminologie is het soms lastig voor de adviseur of de klant om de verschillen in dekking of uitsluitingen snel te beoordelen.

Een voorbeeld van variërende terminologie in polissen: De winst die een organisatie derft of de extra kosten die het bedrijf oploopt doordat het elektronisch netwerk plat komt te liggen door een cyberincident wordt door de ene verzekeraar benoemd bij "Netwerkonderbreking", bij een ander onder "Bedrijfsschade" en bij weer een ander onder "Bedrijfsstilstandschade".

Die bedrijfsschade in de vorm van het omzetverlies als gevolg van het uitvallen van het (elektronische) netwerk, moet niet verward worden met de "normale" bedrijfsschadedekking die wij traditioneel kennen in de branche brandverzekeringen.

Dekkingsrubrieken

De polisvoorwaarden van cyberrisicoverzekeringen kennen twee hoofddekkingsrubrieken: 'Aansprakelijkheid' en 'Eigen schade'. Het totaal van het aantal beschikbare subdekkingen in de cyberrisicoverzekering is de afgelopen jaren met bijna de helft toegenomen. Per hoofddekkingsrubriek zijn de volgende subdekkingen te onderscheiden:

Aansprakelijkheid

1. Digitale aansprakelijkheid (met 4 subcategorieën, zie kader)
2. Aansprakelijkheid voor niet-elektronische gegevens
3. Aansprakelijkheid bij uitbesteding
4. Boetes als gevolg van datalek
5. Psychische/emotionele schade
6. Contractuele aansprakelijkheid en betalingsbeveiliging

Eigen schade

1. Onderzoek datalek
2. Dataherstelkosten
3. Netwerkonderbreking
4. Communicatiekosten
5. Kredietmonitoring
6. Afpersing
7. Kosten overheidsmeldingen
8. Diefstal (5 subcategorieën, zie kader)
9. Telefoonhacking
10. Schade door bederf

Markt wordt volwassen

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 inhoudelijk op onderdelen steeds meer naar elkaar toe groeien.

Als op enig moment de ene verzekeraar expliciet een subdekking opneemt voor telefoonhacking, dan zie je dat niet lang daarna ook sommige andere verzekeraars volgen. De een doet dat dan door ook een expliciete subdekking voor telefoonhacking op te nemen, bij weer een ander wordt het een facultatieve module en de ander benoemt het bij een polisvoorwaardenwijziging onder een subdekking genaamd Externe Cyberfraude.

In het geval van de hoofddekkingsrubriek 'Eigen schade' geldt dat dekkingscategorieën: onderzoek datalek, dataherstelkosten en netwerkonderbreking bijna altijd onderdeel uitmaken van de polisdekking. Interessant

detail bij netwerkonderbreking is dat de ene verzekeraar de eigen risico termijn in dagen ziet als een harde grens en alleen bedrijfsschade vergoedt die wordt opgelopen nadat die termijn verstreken is. Een ander beschouwt de wachttijd als een franchise: is er na de wachttijd nog steeds sprake van bedrijfsschade, dan wordt de bedrijfsschade vergoed vanaf de datum van het incident (en tot de eventuele sublimiet).

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 - temperatuurveranderingen ontstaan in de gecontroleerde omgeving van de voorraad van verzekerde. Uit dataonderzoek van mijn organisatie blijkt dat slechts twee van de negen verzekeraars in hun polisvoorwaarden dekking verlenen voor dit type 'Eigen schade'.

De digitale aansprakelijkheid wordt veelal onderverdeeld in de volgende subcategorieën:

Digitale aansprakelijkheid door

1. Elektronische media (denk aan de website, social media)
2. Schending privacy
3. Inbreuk op de vertrouwelijkheid van (bedrijfs-)gegevens
4. Schending elektronische netwerkbeveiliging

Diefstal en de cyberpolis

In de cyberrisicoverzekering zijn 5 subcategorieën te onderscheiden als het om de schade door diefstal gaat:

1. Datadiefstal
2. Diefstal intellectueel eigendom
3. Diefstal geld/geldswaardige zaken
4. Diefstal gereed product/onderhanden werk
5. Diefstal apparatuur

Niet iedere verzekeraar geeft voor al die soorten diefstal dekking.