

# BRANDRISICO'S DELEN

Brand- en schadeverzekeraars stoppen met branches die 'eng' zijn of niet genoeg rendement opleveren. Sommige bedrijven in de houtsector hebben daar last van. Verzekeraars trokken eind 2019 de verzekering in of verhoogden de premies enorm, onder het mom van verhoogde risico's. Terecht?

Mede doordat de rentestanden laag zijn, moet de operationele activiteit van verzekeraars meer opleveren. Dus gaan premies omhoog en worden er keuzes op inhoud gemaakt. Zo werden pallet- en emballagebedrijven dit jaar geconfronteerd met een extreme verhoging van de brandverzekeringspremie en soms zelfs met onverzekerbaarheid.

De EPV werkt nu aan een alternatieve brandverzekering voor producenten van pallets en houten verpakkingen. Dat doet de branchevereniging samen met de riskmanagers van Climbel, makelaar Aon en verzekeraar Allianz. Door vergroting van de verzekerbaarheid, kan de premie omlaag en wordt het eigen risico gedeeld.

De drie partijen streven ernaar dat EPV-lidbedrijven per 1 januari 2021 via een 'captive' zelf geld gaan inleggen. Daaruit kunnen schades worden betaald. Voor de verzekeraar is dat een flink eigen risico, waardoor zij fabrikanten 100% verzekeren en hun premiestelling verlagen. Bijkomend voordeel is dat, indien er nog geld in de pot zit, de leden het volgende jaar geen of minder euro's hoeven in te leggen.

## HANDEL EN INDUSTRIE

Centrum Hout inventariseert in hoeverre dit probleem zich ook in de hout-handel en -industrie voordoet. Er zijn bedrijven waar verzekeringen ingetrokken zijn of die een gereduceerde dekkinggraad kregen met de nodige prijsstijgingen. Eric de Munk van Centrum Hout: "Wij hebben bemiddeld en geadviseerd bij enkele van onze leden die getroffen waren en ze naar partijen doorverwezen om zaken aan te passen. Sommige zijn nog in onderhandeling over de hoogte van de premie en bezig met de nodige aanpassingen in hun bedrijf voor de verzekering."

## BEDRIJFSBRANDEN VERDUBBELD

Oorzaken van de stijgende premies en het kritisch kijken naar de risico's door verzekeraars zijn vooral de onder druk staande beurzen waardoor de reserves van de verzekeringen slinken. Natuurrampen - zoals bosbranden en de orkanen in het Caribisch gebied en de Verenigde Staten - hebben ook gevolgen voor de herverzekeringmarkt en daardoor effecten op de Nederlandse verzekeringsmarkt. Bovendien wordt gesteld dat het aantal bedrijfsbranden in de afgelopen zes jaar verdubbeld is. Dit houdt in dat de kosten evenredig groter zijn ge-



Willekeur en vooroordelen bij verzekeraars.



worden voor de verzekeringsmaatschappijen.

Al met al een slechte ontwikkeling voor het bedrijfsleven, waar net als bij de verzekeringen de marges onder druk staan. Dit zorgde er volgens Centrum Hout voor dat in december 2019 verschillende Nederlandse verzekeringsmaatschappijen besloten om nagenoeg alle brandverzekeringen van ondernemingen in bepaalde branches, zoals food, recycling en hout, in te trekken en niet meer te verstrekken.

### GEEN COMMITMENT

Eén brandje - en verzekeraars kunnen besluiten uit de bewuste bedrijfstak te stappen. Er is geen commitment. "Er wordt grof gesnoeid en alle ondernemingen in een sector worden over één kam geschoren", stelt Rick Schickendanz van Climbel in EPVisie, de nieuwsbrief van de EPV.

Samen met Climbel, Aon en Allianz werkt de EPV aan een constructie waarbij die verzekeraar weer beter haalbaar wordt. "Maar we zitten nu nog in de onderzoeksfase", vertelt Jurgen Kemps, eigenaar van Dongen Pallets. "Er is geen correlatie tussen schades en hoogte van schade die deze stappen van de verzekering rechtmatig maken voor de pallet- en emballage-industrie. Het heeft mijns inziens mede te maken met het feit dat grote verzekeringsmaatschappijen

moeite hebben met rendement realiseren en daardoor kritisch naar hun portefeuille kijken. Hout en pallets is een risicogroep want dat kan hard branden, denken ze."

### TE WEINIG INFORMATIE

Minder verzekeringsaanbieders en een fout ingeschatte risicoklasse leiden tot premieverhoging. Het gaat over het algemeen om beurspolissen en vaak is er weinig kennis van de branche. De riskmanagers van Climbel kunnen met hun methode beter auditen en alle risico's in kaart brengen, opdat er voor de verzekering meer duidelijkheid en inzicht komt. "Waaruit blijkt dat het risico helemaal niet zo hoog is. De bedrijven doen namelijk doorlopend aan preventie", zegt Kemps. "Juist om risico tegen te gaan. We willen iets samendoen en verzekeraar Allianz is daar positief over." AON voert momenteel een haalbaarheidsonderzoek uit.

"Er zijn meer branden en hogere schades, maar niet bij palletbedrijven", vervolgt Kemps. "Achteraf blijkt dan in gesprekken dat er te weinig informatie is over de palletbranche. Het volgende argument is dan dat de prijs afgelopen jaren te laag is gebleven en eigenlijk omhoog moet."

Dat heeft niets met de palletindustrie te maken. Op deze basis zeggen maatschappijen de verzekering op en na te gengas verdubbelen ze de premie en het

De EPV werkt aan een oplossing.

Extreme premieverhoging of zelfs onverzekerbaar.



eigen risico. "De tegenactie in de markt is dan dat ondernemers de verzekering niet meer voor 100% afsluiten, maar voor 85 of 70%, om minder premie te hoeven betalen."

### ONDERVERZEKERD

Er kleven grote risico's aan onderverzekerd zijn. Bij brand is hierdoor de kans erg groot op een faillissement: de bedrijfsschade is immers altijd groter dan de brandschade. "Zes van de tien ondernemingen die een grote brand meemaken, gaan failliet", weet Jurgen Kemps. "Je totale dekking is belangrijk om door te kunnen en om alle nevenschade aan

### SAMEN STERK

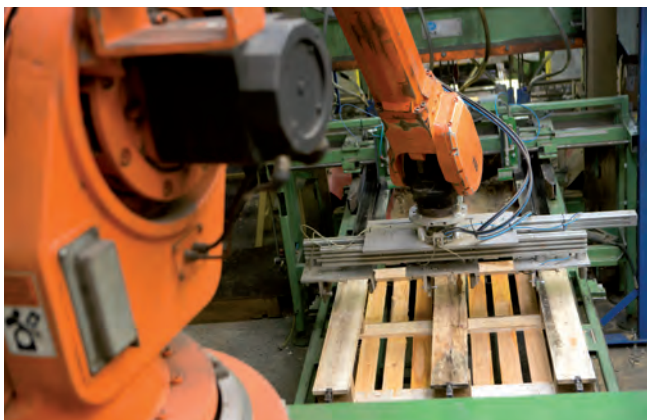
"Ik hoop dat de EPV een positieve slag maakt. Al zorgt het creëren van een gezamenlijke pot wel voor discussie als een bedrijf in één jaar tijd bijvoorbeeld twee keer afbrandt en daarmee de pot leegtrekt", zegt Robert van der Pol (Van der Pol Pallets en Kisten). Hij is bezig geweest om zelf een pot te maken in eigen beheer: "Maar dat krijg je alleen niet voor elkaar: als je het eerste jaar al afbrandt heb je niet genoeg reserve. Maak je nette, heldere afspraken met zijn allen, dan krijg je het samen wel voor elkaar. Als je goed voor je bedrijf bent en goed oplet kun je veel voorkomen. Gelukkig – even afkloppen – heb ik nooit brand gehad."



Van der Pol moet steeds meer investeren.



Een palletfabriek is niet risicovoller dan een timmerfabriek of houthandel.



Goed opletten kan al veel voorkomen.

te kunnen pakken. Je kunt op voorhand makkelijk inschatten wat de waarde van je bedrijf is, maar levertijden van nieuwe machines laten zich vooraf niet bepalen.”

“Een voorbeeld van nevenschade is dat je je klanten niet kunt beleveren. Door de brand moet het machinepark vervangen worden, terwijl machinebouwers vaak een wachttijd van één tot twee jaar hanteren. Dit betekent minstens een jaar niet produceren. Klanten -

voorbeeld het terrein schoonhouden en de juiste bescherming tegen brand. Als we allemaal ons best doen, moet je de vruchten kunnen plukken. Een palletfabriek is niet risicovoller dan een timmerfabriek of een houthandel.”

Het verschil is dat compact gestapeld hout in pakketvorm als minder brandbaar gezien wordt, vermoedt Kemps. Er zit veel lucht tussen gestapelde kant-en-klare pallets; bij een calamiteit zit er niets anders op dat dit gecontroleerd uit te laten branden.

#### MEDE-RISICODRAGER

“Wij willen in oktober zien of ons idee haalbaar is”, gaat Kemps verder. “Dan moeten deelnemers gaan inleggen voor de eerste schade in de captive. Dit is een soort collectieve verzekering om bijvoorbeeld X procent zelf te dekken, ofwel om mede-risicodrager te worden. De rest kun je door verzekeringen laten invullen en de laatste procenten draag je zelf, om zo een lagere premie te krijgen. Wie meedoet, wordt mede-risicodrager. In onze vereniging zitten 25 tot 30 palletbedrijven waarvan er naar schatting tien mee gaan doen. We hopen dit eind van het jaar allemaal rond te hebben.”

#### ONDER SCHERP TOEZICHT

Robert van der Pol, eigenaar-directeur van Van der Pol Pallets en Kisten in

Woensdrecht, is geen lid meer van de branchevereniging EPV. Hij noemt de situatie met verzekeringen wel steeds extremer: “Om onze dekking te behouden moeten wij steeds meer investeren in preventie, brandwerende middelen en uitbreiding van onze alarmcentrales. We staan onder scherp toezicht vanuit de verzekering. Premie en eigen risico zijn binnen enkele jaren 50 tot 60% gestegen. Een bedrijf met 5,5 miljoen euro omzet betaalt 150.000 euro aan verzekering. Dat is een grote kostenpost, terwijl de marges zwaar onder druk staan. Dat is moeilijk te dragen.”

Collega's van vergelijkbare fabrieken melden verschillen in dekking. “Er zijn voorbeelden waarbij een houtbewerkend of -verwerkend bedrijf slechts maximaal 30% van de premie betaalt van een palletfabriek van een gelijkwaardig niveau op een gelijkwaardige locatie”, voert Van der Pol aan.

“De internationale competitie werkt voor de Nederlandse palletindustrie ook tegen. Daar zijn de regels minder streng. De extra kosten zijn bijna niet door te berekenen aan de klant, terwijl zij wel baat hebben bij een goed verzekerde leverancier met een continuïteitsplan. Een bedrijf dat zonder machines produceert is zo weer opgestart, maar wij moeten één tot twee jaar wachten voordat nieuwe productiemachines geleverd kunnen worden.” <<

## MEER BRANDEN, MAAR NIET IN HOUTSECTOR

al zijn ze je nog zo trouw - kunnen daar niet op wachten en zoeken andere oplossingen. Daar moet jij in meedenken. Je hebt veel geld nodig om die periode te overbruggen.”

#### BELONEN

“Een verzekering moet echter wel in verhouding zijn”, vindt Kemps. “Een verzekerde kan met een lagere premie beloond worden voor goed gedrag. Bij-