

# **Nationale Staat: Windstorm**

## **Samenvatting**

### **1 Doel**

Voor de Nederlandse schadeverzekeraars is een Europese windstorm de belangrijkste catastrofe van natuurlijk aard. Door de klimaatveranderingen en toenemende concentratie en exposure van verzekeringstechnische risico's in Nederland is meer inzicht nodig in de locatie en omvang van deze risico's. Op nationaal niveau vraagt dit om een verdere verdieping ten opzichte van het Solvency II rapportageraamwerk. Doel is om per schadeverzekeraar te kunnen evalueren in hoeverre de uitkomst van de Solvency II Standaardformule voor de kapitaalvereiste (SCR) voor het catastroferisico Windstorm in overeenstemming is met het daadwerkelijke verzekeringstechnische risicoprofiel met betrekking tot windstorm. De SCR voor Windstorm in de Standaardformule houdt namelijk wel rekening met de geografische spreiding van de risico's maar niet met een afwijkende verdeling tussen Burgerrisico's, Commerciële risico's, Industriële risico's en Agrarische risico's ten opzichte van het landelijke gemiddelde.

### **2 Potentiële voordelen**

De toezichthouder krijgt per schadeverzekeraar die stormdekking verleent inzicht in de toepasbaarheid van de Standaardformule voor de berekening van de SCR voor windstorm. Op landelijk niveau kan met behulp van deze gegevens de marktfactor voor windstorm bepaald en geëvalueerd worden waarop de calibratie in de Standaardformule is gebaseerd.

### **3 Potentiële kosten**

Beperkt aangezien de achterliggende data nu eveneens nodig zijn om de vergelijkbare tabellen in de huidige Wft-staat VSJ136 te kunnen invullen. Het belangrijkste verschil met de huidige staten is dat de tabel voor het concentratierisico nu gebaseerd is op verdeling tussen Burgerrisico's, Commerciële risico's, Industriële risico's en Agrarische risico's. Met deze nieuwe indeling is er een betere aansluiting met de in de markt toegepaste opzet.

### **4 Template ook voor groepen**

Nee.

**5 Materialiteit drempel**

Nee.

**6 Openbaar**

Nee.

**7 Frequentie**

Jaarlijks.

**8 Algemeen**

Bedragen dienen in hele euro's te worden ingevuld.

**Log****Concentratierisico Windstorm**

<b>Item</b>	<b>Definitie</b>	<b>Doel</b>
Algemene opmerking	Per provincie dienen voor de Burgerrisico's, Commerciële risico's, Industriële risico's en Agrarische risico's met een stormdekking het aantal risico's, de verzekerde sommen en de verzekeringspremie te worden gecumuleerd.	<p>Geeft inzicht in de geografische verdeling van de stormrisico's voor Burgerrisico's, Commerciële risico's, Industriële risico's en Agrarische risico's zodat een uitspraak gedaan kan worden over het concentratierisico van stormgevoelige risico's.</p> <p>In combinatie met de tabel Exposure Windstorm kan op individueel niveau de schadegevoeligheidsfactor bepaald worden en vergeleken worden met de uitkomst in de Standaardformule. Op landelijk niveau is het mogelijk om de marktfactor voor windstorm, waarop de calibratie in de Standaardformule is gebaseerd, te bepalen en evalueren .</p>
Aantal risico's per type risico - Provincie	Aantal verzekeringstechnische risico's waarvan de postcode van het object in de bijbehorende provincie ligt. Dit kan betekenen dat een facultatief risico met een aantal verspreide objecten opgesplitst moet worden.	Geeft inzicht in de geografische verdeling van het aantal risico's per type risico.
Verzekerde som per type risico - Provincie	De gecumuleerde verzekerde sommen van de risico's waarvan de postcode van het object in de bijbehorende provincie ligt.	Geeft inzicht in de geografische verdeling van het totaal aan verzekerde sommen per type risico.
Verzekeringspremie per type risico - Provincie	De jaarpremie van de risico's waarvan de postcode van het object in de bijbehorende provincie ligt.	Geeft inzicht in de geografische verdeling van het totaal aan verzekeringspremies per type risico.

## Exposure Windstorm

Item	Definitie	Doel
Algemene opmerking	<p>Om de exposure van een stormportefeuille bij een vooraf gedefinieerde windstorm op een geavanceerde wijze te kunnen bepalen zal gebruik gemaakt moeten worden van één of meerdere externe catastrofemodellen. Het kan ook zo zijn dat een schadeverzekeraar de uitkomsten van de externe catastrofemodellen als input gebruikt voor een intern model.</p> <p>Van de commerciële modellen dienen minimaal twee kolommen volledig ingevuld te worden voor alle terugkeerperiodes. Als de verzekeraar gebruik maakt van een intern catastrofemodel dient de verzekeraar niet alleen deze kolom voor alle terugkeerperiodes in te vullen maar eveneens de kolommen van de commerciële modellen wanneer deze als input is gebruikt voor het interne catastrofemodel.</p> <p>Een terugkeerperiode geeft de omvang van de te verwachten schadelast aan van een windstorm die zich qua zwaarte één keer in de genoemde periode voordoet. Voor Solvency II is een terugkeerperiode van 200 jaar het uitgangspunt voor de bepaling van de SCR voor Windstorm.</p> <p>In de jaarlijkse kwalitatieve toelichting (Narrative report) dient aangegeven te worden welk catastrofemodel leidend is geweest voor de analyse van de herverzekeringsbehoefte en waarom de verzekeraar hiervoor gekozen heeft.</p>	<p>In combinatie met de tabel Concentratie Windstorm kan per verzekeraar de schadegevoeligheidsfactor bepaald worden en vergeleken worden met de uitkomst in de Standaardformule. Op landelijk niveau is het mogelijk om de marktfactor voor windstorm, waarop de calibratie in de Standaardformule is gebaseerd, te bepalen en evalueren .</p>
Catastrofemodel Eqecat – Terugkeerperiode	<p>Hier komt de te verwachten bruto schadelast te staan die volgens Eqecat hoort bij de stormportefeuille van de schadeverzekeraar en de gevraagde terugkeerperiodes.</p>	<p>Evaluatie van de te verwachten bruto schadelast volgens de externe en/of interne catastrofemodellen en de uitkomst volgens de Standaardformule.</p>
Catastrofemodel RMS - Terugkeerperiode	<p>Hier komt de te verwachten schadelast te staan die volgens RMS hoort bij de stormportefeuille van de schadeverzekeraar en de gevraagde terugkeerperiodes.</p>	<p>Evaluatie van de te verwachten bruto schadelast volgens de externe en/of interne catastrofemodellen en de uitkomst volgens de Standaardformule.</p>

<b>Item</b>	<b>Definitie</b>	<b>Doel</b>
Catastrofemodel AIR - Terugkeerperiode	Hier komt de te verwachten schadelast te staan die volgens AIR hoort bij de stormportefeuille van de schadeverzekeraar en de gevraagde terugkeerperiodes.	Evaluatie van de te verwachten bruto schadelast volgens de externe en/of interne catastrofemodellen en de uitkomst volgens de Standaardformule.
Catastrofemodel Overig – Terugkeerperiode	Hier komt de te verwachten schadelast te staan die volgens een ander extern catastrofemodel hoort bij de stormportefeuille van de schadeverzekeraar en de gevraagde terugkeerperiodes.	Evaluatie van de te verwachten bruto schadelast volgens de externe en/of interne catastrofemodellen en de uitkomst volgens de Standaardformule.
Catastrofemodel Intern - Terugkeerperiode	Indien de verzekeraar over een intern model beschikt, kunnen de uitkomsten in deze kolom verantwoord worden. Hetzelfde geldt voor de schadeverzekeraar die de uitkomsten van de commerciële modellen gebruikt om tot een interne inschatting te komen. In dat geval dienen zowel de uitkomsten van de commerciële modellen als de uitkomst van het interne model ingevuld te worden.	Evaluatie van de te verwachten bruto schadelast volgens de externe en/of interne catastrofemodellen en de uitkomst volgens de Standaardformule.