



Gezondheidssector lijdt onder harde verzekeringsmarkt

Hoe houden we risico's beheersbaar en zorg betaalbaar?

Aanhoudende wereldwijde slechte resultaten binnen de verzekeringsmarkt onder invloed van internationale beurzen, lage beleggingsrendementen en natuurrampen zorgen voor terughoudendheid bij verzekeraars om risico's te verzekeren. Daarnaast zijn verzekeraars genoodzaakt om de premies structureel te verhogen. In de verzekeringswereld wordt deze tendens een 'harde markt' genoemd. Helaas worden Nederlandse zorginstellingen ook geconfronteerd met deze verharding in de verzekeringsmarkt. De stijging van premies en uitsluitingen op polisvoorwaarden is voelbaar op alle verzekeringsgebieden en de huidige COVID-crisis voegt daar nog een dimensie aan toe.

Zorginstellingen zullen de stijgingen van premies voornamelijk voelen bij verzekeringen voor bouwprojecten, wagenparken en bestuurdersaansprakelijkheid. Nieuwe risico's op het gebied van privacy en cyber behoeven aandacht. Bovendien is de sector de afgelopen jaren kwetsbaar gebleken voor klimaatrisico's. De water- en stormschades uit het verleden, hebben aanvullende premiestijgingen tot gevolg.

Wereldwijd is een trend zichtbaar, waarin de bedragen van aansprakelijkheidsclaims steeds hoger worden. Aansprakelijkheidsclaims van € 2 miljoen zijn geen uitzondering meer, terwijl nog niet zo lang geleden een verzekerd bedrag van € 2,5 miljoen per jaar ruim voldoende was. Ook deze ontwikkeling zorgt ervoor dat premies en eigen risico's blijven stijgen.

Tenslotte zien we de economische onzekerheid die door de coronapandemie is ontstaan. Voor zorginstellingen zijn de continuïteit risico's beperkt, maar verzekeraars moeten anticiperen op het teruglopen van hun premie-inkomsten doordat belangrijke sectoren stilvallen. (Denk aan luchtvaartmaatschappijen, evenementen-en reisbranche)

Zorg moet betaalbaar blijven

Door de terugtrekkende beweging van verzekeraars, zien we dat zorginstellingen zelf steeds meer risico's gaan dragen. Sommige grote zorginstellingen kiezen er zelfs voor om hun risico's niet meer bij verzekeraars onder te brengen, maar zelf een zogenaamde captive op te richten. Het is tegelijkertijd ook niet zo dat we met het zorgstelsel in Nederland bang moeten zijn voor Amerikaanse taferelen, waarin de zorg onbetaalbaar wordt voor patiënt/cliënt. Maar om de zorg betaalbaar te kunnen houden, is het wel nodig dat ontwikkelingen als clustering en specialisering zich blijven doorzetten.

Focus maakt het zorgstelsel veel efficiënter, kwalitatief beter en betaalbaarder. Investerings in dure apparatuur, technologie en onderzoek hoeven daarom niet in ieder ziekenhuis gedaan te worden. Daarnaast zien we dat de extramuralisatie bij ziekenhuizen, GZ- en GGZ-instellingen blijft toenemen. Patiënten blijven langer buiten de poorten van de instelling. Ook zien we bij veel specialismen onlinebehandelingen/spreekuren toenemen. Deze ontwikkelingen zorgen ervoor dat het risicoprofiel van zorginstellingen steeds verandert.

“helaas zien we dat sommige, vooral internationale, verzekeraars de dekking met betrekking tot COVID-19 claims willen beperken of uitsluiten. Wij doen ons uiterste best om in die gevallen een alternatief bij een andere verzekeraar zonder zo'n dekkingsbeperking aan de zorginstellingen aan te bieden”

Felice van den Berg
Senior Broker Liability Aon

Wij helpen u graag succesvol te ondernemen

Neem contact op met:

Frits Redeker RGA
Industry Director Healthcare
+31 (0)20 430 5633
+31 (0)6 21511728
frits.redeker@aon.nl

aon.nl/gezondheidszorg



Anders naar risico's kijken door COVID-19

De impact van COVID-19 op zorginstellingen is enorm. Aan de ene kant is de druk op de intensive cares en SEH flink toegenomen, aan de andere kant is er veel zorg mijdend gedrag ontstaan bij overige patiënten en moeten er keuzes worden gemaakt voor het gedeeltelijk stil leggen van de reguliere zorg. Met als resultaat een grote druk op de inkomsten bij veel instellingen. Op de ene plek zijn meer mensen nodig, en op de andere juist minder. Dat resulteert in een scheve verdeling in de beschikbaarheid van personeel omdat men niet zomaar op andere specialismen kunnen worden ingezet. Door COVID-19 stijgt het verzuimpercentage in zorginstellingen bovendien snel, waardoor de druk op de overige zorgmedewerkers enorm toeneemt.

De coronapandemie eist van instellingen dat ze anders naar hun risico's kijken. Er ontstaan vragen rondom aansprakelijkheid en veel ziekenhuizen hebben bijvoorbeeld noodlocaties in gebruik genomen. Deze noodvoorzieningen moeten ook verzekerd worden, net als de instrumenten, de apparatuur en transport van apparatuur.

We zien helaas dat sommige, vooral internationale verzekeraars, de dekking met betrekking tot COVID-19 claims willen beperken of uitsluiten. In Nederland valt dat nog mee. Verzekeraars vrezen de situatie waarin zij door een grote opeenstapeling van claims (cumulatiarisico) de kosten niet meer kunnen dragen. De verharding in de verzekeringsmarkt zal nog wel even doorzetten.

Gevolgen van de verharding van de verzekeringsmarkt

Wanneer een zorginstelling in de financiële problemen raakt, kunnen bestuurders in sommige gevallen privé aansprakelijk worden gesteld door benadeelde partijen. Ook zien wij dat bestuurdersaansprakelijkheidsverzekeraars steeds minder hoge verzekerde bedragen aanbieden. Daarnaast vragen verzekeraars meer inzicht in uw gegevens. De cyberverzekeraar zal willen meekijken hoe de zaken op ICT-gebied geregeld zijn, zodat hij weet welke risico's hij precies verzekert. Bij een simpele brandverzekering zal worden gekeken naar de installatie van zonnepanelen. Wanneer niet het juiste isolatiemateriaal gebruikt wordt, kan dit verzekeringstechnisch gezien grote gevolgen hebben. Het loont meer dan ooit om aan preventie te doen en bij belangrijke veranderingen eerst te overleggen met adviseurs en specialisten. Om onafhankelijk advies vragen, kan u veel opleveren.

Risico's rondom digitalisering

Voor zorginstellingen hangen er steeds meer risico's samen met de toenemende digitalisering. Vaker worden gevoelige persoonsgegevens digitaal verwerkt en opgeslagen. Dit zorgt natuurlijk voor een groeiend privacy risico in het kader van de AVG. Denk aan alle meetapparatuur die direct op het internet is aangesloten. Wanneer je nu bij de oogarts je ogen laat opmeten, herkent de apparatuur jou direct en haalt jouw historische oogmeetgegevens op om te zien wat er is veranderd. Mooie ontwikkelingen, maar niet zonder risico's op het gebied van privacy en cyber. We zien de laatste jaren een flinke toename in

cyberincidenten, zoals phishingmails en aanvallen met ransomware. Het bewustzijn van dit probleem is zeker aanwezig binnen de zorgsector, maar we zien tegelijkertijd dat andere verzekeringen nog steeds meer aandacht krijgen en dat verzekeraars cyberberrisico's uitsluiten. Met een aparte cyberverzekering ondervangen zorginstellingen de (financiële) gevolgen van cyberberrisico's, zoals persoonsgegevens die op straat komen te liggen. Belangrijk onderdeel van deze dekking is de toegang tot een incident-responseteam. Dit team van specialisten staat zorginstellingen 24/7 bij in geval van een incident. Zij adviseren op het gebied van IT, juridische zaken, privacy, PR en imago, zodat er snel en adequaat gereageerd wordt. Dat is heel belangrijk om de schade zoveel mogelijk te beperken.

Hoe houdt u risico's verzekeraar

Om ervoor te zorgen dat zorginstellingen niet voor verrassingen komen te staan, adviseren wij om de huidige situatie en toekomst goed in kaart te brengen. Waar heeft u mee te maken op het gebied van aansprakelijkheid, AVG, personeel, huisvesting, verbouwing, investeringen etc. Als omstandigheden mogelijk van invloed zijn op de te verzekeren risico's, is het verstandig deze tijdig te onderzoeken en indien nodig te melden bij verzekeraars. Veel verzekeringen zullen dit jaar niet klakkeloos verlengd worden door uw verzekeraars. Zij willen steeds meer inzicht in de risico's die zij op zich nemen. Hoe meer inzicht een zorginstelling kan geven aan verzekeraars, hoe beter dat zal zijn voor de verzekeraar, de premie en voorwaarden waaronder dat gebeurt.

Inspelen op veranderingen

Om risico's voor de zorgsector verzekeraar te houden, is het belangrijk om in te kunnen spelen op veranderingen. Door op de hoogte te zijn van nieuwe wet- en regelgeving en het bestuur snel te kunnen aanpassen aan actualiteiten, houdt u zelf zo veel mogelijk grip op onzekere situaties.

Zorginstellingen kunnen daarbij advies inwinnen over:

- Risico beperking bij nieuwbouw, verbouwplannen en gebruik zonnepanelen
- Riskmanagement rondom fusies, samenwerking en overnames
- Cybercriminaliteit en het voorkomen van grote schades bij een cyberaanval
- Personele risico's; arbodienstverlening voor zorginstellingen en investeringen in het welzijn van personeel.

De komende tijd is onvoorspelbaar, het is verstandig om rekening te houden met verdere stijging van premies en wijziging van eigen risico's en voorwaarden. Aan kan zorginstellingen op al deze onderdelen van advies voorzien. Wij zoeken voortdurend naar mogelijke alternatieven, zodat zorginstellingen – ook in een harde verzekeringsmarkt - altijd een eerlijke vergelijking kunnen maken van verschillende aanbieders. Om de kosten- en risicostijging te beperken, is het nodig om voor te sorteren op een hardere markt en maatregelen op tijd op te nemen in uw plannen.