



# Nederland loopt in EU voorop in het aanschaffen van een cyberverzekering

Ondanks dat het nog steeds een relatief kleine markt is, loopt het Nederlandse bedrijfsleven warm voor een cyberverzekering. Naar schatting van het Centrum voor Verzekeringstatistiek (CVS) bedroeg het premievolume van deze verzekeringen in Nederland begin 2016 nog ongeveer 10 miljoen euro en in Europa 130 miljoen euro. Ter vergelijking: in de VS is dit al meer dan 2 miljard euro.

Recent onderzoek vanuit Lloyds geeft echter aan dat Nederland juist een zeer grote stijging meemaakt. Tussen 2014 en 2016 heeft Lloyds een toename van 900% genoteerd in de cyberpremies die ze ontvangen van Nederlandse bedrijven, waardoor het land de grootste Centraal-Europese afnemer is van cyberverzekeringen en landen als Duitsland, Frankrijk en Italië ver achter zich laat.

Er is een aantal redenen aan te geven waarom cyberverzekeringen in Nederland steeds meer gemeengoed worden.

## DIGITALE SUPPLY CHAIN

Nederland heeft een erg hoge internetdichtheid en Nederlandse bedrijven zijn vaak toonaangevend in het toepassen van innovatieve technologieën en bedrijfsmodellen. Denk hierbij niet alleen maar aan innovatieve hi-techbedrijven maar kijk ook naar de digitalisering binnen onderwijs, publieke sector en zorginstellingen.

Hierdoor zijn we er in Nederland goed in geslaagd om data te ontsluiten en met elkaar te delen en/of te verrijken. Dit betekent echter ook dat er, wanneer er sprake is van een cyberincident, automatisch ook sprake is van een grote impact voor de betrokken bedrijven.

Dit effect wordt versterkt omdat cybercriminelen Nederland, door onze afhankelijkheid van ICT, ook als een bovenmatig interessant land zien om in te 'investeren'. Omdat in Nederland niet alleen de grote bedrijven afhankelijk zijn van hun digitale systemen is ransomware iets waar heel

veel bedrijven in Nederland mee te maken krijgen. Daarnaast zien we steeds vaker dat criminelen via een toeleverancier van het MKB in de systemen van een corporate organisatie wil/kan komen.

## TUSSEN DE EU EN DE VS BESTAAN WEL GROTE VERSCHILLEN OP GEBIED VAN PRIVACYWETGEVING

Hierdoor zie je dat niet alleen de grotere organisaties een cyberverzekering afsluiten maar ook juist veel MKB-bedrijven. Soms ook omdat partijen dit verplichten als ze zaken met elkaar willen doen. Hierin onderscheidt Nederland zich van andere Europese landen. Alleen in Engeland zien we eenzelfde soort ontwikkeling. Het aantal MKB'ers met een cyberpolis is daar in twee jaar tijd met 650% toegenomen (Bron: GlobalData). Dit kan ook te maken hebben met de strenge regelgeving en een autoriteit (The Information Commissioner's Office) die daadwerkelijk boetes oplegt wanneer er onzorgvuldig met persoonsgegevens wordt omgegaan.

## WETGEVING

Eén van de belangrijkste redenen dat cyberverzekeringen in de VS gemeengoed zijn, is dat daar al jaren sprake is van een strengere privacywetgeving. Tussen de EU en de VS bestaan wel grote verschillen op het gebied van privacybescherming. In de EU is de bescherming van persoonsgegevens een fundamenteel recht, in de VS is deze in het consumentenrecht verankerd.

In Nederland zagen we ook dat de invoering van de Meldplicht Datalekken met de bijbehorende boetebevoegdheid van de Autoriteit Persoonsgegevens een trigger was voor veel organisaties om naar een cyberverzekering te kijken.

De verwachting is dat met de nieuwe Europese Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) in het vooruitzicht er weer een extra trigger zal zijn om naar een cyberverzekering te kijken. De Verordening treedt op 25 mei 2018 in werking. Organisaties die hun bedrijfsvoering dan niet op orde hebben, riskeren boetes tot 20 miljoen euro of maximaal 4% van de wereldwijde jaaromzet. De AVG gaat over de verwerking en uitwisseling van persoonsgegevens tussen organisaties in de publieke én private sector. Organisaties die persoonsgegevens in hun bezit hebben – in Nederland zijn dat er naar schatting 130.000 – zullen de AVG inhoudelijk goed moeten kennen en weten wat ze moeten doen om deze persoonsgegevens te beschermen. De AVG vervangt de verouderde data-beschermingsrichtlijn uit 1995 en is in tegenstelling tot deze richtlijn rechtstreeks van toepassing op alle lidstaten van de Europese Unie. Met ingang van de AVG geldt dus nog maar één privacywet in de hele EU, in plaats van 28 verschillende nationale wetten.

Overigens kunnen de boetes vanuit de Autoriteit Persoonsgegevens op dit moment en na 25 mei 2018 gedekt zijn onder een cyberverzekering, omdat het een bestuurlijke boete betreft. In sommige andere landen zal dit niet mogelijk zijn, omdat dit bij wet verboden is.



## ISSUE FOR THE BOARD

Naast het feit dat door nieuwe en/of verscherpte regelgeving de aandacht voor een cyberverzekering zal toenemen, is er nog een belangrijkere omslag. Doordat in Nederland al sinds januari 2016 sprake is van verscherpte regelgeving in de vorm van de Meldplicht Datalekken zien we dat cyberrisicomanagement daardoor niet alleen maar een topic is geworden van ICT maar ook een risico is geworden dat de aandacht van andere stakeholders binnen het bedrijf (legal, HR, marketing) onder aanvoering van het bestuur/CEO vereist. Recent onderzoek (Lloyds Cyber survey report 2017) laat zien dat in Nederland 65% van de organisaties de CEO aanduiden als de drijvende kracht om de cyberrisico's in beeld te krijgen en hierop te acteren. In Italië en Denemarken is dit slechts 40%. Duitsland en Frankrijk scoren hier ook relatief laag met respectievelijk 47% en 45%.

## 17% VAN DE ITALIAANSE ORGANISATIES MAKEN ZICH HELEMAAL NIET DRUK OM CYBERRISICO'S

Ook in andere opzichten verschilt Nederland significant van andere Europese landen. Op de vraag in welke mate men zich druk maakt dat hun organisatie getroffen wordt door een datalek antwoordt 17% van de Italiaanse organisaties dat ze zich hier in het geheel niet druk om maken. In Nederland is dit percentage net als in Denemarken en Spanje nihil.

Ander onderzoek (Allianz Risk Barometer: Business Risks 2017) bevestigt dit. Bedrijven die actief zijn in Nederland maken zich het meest zorgen over het risico dat zij lopen in geval van Business Interruption of cyberincidenten. Met ieder 37% voeren deze twee risico's de Nederlandse risicolijst aan van de Allianz Risk Barometer.

Een cyberverzekering waarmee bedrijven zich tegen cyberrisico's kunnen indekken wordt op korte termijn net zo gewoon als een brand- of aansprakelijkheidsverzekering, zo beweerde het Verbond van Verzekeraars in 2013. We hebben gezien dat de aanloop wat stroef was, maar nu lijkt het besef van de risico's er binnen organisaties te zijn en neemt het een vlucht. Niet verrassend als je ziet dat de schade van grote branden per jaar in Nederland 600 miljoen euro is en de schade als gevolg van cyberincidenten 10 miljard euro. ■

## DE KRACHT VAN IN COMPANY

opleidingen en trainingen op maat



## Heeft u de financiële risico's van verzuim en arbeidsongeschiktheid goed op uw netvlies?

In een voor uw organisatie op maat ontwikkelde training krijgen uw medewerkers, aan de hand van de actuariële basisbeginselen, in korte tijd beter inzicht in de financiële risico's van verzuim en arbeidsongeschiktheid!

Thema's die aan de orde kunnen komen zijn o.a.:

- Inzicht in kosten van verzuim en arbeidsongeschiktheid
- Belang van re-integratie
- Achtergrond van premieberekeningen
- Inzicht in herstelkansen
- Berekenen van voorzieningen

## Interesse?

In een persoonlijk gesprek verkennen wij graag de specifieke wensen die u heeft en maken wij een op maat gesneden programma.  
Harmen van der Panne | T 030 686 63 11 |  
E harmen.vanderpanne@ag-ai.nl

# Actuarieel Instituut

Groenewoudsedijk 80 | 3528 BK Utrecht  
T 030 686 61 50 | E info@ag-ai.nl | W www.ag-ai.nl



Drs. S. Schouteren is manager Cyber Risk Solutions bij Aon. Hij is verantwoordelijk voor het opzetten en uitvoeren van de cyberstrategie. In die rol begeleidt en faciliteert hij de verschillende afdelingen binnen Aon op het gebied van cyber. Hij heeft vijftien jaar ervaring in de verzekeringsmarkt. Voordat hij in 2015 bij Aon begon, was hij werkzaam bij schade-expertise bureau Cunningham Lindsey, waar hij onder meer het Cyber Team oprichtte. Tevens was hij voorzitter van het Cyber Platform van de Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs.