



CYBER PRACTICE

Cyberriiskverzekeringen: de feiten op een rij

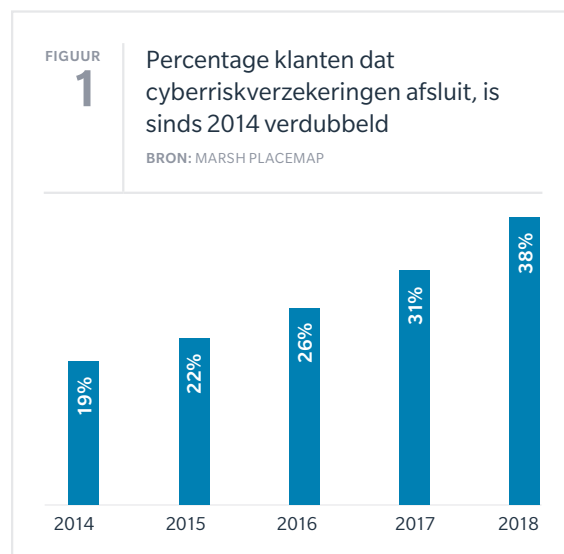
Al bijna dertig jaar dekken cyberriiskverzekeringen schades en kosten die het gevolg zijn van een groeiend aantal cyberincidenten. Toch zien wij in de praktijk dat er soms onduidelijkheden bestaan over de werking en dekking van cyberriiskverzekeringen. Het is goed om misverstanden weg te nemen want cyberriiskverzekeringen zijn een essentieel onderdeel in het cyberriisicomanagementprogramma van een organisatie. Het is een goede en bewezen effectieve manier van risicomitigatie.

Organisaties worden blootgesteld aan een steeds groter arsenaal aan cyber- en technologierisico's en de potentiële financiële gevaren groeien navenant. We hebben het in dit verband niet alleen over cybercriminaliteit, maar ook over systeem falen (bijv. een storing binnen uw ICT-systeem of bij een ICT-serviceprovider) en fouten of vergissingen van uw personeel. Het is dan ook geen verrassing dat organisaties cyberriisico's als één van hun vijf grootste zorgen noemen. Doordat het risico meer wordt onderkend, sluiten organisaties steeds vaker een cyberriiskverzekering af. Zij kunnen zich op deze manier beschermen tegen de financiële schade van een cybervoorval en gebruik maken van de ondersteuning van het panel van experts die aan deze verzekeringen gekoppeld zijn.

Meer interesse, claims en uitbetalingen

Het scala aan cyberriisico's en verzekeringsdekkingen is toegenomen, net als de verzekeringsdichtheid van cyberriiskverzekeringen. Het aantal klanten van Marsh dat

cyberriiskverzekeringen afsluit, is in de afgelopen vijf jaar verdubbeld en 40% heeft inmiddels een verzekering. Uit recent onderzoek van Marsh in samenwerking met Microsoft blijkt dat 47% van de Nederlandse organisaties aangeeft een cyberriiskverzekering te hebben of binnen 12 maanden af te sluiten. Door onze leidende rol heeft Marsh veel innovaties bewerkstelligd in de dekkingen van cyberriiskverzekeringen. Dit heeft niet alleen geleid tot het aantrekken van nieuwe klanten, maar ook verzekeringen onder Marsh klanten zijn sinds 2016 jaarlijks met 15% toegenomen.



Niet alleen het aantal afgesloten cyberrisicoverzekeringen is aanzienlijk gestegen maar gelijk daarmee ook de cyberrisicoverzekeringsclaims en de uitbetaling daarvan. Volgens CreditSights betaalden in de VS gevestigde verzekeringsmaatschappijen in totaal EUR 356 miljoen in cyberclaims uit, tegen EUR 204 miljoen het jaar ervoor. NetDiligence meldt bovendien dat het aantal claims dat werd opgenomen in zijn Cyber Claims Study, met meer dan 40% is gestegen in 2018 ten opzichte van het jaar ervoor.

Individuele verzekeraars melden vergelijkbare trends:

- AIG geeft aan dat het in 2018 wereldwijd meer dan 2.000 cyberclaims afhandelde;
- Beazley handelde in 2018 meer dan 3.300 data-incidenten af - en meer dan 10.000 sinds 2009;
- In 2018 betaalde cyberverzekeraar CFC meer dan 1.000 cyberclaims uit en de verwachting is dat dit cijfer met 50% zal stijgen in 2019;
- Hiscox had te maken met meer dan 1.000 cyber gerelateerde verzekeringsclaims in 2017, een stijging van 1.300% ten opzichte van 2013;
- De 'Association of British Insurers' gaf onlangs aan dat 99% van de claims, in 2018 gemeld op een cyberrisicoverzekering, zijn uitbetaald. Hoewel voor Nederland zulke onderzoeken nog niet zijn uitgevoerd, is aannemelijk dat hier dezelfde tendens te zien zal zijn.

Veel organisaties onderkennen de impact die een cyberincident kan hebben op de bedrijfsvoering en zien in een cyberrisicoverzekering een effectieve en adequate manier om de schade als gevolg van een cyberincident te mitigeren en de financiële schade te dekken.

Belangrijke feiten over cyberrisicoverzekeringen

Ondanks de groeiende belangstelling voor cyberrisicoverzekeringen, verwachten sommige organisaties nog steeds dat schade als gevolg van een cyberincident volledig worden vergoed door 'traditionele' polissen (zoals Brand- en Bedrijfsschadeverzekeringen, Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven en Fraudeverzekeringen).

Het probleem is dat cyberrisico's vele gedaanten kennen en op verschillende manieren schade kunnen veroorzaken, die niet gedekt worden door traditionele polissen.

GEEN OF BEPERKTE DEKKING OP TRADITIONELE STANDAARDVERZEKERINGEN

- Een Brand- en Bedrijfsschadeverzekering dekt materiële schade aan zaken (en de daaruit volgende bedrijfsschade) als gevolg van een gedekt evenement. Bij cyberrisico's is er veelal geen materiële schade en data is geen 'zaak'. Cyberschade is daardoor veelal niet gedekt en de daaruit voortvloeiende gevolgschade (bedrijfsschade/extra kosten) dus ook niet;
- Een Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven (zonder dekking vermogensschade) dekt de aansprakelijkheid ten opzichte van derden voor zaak- en/of personenschade, dus geen dekking voor cyberincidenten (= veelal geen zaak-/personenschade) en geen dekking voor eigen schade;
- Een Beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekt dat deel van de cyberrisico's (aansprakelijkheid t.o.v. derden) die het gevolg zijn van fouten in de uitvoering van de verzekerde professionele diensten;
- Fraudeverzekering dekt veelal verlies van eigen geld, niet van data.

Technologie is de drijvende kracht achter organisaties en supply chains en daarom zijn organisaties in alle sectoren kwetsbaar voor cyberincidenten. Misverstanden of misvattingen over cyberrisicoverzekeringen kunnen er mogelijk voor zorgen dat organisaties ten onrechte afzien van het afsluiten van een cyberpolis.

Onderstaand enkele veelvoorkomende mythes:

Mythe: "Een cyberrisicoverzekering dekt geen menselijke fouten."

Feit: Hoewel cyberrisicoverzekeringen in het verleden met name ontworpen waren voor datalekken en om kwaadaardige cyberincidenten aan te pakken, zijn ze doorontwikkeld en dekken ze nu een breed scala aan operationele en menselijke risico's. Waaronder: niet-bedoelde openbaarmaking, verlies van data door bijvoorbeeld een gestolen laptop of apparaat, malafide werknemers en mislukte updates of mislukte systeem migratie. Over het algemeen sluiten cyberpolissen dekking voor onbedoelde fouten of verzuim niet uit en vele dekken dergelijke risico's uitdrukkelijk wel.

Mythe: "De vergoeding inzake datalekken is uitsluitend gericht op wettelijke aansprakelijkheid."

Feit: Cyberrisicoverzekeringen bieden een brede dekking, met name voor incidentmanagement, waaronder mogelijk juridische kosten, crisisbeheer, callcenters, ICT-forensisch onderzoek, kredietbewaking en meldkosten. Een cyberrisicoverzekering dekt over het algemeen ook de bedrijfsschade en/of extra kosten als gevolg van bedrijfsonderbreking en het verlies van data.

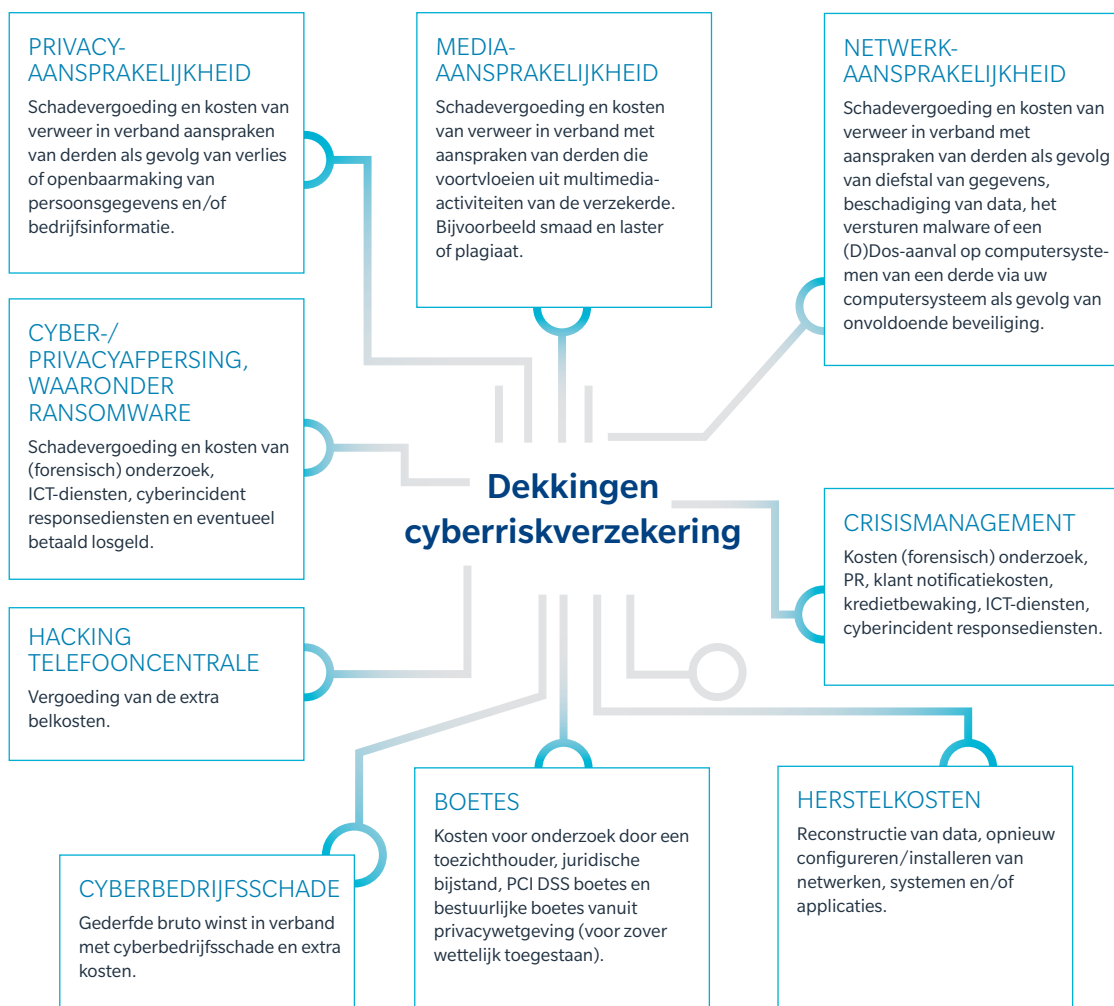
Mythe: “Verzekeraars bepalen welke dienstverleners bij incidentrespons worden ingeschakeld.”

Feit: Hoewel de meeste cyberverzekeraars een aanbevolen panel van dienstverleners hebben (ICT-forensisch, juridisch en PR adviseurs), zijn vele verzekeraars bereid te werken met bestaande of voorkeursdienstverleners van een verzekerde. Sommige verzekeraars laten verzekeringnemers zelfs volledig vrij in keuze van dienstverlener.

Mythe: “De dekking voor cyberbedrijfsschade is beperkt.”

Feit: De dekking voor cyberbedrijfsschade is aanzienlijk geëvolueerd en past bij de wijze waarop organisaties tegenwoordig functioneren. De dekking omvat doorgaans de algehele financiële impact op het bedrijf, dus niet alleen de directe schade tijdens het cyberincident. Veel polissen dekken ook verliezen als gevolg van een systeemstoring bij de organisatie zelf en/of bij de ICT-leveranciers. Sommigen cyberrisikoverzekeringen bieden ook dekking voor systeemstoringen van de niet ICT-leveranciers binnen de supply chain van verzekerde.

FIGUUR 2 Dekkingen cyberrisikoverzekeringen





Een zich aanpassende, proactieve markt

Cyberdreigingen evolueren en richten steeds grotere economische schade aan waardoor de verzekeringsmarkt zich blijft aanpassen aan de behoeften van organisaties.

Naast ontwikkelingen met betrekking tot de dekking voor financiële schade, zien wij bij cyberrisicoverzekeringen met name ook veel ontwikkeling in ondersteuning om incidenten te voorkomen en te mitigeren. Hierbij kunt u denken aan een 24/7 hulplijn, de mogelijkheid om experts in te schakelen voor ICT-forensisch onderzoek en crisismanagement, juridische experts en PR consultants, maar ook preventie- en risicobeheertools.

Wij moedigen organisaties aan om samen met ons goed te kijken naar hun cyberrisico's en zich te laten informeren over de dekkingen en aanvullende diensten die een cyberrisicoverzekering kan bieden. Door samen te werken met onze ervaren cyberrisicoadviseurs kunnen organisaties een cyberrisicoverzekering verkrijgen die afgestemd is op hun unieke bedrijfs- en risicoprofiel.

Voor meer informatie, bezoek marsh.nl of neem contact op:

ERIK VAN DE VELDE
Practice Leader Cyber Risk Practice
+31 (0)6 53 83 39 61
erik.vandevelde@marsh.com

MARCO VAN HENSBERGEN
Senior Broking Specialist, FINPRO Executive Lines & Financial Institutions
+31 (0)6 22 41 66 44
marco.vanhensbergen@marsh.com

SJAAK SCHOUTEREN
NL Cyber Development Leader
+ 31 (0)6 53 81 72 82
sjaak.schouteren@marsh.com

Dit is marketingcommunicatie.

Op alle diensten van Marsh zijn de Marsh Algemene Voorwaarden van toepassing. Deze kunt u vinden op onze website <http://nederland.marsh.com/Overons/OverMarsh.aspx>.

Houd er rekening mee dat Marsh geen bemiddelingsdiensten of andere diensten levert die in strijd zijn met de geldende wetgeving inzake handelssancties. Marsh zal geen makelaarsdiensten of andere diensten aanbieden die Marsh zouden kunnen blootstellen aan een sanctie, verbod of beperking krachtens resoluties van de Verenigde Naties of de handels- of economische sancties, wetten of voorschriften van de Europese Unie, Verenigd Koninkrijk, Verenigde Staten of andere van landen.

Copyright © 2019 Marsh B.V. Alle rechten voorbehouden. 19-096