

schadepost voor de verzekeraar aanzienlijk kan zijn. Op basis van een zeer slecht schadeverloop op de gehele portefeuille kan een verzekeraar besluiten om in te grijpen waarbij geen enkele polis wordt ontzien. Ascot Renewco Lloyd's heeft onlangs zijn gehele hernieuwbare-energieafdeling gesloten, omdat deze tak van sport verlieslatend was. Meerdere verzekeraars zijn reeds de markt uitgestapt.'

Aansprakelijkheidsverzekering onderbelicht

Bij commerciële pv-systemen bij bedrijven en (semi)overheidsinstellingen speelt volgens Wolkenfelt nog een ander probleem: de aansprakelijkheidsverzekering is onderbelicht. 'Veel bedrijven die

zonnepanelen bezitten of solar bedrijven die zonnepanelen op andermans daken installeren, denken nog altijd dat een gebouwenverzekering toereikend is. Er is echter ook een aansprakelijkheidsverzekering nodig. In het geval van een bedrijf dat zonnepanelen via een leaseconstructie aan bedrijven aanbiedt, is het bijvoorbeeld belangrijk dat zij ook verzekerd zijn tegen brandschade die hun zonnepaneleninstallaties kunnen veroorzaken aan andermans gebouw. Een ander voorbeeld zijn grondgebonden zonneparken waar er beveiligings-eisen zijn om bijvoorbeeld diefstal vergoed te krijgen. Dat loopt uiteen van het plaatsen van hekwerken en camera's tot een

beveiligingsbedrijf dat direct een kijkje gaat nemen als het alarm afgaat.'

Als het aan Wolkenfelt ligt, gaat de zonne-energiesector in de komende periode ook zijn huiswerk maken als het om installatiekwaliteit gaat. 'Door de explosieve groei van het aantal residentiële en commerciële pv-systemen neemt logischerwijs ook het aantal schadegevallen toe. Om die reden gaan de verzekeraars steeds vaker inspecties eisen. Ze zijn het zat om op te draaien voor slecht installatiewerk. Het Verbond voor Verzekeraars heeft inmiddels zelfs een speciale commissie in het leven geroepen die zich met deze thematiek gaat bezighouden. De zonne-energiesector moet zelf zijn kwaliteitseisen omhoogschroeven, want anders gaan de banken en de verzekeraars het voor de zonne-energiesector afdwingen. En dan geldt: geen positieve inspectie, geen verzekering. Geen verzekering, geen financiering.'

Verzekeraars: wie dekt welke schade?

De redactie van Solar Magazine heeft de afgelopen maanden uitvoerig onderzoek verricht naar de polisvoorwaarden van de grote Nederlandse verzekeringsmaatschappijen die op de markt actief zijn met zakelijke verzekeringen. Naast deze traditionele verzekeringsmaatschappijen zijn er ook buitenlandse verzekeraars actief met specialistische zonnepanelenverzekeringen.

Maatschappij	Verzekering	Niet-zichtbare schade (door hagel) verzekerd?	Uitzondering
Centraal Beheer (onderdeel Achmea)	Gebouwenverzekering	Nee	Hagelschade is wel verzekerd als door de niet-zichtbare schade de totale opbrengst van de zonnepanelen in kilowattuur is verminderd met meer dan 25 procent in vergelijking met de opbrengst in kilowattuur voor de hagelbui. Achmea berekent het opbrengstverlies door een periode voor de hagelbui te vergelijken met een periode na de hagelbui. De verzekerde moet het opbrengstverlies bovendien aantonen binnen 2 maanden na de hagelbui.
Interpolis (onderdeel Achmea)	ZekerVanJeZaak Gebouw (voor bedrijven met een omzet tot 1 miljoen euro) ZekerInBedrijf Gebouw (voor bedrijven met een omzet van meer dan 1 miljoen euro)	Ja	Niet van toepassing
Avéro Achmea (onderdeel Achmea)	Gebouwenverzekering van Zaken Zekerplan, VvE Zekerplan en agrarische polissen	Nee (per 1 januari 2020)	Per 1 januari 2020 is alleen zichtbare schade aan zonnepanelen voortaan verzekerd. Bij de hageldekking is niet zichtbare schade aan zonnepanelen enkel meeverzekerd als de opbrengst van de zonnepanelen hierdoor is verminderd met meer dan 25 procent.
Univé	Gebouwenverzekering	Ja, maar enkel indien vermeld op polisblad	Niet van toepassing
Reaal (Vivat)	Zakelijke Gebouwenverzekering (Bedrijven Totaalplan)	Gedeeltelijk	Bij de inslag van hagelstenen betaalt Reaal maximaal 10 procent van het verzekerd bedrag. Het verzekerd bedrag staat op de polis. Het verzekerd bedrag is gebaseerd op de herbouwwaarde van het verzekerde gebouw.
Nationale Nederlanden (Delta Lloyd)	Zekerheidspakket (Gebouwenverzekering Zekerheid, Gebouwenverzekering Zekerheid Agrarisch en Gebouwenverzekering Zekerheid op Maat)	Onbekend	Nationale Nederland stelt op basis van de keuze van het verzekeringspakket de polisvoorwaarden samen. Of eventuele onzichtbare hagelschade vergoed wordt, is hierdoor van het gekozen verzekeringspakket afhankelijk.
ASR	Gebouwenverzekering	Ja	Niet van toepassing
Klaverblad	Gebouwenverzekering en Agrarische gebouwenverzekering	Ja	Niet van toepassing
Allianz	Navraag loopt	Ja	Niet van toepassing

Noot: deze informatie is verkregen op basis van navraag bij de verzekeringsmaatschappijen. De redactie aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor eventueel voorkomende onjuistheden.