

Algemene Vergadering VMVM

Middelgrote verzekeraars doen het goed.

Rita Thys, directeur verzekerings-technische studies bij Assuralia, heeft tijdens de algemene vergadering van de Vereniging van Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen een vergelijkend overzicht geven van de VMVM-resultaten en de resultaten van de globale markt.

Voor het incasso van 2014 werd gewerkt met een extrapolatie na het vierde kwartaal 2014. Uit het overzicht blijkt dat het totale incasso van de VMVM-leden in 2014 4.299 miljoen euro bedroeg. In 2013 was dat 3.744 miljoen euro. Het totale incasso van de markt wordt voor 2014 geraamd op 28.444 miljoen euro. Terwijl het incasso van de markt met 2,4% groeide, deden de leden van VMVM het veel beter. Samen konden ze een groei van 13,9% neerzetten.



Splitsen we het incasso op, dan bedroeg dat voor de VMVM-leden 1.898 miljoen euro in Niet-leven en 2.401 miljoen euro in Leven. De markt zet daar respectievelijk 11.454 miljoen euro en 16.990 miljoen euro tegenover. Het afgelopen jaar groeide Niet-Leven binnen de VMVM-groep zo met 3,7%, terwijl de markt op dat gebied slechts een groei van 1,9 % heeft gekend. Het VMVM-incasso voor Leven kende een sterke groei met 23,6%. De globale markt deed het minder goed met een bescheiden groei van 2,7%.

NIET-LEVEN

Groecijfers Niet-leven (nominaal)		
	Markt	VMVM
Ongevallen, zonder AO	-1,5%	-0,5%
Arbeidsongevallen	-0,8%	-4,6%
Ziekte	2,1%	3,0%
Auto	1,1%	3,3%
Brand	2,6%	2,7%
Algemene BA	1,3%	3,4%
Andere (met groeitakken: RB, bijstand, krediet en borgtocht)	6,5%	7,3%

LEVEN

Bij incasso Leven valt vooral de globale marktgroei van 59,3% op voor de kapitalisatieproducten (tak 26). Bij de VMVM-leden noteren we daarvoor een groei van 30,5%. De daling in groepsverzekeringen Leven met 4,2% voor de markt en met 4,8% voor de VMVM-leden heeft alles te maken met de lagere tewerkstelling, de lage inflatie en de

hoge gegarandeerde rentevoet die ervoor zorgt dat weinig werkgevers nog willen instappen. De individuele levensverzekeringen met gegarandeerde rentevoet zijn dan weer sterker gestegen bij de VMVM-leden. Met 24,6% in vergelijking met 8,5% voor de globale markt.

De technische provisies die vorig jaar door de markt zijn aangelegd, bereikten

Groecijfers Leven (nominaal)		
	Markt	VMVM
Leven Individueel	+6,0%	+29,7%
Gegarandeerde rentevoet	+8,5%	+24,6%
Kapitalisatie	+59,3%	+30,5%
Beleggingsfondsen	-7,2%	+51,8%
Leven Groep	-4,1%	-4,8%
Gegarandeerde rentevoet	-4,2%	-4,8%
Beleggingsfondsen	2,7%	0,0%

239.949 miljoen euro. Dat is een stijging met 3,5% in vergelijking met 2013 (231.760). Voor deze cijfers werd alleen rekening gehouden met de verzekeraars die moeten rapporteren aan de Nationale Bank van België. Hier valt vooral de stijging van 25% op voor vereffeningen en rampen.

Samen hadden de verzekeraars eind vorig jaar voor 229,3 miljard euro aan beleggingen uitstaan. (Tak 23 buiten beschouwing gelaten.) Hier melden we voor de markt een constante lichte stijging voor de aandelen en waardepapieren met een variabel inkomen. Ze nemen 5% van de beleggingstaart voor hun rekening. De restcategorie met o.a. hypothecaire leningen slokt 11% van de taart op. De VMVM-leden beleggen 23,9 miljard euro. Dat is zo'n 6,5 miljard euro minder dan in 2013. Drie vierde gaat bij de markt en de VMVM-leden naar obligaties en andere effecten met een vaste rente, 173,1 miljard euro voor de markt, 17,9 miljard euro voor VMVM.

De markt realiseerde een nettoresultaat van 1.366 miljoen euro en bleef daarmee ongeveer op hetzelfde niveau als in 2013, toen 1.384 miljoen euro. De twee laatste jaren zijn trouwens als middelmatig te omschrijven. Voor de VMVM-leden waren 2012 en 2014 betere jaren met een nettoresultaat van 255 miljoen euro in 2012 en 239 miljoen euro in 2014.

Van de 33 VMVM-leden eindigden 5 het jaar met verlies en 28 met winst. Wat de netto technisch-financiële saldi betreft, presteerden de VMVM-leden de laatste jaren met meer schommelingen dan de markt. Eind vorig jaar liet de globale markt voor Niet-Leven 10,6% van de verdiende brutopremies noteren, de VMVM-leden iets minder: 9%. Voor Leven is de verhouding omgekeerd en volgden markt en VMVM-leden dezelfde golfbeweging. De markt eindigde 2014 met 0,3 % van de gemiddelde technische voorzieningen Leven en de VMVM-leden met 0,5%. Qua rendabiliteit van het eigen vermogen presteren de VMVM-leden volgens de beschikbare cijfers beter dan de markt met een percentage van

9,7% in vergelijking 6,9% voor de markt.

ONMISBAAR

VMVM, de Vereniging voor Middelgrote Verzekeringsmaatschappijen, bestaat al veertig jaar en heeft nog altijd dezelfde doelstelling. De belangen verdedigen van alle kleine en middelgrote verzekeringsmaatschappijen want die kunnen voor bepaalde aangelegenheden wel verschillen van de grote broers. Daarom laten ze hun stem ook als groep horen binnen de verschillende geledingen van de overkoepelende beroepsvereniging Assuralia.

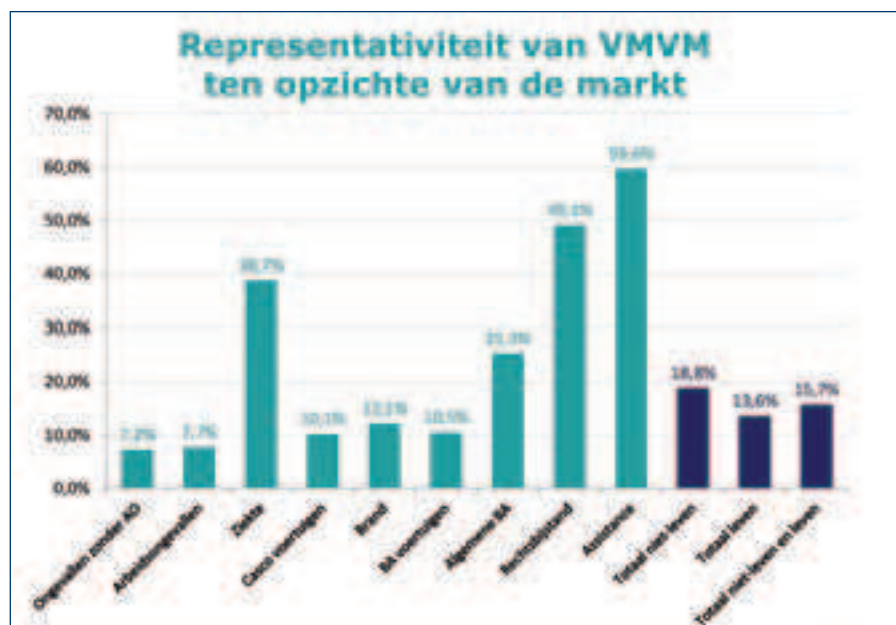
De VMVM verdedigt eveneens de belangen van haar leden bij de toezichthouders NBB en FSMA, bij dienstverlenende instellingen, belangenverenigingen en commerciële organisaties. Maar daar stopt het niet bij, ze zorgt voor informatie-uitwisseling tussen de leden onderling. Ideeën en ervaringen worden tijdens de samenkomsten uitgewisseld. Door die intense onderlinge samenwerking is een zeer competente pool van kennis gegroeid die niet alleen de verzekeraars, maar ook hun tussenpersonen en de verzekerden ten goede komt.

De middelgrote en kleine verzekeraars zijn doorgaans niet gebonden zijn aan een andere financiële instelling. Als nichespeler zijn ze vaak gespecialiseerd in een beperkt aantal takken. Anderen wer-

ken binnen een duidelijk omlinnde regio of benaderen de markt op een specifieke manier. Ze onderscheiden zich niet alleen in volume en de mate van onafhankelijkheid van de grote verzekeraars. Omdat ieder van de 45 leden een eigen profiel heeft, hebben ze een toegevoegde waarde voor de verzekeringsmarkt. Ze hebben korte beslissingslijnen en de betrokkenheid van de medewerkers bij het uitstippelen van de strategie is bijgevolg ook groter. Vooral de specialisten onder hen werken met hooggekwalificeerd personeel dat bovendien polyvalent en flexibel is. Wat ook de service naar de klant toe ten goede kan komen. Ze zijn sneller bereid om oplossingen aan te bieden voor risico's die minder interessant zijn voor de grotere omwille van macro economische argumenten. Zonder deze kleinere spelers zouden een aantal marktsegmenten ongetwijfeld vaker in de kou staan tijdens hun zoektocht naar verzekeringsoplossingen. Vooral in de takken bijstand (59,6%), rechtsbijstand (49,1%) en ziekte (38,7%) nemen ze een zeer belangrijk deel van de dekkingen voor hun rekening.

NIEUWE RISICO'S

Alex Smith, Director Casualty Underwriting Swiss Re London, was ook te gast op de algemene vergadering van de VMVM. Hij trakteerde de aanwezige CEO's op een uiteenzetting over zelfrijdende auto's, drones en 3D-printers.



Hij begon zijn betoog met de boodschap dat de meest voor de handliggende risico's niet noodzakelijk de grootste zijn. Zo maakt de witte haai maar drie slachtoffers per jaar, muggen daarentegen... En toch zijn we ten onrechte minder bang voor muggen.

Zelfrijdende auto's

Ook wat de zelfrijdende auto's betreft, maken we best komaf met onze misvattingen. Die rijden immers veiliger dan auto's met een mens achter het stuur. Rekeninghoudend met het verschil in reactietijd is het nochtans een uitgemaakte zaak. Een computer heeft maar 0,00001 seconde nodig, de mens zo'n 0,5 seconde. Het goede - maar voor de meeste onder ons moeilijk te aanvaarden - nieuws is dat zelfrijdende auto's minder ongevallen veroorzaken. Ze maken efficiënter gebruik van energie en vervuilen minder. Bovendien zou het gebruik van die wagens er kunnen voor zorgen dat we minder parkeerplaatsen nodig hebben en dat meer mensen (blinden bijvoorbeeld) zich zouden kunnen verplaatsen met een auto zonder dat een chauffeur achter het stuur kruipt.

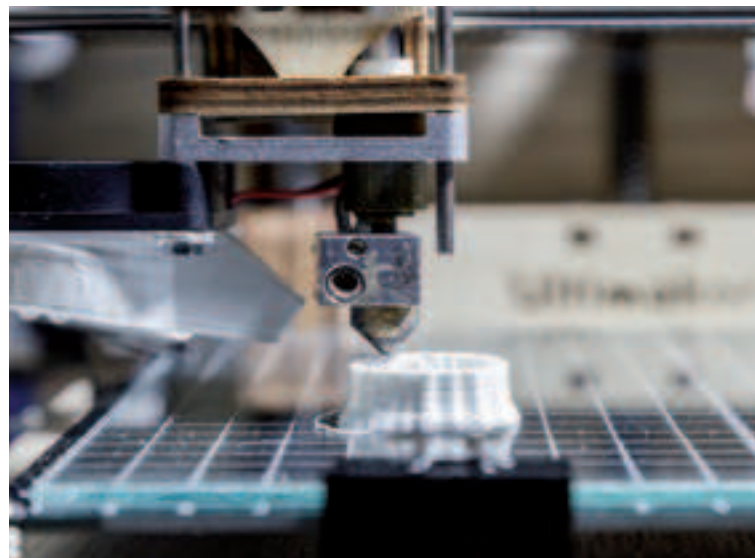
Zelfs tijdens de overgangperiode met auto's met en zonder chauffeurs, zouden er al minder zware ongevallen gebeuren. Dat betekent meteen minder dure herstellingen en minder stijgende premies. Maar eerst moeten er natuurlijk een aantal aanpassingen gebeuren. De wetgeving moet het gebruik van deze

wagens toelaten en de verkeersinfrastructuur moet aangepast. De auto moet de rijomgeving immers zeer goed herkennen. Ongevallen helemaal uitschakelen is onmogelijk en de auto zal beslissen hoe hij in risicovolle situaties reageert. Moet hij de voetganger ontwijken en desnoods tegen een muur aanrijden waardoor de inzittenden zwaar gekwetst zullen worden?

Drones

Eigenlijk is het gebruik van vliegende verkennende objecten niet nieuw. In Oostenrijk werden in 1900 al luchtballonnen met een camera ingezet om de omgeving te verkennen voor militaire doeleinden. Met de hulp van drones kunnen politiediensten mensenmassa's veel efficiënter en goedkoper in 't oog houden. Nieuwsdiensten als CNN maken nu er al gebruik van voor verslaggeving. In Japan worden drones ingezet in de landbouw. De mogelijke toepassingen zijn eindeloos: voor immobiliën, sport, film, transport, brandbestrijding...

Maar ook hier moeten afspraken gemaakt worden. In de VS wordt het luchtruim veel minder gecontroleerd dan in Europa. En ook binnen de Europese Unie is de wetgeving voor het gebruik verschillend. In sommige landen mag bijna alles, in andere bijna niets.



Daar zijn redenen voor, want het misbruik kan zware gevolgen hebben. De verzekeraars, de kleine en de grote, moeten daar rekening mee houden.

3D-printers

3D-printers zijn nu al big business en ze zullen in almaar meer sectoren gebruikt worden. Formule 1 staat op dit moment aan kop. Deense vrachtschepen hebben een 3D-printer aan boord om ter plaatse - indien nodig - reserveonderdelen van metaal te printen. Ook hier zijn kostenbesparingen een zeer belangrijke factor. Maar ook in de geneeskunde zorgen de toestellen voor een enorme verbetering. Geprinte heupprothesen passen bijvoorbeeld perfect en dat betekent dat operaties veel sneller uitgevoerd kunnen worden en de patiënten niet alleen minder risico lopen, maar ook sneller herstellen. Maar ook deze uitvinding brengt onzekerheden met zich mee. Hoe gaan we de kwaliteit van de geprinte stukken controleren? Wie is aansprakelijk als er wat fout loopt?

Alex Smith, besloot zijn uiteenzetting met de boodschap dat verzekeraars vooral inzicht moeten verwerven in de nieuwe risico's. "Onderschrijf niet wat je niet kent, maar probeer ook zoveel mogelijk uitsluitingen te vermijden."

