

Fiscale ingreep drukt omzet

Beloningsregels ook drukkend op verkoop van verzekeringen

Het einde van de fiscale aftrekbaarheid van premies voor uitvaartverzekeringen heeft zijn effect op de omzet van uitvaartverzekeraars niet gemist. In 2009 is de omzetlijn na lange tijd weer eens neerwaarts gebogen.

De totale premieomzet van de veertig in ons land actieve uitvaartverzekeraars nam met een kleine 3% af tot € 644 mln. De daling is toe te schrijven aan de bij enkele maatschappijen sterk gedaalde koopsompriemies. Sprekende voorbeel-

den op dit vlak zijn: Yarden (van € 17,5 mln koopsomomzet naar € 5,9 mln), Uzet (van € 16,3 mln naar € 7,2 mln), Monuta (van € 11,9 mln naar € 3 mln), PC Hooft (van € 8,2 mln naar € 1,2 mln), Nuvema (van € 4,5 mln naar € 1,6 mln) en Facultatieve (van € 2,8 mln naar € 0,3 mln).

Beloningsregels

Ondanks de fiscaal gedreven terugval in koopsompriemies betitelt Monuta 2009, net als 2008, nog als een recordjaar. De Apeldoornse maatschappij verwacht echter dat de nieuwe aanwas qua aantallen verzekerden en verzekerd kapitaal in 2010 lager zal uitvallen. Ook dit keer lijkt de vraag naar uitvaartverzekeringen niet in hoofdzaak door de klant zelf te wor-

den bepaald, maar door opnieuw een externe factor.

Viel in 2009 de fiscale stimulans weg, vanaf 1 januari 2010 gelden verscherpte beloningsregels voor het bemiddelen van uitvaartpolissen. Zo zijn omzetbonussen verboden en moet de provisie expliciet vermeld worden aan de klant. "Door BGFO II is het adviseren van uitvaartverzekeringen voor de verkoopgedreven intermediairs minder aantrekkelijk geworden", concludeert Monuta. Feiten staven die stelling: de grootste bemiddelingsorganisaties in uitvaartpolissen, CFP Group (Almere) en Vitaela (Breda), hebben hun activiteiten volledig gestaakt.

Ondermaatse kwaliteit

Een voordeel dat kleef aan deze ontwikkeling is dat de uitvaartverzekeraars zich iets minder zorgen hoeven te maken over de kwaliteit van hun productie. In 2008 sprak Dela als eerste openlijk zijn bezorgdheid uit over de kwaliteit van de polisverkoop door assurantietussenpersonen; het verval in de portefeuille was veel te hoog. Dela zegde later dat jaar de samenwerking op met kantoren met "ondermaatse kwaliteit".

Verder schrijft de Eindhovense maatschappij geen polissen meer uit voor kantoren die klanten bij het sluiten van een uitvaartpolis allerhande cadeaus in het vooruitzicht stellen, zoals koffiezetapparaten en televisietoestellen. Andere uitvaartreuzen als Monuta en Yarden hebben dit voorbeeld gevolgd. Toch ondervond Yarden in 2009 nog de nodige problemen. "Niet alle tussenpersonen vinden het vanzelfsprekend om conform overeenkomst retourprovisie te betalen op geroyeerde polissen", zo stelde men in Almere vast.

Marktaandeel

Ondanks een omzetzijdeling van ruim 3% blijft Dela de onbetwiste marktleider op uitvaartgebied. Het marktaandeel van 41% is vertekend, omdat in de brutopremie ook de winstdeling van € 62,1 mln (als koopsom) is opgenomen. Bovendien haalt Dela zo'n € 30 mln uit België. Het reële marktaandeel ligt derhalve op 32%.

De premieomzet (€ 11,3 mln) van Dela Uitvaartzorg, de voormalige joint venture met RVS, is bij het cijfer van Dela inbegrepen. Dela heeft het aantal verzekerden in 2009 met afgerond 20.000 zien stijgen tot ruim 2,9 mln. Daarvan hebben er 20.000 (was 14.000) de Belgische nationaliteit.

Het aantal verzekerden nam bij Monuta met 8% toe tot 1,1 mln. Monuta krijkt het marktaandeel op tot 20%, daarmee de



Op deze en de volgende pagina's vindt u een overzicht van de uitvaart- en levensmarkt. Deze bijdragen worden, samen met eerder verschenen overzichten, eind dit jaar gebundeld, aangevuld met vele andere cijfers, in het AM Jaarboek 2010.

uitvaartverzekeraars

afstand vergrotend tot het krimpemde Yarden en Axent en Ardanta. De laatste is aan een opmars bezig, meldt moederbedrijf ASR. Het marktaandeel zou in 2010 zijn gegroeid naar 17%. De overdracht van een ASR-portefeuille begrafenisverzekeringen heeft daaraan bijgedragen, maar ook de verkoopcijfers zijn flink gestegen. "Ondanks een strikter tussenpersonenbeleid is de groei binnen het intermediair enorm", meldt Ardanta.

Jojo

Nivo Uitvaart handhaaft zich op de 6^e plaats. Zusterbedrijf Uzet ziet de omzet door de dip in koopsommen echter meer dan halveren. Toch blijft Uzet nog in de top-10. Daaruit valt de jojoënde maatschappijen PC Hooft en Facultatieve weg. Bij PC Hooft groeide de premieomzet in 2008 bijvoorbeeld nog van € 4,2 mln naar € 9,2 mln, om in 2009 nog veel harder in te zakken.

De veel stabilere maatschappijen Twenthe en Algemeen Belang Groningen klimmen daardoor op de ranglijst. Algemeen Belang spreekt van "een uitstekend jaar" en hoopt in 2010 de grens van 40.000 polissen te passeren. Twenthe nam in het verslagjaar onder meer de portefeuille (4.000 verzekerden) over van de Onderlinge Uitvaartmaatschappij Bedum. Twenthe telt circa 70.000 verzekerden.

Progressie

De grootste progressie op de ranglijst laat Hooghenraed zien, een label van de Baarnse verzekeringsgroep Conservatrix/Nuvema. NorthWest gaat in het kielzog mee. De opmars van NorthWest zal in 2010 worden doorgetrokken; de prognose is € 1,5 mln premie. NorthWest werd in 2008 gekocht door het trio Roland Veenhuizen, Maarten Snels en Geert Kerpel, de mensen achter inmiddels niet meer actieve Almeerse bemiddelingsbedrijven als CFP Group.

Andere opmerkelijke bewegingen op de uitvaartranglijst maken HDB Assen, Securitas (door eigenaar Ton Rombouts inmiddels verkocht aan Nuvema) en de Eerste Algemene Nijkerk. Het betreft tot drie keer toe premiedalingen van 60% of meer.

Onderaan de lijst staat Draagt Elkanders Lasten Hoogeveen. De maatschappij heeft niet opgehouden te bestaan, maar heeft de jaarcijfers nog altijd niet ingediend bij toezichthouder DNB.

Solvabiliteit

Na de dieprode cijfers van 2008, toen de uitvaartverzekeraars gezamenlijk een jaarverlies van € 189 mln moesten slikken,

zijn de resultaten in 2009 hersteld. Dela rapporteert zelfs het beste jaar ooit. Dankzij de gestegen aandelenkoersen komen de veertig uitvaartverzekeraars gezamenlijk tot een jaarwinst van € 212 mln. Slechts vijf maatschappijen komen nog niet uit de rode cijfers, waaronder Nuvema, zuster Hooghenraed en NorthWest. Mede door de overwegend goede jaarcij-

fers zit het met de solvabiliteit van de uitvaartverzekeraars wel snor. De totale marge is 517%: vijftien procentpunten meer dan ultimo 2008. Wezep en Omstreken en GUV hebben een einde gemaakt aan hun insolventie, zodat eind 2009 geen enkele uitvaartverzekeraar een solvabiliteitsmarge heeft die minder is dan 100%.

Brutopremie uitvaartverzekeraars		2009	2008
1	1 Dela	264.091	273.491
2	2 Monuta	116.782	109.752
3	4 Axent Nabestaandenzorg	70.338	68.087
4	5 Ardanta	66.798	59.567
5	3 Yarden	63.565	69.838
6	8 Nivo Uitvaart	16.651	16.188
7	6 Nuvema	15.574	16.765
8	7 Uzet	7.203	16.341
9	11 Twenthe	4.458	4.376
10	12 Algemeen Belang Groningen	2.565	2.705
11	9 PC Hooft Verzekeringen	2.458	9.225
12	10 Facultatieve	2.000	4.492
13	13 De Laatste Eer Emmen	1.434	1.402
14	14 GUV	1.035	1.145
15	39 Hooghenraed	987	75
16	25 Northwest	805	305
17	17 Draagt Elkanders Lasten Urk	789	726
18	19 De Laatste Eer Assen	679	675
19	20 De Laatste Eer Drachten	586	618
20	16 SVU Uitvaartzorg	566	793
21	23 Onderlinge Winschoter	498	474
22	15 HDB Assen	363	1.085
23	24 Jelsumerhof	343	329
24	27 De Laatste Eer Veendam	310	261
25	26 De Laatste Eer Steenwijk	297	295
26	18 Securitas	287	711
27	28 Hulp en Steun	285	249
28	30 St. Jozef	276	233
29	33 St. Pietersrade	246	215
30	31 Algemeen Belang Winschoten	242	228
31	29 Holz	232	248
32	22 Eerste Algemene Nijkerk	223	526
33	32 Schaesberg	215	224
34	34 Ter Apel en Omstreken	209	195
35	36 Pekela	165	152
36	35 Nieuwleusen en Omstreken	155	157
37	37 Ermelose	122	141
38	38 Wezep en Omstreken	95	88
39	40 Delfzijl Uitvaartzorg	78	67
40	21 Draagt Elkanders Lasten Hoogeveen		596

Solvabiliteit uitvaartverzekeraars		marge	marge
		2009	2008
1	1 Securitas	5742%	5438%
2	2 De Laatste Eer Emmen	1106%	931%
3	8 Algemeen Belang Groningen	986%	495%
4	15 De Laatste Eer Drachten	972%	435%
5	4 Onderlinge Winschoter	878%	669%
6	3 Dela	637%	710%
7	14 Jelsumerhof	620%	444%
8	7 De Laatste Eer Steenwijk	596%	576%
9	20 Nuvema	553%	282%
10	13 Algemeen Belang Winschoten	539%	453%
11	10 De Laatste Eer Veendam	532%	481%
12	5 Holz	512%	645%
13	6 NorthWest Verzekeringen	491%	616%
14	11 Nivo Uitvaart	484%	479%
15	17 Axent Nabestaandenzorg	481%	375%
16	24 Eerste Algemene Nijkerk	456%	241%
17	9 Yarden	451%	487%
18	21 St. Pietersrade	424%	274%
19	37 Pekela	422%	117%
20	22 Delfzijl Uitvaartzorg	416%	264%
21	19 Uzet	388%	318%
22	12 Ardanta	381%	479%
23	16 Schaesberg	371%	391%
24	25 Ermelose	341%	238%
25	23 SVU Uitvaartzorg	337%	254%
26	18 PC Hooft Verzekeringen	333%	356%
27	40 GUV	305%	17%
28	29 Monuta	304%	177%
29	34 St. Jozef	295%	165%
30	33 Nieuwleusen en Omstreken	287%	165%
31	39 Wezep en Omstreken	256%	84%
32	31 Twenthe	254%	169%
33	26 Ter Apel en Omstreken	220%	222%
34	28 Draagt Elkanders Lasten Urk	218%	190%
35	27 Hulp en Steun	213%	216%
36	30 De Laatste Eer Assen	171%	171%
37	36 Facultatieve	144%	120%
38	38 Hooghenraed	116%	114%
39	35 HDB Assen	115%	142%
40	32 Draagt Elkanders Lasten Hoogeveen		169%