

Periscoop Onderzoek & Advies

Volmachtbeloning in beweging

Peter Risseeuw

Volmachtsymposium ACIS
2 juli 2015

prisseeuw@periscoop-consult.nl www.periscoop-consult.nl

Geloofsbriefen ²

- bedrijfstakonderzoeker, bij ESI-VU, SEO, Periscoop
- “insurance watcher”
 - Marktaandeelonderzoeken NVGA (SEO, 2005-12)
 - Evaluatie provisieregeling MinFin (SEO, 2010)
 - Toekomstbestendig volmachtmodel NVGA/Verbond (SEO 2011)
 - Ontwerp benchmark volmachtbeloning Initiatiefgroep (met SEO, lopend)

Volmachtbeloning in beweging ³

achtergrond

- plaats en rol van het volmachtkantoor in de verzekeringskolom
- economische theorie
- wetgeving en toezicht
- de markt
- ...
- de toekomst

Volmachtbeloning is

een vergoeding voor door de verzekeraar uitbesteed werk

of ... en ... en/of

de prijs voor de (toegevoegde) waarde die een volmachtkantoor levert voor verzekeraars en verzekerden

Traditioneel huisvolmacht

GA als *jobber*

- **uitbesteding:** risicobeoordeling, polisopmaak, polisbeheer, schadeclaims
- kostenefficiëntie: specialisatie, lage vaste kosten, één loket voor bemiddelaars, geen *legacy* in systemen en processen

beloning: kostenvergoeding

Modern huisvolmacht

GA als *jobber* - met *Chinese walls*

- **uitbesteding:** risicobeoordeling, polisopmaak, polisbeheer, schadeclaims
- kostenefficiëntie: specialisatie, lage vaste kosten, één loket voor bemiddelaars, geen *legacy* in systemen en processen

beloning: kostenvergoeding

Strategische samenwerking

GA als (*preferred*) *supplier*

- platform voor *pooling*
- ruimte voor experimenteren
- markttoegang bemiddelaars, verzekeraars
 - springplank voor toetreders

Countervailing power

GA als 'ketenomdraaier'

- bundelt vraag van verzekerden
- definieert eigen producten
- onderhandelingsmacht jegens verzekeraars

Traditionele beloning

- **tekencommissie** als vergoeding voor uitbesteed werk
 - *maar anders berekend*

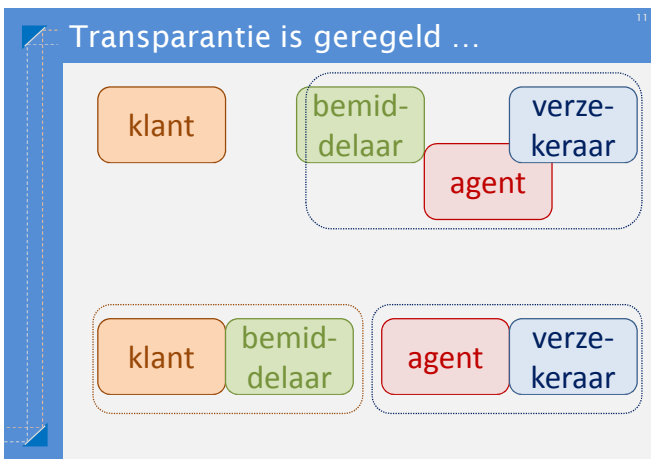
- (**bonussen** als beloning voor (extra) omzet
- **winstcommissie** als beloning voor kwaliteit van het werk
 - *maar anders berekend*)

2012: nieuwe tijden 10

de wetgever

- wil klantbelang centraal in de hele keten
 - geen 'perverse' prikkels meer
 - géén achterdeurtjes ("waterbedeffect")
- is beducht voor excessen

- adieu rendementgelieerde beloning
- welkom transparantie en passende beloning



... nu de passendheid nog 12

Bgfo (2012):

- beloning consistent met **klantbelang**
 - « ... geen commissies (...) die afbreuk doen aan de verplichting om zich in te zetten voor de belangen van de klant»
- beloning gekoppeld aan **dienstverlening**
 - « ... geen commissie die niet noodzakelijk is voor het verlenen van de dienst of deze mogelijk maakt»

- open normen, dat wel

Met andere woorden

- wetgever gaat uit van uitbestedingsmodel

klant
bemid-
delaar

agent
verze-
keraar

Wat is passend?

SEO Economisch Onderzoek (2011)	teken-commissie	verrichtingen	lump sum (nominaal)	kwaliteits-afhankelijk
wettelijk kader (Wft, bgfo, MW)	slecht – matig	goed	redelijk	afdoende
transparant & voorspelbaar	goed	goed	goed	matig
werkbaar	goed	slecht	goed	matig
efficiencyprikkel	redelijk	slecht	goed	goed
kwaliteitsprikkel	matig	matig	voldoende	goed

disclaimer: alle +/- kwalificaties zijn onder voorbehoud van vorm implementatie

De markt is afwachtend

- marktpartijen kijken *te veel* naar koepels
 - eigen verantwoordelijkheid
- schuivende verhoudingen tussen verzekeraars en volmachtkantoren
- vrees voor omschakelingskosten
 - sector blinkt niet uit in kennis eigen kostprijs
 - verrichtingsbasis vergt
 - nacalculatie → onzekerheid over niveau
 - registratie en verificatie → accountants en systeemhuizen als grote winnaars

De toezichthouder 16

beloning GA is

- in principe inspannings-gerelateerd
- het liefst verrichting-gebaseerd
 - niet hoger dan eigen kosten verzekeraar
 - passend op polisniveau
- nominaal is acceptabel
- waarde-gerelateerd (% premie) is suspect, gedoogd zakelijke markt
 - ten minste met caps omkleed
- omschakeling naar ander systeem kan waardenutraal

Reden voor vreugde? 17

- nee, gedoogconstructies zijn niet stabiel
- nee, want gebaseerd op te smalle visie
 - geënt op huisvolmacht oude stijl, pijn -vermoedelijk- meer in het bemiddelingsbedrijf dan in het GA-bedrijf
 - doet geen recht aan toegevoegde waarde en andere rollen van volmachtkantoren (serviceproviders)
 - te weinig ruimte voor prikkels op kwaliteit en innovatie


Volmachtbeloning in beweging? 18


- nieuw wettelijk kader is er al 3½ jaar
- nieuwe beloningsvormen zijn er nog vrijwel niet
- de markt is afwachtend
- toezichthouders denken in oude structuren
- volmachtbeloning in beweging –

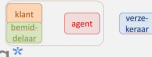
het klinkt als een goed idee

Volmachtbeloning echt in beweging?

verschillende rollen, verschillende verdienmodellen

A. *uitbesteding*: zie bgfo 

B. *strategische samenwerking*: gezamenlijk verdienmodel* 

C. *countervailing* model: meer geschikt voor directe beloning* 

* complicatie: resultaten B en C worden geïmplementeerd in de vorm uitbesteding - terug bij A(f).

Niet of of, maar en en

- beloning congruent met toegevoegde waarde
- passendheidsbegrip eenduidiger
- eenvoudiger transitie
- besparing op systeemhuizen en accountants
- misschien ook meer gedifferentieerd toezicht
