



MARKTFLITSEN SPECIAL: Leeftijd intermediaire bedrijven

*Bedrijfsleeftijd is een goede indicatie
voor financiële soliditeit en omvang*

INLEIDING

Het Ratinginstituut Financieel Dienstverleners (RiFD) publiceert regelmatig actuele, cijfermatig onderbouwde, ontwikkelingen en trends in de intermediaire markt. Dit keer komt RiFD met een Special over de leeftijd van de intermediaire bedrijven. De cijfers zijn verkregen door de gegevens uit de bestanden van de KvK te combineren met de gegevens uit de database van RiFD.

Eerder verschenen Specials over het aandeel vrouwelijke bestuurders bij het intermediair en over de leeftijden van de intermediaire bestuurders. Beide specials zijn te downloaden via onze website <http://www.ratinginstituutfd.nl>.

Het RiFD beschikt over alle *oprichtingsdata* van de Nederlandse intermediairs. Deze zijn bij de KvK beschikbaar. Het gaat daarbij om de leeftijd van het bedrijf en niet van de ondernemer(s). Circa 6.300 bedrijven zijn meegenomen in het onderzoek. Dit betreft bijna de gehele markt.

In combinatie met de oprichtingsdatum, zijn verschillende andere grootheden uit de database van RiFD onderzocht. Zoals de bijvoorbeeld de financiële gezondheid, de omvang in FTE en de geografische verdeling. Het blijkt dat er significante verbanden zijn tussen de leeftijd van het bedrijf en een aantal van deze grootheden. De conclusies uit deze Special dragen bij aan de discussie over de kwaliteit en de continuïteit van het intermediair.

VERDELING LEEFTIJD INTERMEDIAIRE BEDRIJVEN IN NEDERLAND

75% van de Nederlandse intermediairs is in de afgelopen 25 jaar opgericht. De meeste bedrijven zijn 11 tot 15 jaar oud, namelijk 19%. Bijna de helft van de bedrijven bestaat 15 jaar of korter. Het aantal bedrijven in de wat oudere leeftijdscategorieën is gering. Maar 20% van de intermediairs is 30 jaar of ouder. Dat zal te maken hebben met fusies en overnames. Daardoor zijn in de loop van de tijd veel intermediairs verdwenen. Want zoals wij het inschatten werden er voor 1990 minstens zoveel intermediairs gestart dan nu.

Leeftijd intermediair	%	cumm. %
1-5 jaar	12%	12%
6-10 jaar	17%	30%
11-15 jaar	19%	48%
16-20 jaar	17%	65%
21-25 jaar	11%	75%
26-30 jaar	6%	82%
31-35 jaar	4%	86%
36-40 jaar	4%	89%
41-45 jaar	3%	92%
46-50 jaar	2%	94%
50-100 jaar	6%	100%
> 100 jaar	0,4%	100%

bron: KvK en RiFD 2017

Slechts 12% (ruim 750) van de intermediairs is jonger dan 5 jaar. Dus 88% van de intermediairs bestaat al 5 jaar of langer. We kunnen dan ook stellen dat het intermediair relatief ervaren is. Circa 350 bedrijven zijn al 50 jaar of langer actief op de Nederlandse markt, waarvan 27 langer dan 100 jaar.

LEEFTIJD EN OMVANG

Hoe ouder het intermediair, des te meer werknemers volgens de KvK. Het gemiddelde ligt op 4,7 FTE. Jonge bedrijven zitten hier met gemiddeld 2,3 FTE ruim onder. Oudere bedrijven zitten hier fors boven, oplopend tot 10 FTE. Er is dus tijd nodig om te groeien.

Leeftijdscategorie	Gem. # FTE*	FTE totaal
1-5 jaar	2,3	1.546
6-10 jaar	2,7	2.616
11-15 jaar	3,6	3.838
16-20 jaar	3,9	3.884
21-25 jaar	4,4	2.738
26-30 jaar	4,9	1.745
31-35 jaar	6,6	1.608
36-40 jaar	7,6	1.507
41-45 jaar	8,8	1.350
46-50 jaar	6,9	845
50-100 jaar	9,9	3.338
> 100 jaar**	19,2	1.883
	4,7	26.898

* waar beschikbaar

** Gem. FTE excl. AON 1.460, AON zit wel in FTE totaal.

bron: KvK en RiFD 2017

Om een goede bedrijfsvoering te kunnen realiseren geldt er in de branche een omzetindicatie per werknemer. Deze bedraagt zo tussen de € 80.000 en € 100.000 per FTE. Stel dat we als gemiddelde omzet per FTE € 90.000 hanteren, dan is de totale omzet in de sector circa 2,4 miljard euro¹. De oudere intermediairs hebben hierin een relatief groter aandeel, omdat ze meer werknemers hebben.

Een kanttekening die we moeten maken is dat de FTE cijfers bij de KvK niet altijd even nauwkeurig zijn. Ondernemers moeten zelf wijzigingen van aantallen doorgeven en dit gebeurt niet altijd zorgvuldig en vaak met vertraging.

¹ Rabobank is niet meegenomen

LEEFTIJD EN SOORT KANTOOR

Het RiFD heeft de intermediaire markt ingedeeld naar soort kantoor. Zo wordt er onderscheid gemaakt tussen provinciale kantoren, volmacht kantoren, pensioenkantoren, makelaarskantoren etc. Totaal 13 verschillende categorieën. Wanneer we de volmacht kantoren afzetten tegen de provinciale kantoren dan blijkt dat de volmacht kantoren veel meer ervaren zijn dan de provinciale kantoren. Maar liefst 45% van de volmacht kantoren bestaat 25 jaar of langer en meer dan de helft is ouder dan 20 jaar (55%). Bij de provinciale kantoren is dat slechts resp. 22% en 33%.

Leeftijd intermediair	Provinciaal	Volmacht
1-5 jaar	12%	8%
6-10 jaar	17%	10%
11-15 jaar	19%	12%
16-20 jaar	17%	16%
21-25 jaar	11%	10%
26-30 jaar	6%	7%
31-35 jaar	4%	7%
36-40 jaar	3%	6%
41-45 jaar	2%	6%
46-50 jaar	2%	3%
50-100 jaar	5%	14%
> 100 jaar**	0%	2%

bron: KvK en RiFD 2017

Kijken we naar de SBI codes (Standaard Bedrijf Indeling) van de Kamer van Koophandel dan zijn er twee grote groepen kantoren te onderscheiden. Onder SBI code 6622 vallen de assurantietussenpersonen. Deze bestempelen wij als allround kantoren. Onder SBI code 66193 vallen de hypotheekkantoren.

Het blijkt dat hypotheekkantoren veel jonger zijn dan de allround kantoren. Maar liefst 84% van deze kantoren is jonger dan 25 jaar.

Leeftijd intermediair	Allround kantoor	Hypotheekkantoor
1-5 jaar	11%	16%
6-10 jaar	14%	24%
11-15 jaar	15%	27%
16-20 jaar	16%	17%
21-25 jaar	12%	8%
26-30 jaar	8%	3%
31-35 jaar	5%	1%
36-40 jaar	4%	1%

41-45 jaar	3%	1%
46-50 jaar	3%	0%
50-100 jaar	7%	1%
> 100 jaar	0%	0%

bron: KvK en RiFD 2017

LEEFTIJD EN FINANCIËLE GEZONDHEID

Het RiFD is de specialist als het gaat om risico-inschattingen ten aanzien van het financieel intermediair in Nederland. In dat kader hebben wij de financiële gezondheid van alle intermediairs in beeld. Deze financiële gezondheid of credit rating wordt uitgedrukt in een cijfer tussen de 1 en 10.

Relatief jonge bedrijven krijgen gemiddeld een lager credit rating van 6,9 (het overall gemiddelde is 7,2). Een gemiddelde zegt echter niet alles. Het kan zijn dat een klein aantal zeer lage credit ratings het gemiddelde omlaag trekt of een klein aantal zeer hoge credit ratings omhoog. Vandaar dat het RiFD ook kijkt naar het percentage onvoldoendes. Het blijkt echter dat ook het percentage onvoldoende credit ratings bij jonge bedrijven met 27% veel hoger ligt dan het totaal gemiddelde van 18%. In het algemeen kunnen we zeggen dat hoe langer een bedrijf bestaat hoe financieel stabiel het is.

Wel lijkt het erop dat de oudjes, intermediairs ouder dan 100 jaar, toch wat gezondheidsproblemen ondervinden. Want ook bij deze groep bedrijven ligt de gemiddelde credit rating met 7,0 onder het gemiddelde van 7,2 en zijn er meer onvoldoendes.

Leeftijd intermediair	Gem. CR	% onvoldoendes
1-5 jaar	6,9	27%
6-10 jaar	7,1	18%
11-15 jaar	7,2	18%
16-20 jaar	7,2	17%
21-25 jaar	7,3	16%
26-30 jaar	7,4	15%
31-35 jaar	7,4	14%
36-40 jaar	7,3	18%
41-45 jaar	7,3	17%
46-50 jaar	7,2	18%
50-100 jaar	7,3	16%
> 100 jaar	7,0	22%

bron: KvK en RiFD 2017

LEEFTIJD EN GEOGRAFIE

Het blijkt dat de oudere intermediairs van Nederland vooral in Noord-Holland en Zuid-Holland zitten. Niet alleen absoluut gezien, maar ook relatief. Absoluut gezien zit 36% van alle intermediairs in deze beide provincies. In Zuid-Holland 20% en in Noord-Holland 16%. Van de oudere intermediairs (oprichtingsdatum langer dan 50 jaar geleden) zit 24% in Zuid-Holland en 18% in Noord-Holland. Niet geheel verwonderlijk als we kijken naar de ontwikkeling van de Randstad in de afgelopen decennia.

Provincies waar relatief gezien echt opvallend veel jonge bedrijven (intermediairs die 6 jaar of korter bestaan) zitten, zijn er niet. Utrecht, Flevoland en Friesland hebben wel een licht hoger percentage jonge intermediairs ten opzichte van het overall percentage.

	alle intermediairs	> 50 jaar	< 6 jaar
Drenthe	3%	3%	3%
Flevoland	2%	1%	2%
Friesland	4%	4%	5%
Gelderland	12%	11%	11%
Groningen	4%	4%	4%
Limburg	7%	5%	6%
Noord-Brabant	16%	15%	16%
Noord-Holland	16%	18%	16%
Overijssel	7%	6%	7%
Utrecht	8%	8%	9%
Zeeland	2%	2%	2%
Zuid-holland	20%	24%	19%
	100%	100%	100%

bron: KvK en RiFD 2017

SAMENVATTING EN CONCLUSIES

Het intermediaire verzekeringsbedrijf in Nederland is relatief ervaren. 88% is al 6 jaar of langer actief en ruim de helft al minimaal 16 jaar. Slechts 12% van de intermediairs bestaat korter dan 5 jaar. Vooral volmacht bedrijven zijn zeer ervaren: 55% bestaat al 21 jaar of langer. Hypotheekkantoren daarentegen zijn weer relatief jong.

Jonge kantoren, zijn relatief gezien kleiner en zijn financieel iets minder gezond dan bedrijven met een oprichtingsdatum verder in het verleden. Wel ligt het percentage onvoldoende credit ratings bij bedrijven tot en met 5 jaar met 27% fors hoger dan het gemiddelde van 18%. Het gemiddeld aantal FTE's per intermediair bedraagt 4,7. Bij oudere intermediairs (50 tot 100 jaar) loopt dit aantal op tot gemiddeld 10. Oudere intermediairs bevinden zich vooral in Noord- en Zuid-Holland.