

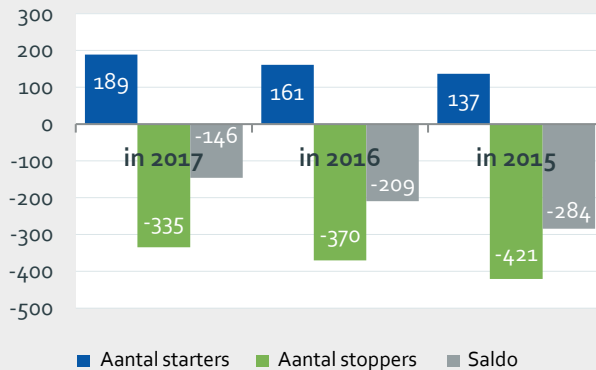


## Marktflitsen – Vergelijking intermediaire markt 2017, 2016 en 2015 *mei 2018*

# MARKTFLITSEN

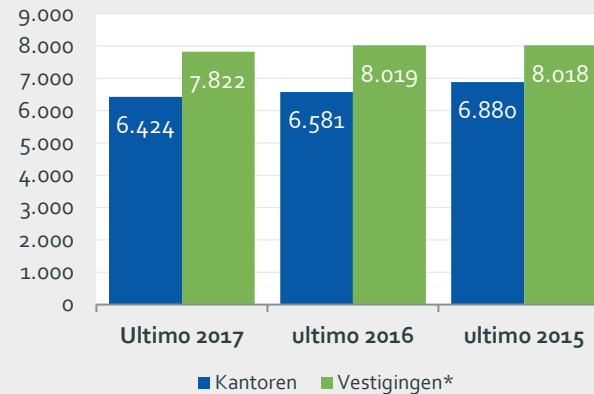
## INTERMEDIAIRE ADVIESMARKT AANTALLEN

### Marktmutatie intermediairs



Bron: RIFD o.b.v. AFM vergunningen

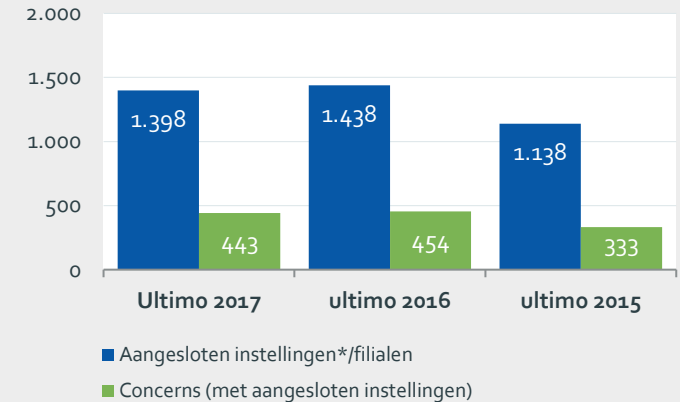
### Kantoren en vestigingen



\* = de markt

bron: RIFD o.b.v. AFM

### Concerns met aangesloten instellingen



\* = een aangesloten instelling is een intermediair die werkt onder de vergunning van een andere intermediair

bron: RIFD o.b.v. AFM

### Werkgelegenheid in FTE intermediaire sector

	Ultimo 2017	Ultimo 2016	Ultimo 2015
Totaal aantal FTE	32.742	32.502	32.263
Aantal kantoren	6.424	6.581	6.880
Aantal medewerkers per kantoor	5,1	4,9	4,7

Bron: RIFD o.b.v. KvK

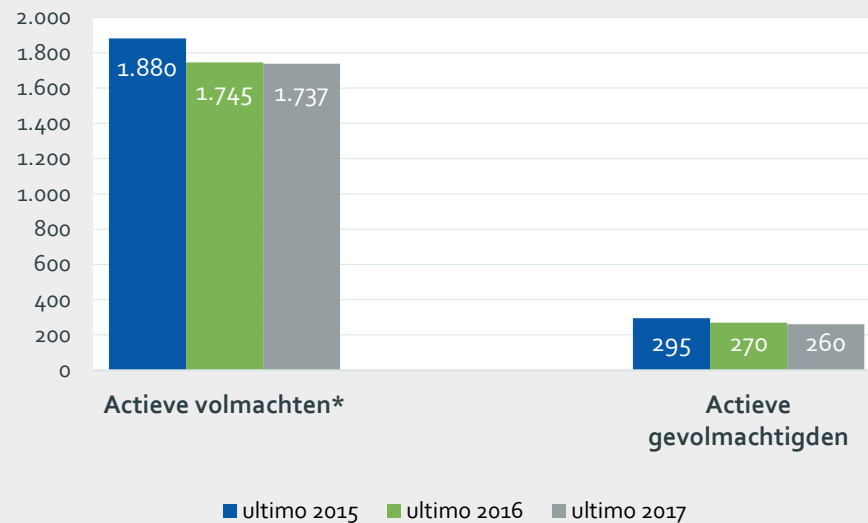
### Toelichting RIFD:

- Het aantal starters dat de stap naar de markt durft te zetten neemt toe en het aantal stoppers neemt af. Per saldo is er nog steeds een daling, maar in 2017 is het tempo waarmee het aantal intermediairs daalt verder afgenomen.
- De intermediaire markt krimpt nog steeds qua aantal kantoren. In 2017 met ruim 2% (was 4% in 2016). Het aantal kantoren neemt sterker af dan het aantal vestigingen. Dit betekent dat de bestaande kantoren steeds groter worden. Dit is te verklaren uit fusies en overnames.
- Het aantal concerns, intermediairs met aangesloten instellingen, neemt licht af van 454 naar 443. Ook het aantal aangesloten instellingen neemt wat af. Het aantal aangesloten instellingen zal naar wij voorspellen blijven afnemen doordat als gevolg van juridische fusies entiteiten verdwijnen. De bestaande concerns worden door overnames steeds groter.
- De werkgelegenheid neemt verder toe in de sector. De kantoren worden gemiddeld wat groter (van 4,9 naar 5,1 FTE). Overigens is het de ervaring van het RiFD dat de FTE cijfers bij de KvK zelfs nog wat achter lopen bij de werkelijkheid.

# MARKTFLITSEN

## DETAILINFORMATIE AANTALLEN

### Aantallen volmachtmarkt



\* incl. serviceproviders

Bron: VolmachtBeheer

### Soort startend kantoor met zelfstandige vergunning

	2017	2016
Allround kantoor	25%	19%
Hypotheekkantoor	23%	23%
Schadekantoor	12%	15%
Financiële planner	11%	8%
Particulier kantoor (incl. makelaar)	9%	12%
Specialist (één branche of segment)	7%	3%
MKB kantoor (inclusief schadekantoor alleen zakelijk)	4%	8%
Pensioenkantoor	3%	9%
Schadekantoor alleen particulieren	2%	1%
Vergelijker	2%	3%
Serviceprovider	1%	1%

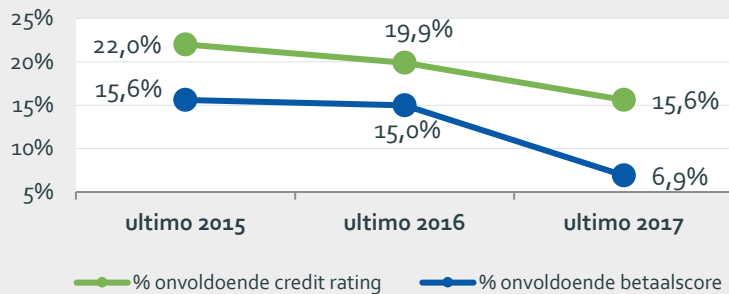
### Toelichting RIFD:

- Het aantal gevolmachtigden is met een kleine 4% (was 10% in 2016) afgenomen. De daling van het aantal door verzekeraars afgegeven volmachten is met 8% gering. De volmachtmarkt lijkt zich qua aantallen te stabiliseren. Vooral het wegvallen van Aegon en Dela als volmachtgever zat in de cijfers 2016. Van de startende kantoren profileert 75% zich als een gespecialiseerd kantoor. Ook in 2017 zijn er weer veel hypotheekadviseurs gestart. Opvallend is dat ook veel kantoren zich als schadekantoor of financial planner positioneren.

# MARKTFLITSEN

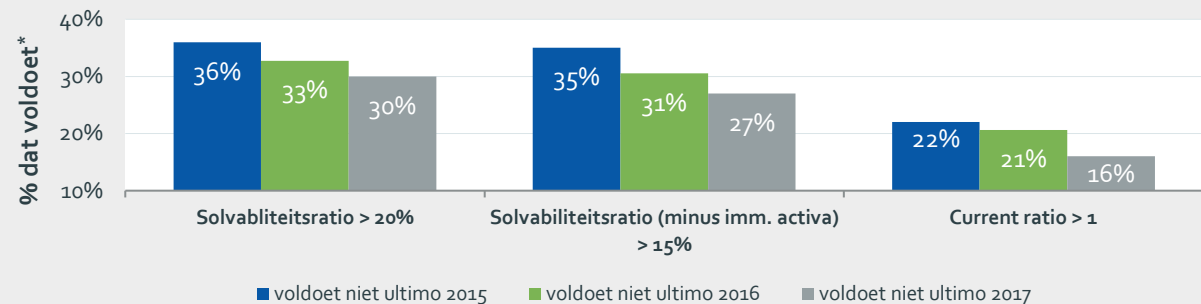
## INTERMEDIAIRE ADVIESMARKT GEZONDHEID

### Gezondheidsmonitor kantoren met AFM vergunning



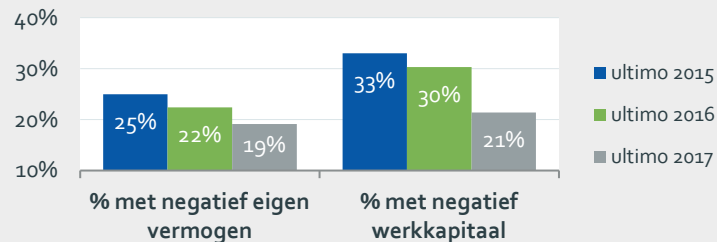
Bron: RIFD o.b.v. kredietinformatiebureaus

### Gezondheidsratio's assuradeuren incl. serviceproviders



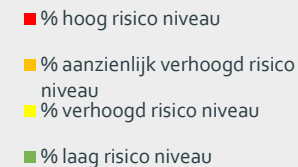
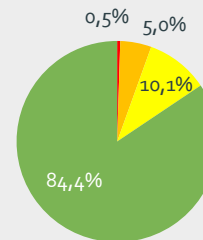
\* aan de VSV-norm

### Gezondheidsratio's



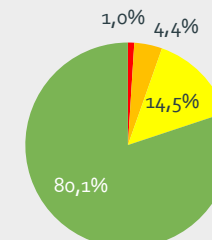
Bron: KvK

### Ultimo 2017

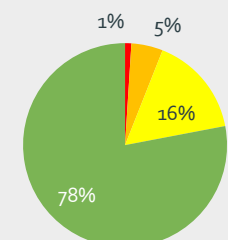


Bron: RIFD o.b.v. kredietinformatiebureaus

### Ultimo 2016



### Ultimo 2015

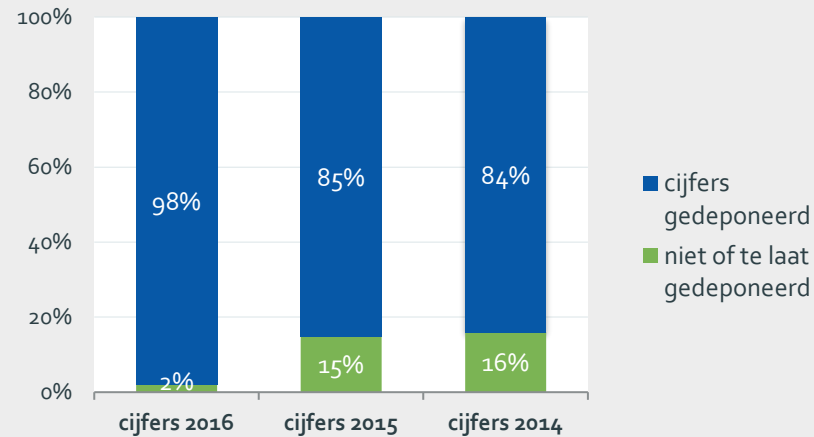


### Toelichting RIFD:

- Bij 16% van het intermediair is sprake van een verhoogd risico (was 19,3%). Dit betekent dat bijna 1 op de 6 intermediairs een onvoldoende scoort. Dat zijn dus nog altijd ruim 1.000 intermediairs. Verbetering van de financiële gezondheid van de intermediairs (credit rating) leidt in 2017 wél voor het eerst tot verbetering van de betaalscore.
- Het gaat beter in de sector en de tendens is goed. Kijkend naar de balansposities van het intermediair valt op dat de liquiditeit sterk is verbeterd. Dat betekent dat er financieel minder op verzekeraars wordt geleund.
- In de tabel staan de normen volgens de VSV (voorbeeld samenwerkingsovereenkomst volmacht) op het gebied van solvabiliteit en liquiditeit. En we zien dat 30% niet voldoet aan de minimum eisen. Het betekent dat verzekeraars bij deze gevolmachtigden cijfers mogen opvragen uit de groep. Overall gaat het in lijn met de gehele sector ook bij deze bedrijven beter.
- Over de gehele linie zien we een verbetering. Echter slecht scorende kantoren komen moeilijk uit een slechte financiële positie. In totaal scoort nog altijd 15,6% een onvoldoende.

## INTERMEDIAIRE ADVIESMARKT DYNAMIEK EN MORALITEIT

### Moraliteit deponering



Deponering binnen 13 maanden na boekjaar

Bron: RIFD o.b.v. KvK

### Dynamiek in de sector

	2017	%	2016	%
Wijziging hoogste concernrelatie <sup>1</sup>	349	4,4%	326	4,1%
Bestuurderswisselingen binnen intermediair <sup>2</sup>	497	4,3%	582	5,1%
Nieuwe <sup>3</sup> beleidsbepalers <sup>4</sup>	430	3,5%	425	3,6%

Bron: AFM, KvK en RIFD

<sup>1</sup> maat voor fusie activiteiten en herstructureringen

<sup>2</sup> maat voor doorstroming in de sector

<sup>3</sup> maat voor doorstroming in de sector

<sup>4</sup> het aantal beleidsbepalers is afgenomen

### Toelichting RIFD:

- Nog maar 2% van de intermediairs deponeren niet of te laat. Nu de cijfers beter zijn is het intermediair eerder bereid deze te deponeren.
- De snelheid waarmee veranderingen in de sector kunnen worden doorgevoerd is o.a. afhankelijk van de dynamiek in de sector. Daarbij valt te denken aan de wijzigingen van eigenaren (hoogste concernrelatie), bestuurders, beleidsbepalers etc. We zien dat de dynamiek relatief stabiel is. Opvallend is dat het aantal bestuurderswisselingen substantieel is afgenomen.