

# **Kerncijfers verzekeren in Nederland**

## *Key Facts Insurance in the Netherlands*

VERBOND VAN VERZEKERAARS



Nederlandse verzekeraars hebben in 2009:

- een premieomzet van 78 miljard euro
- 66 miljard euro aan personen en bedrijven uitgekeerd
- een winst geboekt van 4 cent per euro premie
- ruim 60.000 mensen in dienst
- 335 miljard euro geïnvesteerd

*In 2009, Dutch insurance companies:*

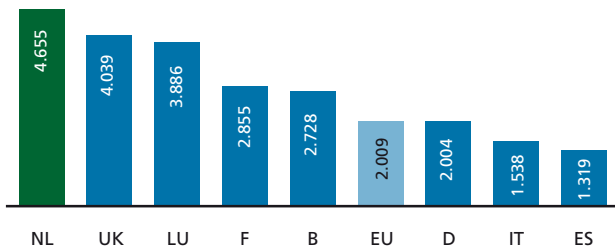
- *had a premium turnover of 78 billion euros*
- *paid out 66 billion euros in benefits to private individuals and companies*
- *made a profit of 4 cents per euro of premium*
- *employed over 60,000 people*
- *invested 335 billion euros*

## Europa

Premie is de prijs die verzekerde personen en bedrijven betalen voor het product. Alle premies tezamen vormen het premievolume. Nederland is in Europa relatief groot. Dat is vooral vanwege het private stelsel van ziektekostenverzekeringen, dat in andere Europese landen meer publiek is. In private stelsels dragen verzekeraars de risico's en in publieke stelsels financiert de overheid het systeem met belastinggeld. Gemeten naar premievolume per inwoner staat Nederland bovenaan in Europa.

Premievolume per inwoner (€)  
2008

Premiums per resident (€)  
2008



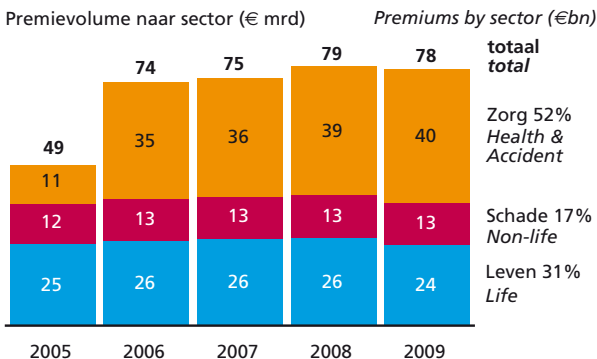
## Europe

*Premium is the price that insured private individuals and companies pay for the product. Together, all these premiums form the premium volume. The Netherlands*

*is relatively big in Europe. This is predominantly due to the private health insurance system, which is more public in other European countries. In private systems, insurance companies bear the risks; in public systems, the government finances the system with tax money. In terms of premium volume per resident, the Netherlands is top of the list in Europe.*

## Omzet

De bedrijfstak bestaat uit drie sectoren: Zorg, Schade en Leven. In 2006 is de basisverzekering tegen ziektekosten ingevoerd. Dat betekende een forse groei van de sector Zorg. De omzet in de sector Schade is redelijk stabiel, omdat de markt verzadigd is. Het premievolume in de sector Leven krimpt in 2009 met 8%.

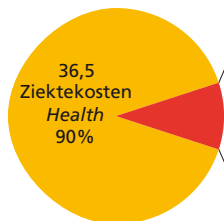


## Turnover

*The industry consists of three sectors: Health & Accident, Non-Life and Life. In 2006, the basic health insurance was introduced. This meant a significant increase in the Health & Accident sector. The Non-Life sector is a saturated market with a stable turnover. In 2009, the premium volume in the Life sector shrunk by 8%.*

De sector Zorg bestaat voor 90% uit ziektekostenverzekeringen. 10% van de sector Zorg zijn verzekeringen tegen inkomensderving, bijvoorbeeld als gevolg van arbeidsongeschiktheid, ziekte of een ongeval.

Premievolume in € mrd  
aandeel (%) op totaal  
sector **Zorg**



Premiums in €bn  
share (%) in total  
**Health & Accident**  
sector

Inkomen  
Loss of income

4,0 10%

1,7 4%

1,2 3%

1,1 3%

Arbeitsongeschiktheid  
zelfstandigen  
Disability self employed

Ziekteverzuimproducten  
Absenteeism

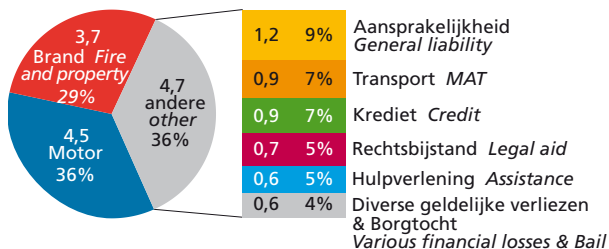
andere  
other

*90% of the Health & Accident sector consists of health insurance policies. 10% of the Health & Accident sector consists of loss of income insurance policies, against loss of income due to, for example, occupational disability, illness or an accident.*

De sector Schade is een verzameling van verzekeringen waarbij de verzekeraar personen- en zaakschade dekt, bijvoorbeeld bij verkeersletsel, bij diefstal uit een goederenopslag, of voor juridische bijstand.

Premievolumen in € mrd  
aandeel (%) op totaal  
sector **Schade**

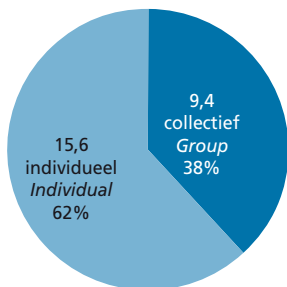
*Premiums in €bn  
share (%) in total  
**Non-Life** sector*



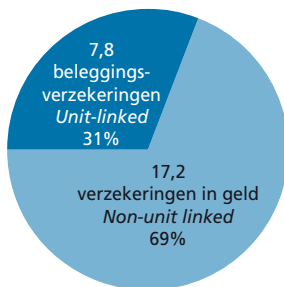
*The Non-Life sector is a collection of insurance policies through which the insurance company covers personal loss and property damage, such as traffic injuries, theft from goods storage facilities, or legal assistance.*

Levensverzekeraars doen uitkeringen zolang iemand leeft, bijvoorbeeld als aanvulling op het pensioen, en/of bij overlijden, bijvoorbeeld om de begrafenis of crematie te betalen. Hypotheekgerelateerde producten maken het mogelijk om de hypotheek af te lossen en om in het huis te blijven wonen bij het overlijden van de partner. Individuele levensverzekeringen sluiten mensen zelf af; collectieve gaan bijvoorbeeld via de werkgever voor het pensioen van de werknemers. Bij beleggingsverzekeringen loopt de verzekerde een deel van het risico dat de uitkering hoger of lager uitvalt; bij verzekeringen in geld loopt alleen de verzekeraar risico.

Premievolume in € mrd  
aandeel (%) op totaal sector **Leven**



Premiums in €bn  
share (%) in total **Life** sector



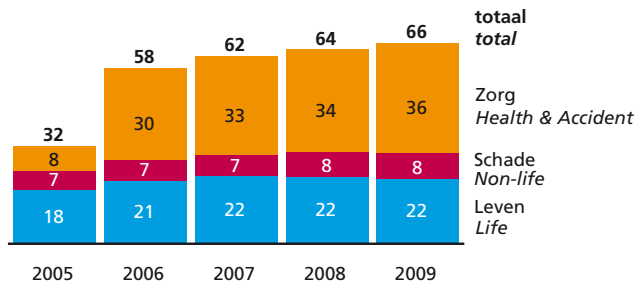
*Life insurers pay out benefits for as long as a person is alive, which benefits serve to, for example, supplement a pension, and/or after death, which benefits serve to, for example, pay for a funeral or cremation. Mortgage-linked products make it possible to pay off the mortgage and continue to live in the house after the death of the partner. Private individuals take out individual life insurance policies themselves; group life insurance policies are taken out by, for example, employers for the pension for their employees. With unit-linked insurance policies, part of the risk that the benefit will turn out to be higher or lower is borne by the insured; with non-unit linked insurance policies, only the insurance company runs a risk.*

## **Uitkeringen**

Dagelijks betalen verzekeraars 182 miljoen euro aan of voor verzekerde personen en bedrijven, bijvoorbeeld voor artsbezoek, vanwege waterschade aan een bedrijfspand, of om het pensioen aan te vullen.

Uitkeringen naar sector (€ mrd)

Benefits by sector (€bn)



## Benefits

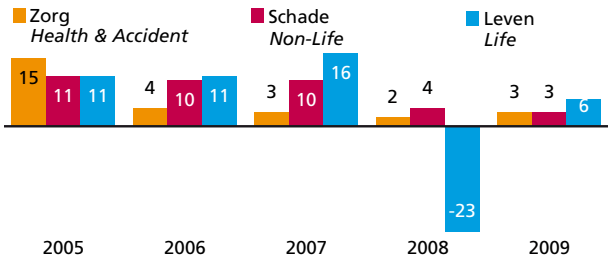
*Every day, insurance companies pay 182 million euros in benefits to or for insured private individuals and companies, which serve to, for example, pay for a visit to a doctor, cover water damage to business premises, or supplement a pension.*

## Winst

Na het historische dieptepunt van 2008, behalen levensverzekeraars in 2009 weer een positief resultaat. Voor een belangrijk deel komt dit door de stijging van de beurskoersen. Het resultaat van schadeverzekeraars is grotendeels onafhankelijk van de toestand van de economie. Ziektekostenverzekeraars boeken in 2009 voor het eerst winst sinds de invoering van de Zorgverzekeringswet in 2006.

Resultaat voor belasting  
(% netto verdiende premie)

Result before tax  
(% net earned premiums)



## Profit

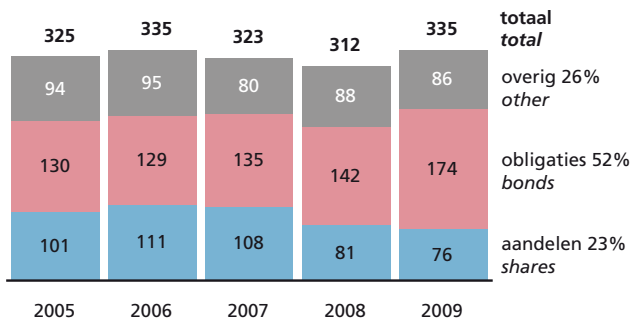
*After the historical low point of 2008, life insurers achieved positive results again in 2009. This is largely due to the increase in the stock exchange. The results of non-life insurers are largely independent of the economic situation. In 2009, health & accident insurers made a profit for the first time since the implementation of the Dutch Care Insurance Act (Zorgverzekeringswet) in 2006.*

## Investerings

Vanwege hun langetermijnverplichtingen, zoals pensioenaanvullingen, investeren levensverzekeraars meer dan zorg- en schadeverzekeraars, die kortetermijnutkeringen doen. Het merendeel van de beleggingen bestaat uit obligaties. De waarde daarvan is stabielier dan die van aandelen.

Investerings naar soort (€ mrd)

Investments by type (€bn)



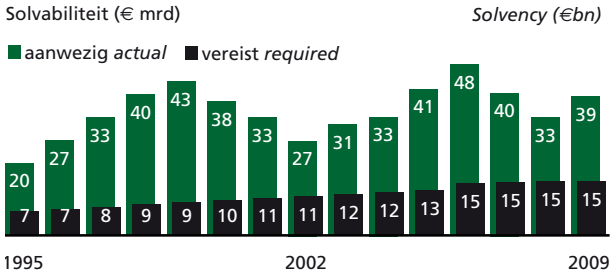
## Investments

*Because of their long-term commitments, such as pension supplements, life insurers invest more than health & accident insurers and non-life insurers, which pay out benefits in the short term. The majority of the investments consist of bonds. Their value is more stable than that of shares.*

## Solvabiliteit

Solvabiliteit is de mate waarin verzekeraars in staat zijn om toekomstige verplichtingen na te komen. Toezichthouder DNB stelt daarvoor een minimum, de vereiste solvabiliteit. De aanwezige solvabiliteit was de afgelopen jaren minstens twee keer zoveel als de vereiste solvabiliteit, oftewel meer dan 200%. Ook

tijdens de kredietcrisis lag de aanwezige solvabiliteit ruim boven de vereiste solvabiliteit.



## Solvency

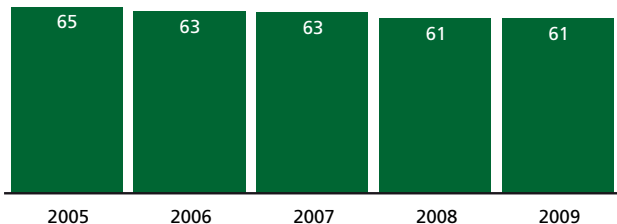
*Solvency is the extent to which the insurance companies are able to meet future obligations. The supervisory authority DNB sets a minimum, the required solvency. In the last few years, the actual solvency was at least twice as much as the required solvency, i.e. more than 200%. Even during the credit crisis, the actual solvency was well above the required solvency.*

## Werkgelegenheid

Er werken ruim 60.000 mensen bij verzekeraars. Door overnames, bedrijfsintegraties en kostenbesparingen neemt het aantal medewerkers af.

Aantal medewerkers van  
verzekeraars (dzd)

*Number of employees of  
insurance companies ('000)*



## Employment

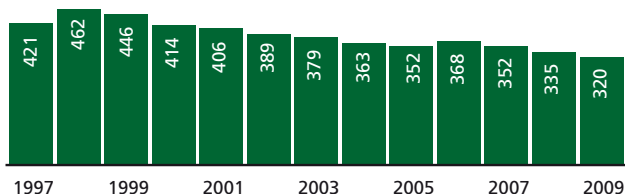
*Over 60,000 people work for insurance companies.  
Through take-overs, company integrations and cost  
savings, the number of employees is decreasing.*

## Aantal verzekeraars

Het aantal verzekeringsmaatschappijen neemt al jaren af. Dat komt door overnames van kleine en middelgrote verzekeraars door grotere bedrijven.

Aantal verzekeringsmaatschappijen  
onder toezicht DNB

*Number of companies  
under DNB supervision*



## **Number of insurance companies**

*The number of insurance companies has been decreasing for years. This is due to take-overs of small and medium-sized insurance companies by larger companies.*

De meeste cijfers in dit boekje zijn overgenomen uit *Verzekerd van Cijfers 2010* en het *Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2009*. Deze publicaties zijn beschikbaar op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

*Most of the figures in this booklet have been taken from Verzekerd van Cijfers 2010 (Dutch insurance industry in figures 2010, in Dutch and English) and Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2009 (the 2009 financial annual report of the insurance industry, in Dutch with summaries in English, German and French). These publications can be found at [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).*

© Verbond van Verzekeraars

Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Oktober 2010

## **Over het Verbond van Verzekeraars**

Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.

Het Verbond is een onafhankelijke vereniging die wordt bestuurd en betaald door de leden.

Het Centrum voor Verzekeringsstatistiek is het statistiek en onderzoeksbureau van het Verbond van Verzekeraars.

## ***About the Dutch Association of Insurers***

*The Dutch Association of Insurers represents the interests of private insurance companies operating in the Netherlands. The Association's members represent more than 95 percent of the insurance market.*

*The Association is an independent organisation managed and financed by its members.*

*The Centre for Insurance Statistics is the statistics and research agency of the Dutch Association of Insurers.*