

Eigen acceptatiebeleid volmachten noodzaak

Veel volmachtportefeuilles zijn niet rendabel. De snelste manier om de portefeuille rendabel te maken is het verhogen van de premie.

Een echte oplossing is dat niet, want de praktijk laat zien dat hierdoor de betere klanten vertrekken en de slechte klanten blijven. Het is beter om de problemen bij de bron aan te pakken. "Een eigen acceptatiebeleid per volmacht is noodzakelijk om de negatieve spiraal te doorbreken", meent Richard Meinders.



Richard Meinders.

Bij de vormgeving van het acceptatiebeleid houdt de volmachtgever rekening met ervaringscijfers uit de eigen portefeuille en het eigen behoud. Bij verzekeraars gaat in veel gevallen de Wet van de grote getallen op, waardoor de verwachtingen op basis van het acceptatiebeleid bijna altijd worden waargemaakt. Een gemiddelde volmachtportefeuille is echter vaak te klein voor een dergelijke benadering. Het acceptatiebeleid kan beter per volmacht gevormd worden. Aangezien een individuele benadering een te hoge kostenlast voor de volmachtgevers met zich meebrengt is dit de verantwoordelijkheid van de gevolmachtigde zelf. Het acceptatiebeleid kan op basis van een portefeuilleprofiel worden vastgesteld.

Gezien de opbouw van de gemiddelde volmachtportefeuille is het zinvol in eerste instantie te focussen op motorrijtuigen en brand. Vervolgens stelt men vast wat de gemiddelde verzekerde som is van een (hoofd)branche en wat de standaardafwijking is. De acceptatielimit kan worden vastgesteld door bij het gemiddelde twee keer de standaardafwijking op te tellen. Een voorbeeld van een motorrijtuigenportefeuille (casco).

Totaal aantal polissen:	726
Totaal verzekerde som:	€ 13.863.832
Gemiddeld verzekerde som:	€ 19.096,19
Standaardafwijking:	€ 8.890,83
Acceptatielimit:	€ 36.877,85

Bij deze portefeuille valt 97 procent van de huidige portefeuille binnen de acceptatielimit. Voor slechts 3 procent moet een alter-

natief worden gezocht. Het advies is de acceptatielimit voor de acceptanten vast te stellen op 37.000 euro. Als de portefeuille een hoger gemiddelde laat zien en daarboven weer afwijking dient de acceptatiekennis op dat hogere niveau te worden afgestemd, waarbij ook kritisch gekeken kan worden naar de draagkracht van de gehele portefeuille. In de praktijk kent een volmachtvereenkomst vaak een acceptatielimit van 50.000 tot 75.000 euro. Het vergt enige discipline om hier op eigen initiatief vanaf te wijken.

Naast het vaststellen van acceptatielimiten op basis van verzekerde sommen is het zinvol om bestemming (brand) en hoedanigheid (aansprakelijkheid) mee te nemen in de beoordeling. Daarnaast is de vraag of de portefeuille voldoende volume kent om branches als bedrijfsaansprakelijkheid, werkmateriaal en pleziervaartuigen te voeren.

Het is mogelijk dat in individuele gevallen moet worden afgeweken van de zelf vastgestelde acceptatielimiten. Voor deze gevallen zou ieder volmachtbedrijf een 'risicomanager' moeten aanstellen, die verantwoordelijk is voor de opbouw van de volmachtportefeuille. Hij heeft dan ook altijd een beslissende stem in de beoordeling van special limits en collectieve contracten. Om zijn taken goed te kunnen uitvoeren dient hij over voldoende bevoegdheden te beschikken. Als risicomanager zouden de directeur, de feitelijk leider of een hoofd acceptatie kunnen optreden.

Als volmachten op deze wijze om-

gaan met hun acceptatielimiten omgaan, kunnen ze in de praktijk tegen een praktisch probleem aanlopen. Veel volmachtgevers accepteren, om selectie te voorkomen, geen provinciale verzekeringen van hun gevolmachtigden. Politie die de individuele acceptatielimiten van de gevolmachtigde te boven gaan kan men niet provinciaal plaatsen. Ook andere verzekeraars zullen huiverig zijn deze te accepteren, omdat ze zien dat de post wordt aangeboden door een gevolmachtigde van een andere verzekeraar.

Nu zou je verzekeringen die boven de eigen acceptatielimit komen over twee volmachtgevers kunnen verdelen, maar dat wordt door veel volmachtgevers weer gezien co-assurantie. Ook dat is in veel volmachtvereenkomsten verboden.

Gevolmachtigde en volmachtgever zullen deze kwestie samen moeten oplossen. Als beiden de intentie hebben om te komen tot duurzaam goede resultaten, mag dat geen probleem zijn. ■

Richard Meinders is werkzaam als consultant in de volmachtbranche en bestuurslid van de stichting Samenwerkende Volmacht Consultants. Een Excel spreadsheet met een uitgebreid rekenvoorbeeld (incl. formules) kan worden gedownload via www.volmachtmanagement.nl/acceptatielimit.xls