

Herverzekering vooral bij transport en brand

Verzekeraars spreiden risico

Risico's horen bij het leven. De gevolgen kan men echter proberen te verminderen. Zo hebben de bewoners van laaggelegen gronden lang geleden waterschappen in het leven geroepen om elkaar te helpen de voeten droog te houden. Dit principe geldt thans nog steeds: kun je het risico niet alleen dragen, dan probeer je de nadelige gevolgen met hulp van anderen te verminderen.

De verzekeringsbranche houdt zich specifiek met risico's bezig. Kan een huiseigenaar het verlies van zijn huis door brand financieel niet dragen, dan sluit hij een brandverzekering af. Hiermee is alleen het risico van die huiseigenaar overgedragen op de verzekeraar. Is die huiseigenaar de enige die zo'n brandverzekering afsluit, dan zal de verzekeraar een hoge premie moeten vragen. Een verzekeringsmaatschappij gaat er echter van uit dat niet alle huizen tegelijk in brand vliegen. Als voldoende huiseigenaren een brandverzekering afsluiten, zal een lage premie per huiseigenaar voldoende zijn om de schade te betalen en bovendien de verzekeraar nog winst op te leveren.

De hoogte van de premie is dus cruciaal. In de berekeningen die aan de bepaling van de premie ten grondslag liggen, zitten veel onzekerheden. Uit ervaring en onderzoek moet onder andere worden geschat wat de ontwikkeling van de herbouwwaarde zal zijn en welk percentage van de huizen zal afbranden. Deze

schattingen zijn gemiddelden en ze zullen ongetwijfeld afwijken van de realiteit.

Verzekeraars is niets menselijks vreemd. Net als de huiseigenaar in het voorbeeld maken zij de afweging tussen draagkracht en risico. Een grote discrepantie tussen premiegrondslag en werkelijkheid kan er immers toe leiden dat de financiële resultaten van de maatschappij te zeer afhankelijk worden van individuele claims of een cumulatie van claims.

Verzekeraars verzekeren elkaar

De verzekeraar zal, als hij het risico te groot vindt worden, hetzelfde doen als een huiseigenaar. Hij sluit gewoon een verzekering af die een deel van de schade betaalt die hij zelf uit moet keren. Eigenlijk wordt dus een deel van het verzekerde huis opnieuw verzekerd. Vandaar de naam voor dit verschijnsel: herverzekering. Een verzekeraar kan een herverzekering afsluiten

bij een gewone verzekeraar of bij een gespecialiseerde herverzekeraar. De laatste accepteert alleen maar herverzekeringen en heeft dus geen rechtstreekse contacten met individuele verzekeren.

Herverzekeren betekent niet dat een verzekeraar te veel 'gevaarlijke' polissen in huis heeft. Hij kan bijvoorbeeld te weinig polissen met een bepaald risico hebben om voldoende spreiding te verkrijgen. Verder kan de kans op een samenloop van te betalen uitkeringen een reden zijn om tot herverzekering over te gaan. Immers, een aantal grote rampen op hetzelfde moment kunnen een verzekeringsmaatschappij flink door haar reserves heen jagen. Dat is ook de reden dat bijvoorbeeld de Nederlandse Millennium Herverzekeringsmaatschappij is opgericht.

De gewone verzekeraars, herverzekeraars en pensioenfondsen ontvingen in 1997 samen 84 miljard gulden aan premies. Hier van besteedden zij ruim tien procent aan herverzekering. Daar staan natuurlijk inkomsten tegenover uit geaccepteerde herverzekeringen. Bij de gewone verzekeraars en de herverzekeraars – pensioenfondsen mogen geen herverzekeringen accepteren – vormen herverzekeringen slechts drie procent van de bruto ontvangen premie. Het verschil zit bij de concernherverzekeraars of bij herverzekering in het buitenland.

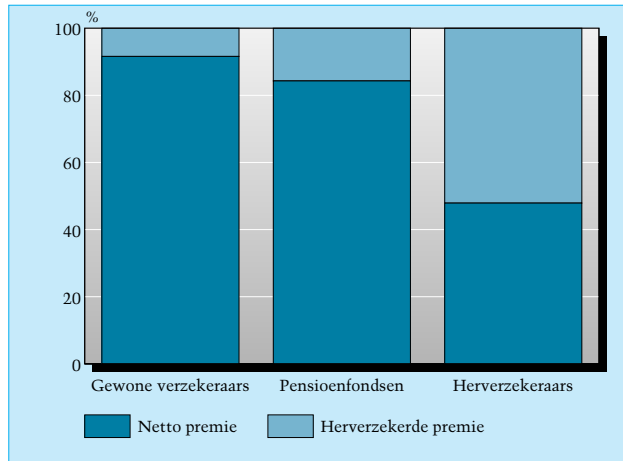
Voor herverzekeraars komt de volledige premie uit herverzekeringen. In 1997 ontvingen zij ruim 930 miljoen gulden aan premies; twee jaar eerder ging het nog om een bedrag van 780 miljoen. Ook herverzekeraars spreiden hun risico. Ongeveer de helft van de premies die zij ontvangen, besteden zij aan herverzekering.

Herverzekering in schadebranches

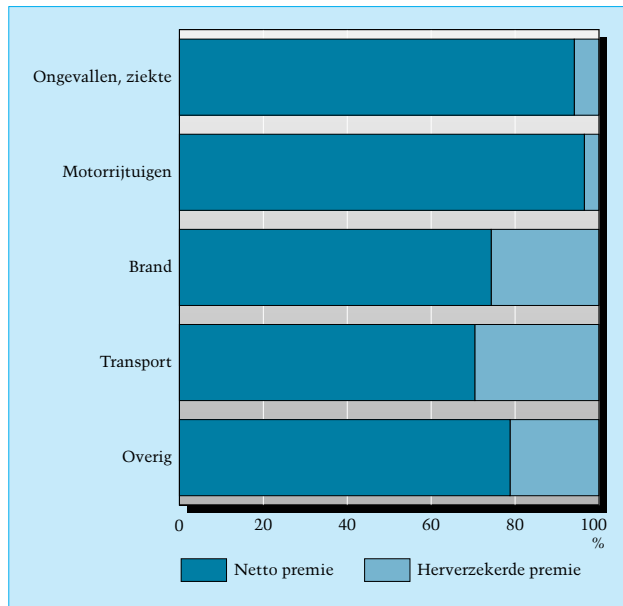
Bij schadeverzekeringen is het risico soms moeilijk te bepalen en in een goede premiestelling uit te drukken. Bij levensverzekeringen worden sterftetafels gebruikt, die tamelijk nauwkeurig kunnen voorspellen. Daarom gaan verzekeraars bij schadeverzekeringen vaker tot herverzekering over dan bij levensverzekeringen.

Bij ongevallen- en ziektekostenverzekeringen wordt zes procent van de bruto premie herverzekerd. Bij motorrijtuigverzekeringen is dat vier procent. In deze branches is sprake van grote aantallen relatief kleine claims. Bij transport- en brandverzekeringen daarentegen gaat het om kleinere aantallen claims met gemiddeld een grotere omvang. Bij transportverzekeringen zijn bijvoorbeeld zeeschepen en vliegtuigen verzekerd, bij brandverzekeringen objecten als fabrieken. Gaat een dergelijk object verloren, dan levert dat een enorme schadeclaim op. Daarom wordt van de transportverzekeringen dertig procent van de premie herverzekerd en van de brandverzekeringen een kwart. De omvang van de herverzekering is bij deze soort verzekeringen dus veel groter dan bij verzekeringen waar de verzekeraar het risico beter kan overzien.

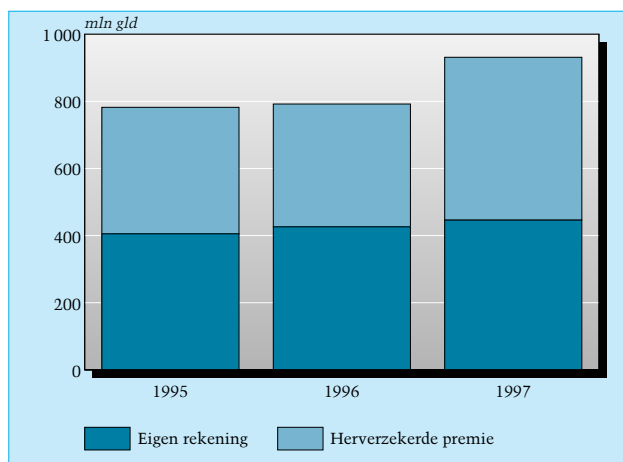
Verzekeringspremies, 1997



Verzekeringspremies naar type verzekering, 1997



Premies herverzekeraars



Carlo Schmitz