



# Evolutie van de schadefrequentie 2013–2022 in de BA motorrijtuigenverzekering

## Inhoud

<b>1. Aantal schadegevallen BA toerisme en zaken .....</b>	<b>2</b>
<i>Schadefrequentie BA toerisme en zaken.....</i>	<i>2</i>
<i>Schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade BA toerisme en zaken.....</i>	<i>3</i>
<i>Aantal schadegevallen BA toerisme en zaken <math>\geq</math> 125.000 euro .....</i>	<i>4</i>
<i>Schadefrequentie volgens leeftijd en geslacht.....</i>	<i>6</i>
<i>Aantal schadegevallen en schadelast van schadegevallen zonder / met lichamelijke schade in BA toerisme en zaken.....</i>	<i>8</i>
<i>Aantal schadegevallen en schadelast van schadegevallen BA toerisme en zaken <math>&lt;</math> 125.000 euro / <math>\geq</math> 125.000 euro.....</i>	<i>8</i>
<b>2. Schadefrequentie per voertuigcategorie BA motorrijtuigen</b>	<b>10</b>
<b>3. Conclusies .....</b>	<b>14</b>
<i>BA toerisme en zaken.....</i>	<i>14</i>
<i>Vergelijking tussen verschillende voertuigcategorieën in de BA motorrijtuigen.....</i>	<i>14</i>

# 1. Aantal schadegevallen BA toerisme en zaken

## Schadefrequentie BA toerisme en zaken

De schadefrequentie in de verzekering burgerrechtelijke aansprakelijkheid (BA) toerisme en zaken wordt gedefinieerd als het aantal schadegevallen, waarbij het in BA verzekerde voertuig toerisme en zaken in fout of gedeeltelijk in fout is en het schadegeval voorviel tijdens de beschouwde periode, gedeeld door het totaal aantal in BA verzekerde voertuigen toerisme en zaken tijdens de beschouwde periode.

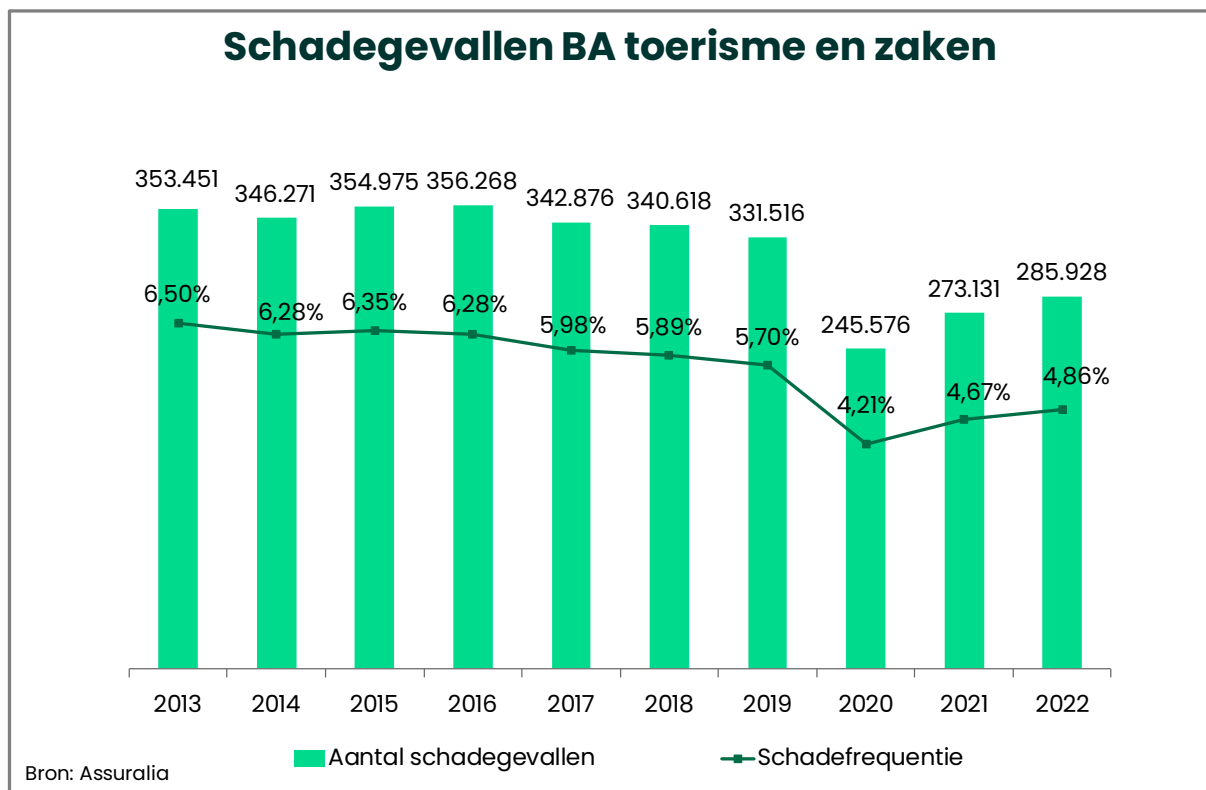
In 2022 bedraagt de schadefrequentie BA toerisme en zaken 4,86 %. Dit betekent dat in 2022, gemiddeld gezien, door 1.000 verzekerde wagens 49 schadegevallen veroorzaakt worden. Of nog: gemiddeld gezien wordt in 2022 door ongeveer 1 op 20 verzekerde wagens een schadegeval veroorzaakt.

De schadefrequentie vermenigvuldigen met het totaal aantal wagens geeft een schatting van het totaal aantal schadegevallen (in fout of gedeeltelijk in fout).

Aantal voertuigen toerisme en zaken op 31 december (bron: Febiac)									
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
5.439.295	5.511.080	5.587.415	5.669.766	5.735.280	5.782.684	5.813.776	5.827.195	5.851.682	5.877.949

Eind 2022 telt het Belgische wagenpark 5.877.949 voertuigen. Het totaal aantal schadegevallen BA toerisme en zaken wordt in 2022 zodoende geschat op 285.928.

Onderstaande grafiek geeft de evolutie van de schadefrequentie en het aantal schadegevallen BA toerisme en zaken in de periode 2013–2022.



De schadefrequentie toerisme en zaken daalt in de periode 2013-2020 jaarlijks, op een lichte stijging in 2015 na. In 2020 is de daling zeer significant: de schadefrequentie ligt 26 % lager dan in 2019 en bedraagt 4,21 %. De lockdowns en de beperkte verplaatsingen naar aanleiding van de gezondheids crisis door COVID-19 hebben zeker tot deze daling bijgedragen in 2020. In 2021 en 2022 neemt de schadefrequentie toe tot respectievelijk 4,67 % en 4,86 %, maar blijft daarmee op een duidelijk lager niveau dan in de periode 2013-2019. De voortzetting van de COVID-19-crisis in 2021 en het telewerk, enorm toegenomen sinds de COVID-19-crisis, in 2022 hebben een positief effect gehad op de schadefrequentie.

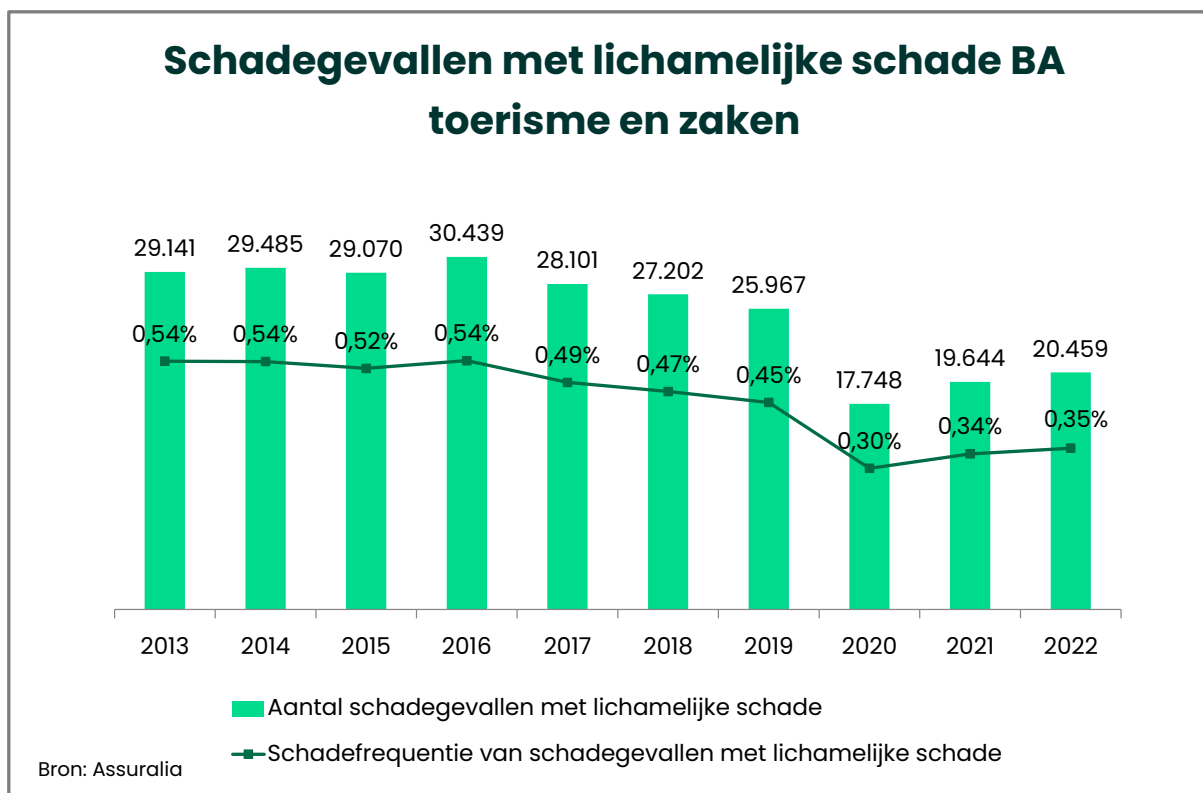
De evolutie van het aantal schadegevallen toerisme en zaken volgt ruwweg die van de schadefrequentie, maar wordt ook beïnvloed door de jaarlijkse groei van het wagenpark. In 2022 neemt het aantal schadegevallen toe met 12.797 en bedraagt 285.928.

Omgerekend naar aantal schadegevallen per dag, zijn er 783 schadegevallen per dag in 2022, tegenover 748 in 2021, 671 in 2020 en 908 in 2019.

### *Schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade BA toerisme en zaken*

De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade in de verzekering BA toerisme en zaken wordt gedefinieerd als het aantal schadegevallen met lichamelijke schade, waarbij het in BA verzekerde voertuig toerisme en zaken in fout of gedeeltelijk in fout is en het schadegeval voorviel tijdens de beschouwde periode, gedeeld door het totaal aantal in BA verzekerde voertuigen toerisme en zaken tijdens de beschouwde periode. Deze schadefrequentie, vermenigvuldigd met het totaal aantal wagens, geeft een schatting van het totaal aantal schadegevallen (in fout of gedeeltelijk in fout) met lichamelijke schade.

Onderstaande grafiek geeft de evolutie van de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade en het aantal schadegevallen met lichamelijke schade voor de BA toerisme en zaken in de periode 2013-2022.



Tussen 2013 en 2016 bleef de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade quasi stabiel. Vervolgens daalde deze schadefrequentie in de periode 2017-2020 jaarlijks. Ze daalde in 2020 met 33 % t.o.v. 2019 en bedroeg 0,30 %. Net zoals bij de schadefrequentie van alle schadegevallen, volgt in 2021 en 2022 een stijging, maar blijft de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade een stuk lager dan in de periode 2012-2019. Ze bedraagt 0,35 % in 2022, wat betekent dat, gemiddeld gezien, door 10.000 verzekerde wagens 35 schadegevallen met lichamelijke schade veroorzaakt worden. Of nog: gemiddeld gezien wordt in 2022 door iets meer dan 1 op 300 verzekerde wagens een schadegeval met lichamelijke schade veroorzaakt.

De evolutie van het aantal schadegevallen in de verzekering BA toerisme en zaken met lichamelijke schade volgt ruwweg die van de schadefrequentie, maar wordt ook beïnvloed door de jaarlijkse groei van het wagenpark. In 2022 stijgt het aantal schadegevallen met lichamelijke schade naar 20.459 tegenover 19.644 in 2021, 17.748 in 2020 en 25.967 in 2019.

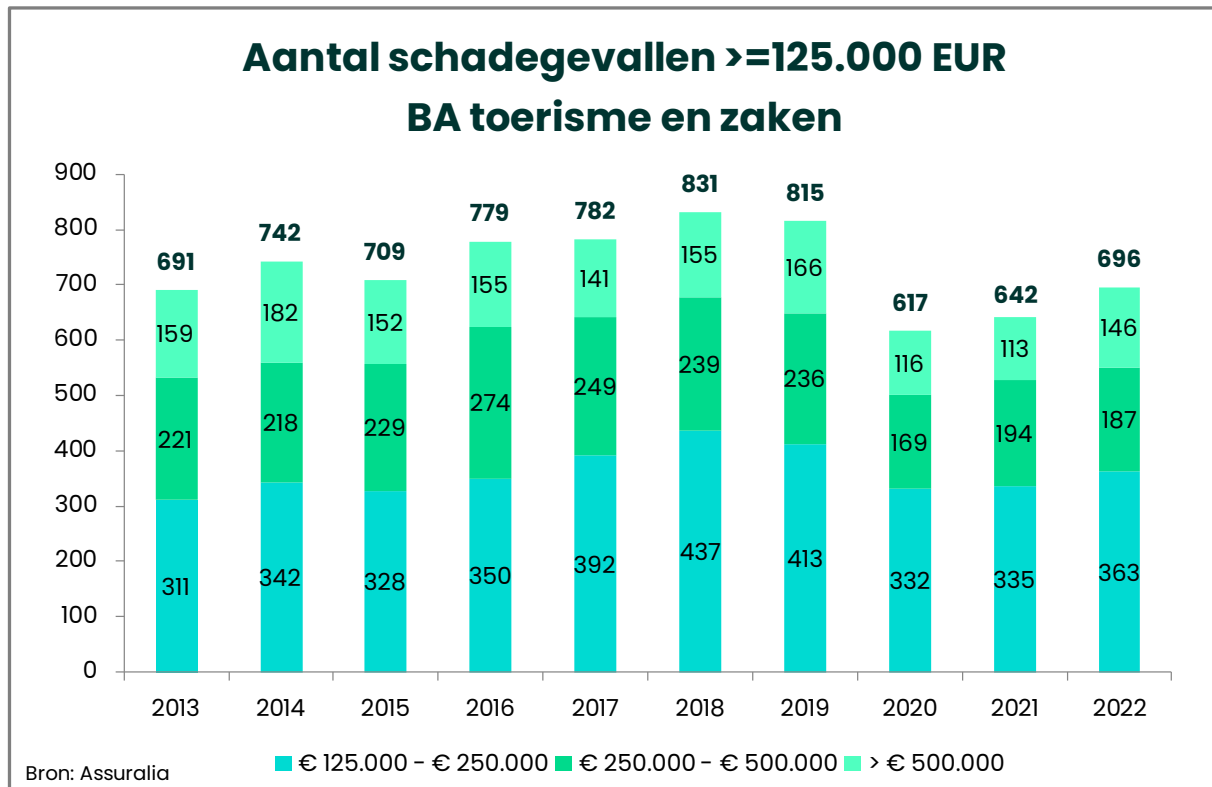
In de periode 2013-2017 schommelde het aandeel van de schadegevallen met lichamelijke schade ten opzichte van het totale aantal schadegevallen tussen 8,2 % en 8,5 %. In de periode 2018-2020 daalde het aandeel: 8,0 % in 2018, 7,8 % in 2019 en 7,2 % in 2020. In 2021 en 2022 blijft het aandeel stabiel en bedraagt 7,2 %: iets meer dan 1 op 14 van alle schadegevallen in 2022 zijn schadegevallen met lichamelijke schade.

#### *Aantal schadegevallen BA toerisme en zaken ≥ 125.000 euro*

Om de evolutie van de zware schadegevallen op te volgen wordt per jaar een schatting gemaakt van het aantal schadegevallen met een schadelast van meer dan 125.000 euro in de BA toerisme en zaken. Gezien het enige tijd neemt alvorens een verzekeringsonderneming zicht heeft op de ernst van een

schadegeval, worden bij deze inschatting de schadegevallen geëvalueerd op 30 juni van het jaar volgend op het jaar waarin het schadegeval voorviel. Voor de meeste van deze schadegevallen ligt de juiste schadelast op dat ogenblik nog lang niet vast, maar kan er toch al een vrij goede inschatting gemaakt worden.

Onderstaande grafiek geeft de schatting van het aantal schadegevallen BA toerisme en zaken met een schadelast van meer dan 125.000 euro weer voor de jaren 2013 tot en met 2022.



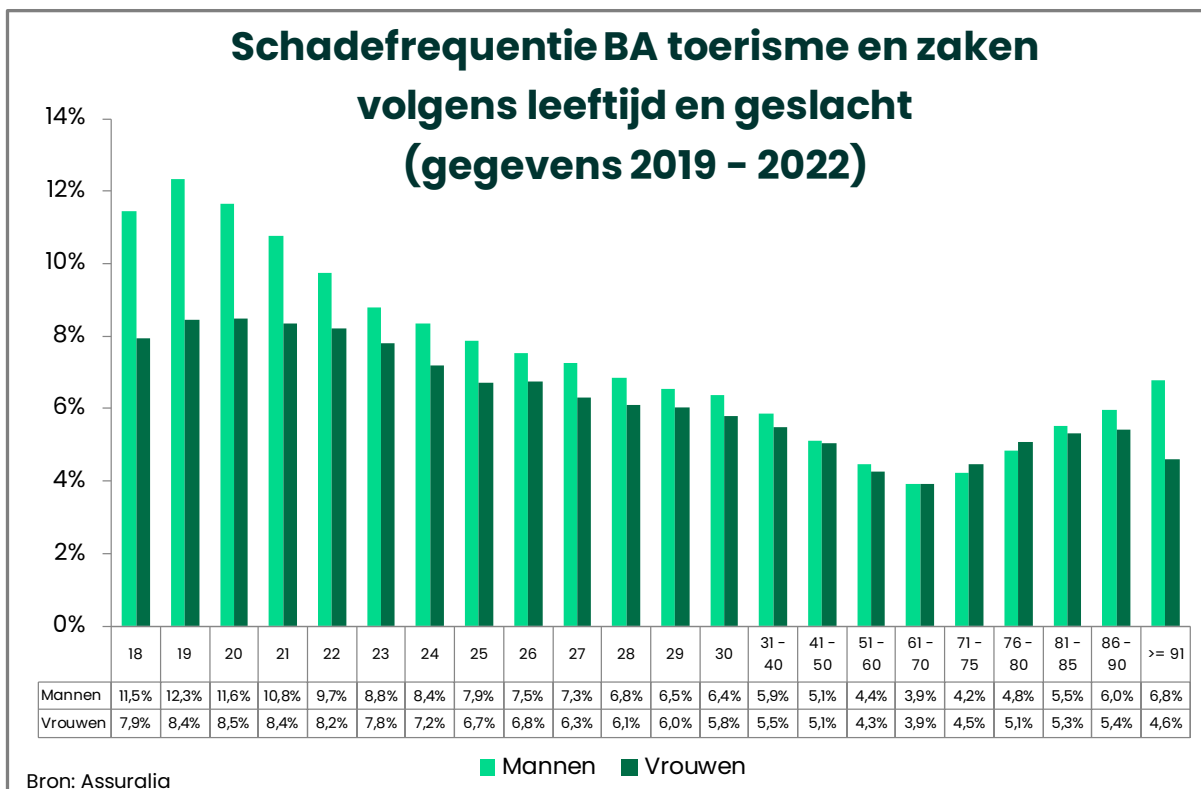
Per jaar wordt dit aantal schadegevallen ook opgesplitst in 3 categorieën: van 125.000 tot 250.000 euro, van 250.000 tot 500.000 euro en meer dan 500.000 euro.

Uit deze grafiek volgt dat het aantal zware schadegevallen 696 bedraagt in 2022, tegenover 642 in 2021, 617 in 2020 en 815 in 2019. Een beperkte stijging in 2021 en 2022 na een sterke daling in 2020 is de trend die we dus waarnemen, zowel voor alle schadegevallen als voor schadegevallen met lichamelijke schade als voor de zware schadegevallen. De schadefrequentie ligt in 2022 duidelijk lager dan in de periode 2012-2019. Daartegenover staat wel dat de gemiddelde kost per schadegeval in de BA toerisme en zaken stijgt: op basis van een eerste schatting op het einde van het jaar bedraagt deze 4.126 euro in 2022, wat ongeveer 260 euro meer is dan in 2021 en bijna 360 euro meer dan in 2020. 2022 noteert daarmee de hoogste gemiddelde kost in de periode 2013-2022.

### Schadefrequentie volgens leeftijd en geslacht<sup>1</sup>

Onderstaande grafiek geeft voor de periode 2019-2022 de schadefrequentie BA toerisme en zaken weer volgens leeftijd en geslacht.

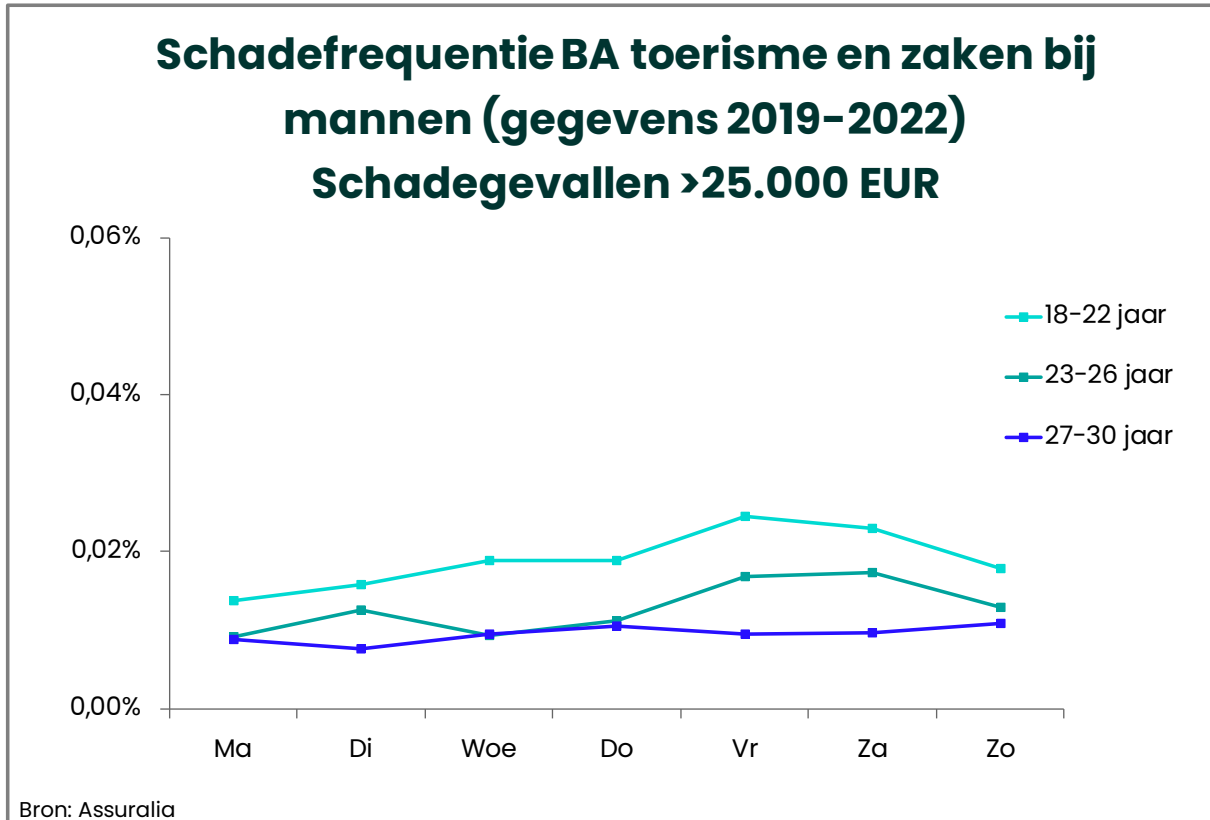
Terwijl de globale schadefrequentie ongeveer 4,86 % bedraagt voor de BA toerisme en zaken voor de periode 2019-2022, ligt de schadefrequentie meer dan twee keer hoger voor mannen van 18 tot en met 21 jaar. Voor vrouwen van 31 tot 40 jaar ligt de schadefrequentie rond 5,5 %, bij mannen van dezelfde leeftijd ligt de schadefrequentie rond 5,9 %. Voor vrouwen en mannen van 51 tot en met 75 jaar ligt de schadefrequentie lager dan gemiddeld. De laagste schadefrequentie wordt bij zowel mannen als vrouwen geconstateerd bij de leeftijdscategorie van 61 tot en met 70 jaar. Bij de bestuurders ouder dan 75, wordt een licht toenemende tendens van de schadefrequentie geconstateerd.



Hoewel de schadefrequentie voor jonge mannelijke bestuurders duidelijk hoger ligt dan het gemiddelde, is er wel een positieve evolutie merkbaar doorheen de jaren. Zo ligt de schadefrequentie voor mannen van 18 tot en met 20 jaar rond 11 % op basis van de gegevens 2019-2022, terwijl deze schadefrequentie 10 jaar eerder nog rond 20 % lag.

<sup>1</sup> Deze statistische gegevens zijn geobserveerde feiten waarmee op tarifair vlak in de autoverzekering sinds eind 2007 geen rekening meer mag gehouden worden. Dit als gevolg van de omzetting naar Belgisch recht van de Europese richtlijn tot gelijke behandeling van mannen en vrouwen.

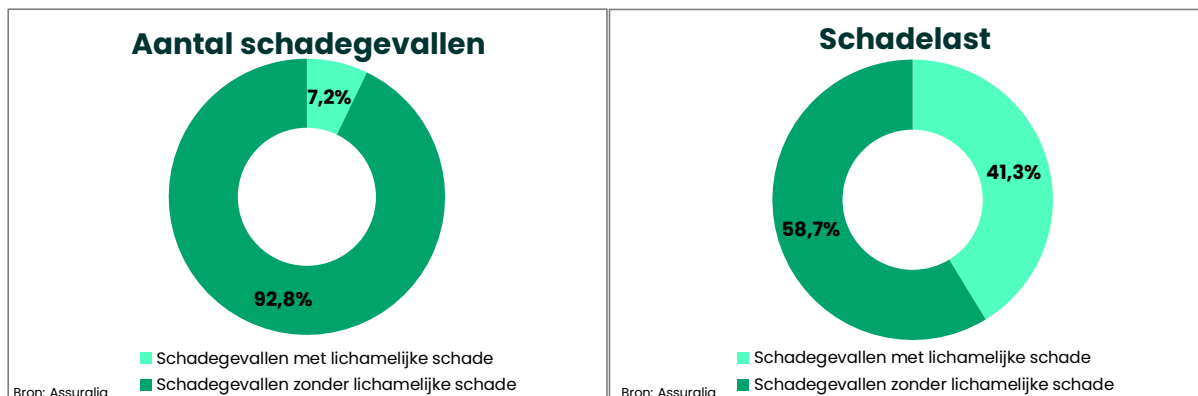
Onderstaande grafiek geeft voor jonge mannen per leeftijdsklasse de "schadefrequentie schadegevallen > 25.000 euro" per dag van de week. Om deze grafiek aan te maken werden gegevens gebruikt van de jaren 2019 tot en met 2022. Uit deze grafiek blijkt een verhoogde schadefrequentie op weekenddagen (vrijdag inbegrepen).



Hoewel bij analyse van de schadegevallen van meer dan 25.000 euro blijkt dat jonge mannen gemiddeld gezien een iets hogere schadefrequentie noteren op weekenddagen, is dit minder uitgesproken dan enkele jaren terug. Voor jonge vrouwelijke bestuurders was er zowel in het verleden als in de meest recente cijfers minder sprake van een uitgesproken hogere schadefrequentie op weekenddagen.

### Aantal schadegevallen en schadelast van schadegevallen zonder / met lichamelijke schade in BA toerisme en zaken

Onderstaande grafieken geven voor 2022 een opsplitsing van, enerzijds, het aantal schadegevallen in schadegevallen met en zonder lichamelijke schade en, anderzijds, de schadelast in schadelast van schadegevallen met en zonder lichamelijke schade.

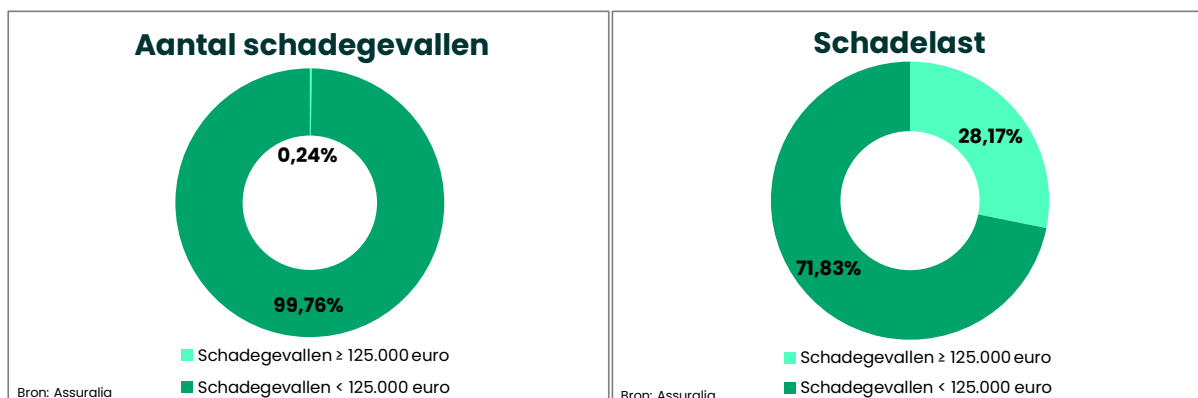


Uit deze grafieken volgt dat, terwijl slechts bij 7,2 % van de schadegevallen lichamelijke schade veroorzaakt wordt, deze schadegevallen 41,3 % van de schadelast in nemen.

### Aantal schadegevallen en schadelast van schadegevallen BA toerisme en zaken < 125.000 euro / ≥ 125.000 euro

Om de evolutie van de schadelast van zware schadegevallen op te volgen wordt per jaar een schatting gemaakt van de gemiddelde schadelast van schadegevallen van meer dan 125.000 euro in de BA toerisme en zaken. Gezien het enige tijd neemt alvorens een verzekeringsonderneming zicht heeft op de ernst van een schadegeval, worden bij deze inschatting de schadegevallen geëvalueerd op 30 juni van het jaar volgend op het jaar waarin het schadegeval voorviel. Voor de meeste van deze schadegevallen ligt de juiste schadelast op dat ogenblik nog lang niet vast, maar kan er toch al een eerste inschatting gemaakt worden.

Onderstaande grafieken geven voor 2022 een opsplitsing van, enerzijds, het aantal schadegevallen in schadegevallen ≥ 125.000 euro en < 125.000 euro en, anderzijds, de schadelast in schadelast van schadegevallen ≥ 125.000 euro en < 125.000 euro.

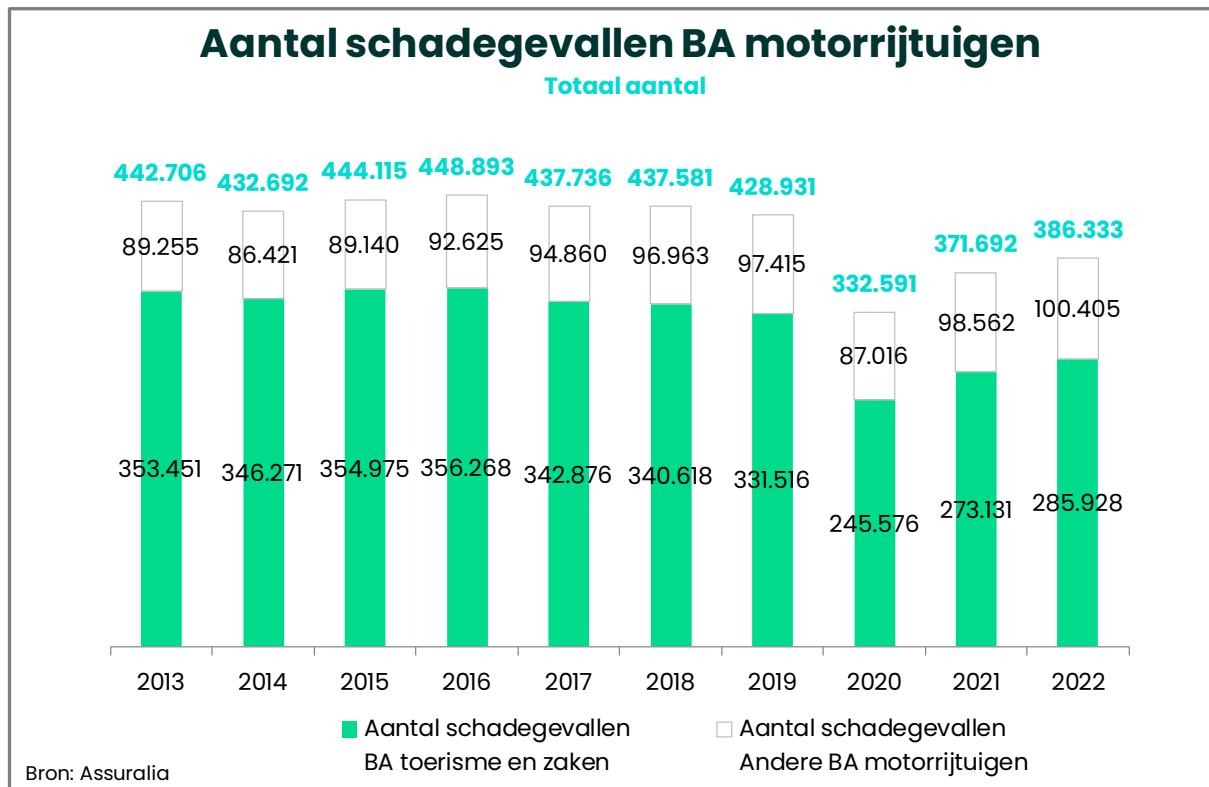




Deze grafieken geven aan dat in 2022 slechts voor 0,24 % van de schadegevallen de schadelast op meer dan 125.000 euro wordt geschat. Deze zware schadegevallen nemen samen 28,17 % van de totale schadelast in.

## 2. Schadefrequentie per voertuigcategorie BA motorrijtuigen

Onderstaande grafiek herneemt de evolutie van het aantal schadegevallen BA toerisme en zaken in de periode 2013-2022 uit deel 1 van dit rapport, ditmaal aangevuld met het aantal schadegevallen voor de BA motorrijtuigen andere dan toerisme en zaken, zijnde tweewielers, vervoer van zaken, autobussen & autocars, taxi's en huurrijtuigen. Deze grafiek toont eveneens de evolutie van het aantal schadegevallen voor de gehele BA motorrijtuigen.



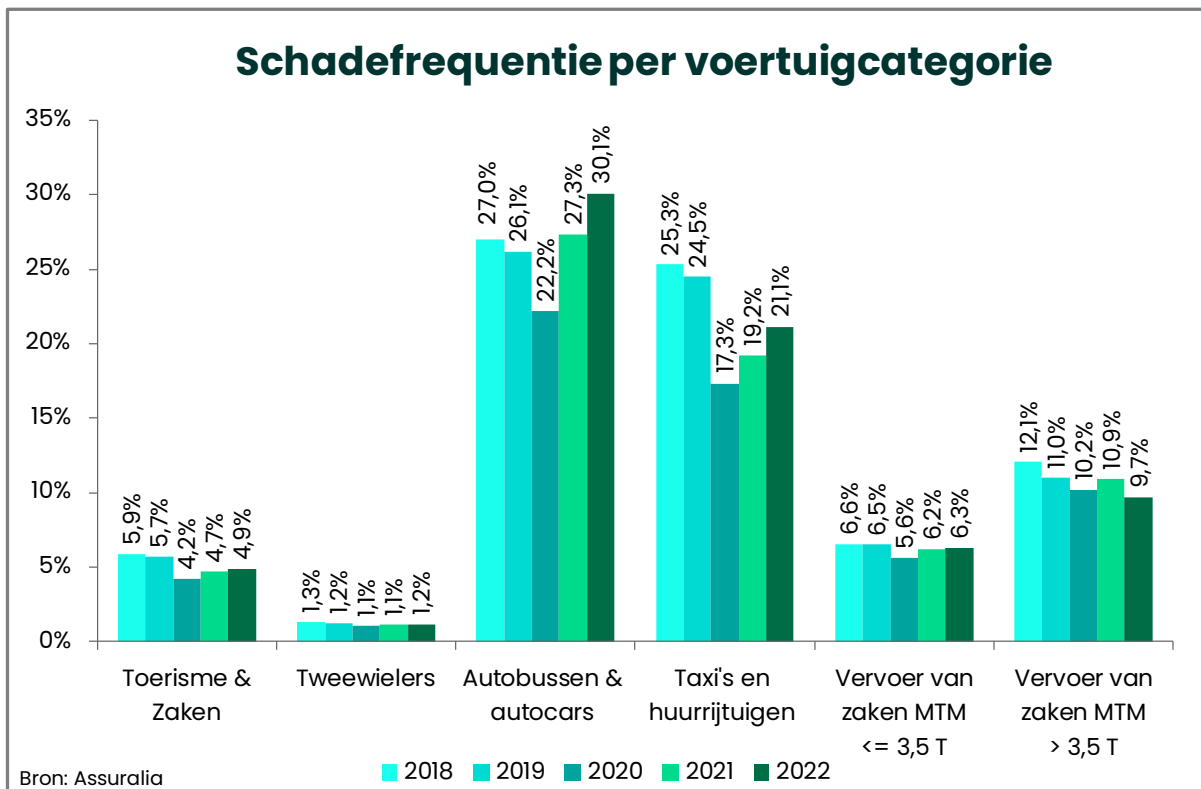
In 2022 bedraagt het aantal schadegevallen voor BA motorrijtuigen andere dan toerisme en zaken 100.405, wat meer dan 1.800 hoger is dan in 2021 en het hoogste niveau in de periode 2013-2022.

Dit staat in contrast met toerisme en zaken waar het aantal schadegevallen in 2022 duidelijk lager ligt dan in de periode 2013-2019. Globaal gezien is er voor de voertuigcategorieën andere dan toerisme en zaken sinds 2012 wel een significante daling van de schadefrequentie: 5,52 % in 2022, tegenover 5,58 % in 2021, 5,12 % in 2020, en 5,86 % in 2019. De groei van het voertuigenpark compenseert echter deze daling. Zo telt het Belgische voertuigenpark eind 2022 ongeveer 36 % meer lichte bedrijfsvoertuigen dan eind 2013. Ter vergelijking: het park van personenwagens telt eind 2022 'slechts' 8,06 % meer wagens dan eind 2013.

Het aantal schadegevallen voor de gehele BA motorrijtuigen bedraagt 386.333 in 2022. Dit is hoger dan in 2020 en in 2021, maar duidelijk lager dan in de periode 2013-2019. Het hoogste aantal schadegevallen voor de BA motorrijtuigen tijdens deze periode bedroeg 448.893 en werd genoteerd in 2016.

Onderstaande grafieken geven in de periode 2018-2022 per voertuigcategorie voor de verzekering BA motorrijtuigen:

- ▶ de schadefrequentie;
- ▶ de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade;
- ▶ het aantal schadegevallen  $\geq$  125.000 euro per 10.000 verzekerde voertuigen.

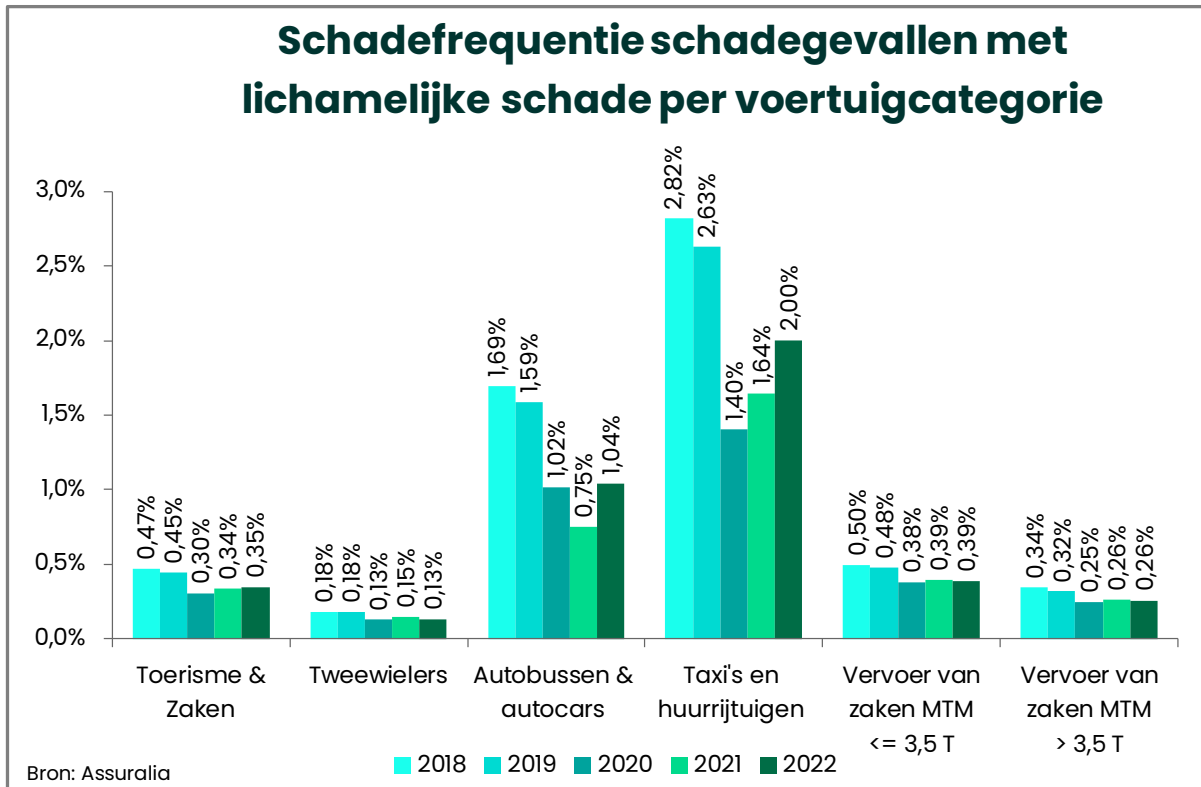


Voor de categorie “**tweewielers**” bedraagt de schadefrequentie 1,2 % in 2022, tegenover 1,1 % in 2021 en in 2020. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade daalt van 0,15 % in 2021 naar 0,13 % in 2022. Deze schadefrequentie bedroeg 0,18 % in 2018 en 2019. Het aantal schadegevallen  $\geq$  125.000 euro per 10.000 tweewielers bedraagt 0,50 in 2022 (tegenover 0,74 in 2021, 0,50 in 2020 en 0,73 in 2019).

De schadefrequenties voor de categorieën “**autobussen & autocars**” en “**taxi's en huurrijtuigen**” bedragen respectievelijk 30,1 % en 21,1 % in 2022 en blijven daarmee op een niveau dat duidelijk hoger is dan bij de categorie “toerisme en zaken”.

De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade voor de categorie “taxi's en huurrijtuigen” neemt toe sinds 2020 en bedraagt 2,00 % in 2022. Voor de categorie “autobussen & autocars” bedraagt deze schadefrequentie 1,04 % in 2022, tegenover 0,75 % in 2021 en 1,02 % in 2020.

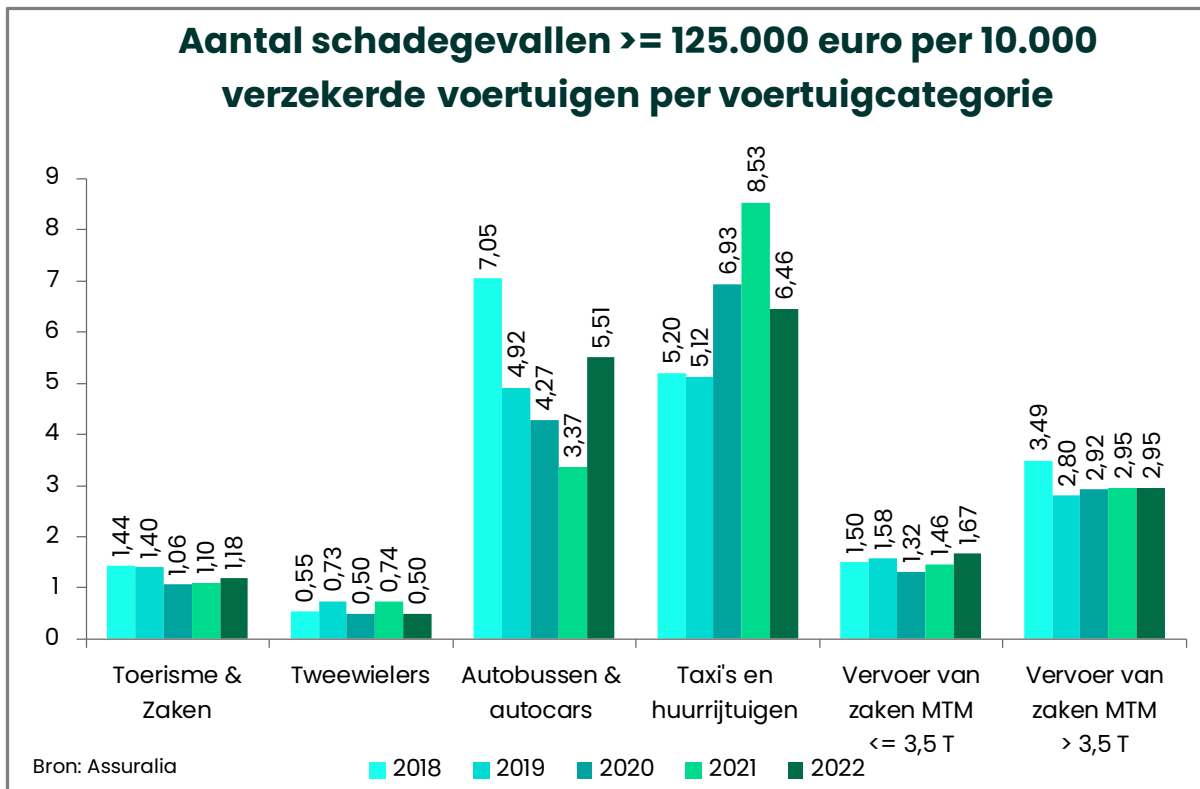
In 2022 bedraagt het aantal schadegevallen  $\geq 125.000$  euro per 10.000 voertuigen voor de categorieën “autobussen & autocars” en “taxi’s en huurrijtuigen” respectievelijk 5,51 en 6,46. Voertuigen in de beide categorieën veroorzaken niet alleen veel meer schadegevallen dan de voertuigen “toerisme en zaken”, ze veroorzaken ook meer grote schadegevallen dan de voertuigen “toerisme en zaken”.



De schadefrequentie voor de categorie “**vervoer van zaken MTM  $\leq 3,5$  T**” bedroeg 6,6 % in 2018 en daalde vervolgens naar 6,5 % in 2019 en 5,6 % in 2020. In 2021 en 2022 stijgt de schadefrequentie tot respectievelijk 6,2 % en 6,3 %. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade bedraagt 0,39 % in zowel 2021 als 2022, tegenover 0,38 % in 2020 en 0,48 % in 2019. Het aantal schadegevallen  $\geq 125.000$  euro per 10.000 voertuigen stijgt in 2022 en bedraagt 1,67 , tegenover 1,46 in 2021, 1,32 in 2020 en 1,58 in 2019.

In vergelijking met de categorie “toerisme en zaken” worden door de voertuigen in de categorie “vervoer van zaken MTM  $\leq 3,5$  T” in 2022 gemiddeld zo’n 28,6 % meer schadegevallen veroorzaakt en zo’n 12 % meer schadegevallen met lichamelijke schade.

Het aantal zware schadegevallen veroorzaakt door 10.000 voertuigen in de categorie “vervoer van zaken MTM  $\leq 3,5$  T” ligt in 2022 zo’n 41 % hoger dan dit aantal in de categorie “toerisme en zaken”.



Voor de categorie “**vervoer van zaken MTM  $>$  3,5 T**” bedraagt de schadefrequentie 9,7 % in 2022, tegenover 10,9 % in 2021, 10,2 % in 2020 en 11,0 % in 2019. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade blijft stabiel en bedraagt 0,26 % in 2022 en in 2021, tegenover 0,25 % in 2020 en 0,32 % in 2019. Het aantal schadegevallen  $\geq$  125.000 euro per 10.000 voertuigen bedraagt 2,95 in 2022, wat hetzelfde is als in 2021, iets hoger dan in 2020 en in 2019, maar lager dan in 2018.

In vergelijking met de categorie “toerisme en zaken” worden door de voertuigen in de categorie “vervoer van zaken MTM  $>$  3,5 T” in 2022 gemiddeld meer dan twee keer zoveel schadegevallen veroorzaakt. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade ligt echter lager bij “vervoer van zaken MTM  $>$  3,5 T” dan bij “toerisme en zaken”. Het aantal zware schadegevallen veroorzaakt door 10.000 voertuigen in de categorie “vervoer van zaken MTM  $>$  3,5 T” ligt in 2022 bijna 3 keer hoger dan dit aantal in de categorie “toerisme en zaken”.

### 3. Conclusies

#### *BA toerisme en zaken*

De schadefrequentie toerisme en zaken daalt in de periode 2013–2020 jaarlijks, op een lichte stijging in 2015 na. In 2020 is de daling zeer significant: de schadefrequentie ligt 26 % lager dan in 2019 en bedraagt 4,21 %. De lockdowns en de beperkte verplaatsingen naar aanleiding van de gezondheids crisis door COVID-19 hebben zeker tot deze daling bijgedragen in 2020. In 2021 en 2022 neemt de schadefrequentie toe, maar blijft met respectievelijk 4,67 % en 4,86 % op een duidelijk lager niveau dan in de periode 2013–2019. Het aantal schadegevallen neemt toe met 12.797 in 2022, ten opzichte van 2021, en bedraagt 285.928. In vergelijking met de periode 2013–2019 zijn er in 2022 minder schadegevallen en minder grote schadegevallen, maar ligt de gemiddelde kost per schadegeval hoger.

Tussen 2013 en 2016 bleef de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade quasi stabiel. Vervolgens daalde deze schadefrequentie in de periode 2017–2020 jaarlijks. Ze daalde in 2020 met 33 % t.o.v. 2019 en bedroeg 0,30 %. Net zoals bij de schadefrequentie van alle schadegevallen, volgt in 2021 en in 2022 een stijging, maar blijft de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade een stuk lager dan in de periode 2013–2019. In absolute cijfers stijgt het aantal schadegevallen met lichamelijke schade in 2022 naar 20.459 tegenover 19.644 in 2021, 17.748 in 2020 en 25.967 in 2019.

#### *Vergelijking tussen verschillende voertuigcategorieën in de BA motorrijtuigen*

Terwijl 1.000 voertuigen uit de categorie “toerisme en zaken” in 2022 gemiddeld 49 schadegevallen veroorzaken, bedraagt dit aantal 211 en meer voor de categorieën “autobussen & autocars” en “taxi’s en huurrijtuigen”. Voor de categorieën “vervoer van zaken MTM ≤ 3,5 T en MTM > 3,5 T” bedraagt dit aantal respectievelijk 63 en 97. Voor de categorie “tweewielers” blijft dit aantal beperkt tot 12.

De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade ligt in 2021 het hoogst bij de categorieën “autobussen & autocars” (1,04 %) en “taxi’s en huurrijtuigen” (2,00 %). Voor de andere categorieën bedraagt deze frequentie minder dan 0,40 %.

In 2022 worden door 10.000 voertuigen uit de categorieën “taxi’s en huurrijtuigen” en “autobussen & autocars” respectievelijk 6,46 en 5,51 schadegevallen met een schadelast ≥ 125.000 euro veroorzaakt. Voor de categorie “vervoer van zaken MTM > 3,5 T” bedraagt dit aantal 2,95. Bij voertuigen uit de overige categorieën ligt dit aantal lager dan 1,7.