



Evolutie van de schadefrequentie 2014–2023 in de BA motorrijtuigenverzekering

Inhoud

1. Aantal schadegevallen BA toerisme en zaken	2
<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 \geq 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 $<$ 125.000 euro / \geq 125.000 euro.....</i>	<i>8</i>
2. Schadefrequentie per voertuigcategorie BA motorrijtuigen	10
3. Conclusies	14
<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.

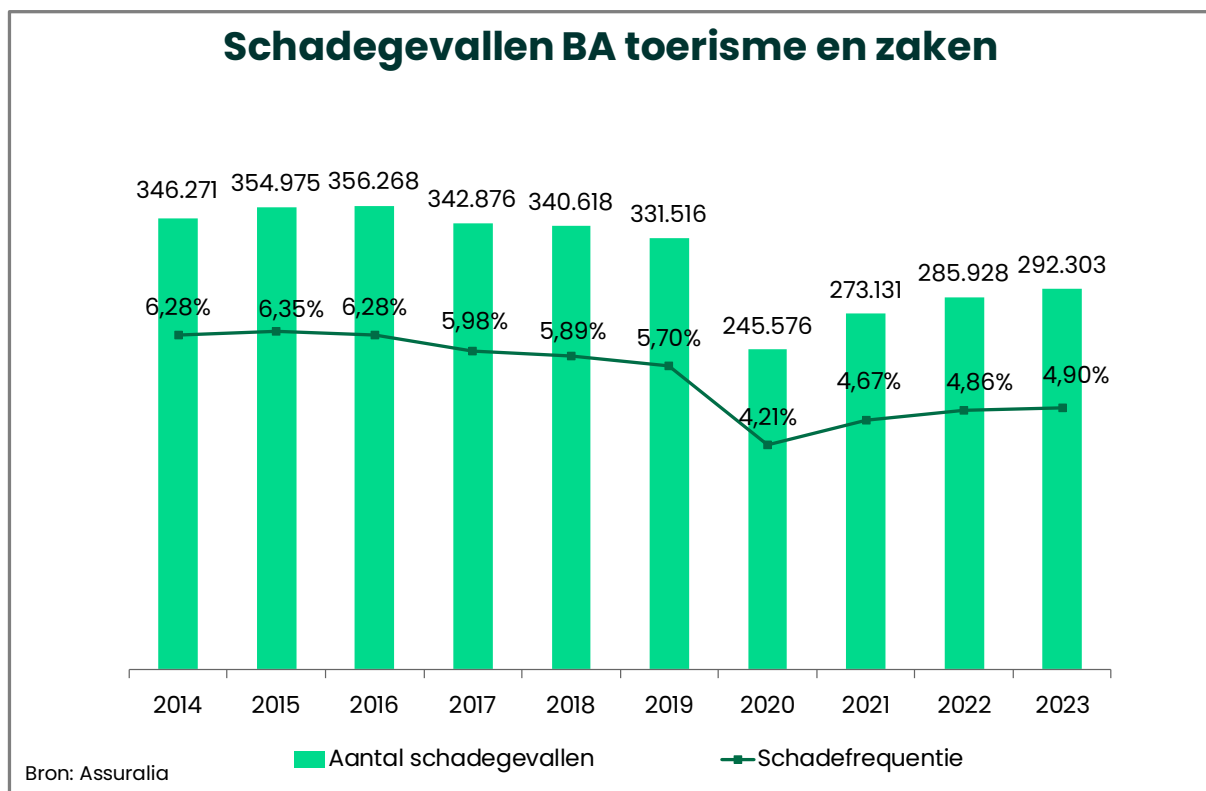
In 2023 bedraagt de schadefrequentie BA toerisme en zaken 4,90 %. Dit betekent dat in de loop van dit jaar, gemiddeld gezien, door 1.000 verzekerde wagens 49 schadegevallen zijn veroorzaakt. Of nog: in 2023 heeft, gemiddeld gezien, ongeveer 1 op 20 verzekerde wagens een schadegeval veroorzaakt.

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)									
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
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	5.963.882

Eind 2023 telt het Belgische wagenpark 5.963.882 voertuigen. Het totaal aantal schadegevallen BA toerisme en zaken wordt in 2023 zodoende geschat op 292.303.

Onderstaande grafiek geeft de evolutie van de schadefrequentie en het aantal schadegevallen BA toerisme en zaken in de periode 2014-2023.



De schadefrequentie toerisme en zaken daalt in de periode 2014-2020 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, 2022 en 2023 neemt de schadefrequentie toe tot respectievelijk 4,67 %, 4,86 % en 4,90 %, al blijft zij daarmee op een duidelijk lager niveau dan in de periode 2014-2019. Het aanhouden van de COVID-19-crisis in 2021 en het telewerken, dat tijdens die crisis grootschalig werd ingevoerd, hebben sinds 2022 een positief effect gehad op de schadefrequentie.

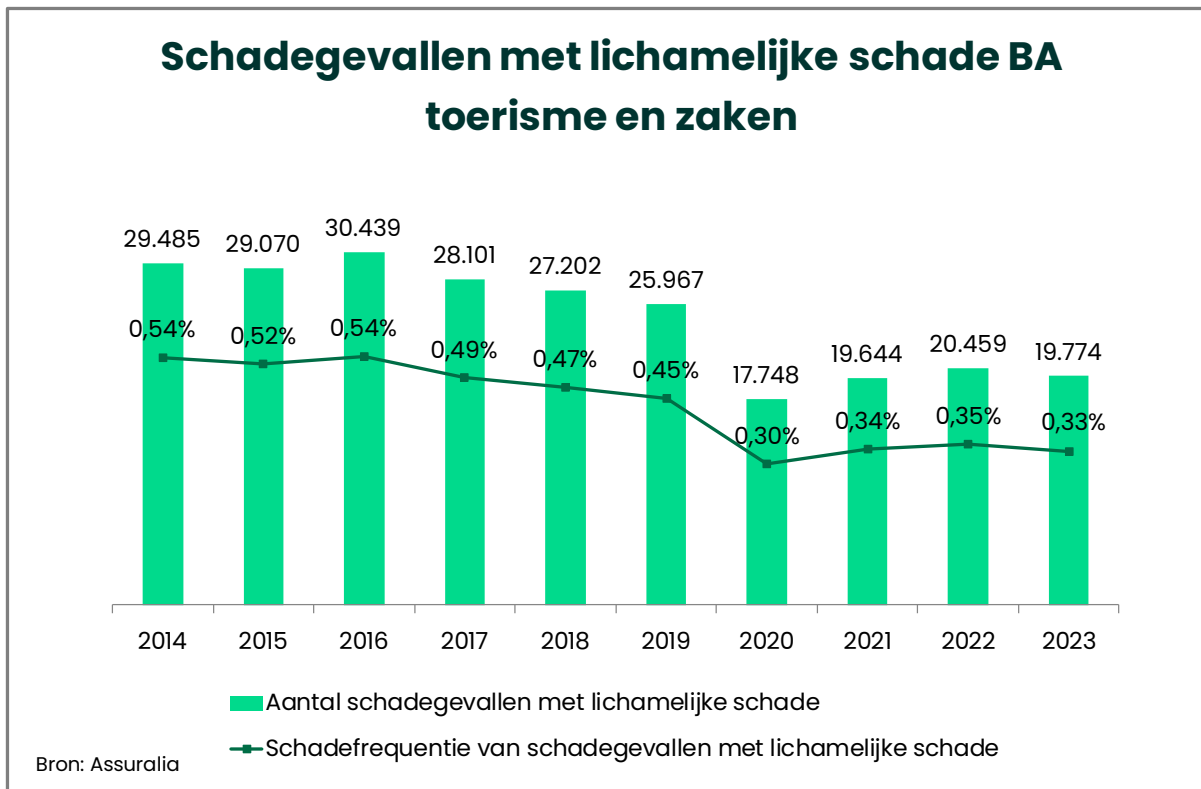
De evolutie van het aantal schadegevallen toerisme en zaken volgt ruwweg die van de schadefrequentie, maar wordt ook beïnvloed door de jaarlijkse groei van het wagenpark. In 2023 neemt het aantal schadegevallen toe met 6.375 en bedraagt het 292.303.

Omgerekend naar aantal schadegevallen per dag, zijn er 800 schadegevallen per dag in 2023, tegenover 783 in 2022, 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 2014-2023.



Van 2014 tot 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 2014-2019. In 2023 daalt ze licht, naar 0,33 %, wat betekent dat, gemiddeld gezien, door 10.000 verzekerde wagens 33 schadegevallen met lichamelijke schade zijn veroorzaakt. Of nog: in 2023 heeft, gemiddeld gezien, 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 2023 daalt het aantal schadegevallen met lichamelijke schade naar 19.774 tegenover 20.459 in 2022, 19.644 in 2021, 17.748 in 2020 en 25.967 in 2019.

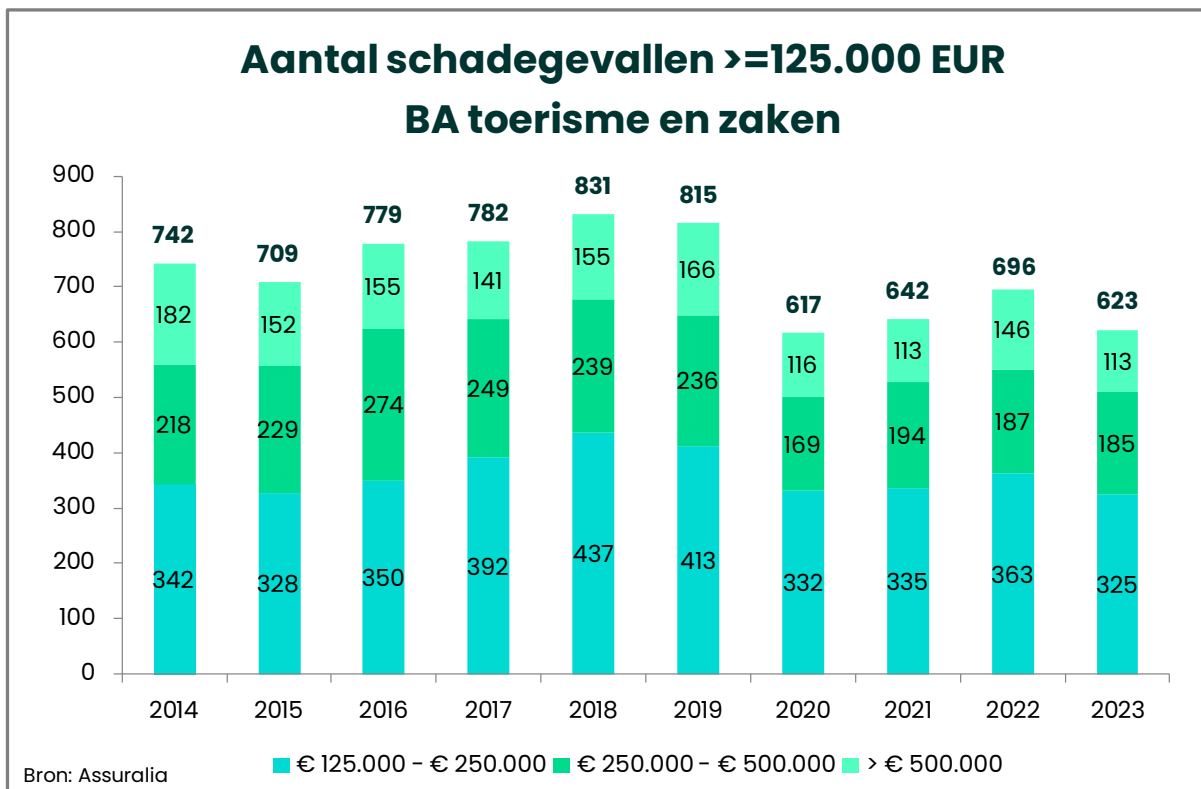
In de periode 2014-2017 schommelde het aandeel van de schadegevallen met lichamelijke schade ten opzichte van het totale aantal schadegevallen tussen 8,2 % en 8,5 %. In de periode 2018-2020 daalde het aandeel: 8,0 % in 2018, 7,8 % in 2019 en 7,2 % in 2020. In de periode 2020-2022 bleef dit aandeel stabiel en in 2023 daalt het naar 6,8 %: iets meer dan 1 op 14 van alle schadegevallen in 2023 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 2014 tot en met 2023.



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.

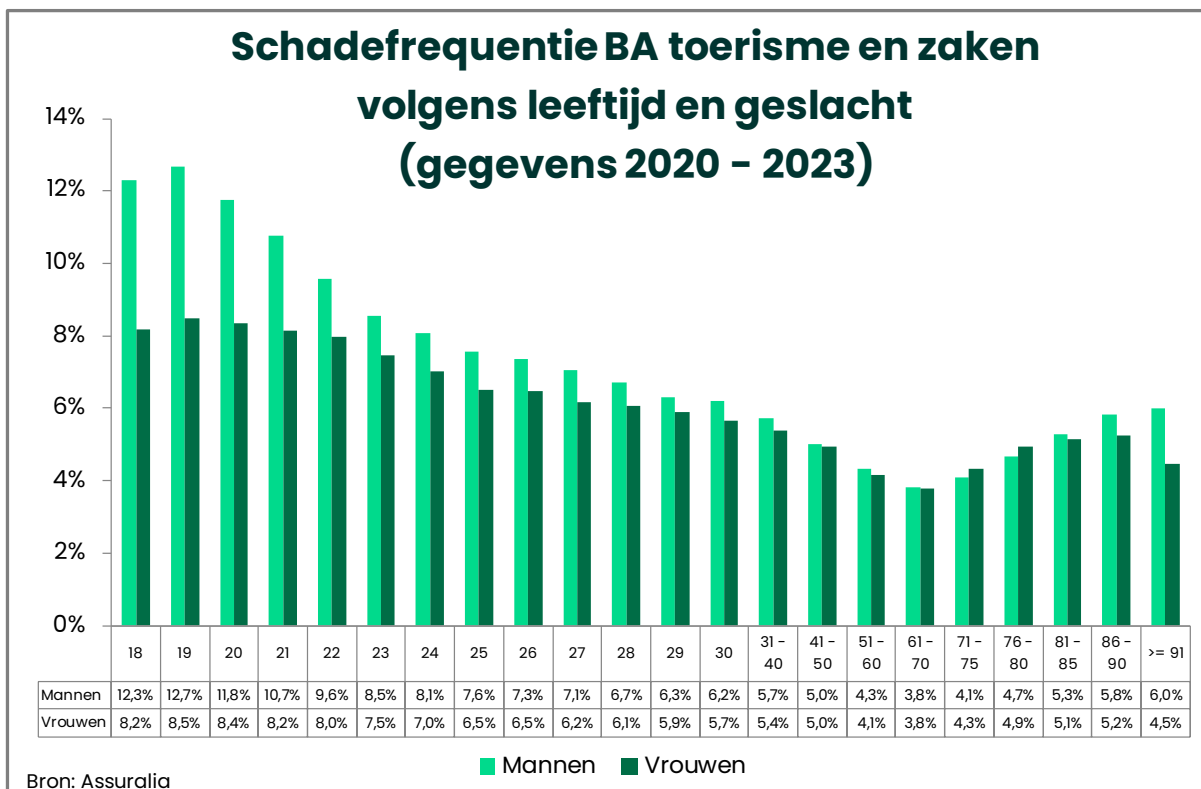
Uit deze grafiek volgt dat het aantal zware schadegevallen 623 bedraagt in 2023, tegenover 696 in 2022, 642 in 2021, 617 in 2020 en 815 in 2019. Na een stijging in 2021 en 2022 nemen we in 2023 dus een dalende trend waar voor de zware schadegevallen, net als voor de schadegevallen met lichamelijke schade.

De gemiddelde kosten per schadegeval in de BA toerisme en zaken dalen in 2023: op basis van een eerste schatting op het einde van het jaar bedragen ze 4.085 euro, wat ongeveer 40 euro minder is dan in 2022 en bijna 220 euro meer dan in 2021. Het jaar 2022 noteerde daarmee de hoogste gemiddelde kosten in de periode 2014-2023.

Schadefrequentie volgens leeftijd en geslacht¹

Onderstaande grafiek geeft voor de periode 2020–2023 de schadefrequentie BA toerisme en zaken weer volgens leeftijd en geslacht.

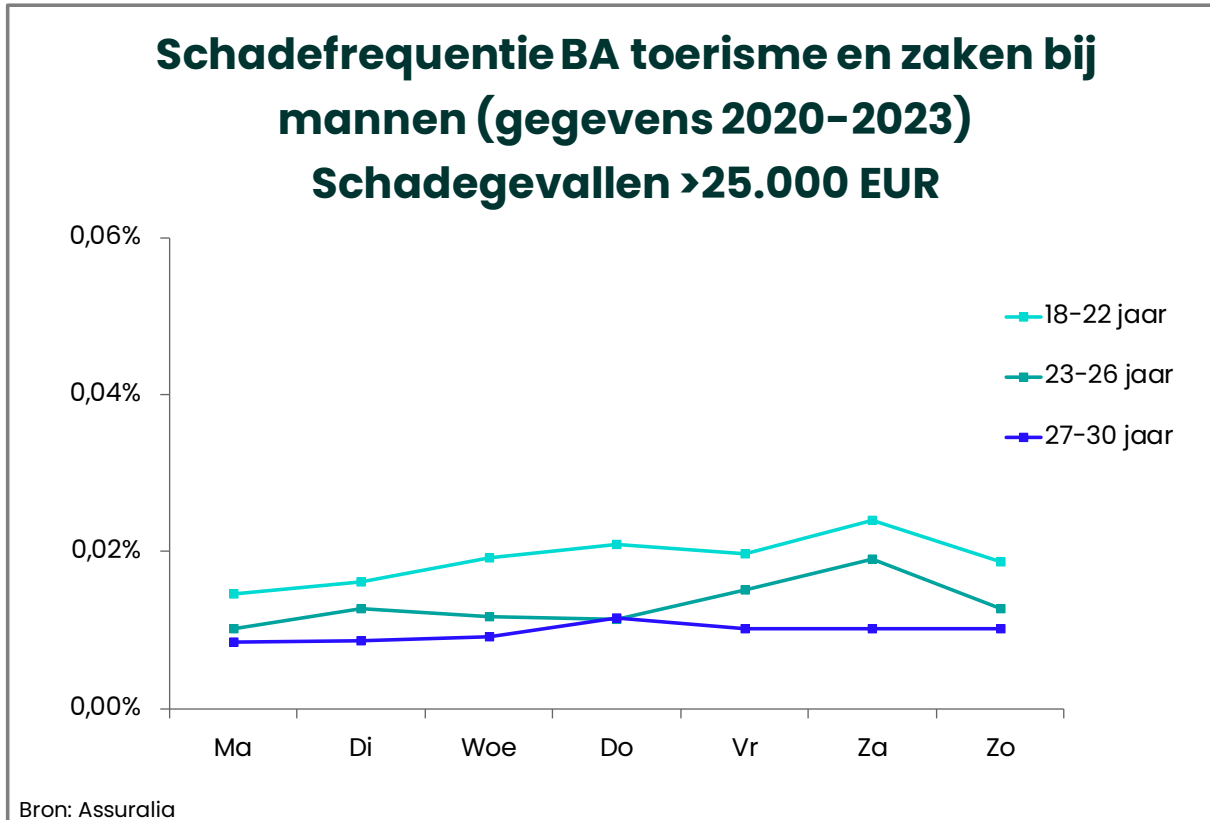
Terwijl de globale schadefrequentie voor de BA toerisme en zaken in de periode 2020–2023 ongeveer 4,90 % bedraagt, ligt de schadefrequentie voor mannen van 18 tot en met 21 jaar meer dan dubbel zo hoog. Voor vrouwen van 31 tot 40 jaar ligt de schadefrequentie rond 5,4 %, bij mannen van dezelfde leeftijd ligt de schadefrequentie rond 5,7 %. 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 12 % op basis van de gegevens voor 2020–2023, terwijl deze schadefrequentie 10 jaar eerder nog rond 20 % lag.

¹ 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.

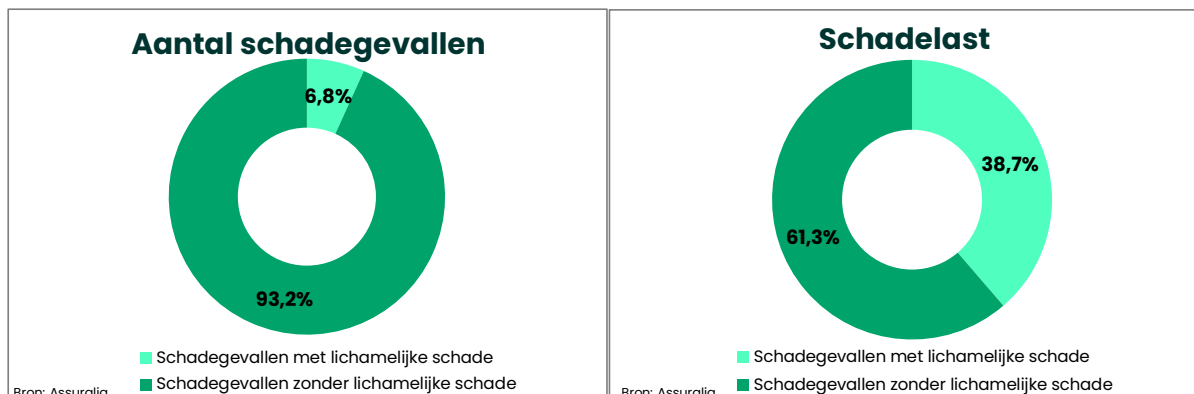
Onderstaande grafiek geeft voor jonge mannen per leeftijdsklasse de "schadefrequentie schadegevallen > 25.000 euro" per dag van de week. Om deze grafiek aan te maken werden gegevens gebruikt van de jaren 2020 tot en met 2023. Uit deze grafiek blijkt een verhoogde schadefrequentie op weekenddagen (vrijdag 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 2023 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.

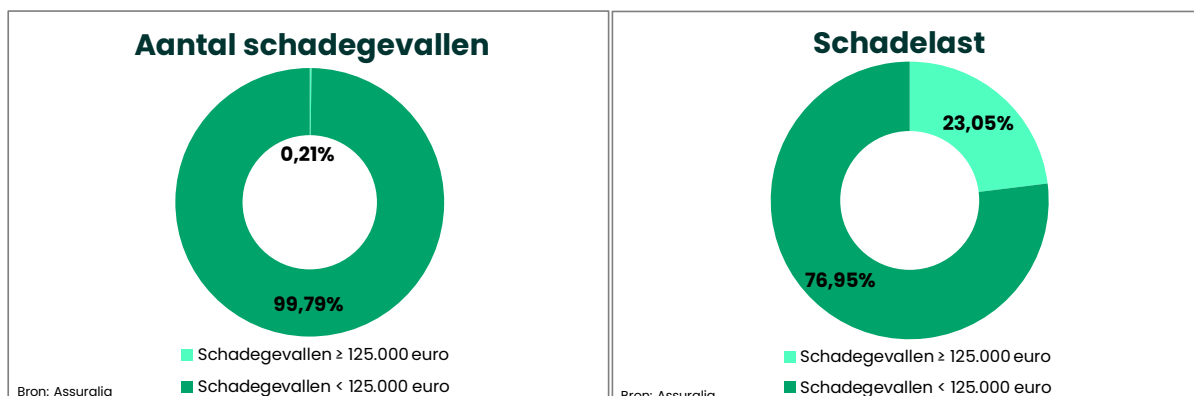


Uit deze grafieken volgt dat, terwijl slechts bij 6,8 % van de schadegevallen lichamelijke schade veroorzaakt wordt, deze schadegevallen 38,7 % van de schadelast vertegenwoordigen.

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.

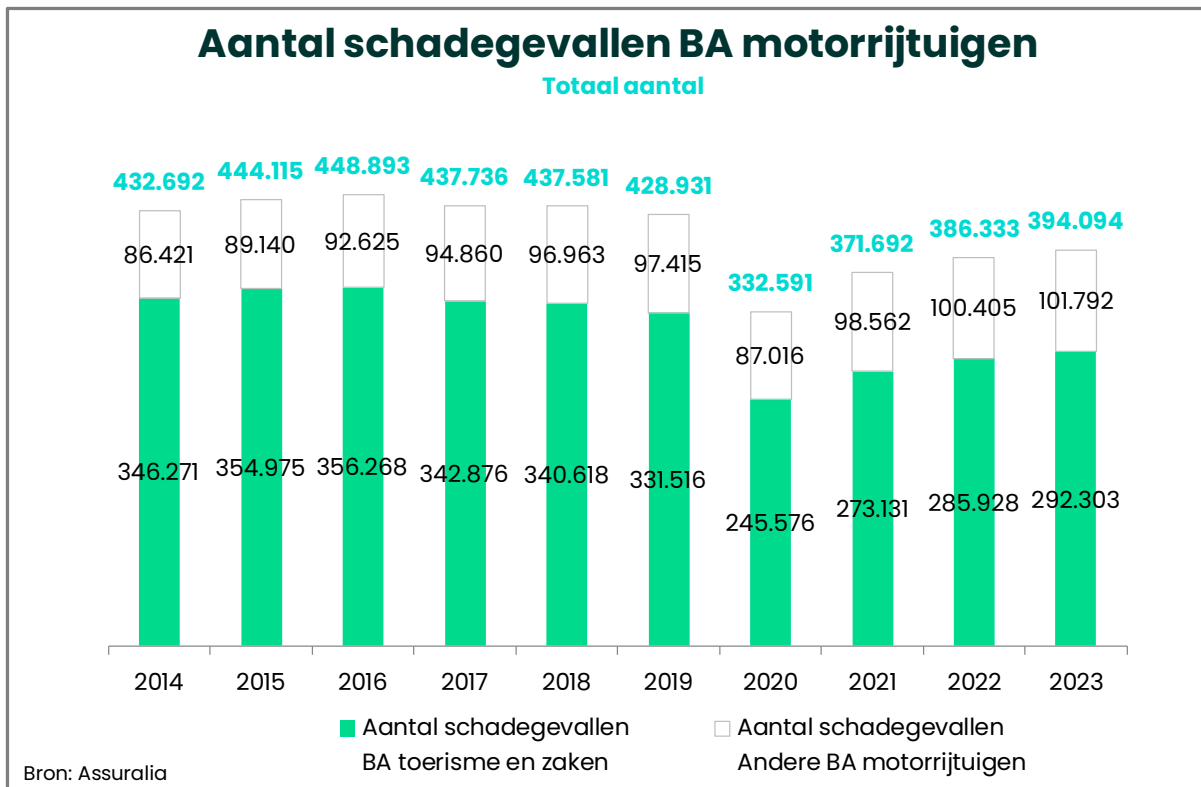
Onderstaande grafieken geven voor 2023 een opsplitsing van, enerzijds, het aantal schadegevallen in schadegevallen ≥ 125.000 euro en < 125.000 euro en, anderzijds, de schadelast in schadelast van schadegevallen ≥ 125.000 euro en < 125.000 euro.



Deze grafieken geven aan dat in 2023 slechts voor 0,21 % van de schadegevallen de schadelast op meer dan 125.000 euro wordt geschat. Deze zware schadegevallen vertegenwoordigen samen 23,05 % van de totale schadelast.

2. Schadefrequentie per voertuigcategorie BA motorrijtuigen

Onderstaande grafiek herneemt de evolutie van het aantal schadegevallen BA toerisme en zaken in de periode 2014-2023 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.



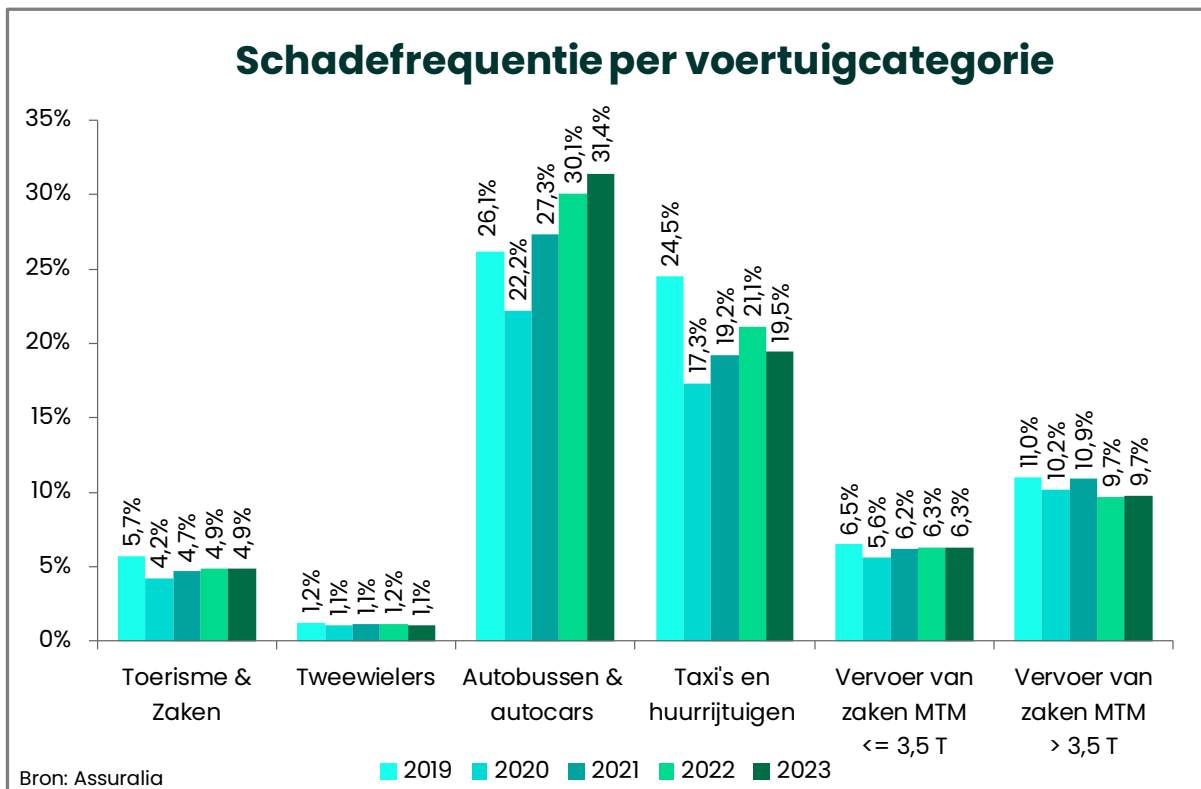
In 2023 bedraagt het aantal schadegevallen voor BA motorrijtuigen andere dan toerisme en zaken 101.792: een stijging met meer dan 1.300 schadegevallen ten opzichte van 2022 en het hoogste niveau in de periode 2014-2023.

Dit staat in contrast met toerisme en zaken waar het aantal schadegevallen in 2023 duidelijk lager ligt dan in de periode 2014-2019. Globaal gezien is er voor de voertuigcategorieën andere dan toerisme en zaken sinds 2014 wel een significante daling van de schadefrequentie: 5,47 % in 2023, tegenover 5,52 % in 2022, 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 2023 ongeveer 35 % meer lichte bedrijfsvoertuigen dan eind 2014. Ter vergelijking: het park van personenwagens telt eind 2023 'slechts' 8,22 % meer wagens dan eind 2014.

Het aantal schadegevallen voor de gehele BA motorrijtuigen bedraagt 394.094 in 2023. Dit is hoger dan in 2020, 2021 en 2022, maar duidelijk lager dan in de periode 2014-2019. Het hoogste aantal schadegevallen voor de BA motorrijtuigen tijdens deze periode bedroeg 448.893 en werd genoteerd in 2016.

Onderstaande grafieken geven voor de periode 2019–2023 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.

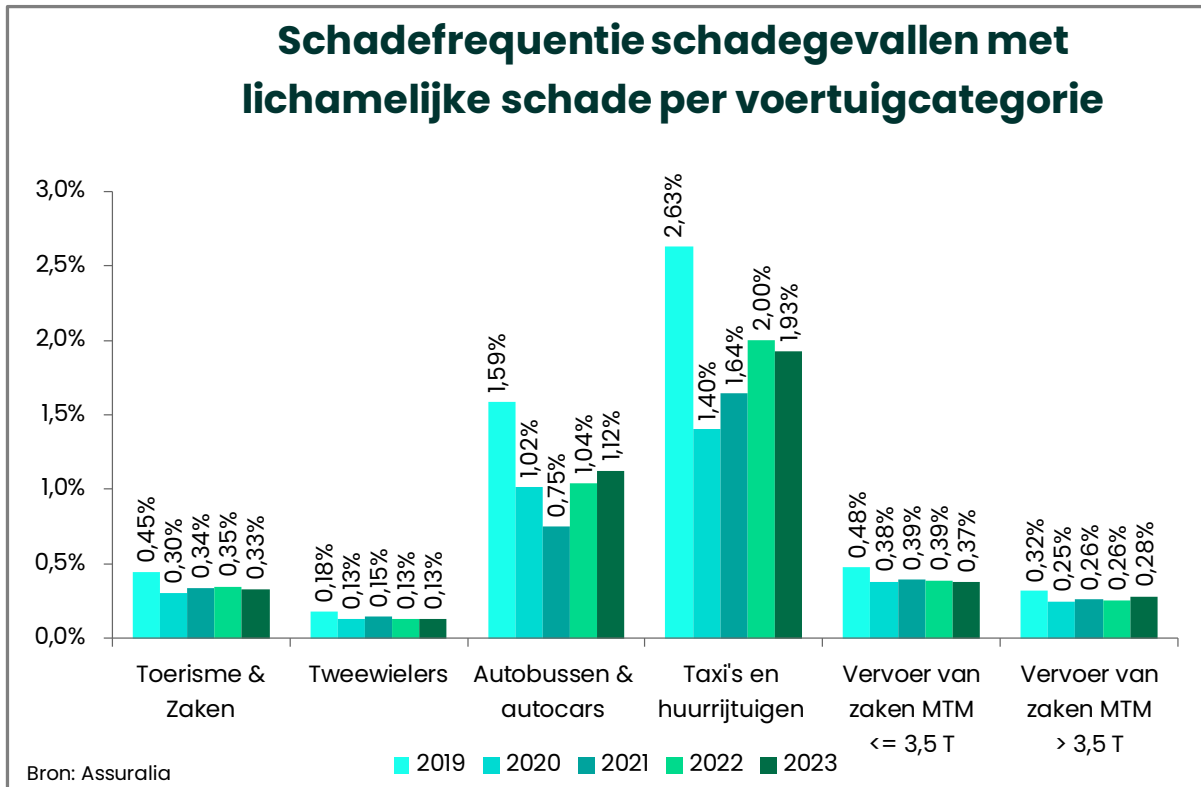


Voor de categorie **“tweewielers”** bedraagt de schadefrequentie 1,1 % in 2023, tegenover 1,2 % in 2022. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade blijft in 2023 stabiel op 0,13 %. Deze schadefrequentie bedroeg 0,18 % in 2019. Het aantal schadegevallen \geq 125.000 euro per 10.000 tweewielers bedraagt 0,49 in 2023 (tegenover 0,50 % in 2022, 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 31,4 % en 19,5 % in 2023 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 “autobussen & autocars” neemt sinds 2021 toe en bedraagt 1,12 % in 2023. Voor de categorie “taxi's en huurrijtuigen” bedraagt deze schadefrequentie 1,93 % in 2023, tegenover 2,00 % in 2022, 1,64 % in 2021 en 1,40 % in 2020.

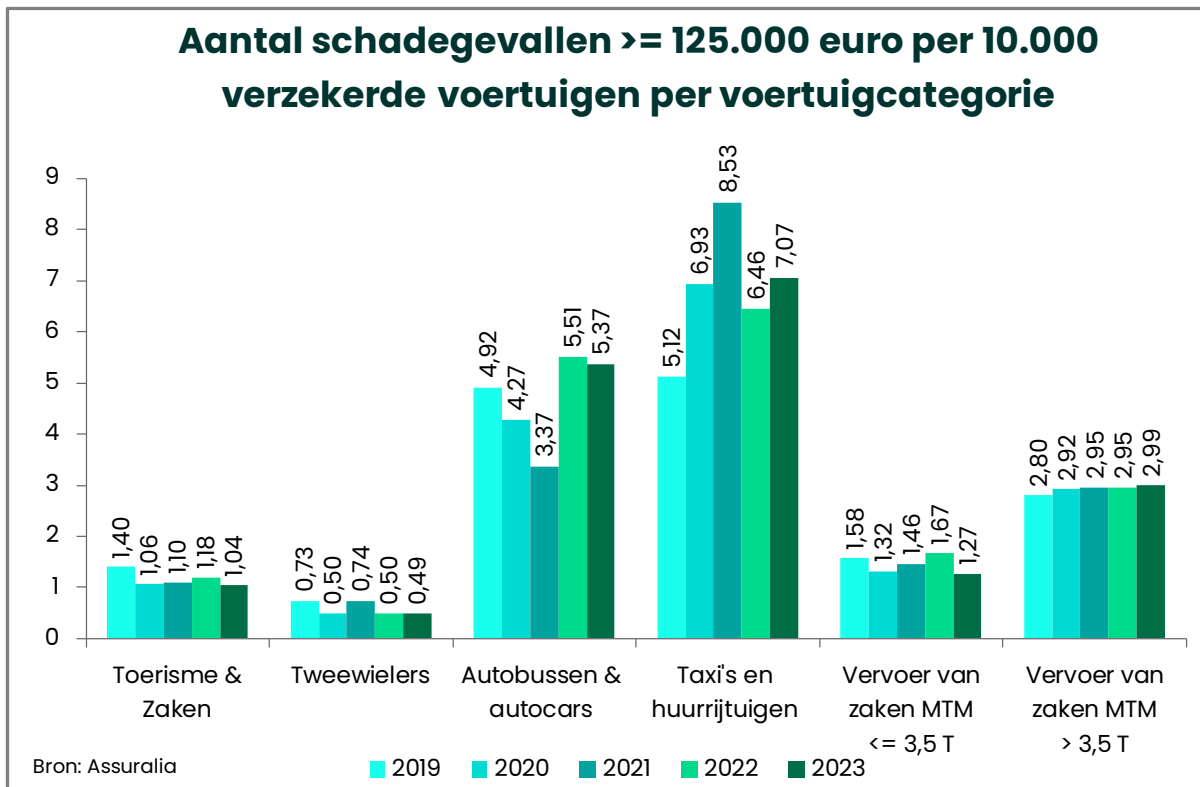
In 2023 bedraagt het aantal schadegevallen ≥ 125.000 euro per 10.000 voertuigen voor de categorieën “autobussen & autocars” en “taxi’s en huurrijtuigen” respectievelijk 5,37 en 7,07. Voertuigen in deze twee categorieën veroorzaken niet alleen veel meer schadegevallen dan de voertuigen “toerisme en zaken”, ze veroorzaken ook meer zware schadegevallen dan de voertuigen “toerisme en zaken”.



De schadefrequentie voor de categorie “**vervoer van zaken MTM $\leq 3,5$ T**” bedroeg 6,5 % in 2019 en daalde vervolgens naar 5,6 % in 2020. In 2021 steeg deze schadefrequentie naar 6,2 %, om zich vervolgens te stabiliseren op 6,3 % in 2022 en 2023. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade bedraagt 0,37 % in 2023, tegenover 0,39 % in 2021 en 2022, 0,38 % in 2020 en 0,48 % in 2019. Het aantal schadegevallen ≥ 125.000 euro per 10.000 voertuigen daalt in 2023 naar 1,27, tegenover 1,67 in 2022, 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 2023 gemiddeld zo’n 28,3 % meer schadegevallen veroorzaakt en zo’n 13 % 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 2023 zo’n 21 % hoger dan dit aantal voor de categorie “toerisme en zaken”.



Voor de categorie “**vervoer van zaken MTM > 3,5 T**” bedraagt de schadefrequentie 9,7 % in 2023 en 2022, tegenover 10,9 % in 2021, 10,2 % in 2020 en 11,0 % in 2019. De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade stijgt naar 0,28 % in 2023, tegenover 0,26 % in 2022 en in 2021, 0,25 % in 2020 en 0,32 % in 2019. Het aantal schadegevallen > 125.000 euro per 10.000 voertuigen bedraagt 2,99 in 2023, en ligt daarmee iets hoger dan in 2021 en 2022.

In vergelijking met de categorie “toerisme en zaken” worden door de voertuigen in de categorie “vervoer van zaken MTM > 3,5 T” in 2023 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 2023 bijna 3 keer hoger dan dit aantal voor de categorie “toerisme en zaken”.

3. Conclusies

BA toerisme en zaken

De schadefrequentie toerisme en zaken daalt in de periode 2014-2020 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. Sinds 2021 neemt de schadefrequentie toe, naar 4,86 % in 2022 en 4,90 % in 2023, al blijft zij op een duidelijk lager niveau dan in de periode 2014-2019. Het aantal schadegevallen neemt met 6.375 toe ten opzichte van 2022 en bedraagt 292.303 in 2023. In vergelijking met de periode 2014-2019 zijn er in 2023 minder schadegevallen en minder zware schadegevallen, maar liggen de gemiddelde kosten per schadegeval hoger.

Van 2014 tot 2016 bleef de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade vrijwel stabiel. Vervolgens daalde deze schadefrequentie in de periode 2017-2020 jaarlijks. In 2020 daalde ze met 33 % tegenover 2019 en bedroeg ze 0,30 %. In 2021 en in 2022 kende ze vervolgens een stijging, gevolgd door een lichte daling in 2023, maar de schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade blijft een stuk lager liggen dan in de periode 2014-2019. In absolute cijfers daalt het aantal schadegevallen met lichamelijke schade in 2023 naar 19.774, tegenover 20.459 in 2022, 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 2023 gemiddeld 49 schadegevallen veroorzaken, bedraagt dit aantal 195 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 11.

De schadefrequentie van de schadegevallen met lichamelijke schade ligt in 2023 het hoogst bij de categorieën "autobussen & autocars" (1,12 %) en "taxi's en huurrijtuigen" (1,93 %). Voor de andere categorieën bedraagt deze frequentie minder dan 0,40 %.

In 2023 hebben 10.000 voertuigen uit de categorieën "taxi's en huurrijtuigen" en "autobussen & autocars" respectievelijk 7,07 en 5,37 schadegevallen met een schadelast ≥ 125.000 euro veroorzaakt. Voor de categorie "vervoer van zaken MTM > 3,5 T" bedraagt dit aantal 2,99. Bij voertuigen uit de overige categorieën ligt dit aantal lager dan 1,3.