

**Verzekeringen,  
met vertrouwen  
de toekomst tegemoet**

# Inhoudstafel

01

Wat is een verzekering?

03

02

De noodzakelijkheid voor burgers en ondernemingen om zich te beschermen

08

03

Als sector een antwoord op tal van uitdagingen

22

04

De rol die onze sector in staat is te vervullen

38

05

Over Assuralia

47





01

# Wat is een verzekering?

Solidariteit

Mutualisering

Bescherming

Marktsamenstelling



# Wat is een verzekering?



## Mutualiseren

### Risico's mutualiseren

De verzekeraar neemt het risico van de verzekerde over en beperkt de totale volatiliteit van dat risico met behulp van de mutualisatietechniek en op basis van een statistische benadering.



## Solidariseren

### Risico's solidariseren

Men beschouwt de risico's niet meer als in verhouding met de gestorte premies. Ofwel betalen verschillende verzekerden een andere premie voor hetzelfde of een gelijkaardig risico, ofwel betalen ze een gelijkaardige premie voor risico's die onderling aanzienlijk verschillen.

Particulieren en ondernemingen dragen hun risico's over aan verzekeraars.  
Dit brengt gemoedsrust voor de ene partij en ontwikkel- en groeimogelijkheden voor de andere.

# Mutualiseren voorbeeld 1



Het risico voor ieder huis is identiek.



Elk huis is **€ 350.000** waard.



De kans op brand is **1/9 op 75 jaar**.



De premie wordt berekend op basis van het risico (aanleg van technische reserves om de schadevergoedingen te kunnen betalen), **MAAR** houdt ook rekening met de premietaks, de commissie, de herverzekeringspremie, de beheerskosten en de winstmarge.

# Solidariseren voorbeeld 2



Bij de premieberekening gaat men uit van een identiek risico bij de onderliggende populatie, hier is het risico niet gelijk.



De kans op brand:

- de kans dat 1 van de 9 huizen met een pannendak in vlammen opgaat, is gemiddeld eens om de **75 jaar**;
- voor een huis met een speciaal dak is dat gemiddeld eens om de **30 jaar**.



De premie zal hoger liggen om het risico te dekken: Huizen met een lager risico betalen een stuk risicopremie mee voor de huizen met een hoger risico,

# De Belgische verzekeringsmarkt



## 91 leden-verzekeringsondenemingen

### 3 DISTRIBUTIEKANALEN

01

#### Makelaars

Deze tussenpersonen realiseren **52%** van het incasso voor alle verzekeringsproducten leven en niet-leven samen.

02.

#### Verzekeringsagenten

De exclusieve netwerken en de bank-verzekeraars realiseren **28,4%** van het incasso.

03.

#### Directe verzekeraars

De directe kanalen sluiten de rij met **19,6%** van de markt.

02

# De noodzakelijkheid van burgers & ondernemingen om zich te beschermen

Klimaatrisico

Gezondheid

Nieuwe mobiliteit

Criminaliteit

Vergrijzing

assuralia





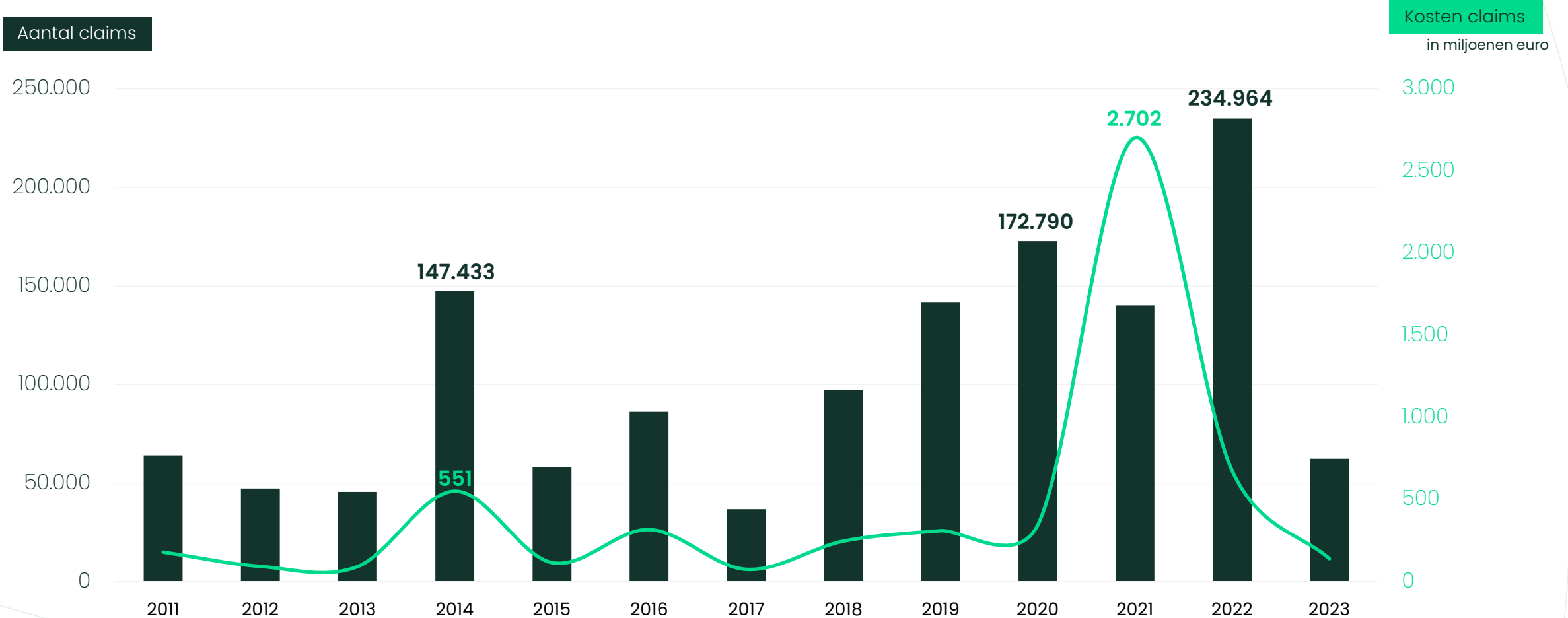
# Klimatrisico

In 2023 leidden natuurrampen wereldwijd tot **economische verliezen van \$ 280 miljard.**

**40%** (\$ 108 miljard) **werd gedekt door verzekeringen**, wat meer is dan het vorige 10-jaarsgemiddelde van \$ 89 miljard.

# Klimatrisico – Belgisch niveau

Stormen / Overstromingen (met uitzondering van voertuigcasco)

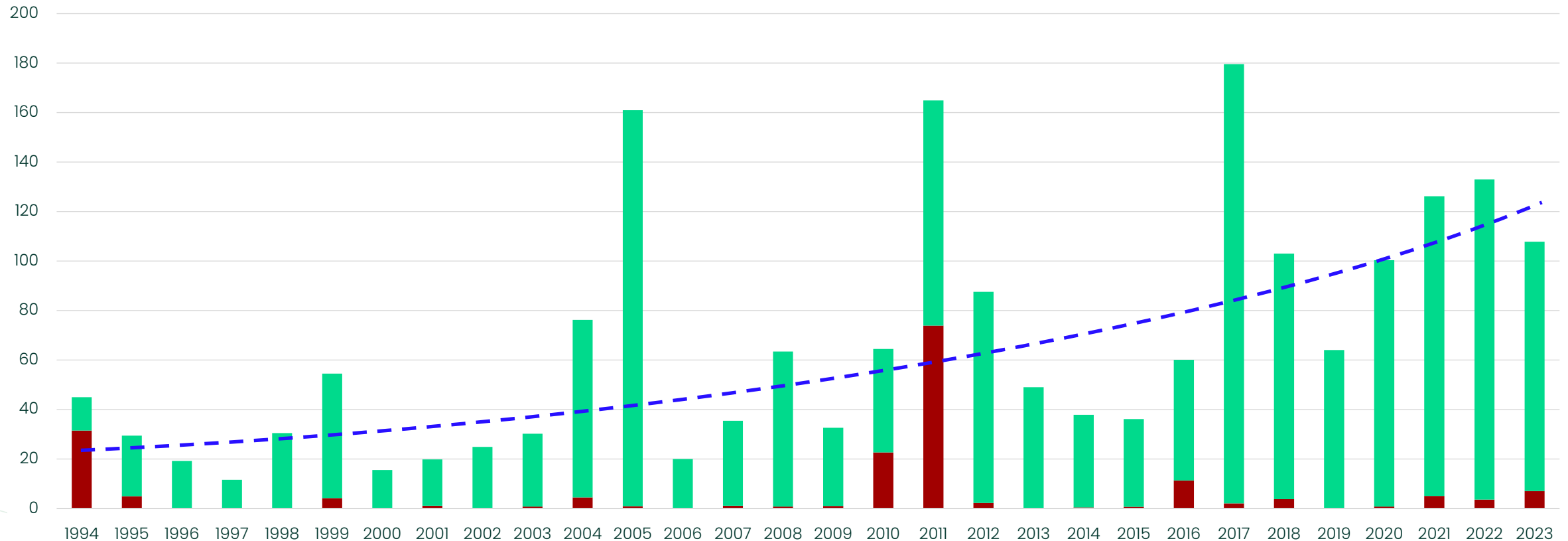


# Klimatrisico – Internationaal niveau

Volgens Swiss Re bedraagt de groeitrend in reële termen jaarlijks **gemiddeld 5-7%**, waarbij de schadelast de komende **10 jaar kan verdubbelen**.

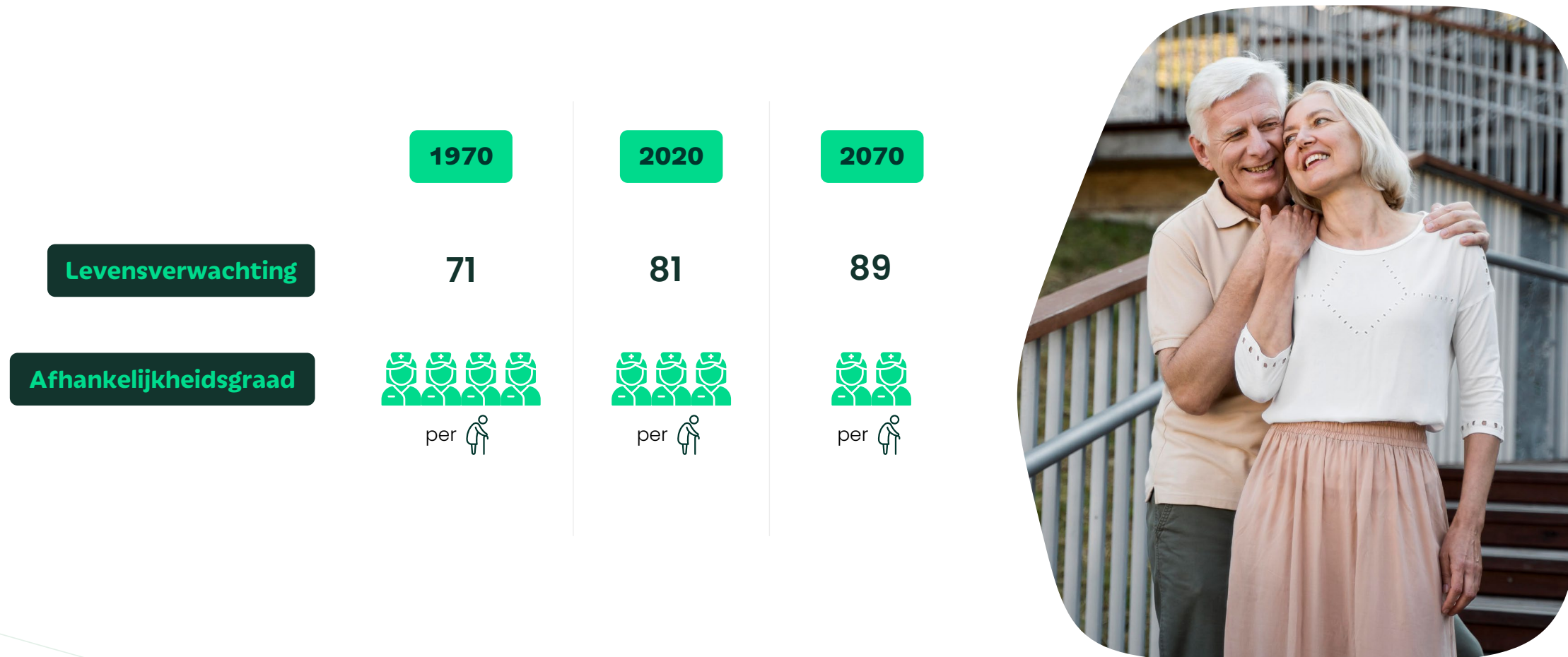
Groei van de wereldwijd verzekerde verliezen door natuurrampen (miljard USD, prijzen van 2023)

■ Aardbevingen ■ Weersgerelateerde verliezen





# De vergrijzing zet het wettelijk pensioen en de gezondheidszorg in ons land onder druk

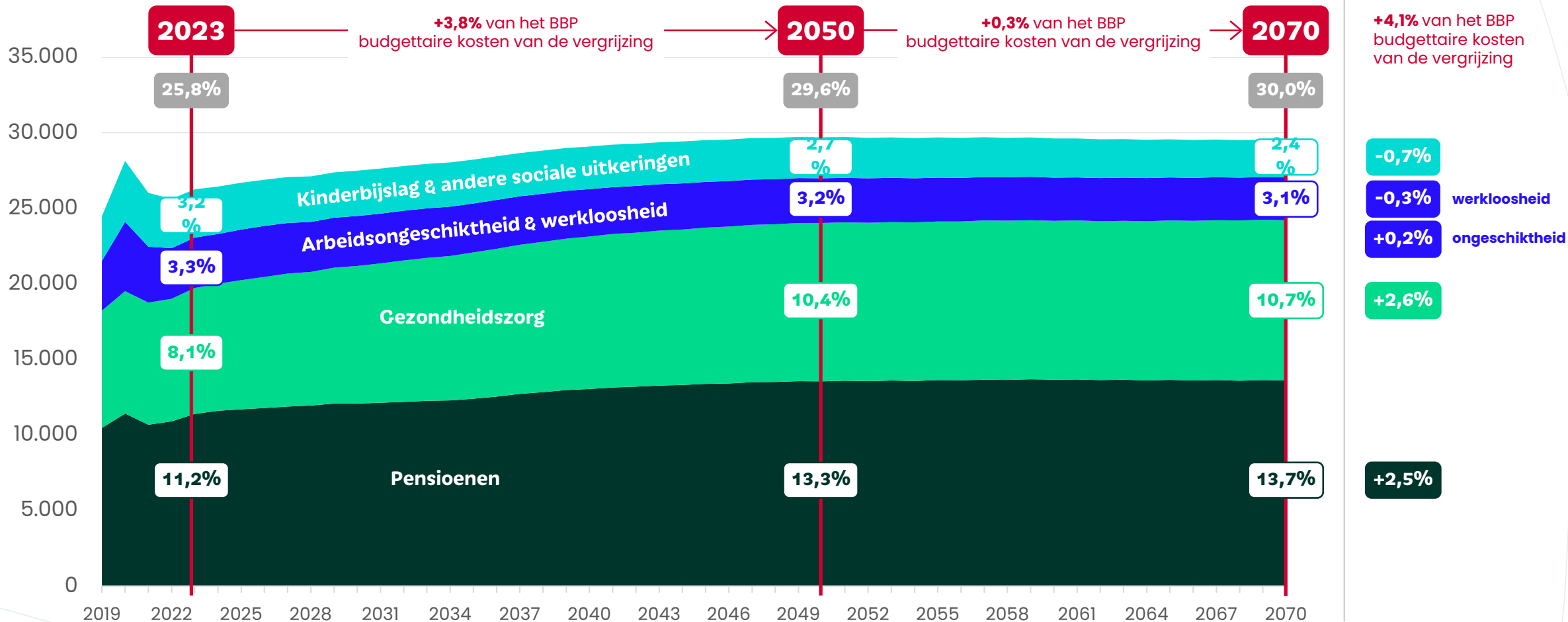




# De sociale uitgaven zullen met minstens € 22 miljard stijgen tegen

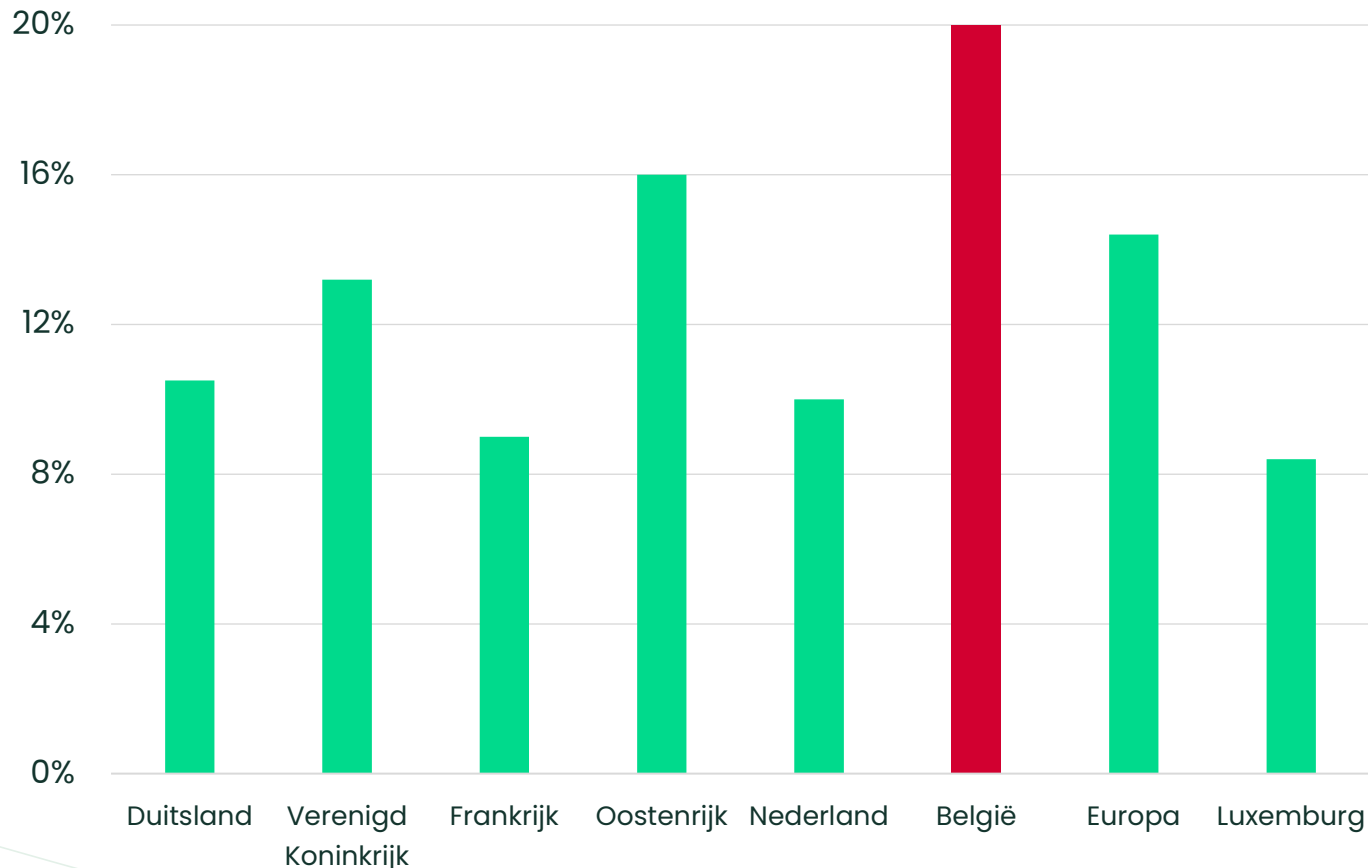
## 2050

Evolutie van de sociale uitgaven (in % van het BBP) en van de budgettaire kosten van de vergrijzing (in %)



# Gezondheidszorg: kosten blijven stijgen

Aandeel van de patiënt in % van de totale gezondheidsuitgaven (2023)

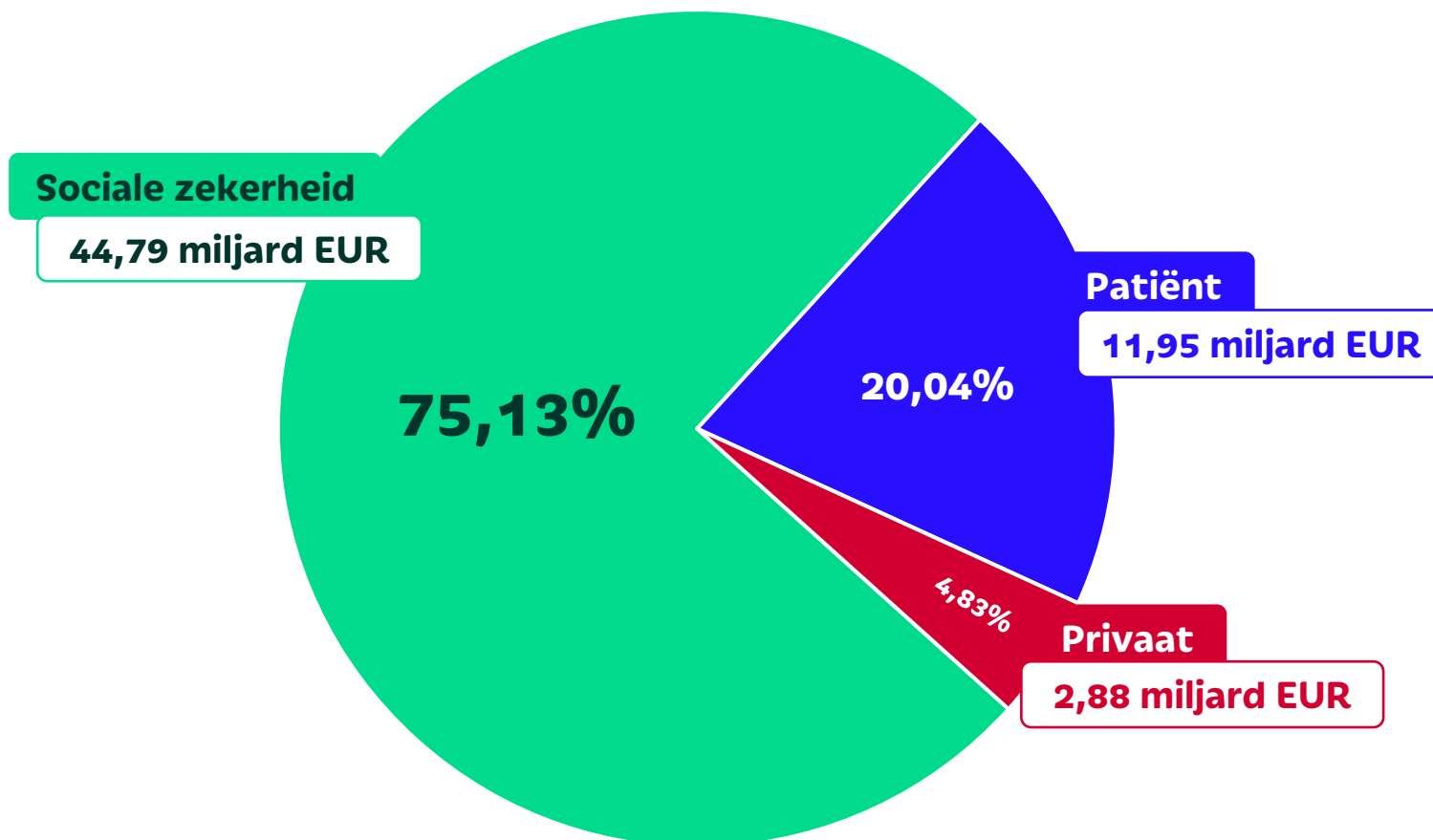


De Studiecommissie voor de Vergrijzing voorspelt dat **de kosten voor gezondheidszorg ook zullen blijven** stijgen tussen 2023 en 2050, van **8,1% tot 10,7% van het BBP** in 2050.

De totale kosten voor gezondheidszorg worden momenteel geschat op € 59,6 miljard. Daarvan is - na aftrek van de tussenkomst van de wettelijke en aanvullende ziekteverzekering - nog € 11,95 miljard ten laste van de patiënt.

# Gezondheid – stijgende uitgaven

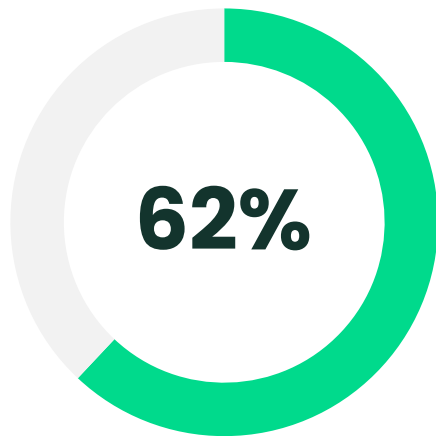
Gezondheidsuitgaven 2022:  
verdeling per financieringsbron



# Gezondheid – Medische financiële zorgen

**62%** van de Belgen maakt zich zorgen over de financiële gevolgen van een medische behandeling of ziekte. Ze maken zich de meeste zorgen over de kosten van langdurige behandelingen, medicijnen en (chronische) ziektes die niet erkend worden voor terugbetaling.

## Financiële zorgen



Maakt zich zorgen over de financiële gevolgen van een medische behandeling of ziekte.

## Kostenposten

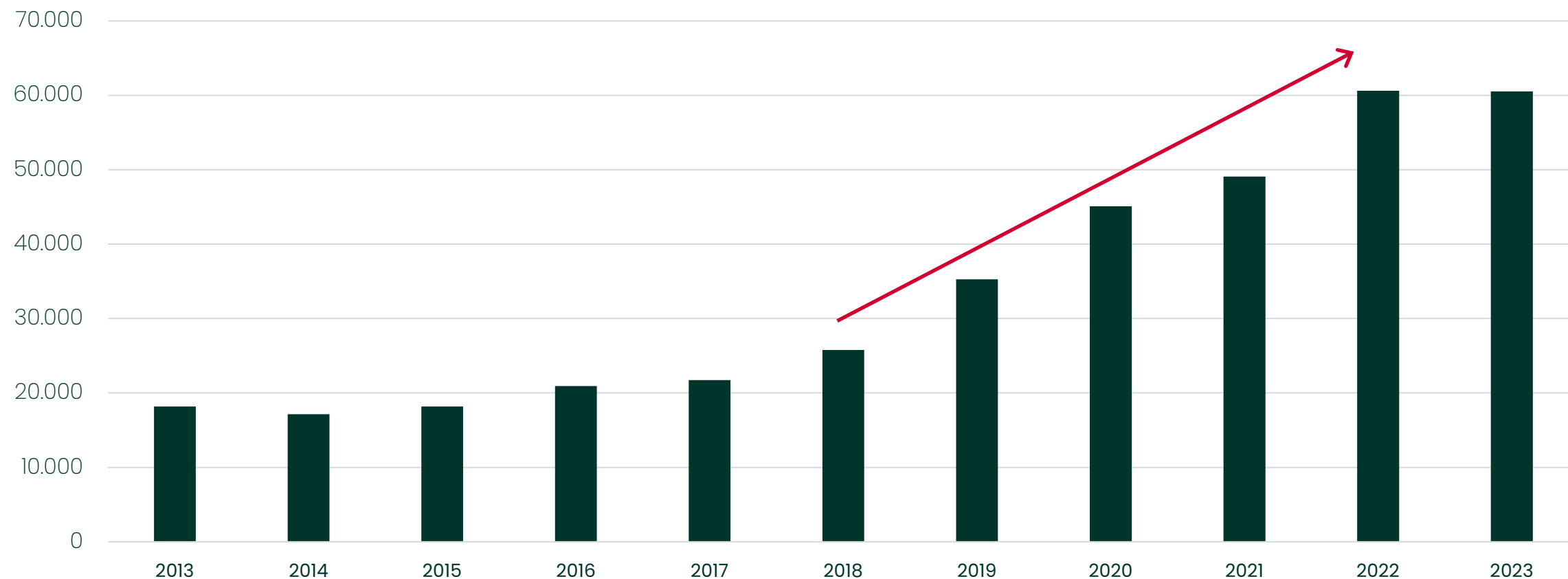




# Cybercriminaliteit verdubbeld op vier jaar tijd

## Geregistreerde criminaliteit op nationaal niveau (ICT-criminaliteit)

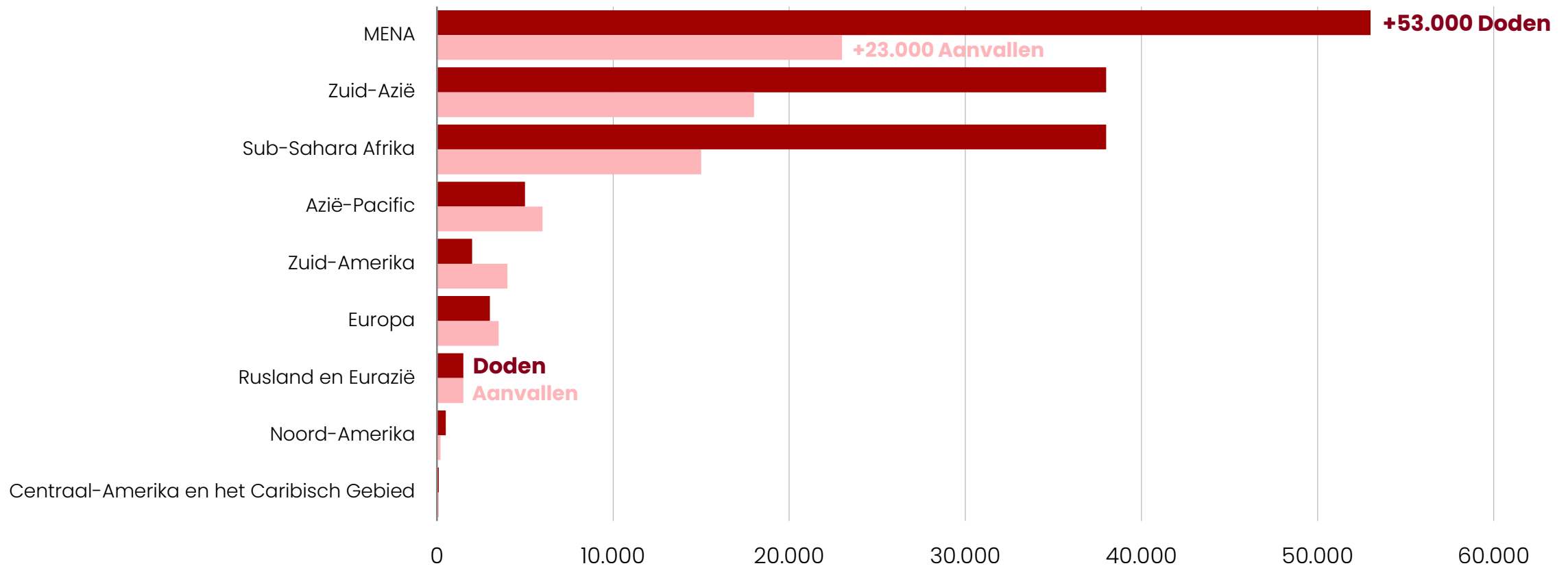
ICT/onlinecrime in strikte zin, inbreuken (exhaustief)



Bron: [https://www.police.be/statistiques/sites/statapol/files/statistics\\_files\\_upload/Criminalit%C3%A9%20-%20Criminaliteit/2023\\_T04/crimi\\_nl/01\\_Rapporten/04\\_Arrondissementen/rapport\\_2023\\_trim4\\_arro\\_Namur\\_nl.pdf](https://www.police.be/statistiques/sites/statapol/files/statistics_files_upload/Criminalit%C3%A9%20-%20Criminaliteit/2023_T04/crimi_nl/01_Rapporten/04_Arrondissementen/rapport_2023_trim4_arro_Namur_nl.pdf)

# Criminaliteit – Terrorisme

## Aanslagen en doden door terrorisme per regio (2007–2023)

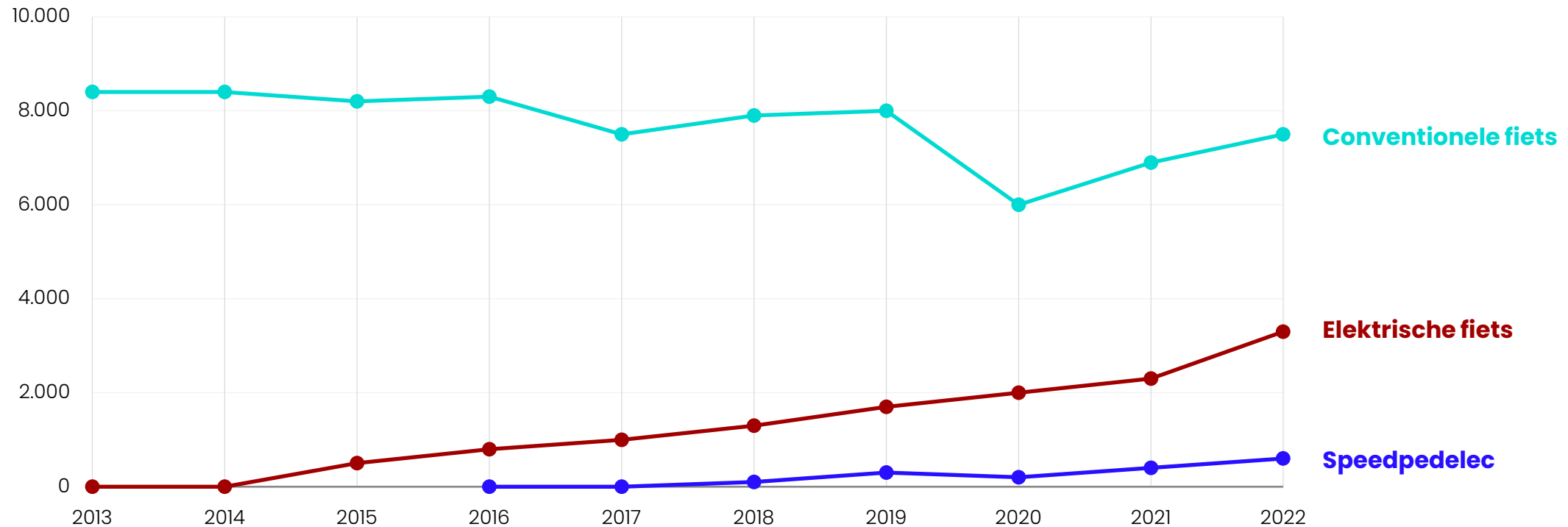


Bron: Terrorism Tracker, IEP Calculations –

Het rapport 'Global Terrorism Index' <https://www.visionofhumanity.org/wp-content/uploads/2024/02/GTI-2024-web-290224.pdf>

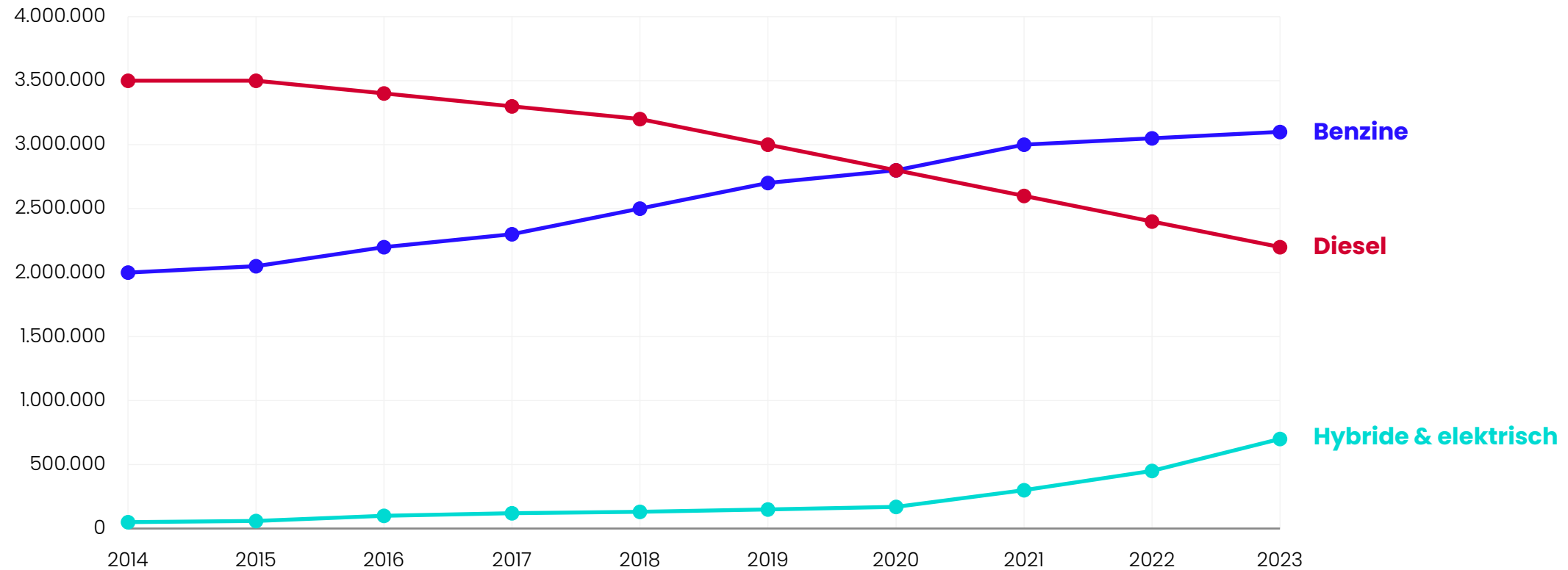
# Nieuwe vormen van mobiliteit in beweging

Evolutie van ongevallen met een conventionele fiets, met een elektrische fiets en met een speedpedelec (2013-2022)



# Elektrificatie van het wagenpark

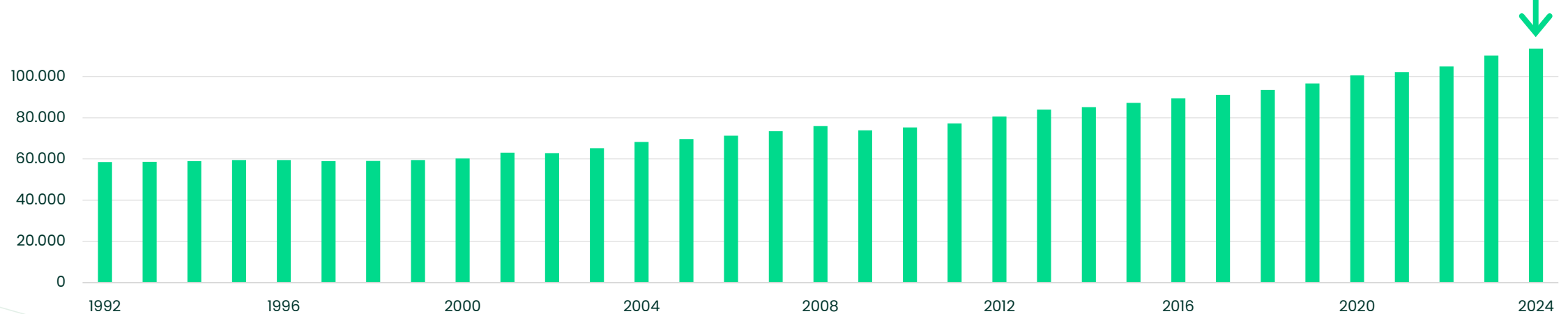
## Evolutie van het aantal personenwagens per brandstoftype, 2014-2023





# Een snel evoluerende maatschappij met nieuwe vormen van samenwonen

Aantal huishoudens per type in België (2024)





03

## Als sector een antwoord op tal van uitdagingen

Workforce

Evoluerend aanbod

Preventie

Opleiding

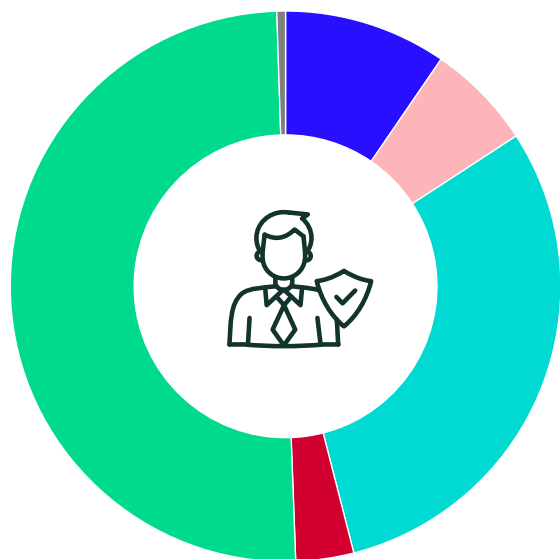
DNA

Aanwezigheid

assuralia

# Via onze workforce

Alles bij elkaar stelt de Belgische verzekerings- en herverzekeringsmarkt **43.681** personen tewerk. Het gaat om werknemers en zelfstandigen die tewerkgesteld zijn bij verzekeringsondernemingen, in agentschappen of in de makelaardij:



Verzekeringsondernemingen - PC 306 (Bron Assuralia)	21.875
Bedienden bij tussenpersonen (bron RSZ)	13.193
Tussenpersonen - hoofdberoep (bron RSVZ)	4.176
Tussenpersonen - hoofdberoep en werkgevers (bron RSZ)	2.729
Tussenpersonen - bijberoep (bron RSVZ)	1.486
Verzekeringsondernemingen - andere paritaire comités (schatting)	222

# Profiel van werknemers in de sector



Op 31 december 2023 waren in de verzekeringssector **21.651 personen** tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst van onbepaalde duur.



**55,2%** van deze werknemers zijn vrouwen.



**80,2 %** behaalde een hogeschool- of universitair diploma.

Verdeling per categorie	31.12.2023
Uitvoerend	51,40 %
Kader	39,70 %
Directie	4,20 %
Inspecteurs	4,50 %
Agenten	0,05 %
Arbeiders	0,15 %



# Levenslang leren dankzij tal van opleidingsmogelijkheden



Insert, het **Competence Center** van Assuralia, biedt verzekeringstechnische opleidingen aan die voornamelijk bedoeld zijn voor medewerkers van verzekeringsondernemingen en voor verzekeringstussenpersonen.



Deze opleidingen worden **gegeven door professionals uit de sector** en combineren theorie en praktijk.

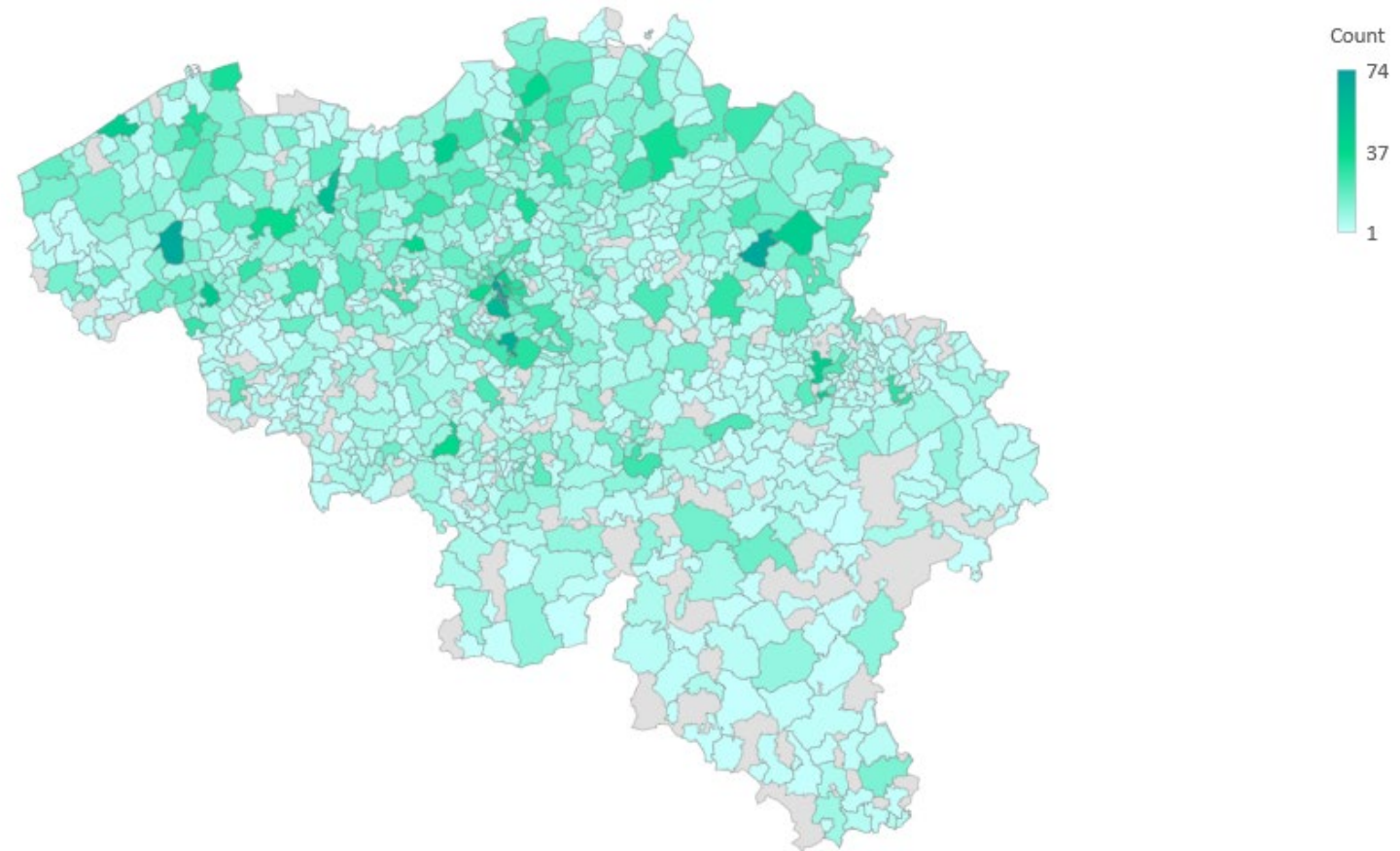


Het doel ervan: **professionals in de sector competenties laten verwerven en verdiepen**. De oplossingen van Insert zijn bovendien een uitstekende voorbereiding op de door de FSMA erkende examens.

ALS SECTOR EEN ANTWOORD OP TAL VAN UITDAGINGEN

# Verzekeringssector aanwezig over het hele Belgische grondgebied

Aantal tussenpersonen per gemeente



# Beschermen zit in ons DNA

Elke **13 seconden** lost een verzekeraar een verzekeringsdossier op



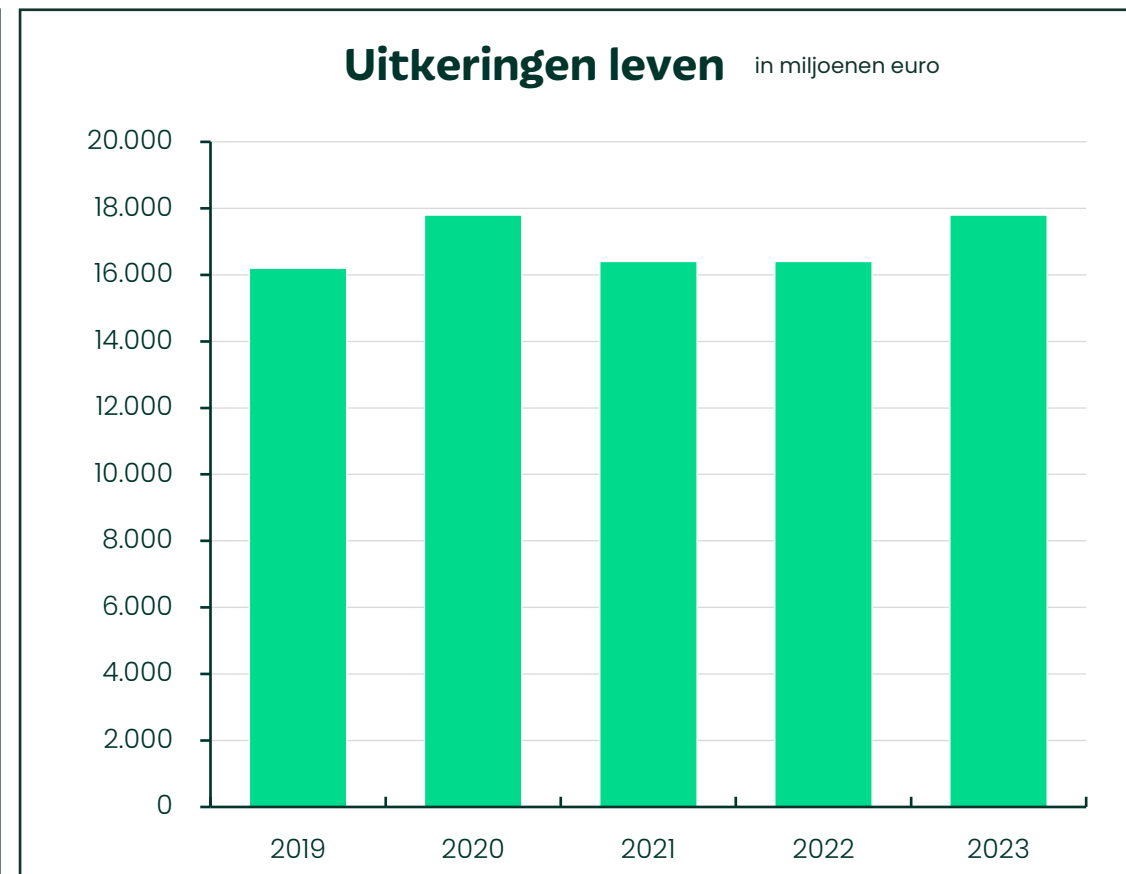
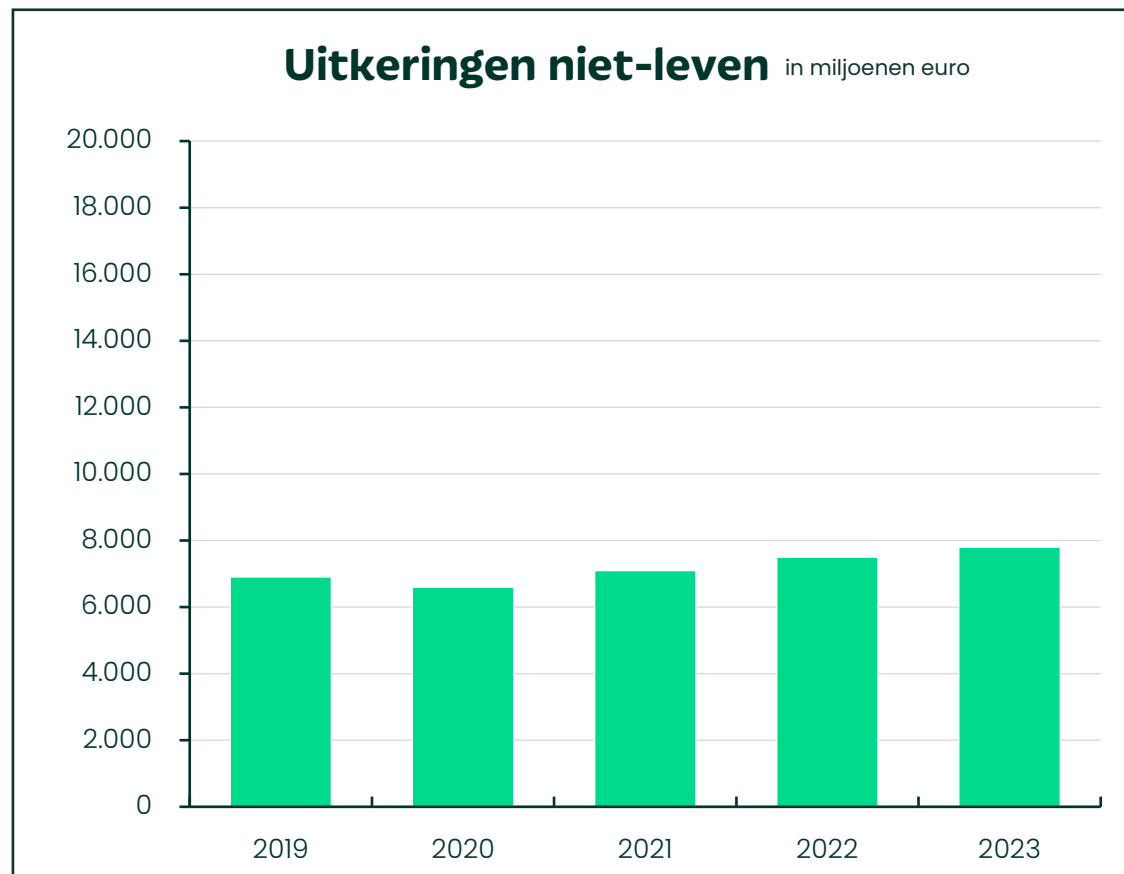
Brand woningen	450.000 à 500.000
BA familiale	40.224
BA T&Z	285.928
AO wet '71	129.090
Voertuigcasco T&Z	462.120
Rechtsbijstand - particulieren	281.850
Hulpverlening	714.965
<b>Totaal</b>	<b>2.414.177</b>



**Opmerking:**

Ongevallen (andere dan AO wet '71) en ziekteverzekeringen niet inbegrepen: namelijk geen gegevens

# Jaarlijks belangrijke uitkeringen ten behoeve van klanten



# Publiek-private samenwerking, onontbeerlijk om het klimaatrisico op te vangen



Alleen een **publiek-privaat partnerschap** maakt het mogelijk burgers een toereikende dekking te bieden.



Nadat de verzekeringsondernemingen zijn tussengekomen tot een bepaalde plafond, **moeten de overheden hun rol opnemen** door slachtoffers van grootschalige natuurrampen aanvullend te vergoeden wanneer het schadebedrag het plafond van de verzekeraars overschrijdt.



Er is in België nood aan een **grondige analyse van alle natuurrampen die zich kunnen voordoen en van de andere systemische risico's**, alsook aan een evaluatie van de potentiële impact hiervan en de preventieve maatregelen die kunnen worden getroffen om die impact te beperken.



# Betaalbare gezondheidsverzekeringen om de kosten voor de patiënt te beheersen



Om patiënten optimale zorg tegen een redelijke factuur te garanderen kan de sector **betaalbare verzekeringsoplossingen** aanbieden.



Ook de **collectieve verzekeringen** dragen hiertoe bij: zij verschaffen tal van werknemers toegang tot bijkomende gezondheidszorg tegen een vrij lage premie, op basis van een maximale solidariteit.



Op preventievlak speelt de sector ook een **begeleidende rol** door werknemers die langdurig ziek waren bij te staan bij hun re-integratie op de arbeidsmarkt.

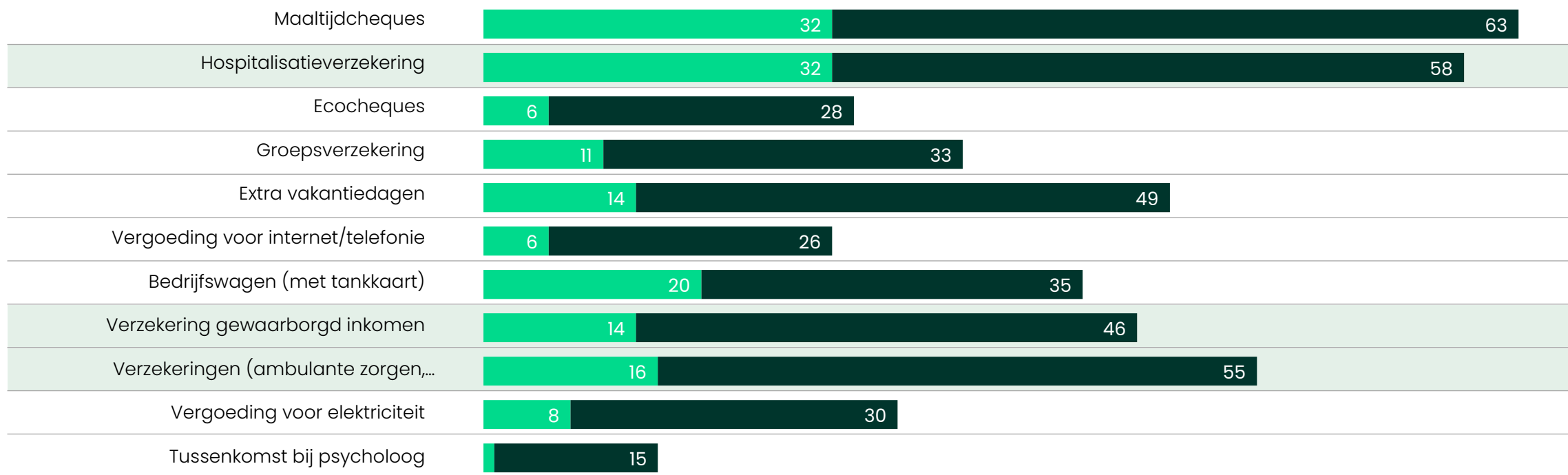


# Grote belangstelling voor de gezondheidsverzekeringen

Er is bij werknemers die nog niet over deze verzekeringen beschikken een zeer grote belangstelling voor de hospitalisatieverzekering en voor de verzekeringen ambulante zorg/tandzorg en gewaarborgd inkomen, vergeleken met andere voordelen die de werkgever zou kunnen aanbieden.

## VOORDELEN VIA WERKGEVER

## INTERESSE IN MOGELIJKE VOORDELEN



■ Top 1 meest interessante voordeel

■ Top 3 meest interessant

# Naar een versterkte 2e en 3e pensioenpijler



Om meer burgers te verzekeren van een voldoende hoog vervangingsinkomen is het essentieel te **blijven inzetten op de 2e en de 3e pijler. Vertrouwen in het systeem** is dus noodzakelijk.



En daarvoor zijn **fiscale stabiliteit en rechtszekerheid** op de lange termijn dan weer onontbeerlijk.



Er is ook een denkoefening nodig over hoe men de **tweede pijler kan verbreden en verdiepen**, wat ook middelen zou vrijmaken voor investeringen in de reële en duurzame economie.



# Binnen de context van de EU

De EU-wetgeving blijft exponentieel toenemen - een evolutie van 12 richtlijnen in 2008 naar 70 vandaag





# Groeiende aandacht voor gendergelijkheid



Assuralia is een historisch lid van **Wo.Men in Finance** (WiF).

WiF groepeert **meer dan 50 leden-ondernemingen** die meer dan 90% van de financiële sector vertegenwoordigen.

Sinds 2022 telt het senior management meer dan 32% vrouwen.



Assuralia heeft een **werkgroep** gewijd aan D&I opgericht.



Er werden sterke aanbevelingen aan alle leden gecommuniceerd met het oog op de opvolging van de evolutie en de verbetering van D&I in de sector.

Dit initiatief zorgde er ook voor dat meer verzekeringsondernemingen het WiF-charter konden ondertekenen.



Assuralia zal met een enquête om de twee jaar de evolutie van D&I

opvolgen met betrekking tot kwesties als een evenwichtige gendermix,

maar ook multiculturaliteit, de inclusie van LGBTQIA+-personen en een mix qua vaardigheden.

# Sector zet sterke schouders onder preventieacties



In 2023 waren er gemiddeld **11 letselongevallen per dag** waarbij een bestuurder onder invloed van alcohol betrokken was. Ook autoverzekeraars zien dit fenomeen in de schadedossiers die ze verwerken.



Daarom is Assuralia reeds **meer dan 20 jaar mede-sterkhouders van de BOB-campagnes**, waarbij bestuurders, in samenwerking met de politie, gesensibiliseerd worden om rijden en drinken nooit te combineren.



De campagnes, samen met Vias en de Belgische Brouwers, hebben bekende **ambassadeurs** en lopen in overleg met de drie regio's van ons land.



En met **succes**: in 2023 controleerde de politie 25% meer bestuurders dan in 2015. 2,3% van de bestuurders blies positief, het laagste aantal ooit. (< 3,5% in 2015)





# Sector wil mee mentaal welzijn doen bloeien bij kinderen en jongeren



De verzekeringssector zet sterke schouders onder twee belangrijke initiatieven ten behoeve van de **mentale gezondheid van jongeren**.



In Vlaamse scholen werkt Assuralia hiervoor samen met **“Expeditie Geluk”**: een initiatief van het Vlaams Instituut Gezond Leven in meer dan **3.000** scholen in Vlaanderen en Brussel. Kinderen en leerkrachten worden spelenderwijs begeleid naar een betere mentale gezondheid.



Aan Franstalige zijde steunt Assuralia het CRéSaM. **Het Centre de Référence en Santé Mentale** ontwikkelt opleidingen en een aanbod van diensten en gratis hulpmiddelen voor leerkrachten, opvoeders en begeleiders om het mentaal welzijn van kinderen van 6 tot 12 jaar te bevorderen.

# ...waarbij we zorgen dat iedereen mee is in de digitale wereld



De dienstverlening evolueert constant, waarbij we een digitale versnelling constateren, zonder het menselijke aspect uit het oog te verliezen.

	Opzoeken van informatie (over nieuwe verzekeringen)		Afsluiten van een verzekering		Opvolgen van een schadegeval	
	PARTICULIEREN	ZELFSTANDIGEN	PARTICULIEREN	ZELFSTANDIGEN	PARTICULIEREN	ZELFSTANDIGEN
1	Website	Face-to-face	Face-to-face	Face-to-face	Telefonisch	Telefonisch
2	Face-to-face	Telefonisch	Telefonisch	Telefonisch	Face-to-face	E-mail
3	Telefonisch	Website	Website	Email	E-mail	Face-to-face

04

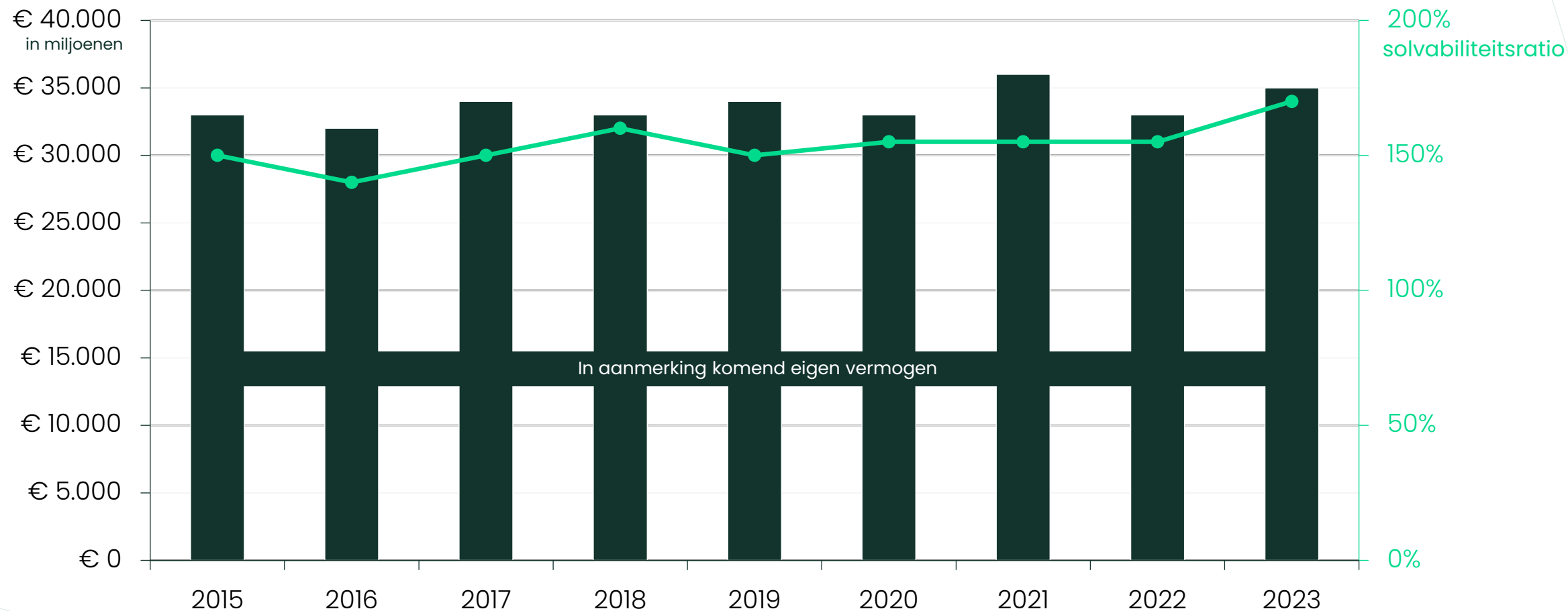
# De rol die onze sector in staat is te vervullen

Stabiliteit & veerkracht

Duurzaamheid



# Financiële stabiliteit & veerkracht van de sector



# Binnen een duurzaam perspectief ...

toegepast op alle aspecten van de bedrijfsvoering



## OPERATIONEEL

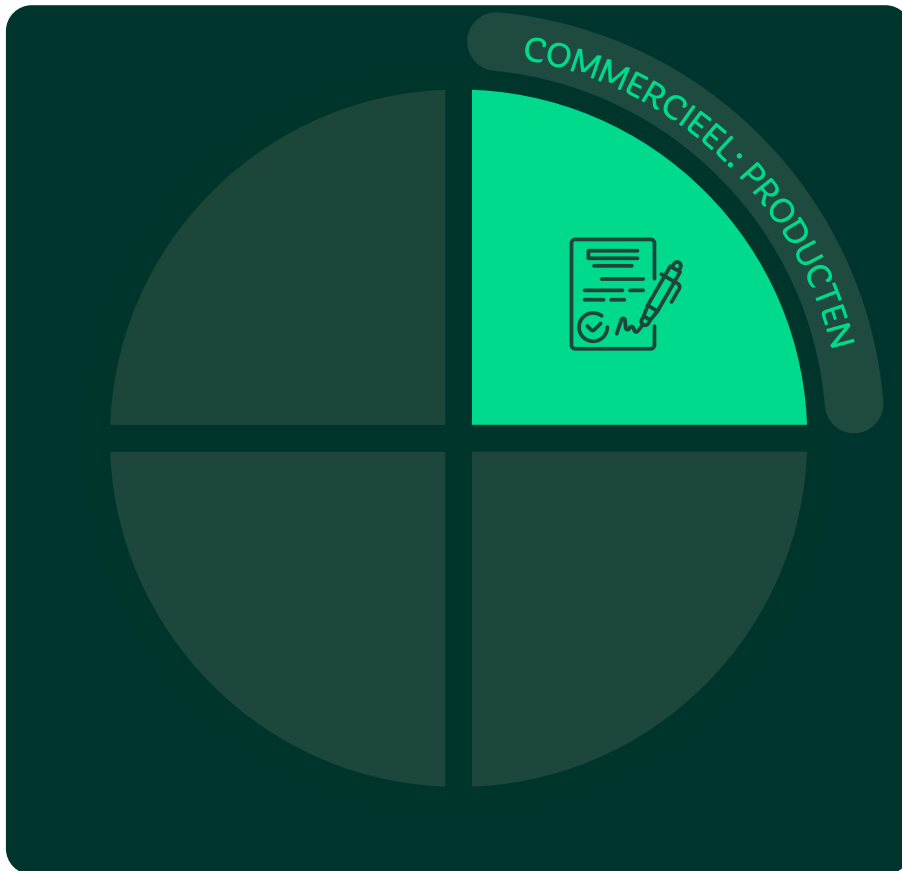
Volledige operationele bedrijfsvoering vergroenen door o.a.:

- ✓ CO<sub>2</sub>-uitstoot meten en verminderen
- ✓ Elektrificatie wagenpark
- ✓ Aandacht voor diversiteit & inclusie bij werknemers
- ✓ Duurzaam kantoomateriaal



# Binnen een duurzaam perspectief...

toegepast op alle aspecten van de bedrijfsvoering



## COMMERCIEEL: PRODUCTEN

- ✓ Milieuvriendelijk gedrag aanmoedigen via producten
- ✓ Impact van afhandeling van claims op het milieu beperken
- ✓ Verschillende verzekeringsproducten hebben een duurzaamheidslabel zoals het Towards Sustainability label (103 verzekeringsproducten van de 708 financiële producten met TS-label)

# Binnen een duurzaam perspectief...

toegepast op alle aspecten van de bedrijfsvoering



## INVESTERINGEN: ACTIVA

Steeds duurzamer investeringsbeleid:

- ✓ Investeren via publiek-private samenwerking voor onderwijs-, mobiliteits- en elektriciteitsinfrastructuur
- ✓ Grootste institutionele investeerder in overheidsobligaties, cfr. In 2023: 100 miljard EURO Govt Bonds (waarvan +- 50% in BE OLOs)

DE ROL DIE ONZE SECTOR IN STAAT IS TE VERVULLEN

# Binnen een duurzaam perspectief...

toegepast op alle aspecten van de bedrijfsvoering



## SOCIETAL CONTRIBUTION

- ✓ Financiële geletterdheid, pensioeneducatie
- ✓ Schoonmaakacties
- ✓ Preventiecampagnes gezondheid, verkeersveiligheid, ...

# Binnen een duurzaam perspectief

met oog voor de 3 dimensies E, S en G van duurzaamheid

## Environmental



- ✓ **Operationeel:**  
koolstofneutraal worden in operationele activiteiten.
- ✓ **Commercieel:**  
Positieve impact creëren op het milieu via verzekeringsproducten en diensten.
- ✓ **Investerings:**  
Een ESG bellegingsstrategie toepassen.
- ✓ **Maatschappelijke bijdrage:**  
Op vrijwillige basis opkuisacties organiseren.

## Social



- ✓ **Operationeel:**  
Ontwikkeling van een diverse inclusieve werkomgeving
- ✓ **Commercieel:**  
Ontwikkeling van verzekeringsproducten voor alle sociale lagen van de maatschappij.
- ✓ **Investerings:**  
Een ESG bellegingsstrategie toepassen.
- ✓ **Maatschappelijke bijdrage:**  
Promotie van financiële geletterdheid.

## Governance



- ✓ **Operationeel:**  
Solide regels met betrekking tot bestuurspraktijken.
- ✓ **Commercieel:**  
Ethische handelspraktijken toepassen.
- ✓ **Investerings:**  
Een ESG bellegingsstrategie toepassen.
- ✓ **Maatschappelijke bijdrage:**  
Goed bestuur in de samenleving bevorderen.

# Binnen een duurzaam perspectief...

waarbij we ook de Belgische economie mee ondersteunen

Beleggingen 2022	Miljard €	%
Aandelen en andere effecten met variabele opbrengst	64,4	22,5%
Bedrijfsobligaties	56,7	19,8%
Andere overheidsobligaties	55,6	19,4%
Belgische overheidsobligaties	47,3	16,5%
Hypothecaire leningen en overige leningen	32,5	11,4%
Participaties	13,1	4,6%
Andere obligaties en vastrentende effecten	8,4	2,9%
Deposito's en overige beleggingen	6,3	2,2%
Terreinen en gebouwen	2,1	0,7%
	<b>286,4</b>	



Beleggingen in Belgische activa:  
**€ 102,3 miljard** op een totaal  
 van € 286,4 miljard



# Binnen een sterk gereguleerd kader met een belangrijke rol voor de waakhonden van de financiële sector



**NBB** (Nationale Bank van België)

## Prudentieel toezicht op de verzekeraars

### Toezicht op:

- ✓ de solvabiliteit van verzekeraars
- ✓ de eigen fondsen en technische voorzieningen
- ✓ de dekkingswaarden
- ✓ de governance- en risicobeheersystemen



**FSMA** (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten)

## Toezicht op de gedragsregels van de verzekeraars

### Toezicht op:

- ✓ de producten
- ✓ de financiële informatie die de vennootschappen verspreiden
- ✓ de verleners van financiële diensten en de tussenpersonen
- ✓ de sociale regelgeving inzake aanvullende pensioenen

05

# Over Assuralia

Onze opdrachten

Structuur & governance

Andere federaties

assuralia

# We bestaan reeds meer dan een eeuw

## Opgericht in 1920

**1920**

Federatie der  
Verzekeringsmaatschappijen  
(feitelijke vereniging)

**1947**

Beroepsvereniging der  
Verzekeringsondernemingen  
(beroepsvereniging)

**2004**

Assuralia  
(beroepsvereniging)

## Lidmaatschap



Belgische en buitenlandse verzekerings-  
en herverzekeringsondernemingen die in  
België actief zijn en erkend zijn door de  
controleautoriteiten



Jaarlijkse bijdrage  
(op basis van brutopremies, per groep, degressief)



**Niet** de makelaars of verzekeringsagenten  
maar wel belangrijke partners



**+90** leden vertegenwoordigd  
**99% van de Belgische verzekeringssector**

# Onze visie



Alle middelen van het verzekeringswezen inzetten om oplossingen te bieden voor de **uitdagingen van de samenleving**.

Verzekeraars helpen om een **positieve dynamiek** met de wereld om hen heen te creëren en in stand te houden.

Onze stakeholders en het grote publiek **vertrouwen** in verzekeringen bijbrengen.

# Onze opdrachten

01

**De belangen van de Belgische verzekeringssector behartigen en bevorderen** in de contacten met overheden, instellingen, administratieve autoriteiten en andere partners.

02

**Goede relaties faciliteren** tussen onze leden en de maatschappij in het algemeen.

03

**Gezamenlijke acties voor alle leden bevorderen** op het vlak van visibiliteit en reputatie, digitalisering en maatschappelijke verantwoordelijkheid (ESG)

04

**Een expertisecentrum inzake verzekeringen zijn** en onze leden steunen door via onze communicatiekanalen op heldere wijze alle beschikbare informatie over de sector te verstrekken.

05

Stakeholders en het brede publiek **sensibiliseren** over het maatschappelijke belang van de verzekeringssector via onze persberichten, website, nieuwsbrieven en sociale media.

06

**Opleidingen geven in de verzekeringssector** via Insert en **het thema verzekeringen promoten in de academische wereld en het onderwijs.**



# Via een efficiënte & professionele interne organisatie onze missie verwezenlijken



Werking via **afdelingen, commissies, werkgroepen** en **taskforces**

# Andere federaties – makelaars & agenten



Fédération des Courtiers en assurances  
& Intermédiaires financiers de Belgique

**Feprabel** is de federatie van de Franstalige verzekeringsmakelaars en financiële tussenpersonen in België.



Federatie voor  
Verzekerings- en  
Financiële  
tussenpersonen

**FVF** is de federatie voor de Nederlandstalige verzekerings- en financiële tussenpersonen – de beroepsvereniging van de Nederlandstalige verzekeringsmakelaars.



union professionnelle  
de courtiers d'assurance

beroepsvereniging van  
verzekeringsmakelaars

**UPCA – BVVM** is een vereniging die tot doel heeft de personen die het beroep van makelaar in verzekeringen en herverzekeringen uitoefenen te vertegenwoordigen, de bescherming van de belangen van haar leden te verzekeren, deze te bevorderen en alle onderwerpen die haar leden aanbelangen te bestuderen.



bzb  
fedafin

**BZB – Fedafin** is een wettig erkende beroepsvereniging die de belangen behartigt van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, verzekeringen en kredieten.



**BAUA** is de Belgian Authorised Underwriters Association.  
Deze verenigt de in België actieve gevolmachtigde onderschrijvers van verzekeringen.

# Verzekeringen, met vertrouwen de toekomst tegemoet

Vragen?  
[communication@assuralia.be](mailto:communication@assuralia.be)

*assuralia*