



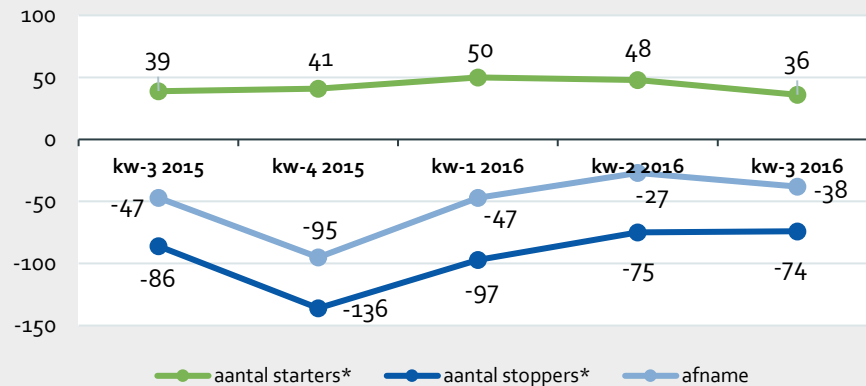
Marktflitsen intermediaire adviesmarkt

november 2016

MARKTFLITSEN

INTERMEDIAIRE ADVIESMARKT AANTALLEN EN GEZONDHEID

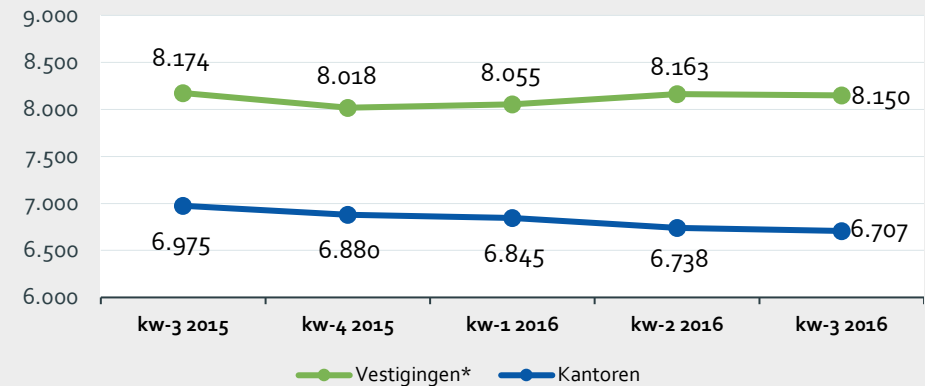
Mutatie aantal kantoren



* excl. filialen (aangesloten instellingen) binnen concerns

Bron: RIFD o.b.v. AFM vergunning

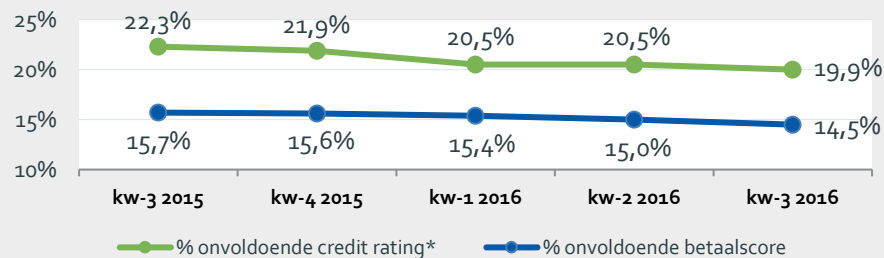
Aantallen intermediaire markt



* = de markt

Bron: RIFD o.b.v. AFM vergunning

Gezondheidsmonitor kantoren met AFM vergunning



*Credit rating = risicoscore

Bron: RIFD o.b.v. kredietinformatiebureaus

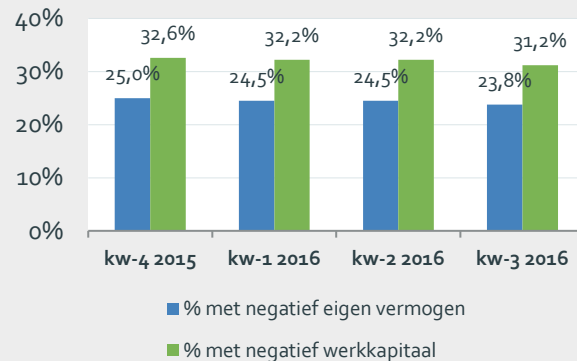
Toelichting RIFD:

- Ook het 3e kwartaal zijn er weer een kleine 40 kantoren gestart. Per saldo zijn er nog steeds meer stoppers dan starters. Het lijkt erop dat deze trend doorzet.
- Zowel het aantal kantoren als het aantal vestigingen neemt af. Het aantal kantoren daalt harder dan het aantal vestigingen, hetgeen de in de vorige marktflitsen genoemde schaalvergroting bevestigt.
- De financiële gezondheid van de sector is het 3e kwartaal licht verbeterd. De positieve trend zet zich voort.

MARKTFLITSEN

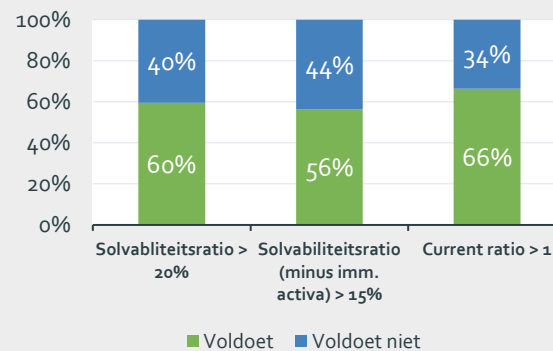
DETAILINFORMATIE GEZONDHEID EN MORALITEIT

Financiële gezondheid intermediairs



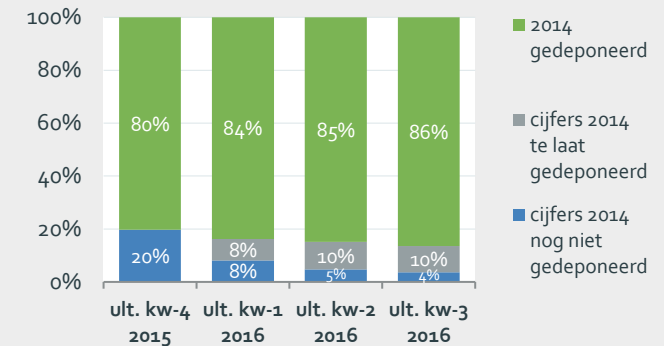
Bron: KvK

Gezondheidsratio's



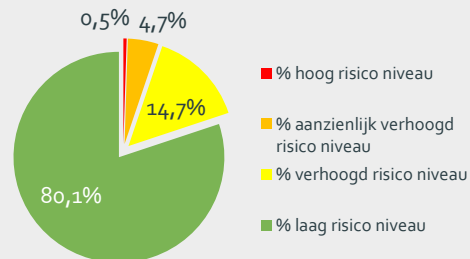
Bron: RIFD o.b.v. KvK

Moraliteit deponering



Bron: RIFD o.b.v. KvK

ult. kw-3 2016



Bron: RIFD o.b.v. kredietinformatiebureaus

Mutaties bedrijfsleiding Kw-3 2016

Naamswijzigingen van het intermediair	27
Bestuurswisselingen binnen intermediair	106
Gewijzigde gevolmachtigde volgens KvK	89
Nieuwe beleidsbepalers (volgens WFT)	82
Totaal aantal beleidsbepalers	12.188

Bron: KvK en AFM

Toelichting RIFD:

- Ook de vermogensscore laten in het 3e kwartaal een lichte verbetering zien, omdat veel kantoren verbeterde cijfers 2015 hebben gedeponeerd.
- Een groot percentage intermediairs scoort wat betreft solvabiliteit en liquiditeit onder de in de sector gangbare normen, zoals opgenomen in de VSV.
- Nog een aantal kantoren heeft, weliswaar te laat, de jaarcijfers 2014 gedeponeerd. Het lijkt erop dat 4% van de kantoren blijvend niet deponeert. Het gaat om ca. 300 kantoren.
- Het percentage intermediairs met een onvoldoende credit rating is nu met 19,9% gezakt onder de 20% (was 20,5%).
- Bij een groot aantal intermediairs is de bedrijfsleiding of bedrijfsnaam gewijzigd. Dit kan (juridische) consequenties hebben voor de relatie tussen aanbieder en intermediair

MARKTFLITSEN

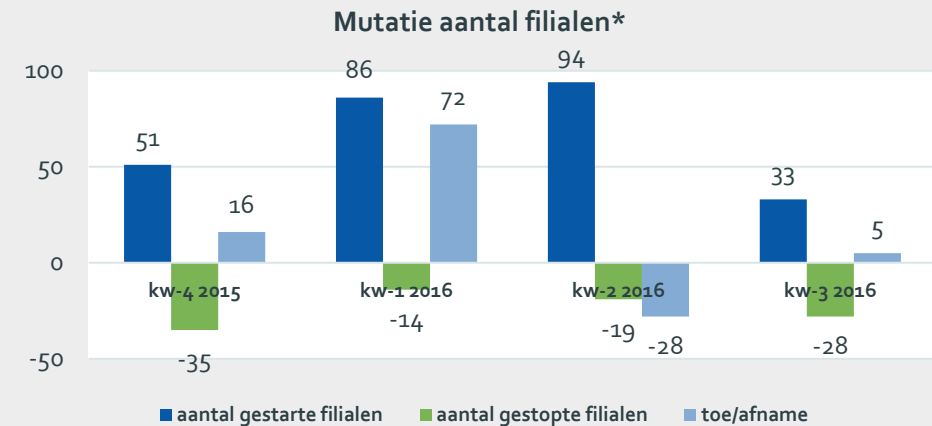
DETAILINFORMATIE MARKTMUTATIES

Juridische structuur starters	kw-4 2015	kw-1 2016	kw-2 2016	kw-3 2016	Markt	
Besloten vennootschap	+17	+17	+22	+13	4.173	51%
VOF	+3	+3	+4	+1	1.183	15%
Eenmanszaak	+21	+29	+20	+22	2.663	33%
Overig	0	+1	+2	-	131	2%
	+41	+50	+48	+36	8.150	

Bron: RIFD o.b.v. KvK

Werkgelegenheid	kw-4 2015	kw-1 2016	kw-2 2016	kw-3 2016
# fte gestarte intermediairs	+42	+62	+52	+39
# fte gestopte intermediairs	-84	-94	-76	-77
# fte gestarte filialen	+95	+39	+76	+27
# fte gestopte filialen	-7	-7	-1	-15
toe/afname aantal fte's	+46	0	+51	-26

Bron: RIFD o.b.v. KvK



*Filiaal = aangesloten instelling (binnen een concern)

Bron: RIFD o.b.v. AFM vergunning

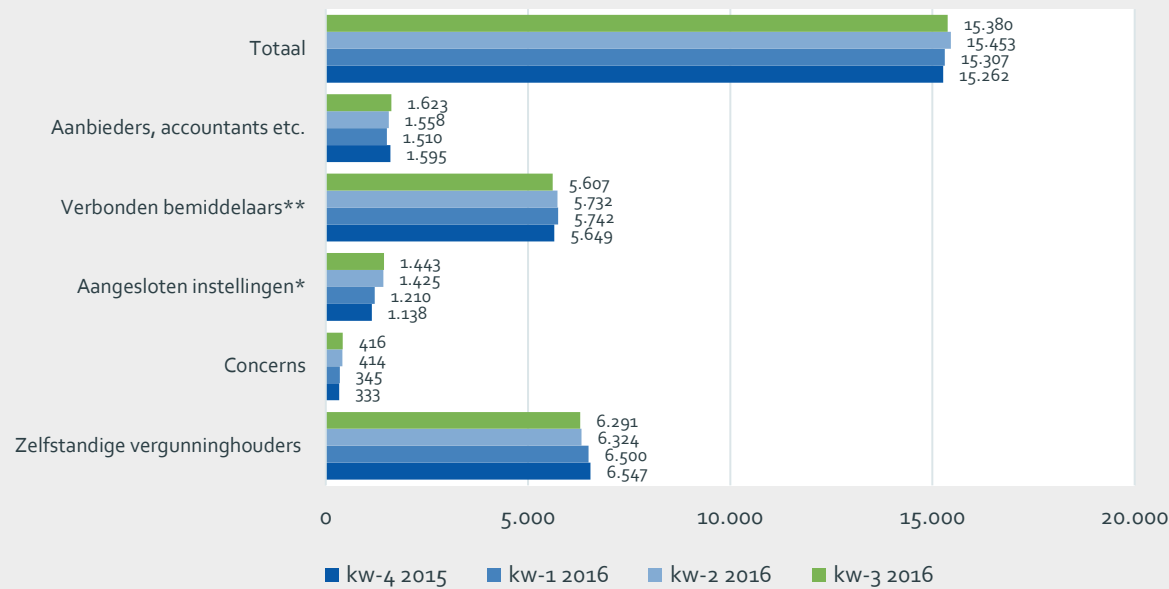
Toelichting RIFD:

- In totaal 66% van de starters is een eenmanszaak. Voor de gehele markt is dit 33%. Het zijn dus vnl. kleine bedrijven die starten.
- Het aantal filialen is afgenomen, mede omdat de stroom van VVE-kantoren die een nieuwe vergunning hebben moeten aanvragen opdroogt.
- De werkgelegenheid is het afgelopen kwartaal ietwat afgenomen. Eerder werd de afname aan FTE bij de zelfstandige kantoren gecompenseerd door een toename bij de gestarte filialen. Dit is nu niet het geval.

MARKTFLITSEN

DETAILINFORMATIE MARKTVERHOUDINGEN

AFM vergunninghouders



* Aangesloten instelling = filiaal binnen een concern; i.t.t. de AFM telt RIFD alleen aangesloten instellingen van marktpartijen en niet van bijv. aanbieders e.d.

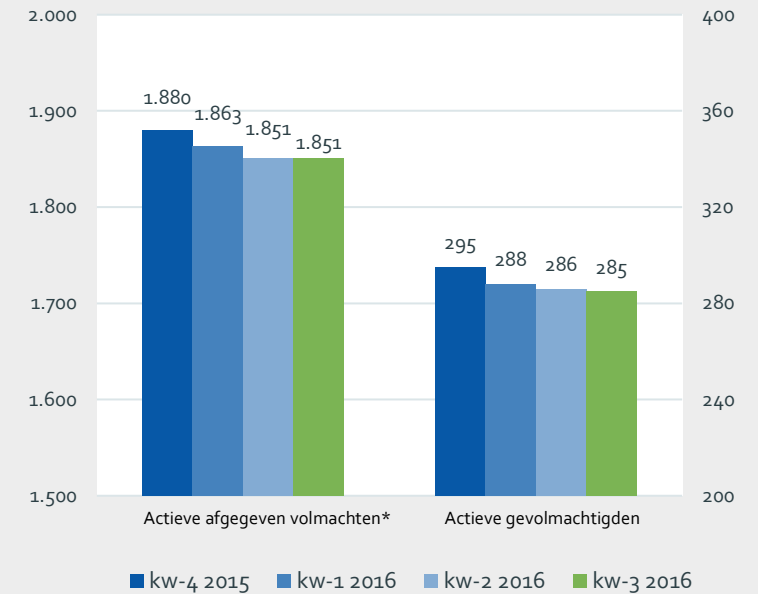
** Verbonden bemiddelaar = bemiddelaar die slechts met één verzekeraar werkt (bijv. autodealers, fietsmakers etc.)

Kantoren adviesmarkt = zelfstandige vergunninghouders + concerns

Vestigingen = zelfstandige vergunninghouders + concerns + aangesloten instellingen.

Bron: RIFD o.b.v. AFM

Aantallen volmachtmarkt



* incl. serviceproviders

Run-off actieve volmachten = afwikkeling lopende zaken

Run-off gevolmachtigden = stappend volmachtkantoor

Bron: RIFD o.b.v. AFM

Toelichting RIFD:

- De snelheid waarmee het aantal volmachten en gevolmachtigden daalt neemt wat af. Maar de trend is duidelijk.

MARKTFLITSEN

DETAILINFORMATIE GEOGRAFISCH

Starters en stoppers per provincie	kw-4 2015			kw-1 2016			kw-2 2016			kw-3 2016			Markt
	start	stop	saldo	start	stop	saldo	start	stop	saldo	start	stop	saldo	
Drenthe	0	-4	-4	+1	-4	-3	0	0	0	0	-5	-5	215
Flevoland	+1	-2	-1	+1	0	1	0	-1	-1	0	-5	-5	163
Friesland	+2	-6	-4	+1	-3	-2	+1	-2	-1	0	-1	-1	328
Gelderland	+9	-16	-7	+3	-9	-6	+3	-12	-9	3	-7	-4	936
Groningen	+3	-4	-1	+3	-1	2	+1	-2	-1	0	-2	-2	276
Limburg	+1	-10	-9	+2	-10	-8	+5	-5	0	3	-5	-2	531
Noord-Brabant	+5	-23	-18	+4	-15	-11	+11	-14	-3	6	-14	-8	1.278
Noord-Holland	+5	-25	-20	+17	-15	2	+7	-10	-3	8	-13	-5	1.380
Overijssel	+5	-7	-2	+3	-9	-6	+6	-4	2	3	-7	-4	534
Utrecht	+4	-11	-7	+6	-4	2	+4	-7	-3	2	-5	-3	659
Zeeland	0	-4	-4	0	-4	-4	+2	-2	0	0	-2	-2	165
Zuid-Holland	+6	-22	-16	+9	-23	-14	+8	-16	-8	11	-8	3	1.675
Buitenland of onbekend	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
	+41	-136	-95	50	-97	-47	+48	-75	-27	+36	-74	-38	8.150

Bron: RIFD o.b.v. KvK

Toelichting RIFD:

- In een 5 tal provincies zijn dit kwartaal geen nieuwe intermediairs gestart.

MARKTFLITSEN

DETAILINFORMATIE DEELVERGUNNINGEN

# deelvergunningen (advies)	Kw-1 2016		Kw-2 2016		Kw-3 2016	
	starters	markt	starters	markt	starters	markt
1	1,1%	0,3%	1,0%	0,3%	11,1%	0,3%
2	6,7%	0,3%	0,0%	0,3%	8,3%	0,4%
3	6,7%	0,5%	6,1%	0,5%	0,0%	0,6%
4	7,9%	4,8%	6,1%	4,8%	13,9%	4,8%
5	11,2%	4,3%	6,1%	4,4%	0,0%	4,3%
6	5,6%	4,4%	6,1%	4,4%	5,6%	4,2%
7	9,0%	4,7%	5,1%	4,8%	8,3%	5,3%
8	16,9%	6,4%	10,1%	6,7%	8,3%	6,8%
9	7,9%	11,9%	11,1%	11,9%	19,4%	12,7%
10	9,0%	11,7%	11,1%	11,7%	8,3%	11,2%
11	14,6%	35,8%	24,2%	35,8%	13,9%	35,0%
12	1,1%	2,7%	1,0%	2,7%	0,0%	2,5%
13	2,2%	11,5%	12,1%	11,2%	2,8%	11,3%
14	0,0%	0,7%	0,0%	0,3%	0,0%	0,7%

Bron: RIFD

Voldoet aan vakbekwaamheidseisen	Kw-1 2016		Kw-2 2016		Kw-3 2016		
	starters	stoppers	starters	stoppers	starters	stoppers	markt
Adviseur Consumptief Krediet	28%	33%	27%	49%	53%	53%	53%
Adviseur Hypothecair Krediet	36%	48%	29%	60%	61%	65%	61%
Adviseur Inkomen	48%	73%	38%	90%	75%	93%	82%
Adviseur Pensioenen	7%	12%	7%	8%	6%	7%	15%
Adviseur Schadeverzekering Particulier	58%	73%	39%	90%	86%	93%	82%
Adviseur Schadeverzekering Zakelijk	44%	72%	30%	83%	56%	93%	81%
Adviseur Vermogen	47%	67%	32%	77%	67%	85%	78%
Adviseur Zorgverzekering	38%	72%	29%	81%	50%	93%	80%

Bron: RIFD

Toelichting RIFD:

- Van de starters heeft 33% maximaal 5 verschillende AFM-vergunningen. In de markt is dat slechts 10%. Dit bevestigt de trend van specialisatie.
- Kijkend naar startende en stoppende intermediairs is dat adviseur zorg en adviseur zakelijk schade steeds minder wordt aangevraagd dan vroeger.

MARKTFLITSEN

DETAILINFORMATIE DEELVERGUNNINGEN

Mutatie deelvergunningen bestaande marktpartijen	Kw-2 2016		Kw-3 2016	
	Nieuw	Vervallen	Nieuw	Vervallen
Betaalrekeningen	7	2	47	1
Consumptief krediet	15	4	20	2
Elektronisch geld	4	2	11	1
Hypothecair krediet	4	6	10	1
Inkomensverzekeringen	5	15	7	13
Pensioenverzekeringen	3	3	3	2
Schadeverzekeringen particulier	4	15	7	10
Schadeverzekeringen zakelijk	5	6	5	8
Spaarrekeningen	6	1	10	1
Vermogen	5	2	8	5
Zorgverzekeringen	5	6	5	8

Bron: RIFD

Soort deelvergunning (bemiddelen)	Starters Kw-2 2016	Starters Kw-3 2016	Markt
Betaalrekeningen	61%	58%	67%
Consumptief krediet	29%	53%	66%
Elektronisch geld	48%	42%	59%
Hypothecair krediet	28%	67%	76%
Inkomensverzekeringen	39%	75%	98%
Pensioenverzekeringen	8%	8%	21%
Schadeverzekeringen particulier	71%	86%	98%
Schadeverzekeringen zakelijk	65%	56%	96%
Spaarrekeningen	65%	67%	88%
Vermogen	34%	67%	93%
Zorgverzekeringen	31%	53%	96%

Bron: RIFD

Toelichting RIFD:

- Betaalrekening, spaarrekeningen en consumptief krediet wordt door veel intermediairs aan hun staande vergunningen toegevoegd.
- Relatief weinig starters vragen een vergunning aan voor het bemiddelen in zorgverzekeringen, zakelijk schade en pensioen