

Forsikringsmæglervirksomhed

Markedsudvikling 2011

1. Konklusioner	3
2. Hovedtendenser i forsikringsmæglernes indberetninger til Finanstilsynet	4
Tabel 1: Forsikringsmæglere - uddrag af indberetninger 2006- 2011.....	4
Figur 1: Provisioner og vederlag fra enten forsikringsselskaber, mæglere eller kunder, mio. kr.	5
Figur 2: Vederlag fra kunder i forhold til samlede omsætning	6
Tabel 2: Forskellige mål for markedskoncentration.....	6
Figur 3: Fordeling efter omsætning – antal forsikringsmæglere	7
3. Provisionsforbudets konsekvenser.....	7
4. Om statistikken.....	8

Markedsudviklingen i 2011 for forsikringsmæglervirksomhed

1. Konklusioner

- Forsikringsmæglerne havde samlet en omsætning fra forsikringsformidling i 2011 på godt 1,1 mia kr., svarende til en stigning på 1 pct. i forhold til 2010.
- Vederlag modtaget fra kunderne er steget med 22 pct., og provisionsaflynninger fra forsikringsselskaber er faldet med 30 pct. i forhold til 2010.
- De fem største forsikringsmæglervirksomheder tegner sig for en markedsandel på 67 pct. af den samlede omsætning, hvilket er over 4 pct. point mindre end i 2010.
- 2011 er sidste år hvor forsikringsmæglerne kan modtage provisioner fra forsikringsselskaberne.

Se kapitel 4 for generelle bemærkninger om statistikken bag analyseartiklen, herunder om datagrundlaget.

2. Hovedtendenser i forsikringsmæglernes indberetninger til Finanstilsynet

Forsikringsmægleres omsætning fra forsikringsformidling udgjorde i 2011 1.127 mio. kr., hvilket svarer til en lille stigning på 1 pct. i forhold til året før, jf. tabel 1. Tallet dækker over et fald i provisioner og vederlag fra forsikringselskaber på 30 pct., og modsvares af en stigning i vederlag fra kunderne på 22 pct.

Tabel 1: Forsikringsmæglere - uddrag af indberetninger 2006- 2011

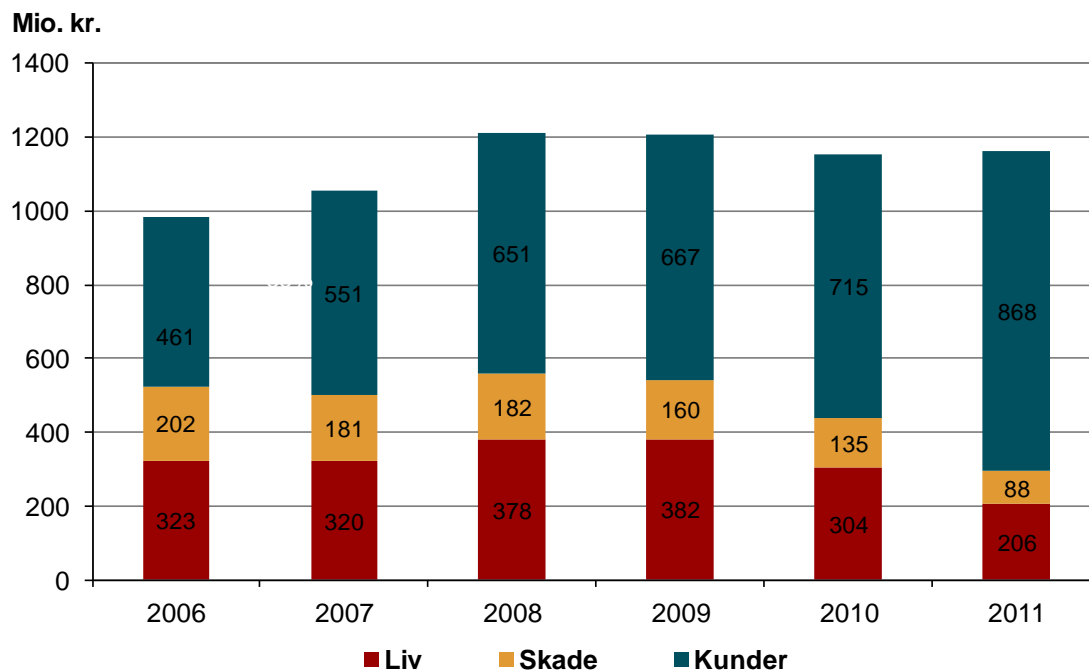
Mio. kr.	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Vækst pr. år	
							2010-2011	2006-2011
Provisioner og vederlag modtaget fra forsikringselskaber og forsikringsmæglervirksomheder	550	522	581	563	469	330	-30%	-10%
Provisioner og vederlag afgivet til forsikringsmæglervirksomheder	53	45	84	68	66	71	8%	6%
Vederlag modtaget fra kunder	461	551	651	667	715	868	22%	14%
Omsætning fra forsikringsformidling	958	1.029	1.148	1.162	1.118	1.127	1%	3%
Antal virksomheder	154	151	153	143	143	148		

Anm.: Omsætning fra forsikringsformidling er efter afgivelse af provisioner m.v. til andre mæglervirksomheder.

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

Den relative fordeling af provisioner og vederlag modtaget fra forsikringselskaber og kunder viser, at vederlag fra kunder har været støt stigende de seneste seks år, jf. figur 1. Samtidig viser tallene, at afviklingen af provisionsafkløning er sket hurtigere inden for formidling af skadesforsikringsprodukter. Faldet i vederlag og provisioner fra livs/pensionsforsikring begyndte først efter 2009, og er på to år reduceret med 44 pct. Denne udvikling er en naturlig konsekvens af at provisionsforbudet blev fuldt indfaset med virkning fra 1. juli 2011.

Figur 1: Provisioner og vederlag fra enten forsikringselskaber, mæglere eller kunder, mio. kr.

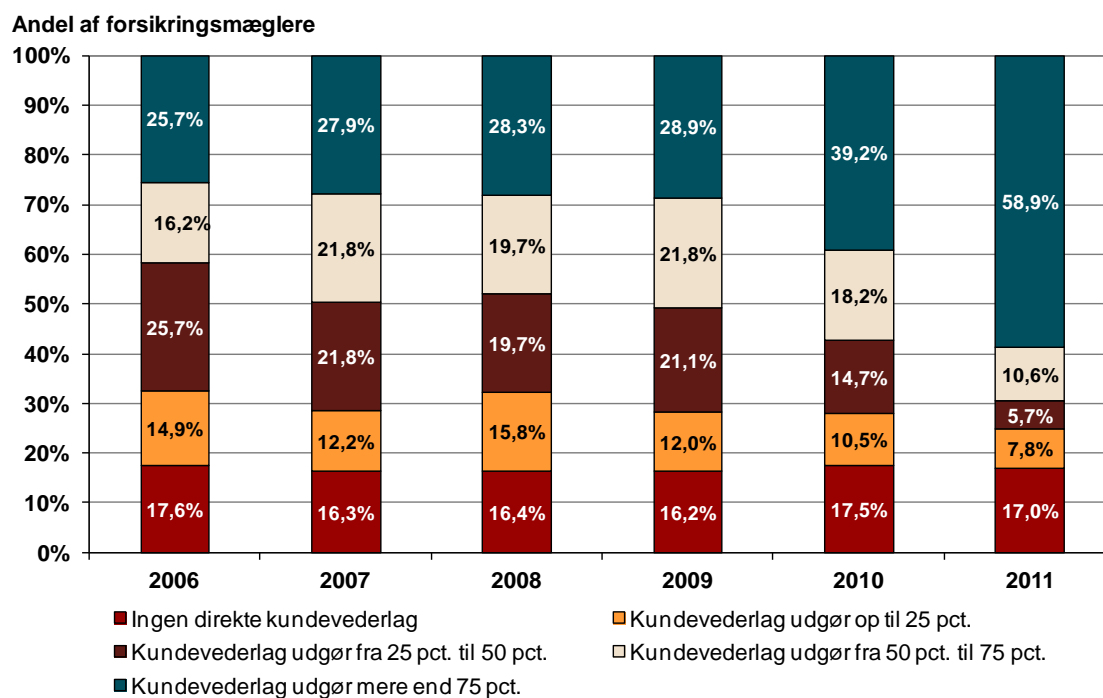


Note: Af tabel 1 fremgår, at provisioner og vederlag modtaget fra forsikringselskaber og forsikringsmæglervirksomheder i 2010 udgør 330 mio. kr. I figur 1 beløber dette sig kun til 294 mio. kr. (206 + 88). Dette skyldes, at forsikringsmæglerne tillige har mulighed for at indberette vederlag modtaget fra forsikringselskaber og forsikringsmæglervirksomheder som ikke specificeres på hhv. skade og liv. Denne post udgør forskellen mellem de to beløb. Figuren er baseret på omsætningen, hvor afgivne provisioner og vederlag til andre mæglervirksomheder ikke er fratrukket.

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

Af figur 2 fremgår det, at 17 pct. af forsikringsmæglerne ingen direkte kundevederlag modtog i 2011. Det fremgår yderligere, at næsten 70 pct. af alle mæglere hentede over 50 pct. af deres omsætning fra direkte kundevederlag, hvilket er en stigning på 19,7 pct. point i forhold til året før. Dette skal ses i lyset af forbuddet mod at tegne nye provisionsaftaler efter 1. juli 2006 og konsekvensen af at alle provisionsaftaler bortfaldt 1. juli 2011.

Figur 2: Vederlag fra kunder i forhold til samlede omsætning



Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

Af tabel 2 fremgår, at de fem største forsikringsmægleres andel af markedet har udvist en faldende trend siden 2009, og udgør i 2011 det laveste niveau i perioden. Samtidig er den største forsikringsmæglers markedsandel vokset til 41,8 pct. i 2011, og dermed fortsættes den mangeårige udvikling.

Tabel 2: Forskellige mål for markedskoncentration

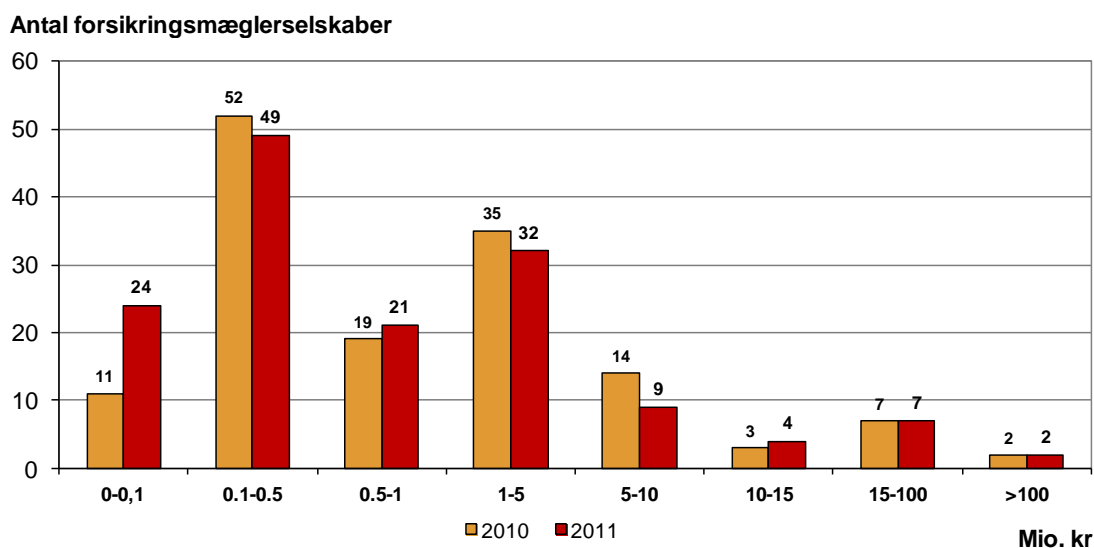
	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Største selskab	36,0%	35,9%	36,6%	38,4%	39,6%	41,8%
Top 3	60,9%	62,7%	62,7%	65,4%	64,9%	59,8%
Top 5	67,6%	70,4%	70,4%	72,1%	71,7%	67,1%
<i>Mio. kr.</i>						
50% fraktil	0,7	0,8	0,9	0,8	0,7	0,5
75% fraktil	2,0	2,3	2,6	2,5	2,2	2,0
90% fraktil	8,2	7,3	8,5	10,2	9,3	9,1
Max	345	369	420	446	443	471

Note. Tabellen er baseret på omsætningen efter fradrag af afgivne provisioner og vederlag.

Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

Fordelingen af forsikringsmæglere efter omsætning viser, at der i 2011 er betydelig flere aktører med en omsætning under 100.000 kr. i forhold til sidste år, jf. figur 3. Samtidig har der været tilbagegang i størstedelen af de andre omsætningsintervaller. Om denne udvikling primært skyldes provisionsforbudets fulde indfasning med virkning fra 1. juli 2011, vil Finanstilsynet se nærmere på i fremtidige analyser.

Figur 3: Fordeling efter omsætning – antal forsikringsmæglere



Note. Tabellen er baseret på omsætningen efter fradrag for afgivne provisioner og vederlag.
Kilde: Indberetninger til Finanstilsynet.

3. Provisionsforbudets konsekvenser

Den 1. juli 2011 er forbuddet mod, at forsikringsmæglere modtager provision fra forsikrings­­selskaberne fuldt indfaset. Det betyder, at det nu er kunden, der skal betale forsikrings­­mægleren for de ydelser, som forsikrings­­mæglerne leverer, jf. lov om forsikrings­­formidling § 14 a, stk. 2.

Indberetningerne for regnskabsåret 2011 er således det sidste år, hvor indberetningerne indeholder både provisionsindtægter fra forsikrings­­selskaber og honorarer fra kunderne.

Lov om forsikringsformidling fastsætter, at kunde og forsikrings­­mægler skal indgå en skriftlig samarbejdsaftale, hvor ydelser og pris fastsættes, jf. § 14, stk. 1, og forsikrings­­mægleren skal en gang årligt meddele kunden størrelsen af de samlede omkostninger,

som har været forbundet med at benytte forsikringsmægleren i det pågældende år, jf. § 14, stk. 2.

Finanstilsynet har undersøgt, hvordan forsikringsmæglerne har indrettet deres virksomhed på overholdelse af provisionsforbuddet. Et antal forsikringsmæglervirksomheder har indsendt eksempler på de samarbejdsaftaler/ fuldmagter/ honoraraftaler og årlig omkostningsinformation, som benyttes efter den 1. juli 2011.

Finanstilsynets opmærksomhed har i særlig grad været koncentreret om de honoraraftaler, der er indgået med kunderne. Det fremgår, at alle de undersøgte forsikringsmæglervirksomheder har indgået aftaler med kunderne, der korrekt angiver, hvordan forsikringsmæglerens honorar beregnes i forhold til de aftalte ydelser, som skal leveres af forsikringsmægleren.

Finanstilsynets gennemgang viser samtidig, at forsikringsmæglerne har revideret deres skriftlige aftaler med kunderne i overensstemmelse med reglerne.

4. Om statistikken

Tallene i artiklen er baseret på indberetninger til Finanstilsynet for kalenderåret 2011. Forsikringsmæglere indberetter kun uddrag af deres årsregnskaber til Finanstilsynet. Derfor bygger analysen af forsikringsmæglerens omsætning på en gennemgang af de omsætningskilder, der indberettes til Finanstilsynet. Bemærk at Finanstilsynets hjemmeside indeholder en oversigt over forsikringsmæglere i Danmark.