

Journée Schadee**4 april 2013**

**Het belang van de co-assurantiemarkt voor de
Maritieme Sector.
Wie heeft (toe)zicht op de toezichthouder.**

Mr. P.L. Soeteman

Ontstaan Maritieme Verzekeringen

en

Assurantiebeurzen

Oudste verzekeringsvormen:

Vermoedelijk is Transportverzekering de oudste verzekeringsvorm. Deze ontstond zodra men met name per schip goederen ging vervoeren.

Een specifieke maritieme verzekeringsvorm nl. bodemerij wordt al in de Codex Hammurabi (Mesopotamië) vermeld (\pm 1780 voor Christus).

Wat is bodemerij?

Bodemerij is een combinatie van financiering, ook nodig om bijvoorbeeld evt. reparaties tijdens de reis mogelijk te maken, door middel van een geldlening i.v.m. een te maken (zee)reis en het dragen van risico omdat bij het vergaan van het schip de lening niet hoefde te worden afgelost.

In de 19^e eeuw verdween bodemerij mede als gevolg van de toen reeds zeer gebruikelijke zee-casco en transport/goederen verzekeringen.

Risicospreiding door co-assurantie

Co-assurantie is horizontale risicospreiding

- Voordelen:
 - Competitie wordt optimaal bevorderd
 - Geen afhankelijkheid van één risicodragers en zijn achterliggende herverzekeraars – minder financieel risico
 - Doordat verzekeraars minder afhankelijk zijn van herverzekeraars (meer “tekening” in eigen behoud) kunnen de premies lager zijn
 - Rol makelaar komt optimaal naar voren
- Nadelen:
 - Gecompliceerder dan verticale risicospreiding
 - Besluitvorming gecompliceerder – mogelijke oplossing to follow clauses

Co-assurantie met name geschikt voor hogere te verzekeren bedragen en/of meer risicovolle verzekeringsvormen.

Assurantiebeurzen

Ontstaan:

- Op centrale plaatsen waar handel werd gedreven met name gericht op kopers en verkopers die geld investeerden in goederen
- Met het toenemen van risico's meer toename van de behoefte om te verzekeren
- Acceptatie aanvankelijk door goederenmakelaars en groothandelaren die op grond van een volmacht van één of meer maatschappijen goederen of voorraden in dekking namen

Assurantiebeurzen

- De eerste beurzen ontstonden in de 16e eeuw in Italië, destijds de bakermat van de Europese handel
- Focus verplaatste zich naar Brugge en vervolgens naar Antwerpen
- Na de verovering Antwerpen in 1585 en daaro volgende blokkade van de Schelde:
uittocht van kooplieden naar de Noordelijke Nederlanden. Als gevolg daarvan ontstond als eerste de Rotterdamse Assurantie Beurs (1598), gevolgd door de Amsterdamse (1611)
- Het voorbeeld werd in Londen overgenomen met de oprichting van Lloyd's in 1688 (koffiehuis van Lloyd's)

Assurantiebeurzen

- Aanvankelijk werden op de beurzen alleen schepen en hun ladingen verzekerd
- Pas in de tweede helft van de 19^e eeuw deden brandverzekeringen en nog later varia verzekeringen hun intreden
- Met name brandverzekeringen werden in het verleden veelal binnen z.g. onderlingen afgesloten

Coöperatieve Vereniging Nederlandse Assurantiebeurs vNAb

- Fysieke assurantiebeurzen waren er dus zowel in Rotterdam als Amsterdam
- Nederlandse Assurantiebeurzen in Amsterdam en Rotterdam als marktplaats eind 2003 afgeschaft, nu één virtuele beurs
- Toch bestaat duidelijk behoefte aan een ontmoetingsplaats die inmiddels in de vorm van specifieke ruimtes 1 x per week weer beschikbaar is
- Bruto premie op jaarbasis op de assurantiebeurzen meer dan € 1 miljard, (waarvan plm. 1/3 transport betreft) hetgeen ± 9% van het totaal aan geboekte bruto premie inkomen van in Nederland actieve schadeverzekeraars is als ziektekosten en ongevallenverzekeringen buiten beschouwing worden gelaten

Zie: www.vnab.nl

Lloyd's

- Lloyd's is geen verzekeraar maar een assurantiemarkt die dus veel overeenkomsten heeft met de oude assurantiebeurzen in Brugge, Antwerpen, Amsterdam en Rotterdam
- Een uniek systeem van het vergaren van kapitaal t.b.v. de bij Lloyd's aangesloten risicodragers verenigd in z.g. syndicaten, aanvankelijk via puur particulier geld dat door de z.g. "names" werd verstrekt
- Na serieuze liquiditeitsproblemen eind 80er jaren begin 90er jaren van de vorige eeuw een sterke opkomst van Corporate Capital dat in syndicaten deelneemt

Solvabiliteit Lloyd's inmiddels weer A+ (S&P)

Internationale assurantiemarkten

- Belangrijke andere assurantiemarkten voor industriële of maritieme risico's zijn naast de Nederlandse assurantiemarkt (vNAb), Lloyd's, de U.K. Company markt, Franse, Duitse, Zwitserse, Scandinavische en de Amerikaanse markt
- Vele buitenlandse verzekeraars zijn ook in Nederland gevestigd, voor zover het EU verzekeraars betreft is de vergunning in het andere EU land van vestiging voldoende (home country control), anders moet er een vergunning aan DNB worden gevraagd
- Bij omvangrijke verzekeringen wordt het risico vaak over diverse assurantiemarkten verdeeld

Assurantiebeurzen

Een bijzondere vorm van een z.g. onderlinge verzekering is de P & I club waarbij de leden (members) gezamenlijk als risicodrager optreden.

Vrijwel alle P & I clubs zijn herverzekerd via het herverzekeringsprogramma (IGA : International Group Agreement) van de International Group of P & I clubs.

Zie: www.igpandi.org

Historie van de Makelaar

- Reeds in 1284 bekend

Floris V gaf Dordrecht het recht makelaars aan te stellen

In diverse steden verschenen ordonnantiën waarin de professie van makelaar werd geregeld

Er waren diverse soorten makelaars, waaruit met name in de 16^e eeuw de assurantiemakelaar naar voren kwam

- In vele Europese landen

In Frankrijk: Courtier, een “loper”, geen loopjongen

Al in de vorige eeuwen bestond het begrip “bijloper” of “beunhaas” wat sloeg op niet gekwalificeerde makelaars

Monopolie positie in vorige eeuwen

De Makelaar

Beëdigd makelaar artikel 62 Wetboek van Koophandel is per 1.1.2001 verdwenen; dus de titel is thans niet meer beschermd.

Dit in het kader van de deregulering in de periode Minister Wijers

In de plaats van Beëdigd makelaar is de titel Register Makelaar in Assurantiën ontstaan (RMiA).

Het streven was zelfregulering. Inmiddels is dit in het tegendeel veranderd

Zie: www.rmia.nl

Rol Makelaar

- Centrale positie in administratieve verwerking binnen co-assurantiemarkt – int en draagt premie af
- Idem assurantiebelasting op grond van een officiële regeling van het Ministerie van Financiën
- Distributeur van informatie van en naar verzekeraars
- Opstellen van polisbewoordingen etc. veelal maatwerk i.t.t. een arrest van de HR 16.5.2008 NJ 2008,284 (Chubb/Dagenstaed)
Uitspraak HR:
over beurspolisvoorwaarden pleegt niet door partijen onderhandeld te worden – het tegendeel is waar !!
- Schadebehandeling ten behoeve van de klant
- Zorg voor solvabiliteit en kwaliteit verzekeraars – geen garantie!

Rol Makelaar

- Delcredere risico is vastgelegd in art. 7:936 BW en nader uitgewerkt in de VNAB premie- en schadebetalingsclausule
- Beloningsstructuren; wie betaalt de makelaar
- Transparantie issues

Toename regelgeving

Sinds de deregulering is een enorme hoeveelheid regelgeving ontstaan

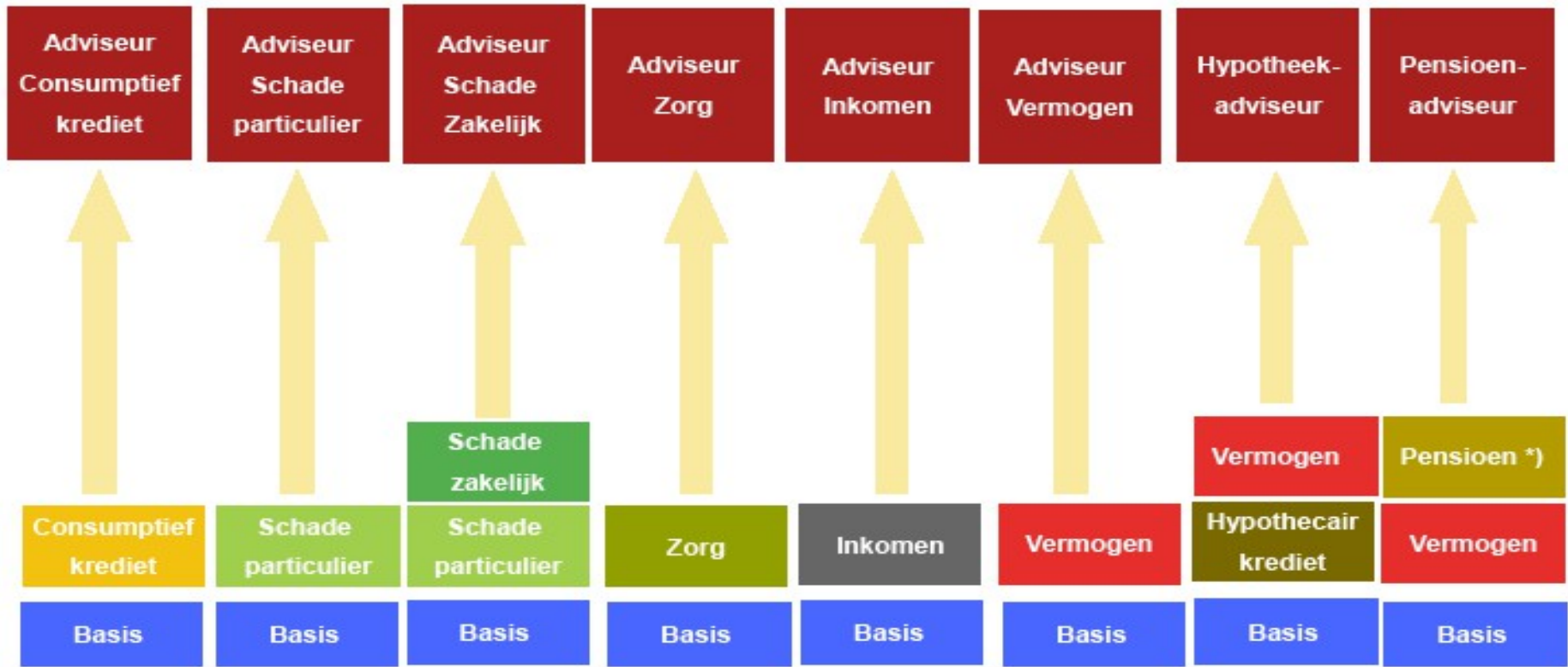
- Wft met verdere uitgewerkte regelgeving
- Voorstellen om incassorecht van intermediair te beperken voorshands bij “complexe” producten
- Mededingingsissues
- Onderzoek Europese commissie en NMa Protocol Intermediaire Pools
- Onderzoek E&Y in de 27 EU lidstaten. Rapport gepubliceerd 8 februari 2013 – zie :
http://ec.europa.eu/competition/sectors/financial_services/insurance.html

Toename regelgeving

- Oorzaak woekerpolis affaires en enkele onregelmatigheden met name in de verzekeringssector complexe producten (levensverzekeringen) leidt tot overregulering.
- In feite een proces dat lijkt op “zelfrijzend bakmeel”, de ene regel lokt de andere uit.
- Vaak imperfecte regelgeving (zie de nieuwe vakbekwaamheidseisen)



Nieuwe diplomastelsel (adviseurs)



© NIBE-SVV

NIBE SVV
AN FINANCIAL GROUP IN THE NETHERLANDS
SI EELS DOEN, WE CAN DO.

***) in de module Pensioen komt een overlap met de module Inkomsten**

Wat zijn de oorzaken

1. Geïstitutionaliseerd wantrouwen richting financiële dienstverleners en in het bijzonder assurantie-intermediairs
2. Gebrek aan kennis bij de toezichthouders aan wie geen opleidingseisen worden gesteld t.a.v. de sectoren waarop zij toezicht houden
3. Wisselende teams bij de toezichthouders waardoor vergaarde kennis regelmatig verloren gaat
4. Invloed van ongenueanceerde media die zich richten op de consumentenmarkt wat helaas ook leidt tot gevolgen voor de professionele assurantiemarkt
5. Gebrek aan juridische kennis met name juridische verzekeringskennis

Wat zijn de oorzaken

6. Juridisch onhoudbaar standpunt DNB bij schadebehandeling als onderdeel van abonnementen

Conclusie DNB:

de wettelijke plicht van het intermediair zoals ook beschreven in de IMD
Is in wezen het verlenen van rechtsbijstand als verzekeraar en dus
vergunningsplichtig

Vele protesten uit de juridische hoek leidde uiteindelijk tot een ontheffing
via het Ministerie van Financiën

In wezen het sanctioneren van onkunde

Wat zijn de gevolgen

- Toezichthouders gaan steeds vaker op de stoel van de wetgever zitten
- Toezichthouders nemen steeds vaker de rol van het openbaar ministerie over
- Toezichthouders nemen steeds vaker de rol van de rechter over

Kortom de Trias Politica wordt geweld aangedaan !

Prof. Kamphuisen:

Assistentie bij schade is bemiddeling
en niet verzekeren.

Dit n.a.v. foute standpunt DNB rond
dienstverleningsabonnementen van
verzekeringsintermediairs

Europese commissie stelt regelmatig t.a.v. de International Group Agreement IGA (herverzekeringsprogramma P&I clubs) steeds dezelfde vragen

Brussels is 'back to square one' with brokers

Questionnaire contains errors and asks for information that P&I clubs have already provided



Liz McMahon

THE European Commission is pushing P&I brokers for information on the International Group of P&I Clubs after it lost half of the original members of the case team.

The document, which was sent out to all brokers operating in the P&I arena, includes 37 questions which focus on release calls, quotation rules, the types of services brokers offer their clients, the ability to switch clubs and the International Group Agreement.

The deadline for responses is January 25 but it is not a mandatory measure and brokers can choose to ignore the request.

In the document the commission states that it understands the common cover offered by the P&I Clubs in the IG is \$3bn.

However, one source said: "This is quite clearly wrong as the \$3bn is the limit of the reinsurance purchased by the IG, whereas the limit on cover offered to members is some \$2.7bn higher, being based on the 2.5% of the limitation value of the world fleet, currently estimated at about \$5.8bn. The difference is the uninsured overspill risk. The statement also ignores the sub limits for oil pollution and crew/passenger risks.

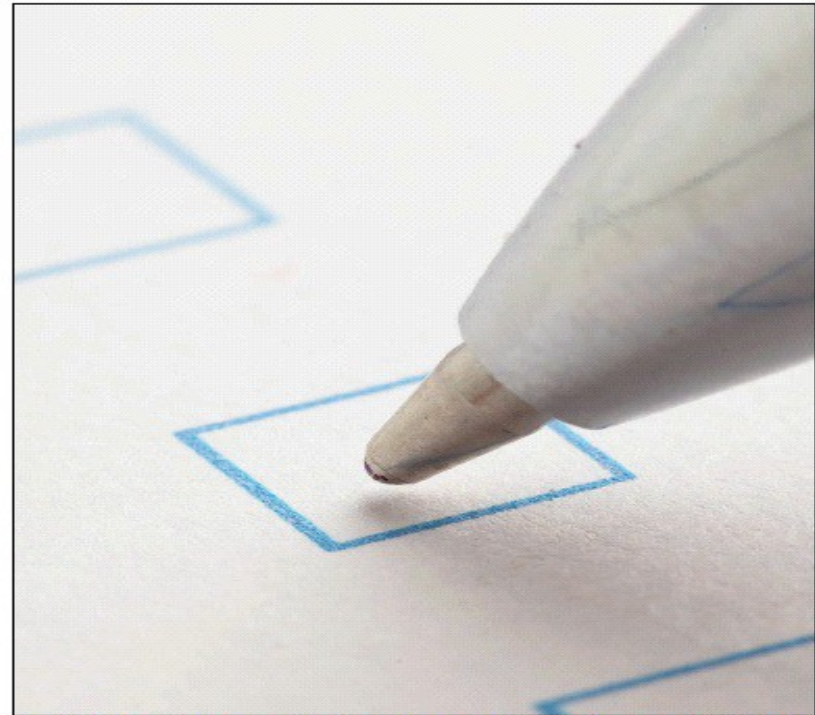
"Still, they've only been working on it for a year and a bit so maybe the obscure issue of what limits are offered that hasn't been thought through yet."

Over the past year there has been much speculation in the broker market on what action, if any, the commission may take and it has been suggested that release calls could be the most likely area for any reform measures.

The commission has asked brokers why two of the IG clubs have none or much lower release calls than other members of the IG and also why the level of release calls was different and much lower in the past.

The document also questions how and why shipowners switch P&I insurers and asks whether there is an appetite for a fixed premium offering.

Market sources have criticised the commission's timing and one said that it seems as if the new team did not "have a clue what it is doing".



There is little incentive for busy brokers to fill in the commission's latest questionnaire. Shutterstock

A broker said: "This is an almost an example of how not to do something and the commission is going about it in completely the wrong way. Where is the incentive for busy brokers to take the time to complete this? People are getting annoyed and the IG has every right to be really fed up. It had a good dialogue with the previous case team and spent a long time educating them about the world of P&I."

IG chief executive Andrew Bardot said he was aware that the new commission case team has sent a questionnaire to a number of brokers, including at least some of those with whom the previous case team had been in contact over the past couple of years. "We understand that the questionnaire seeks information from brokers regarding their own P&I business

arrangements and in relation to a number of specific issues such as release calls, quotation procedures and movements between clubs," he said. "These are issues on which the clubs have already provided a very considerable amount of information, explanation and data to the commission, both in the course of this and previous investigations.

"As has been recently reported, there have been significant changes in the commission case team. The group has already been in contact with the new case team and expressed its willingness to assist in providing any further explanation and information which the case team may require from the group and its member clubs in relation to the ongoing review." ■

www.lloydslist.com/insurance

FD 14.2.2013

Berdowski :

“AFM IS EEN
OVERJARIGE
SOVJETKIP DIE
OP EEN WINDEI
ZIT TE BROEDEN”



Het aantal verzekeringsjuristen bij
de toezichthouders is minimaal

Oplossingen

1. Meer aandacht voor verzekeringsrechtelijke opleidingen (zie onderstaande gegevens van Prof. mr M. van Tiggele



er is slechts één full-time bezette leerstoel verzekeringsrecht maar deze dan nog verdeeld over twee universiteiten



er wordt op full-time basis thans géén promotieonderzoek (meer) verricht door “heuse”, speciaal daarvoor aangestelde, promovendi

2. Verzekerd van cijfers 2012:
56.000 fte is werkzaam in de verzekeringsbranche
2,5 fte in de verzekeringswetenschap
3. Stellen van opleidingseisen in algemene zin bij toezichthouders terzake van de branches waar toezicht op wordt gehouden
4. Minder wisselingen bij de teams van toezichthouders

Conclusie:

Beter begrip van belang van de co-assurantiemarkt
In Nederland – ook bij het Verbond van Verzekeraars en
zeker bij toezichthouders – is noodzakelijk voor het goed
functioneren van deze markt

Tenslotte:

Juvenalis in “Satire VI” “Quis custodiet ipsos custodes”

Maar gelukkig is daar dan nog de rechter

Bijna helft boetes NMa onderuit bij rechter

FD - 19 maart 2015

Nelleke Trappenburg
Amsterdam

De Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa) houdt slechts de helft van de boetes overeind bij de rechter. Experts vragen zich af of de autoriteit niet te scherp inzet.

Mededingingstoezichthouder NMa haalt regelmatig bakzeil bij de rechter. Afgelopen jaar hield slechts 54% van de NMa-boetes stand in de rechtszaal, blijkt uit het onlangs gepubliceerde jaarverslag van de NMa. Mededingingsadvocaten denken dat dit lage slagingspercentage komt doordat de NMa vaak haar grenzen opzoekt binnen het mededingingsrecht. 'De NMa zet agressief in. Ze gaat niet aan de veilige kant zitten' zegt Weyer VerLoren van Themaat, mededingingsadvocaat bij Houthoff Buruma.

De rechter vernietigde afgelopen jaar ondermeer de miljoenenboetes die de mededingingswaakhond had opgelegd aan zeven thuiszorginstellingen. Volgens de rechter had de toezichthouder niet alleen theoretisch, maar ook

in de praktijk moeten bewijzen dat de zorginstellingen de concurrentie beperkten. Ook werd de NMa teruggedroten in de Wegenerzaak. Uitgeverij Wegener kreeg in 2010 een boete van € 20 mln van de NMa, omdat zij afspraken niet was nagekomen bij de overname van VNU Dagbladen in 2000. De rechter vond deze overtreding echter een stuk minder zwaar en verlaagde de boete tot € 2,2 mln.

Tom Ottervanger, mededingingsadvocaat van Allen en Overly, vindt dat er vraagtekens te zetten zijn bij de scherpe aanpak van de NMa. 'Is het altijd nodig om de grenzen op te zoeken?' Ottervanger vindt dat dergelijke experimenten niet ten koste mogen gaan van degenen waar toezicht op wordt gehouden.

Ook VerLoren van Themaat is kritisch. Hij vindt eigenlijk dat partijen gecompenseerd moeten worden als de NMa er weer eens naast blijkt te zitten. 'Ondernemingen lijden namelijk wel schade als de NMa ze beticht van kartelvorming en ze dat later onvoldoende blijkt te kunnen bewijzen. De Wegenerzaak heeft bijvoorbeeld enorme

impact gehad op het bedrijf. De NMa hoeft echter nooit schadevergoeding te betalen. Partijen krijgen hoogstens hun proceskosten vergoed', aldus de mededingingsadvocaat.

In 2010 en 2011 was de mededingingsautoriteit aanzienlijk succesvoller bij de rechter. Toen rondde zij respectievelijk 90% en 83% van de bezwaar- en beroepzaken positief af, volgens haar jaar-

Kartelboetes 2012 € 36,5 mln

Karteltoezichthouder NMa heeft in 2012 in totaal in twaalf zaken kartelboetes opgelegd, waarvan zes aan leidinggevend. Samen met drie boetes op het gebied van energie komt het totale boetebedrag uit op € 36,5 mln. Het ging ondermeer om boetes voor verboden afspraken bij Rotterdamse sloopbedrijven, paprikatoelers en zilverjuweliers.

verslagen. De daling afgelopen jaar komt volgens de NMa ondermeer doordat de bouwfraudezaak is afgerond. 'Daardoor is het aantal zaken ineens veel kleiner en drukt een verloren rechtszaak harder op het percentage', aldus de woordvoerder.

Daarnaast wijst de woordvoerder erop dat in 2012 veel rechtszaken over nieuwe terreinen of bevoegdheden van de NMa gingen. 'De thuiszorg is bijvoorbeeld een nieuw terrein. Het is aan de rechter om een besluit van de NMa te toetsen. Zo ontwikkelt zich een nieuw rechtsgebied.'

Volgens Ottervanger is de rechter in Nederland relatief streng. 'De Nederlandse rechter kijkt veel kritischer naar uitspraken van de NMa, dan het Europese Hof bijvoorbeeld naar uitspraken van de Europese Commissie. Het Europese Hof toetst marginaler.'

Door de verloren rechtszaken in 2012 loopt de kartelautoriteit bijna € 60 mln mis aan nog te ontvangen boetegeld. In plaats van € 227 mln staat er nu nog € 169 mln open aan boetes van de afgelopen jaren. Dit verschil komt volgens de

NMa ook doordat de toezichthouder zelf soms een boete verlaagt bijvoorbeeld wanneer een boete te hoog blijkt gezien de economische situatie van een bedrijf.

De toezichthouder deelde vorig jaar in totaal voor € 36,5 mln aan nieuwe boetes uit. Wann jaer daarbij optelt dat er in datz de jaar ook voor bijna € 60 mln aan boetegeld verloren ging in rechtszaal, lijkt het doel van de gering om structureel € 125 mln aan mededingingsboetes binn te harken, erg ver weg. In het geerakkkoord heeft het kabinet groot dat er in 2014 € 75 mln boetegeld binnenkomt en de ren erna € 125 mln.

De NMa zelf stelt dat haar bo inkomsten niet te begroten z 'Dat varieert per jaar. Het ene j heb je een grote zaak, het anc niet', aldus de NMa-woordv der.

Volgens de zegsman van mi ter Henk Kamp van Economis Zaken zijn deze bedragen slec inschattingen. 'Als het niet l dan gaat dat ten koste van anc posten op de begroting van Ec mische Zaken.'

Dank voor uw aandacht