



Rabobank



Rabobank Cijfers & Trends

Branche-informatie

Schadeherstelbedrijven (Automotive)

De schadeherstelbedrijven herstellen schades aan (motor)voertuigen. Sommigen herstellen (ook) schade aan caravans of campers of zijn gespecialiseerd in het restaureren van (motor)voertuigen. Binnen de branche wordt gesproken van gestuurde schadestroom. Hierbij wordt schade aan motorvoertuigen door grote opdrachtgevers zoals fleetowners, verzekerings- en leasemaatschappijen aan de hand van door hen opgestelde criteria toegewezen aan een geselecteerde groep schadeherstelbedrijven.

Trends

- Meer reparatiewerk (uitdeuken) in plaats van vervanging van plaatwerk/kunststofdelen;
- Verschuiving merkonderdelen naar Matching Quality-onderdelen;
- Remanufacturing als alternatief breder geaccepteerd;
- Grotere scheiding tussen gestuurd schadeherstel en lokaal ondernemerschap.

Kansen en bedreigingen

- Met het nieuwe kwaliteitskeurmerk HIQUIRE van de FOCWA verschuift de aandacht van procesnorm naar productnorm;
- Sterkere sturing van grotere opdrachtgevers naar schadeherstelbedrijven met kwaliteitskeurmerk;
- Met name bij de gestuurde schadestroom is sprake van een toenemende prijsdruk en een afnemend aantal schades;
- Terwijl het werkaanbod krimpt en het gemiddelde schadebedrag daalt, zal het nieuwe kwaliteitskeurmerk om nieuwe investeringen vragen, onder meer in personeel en opleidingen;
- Vergrijzing van het personeelsbestand leidt in de branche op termijn tot een tekort aan betaalbaar, gekwalificeerd personeel;
- Auto's worden door een combinatie van een stijgend marktaandeel van goedkopere auto's (A-label) en hoge prijzen van onderdelen eerder total loss verklaard.



Rabobank



Rabobank Cijfers & Trends

Branche-informatie

Perspectief

Dalend aantal schades

De schadeherstelbranche heeft het nog altijd moeilijk. De jarenlange dalende schadelast zal zich ook in 2014 voortzetten. De Rabobank verwacht een volumedaling van 2 tot 4% vergeleken met 2013. De dalende schadelast heeft een aantal oorzaken: veiligere wegen, minder gereden kilometers, technologische ontwikkelingen en het economisch klimaat. Ook de in hoog tempo veranderde samenstelling van het wagenpark in Nederland speelt de branche parten. Er zijn de afgelopen jaren relatief veel kleine auto's verkocht die bij een grotere schade sneller total-loss verklaard worden. Bovendien stabiliseert het wagenpark in Nederland, een teken dat de markt verder verzadigt.

Markt vraagt kwaliteit en vitale schadeherstelbedrijven

De Hiqure (High Quality Repair) kwaliteitsnorm vindt inmiddels zijn weg naar de schadeherstellers. Deze nieuwe kwaliteitsnorm dwingt ondernemers om keuzes te maken. Als hij Eurogarant-schadehersteller wil blijven, zijn extra investeringen nodig in het opleiden van personeel, materiaal en processen. Is de focus gericht op de niet-gestuurde schadestroom dan is regionale samenwerking een strategie om voldoende werk te krijgen. Goede communicatie met klanten is daarbij vereist evenals transparantie over prijzen. Bedrijfsopvolging bij (veelal kleinere) familiebedrijven is een toenemend probleem in de branche, nog versterkt door de bestaande overcapaciteit in de branche. Het aantal schadeherstelbedrijven zal daarom de komende jaren verder afnemen. Omdat veel schadeherstelbedrijven nog kunnen terugvallen op in het verleden opgebouwd vermogen, gaat de vitalisering van de branche slechts langzaam. Het is voor de branche overigens wel van groot belang dat gekwalificeerd personeel voor de branche behouden blijft. Behoud van ervaren personeel en instroom van jonge mensen zal gestimuleerd moeten worden om op lange termijn kwaliteit te kunnen blijven waarborgen.

Vraag

Gestuurde- en niet-gestuurde schadestroom

Ongeveer een derde deel van de schades betreft de niet-gestuurde schadestroom, rechtstreeks van opdrachtgevers. Dit betreft veelal niet-verhaalbare schades van particulieren en handelaren.

De gestuurde schadestroom is afkomstig van verzekerings-, leasemaatschappijen, fleetowners of zelfs dealerbedrijven. Belangrijke marktpartijen in de schadewereld onder de verzekeraars zijn Schadegarant (samenwerkingsverband van ruim tien verzekeraars), Topherstel, Eureko (Achmea en Interpolis). Dit gestuurde werk komt vaak terecht bij geselecteerde schadeherstelbedrijven; veelal zijn dit de grotere schadeherstelbedrijven of samenwerkingsverbanden van schadeherstelbedrijven met een landelijke dekking.

De verhouding van het aantal calculaties in 2013 in de gestuurde schadestroom ten opzichte van de niet gestuurde schadestroom stabiliseert en ligt eind 2013 op 1 op 1.

De schadefrequentie

Het aantal schadegevallen daalt al geruime tijd. De toename van het aantal flexwerkers, daling van het aantal gereden kilometers en steeds veiligere infrastructuur zijn hiervan een oorzaak. De verdere ontwikkeling van geavanceerde besturingssystemen in auto's leidt tevens tot een afname van het aantal schadegevallen. Naast lagere snelheden (files, rotondes), dragen actieve technologische (veiligheids)voorzieningen zoals ABS en ESP en parkeersensoren ook bij aan het terugdringen van het aantal schades of verkleining van het schadebedrag. Het in hoog tempo veranderd wagenpark (meer kleine lichte auto's) en de lichte krimp van het totale rijdend park dragen ook bij aan de vermindering van het aantal schade.

Onderstaande tabellen laten het verloop in aantal gecalculeerde schades, gemiddeld schadebedrag en schadelast (aantal schades x



Rabobank



Rabobank Cijfers & Trends

Branche-informatie

gemiddeld schadebedrag) zien. Overigens betekent een calculatie niet dat de auto ook hersteld is. In de 1e tabel zijn ook de WA-schadecalculaties meegenomen, dus inclusief de schades geaccordeerd door opdrachtgevers, die ook nog eens apart in de 2e tabel zijn weergegeven.

Schadebranche (in euro's)

	2010	2011	2012	2013
Aantal schades	1.167.945	1.132.626	1.112.082	1.060.000
Gemiddeld schadebedrag	1.227	1.189	1.193	1.202
Schadelast	1,434 miljard	1,346 miljard	1,326 miljard	1,279 miljard

Bron: ABZ/Audetex

Aantal calculaties (gestuurde schadestroom) per kwartaal

	2012 (Q1)	2012 (Q2)	2012 (Q3)	2012 (Q4)	2013 (Q1)	2013 (Q2)	2013 (Q3)
Aantal calculaties	175.900	157.100	148.700	161.980	148.600	128.900	120.700
Procentueel verschil (tov zelfde kwartaal jaar eerder)	2,4	1,7	-1,5	2,6	-15,5	-18	-19

Bron: Audatex

Seizoens- en weerinvoeden

Van een echt seizoenspatroon is geen sprake. Wel staat vast dat plotselinge, niet voorspelde weersveranderingen leiden tot een piek in het autoschadeherstel. Denk aan hagelschade, gladheid en steenslag door ZOAB bij sneeuw en doorgescheurde autoruiten bij (streng) vorst.

Het gemiddelde schadebedrag

Het gemiddelde schadebedrag ligt voor de gehele branche op circa 1.200 euro. Volgens FOCWA ligt dit bij hun leden iets lager en bestaat dit schadebedrag voor 28% uit onderdelen, voor 34% uit manuurtarieven en voor 38% uit spuitwerk. Er is een tendens dat kleinere 'eigen schuld' schades vaker voor eigen rekening worden hersteld of zelfs geheel niet worden hersteld. Dit wordt binnen de branche het zogenaamde 'Parijs-effect' genoemd. In 2012 lag het gemiddeld schadebedrag op vergelijkbaar niveau als in 2011.

Schadecijfers

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal gestuurde calculaties	708.391	705.499	638.547	647.369	557.000
Gemiddeld schadebedrag in euro's	1.302	1.267	1.277	1.247	1.251



Rabobank



Rabobank Cijfers & Trends

Branche-informatie

Aanbod

De schadebranche bestaat uit circa 2.000 ondernemingen. In de carrosseriebranche (waar schadeherstelbedrijven onder vallen) werken ongeveer 18.000 werkzame personen en dat aantal neemt de laatste jaren af. De bedrijven in deze branche zijn veelal in het verleden ontstaan uit kleinschalige, ambachtelijke bedrijven of na verzelfstandiging van schade-afdelingen van grotere autobedrijven.

Van de schadeherstelbedrijven is 60% onafhankelijk, 20% dealer gelieerd en 20% is aangesloten bij een (franchise-)keten. Ketenvorming is in de schadebranche sterk in opkomst.

Van de circa 2.000 ondernemingen zijn er ruim 1.300 aangesloten bij de FOCWA inclusief truckschadebedrijven; deze FOCWA-leden hebben gezamenlijk een marktaandeel van 75 tot 80%.

Bedrijfsoverdracht

Het aandeel ondernemers boven de 55 jaar in deze branche is ongeveer een kwart. Brancheorganisatie FOCWA biedt via haar adviescentrum ondersteuning aan bij vraag en aankoop van bedrijven.

Omzet

Het aantal schadecalculaties en het gemiddelde schadebedrag nemen al jaren af. De totale omzet in de branche daalt daarmee ook en bedraagt circa 1 miljard euro. In 2013 is de omzet gemiddeld 5% gedaald t.o.v. 2012. In 2014 wordt een daling van 2% verwacht.



Rabobank



Rabobank Cijfers & Trends

Branche-informatie

Achtergrondinformatie

Vakbladen

[Autokompas](#)

[Automobiel Management](#)

[Automotive](#)

[Bovag-krant](#)

[Carrosserie](#)

[Aftersales Magazine](#)

Organisaties

Naam

Telefoonnummer

URL

Vereniging Focwa Schadeherstel

(0252) 26 52 22

www.focwa.nl

AIRC, mondiale koepel van schadeherstelorganisaties

(0252) 26 52 22

www.airc-int.org

Rabobank Cijfers & Trends

Al meer dan vijfendertig jaar biedt de Rabobank met Cijfers & Trends betrouwbare branche-informatie. Via www.rabobank.nl/cijfersentrends is deze informatie gratis te raadplegen. U vindt er onze thema-updates, branche-informatie en sectorprognoses. Ook kunt u de prestaties van uw bedrijf vergelijken met die van andere bedrijven in uw branche.