

Marktrapport Volmachten 2021

1e halfjaar



Inhoud

Samenvatting	3
1 Inleiding	4
2 Totaal Schade en Inkomen	4
2.1 Sector Schade	5
2.2 Sector Inkomen	7
3 Motor	8
4 Brand	9
5 Aansprakelijkheid	10
6 Verzuim	11
Bijlagen	13
A Deelname	13
B Verklaring begrippen	13

Samenvatting

De bruto verdiende premie van volmachten daalt in 2021 naar verwachting met 2% en komt op jaarbasis uit op 4,0 mrd euro. De daling van de verdiende premie is aanwezig bij de sector Schade en dan vooral bij de branches Brand en Motor. De uit de VRA-cijfers geconstateerde daling van het premie-inkomen in de volmachtmarkt wordt mogelijk veroorzaakt doordat meer verzekeringen via het directe en beurskanaal worden af- dan wel overgesloten, in combinatie met portefeuilles die niet langer via de VRA worden aangeleverd. Daarnaast zijn er naar verluidt minder algemene premieverhogingen. Ten slotte daalt het aantal claims bij de branche Motor waardoor er sprake is van minder terugval en meer stijging op de Bonus/Malus ladder, met als netto resultaat een lager premie-inkomen.

Het resultaat op boekjaar over de sector Schade, uitgedrukt in Combined Operating Ratio¹ (COR),

laat naar verwachting een verdere verbetering zien door de daling van de COR van 89,2 in 2020 naar 87,6 in 2021.

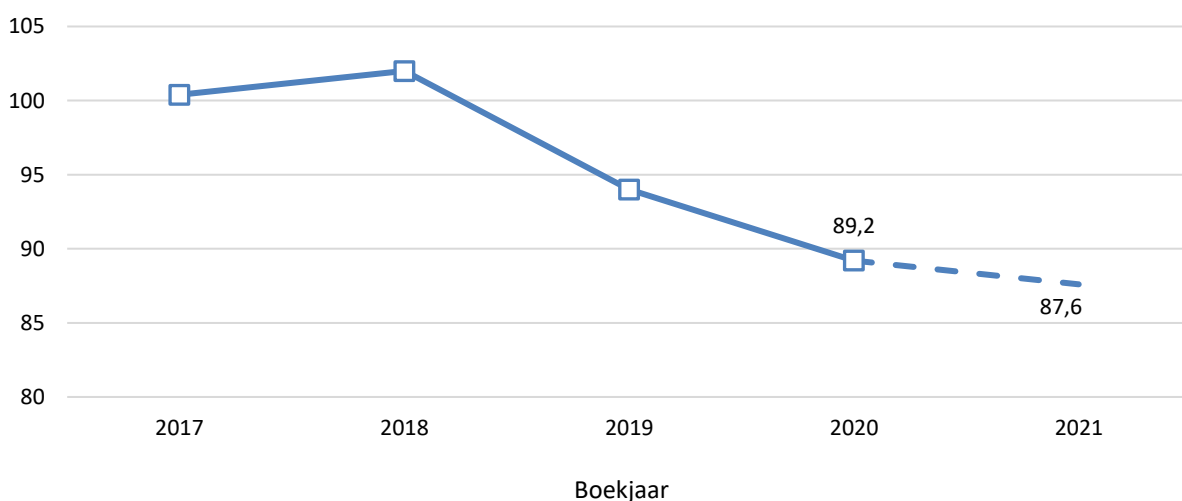
Binnen de sector Schade verwachten we bij branche Motor een daling van het premievolume met 1% en een daling van de schaderatio van 54 naar 50, waardoor de COR naar verwachting daalt van 90 naar 86.

Bij Brand verwachten we een daling van het premievolume met 4% terwijl de COR naar verwachting stijgt van 89 naar 92.

Bij Aansprakelijkheid verwachten we een gelijkblijvend premievolume. Het resultaat stijgt, door de verwachte daling van de schaderatio, van 49 naar 44 waarmee de COR vermoedelijk uitkomt op 87.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van ruim 2%. Het resultaat blijft naar verwachting gelijk en de COR blijft staan op 108.

Figuur 1 Ontwikkeling Combined Operating Ratio (COR) sector Schade per boekjaar



¹ De Combined Operating Ratio wordt berekend als het totaal van bruto geleden schade (bij Inkomen wordt de mutatie voorzieningen buiten beschouwing gelaten), beloning adviseur en gevolmachtigd agent en kosten van verzekeraar (Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar) ten opzichte van de bruto verdiende premie.

LET OP: De kosten van verzekeraar is bij de schade sector als voorbeeld op 10% van de verdiende premie gesteld en bij de sector Inkomen op 5%. Deze kosten verschillen per verzekeraar. Er is géén winstmarge opgenomen voor de verzekeraar.

1 Inleiding

Dit rapport bevat markt cijfers van volmachten op basis van cijfers uit het VRA over de periode 1-1-2017 t/m 30-6-2021. De bedragen zoals bruto verdiende premie, schade, provisie en tekencommissie over de 1e helft van 2021 zijn gebruikt om een doorkijk te maken naar het hele jaar 2021 en zijn daarom vermenigvuldigd met twee (2).

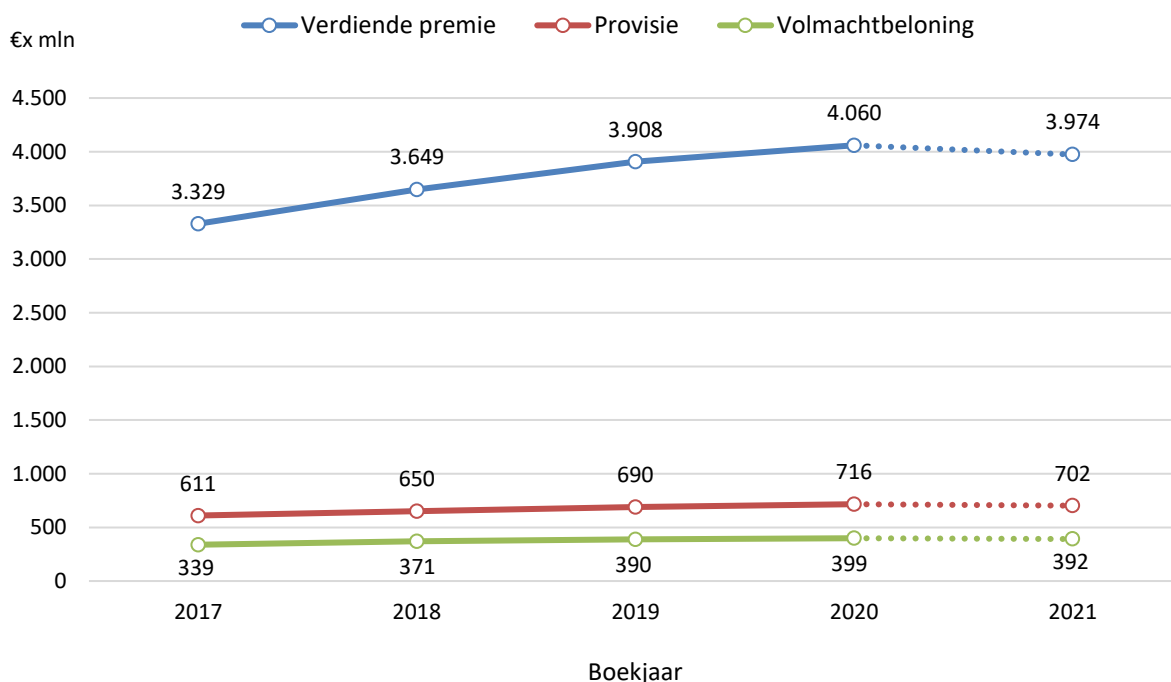
Door aanpassingen bij diverse volmachten wijken sommige markt cijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in het marktrapport Volmachten 2020.

Vanwege mogelijke herleidbaarheid naar individuele partijen bij sub branches WIA, WGA en AOV vindt er geen rapportage plaats over de schadelast bij de branche Inkomen.

2 Totaal Schade en Inkomen

Het totale premievolume van de sector Schade en Inkomen in volmacht daalt in 2021 naar verwachting met 2% en komt dan uit op bijna 4 miljard euro. De uit de VRA-cijfers geconstateerde daling van het premie-inkomen in de volmachtmarkt wordt mogelijk veroorzaakt doordat meer verzekeringen via het directe en beurskanaal worden af- dan wel overgesloten, in combinatie met portefeuilles die niet langer aan de VRA worden aangeleverd. Daarnaast zijn er naar verluidt minder algemene premieverhogingen. Ten slotte daalt het aantal claims bij de branche Motor waardoor er sprake is van minder terugval en meer stijging op de Bonus/Malus ladder, met als netto resultaat een lager premie-inkomen.

Figuur 2 Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtbeloning



De beloningsratio bedroeg in 2017 28,5 en daalde in de jaren erna tot 27,5 in 2021.

2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,15 miljard euro. Dat is 80% van de totale volmachtmarkt.

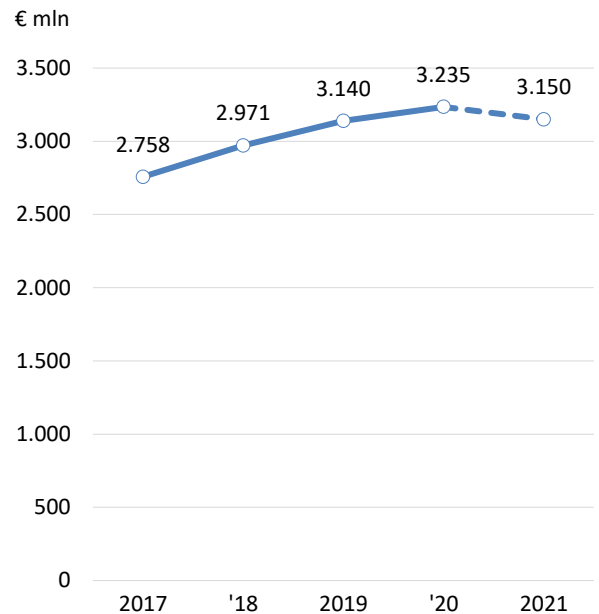
Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,52 miljard euro)
2. Brand (0,93 miljard euro)
3. Aansprakelijkheid (0,26 miljard euro)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 88% van de Schade volmachtmarkt. De overige 12% omvat producten/productclusters zoals rechtsbijstand, transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen.

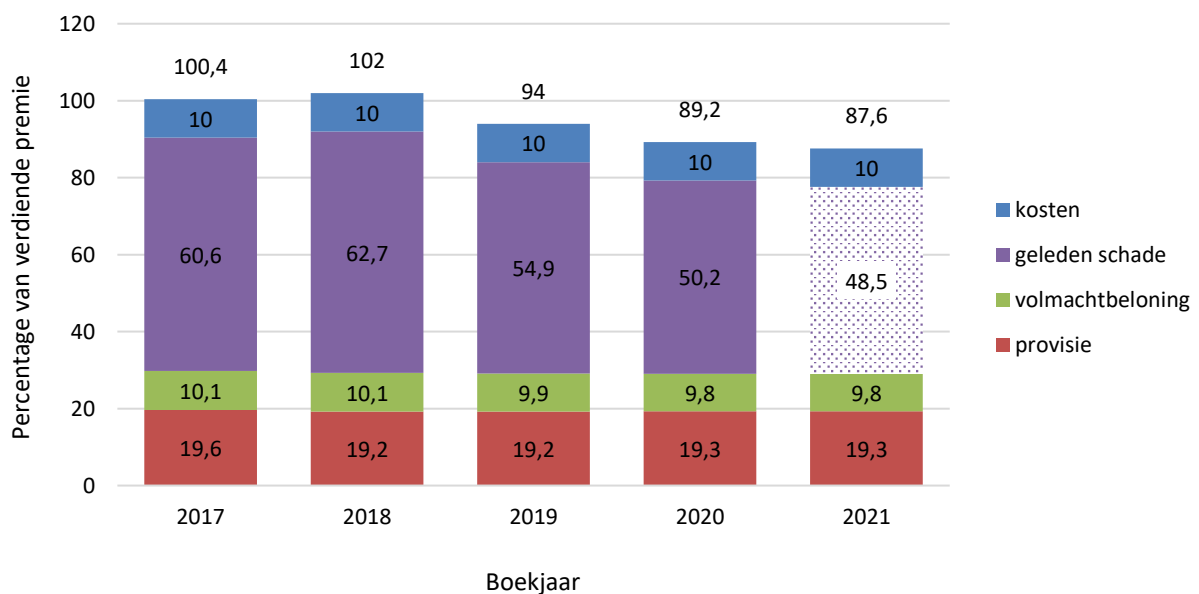
De sector Schade liet de afgelopen jaren jaarlijks een premiegroei zien. In 2021 is echter sprake van een premiekrimp van naar verwachting ruim 2%.

Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



In onderstaande figuur wordt de ontwikkeling getoond van de COR en de onderliggende componenten. Het jaar met de hoogste COR (2018) is het jaar met de zware januaristorm die volgens de KNMI op basis van het stormgetal hoort bij de tien zwaarste in bijna 50 jaar.

Figuur 4 Ratio's², % verdiende premie sector Schade



² LET OP: De kosten betreffen de kosten van verzekeraar en zijn als voorbeeld op 10% van de verdiende premie gesteld en omvatten kosten voor Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar. Deze kosten verschillen per verzekeraar. Er is géén winstmarge opgenomen voor de verzekeraar.

De in voorgaande figuur vermelde ratio's tellen op tot de COR die een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. De wisselingen van het resultaat in de periode 2017-2020 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele schademarkt, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020. De verbetering van de COR in 2020 zet naar verwachting door in 2021. De COR daalt van 94 in 2019 naar 89,2 in 2020 naar 87,6 in 2021. De daling van de COR in 2020 is mede veroorzaakt door het effect van de overheidsmaatregelen ten aanzien van de COVID pandemie. De verwachte daling van de COR in 2021 hangt vermoedelijk samen met het uitblijven van grote hagelbuien en zware stormen gedurende de eerste 6 maanden van 2021. De sneeuwstorm Darcy die 7 februari 2021 in Nederland huis hield heeft weinig schade tot gevolg gehad. Schade als gevolg van zware neerslag en wolkbreuken in juli 2021 zal een negatief effect hebben op het uiteindelijke resultaat over heel 2021.

De beloningsratio daalt van 29,8 in 2017 naar ongeveer 29,1 in 2021.

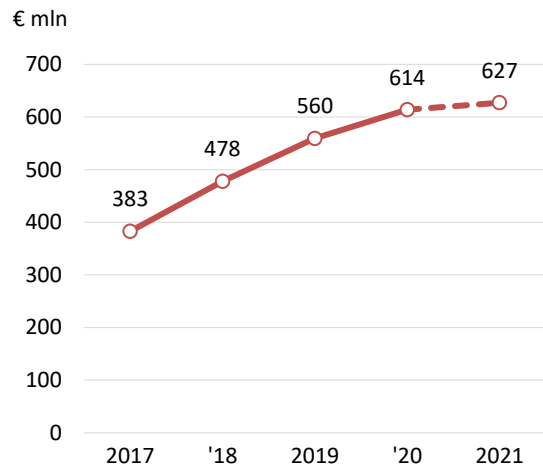
2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,63 miljard euro, 15% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2021 naar verwachting uit op ruim 2%.

Met 0,50 miljard omvat de branche Verzuimverzekeringen 79% van de sector Inkomen. De overige tekening (21%) bestaat uit AOV, WIA en WGA.

Vanwege mogelijke herleidbaarheid naar individuele partijen worden geen schadegegevens voor de sector Inkomen getoond. Verderop in dit rapport vindt u voor het Inkomensproduct Verzuim wel alle gegevens.

Figuur 5 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen

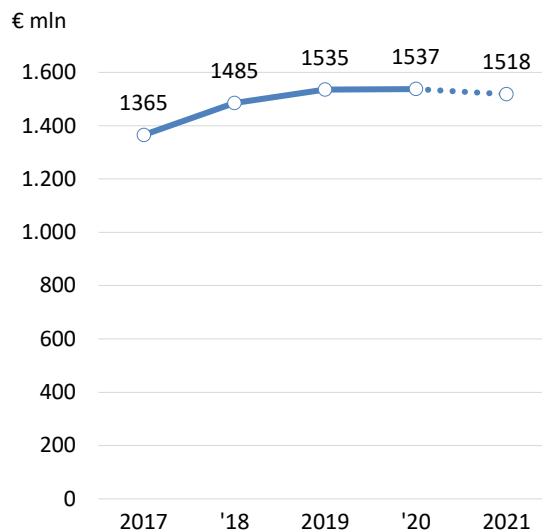


3 Motor

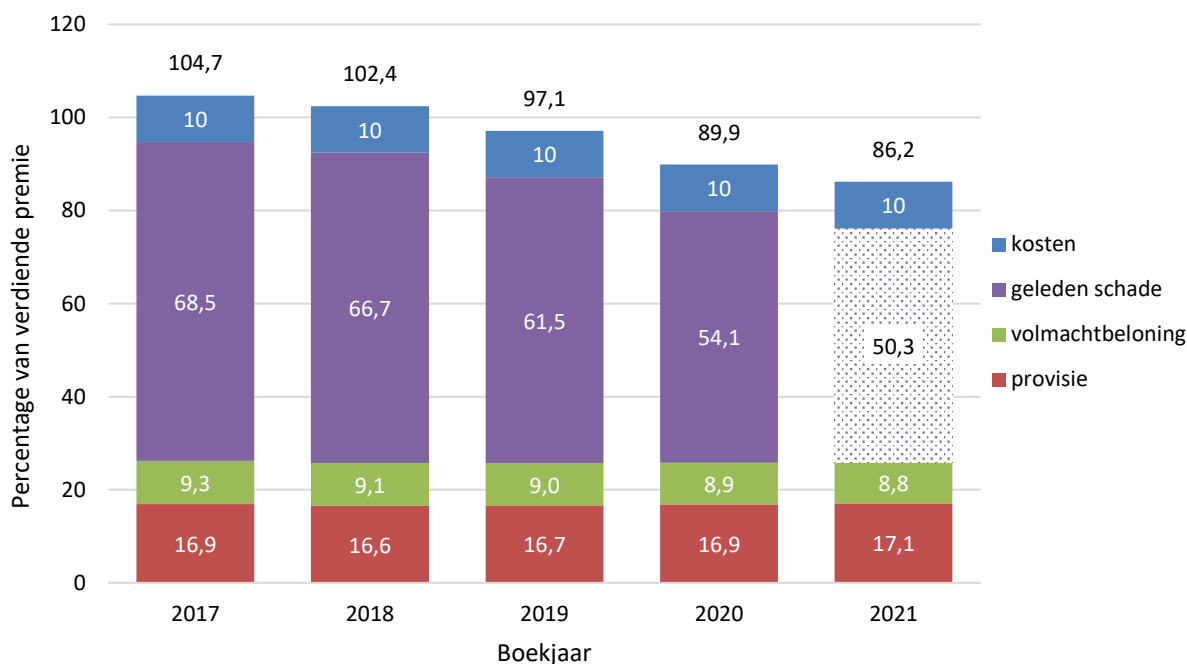
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor daalt naar verwachting in 2021 en komt dan uit op 1,52 miljard euro. Dit is 26% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2020 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020).

De in figuur 7 vermelde ratio's tellen op tot de COR die een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. Vanaf 2017 is jaarlijks sprake van een verbetering van het resultaat. In 2019 en 2020 is een daling van de COR zichtbaar van respectievelijk vijf en zeven punten.

Figuur 6 Ontwikkeling premievolume branche Motor



Figuur 7 Ratio's², % verdiende premie branche Motor naar boekjaar



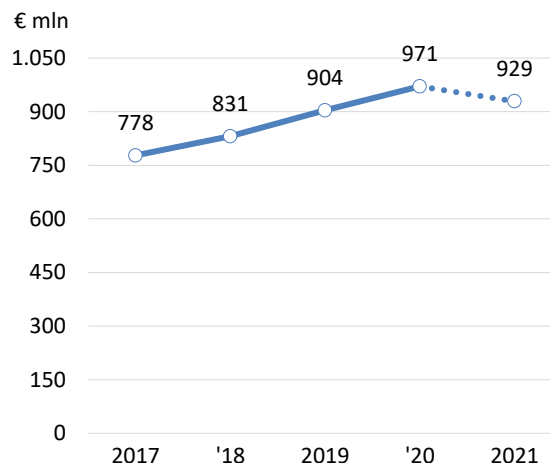
In 2021 daalt de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met naar verwachting 4 procentpunten tot 50,3. De schaderatio komt hiermee dan op het laagste niveau sinds vele jaren. De COR komt dan uit op 86,2. Het resultaat komt dan voor het 3^e achtereenvolgende jaar in de zwarte cijfers. De beloningsratio zit sinds 2018 stabiel op bijna 26.

4 Brand

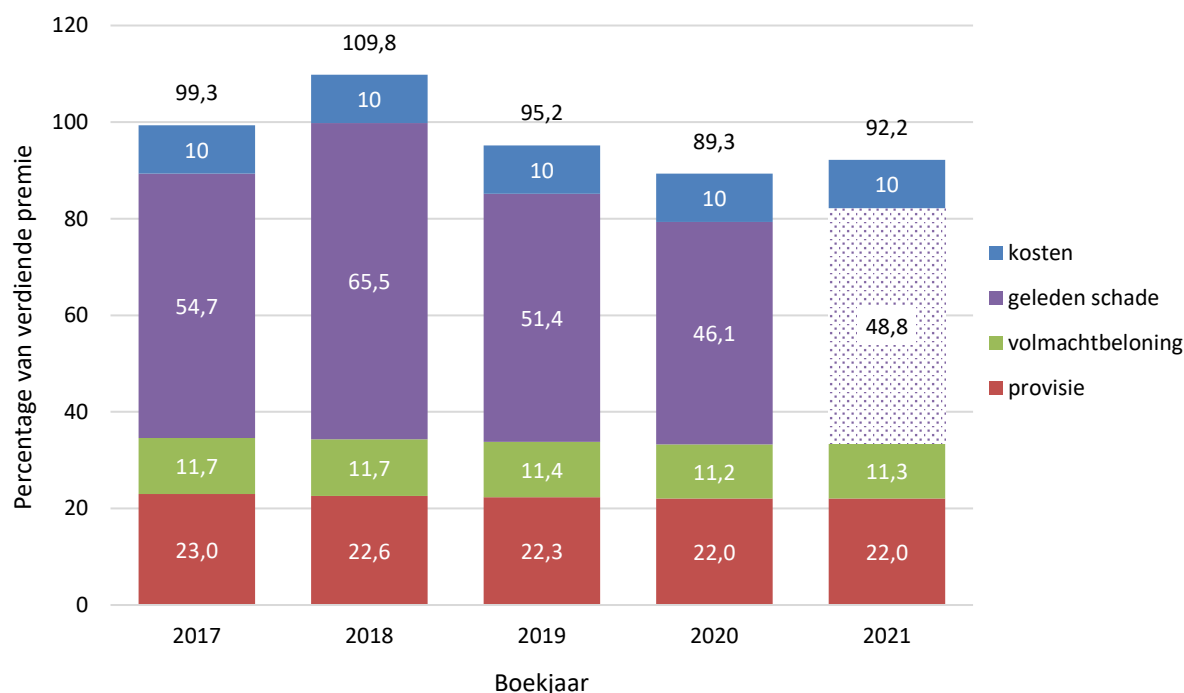
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand daalt in 2021 naar verwachting met 5% en komt dan uit op 929 miljoen euro. Dit is 21% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2020 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020).

De schaderatio daalt naar verwachting met 8,6 procentpunten van 54,7 in 2017 naar 46,1. De relatieve hoge schaderatio in 2018 vindt zijn oorzaak vooral in de zware storm op 18 januari 2018. De schaderatio over 2021 stijgt naar verwachting licht en komt dan uit op 48,8.

Figuur 8 Ontwikkeling premievolume Branche Brand



Figuur 9 Ratio's², % verdiende premie branche Brand naar boekjaar



De wisselingen van het resultaat in de periode 2017-2020 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele markt zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020. Het jaar 2021 laat ten opzichte van 2020 naar verwachting een verslechtering zien van het resultaat ter grootte van 3% van de verdiende premie.

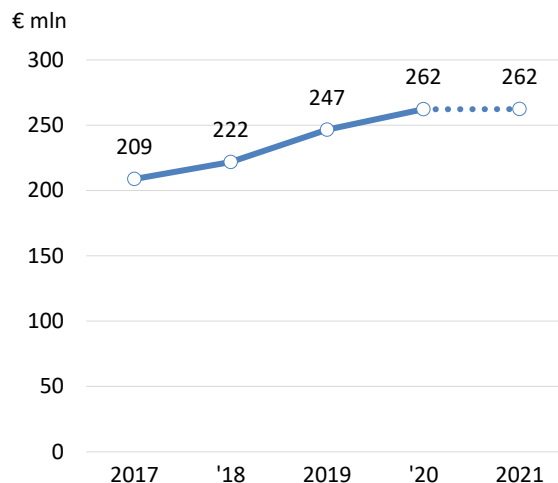
5 Aansprakelijkheid

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid blijft naar verwachting stabiel in 2021 en komt uit op 262 miljoen euro.

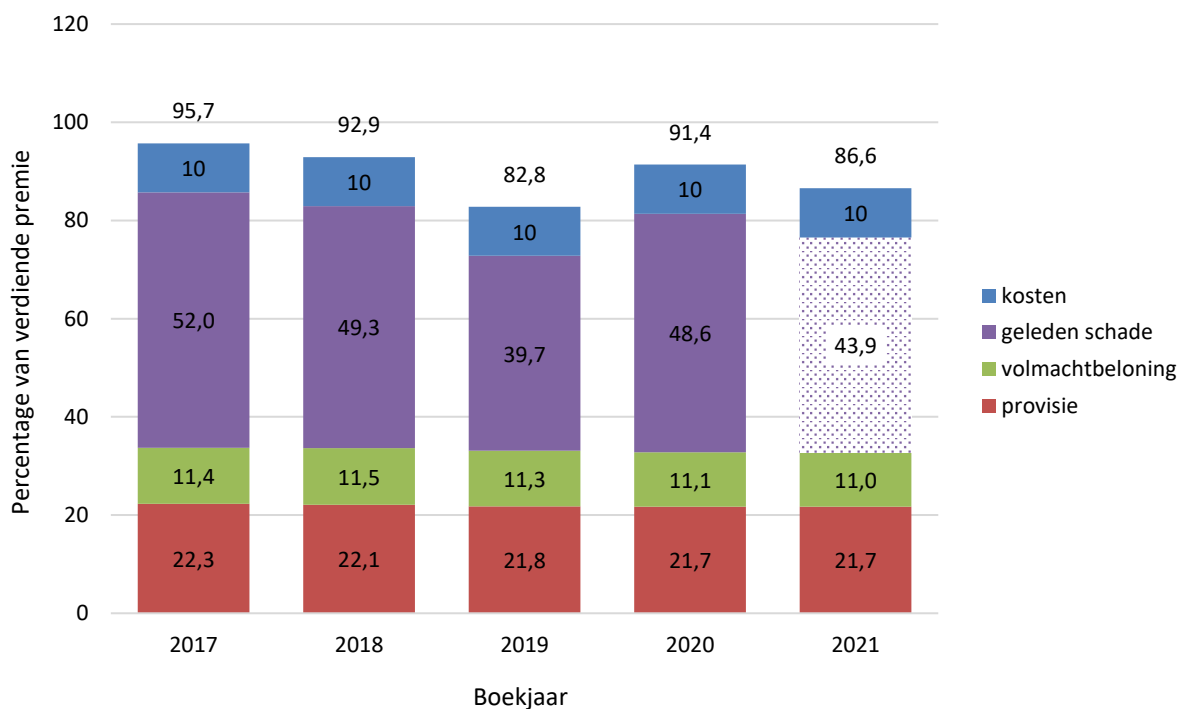
Dit is 18% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2020.

De COR is de afgelopen jaren steeds onder de 100 gebleven. Het jaar 2019 valt op door het opvallend goede resultaat met een COR van 83. Het jaar 2021 zit naar verwachting met een COR van 86,6 bijna 5 punten lager dan in 2020.

Figuur 10 Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



Figuur 11 Ratio's², % verdiende premie branche Aansprakelijkheid naar boekjaar



De beloningsratio daalt van 33,7 in 2017 naar 32,7 in 2021.

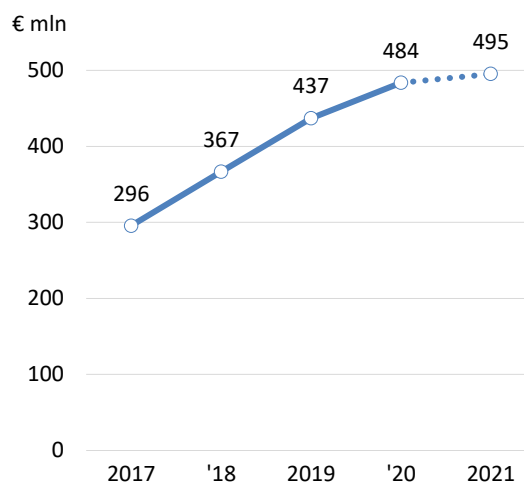
6 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt naar verwachting met 1,4% naar 495 miljoen in 2021. Sinds 2017 is het premievolume met 66% gestegen.

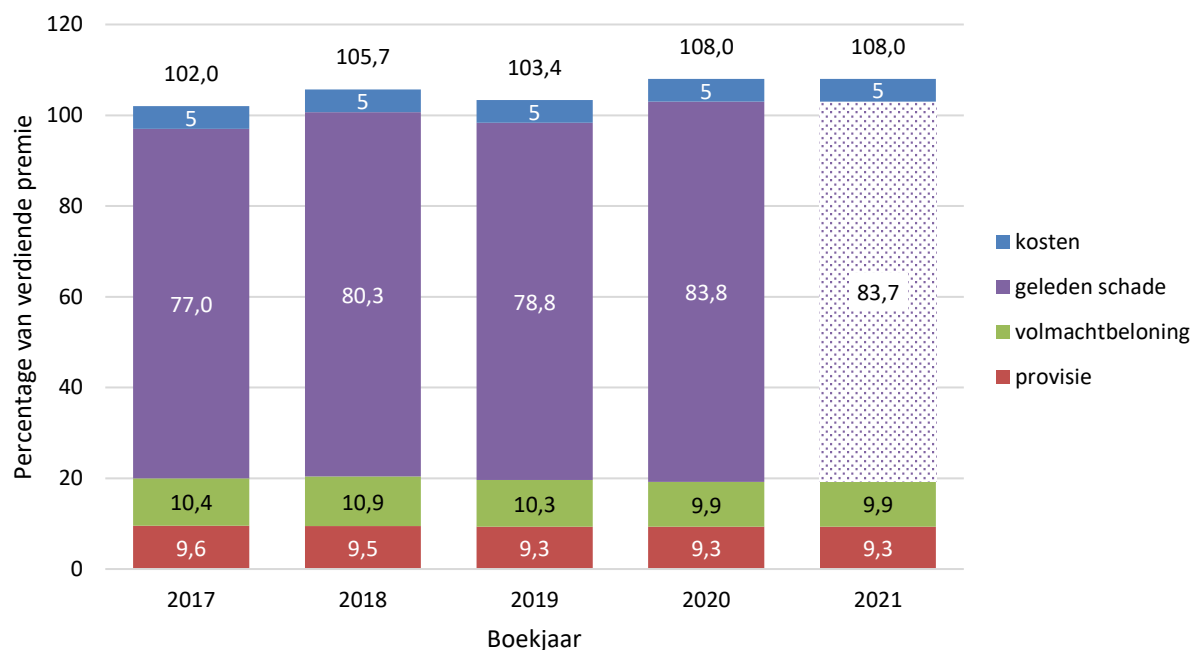
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2020 bedraagt 12%.

Het ziekteverzuim in Nederland neemt gestaag toe. Was het verzuimpercentage in 2016 nog 3,5%, in 2019 was dat 4,4%. Deze stijgende trend zet zich door in 2020. De COVID pandemie die sinds 2020 de hele wereld in haar greep houdt is daaraan debet geweest.

Figuur 12 Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



Figuur 13 Ratio's^{2,3,4}, % verdiende premie branche Verzuim naar boekjaar



De beloningsratio bij Verzuim is met 19,2 relatief laag ten opzichte van de sector Schade met een beloningsratio van 29,1. Dit vindt zijn oorzaak in een lager provisie-percentage. Bij verzuimverzekeringen gaat het echter om een veel hogere premie per polis dan bij schadeverzekeringen, dus om een veel hogere nominale provisie per polis.

³ Bij Inkomen is de dotatie aan de schadevoorzieningen genormeerd op 5% van de verdiende premie.

LET OP: Kostenopslag van 5% bij inkomen bestaat voornamelijk uit: Fish, Ubo, VRA, ICT-kosten (w.o. bijv. offertesysteem/koppelingen met rekenkern), kosten schadebehandeling (bijv. ondersteunende re-integratie werkzaamheden), volmachtteam verzekeraar.

⁴ Getallen in de grafieken zijn afgerond. De optelling van afgeronde getallen kan soms iets afwijken van de optelling van niet afgeronde getallen.

De geleden schade is opgebouwd uit de betaalde schade en een norm voor dotatie aan de schadevoorzieningen ter grootte van 5% van de verdiende premie. In 2019 daalde de COR met ruim twee procentpunten naar 103,4. In 2020 zien we een sterke stijging van de schaderatio van 78,8 in 2019 naar 83,8 in 2020 en daarmee gepaard gaand een stijging van de COR van 103,4 naar 108. Voor 2021 wordt een gelijkblijvende COR verwacht. Mogelijk dat het hogere verzuim in 2020 en in 2021 als gevolg van de COVID pandemie daar de belangrijkste verklaring voor is. Verzekeraars zien dat re-integratie trajecten momenteel stagneren waardoor de verzuimduur toeneemt met een negatief effect op het financieel resultaat.

Bijlagen

A Deelname

De data van alle gevolmachtigden die lid zijn van de NVGA én niet-NVGA-leden die toestemming hebben gegeven hun financiële gegevens ten behoeve van deze rapportage te laten verwerken door Market Scan, zijn verwerkt in deze rapportage. De uitkomsten zijn daarmee gebaseerd op nagenoeg de gehele volmachtmarkt.

Het Data Analytics Centre (voorheen CVS) heeft van Market Scan uitsluitend de getotaliseerde premie-, schade-, provisiecijfers en cijfers over de volmachtbeloning per boekjaar, branche, sector en marktsegment ontvangen. Naast de cijfers per boekjaar zijn er schadecijfers per schadejaar ontvangen. Uit die gegevens heeft het DAC de relevante ratio's berekend.

B Verklaring begrippen

Verdiende premie (bruto)

Premie zoals ontvangen van verzekeringnemers, exclusief de assurantiebelaasting, gecorrigeerd voor de mutatie premievoorziening.

Geleden schade, Schadelast BJ cumulatief

Betaalde schade gecorrigeerd met de mutatie schadevoorziening.

Door VRA berekend als: Schade BJ Betaald cumulatief - Schade BJ Verhaald cumulatief + Reservemutatie BJ cumulatief. Voor sector Inkomen zijn geen cijfers beschikbaar voor 'Reservemutatie BJ cumulatief'. De 'Reservemutatie BJ cumulatief' als percentage van de bruto verdiende premie is voor de sector Inkomen genormeerd op 5% van de verdiende premie.

Provisie

Van verzekeraars ontvangen provisie.

Volmachtbeloning

Van verzekeraars ontvangen beloning ook wel tekencommissie genoemd.

Beloning

Het totaal van verzekeraars ontvangen beloning en provisie.

Beloningsratio

Het totaal van volmachtbeloning (vergoeding gevolmachtigd agent) en provisie (vergoeding adviseur) als ratio van de verdiende premie.

Kostenratio

Het totaal van de kosten voor bijvoorbeeld Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar als ratio van de verdiende premie. Deze ratio verschilt per verzekeraar en branche. De in dit rapport gemelde ratio's zijn gebruikt als voorbeeld.

Schaderatio

Geleden schade in verhouding tot de bruto verdiende premie.

Combined operating ratio (COR)

Het totaal van geleden schade, provisie, volmachtbeloning en kosten verzekeraar in verhouding tot de bruto verdiende premie.

Colofon

© Uitgave van het Verbond van Verzekeraars en de NVGA
Informatie uit deze uitgave mag gebruikt worden onder vermelding van
“Verbond van Verzekeraars / NVGA, Marktrapport Volmachten 2021 halfjaar”

Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

Verbond van Verzekeraars
Bordewijklaan 2, 2591 XR DEN HAAG
Postbus 93450, 2509 AL DEN HAAG
Telefoon: 070 – 333 85 00
E-mail: info@verzekeraars.nl
Internet: www.verzekeraars.nl

NVGA
Stadsring 201, 3817 BA Amersfoort
Postbus 1354, 3800 BJ Amersfoort
Telefoon: 033 – 46 43 101
E-mail: info@nvga.org
Internet: www.nvga.org

Hoewel bij het samenstellen van het rapport zorgvuldigheid in acht is genomen, kunnen wij niet instaan voor de juistheid, volledigheid en actualiteit van de geboden informatie. Wij wijzen iedere aansprakelijkheid ten aanzien van de juistheid, volledigheid en actualiteit van de geboden informatie uitdrukkelijk van de hand.