

Marktrapport Volmachten 2023



Inhoud

Samenvatting	3	
1	Inleiding	4
2	Totaal Volmachtmarkt	4
2.1	Sector Schade	5
2.2	Sector Inkomen	7
3	Motor	8
4	Brand	12
5	Aansprakelijkheid	16
6	Verzuim	20
Bijlagen		23
A	Deelname	23
B	Verklaring begrippen	23

Samenvatting

Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2023 met 5,2% en komt op jaarbasis uit op 4,67 miljard euro. Binnen de drie belangrijke branches van sector Schade stijgt het premievolume van de branche Brand met 9,7%, Aansprakelijkheid met 6,2% en Motor met 4,8%. Onderverdeeld naar het zakelijke en particuliere segment is de stijging binnen zakelijk het grootst (5,9%). Het particuliere segment stijgt met 4,3%.

Het resultaat op boekjaar over de sector Schade is verbeterd in 2023 ten opzichte van 2022. Dit is onder andere zichtbaar binnen de Combined Operating Ratio¹ (COR), die met 0,7 procentpunten daalt naar 95,4 in 2023.

De schaderatio was in 2022 hoger dan in 2021 door onder andere de februari stormen Dudley, Eunice en Franklin. In 2023 vond de zwaarste zomerstorm (Poly) ooit plaats. Verder hebben de zware hagelbuien in juli 2023 vooral binnen de branche Motor voor extra schade gezorgd.

Wanneer we kijken naar de ontwikkelingen van drie branches binnen de sector Schade dan zien we dat de schaderatio binnen de branche Motor in 2023 ten opzichte van het jaar ervoor met 4,3 procentpunten naar 67,9 stijgt.

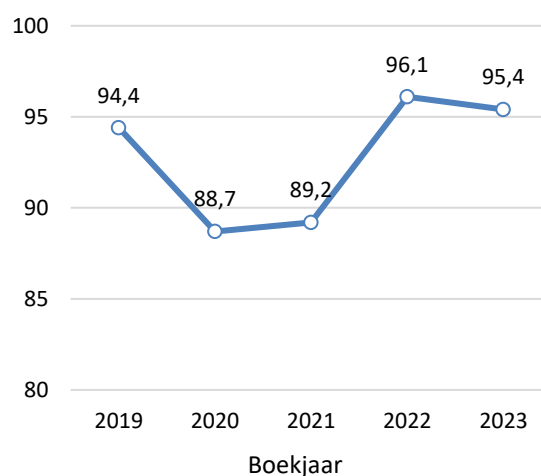
De bijbehorende COR stijgt van 99,5 in 2022 naar 104,0 in 2023.

Binnen de branche Brand daalt de schaderatio in 2023 daarentegen van 55,4 naar 43,2. De COR verandert van 98,7 naar 86,3 in 2023.

Bij Aansprakelijkheid blijft de schaderatio stabiel op 47,2. De COR in het jaar 2023 blijft eveneens stabiel.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van 5,5%. Verzuimverzekeringen hebben een hoge schade-uitloop. Uit de meest recente cijfers blijkt dat de schaderatio in het derde schadejaar gemiddeld 50,5 procentpunten hoger ligt dan in het eerste schadejaar.

Figuur 1 Resultaatontwikkeling (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), vergoeding 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 schadesector als voorbeeld op 10,0% van de bruto verdiende premie gesteld en bij de sector Inkomen op 5,0%. Deze kosten verschillen per verzekeraar. Er is géén winstmarge opgenomen voor de verzekeraar.

1 Inleiding

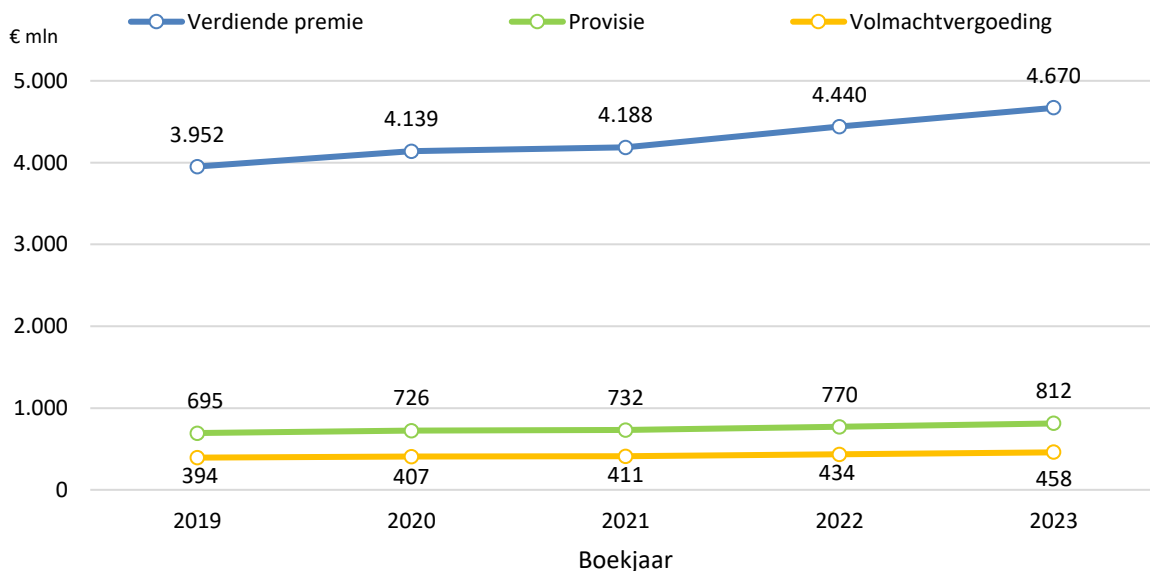
Dit rapport bevat marktcijfers van de gevolmachtigden op basis van cijfers uit de VRA over 2023. Door wijzigingen zoals systeemconversies bij diverse volmachten wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in het marktrapport Volmachten 2022. Gemeten over het premievolume wordt inmiddels ruim 90% van de volmachtmarkt vertegenwoordigd door de leden van de NVGA.

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

2 Totaal Volmachtmarkt

De volmachtmarkt bestaat voor het leeuwendeel uit de sector Schade en Inkomen. Verder kan deze markt onderverdeeld worden naar het zakelijke segment (aandeel: 55%) en het particuliere segment (aandeel: 45%). Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2023 met 5,2% en komt uit op 4,67 miljard euro. De volmachtmarkt laat de afgelopen jaren een gestage groei zien van de verdiende premie. De groei van de verdiende premie in 2023 is zowel binnen de sector Schade als Inkomen zichtbaar, waarbij de groei binnen Inkomen het grootst is. Onderverdeeld naar het zakelijke en het particuliere segment is de stijging het grootst binnen segment zakelijk (5,9%). Het particuliere segment stijgt met 4,3%.

Figuur 2 Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtvergoeding



Het totaal van de provisie en de volmachtvergoeding uitgedrukt als percentage van de bruto verdiende premie bedroeg 27,6% in 2019 en daalde in de jaren erna tot 27,2% in 2023.

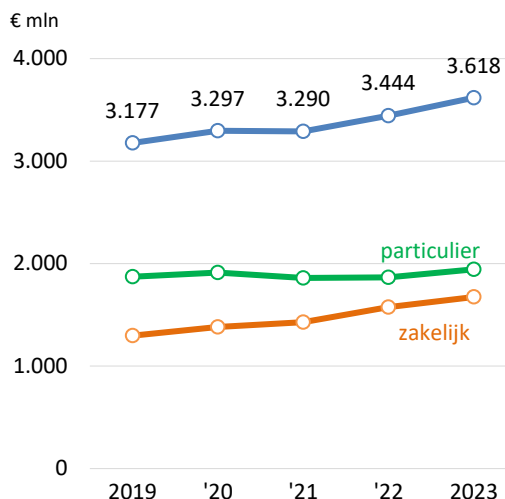
2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,62 miljard euro. Dat is 77,5% van de totale volmachtmarkt. Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,64 miljard)
2. Brand (1,13 miljard)
3. Aansprakelijkheid (0,32 miljard)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 85,6% van de Schade volmachtmarkt. De overige 14,4% omvat producten/productclusters zoals transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen. In 2023 stijgt het premievolume ten opzichte van het jaar ervoor met 5,1%.

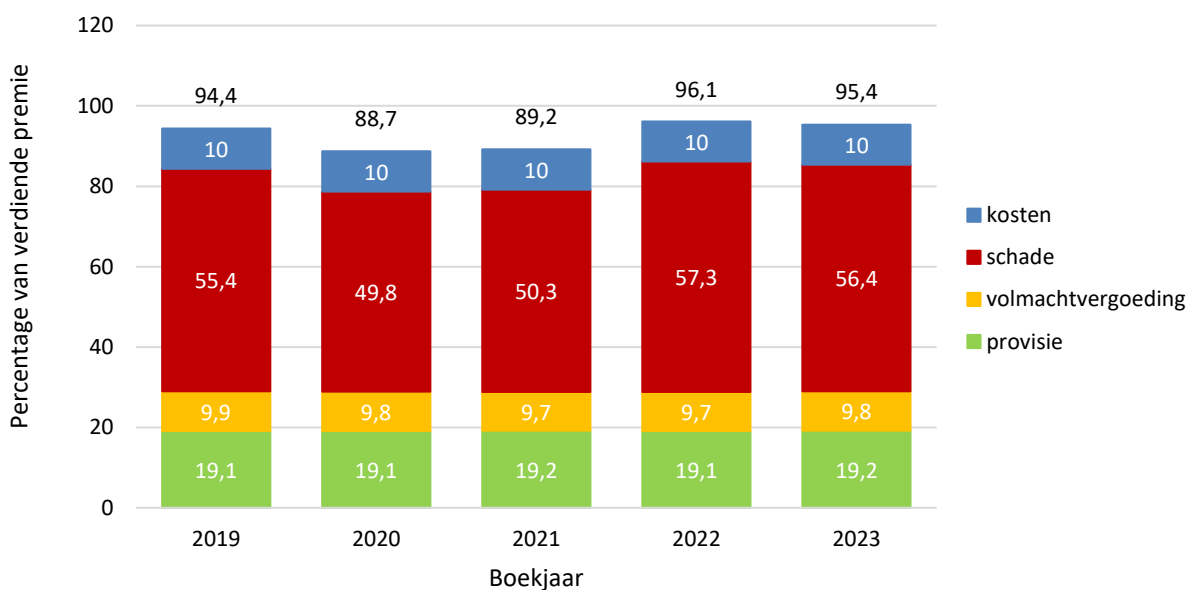
Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



De sector Schade kan onderverdeeld worden naar het particuliere en het zakelijke segment, waarvan het particuliere segment het grootste aandeel heeft (54% in 2023). Een stijging van het premievolume is zichtbaar binnen zowel het zakelijke (6,2%) als het particuliere segment (4,2%).

In onderstaande figuur wordt de ontwikkeling getoond van de COR en de onderliggende componenten.

Figuur 4 Ratio's², % bruto verdiende premie sector Schade

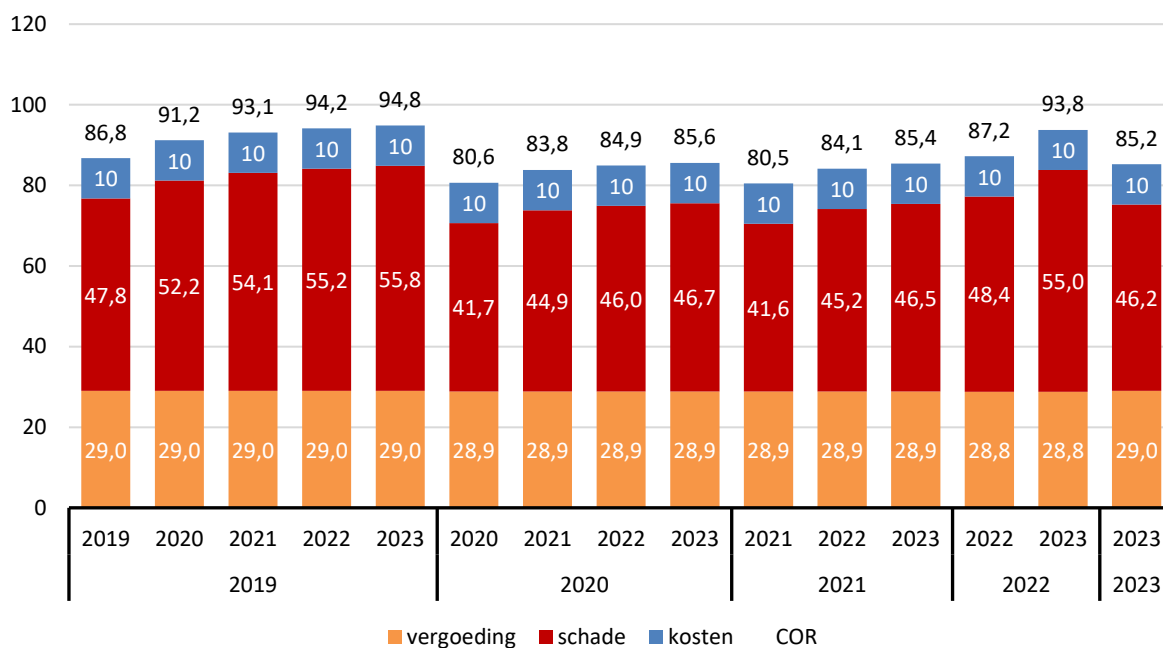


² LET OP: De kosten betreffen de kosten van verzekeraar en zijn als voorbeeld op 10,0% van de bruto verdiende premie gesteld en omvatten kosten voor Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar. Deze kosten verschillen 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 COR daalt in 2023 met 0,7 procentpunt vanwege een lagere schaderatio. In 2022 was de schaderatio relatief hoog vanwege de februaristormen. In 2023 was er onder andere veel schade door zomerstorm Poly en de zware hagelbuien in juli.

De vergoedingsratio ligt de afgelopen jaren op 29,0 of net eronder.

Figuur 5 Ratio's³, % bruto verdiende premie naar schadejaar⁴ sector Schade



Wanneer de gegevens op schadejaar worden afgezet, dan zien we dat de gemiddelde 1^e jaar schaderatio 45,1 bedraagt.

Op basis van de schaden uit 2019 en 2020 zien we dat de uitloop, welke hoofdzakelijk voortkomt uit langlopende materiële schaden (met name aansprakelijkheid) en letselschaden, na 3-4 jaar uitkomt op 5-8%.

³ De COR staat vermeld boven de staven.

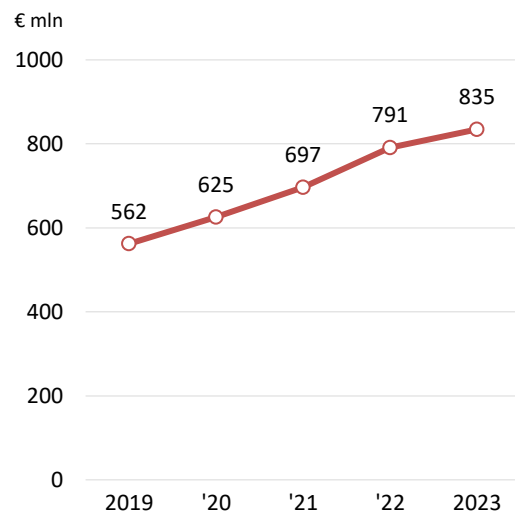
⁴ Op de horizontale as vindt u in de bovenste regel het boekjaar en in de onderste regel het schadejaar.

2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,84 miljard euro, 17,9% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2023 uit op 5,5%. Met 0,67 miljard omvat de branche Verzuimverzekeringen 80,7% van de sector Inkomen. De overige tekening (19,3%) bestaat uit AOV, ongevallen, ZW, WIA en WGA.

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

Figuur 6 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen

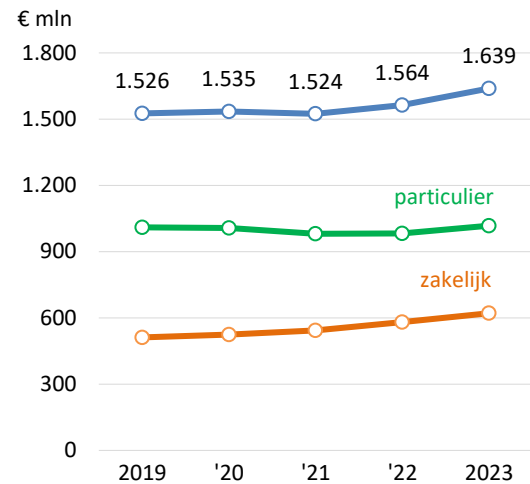


3 Motor

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt in de branche Motor stijgt in 2023 met 4,8% en komt uit op 1,64 miljard euro. Dit is 26,5% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2022 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022). De totale stijging van het premievolume sinds 2019 bedraagt 7,4%.

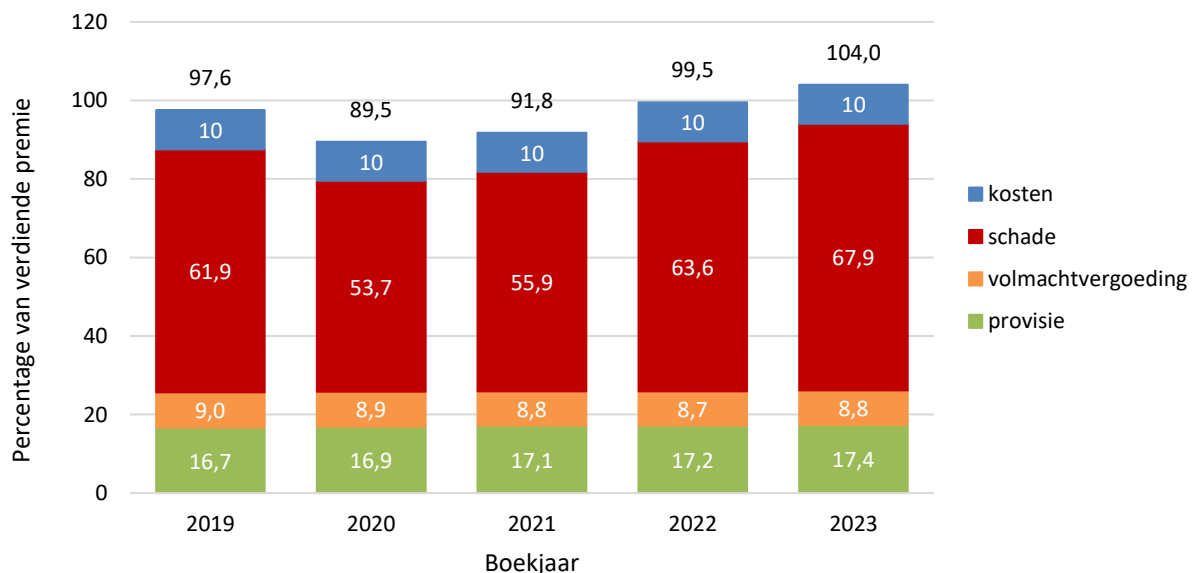
Het aandeel van het particuliere segment is 62%. Een stijging van het premievolume is het sterkst zichtbaar binnen het segment zakelijk (6,8%). De stijging in het particuliere segment is 3,6%.

Figuur 7 Ontwikkeling premievolume branche Motor



De in onderstaande figuur vermelde ratio's tellen op tot de COR die een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. In 2022 was het resultaat onder andere verslechterd vanwege een hogere verkeersintensiteit dan in het jaar ervoor. De voorlopige cijfers van CBS laten voor 2023 ook een verhoogde verkeersintensiteit ten opzichte van het jaar ervoor zien. Daarnaast zorgden de zware hagelbuien in juli voor extra schade.

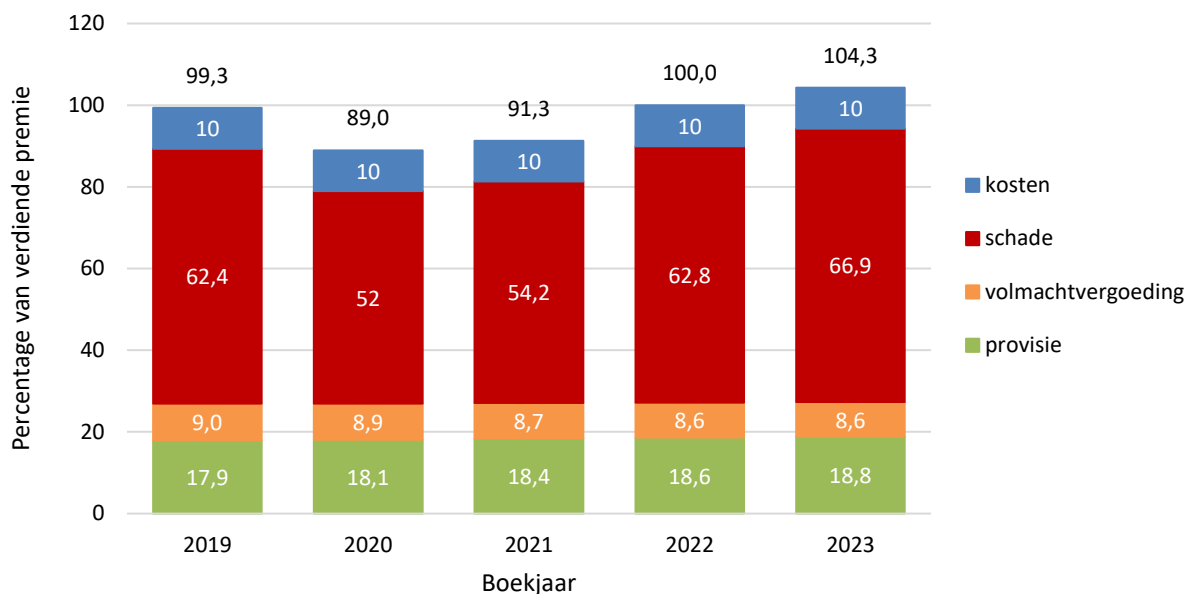
Figuur 8 Ratio's², % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Motor



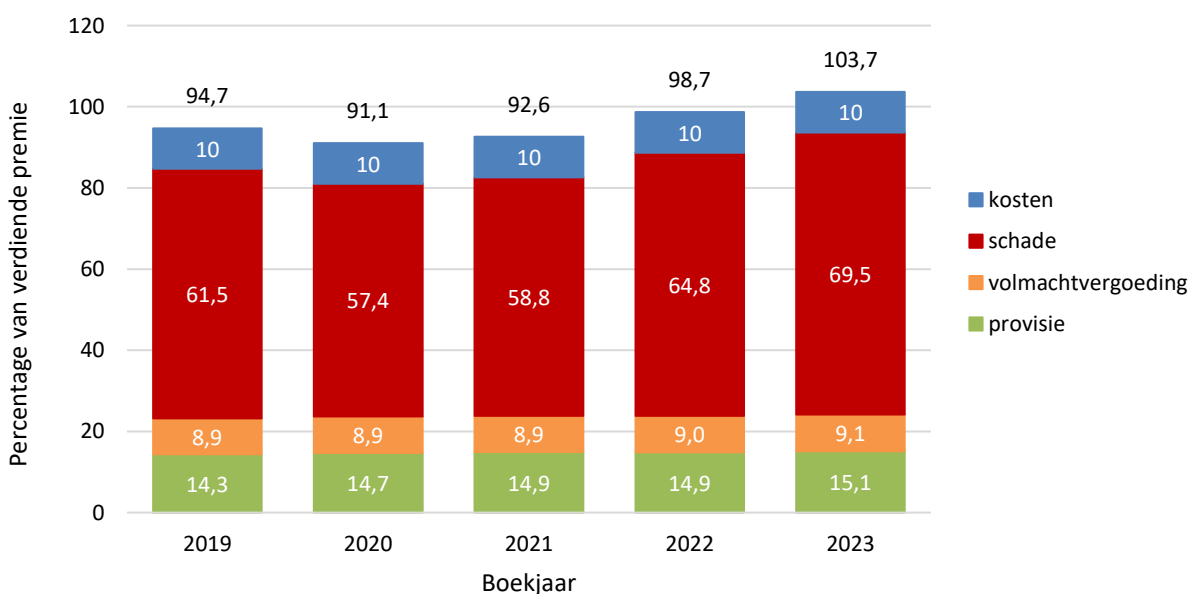
De schade stijgt in 2023 verder met 4,3 procentpunten tot 67,9% van de verdiende premie. De COR komt in 2023 boven de 100 uit. De vergoedingsratio is 26,2 in 2023. Het aandeel van provisie binnen de vergoeding stijgt van 65,0% in 2019 naar 66,4% in 2023.

Wanneer we kijken naar de onderliggende segmenten, dan is zichtbaar dat de stijging van de schaderatio binnen branche Motor zowel in het segment particulier als zakelijk plaatsvindt.

Figuur 9 Ratio's, % verdiende premie branche Motor in het particuliere segment



Figuur 10 Ratio's, % verdiende premie branche Motor in het zakelijke segment

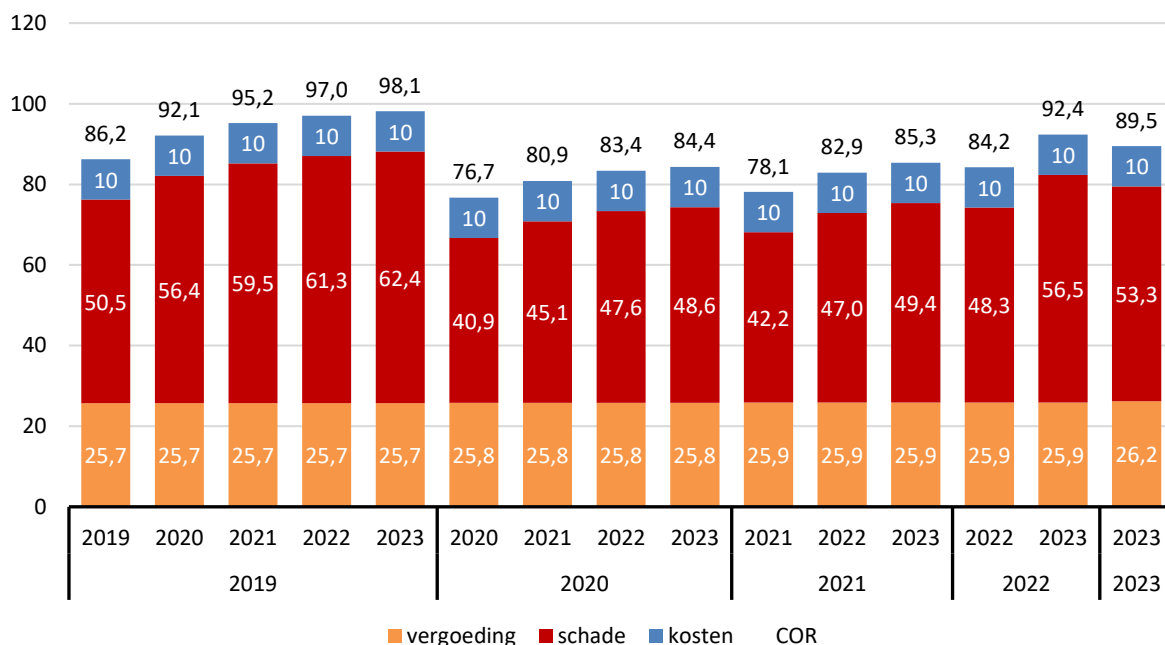


Wanneer de gegevens op schadejaar worden bekeken, dan zien we vanaf 2021 een jaarlijkse stijging van de schaderatio in het eerste jaar. De schaderatio van 2023 in het eerste schadejaar is 5,0

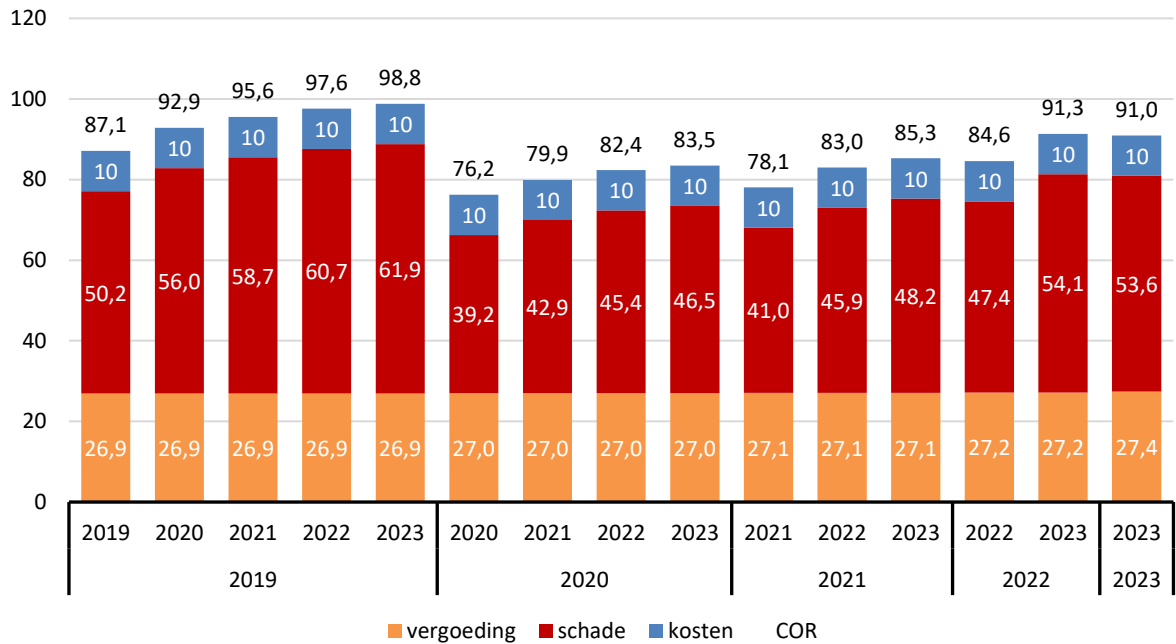
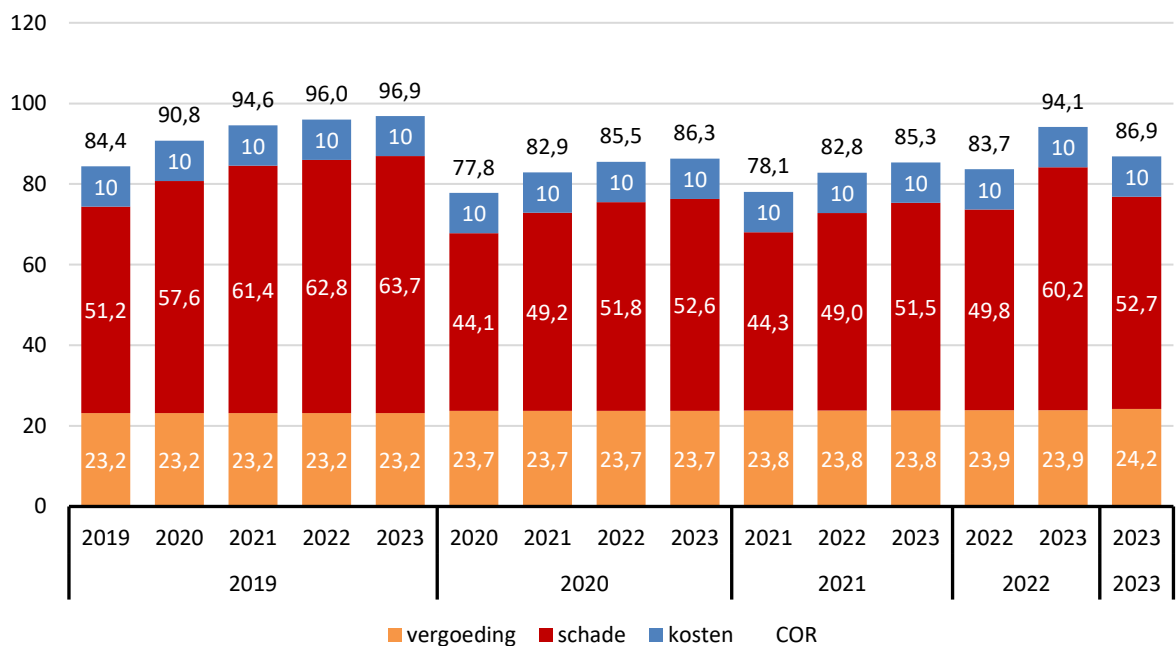
procentpunt hoger dan de schaderatio in het eerste schadejaar van 2022 en komt uit op 56,3 (een schadebedrag van 0,87 miljard euro).

Op basis van de schaden uit 2019 en 2020 wordt duidelijk dat de uitloop na 3-4 jaar, die hoofdzakelijk veroorzaakt wordt door letselschaden, uitkomt op ongeveer 8-12%.

Figuur 11 Ratio's³, % bruto verdiende premie naar schadejaar⁴ branche Motor



De uitloop binnen het particuliere en het zakelijke segment is vergelijkbaar met de uitloop op totaalniveau. Op basis van de schadejaren 2019 en 2020 is de uitloop 7-12% binnen het particuliere segment en 9-13% binnen het zakelijke segment.

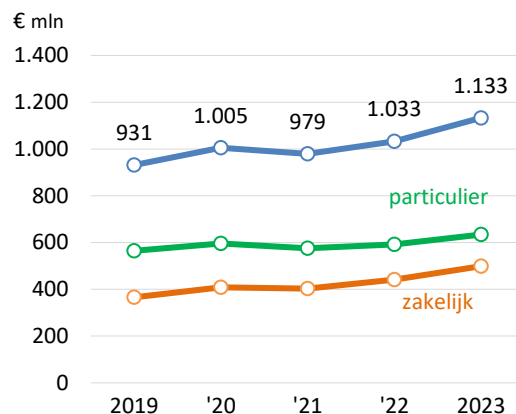
Figuur 12 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Motor in het particuliere segment

Figuur 13 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Motor in het zakelijke segment


4 Brand

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt in de branche Brand stijgt in 2023 met 9,7% en komt vervolgens uit op 1,13 miljard euro. Dit is 23,5% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2022 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022). In totaal zien we sinds 2019 een stijging van het premievolume van 21,7%.

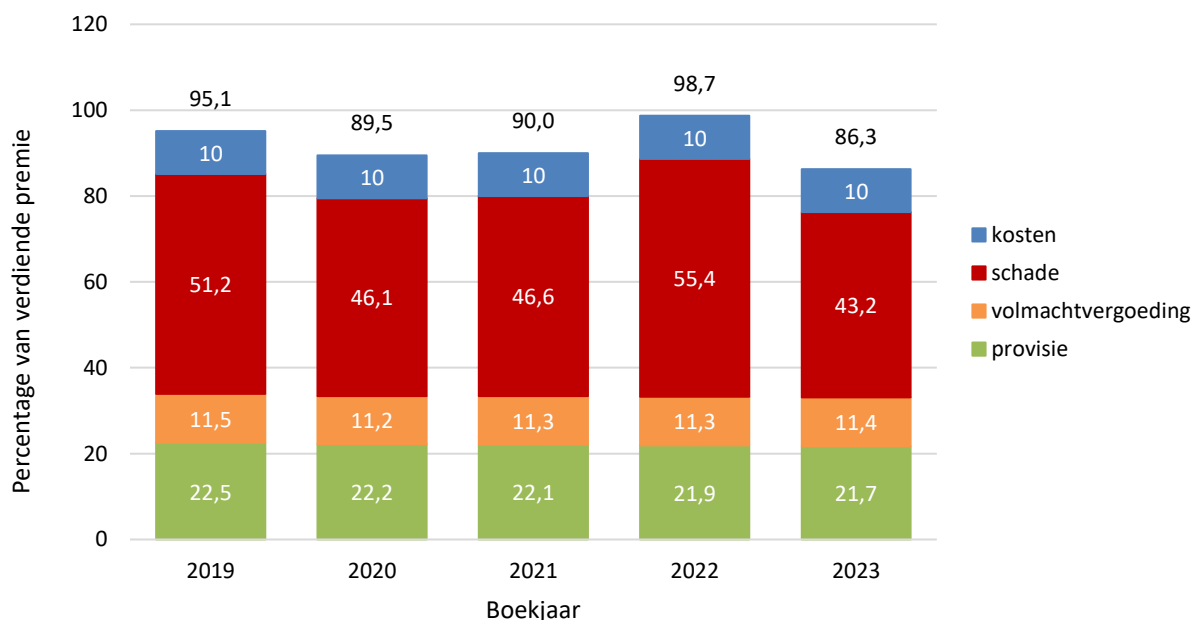
Het particuliere segment heeft het grootste aandeel in het totaal (56%). De stijging van het premievolume is 7,2% in het particuliere segment en 13,1% in het zakelijke segment

Figuur 14 Ontwikkeling premievolume Branche Brand



De schaderatio daalt ten opzichte van het jaar ervoor met 12,2 procentpunten naar 43,2% van de bruto verdiende premie in 2023. De hoge schaderatio in 2022 vindt zijn oorzaak vooral in de zware weersomstandigheden aan het begin van het jaar (namelijk de februari stormen Dudley, Eunice en Franklin).

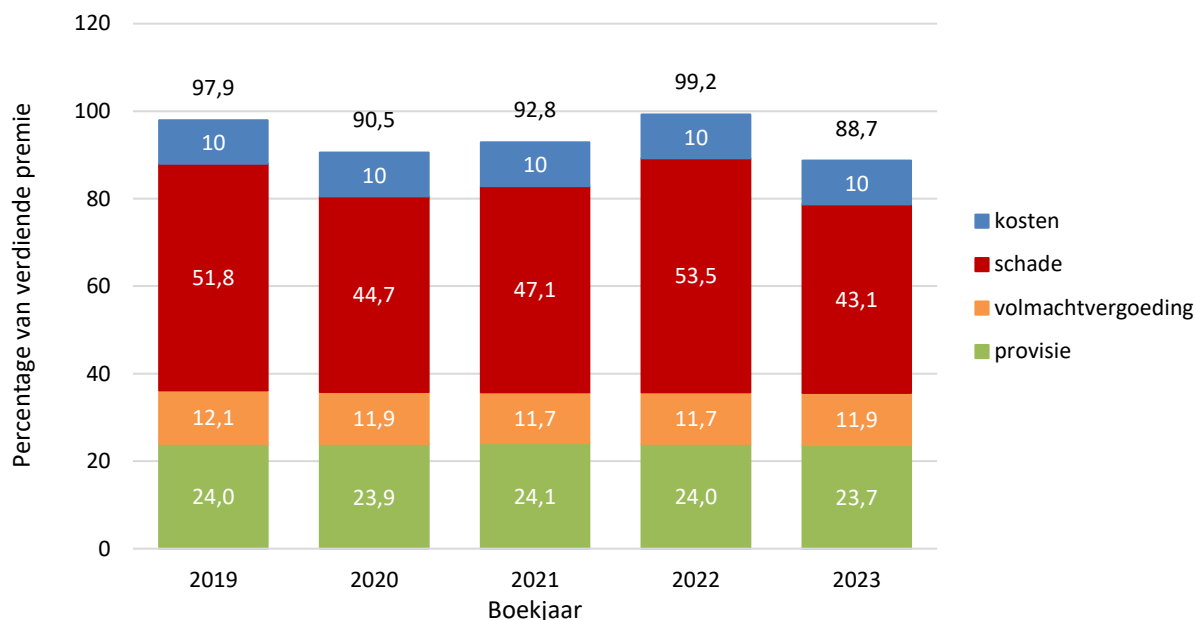
Figuur 15 Ratio's^{2,3}, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Brand



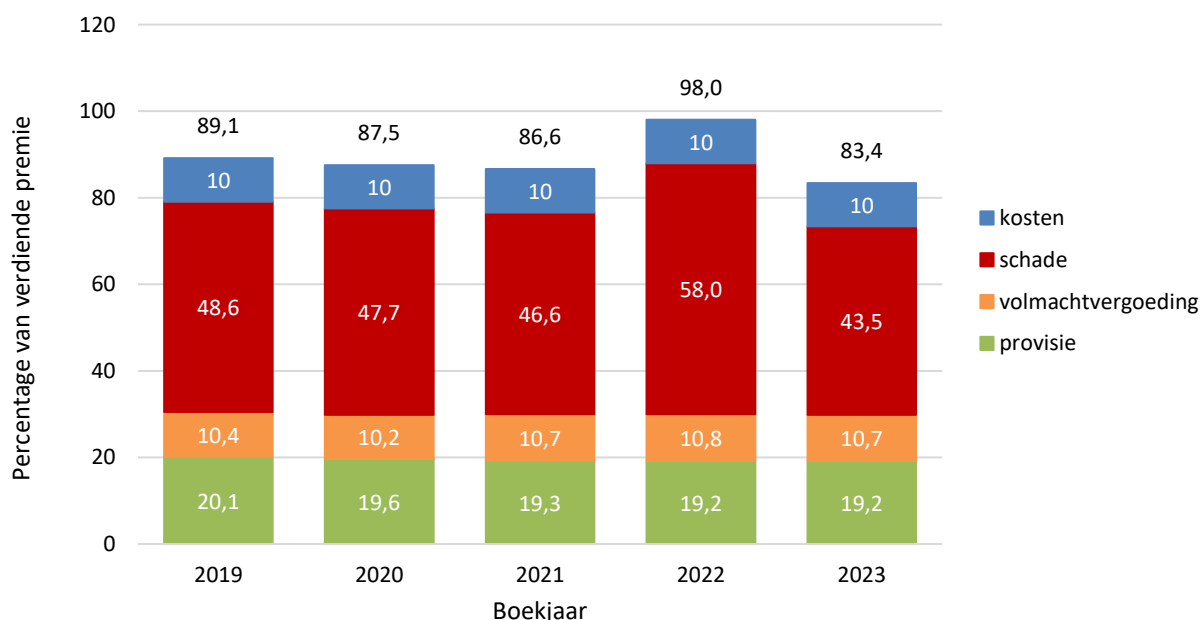
De COR verbetert in 2023 met 12,4 procentpunten en komt uit op 86,3.

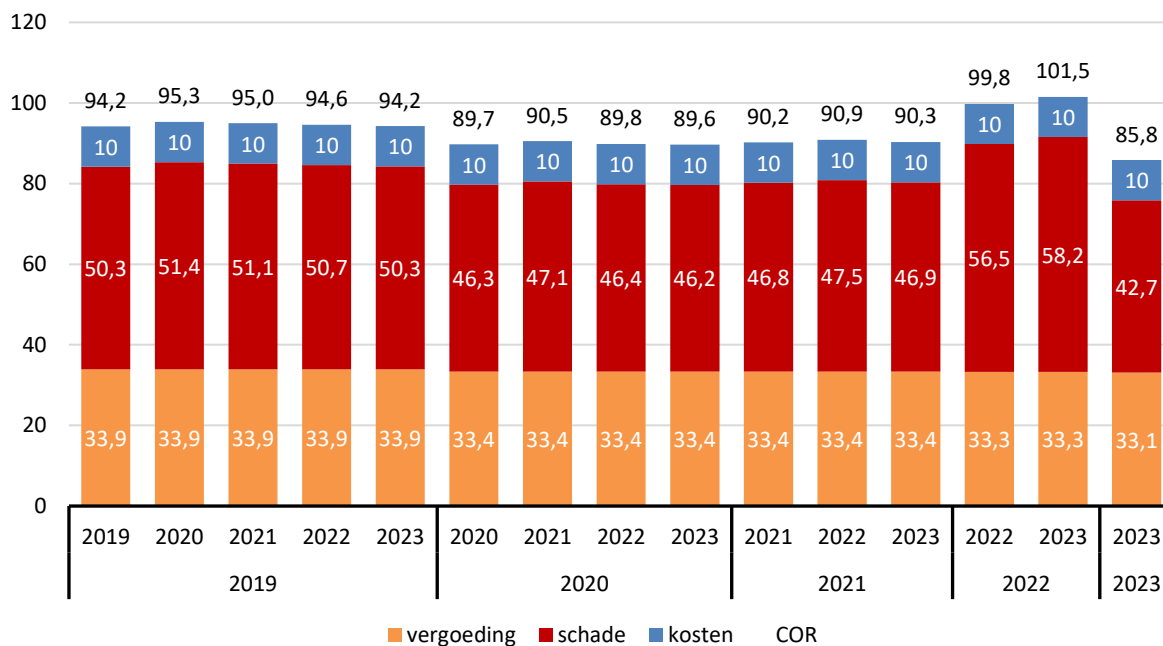
Een daling van de schaderatio in 2023 ten opzichte van het jaar ervoor is zichtbaar in zowel het particuliere als het zakelijke segment. In het particuliere segment daalt de schaderatio met 10,4 procentpunten tot 43,1% van de verdiende premie ten opzichte van 2022. De schaderatio in het zakelijke segment daalt met 14,5 procentpunten tot 43,5% van de verdiende premie.

Figuur 16 Ratio's, % verdiende premie branche Brand in het particuliere segment

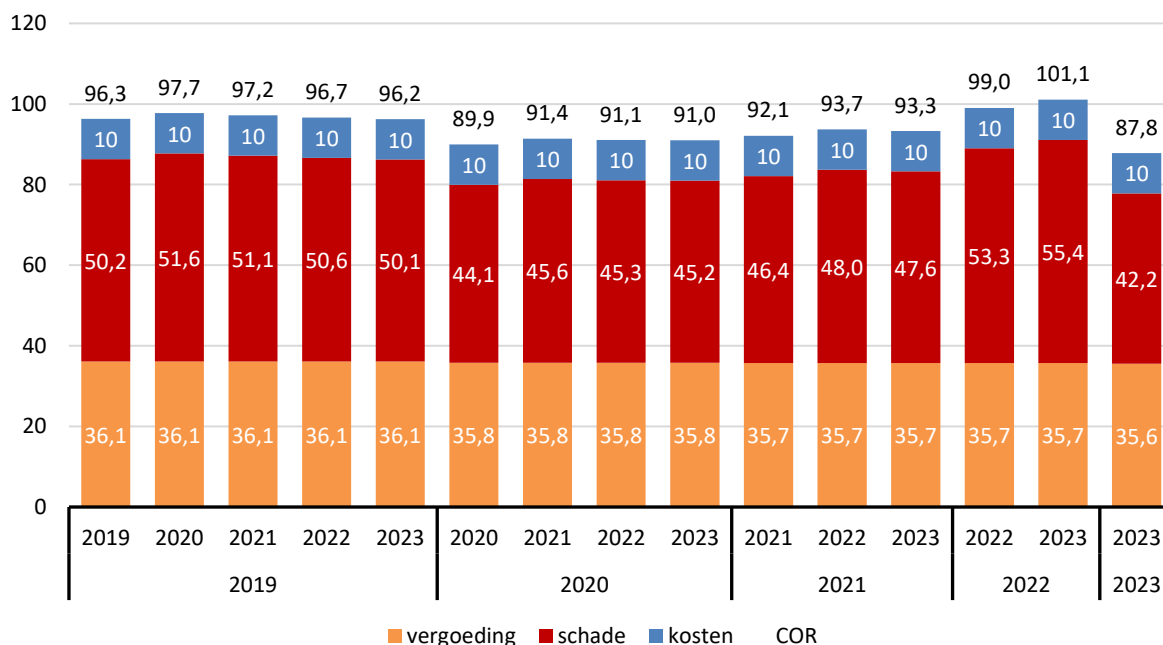


Figuur 17 Ratio's, % verdiende premie branche Brand in het zakelijke segment

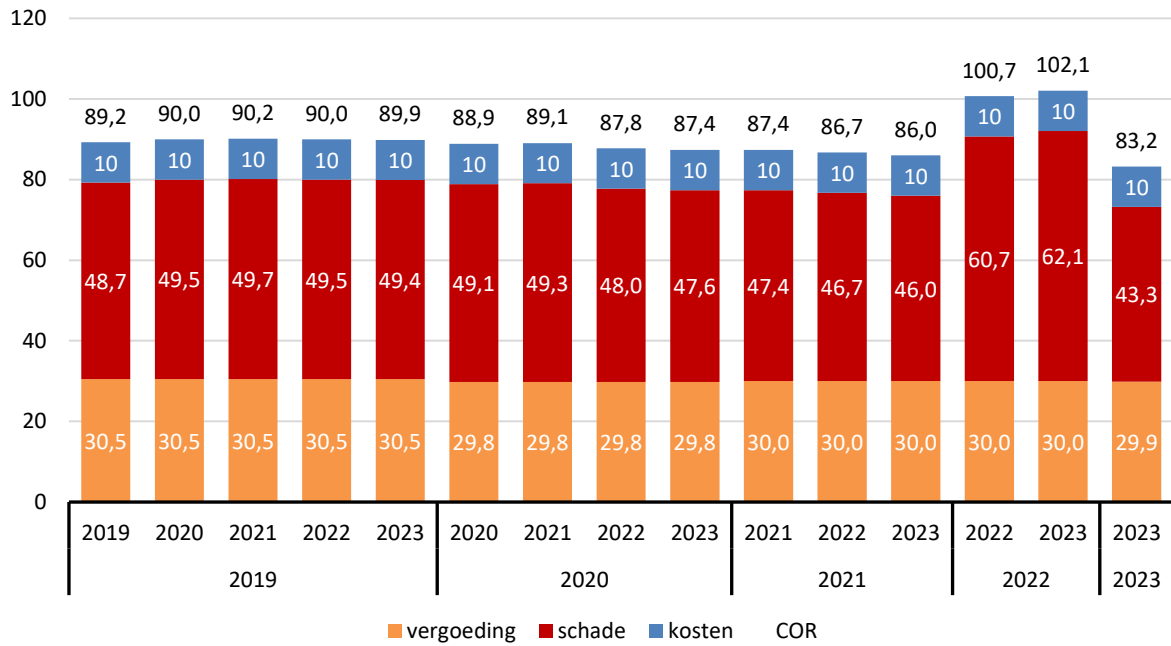


Figuur 18 Ratio's^{2,3,4}, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Brand


Wanneer we de gegevens op schadejaar analyseren dan wordt zichtbaar dat er sprake is van een minimale uitloop van maximaal 2 procentpunten. Een minimale schade-uitloop geldt ook voor de afzonderlijke segmenten zakelijk en particulier.

Figuur 19 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Brand in het particuliere segment


Figuur 20 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Brand in het zakelijke segment

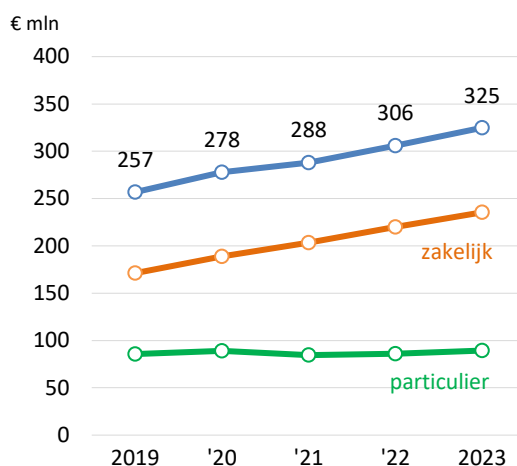


5 Aansprakelijkheid

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt in de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2023 met 6,2% en komt uit op 0,33 miljard euro. Dit is 21,7% van het totale Nederlandse premievolume branche Aansprakelijkheid 2022 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022).

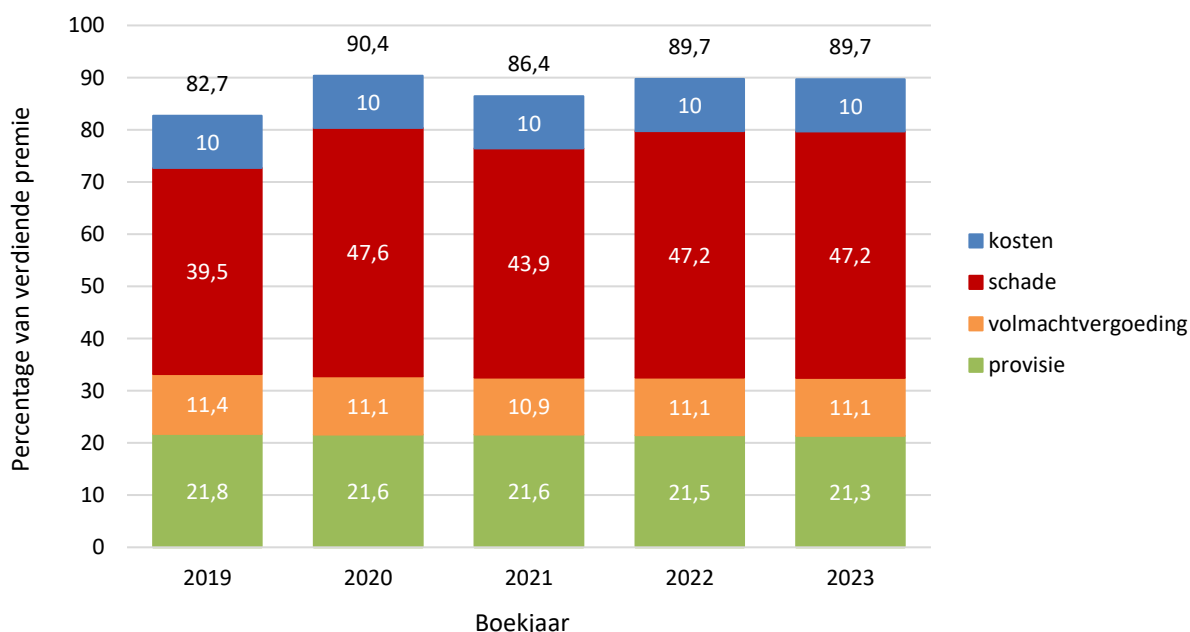
Het grootste deel van het premievolume komt uit het zakelijke segment (72%), waar het premievolume met 7,1% stijgt. Het premievolume in het particuliere segment stijgt met 3,8%.

Figuur 21 Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



Sinds enige jaren is er sprake van een positief stabiel resultaat, waarbij 2019 opvalt door het goede resultaat met een COR van 82,8. De COR blijft in 2023 stabiel op 89,7.

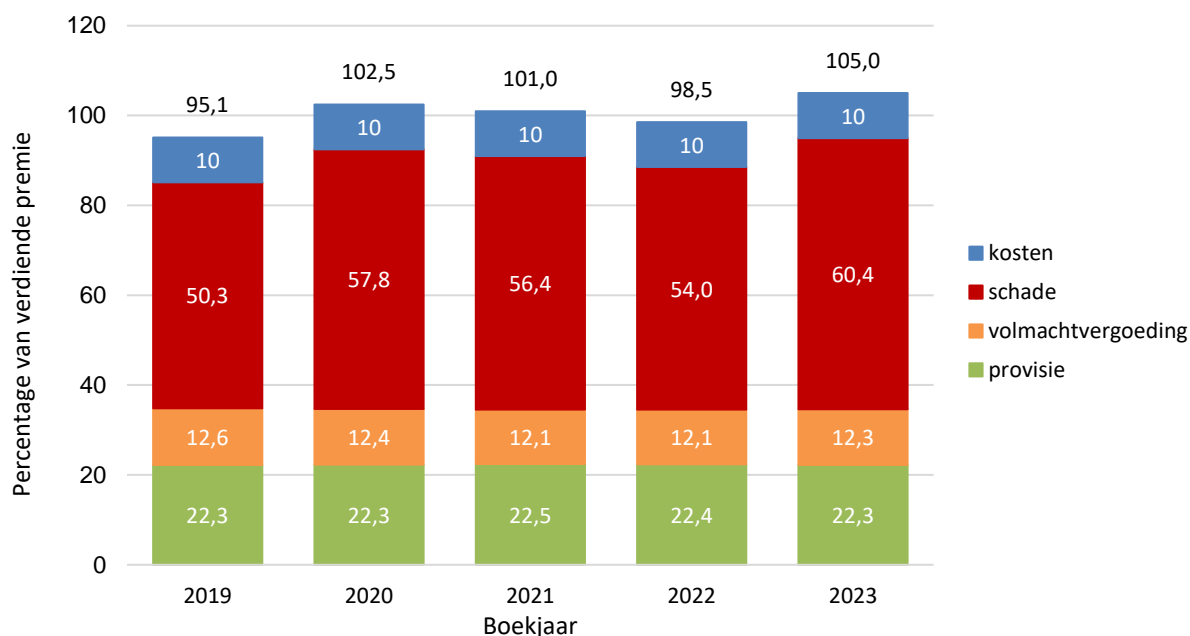
Figuur 22 Ratio's^{2,3}, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Aansprakelijkheid



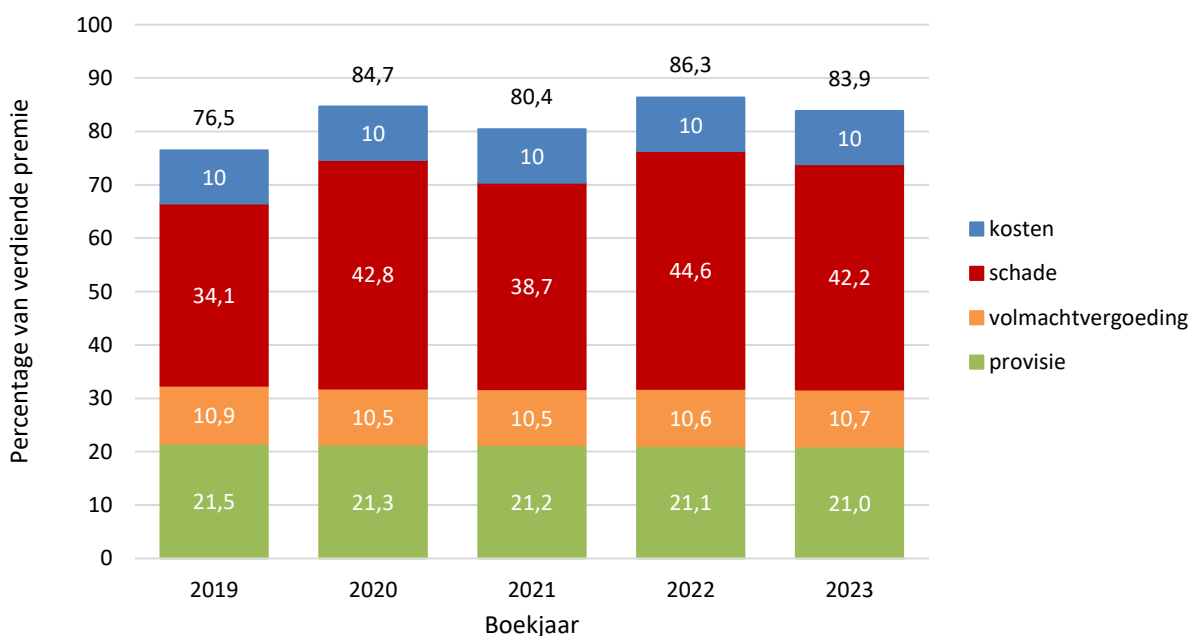
De vergoedingsratio daalt van 33,2 in 2019 tot 32,4 in 2023.

Wanneer er wordt gekeken naar de COR van de onderliggende segmenten dan zien we dat de COR in de onderliggende segmenten een sterk afwijkend beeld tonen. Het particuliere segment komt boven de 100 uit (105,0 in 2023) terwijl die van het zakelijke segment 16,1 procentpunten onder de 100 ligt (83,9). Het verschil komt vooral door een hogere schadelast in het particuliere segment.

Figuur 23 Ratio's, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het particuliere segment



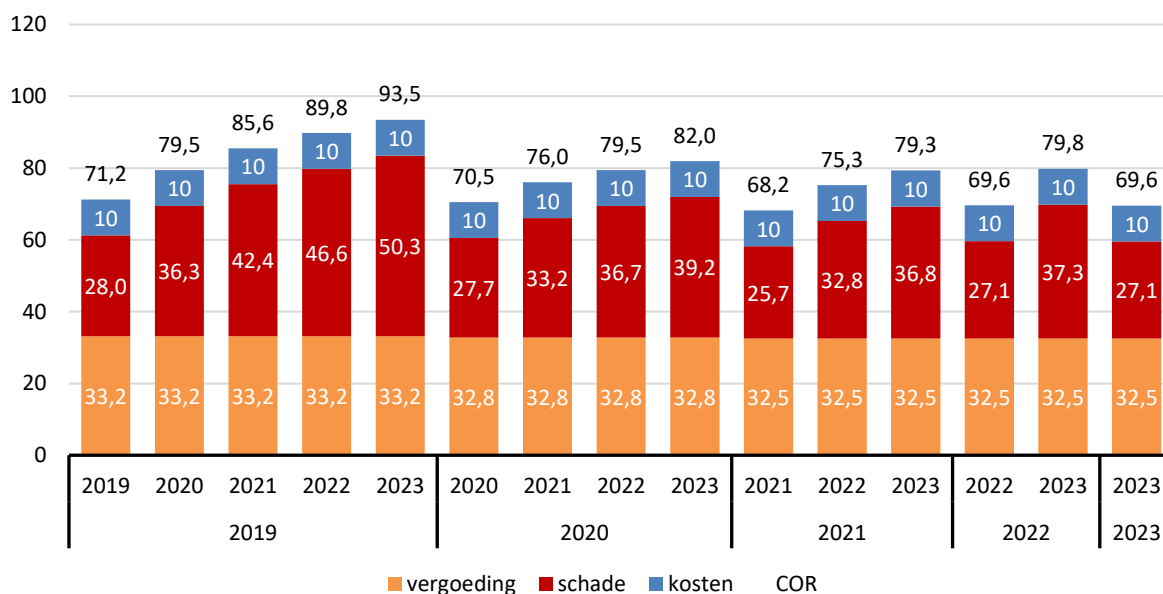
Figuur 24 Ratio's, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het zakelijke segment



Wanneer de gegevens op schadejaar worden afgezet, dan is een aanzienlijke uitloop van de schadelast zichtbaar. Zo groeit de schaderatio van 2019 in het eerste schadejaar met 22,3 procentpunten naar 50,3 in het 5^e schadejaar. De uitloop wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door letselschaden.

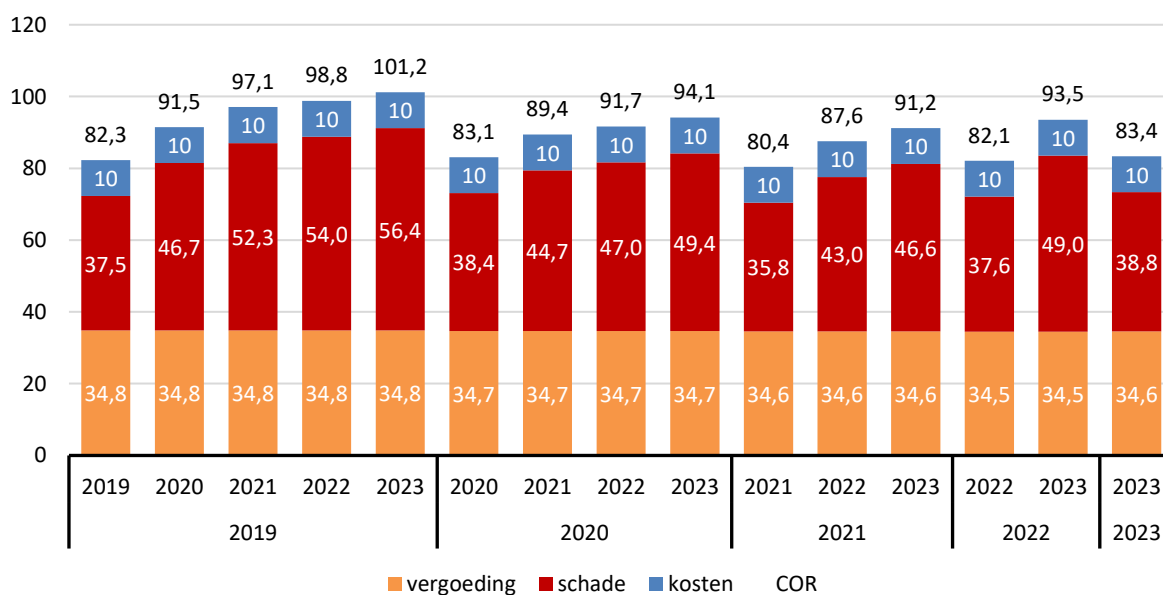
De vergoedingsratio is in 2023 tot slot 0,7 procentpunt lager dan in 2019.

Figuur 25 Ratio's^{2,3,4}, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Aansprakelijkheid

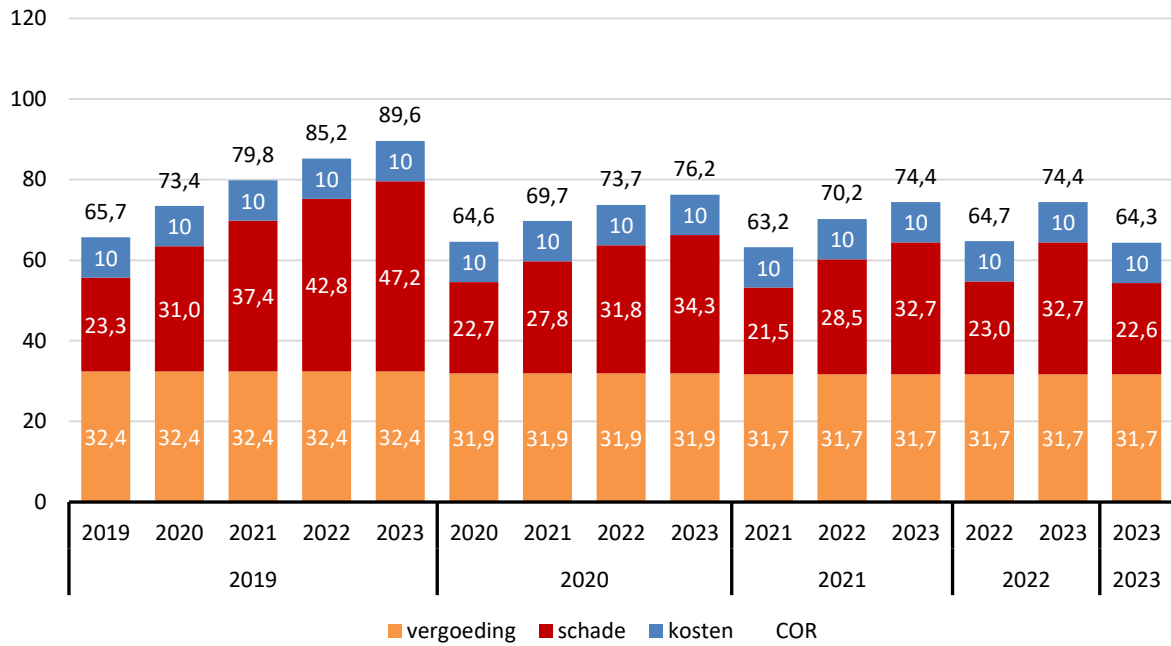


De onderliggende segmenten tonen eveneens een grote uitloop van de schadelast wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet. In het particuliere segment groeit de schaderatio van 2019 met 18,9 procentpunten naar 56,4 in het vijfde schadejaar. In het zakelijke segment groeit de schaderatio met 23,9 procentpunten naar 47,2.

Figuur 26 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Aansprakelijkheid particulier



Figuur 27 Ratio's, % verdiende premie naar schadejaar branche Aansprakelijkheid zakelijk



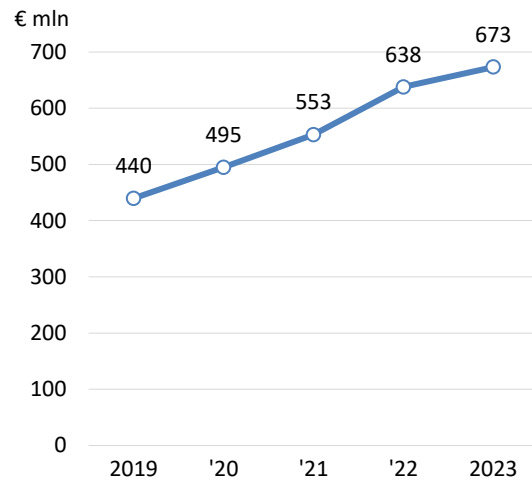
6 Verzuim

De bruto verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt met 5,5% naar 0,67 miljard euro in 2023. Sinds 2019 is het premievolume met 53,1% gestegen.

Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2022 bedraagt 14,7% (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022).

Het ziekteverzuim in Nederland nam de laatste jaren toe, namelijk van 4,0% in het derde kwartaal van 2019 naar 4,8% in het derde kwartaal van 2023 (CBS).

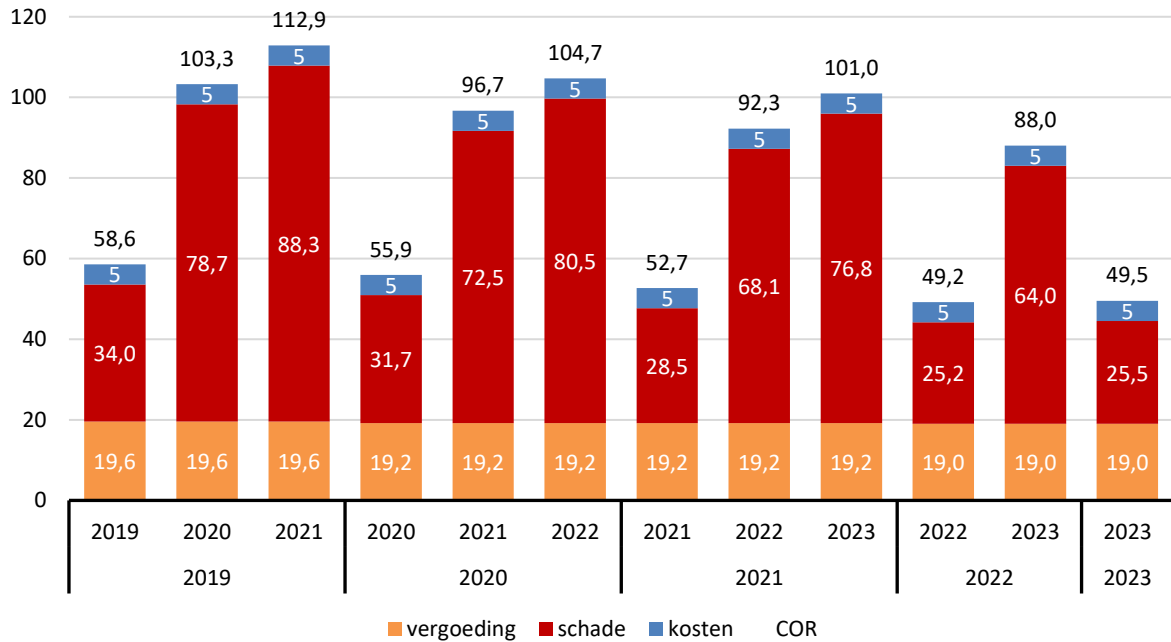
Figuur 28 Ontwikkeling premievolume
branche Verzuim



Verzuimverzekeringen worden gekenmerkt door een hoge schade-uitloop. Dit wordt veroorzaakt door het niet opnemen van reserveringen op schadedossiers. Zo is de schaderatio in het tweede schadejaar al meer dan verdubbeld. Bij een groeiend premievolume, kunnen de ratio's op boekjaar een vertekend beeld geven. Omdat het premievolume van Verzuimverzekeringen in volmacht afgelopen jaren is

gestegen, worden de ratio's bij verzuimverzekeringen niet (meer) op boekjaar, maar alleen op schadejaar getoond.

Figuur 29 Ratio's ^{3,4,5}, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Verzuim



⁵ Kostenopslag van 5,0% 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.

Omdat bij verzuimverzekeringen de uitloop per definitie maar twee jaar is, beperkt de uitloopgrafiek zich tot twee jaar en niet tot de vier jaar zoals getoond bij de grafieken van de schadeverzekeringen.

De schaderatio in de eerstejaars schaden laten over de afgelopen jaren vaak een daling zien. De eerste jaarsschade was 34,0% in 2019 en daalde tot 25,5% van de bruto verdiende premie in 2023 en lijkt te stabiliseren. Volgens cijfers van ArboNed groeit het langdurig verzuim door stressgerelateerde klachten daarentegen met 11% in 2023 ten opzichte 2022.

Wanneer gekeken wordt naar de ontwikkeling van de schadelast, dan valt op dat er over de jaren 2019-2021 een negatief resultaat is behaald, maar dat het over de jaren heen ook steeds minder negatief is. Op basis van de schaden uit 2019 tot en met 2021 bedraagt de gemiddelde uitloop 50,5% van de bruto verdiende premie.

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. De Brand Zakelijk portefeuille bestaat voor een beperkt deel uit Beurstekening die via de Volmacht administratie verwerkt wordt. Vanwege consistentie over de jaren is ervoor gekozen deze tekening onderdeel te laten zijn van het rapport.

Het Data Analytics Centre heeft van Market Scan uit de Volmacht Resultaat Analyse (VRA) uitsluitend de getotaliseerde premie-, schade-, provisie- en cijfers over de volmachtvergoeding 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

Geboekte premie (bruto)

Premie zoals ontvangen van verzekeringnemers, exclusief de assurantiebelasting.

Verdiende premie (bruto)

Geboekte premie 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 voor de werkzaamheden van de adviseur.

Volmachtvergoeding

Van verzekeraars ontvangen vergoeding, ook wel tekencommissie genoemd, voor de werkzaamheden van de gevolmachtigd agent.

Vergoeding

Het totaal van verzekeraars ontvangen vergoeding en provisie.

Vergoedingsratio

Het totaal van volmachtvergoeding (vergoeding gevolmachtigd agent) en provisie (vergoeding adviseur) als ratio van de bruto 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 bruto 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, volmachtvergoeding 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 2023”

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.