

# Marktrapport Volmachten 2024

## 1e halfjaar



## Inhoud

<b>Samenvatting</b>	<b>3</b>	
<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Totaal Schade en Inkomen</b>	<b>4</b>
2.1	Sector Schade	5
2.2	Sector Inkomen	7
<b>3</b>	<b>Motor</b>	<b>8</b>
<b>4</b>	<b>Brand</b>	<b>11</b>
<b>5</b>	<b>Aansprakelijkheid</b>	<b>11</b>
<b>6</b>	<b>Verzuim</b>	<b>13</b>
<b>Bijlagen</b>		<b>16</b>
A	Deelname	16
B	Verklaring begrippen	16

## Samenvatting

De bruto verdiende premie van volmachten stijgt in 2024 op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar met 4% en komt op jaarbasis uit op 4,92 miljard euro. De stijging van de verdiende premie is in alle branches aanwezig. Verder is een stijging zowel in het particuliere (5%) als zakelijke segment (4%) zichtbaar.

Het resultaat op boekjaar van de sector Schade op basis van de halfjaarcijfers, uitgedrukt in Combined Operating Ratio<sup>1</sup> (COR), komt uit op 92. De verbetering van het resultaat in 2024 komt onder meer dankzij een lagere schaderatio bij de branches Motor en Aansprakelijkheid.

Binnen de sector Schade verwachten we bij branche Motor een stijging van het

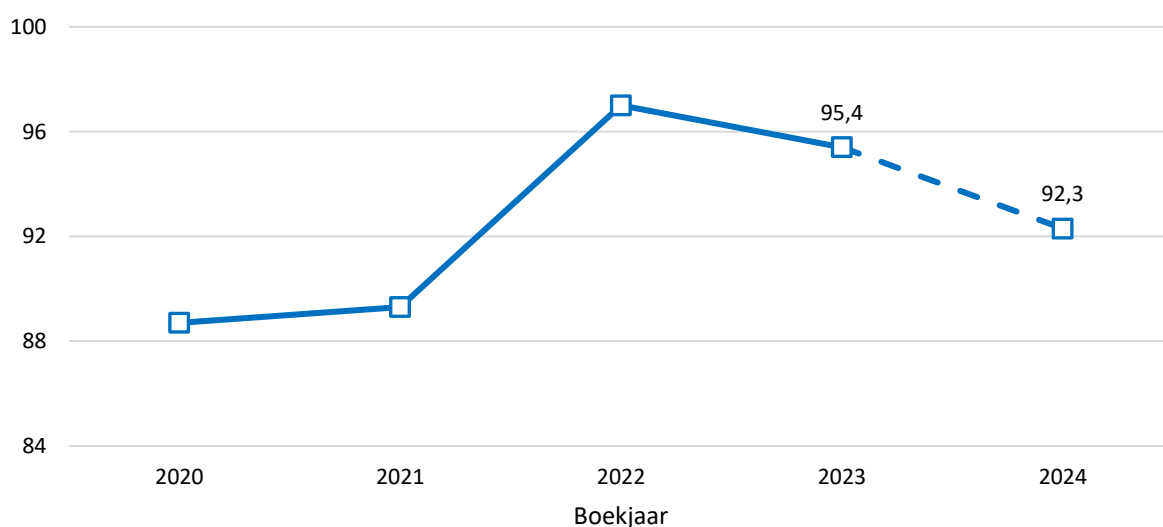
premievolume met 5% en een daling van de schaderatio van 68 naar 63. De COR daalt naar verwachting van 104 naar 99.

Bij Brand verwachten we een stijging van het premievolume met 5% en een lichte stijging van de COR met 1 procentpunt van 87 naar 88.

Bij Aansprakelijkheid verwachten we een stijging van het premievolume van 3% en een daling van de schaderatio van 47 naar 38 waarmee de COR vermoedelijk uitkomt op 80.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van 5%. De COR verslechtert en komt op basis van het beeld in het eerste halfjaar uit op 100.

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



<sup>1</sup> 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 sector Schade 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 volmachtmarktcijfers op basis van data uit de Volmacht Resultaat Analyse (VRA) over de periode 1-1-2020 t/m 30-6-2024. Voor inschatting van de jaarpremie (bruto verdiend) wordt de halfjaarpremie vermenigvuldigd met twee (2). De overige kengetallen (ratio's) worden berekend uit de halfjaarcijfers.

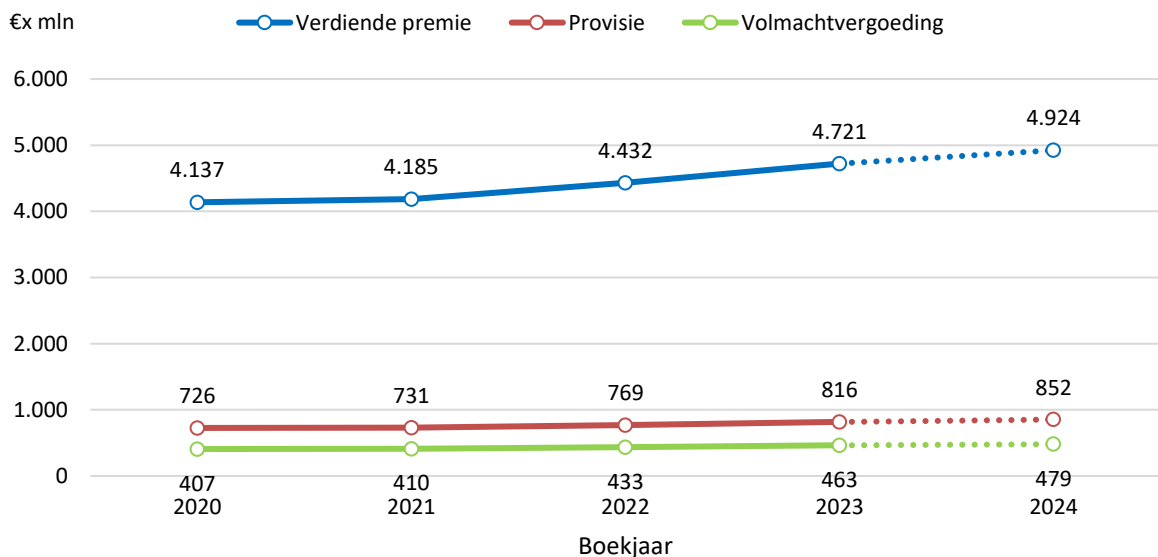
Door wijzigingen bij diverse gevolmachtigden (o.a. overvoer naar/van provinciale tekening en/of VRA-deelname of niet) wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren in dit rapport beperkt af van de cijfers in voorgaande Marktrapporten Volmachten.

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 Volmachtmarkt

De volmachtmarkt bestaat voor het leeuwendeel uit de sector Schade en Inkomen. Verder kan deze markt onderverdeeld worden naar zakelijk (aandeel: 55%) en particulier (aandeel: 45%). Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2024 naar verwachting met 4% en komt dan uit op 4,92 miljard euro. In segment zakelijk en particulier stijgt het premievolume met respectievelijk 4% en 5%. Dit in tegenstelling tot 2023 waar de stijging binnen het zakelijke segment het grootst was.

Figuur 2 Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtvergoeding



De volmachtvergoedingsratio bedroeg 9,8 in 2020 en daalt naar 9,7 in 2024. De provisieratio (bemiddelingsvergoeding) daalt eveneens, namelijk van 17,5 in 2020 naar 17,3 in 2024.

## 2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,76 miljard euro. Dat is 76% van de totale volmachtmarkt.

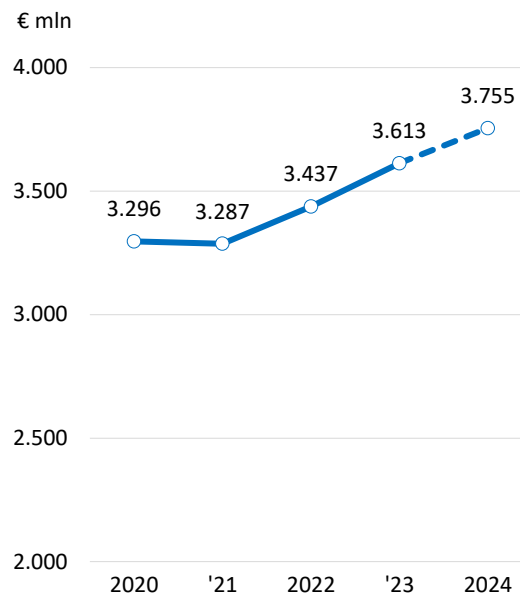
Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,72 miljard euro)
2. Brand (1,18 miljard euro)
3. Aansprakelijkheid (0,34 miljard euro)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 86% van de Schade volmachtmarkt. De overige 14% omvat producten/productclusters zoals transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen.

Het premievolume stijgt in 2024 op basis van het beeld in de eerste jaarhalf met 4%.

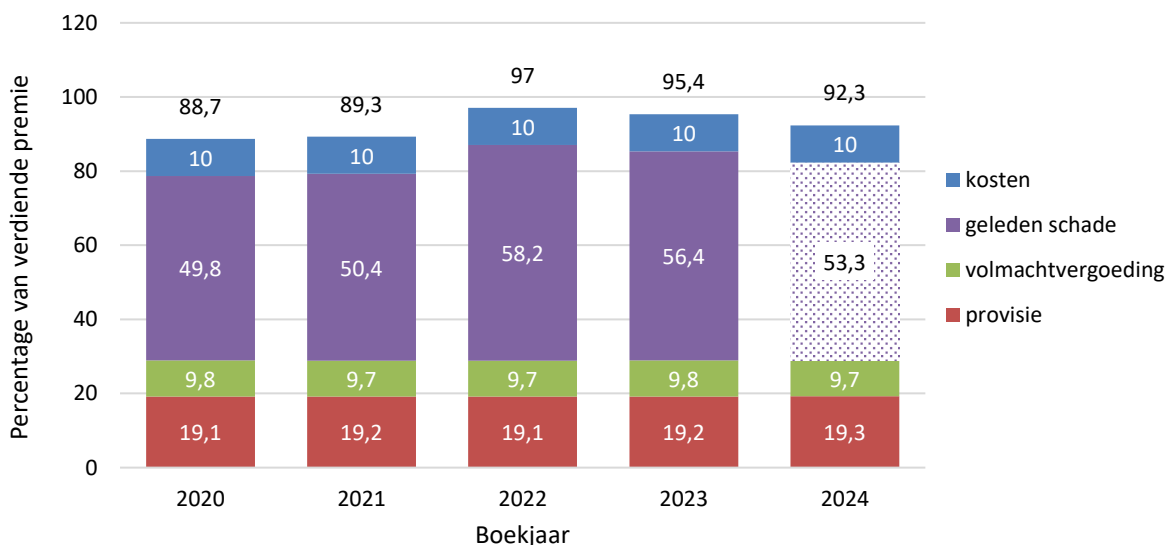
**Figuur 3** Ontwikkeling premievolume sector Schade



De sector Schade kan onderverdeeld worden naar segment particulier en segment zakelijk, waarvan particulier het grootste aandeel heeft (55% in 2024). Een stijging van het premievolume is zichtbaar binnen zowel particulier (5%) als zakelijk (3%, zonder Inkomen en Leven).

In figuur 4 wordt de ontwikkeling getoond van de COR en de onderliggende componenten.

**Figuur 4** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie sector Schade



<sup>2</sup> 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 hoogte van het resultaat in de periode 2020-2023 benadert het resultaat van de gehele schademarkt, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2023.

De COR daalt van 95,4 in 2023 naar 92,3 in 2024 dankzij onder meer een lagere schaderatio in de branches Motor en Aansprakelijkheid.

De volmachtvergoedingsratio ligt de afgelopen jaren rond de 9,7. De provisieratio schommelt rond de 19,2.

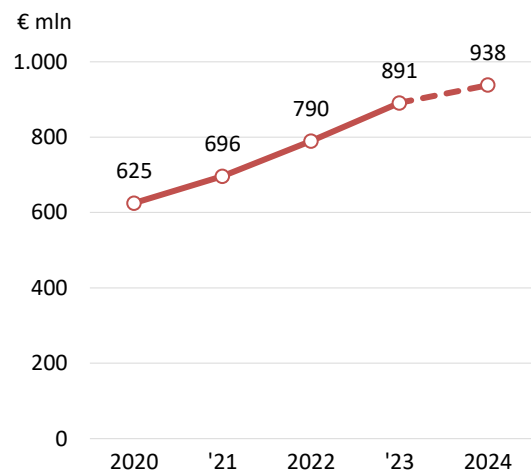
## 2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,94 miljard euro 19% van de totale volmachtmarkt. Dit is 20% van het totale Nederlands premievolume sector Inkomen 2023 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2023). De groei van het premievolume is, op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar, 5%.

Met 0,75 miljard omvat de branche Verzuimverzekeringen 80% van de sector Inkomen. De overige tekening (20%) 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 gegevens over premieontwikkeling en schade.

*Figuur 5 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen*



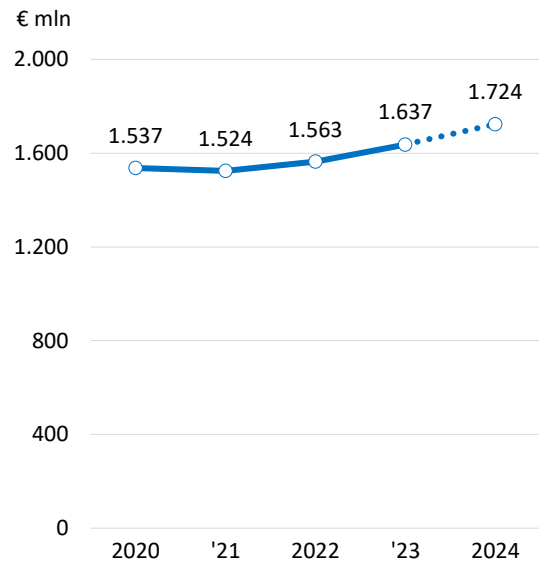
### 3 Motor

De bruto verdiende premie in de branche Motor stijgt in 2024 naar verwachting met 5% en komt dan uit op 1,72 miljard euro. Dit is 27% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2023 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2023).

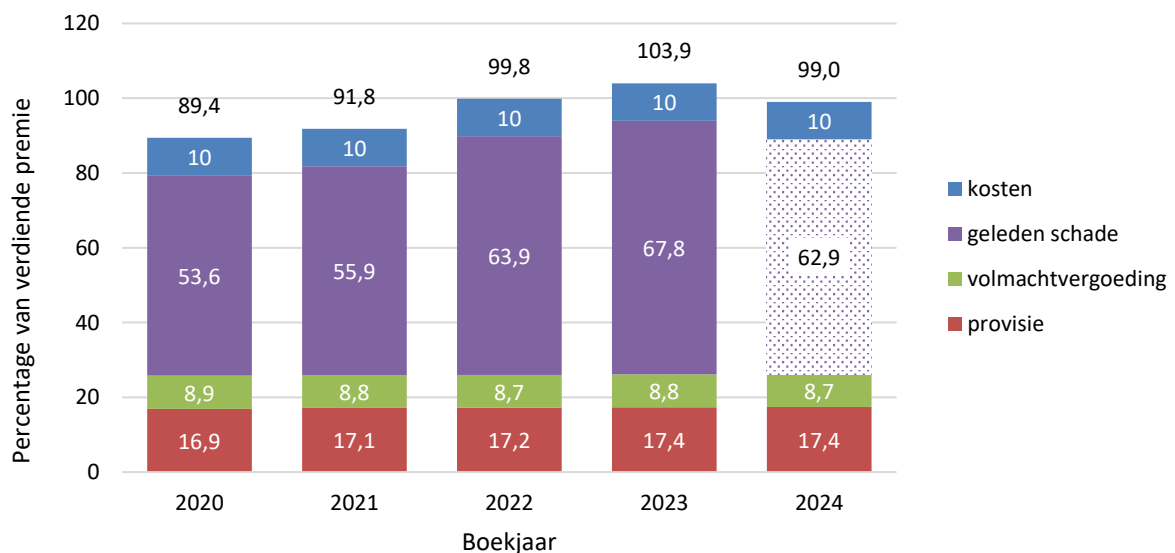
Het aandeel van particulier is 63%. De stijging in het particuliere segment is 5%. In zakelijk is een stijging van 6% zichtbaar.

De in figuur 7 vermelde ratio's tellen op tot de COR die een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. Op basis van het beeld in de eerste helft van 2024 is er een verbetering van het resultaat met een COR dat met 5 procentpunten daalt tot 99,0. In de laatste vier jaren is gebleken dat de schaderatio in het eerste halfjaar structureel iets lager uitkomt dan in het volledige jaar.

**Figuur 6** Ontwikkeling premievolume branche Motor



**Figuur 7** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Motor naar boekjaar

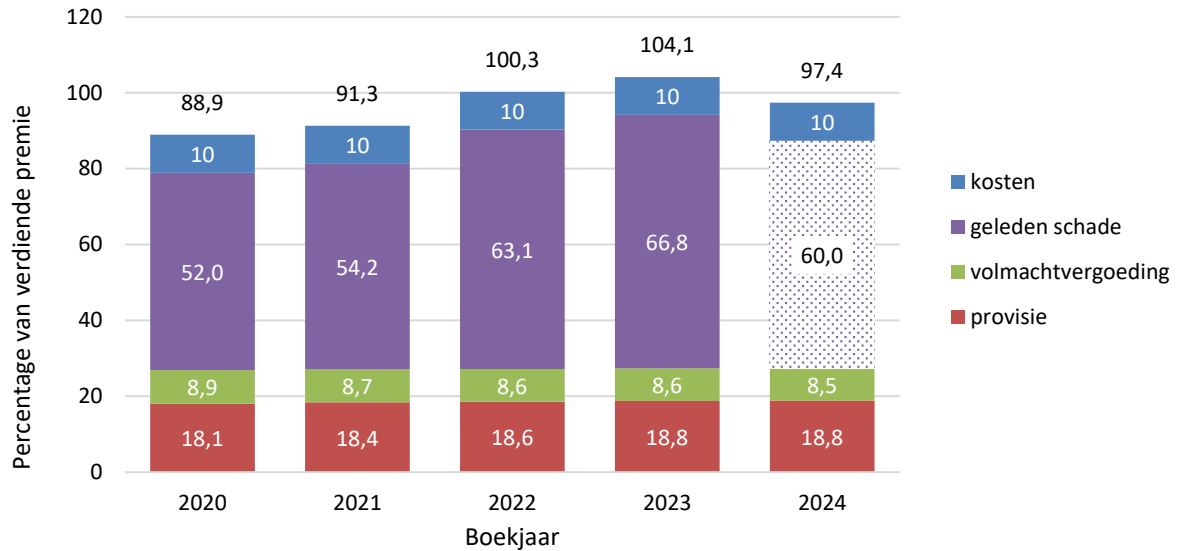


In 2024 daalt de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met naar verwachting 5 procentpunten tot 63. Het resultaat is na een dip weer positief in 2024. De volmachtvergoedingsratio bedroeg 8,9 in 2020 en daalt tot 8,7 in 2024. De provisieratio bedroeg 16,9 in 2020 en stijgt naar 17,4 in 2024.

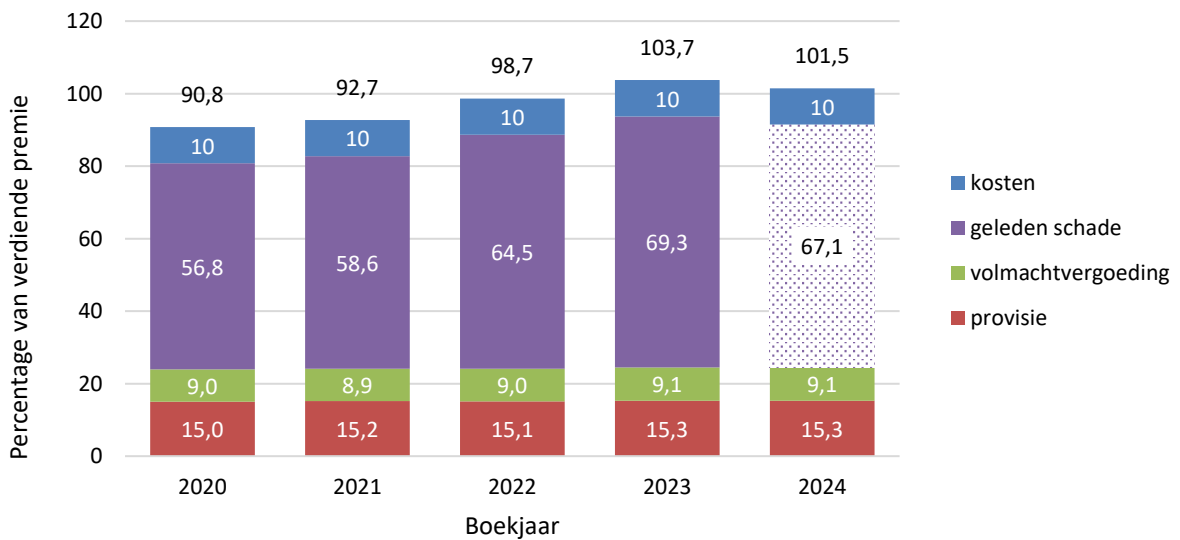


Wanneer we kijken naar de onderliggende segmenten, dan is zichtbaar dat de schaderatio het sterkst daalt in het particuliere segment, namelijk met 7 procentpunten tot 60,0 in 2024. De schaderatio in het zakelijke segment daalt met 2 procentpunten tot 67,1.

**Figuur 8** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Motor in het particuliere segment

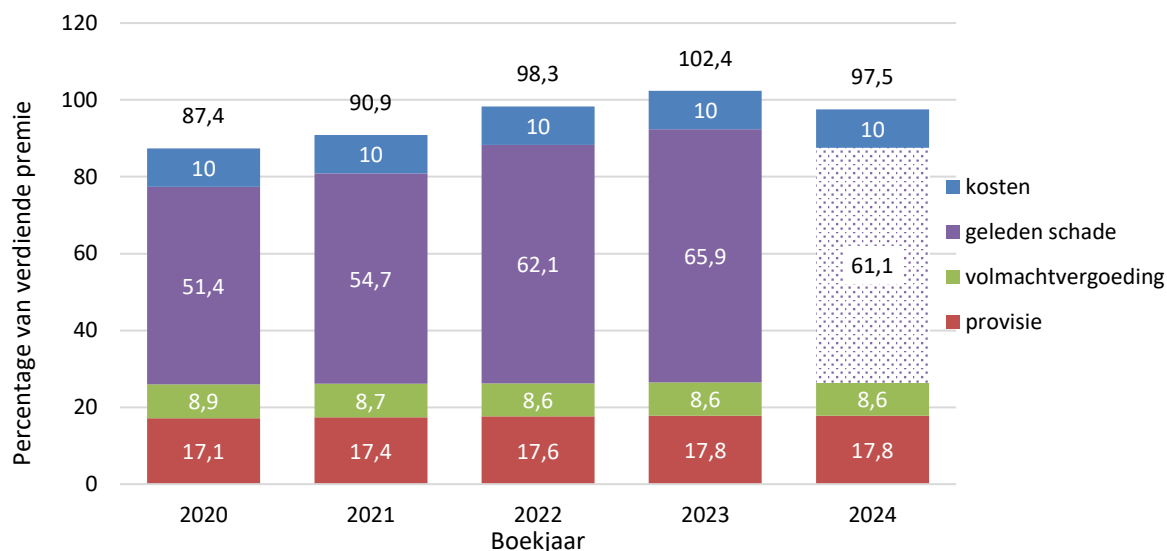


**Figuur 9** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Motor in het zakelijke segment



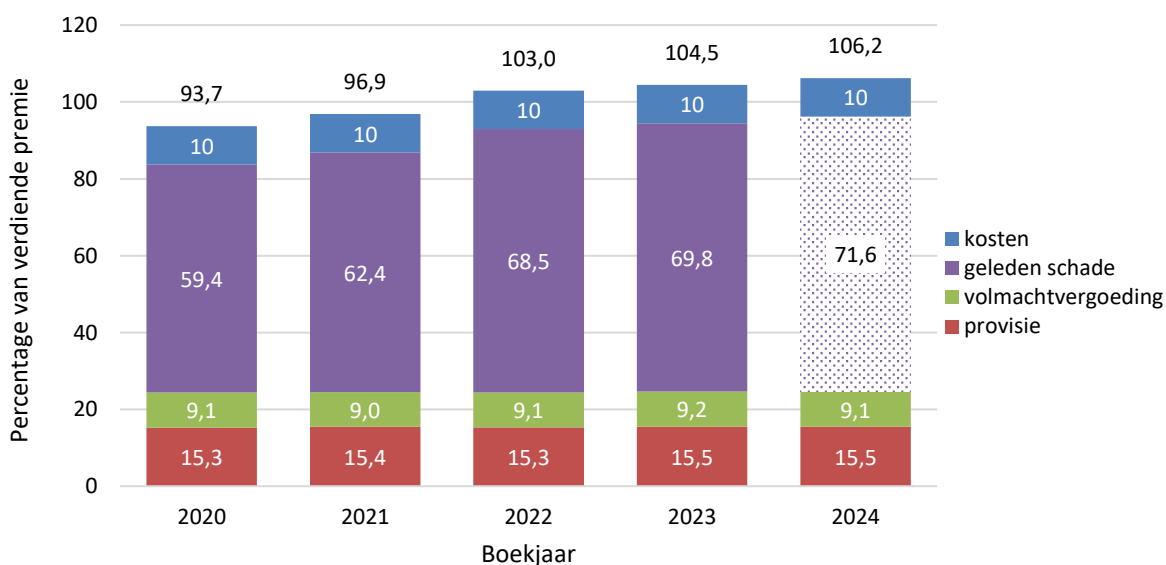
De branche Motor wordt voor het grootste deel (64%) gevormd door verzekeringen voor Personenauto's. De schaderatio van Personenauto's (zakelijk en particulier) daalt met 5 procentpunten tot 61,1. De COR verbetert in 2024 en komt in tegenstelling tot het jaar ervoor tot nog toe weer onder de 100 uit.

**Figuur 10** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie Personenauto



Verzekeringen voor Bedrijfsauto's, bestaande uit vrachtauto's en bestelauto's, vormen de op een na grootste productgroep in de branche Motor met een aandeel van 24%. De schaderatio laat de afgelopen jaren een stijgende ontwikkeling zien. De COR verslechtert op basis van het beeld in de eerste jaarhelft met 2 procentpunten tot 106,2.

**Figuur 11** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie Bedrijfsauto's (vrachtauto's en bestelauto's)



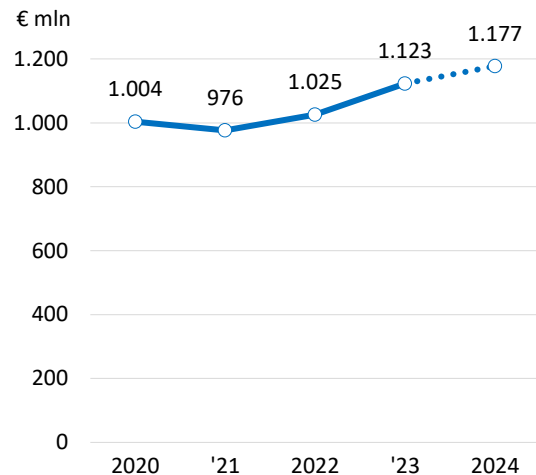
## 4 Brand

De bruto verdiende premie in de branche Brand stijgt in 2024 naar verwachting met 5% en komt dan uit op 1,18 miljard euro. Dit is 22% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2023 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2023).

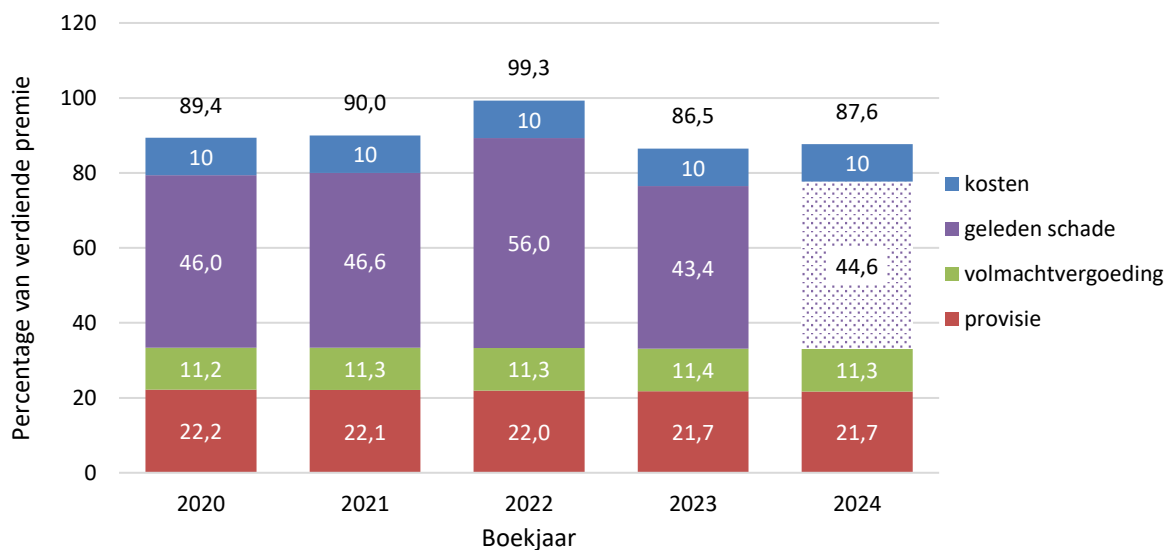
Het particuliere segment heeft het grootste aandeel in het totaal (59%). De stijging van het premievolume is 6% in het zakelijke segment en 4% in het particuliere segment.

De schaderatio stijgt op basis van het beeld over het eerste halfjaar met 1 procentpunt naar 44,6 in 2024.

*Figuur 12 Ontwikkeling premievolume branche Brand*



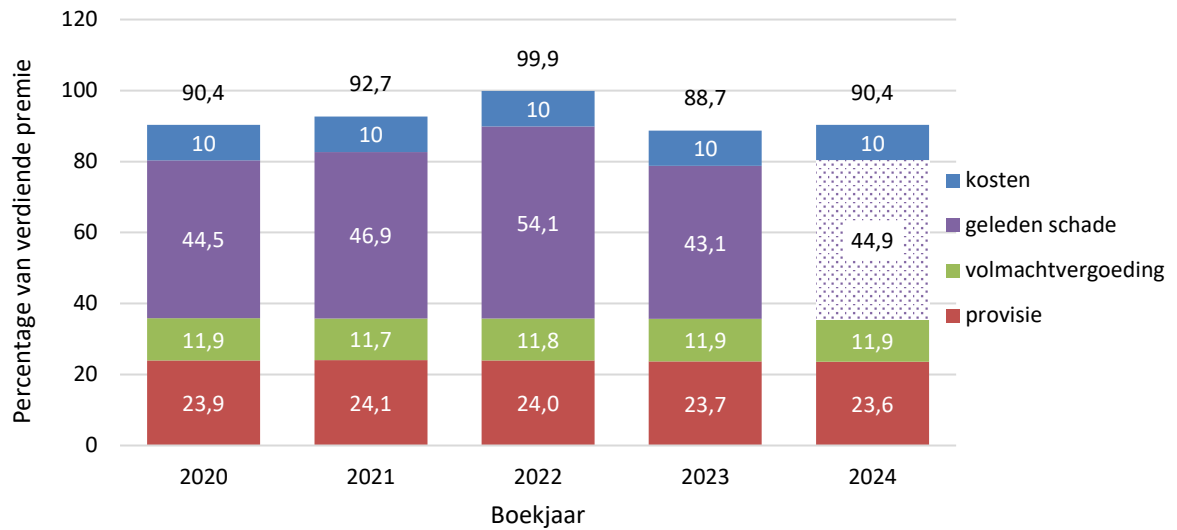
*Figuur 13 Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Brand naar boekjaar*



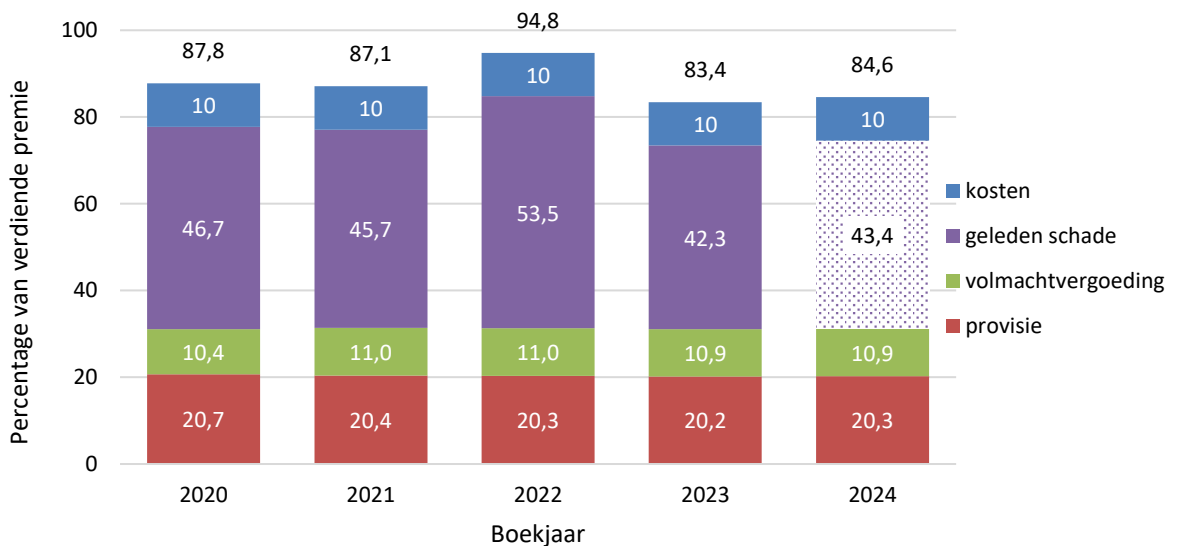
De wisselingen van het resultaat in de periode 2020-2023 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele markt zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2023. De volmachtvergoedingsratio bedraagt de afgelopen jaren gemiddeld 11,3. De provisieratio daalt van 22,2 in 2020 naar 21,7 in 2024.

Een stijging van de schaderatio is zichtbaar binnen zowel segment zakelijk als particulier. Bij een vergelijking van de figuren 14 en 15 is verder te zien dat de COR in het particuliere segment in alle jaren hoger is dan die in het zakelijke segment.

**Figuur 14** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Brand in het particuliere segment



**Figuur 15** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Brand in het zakelijke segment



## 5 Aansprakelijkheid

De bruto verdiende premie in de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2024 op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar met 3% en komt uit op 0,34 miljard euro.

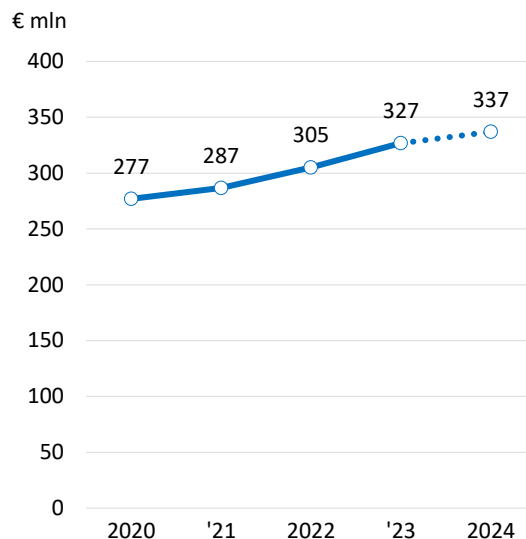
Dit is 20% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2023.

Het leeuwendeel van het premievolume (72%) komt uit het zakelijke segment, waar het premievolume met 4% stijgt.

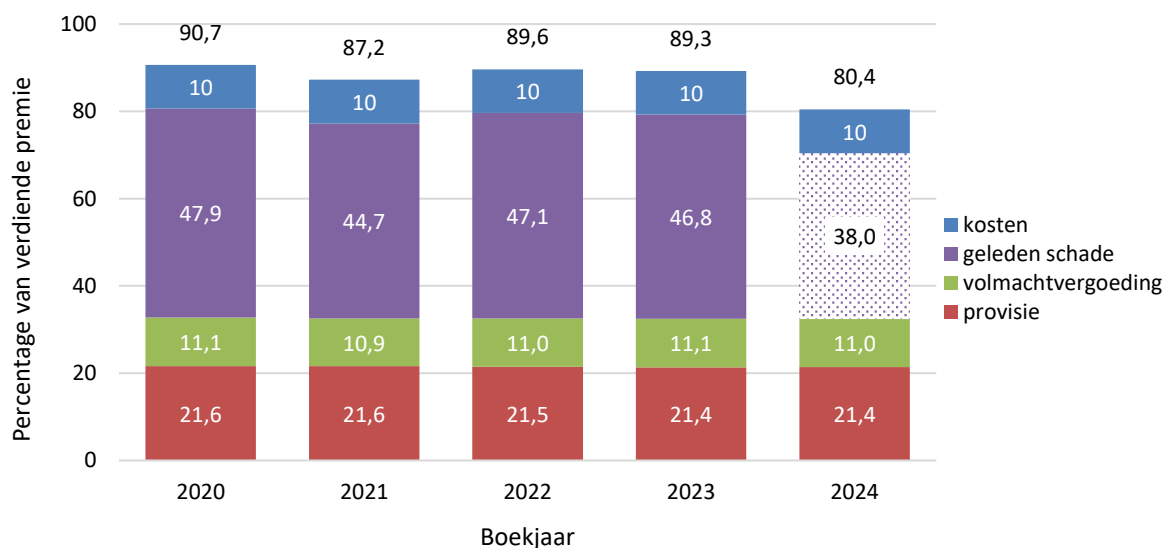
Het premievolume in het particuliere segment stijgt met 2%.

In 2024 verbetert de COR ten opzichte van 2023 met 9 procentpunten dankzij een lagere schaderatio.

**Figuur 16** Ontwikkeling premievolume  
branche Aansprakelijkheid



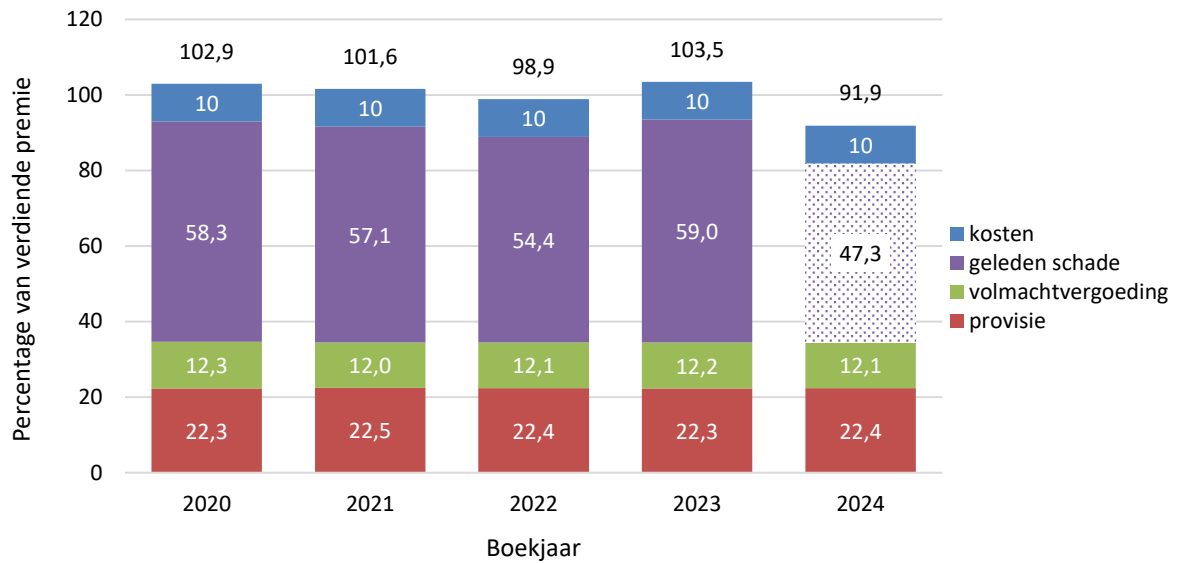
**Figuur 17** Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid naar boekjaar



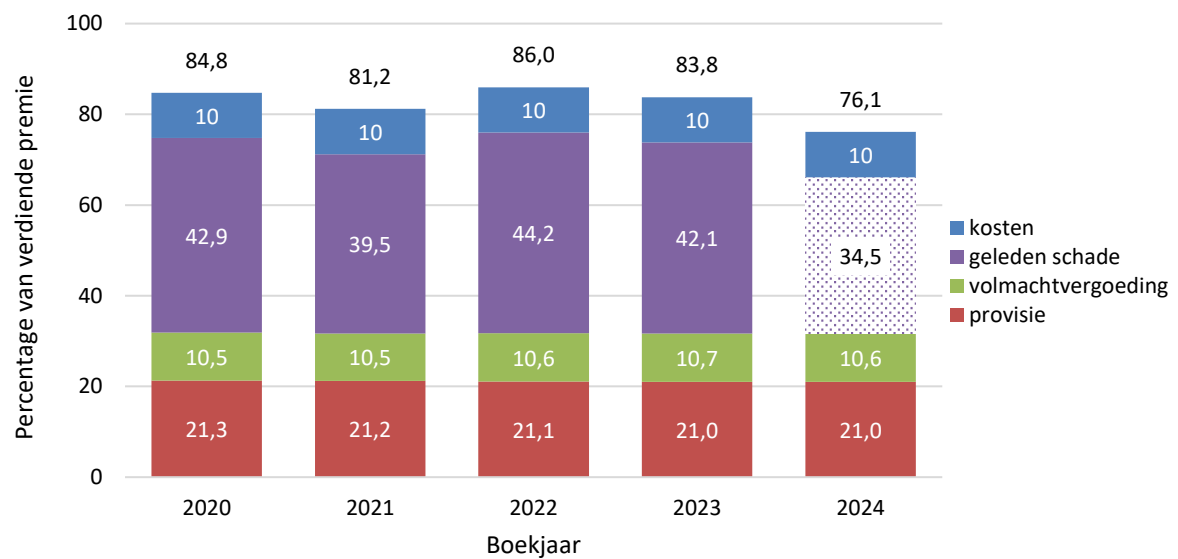
Een lagere schaderatio is zichtbaar in beide segmenten. Zo daalt deze in het particuliere segment met 12 procentpunten tot 47,3 in 2024. In het zakelijke segment daalt de schaderatio met 8 procentpunten tot 34,5.

De volmachtvergoedingsratio ligt de afgelopen jaren rond de 11,0. De provisieratio daalt daarentegen geleidelijk van 21,6 in 2020 tot 21,4 in 2024.

**Figuur 18** *Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het particuliere segment*



**Figuur 19** *Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het zakelijke segment*

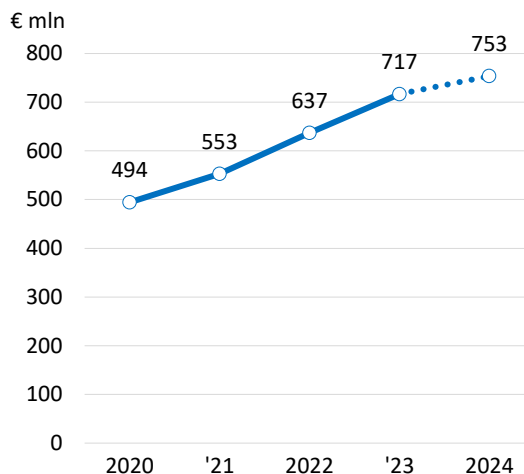


## 6 Verzuim

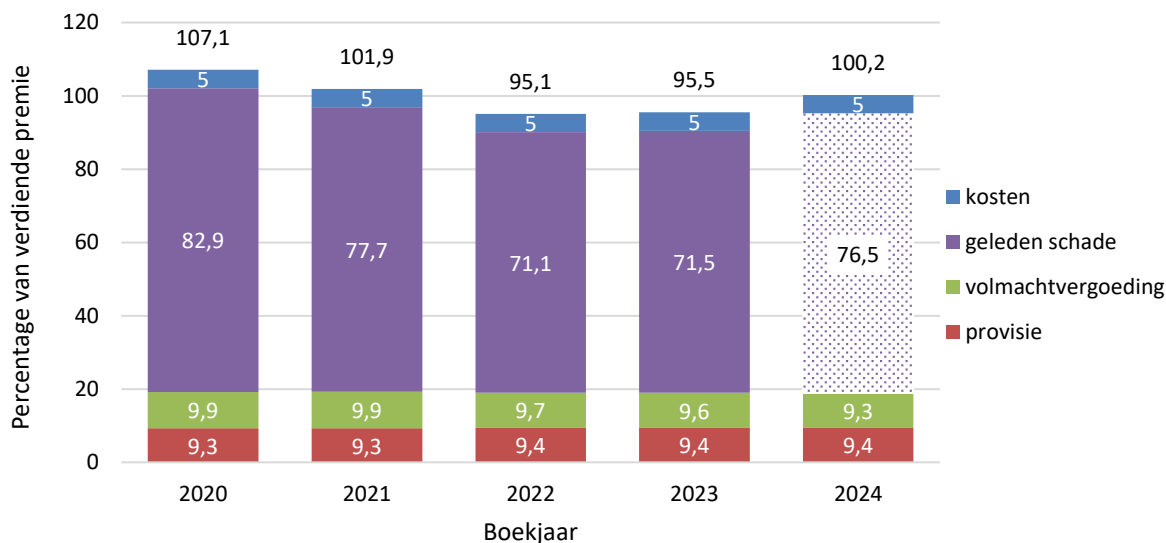
De verdiende premie van verzuimverzekeringen stijgt naar verwachting met 5% naar 0,75 miljard euro in 2024. Sinds 2020 is het premievolume met 52% gestegen.

Het ziekteverzuim in Nederland bereikte volgens cijfers van het CBS een recordhoogte in 2022. In het tweede kwartaal van 2024 is het ziekteverzuim 5,1% en daarmee het een na hoogste ziekteverzuim in een tweede kwartaal.

**Figuur 20** Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



**Figuur 21** Ratio's<sup>2,3,4</sup>, % verdiende premie branche Verzuim naar boekjaar



Na twee opeenvolgende jaren van daling van de COR lijkt deze in 2024 weer te stijgen naar 100,2. De volmachtvergoedingsratio bij Verzuim bedroeg 9,9 in 2020 en daalt naar 9,3 in 2024. De provisieratio was 9,3 in 2020 en 2021 en blijft vervolgens drie achtereenvolgende jaren stabiel op 9,4.

<sup>3</sup> Bij Inkomen is de dotatie aan de schadelast 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.

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

## 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 (DAC) heeft van Market Scan uitsluitend de getotaliseerde premie-, schade-, provisiecijfers en cijfers over de volmachtvergoeding per boekjaar, branche, sector en marktsegment ontvangen. Naast de cijfers per boekjaar zijn er schadecijfers per schadejaar ontvangen. Door wijzigingen bij diverse gevolmachtigden (o.a. overvoer naar/van provinciale tekening en/of VRA-deelname of niet) wijken sommige cijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in voorgaande publicaties.

Uit die gegevens van Market Scan heeft het DAC de relevante ratio's berekend.

### B Verklaring begrippen

#### **Verdiende premie (bruto)**

Premie zoals ontvangen van verzekeringnemers, exclusief de assurantiebelasting, 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.

#### **Volmachtvergoeding**

Van verzekeraars ontvangen vergoeding ook wel tekencommissie genoemd.

#### **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 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, 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 2024 1<sup>e</sup> 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](mailto:info@verzekeraars.nl)  
Internet: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)

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