

Marktrapport Volmachten 2023

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	10
5 Aansprakelijkheid	10
6 Verzuim	13
Bijlagen	15
A Deelname	15
B Verklaring begrippen	15

Samenvatting

De bruto verdiende premie van volmachten stijgt in 2023 naar verwachting met 4% en komt op jaarbasis uit op 4,61 miljard euro. De stijging van de verdiende premie is in alle branches aanwezig. Verder is een stijging zowel in het particuliere (3%) als zakelijke segment (5%) zichtbaar.

Het resultaat op boekjaar van de sector Schade op basis van de halfjaarcijfers, uitgedrukt in Combined Operating Ratio¹ (COR), komt uit op 94,9. De verbetering van het resultaat ten opzichte van geheel 2022 kan deels verklaard worden door het relatief rustige klimatologische beeld in de eerste helft van 2023.

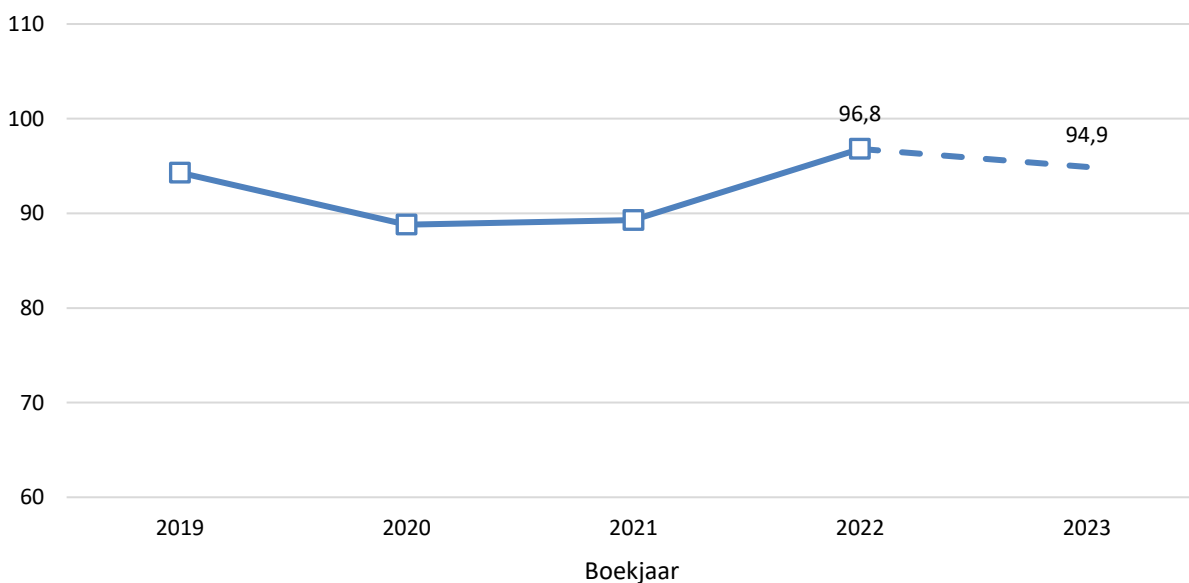
Binnen de sector Schade verwachten we bij branche Motor een stijging van het premievolume met 3% en een lichte stijging van de schaderatio van 64 naar 65. De COR stijgt naar verwachting van 99 naar 101.

Bij Brand verwachten we een stijging van het premievolume met 7% en een verbetering van de COR met 14 procentpunten van 99 naar 85.

Bij Aansprakelijkheid verwachten we een stijging van het premievolume van 6% en een stijging van de schaderatio van 47 naar 51 waarmee de COR vermoedelijk uitkomt op 94.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van 4%. De COR verslechtert en komt op basis van het beeld in het eerste halfjaar uit op 101.

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 volmachtmarktcijfers op basis van data uit de Volmacht Resultaat Analyse (VRA) over de periode 1-1-2019 t/m 30-6-2023. Voor inschatting van de jaarpremie (bruto verdiend) wordt de halfjaarpremie vermenigvuldigd met twee (2). De overige kengetallen (ratio's) worden berekend uit de halfjaarcijfers.

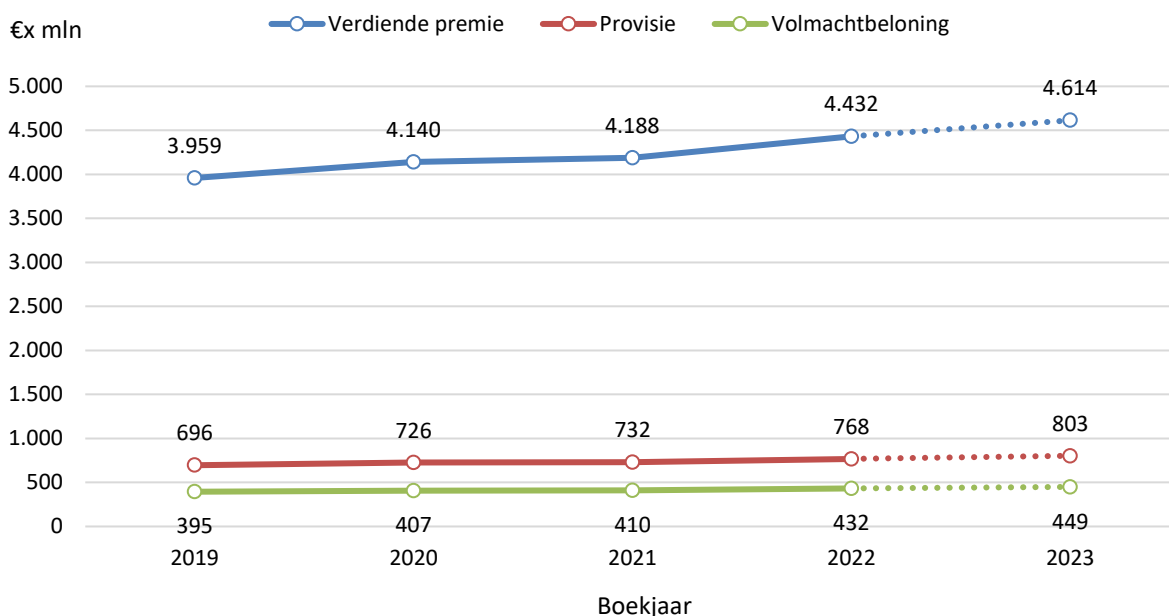
Door wijzigingen bij diverse gevolmachtigden (o.a. overvoer naar/van provinciale tekening en/of VRA-deelname of niet) wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren in dit rapport beperkt af van de cijfers in voorgaande Marktrapporten Volmachten.

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. Nieuw binnen dit rapport ten opzichte van eerdere edities is dat er bij de producten binnen de branche Schade ook inzicht wordt gegeven in de ontwikkeling binnen zakelijk en particulier.

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 van de sector Schade en Inkomen in volmacht stijgt in 2023 naar verwachting met 4% en komt dan uit op 4,61 miljard euro. De stijging is het grootst binnen zakelijk (5%). Particulier stijgt met 3%.

Figuur 2 Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtbeloning



De volmachtbeloningsratio bedroeg 9,8 in 2021 en daalt naar 9,7 in 2023. De provisieratio (bemiddelingsbeloning) daalt van 17,5 in 2021 naar 17,4 in 2023.

2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,60 miljard euro. Dat is 78% van de totale volmachtmarkt.

Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,62 miljard euro)
2. Brand (1,12 miljard euro)
3. Aansprakelijkheid (0,32 miljard euro)

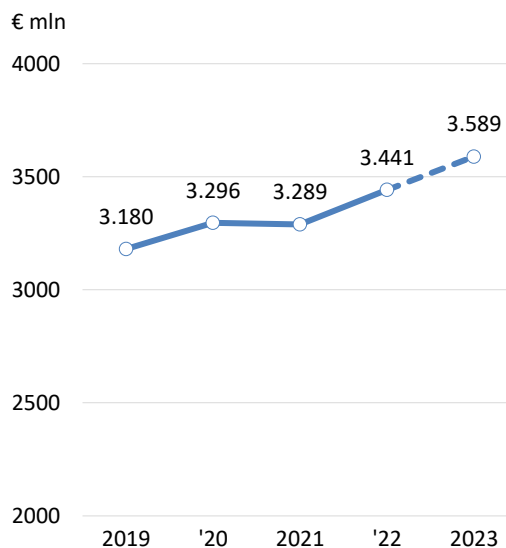
Deze drie branches omvatten gezamenlijk 85% van de Schade volmachtmarkt. De overige 15% omvat producten/productclusters zoals transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen.

Het premievolume stijgt in 2023 op basis van het beeld in de eerste jaarhelft met 4%.

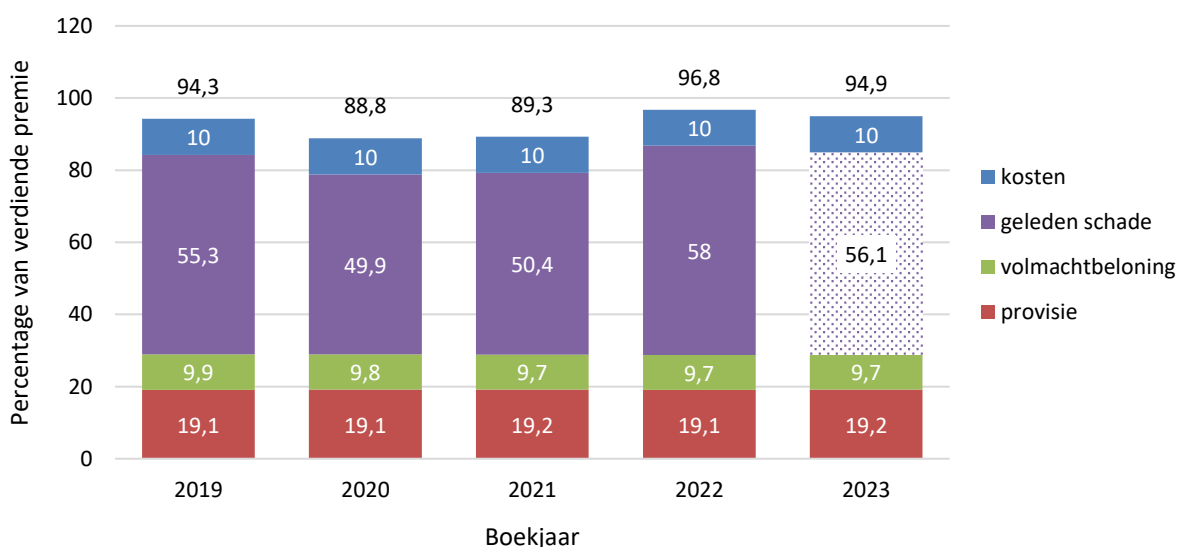
De sector Schade kan onderverdeeld worden naar particulier en zakelijk, waarvan particulier het grootste aandeel heeft (53% in 2023). Een stijging van het premievolume is zichtbaar binnen zowel zakelijk (6%) als particulier (3%).

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

Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



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 2019-2022 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele schademarkt, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022.

De COR daalt van 96,8 in 2022 naar 94,9 in 2023. De daling van de COR is mede veroorzaakt doordat zware stormen aan het begin van het jaar uitbleven, terwijl 2022 geteisterd werd door de februaristormen die voor veel schade hebben gezorgd. In juli 2023 trok een van de zwaarste zomerstormen in ruim 50 jaar over ons land (storm Poly) wat een negatief effect heeft op het resultaat over heel 2023.

De volmachtbeloningsratio bleef de afgelopen drie jaren stabiel op 9,7. De provisieratio schommelt rond 19,1 en 19,2.

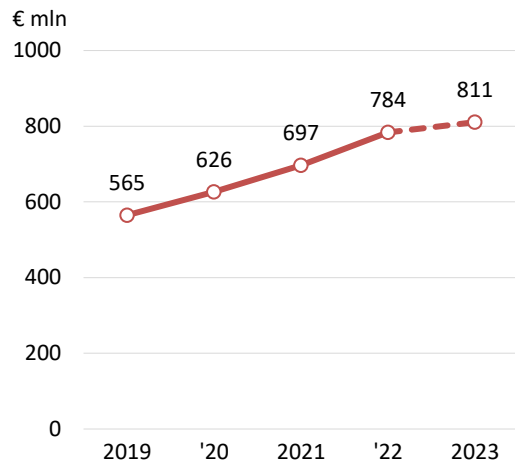
2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,81 miljard euro 18% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2023 naar verwachting uit op 3%.

Met 0,66 miljard omvat de branche Verzuimverzekeringen 81% van de sector Inkomen. De overige tekening (19%) 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



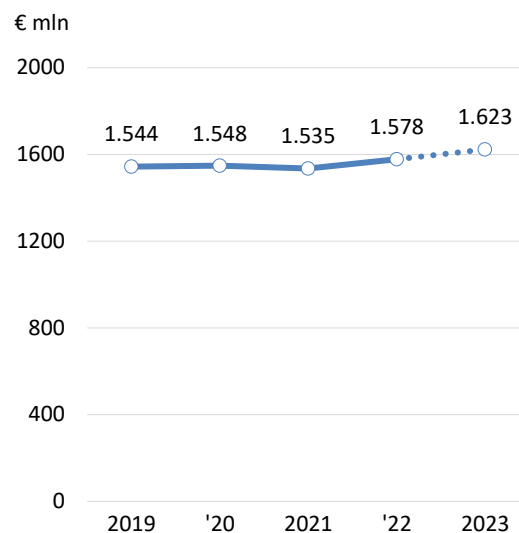
3 Motor

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor stijgt in 2023 naar verwachting met 3% en komt dan uit op 1,62 miljard euro. Dit is 26% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2022 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022).

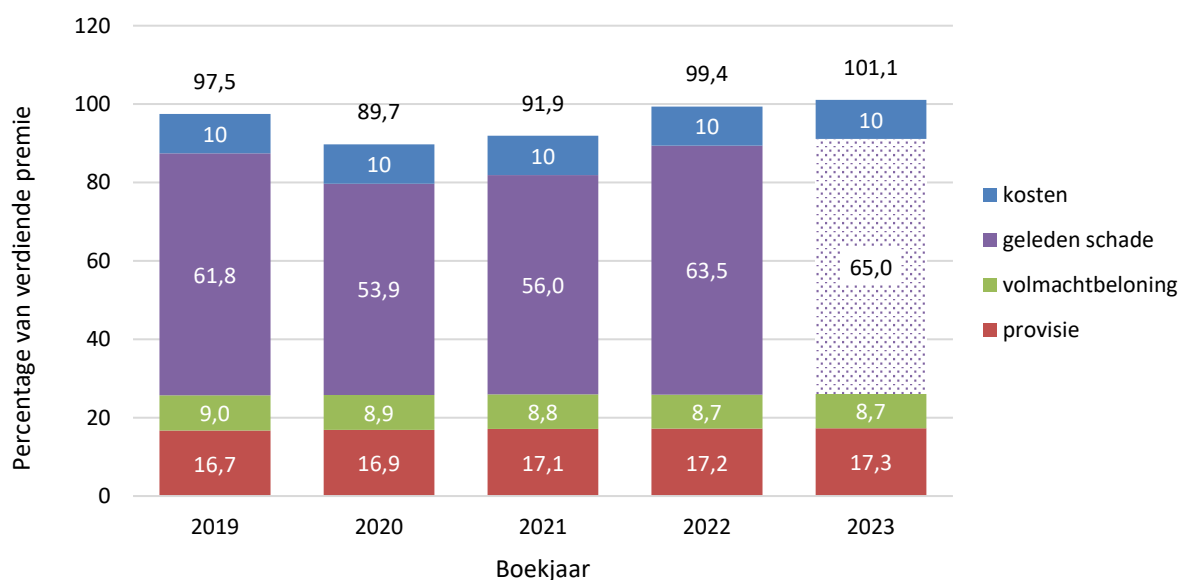
Het aandeel van particulier is 62%. Een stijging van het premievolume is het sterkst zichtbaar binnen zakelijk (5%). De stijging in het particuliere segment is 2%.

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 2023 is er een verslechtering van het resultaat met een COR die boven de 100 uitkomt.

Figuur 6 Ontwikkeling premievolume branche Motor



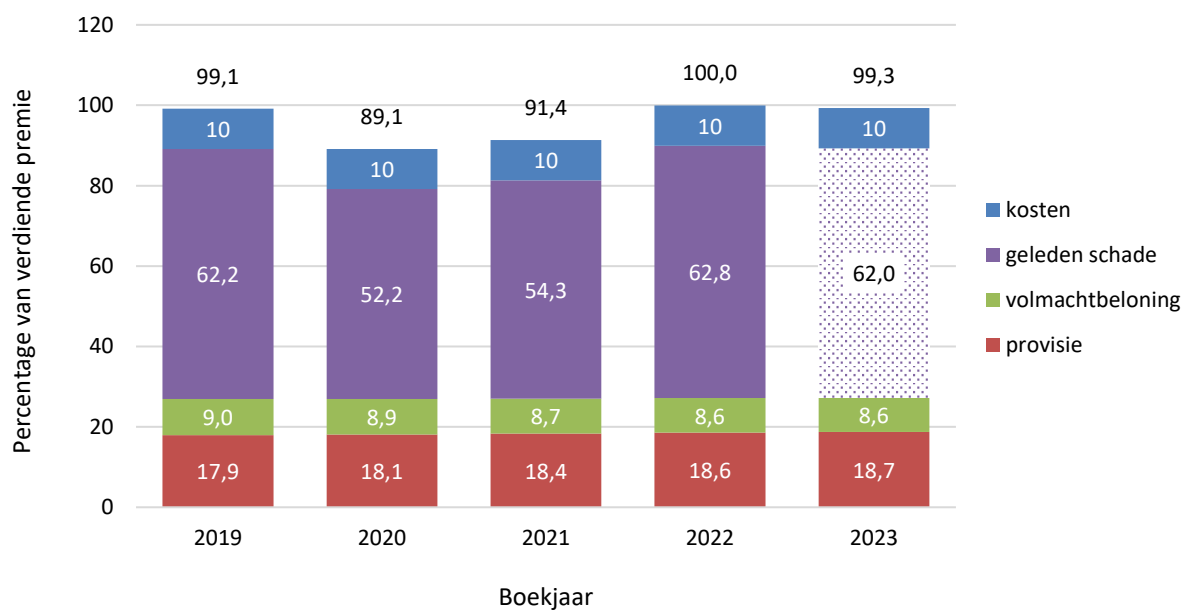
Figuur 7 Ratio's², % verdiende premie branche Motor naar boekjaar



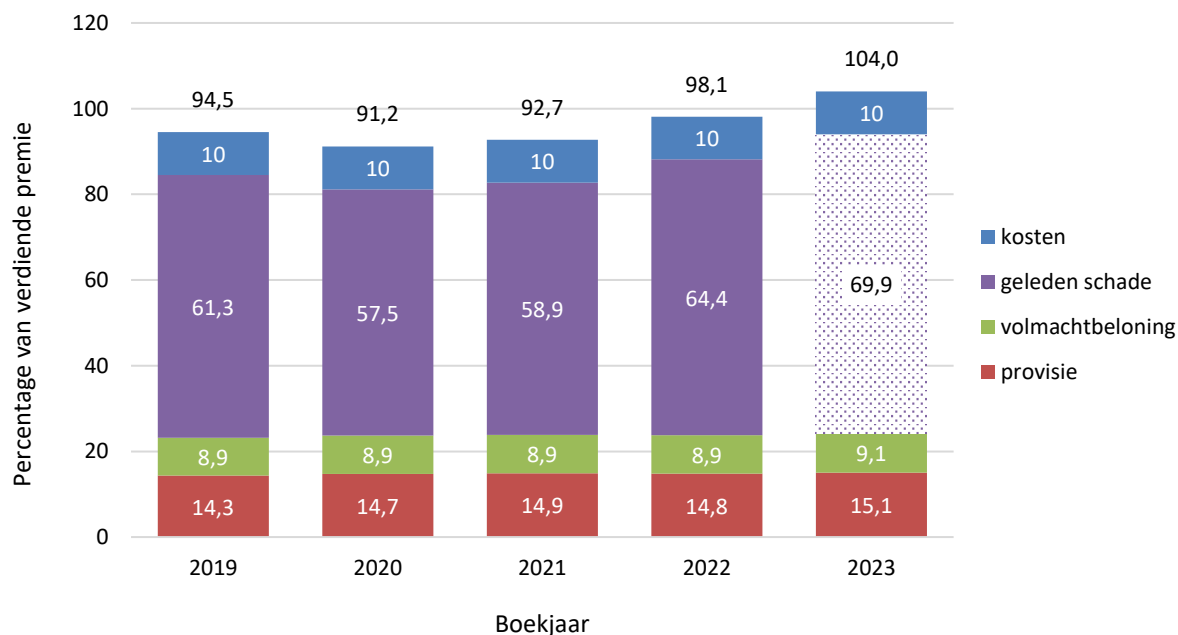
In 2023 stijgt de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met naar verwachting 2 procentpunten tot 65. Het resultaat daalt en is voor het eerst in de afgelopen vijf jaren negatief. De volmachtbeloningsratio bedroeg 8,8 in 2021 en daalt naar 8,7 in 2023. De provisieratio bedroeg 17,1 in 2021 en stijgt naar 17,3 in 2023.

Wanneer we kijken naar de onderliggende segmenten, dan is zichtbaar dat de stijging van de schaderatio binnen branche Motor komt door een hogere schaderatio in het zakelijke segment dat met 6 procentpunten stijgt naar 69,9 in 2023. De schaderatio in het particuliere segment daalt namelijk met 1 procentpunt.

Figuur 8 Ratio's², % verdiende premie branche Motor in het particuliere segment



Figuur 9 Ratio's², % verdiende premie branche Motor in het zakelijke segment



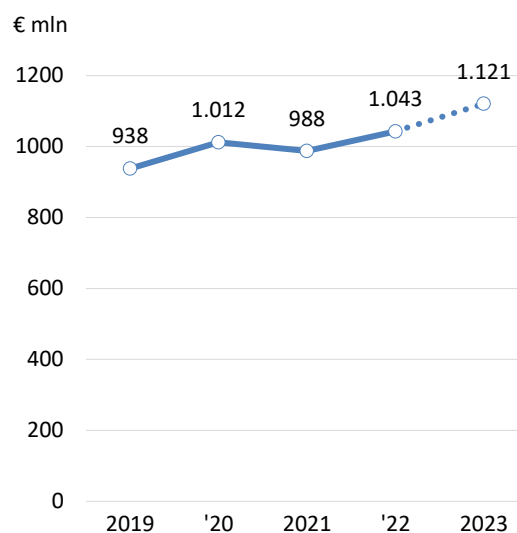
4 Brand

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand stijgt in 2023 naar verwachting met 7% en komt dan uit op 1,12 miljard euro. Dit is 23% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2022 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022).

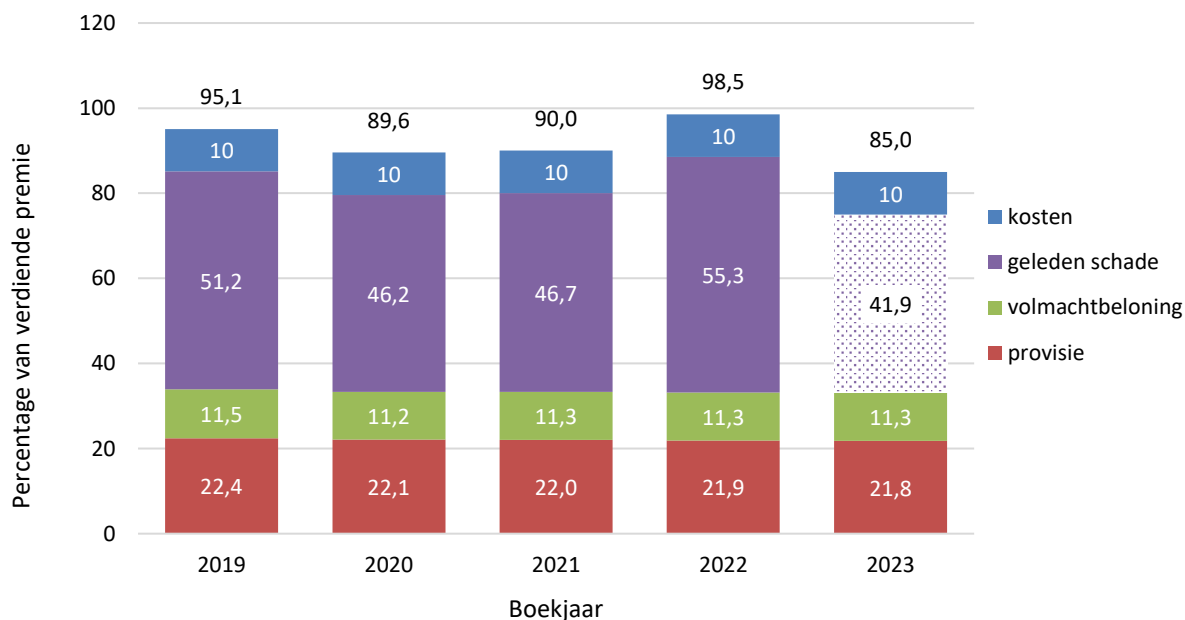
Het particuliere segment heeft het grootste aandeel in het totaal (56%). De stijging van het premievolume is 12% in het zakelijke segment en 4% in het particuliere segment.

De schaderatio over het eerste halfjaar 2023 daalt met 13 procentpunten van 55,3 naar 41,9 in 2023. In 2022 hebben onder andere de februaristormen Dudley, Eunice en Franklin voor veel schade gezorgd. In de eerste helft van 2023 zijn stormen van dergelijke omvang afwezig gebleven.

Figuur 10 Ontwikkeling premievolume Branche Brand



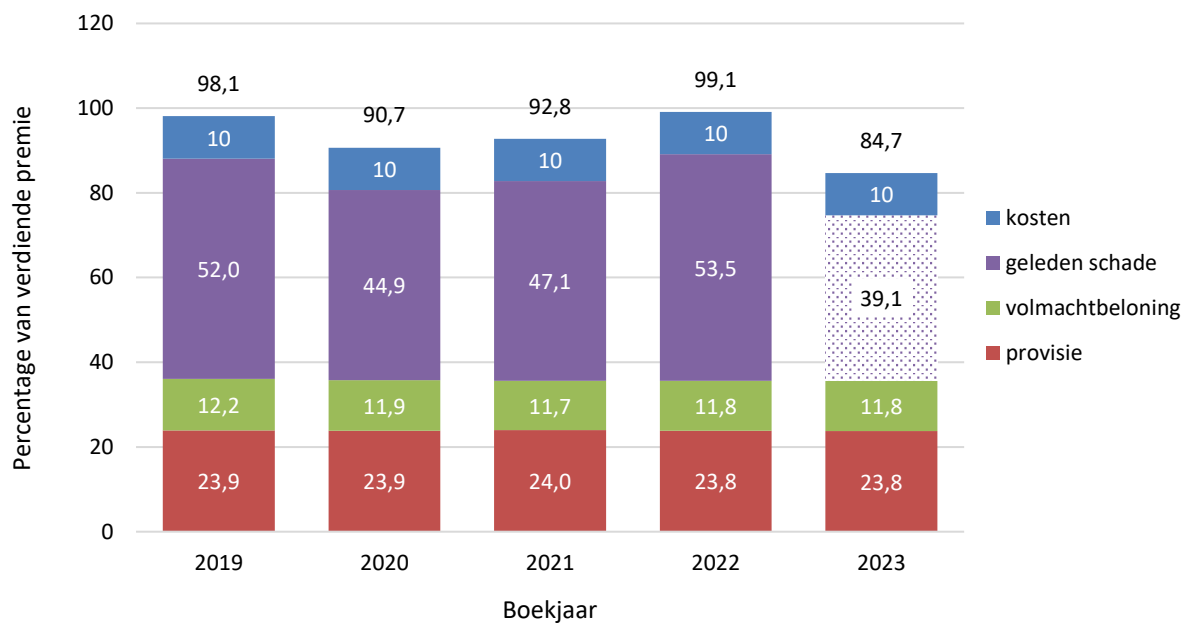
Figuur 11 Ratio's², % verdiende premie branche Brand naar boekjaar



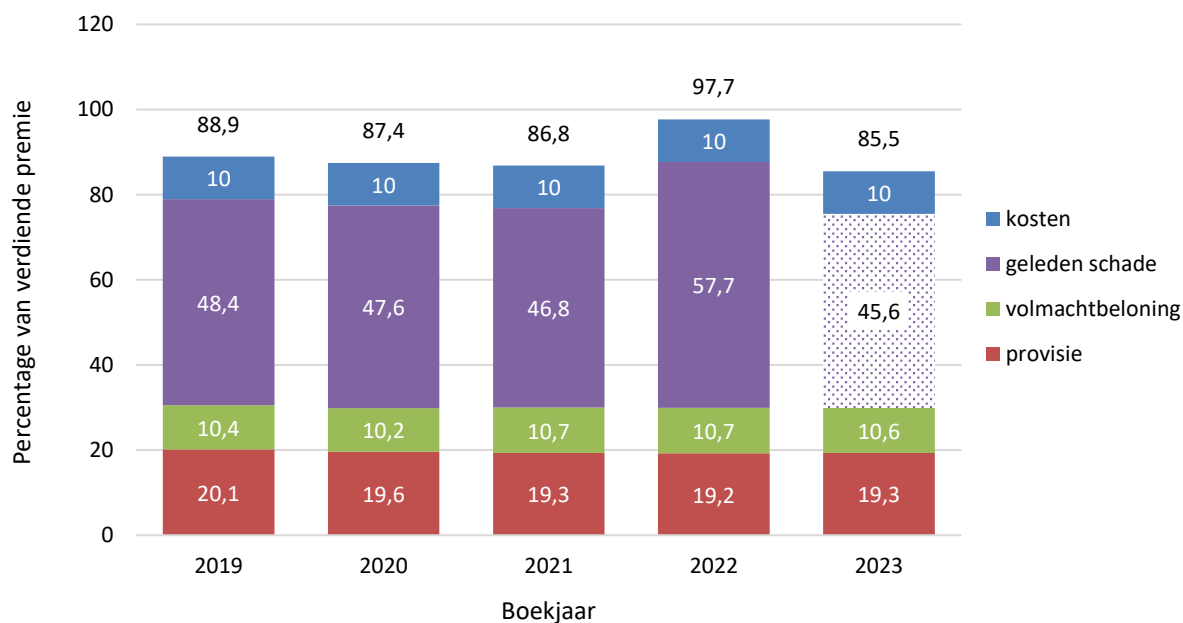
De wisselingen van het resultaat in de periode 2019-2022 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele markt zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2022. De volmachtbeloningsratio bedraagt de afgelopen drie jaren 11,3. De provisieratio daalt van 22,0 in 2021 naar 21,8 in 2023.

Een daling van de schaderatio is dankzij een lagere schaderatio binnen zowel zakelijk als particulier. Bij een vergelijking van de figuren 12 en 13 is verder te zien dat de COR in het particuliere segment in bijna alle jaren hoger is dan die in het zakelijke segment, met uitzondering van het jaar 2023.

Figuur 12 Ratio's², % verdiende premie branche Brand in het particuliere segment



Figuur 13 Ratio's², % verdiende premie branche Brand in het zakelijke segment



5 Aansprakelijkheid

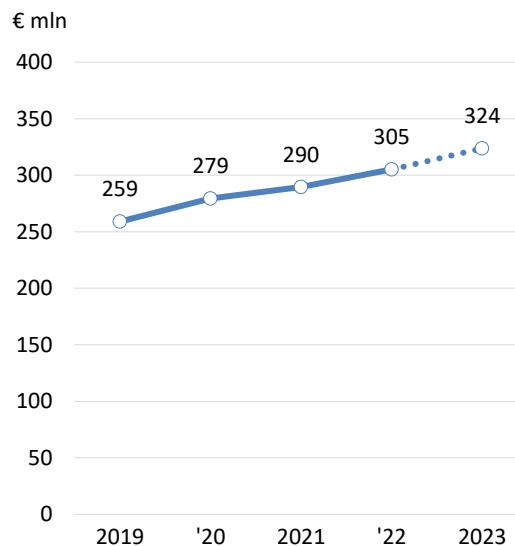
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2023 naar verwachting met 6% en komt uit op 0,32 miljard euro.

Dit is 20% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2022.

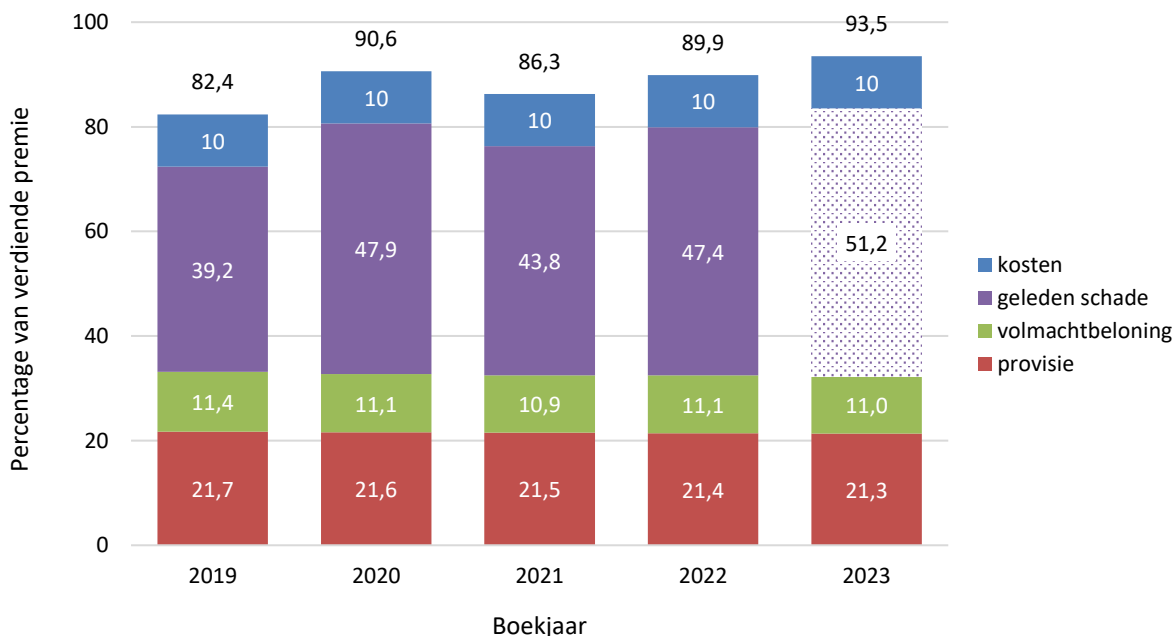
Driekwart van het premievolume komt uit het zakelijke segment, waar het premievolume met 8% stijgt. Het premievolume in het particuliere segment stijgt met 2%.

Het jaar 2019 valt op door het opvallend goede resultaat met een COR van 83. In 2023 stijgt de COR ten opzichte 2022 met 4 procentpunten naar 93,5 maar blijft nog ruim onder de 100.

Figuur 14 Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



Figuur 15 Ratio's², % verdiende premie branche Aansprakelijkheid naar boekjaar



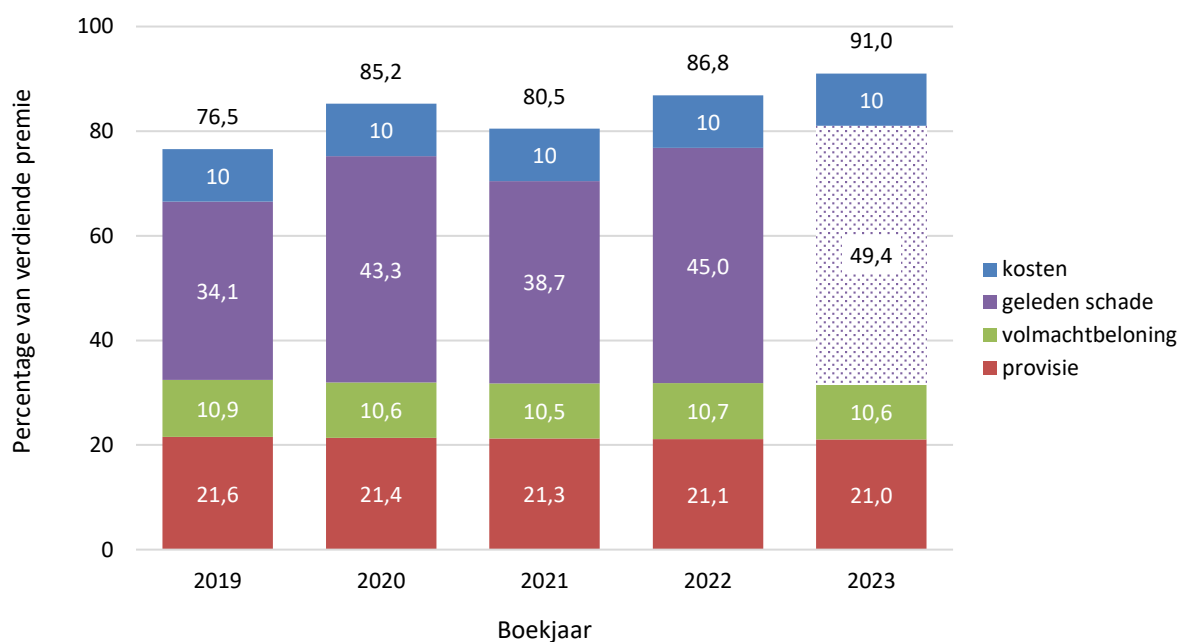
De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2019 11,4 en daalt naar 11,0 in 2023. De provisieratio daalt van 21,5 in 2021 naar 21,3 in 2023.

Wanneer er wordt gekeken naar de COR van de onderliggende segmenten dan zien we dat de COR in het particuliere segment boven de 100 uitkomt (100,9 in 2023) en die van het zakelijke segment eronder blijft (91,0).

Figuur 16 Ratio's², % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het particuliere segment



Figuur 17 Ratio's², % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het zakelijke segment



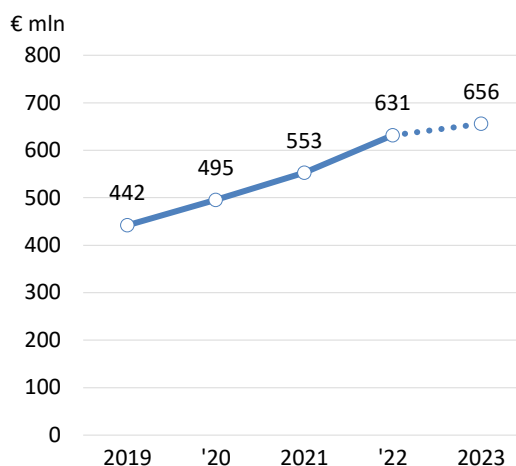
6 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt naar verwachting met 4% naar 0,66 miljard euro in 2023. Sinds 2019 is het premievolume met 48% gestegen.

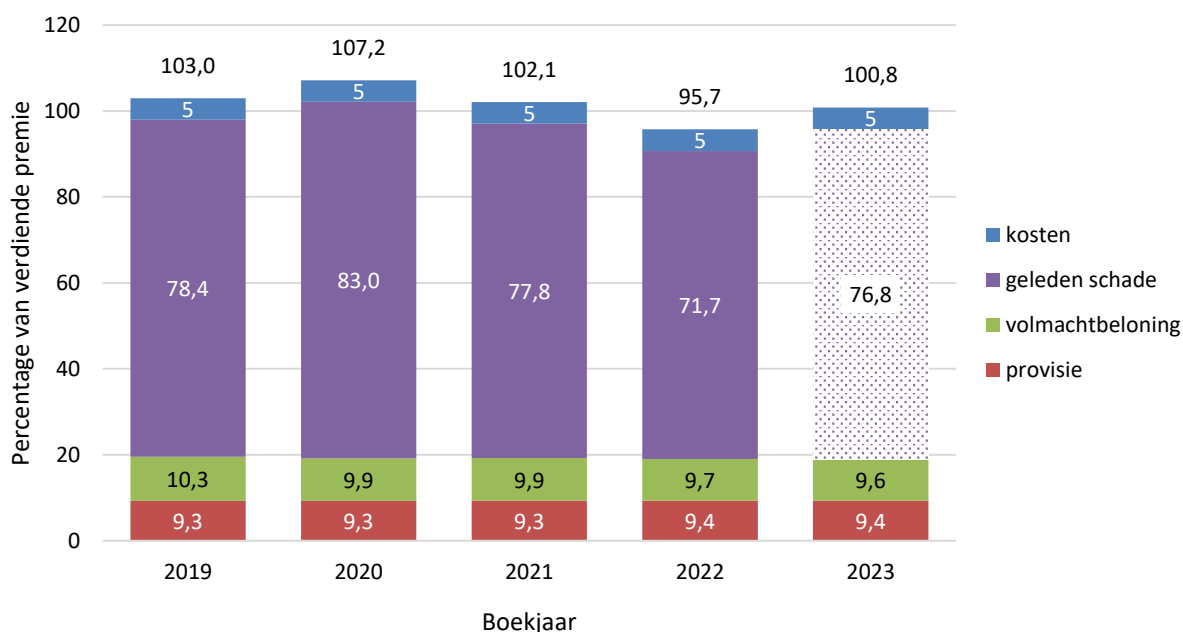
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2022 bedraagt 14%.

Het ziekteverzuim in Nederland neemt gestaag toe en bereikte volgens cijfers van het CBS een recordhoogte in 2022. In het tweede kwartaal van 2023 is het ziekteverzuim 5,0% en daarmee het een na hoogste ziekteverzuim in een tweede kwartaal.

Figuur 18 Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



Figuur 19 Ratio's^{2,3,4}, % verdiende premie branche Verzuim naar boekjaar



Na twee opeenvolgende jaren van daling van de COR lijkt deze in 2023 weer te stijgen naar 101. De volmachtbeloningsratio bij Verzuim bedroeg 10,3 in 2019 en daalt naar 9,6 in 2023. De provisieratio stijgt van 9,3 in 2021 tot 9,4 in 2023.

³ 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.

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 volmachtbeloning 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.

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.

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

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 2023 1^e 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.