

# Marktrapport Volmachten 2021



## Inhoud

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| <b>Samenvatting</b>               | <b>3</b>  |
| <b>1 Inleiding</b>                | <b>4</b>  |
| <b>2 Totaal Schade en Inkomen</b> | <b>4</b>  |
| 2.1 Sector Schade                 | 5         |
| 2.2 Sector Inkomen                | 7         |
| <b>3 Motor</b>                    | <b>8</b>  |
| <b>4 Brand</b>                    | <b>10</b> |
| <b>5 Aansprakelijkheid</b>        | <b>12</b> |
| <b>6 Verzuim</b>                  | <b>14</b> |
| <b>Bijlagen</b>                   | <b>16</b> |
| A Deelname                        | 16        |
| B Verklaring begrippen            | 16        |

## Samenvatting

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt daalt in 2021 met 0,5% en komt op jaarbasis uit op 4,1 mrd euro. De volmachtmarkt werd de afgelopen jaren gekenmerkt door een sterke jaarlijkse groei van de bruto verdiende premie. In 2021 is die groei eruit en zien we een beperkte daling. 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. Aan de andere kant zijn er partijen in de scope van de rapportage volmachtmarkt gekomen waardoor het totale premievolume met terugwerkende kracht is toegenomen.

De daling van het premievolume in 2021 was uiteindelijk minder sterk dan in het Marktrapport Volmacht 1e halfjaar 2021 werd ingeschat.

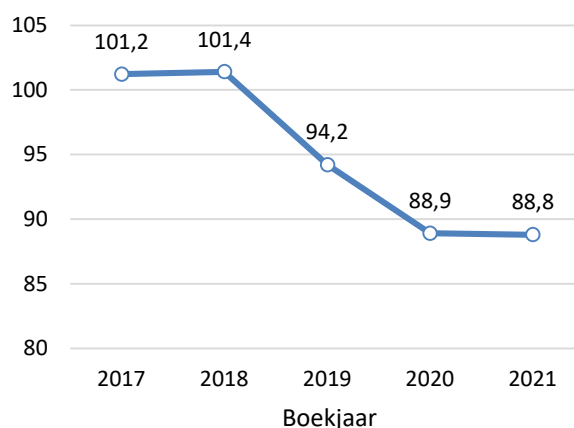
Het resultaat op boekjaar over de sector Schade, uitgedrukt in Combined Operating Ratio<sup>1</sup> (COR), blijft met 89 gelijk aan 2020.

Binnen de sector Schade zien we bij branche Motor een daling van het premievolume met 1% en valt op dat de schaderatio stijgt van 54,1 naar 54,5 waardoor de COR stijgt van 89,9 naar 90,4. Bij Brand zien we een daling van het premievolume van 3,7% (38 mln) terwijl de COR gelijk blijft op 89.

Bij Aansprakelijkheid zien we een stijging van het premievolume met 2%. Het resultaat verbetert door de daling van de schaderatio van 49 naar 45 waarmee de COR uitkomt op 87.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van een kleine 8%. Het resultaat stijgt door een daling van de schaderatio van 83 in 2020 naar 80 in 2021. De COR komt daarmee uit op 104.

*Figuur 1 Resultaatontwikkeling (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), beloning adviseur en gevolmachtigd agent en kosten van verzekeraar (Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herv verzekering, 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 bruto 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 marktcijfers van de gevolmachtigden op basis van cijfers uit de VRA over 2021. Door wijzigingen zoals systeemconversies bij diverse volmachten wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in het marktrapport Volmachten 2020.

Gemeten over het premievolume is inmiddels ruim 90% van de volmacht markt lid van de NVGA.

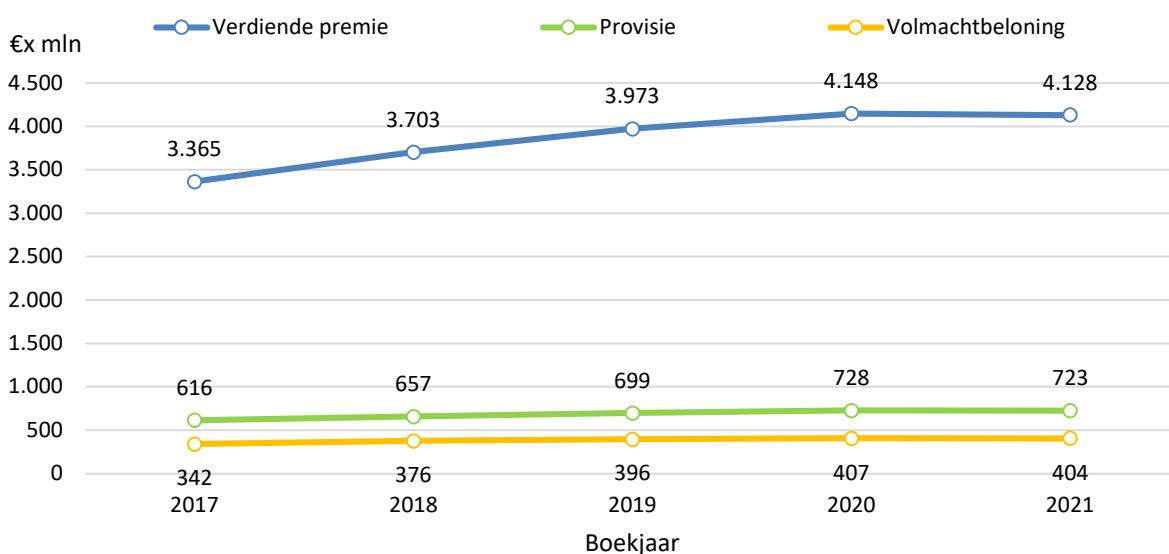
Vanwege mogelijke herleidbaarheid naar individuele partijen bij subbranches WIA, WGA en AOV, vindt er geen rapportage plaats over de schadelast bij de branche Inkomen.

## 2 Totaal Schade en Inkomen

Het totale premievolume van de sector Schade en Inkomen in volmacht daalt in 2021 met 0,5% en komt uit op ruim 4 miljard euro. De volmachtmarkt werd de afgelopen jaren gekenmerkt door een sterke jaarlijkse groei van de bruto verdiende premie. In 2021 is die groei eruit en zien we een beperkte daling. 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. Aan de andere kant zijn er partijen in de scope van de rapportage volmachtmarkt gekomen waardoor het totale premievolume met terugwerkende kracht is toegenomen.

De daling van het premievolume in 2021 was uiteindelijk minder sterk dan in het Marktrapport Volmacht 1e halfjaar 2021 werd ingeschat.

**Figuur 2** Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtbeloning



Het totaal van de provisie en de volmachtbeloning uitgedrukt als percentage van de bruto verdiende premie bedroeg in 2017 28,4% en daalde in de jaren erna tot 27,3% in 2021.

## 2.1 Sector Schade

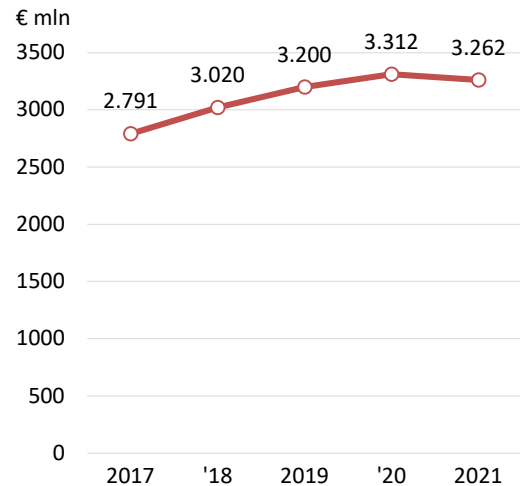
De sector Schade omvat een premievolume van 3,3 miljard euro. Dat is 79% van de totale volmacht markt. Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,55 miljard)
2. Brand (0,98 miljard)
3. Aansprakelijkheid (0,28 miljard)

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

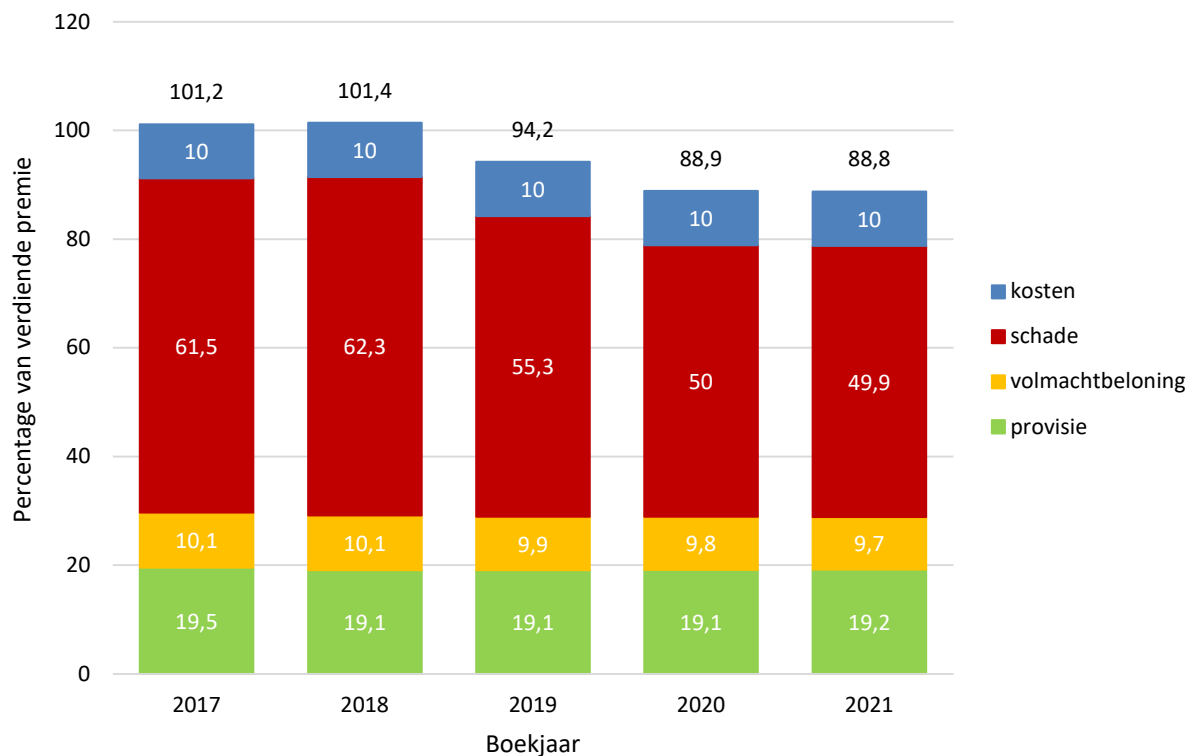
In 2021 is voor het eerst in vele jaren sprake van een daling van het premievolume in de sector Schade.

**Figuur 3** Ontwikkeling premievolume sector Schade



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

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



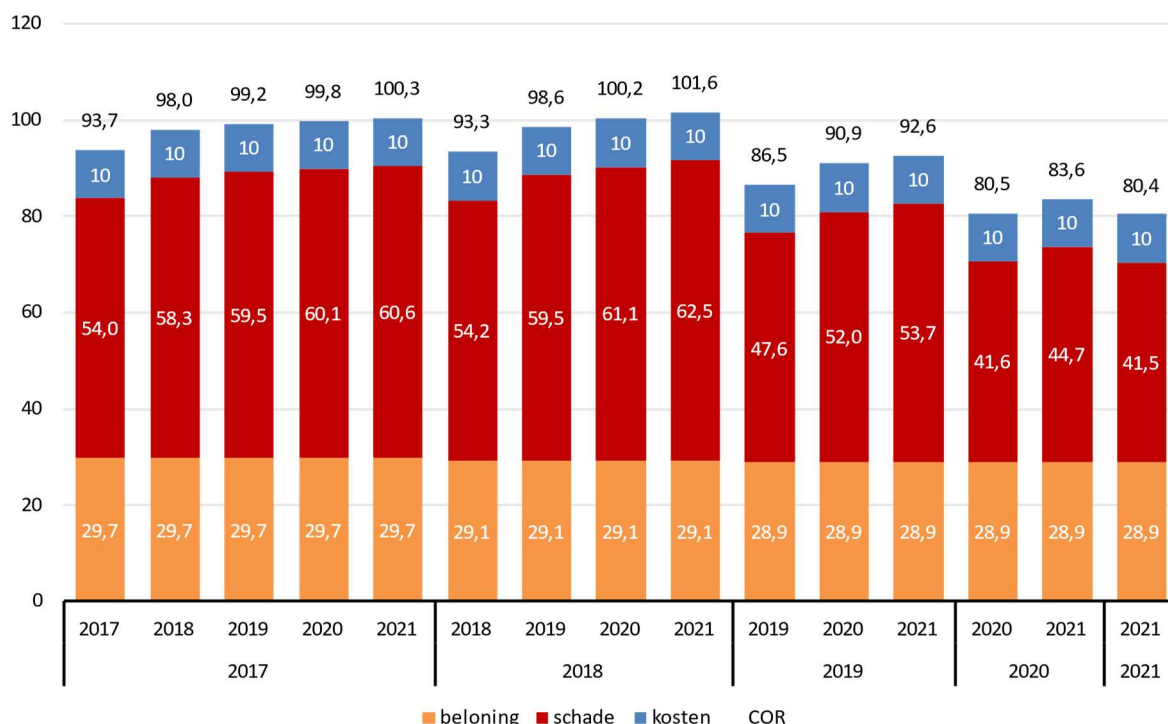
<sup>2</sup> LET OP: De kosten betreffen de kosten van verzekeraar en zijn als voorbeeld op 10% van de verdiende premie gesteld en omvatten kosten voor Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenslandschades en volmachtteam verzekeraar. Deze kosten verschillen 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. Na twee achtereenvolgende jaren van verbetering van de COR is in 2021 sprake van stabilisatie op het niveau van 89.

De beloningsratio daalt van 29,7 in 2017 naar ongeveer 28,9 in 2021.

**Figuur 5** Ratio's<sup>3</sup>, % bruto verdiende premie naar schadejaar<sup>4</sup> sector Schade



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we in 2019 en 2020 een grote daling van de 1<sup>e</sup> jaar schaderatio van 54 in 2017 en 2018 naar 47,6 in 2019 en 41,5 in 2021. De daling van eerste jaarschaden in 2020 naar 41,6 komt hoofdzakelijk voor rekening van de branche Motor.

Op basis van de schaden uit 2017 en 2018 zien we dat de uitloop, welke hoofdzakelijk voortkomt uit letselschaden, na 3-4 jaar uitkomt op 6-8%.

<sup>3</sup> De COR staat vermeld boven de staven.

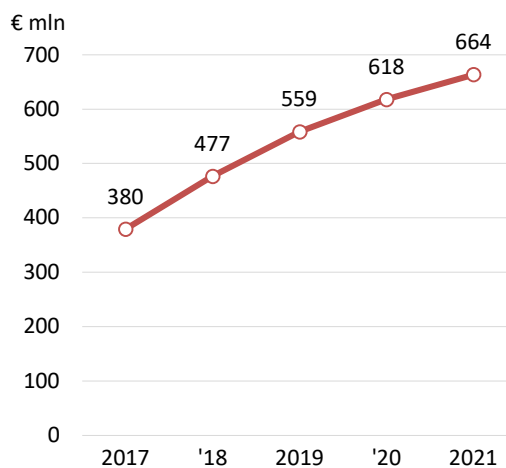
<sup>4</sup> Op de horizontale as vindt u in de bovenste regel het boekjaar en in de onderste regel het schadejaar

## 2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,7 miljard euro, 16% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2021 uit op ruim 7%. Met 0,53 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.

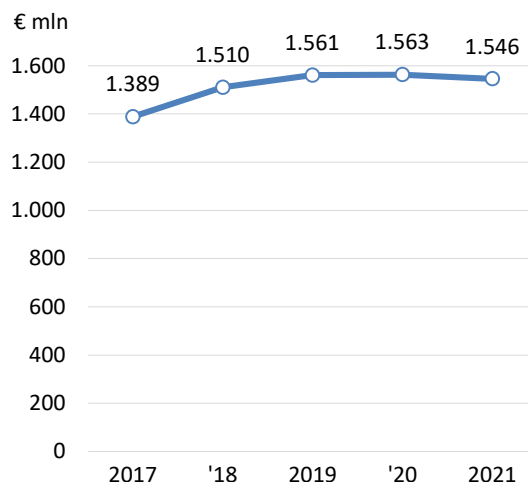
*Figuur 6 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen*



### 3 Motor

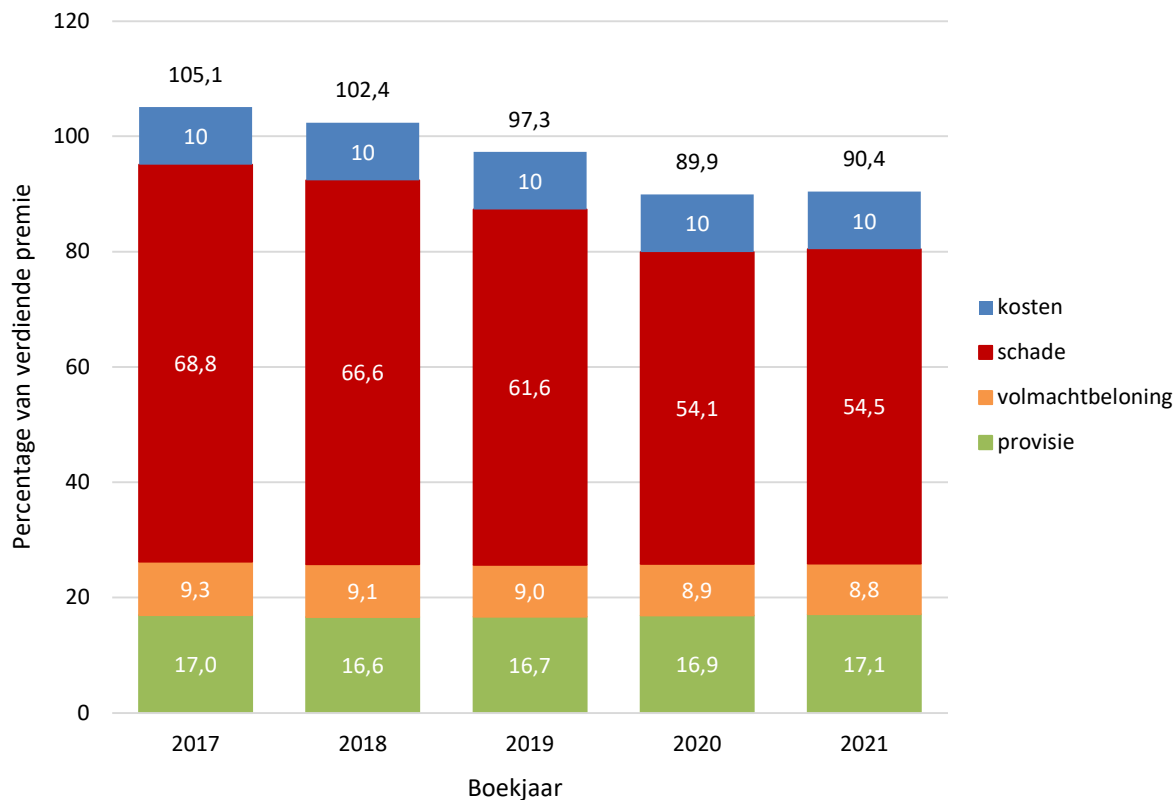
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor daalt in 2021 en komt uit op 1,55 miljard euro. Dit is 27% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2020 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020). De totale stijging van het premievolume sinds 2017 bedraagt 11%.

**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. Sinds 2017 tot en met 2020 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. In 2021 zien we een lichte verslechtering van het resultaat door de stijging van de COR van 89,9 naar 90,4.

**Figuur 8** Ratio's<sup>2</sup>, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Motor

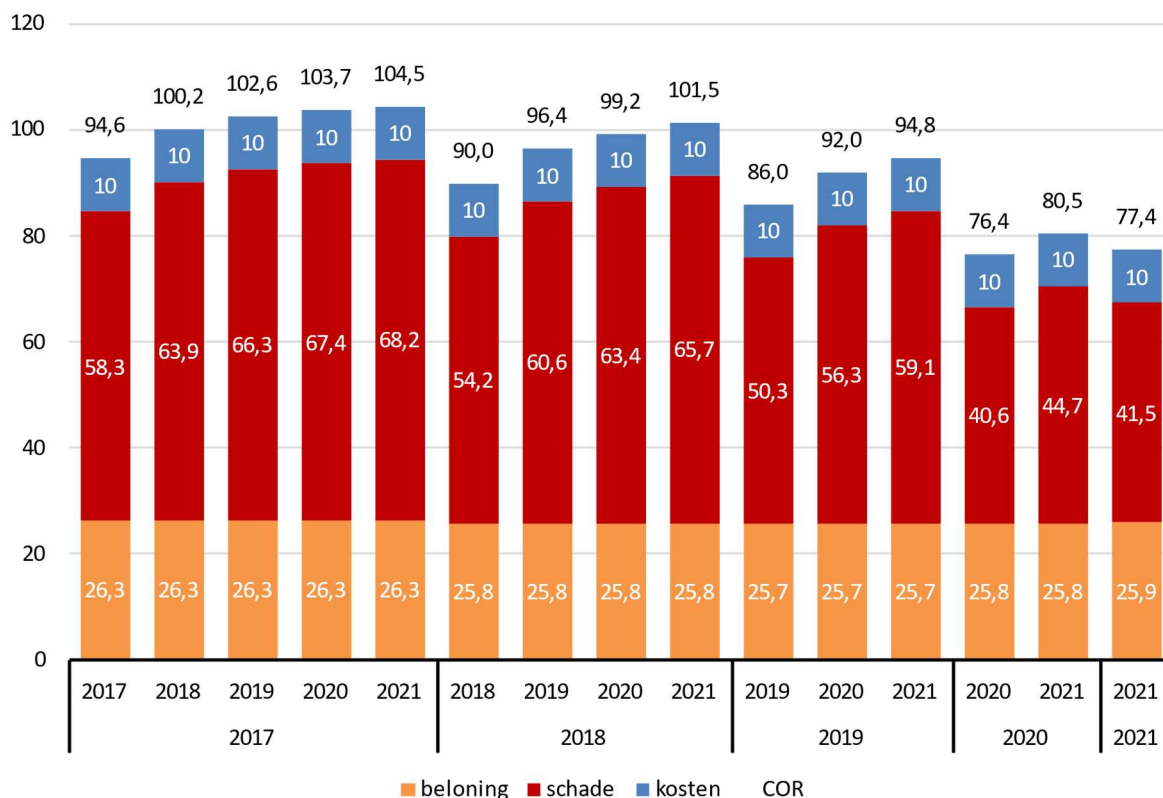




In 2021 is de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met 0,4 procentpunten gestegen naar 54,5% van de verdiende premie. Het resultaat blijft daarmee voor het 3<sup>e</sup> achtereenvolgende jaar in de zwarte cijfers.

De beloningsratio zit sinds 2018 stabiel op bijna 26. Het aandeel van provisie binnen de beloning is 66%.

**Figuur 9** Ratio's<sup>3</sup>, % bruto verdiende premie naar schadejaar<sup>4</sup> branche Motor



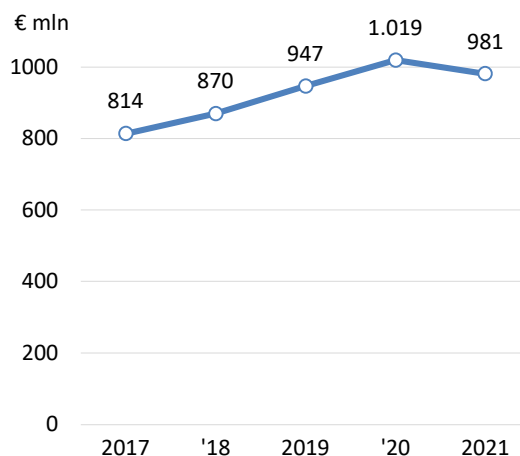
Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we tot en met 2020 een jaarlijkse daling van de schaderatio in het 1<sup>e</sup> jaar. De schaderatio van eerste jaarschaden daalt van 58 in 2017 en daalt de jaren daarna verder tot 40,6 in 2020. Die sterke daling van de schaderatio komt enerzijds door stijging van de verdiende premie van 1381 miljoen in 2017 naar 1563 miljoen euro in 2020 en anderzijds door daling van de schadelast van eerste jaarschaden van 810 miljoen in 2017 naar 786 miljoen euro in 2019 en 635 miljoen euro in 2020. In 2021 zien we een stijging van de schadelast van eerste jaarschaden naar 642 miljoen.

Op basis van de schaden uit 2017 en 2018 wordt duidelijk dat de uitloop na 3-4 jaar, die met name veroorzaakt wordt door letselschaden, uitkomt op ongeveer 10-11%.

## 4 Brand

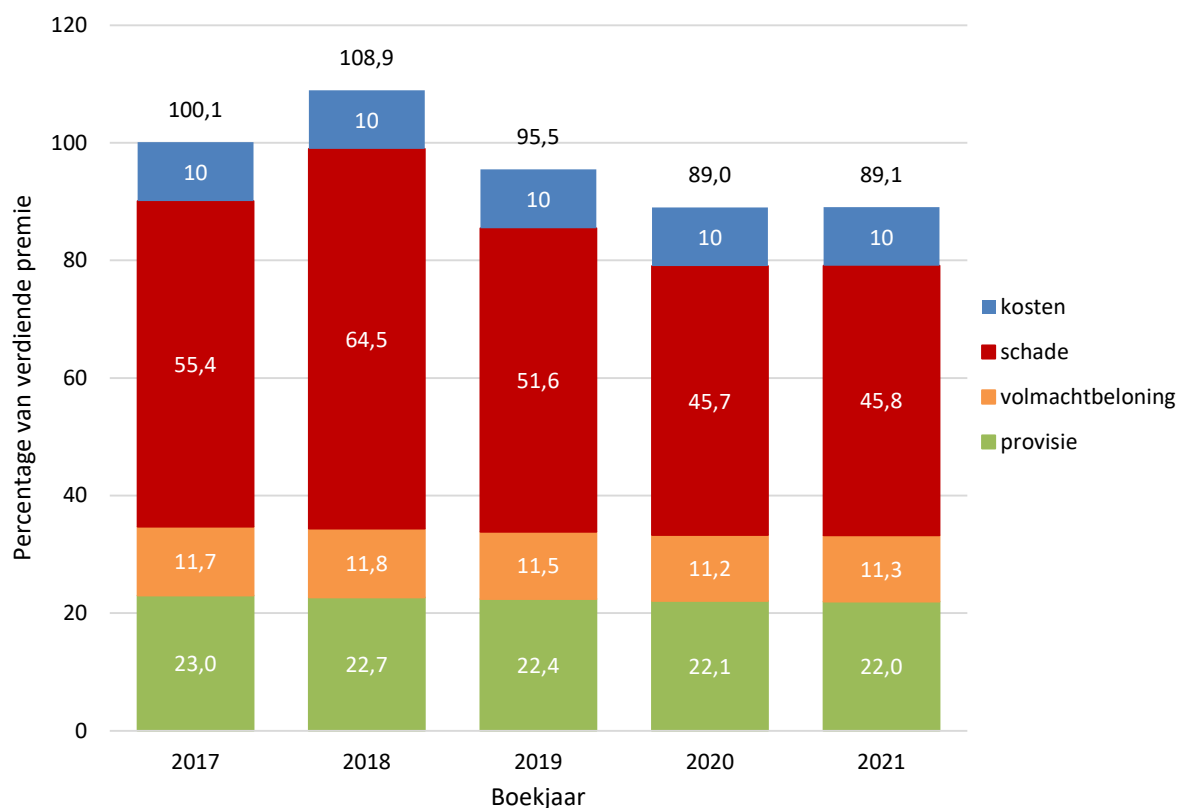
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand daalt in 2021 met 3,7% en komt dan uit op 981 miljoen euro. Dit is 22% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2020 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2020). In totaal zien we sinds 2017 een stijging van het premievolume van 21%.

**Figuur 10** Ontwikkeling premievolume  
Branche Brand



De schaderatio daalt met 10 procentpunten van 55,4 in 2016 naar 45,8% van de verdiende premie in 2021. De relatieve hoge schaderatio in 2018 vindt zijn oorzaak vooral in de zware storm op 18 januari 2018. De schaderatio over 2021 blijft met 45,8 op ongeveer hetzelfde niveau als in 2020.

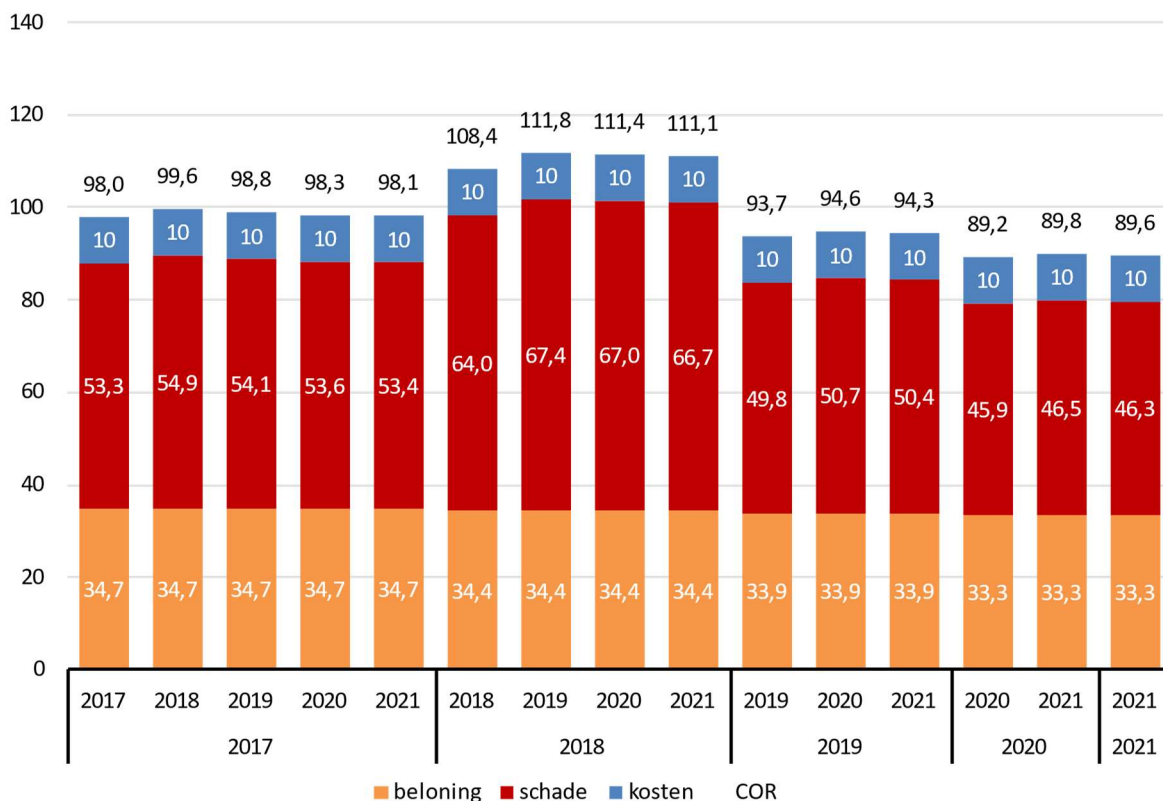
**Figuur 11** Ratio's<sup>2,3</sup>, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Brand





Het jaar 2021 laat ten opzichte van 2020 een stabilisatie zien van het resultaat dat uitkomt op een COR van 89,1.

**Figuur 12** Ratio's<sup>2,3,4</sup>, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Brand

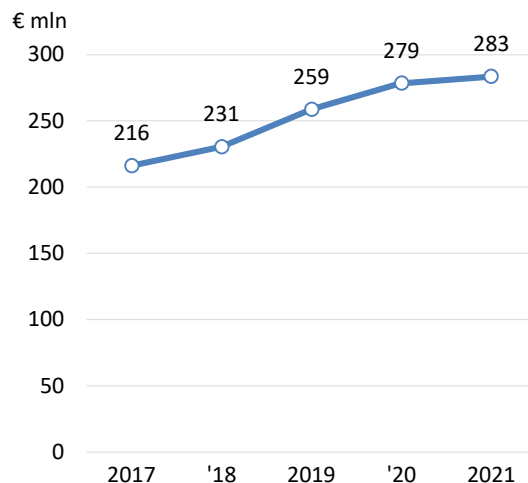


Wanneer we de gegevens naar schadejaar analyseren, wordt zichtbaar dat er sprake is van een minimale schade-uitloop. De COR over de eerste jaarschaden zit dicht bij de COR op boekjaar. Het verschil in COR tussen boekjaar en schadejaar is maximaal 2 procentpunten.

## 5 Aansprakelijkheid

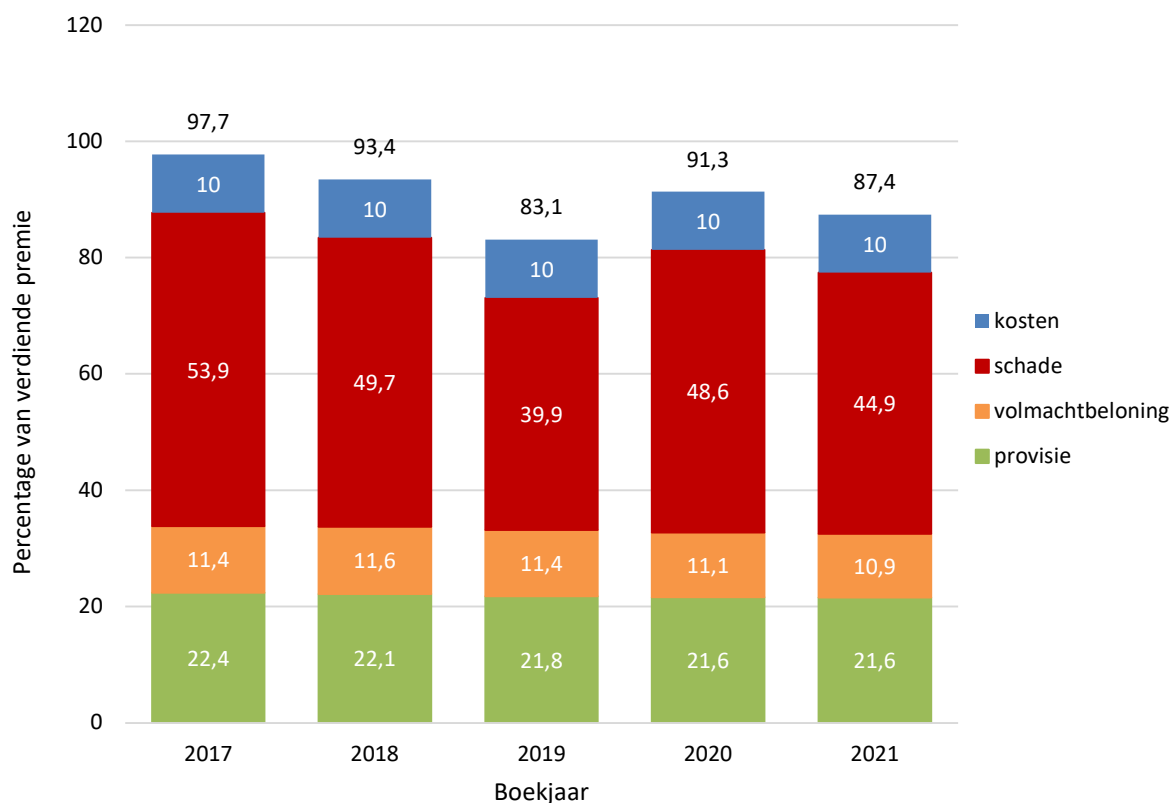
De verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2021 met bijna 2% en komt uit op 283 miljoen euro. Dit is 19% van het totale Nederlandse premievolume branche Aansprakelijkheid 2020.

**Figuur 13** Ontwikkeling premievolume  
branche Aansprakelijkheid



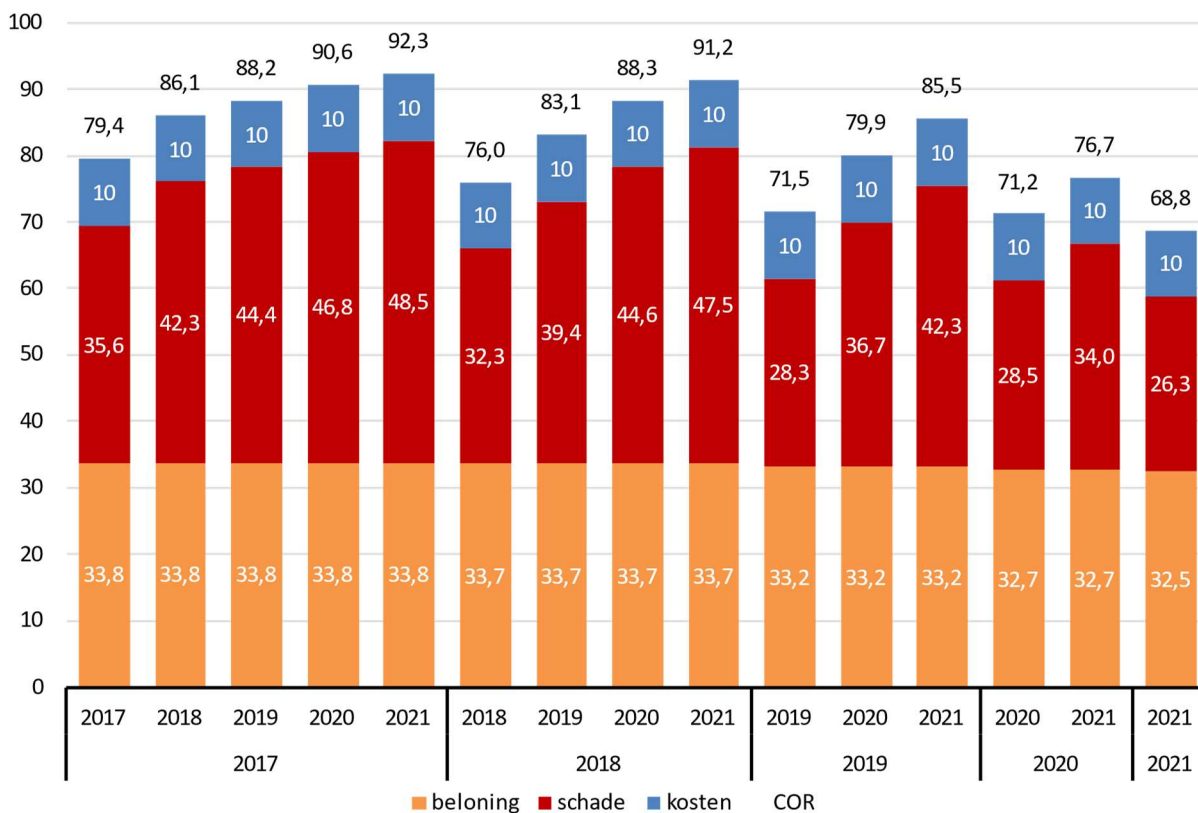
De COR is de afgelopen jaren steeds onder de 100 gebleven. Het jaar 2019 valt op door het opvallend goede resultaat met een COR van 83. Het jaar 2021 komt met een COR van 87 uit op een beter resultaat dan 2020.

**Figuur 14** Ratio's<sup>2,3</sup>, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Aansprakelijkheid



De beloningsratio daalt van 33,8 in 2017 naar 32,5 in 2021.

**Figuur 15** Ratio's<sup>2,3,4</sup>, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Aansprakelijkheid



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we een aanzienlijke uitloop van de schadelast. Voor 2021 zien we met 26,3 de laagste eerste jaar schaderatio sinds 2017.

Bij de gegevens over boekjaar zien we over 2017-2019 een sterke daling van de schaderatio: 14 procentpunten van 54 in 2017 naar 40 in 2019. Dat is veel meer dan de daling die we zien bij de eerste jaar schaderatio die daalt van 35,6 in 2017 naar 28,3 in 2019. Dat betekent dat er sprake is van een sterke daling van de schadelast van oudere jaarschaden. In 2019 bedroeg de schadelast voor oudere jaarschaden slechts 11,6% van de verdiende premie terwijl dat in 2017 ruim 18,2% was.

Op basis van de schaden uit 2017 en 2018 wordt zichtbaar dat de uitloop na 3 jaar stijgt. Bij de 2017 schaden zien we na 3 jaar een uitloop van 11 procentpunten en bij de 2018 schaden zien we na 3 jaar een uitloop van 15 procentpunten.

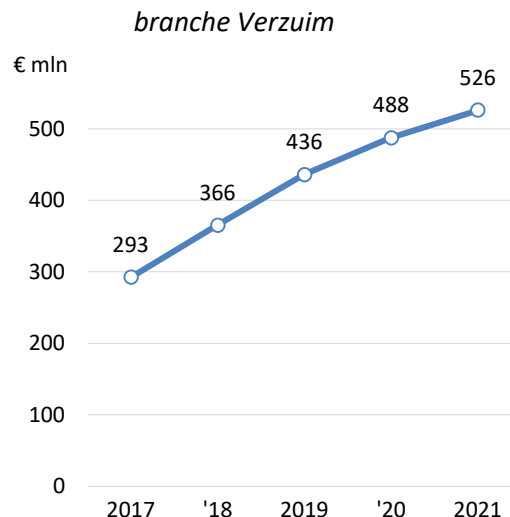
## 6 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt met 7,8% naar 526 miljoen in 2021. Sinds 2017 is het premievolume met 80% gestegen.

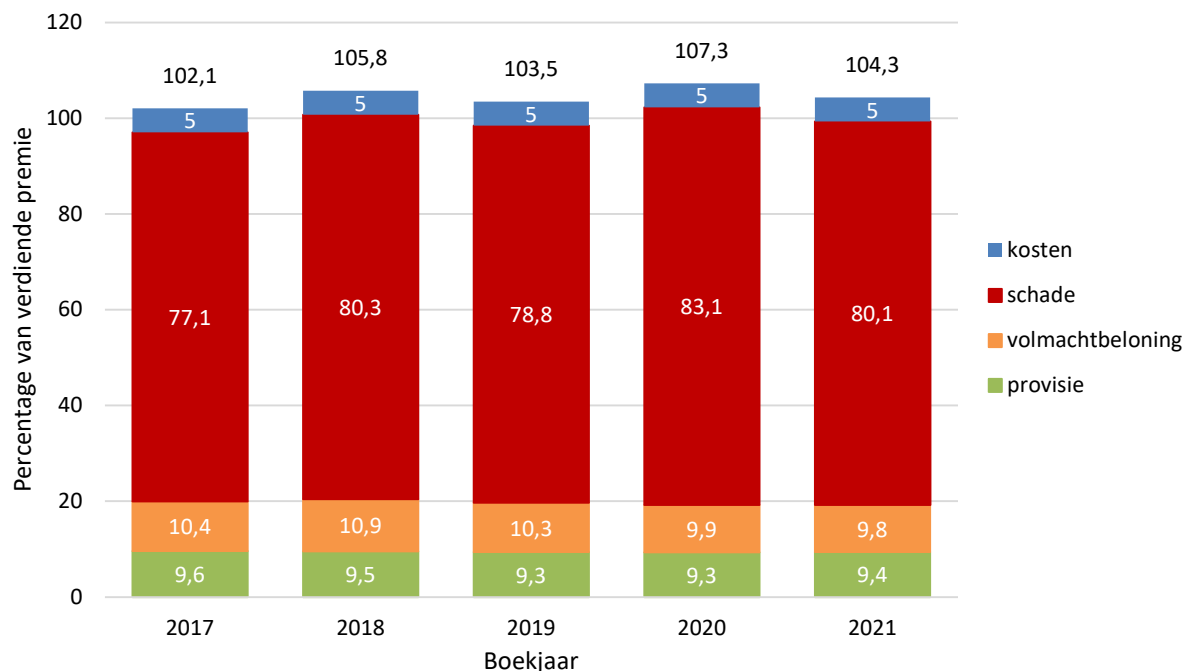
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2020 bedraagt 12%.

Het ziekteverzuim in Nederland neemt gestaag toe. Was het verzuimpercentage in 2016 nog 3,9%, in 2020 was dat 4,7% (CBS). In 2021 komt het ziekteverzuim op basis van cijfers tot en met het 3<sup>e</sup> kwartaal uit op 4,7%. Het Covid-19 virus dat sinds 2020 de hele wereld in haar greep houdt is vermoedelijk de belangrijkste reden dat het ziekteverzuimpercentage in 2020 en 2021 op een aanzienlijk hoger niveau ligt dan de jaren daarvoor.

**Figuur 16** *Ontwikkeling premievolume*



**Figuur 17** *Ratio's<sup>2,3,5</sup>, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Verzuim*



De beloningsratio bij Verzuim is met een kleine 20 procent van de verdiende premie relatief laag ten opzichte van de sector Schade met een beloningsratio van 29. Dit vindt zijn oorzaak in een lager provisiepercentage. Bij verzuimverzekeringen gaat het om een veel hogere premie per polis dan bij schadeverzekeringen dus om een veel hogere nominale provisie per polis.

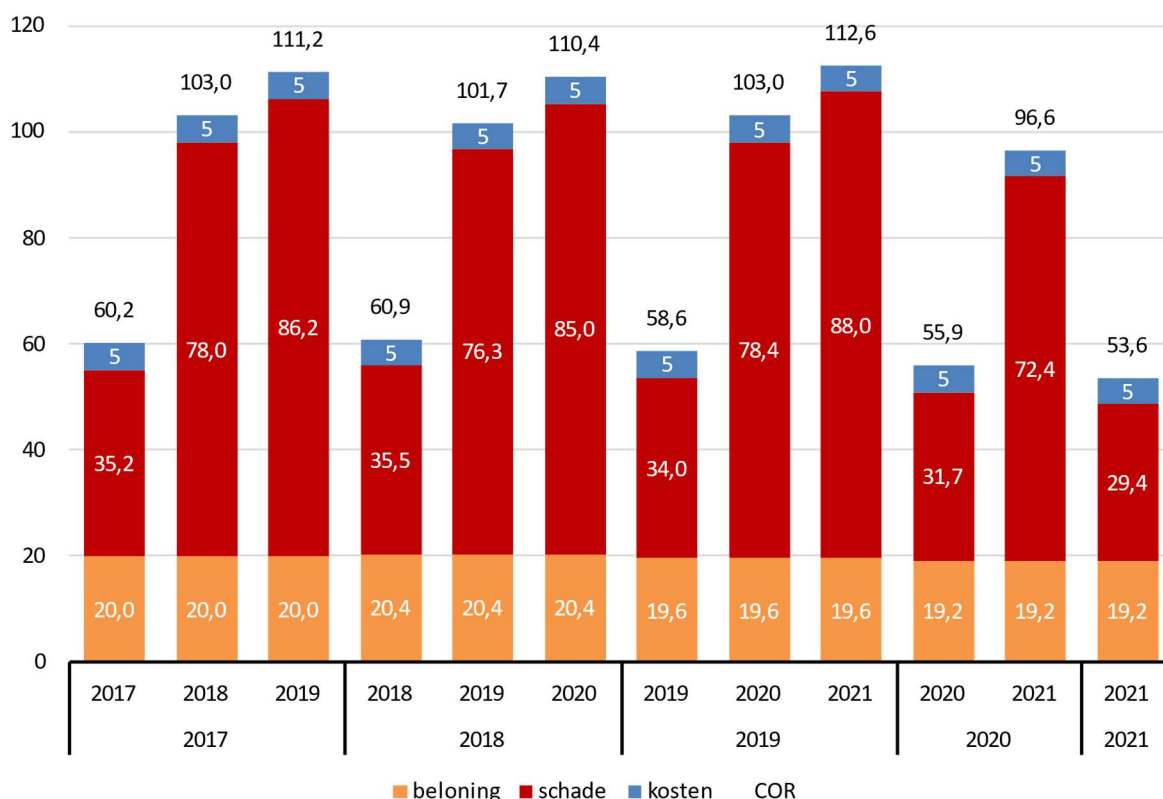
<sup>5</sup> Bij Inkomen is de dotatie aan de schadevoorzieningen genormeerd op 5% van de bruto verdiende premie.

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.



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. Na een stijging van de schaderatio in 2020 naar 83,1 zien we in 2021 een daling van deze ratio naar 80,1. Door de sterke groei van het premievolume zien we op boekjaar een iets rooskleuriger beeld van de resultaatontwikkeling dan de ontwikkeling naar schadejaar.

**Figuur 18** Ratio's <sup>3,4,5</sup>, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Verzuim



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 lag tot en met 2019 stabiel op ongeveer 35. In 2020 komt deze uit op 31,7 terwijl 2021 uitkomt op 29,4. Het eerste jaar na het schadejaar is in de jaren 2017-2020 een ruime verdubbeling van de schaderatio te zien.

Wanneer gekeken wordt naar de ontwikkeling van de schadelast, zoals zichtbaar in figuur 18, dan valt op dat er over de jaren 2017-2019 een negatief resultaat is behaald. Ook 2020 belooft weinig goeds met een COR van 96,6 na één jaar na het schadejaar. Het feit dat de COR voor schaden in 2020 en 2021 op een iets lager niveau (56 en 54) ligt dan de jaren daarvoor (59-61) is positief en verrassend gezien het hogere ziekteverzuim in 2020 en 2021. Op basis van de uitloop gegevens van de schade over de jaren 2017-2019 is het waarschijnlijk dat over een aantal jaren de COR voor het schadejaar 2021 ook weer ruim boven de 100 gaat uitkomen.

## 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 uit de Volmacht Resultaat Analyse (VRA) uitsluitend de getotaliseerde premie-, schade-, provisie- 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

#### **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.

#### **Volmachtbeloning**

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

#### **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 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, 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”

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.