

# Marktrapport Volmachten 2022

## 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>9</b>
<b>5</b>	<b>Aansprakelijkheid</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>Verzuim</b>	<b>11</b>
<b>Bijlagen</b>	<b>13</b>	
<b>A</b>	<b>Deelname</b>	<b>13</b>
<b>B</b>	<b>Verklaring begrippen</b>	<b>13</b>

## Samenvatting

De bruto verdiende premie van volmachten stijgt in 2022 naar verwachting met 3% en komt op jaarbasis uit op 4,3 miljard euro. De stijging van de verdiende premie is in alle branches aanwezig. 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 99,1. De verslechtering van het resultaat ten opzichte van geheel 2021 kan deels verklaard worden door de zware februari stormen. Gezien het rustige klimatologische beeld in de tweede helft van 2022 is het aannemelijk dat de COR voor heel 2022 op ongeveer 95 uit gaat komen.

Binnen de sector Schade verwachten we bij branche Motor een stijging van het premievolume met 2% en een stijging van de schaderatio van 56 naar 59. De COR stijgt naar verwachting van 92 naar 95.

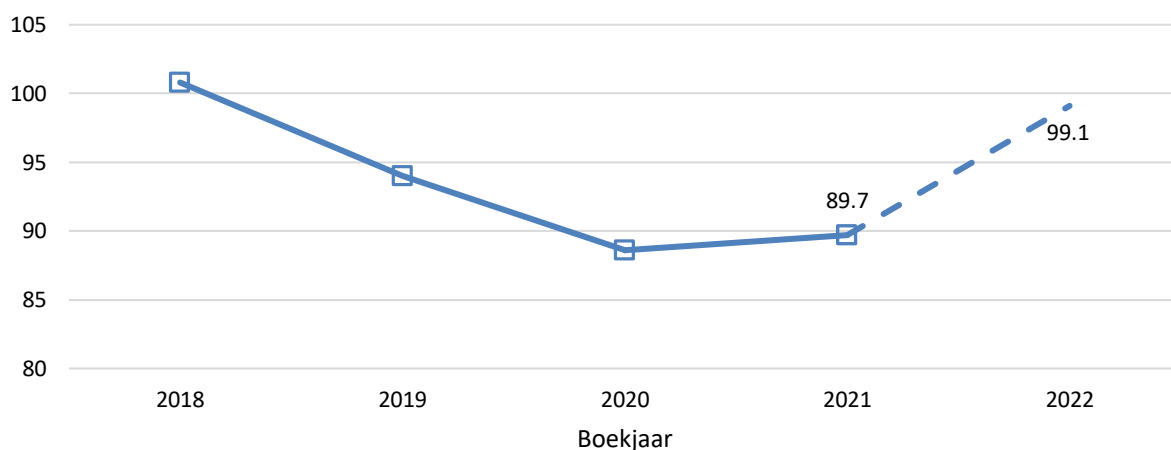
Bij Brand verwachten we een stijging van het premievolume met 4% terwijl de COR op basis

van het eerste halfjaar een stijging laat zien van 89 naar 113. Deze stijging is waarschijnlijk te wijten aan de februaristormen Dudley, Eunice en Franklin die gezamenlijk voor meer dan [500 miljoen euro schade](#) hebben aangericht. Ook de kwartaalcijfers 2022Q2 van de DNB laten een sterke stijging van de COR zien bij branche Brand van 82 over heel 2021 naar 106 op basis van eerste halfjaar 2022. Het is aannemelijk dat voor heel 2022 de COR voor Brand aanzienlijk lager dan 113 uit gaat komen.

Bij Aansprakelijkheid verwachten we een stijging van het premievolume van 3%. Het resultaat stijgt, door de daling van de schaderatio, van 46 naar 43 waarmee de COR vermoedelijk uitkomt op 85.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van ruim 7%. Het resultaat wordt mogelijk beter met een COR die op basis van het eerste halfjaar uitkomt op 98.

**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), 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 1-1-2018 t/m 30-6-2022. Voor inschatting van de jaarpremie (bruto verdiend) wordt de halfjaarpremie vermenigvuldigd met twee (2). De overige kengetallen (ratio's) worden berekend uit de halfjaarcijfers. Met name de februari stormen hebben veel schade opgeleverd in het 1<sup>e</sup> half jaar waardoor de COR en de schaderatio bij stormgevoelige branches (Brand) veel hoger dan gemiddeld zijn. Bij een qua stormen rustig 2e halfjaar zullen de COR en de schaderatio voor heel 2022 aanzienlijk lager uit gaan vallen.

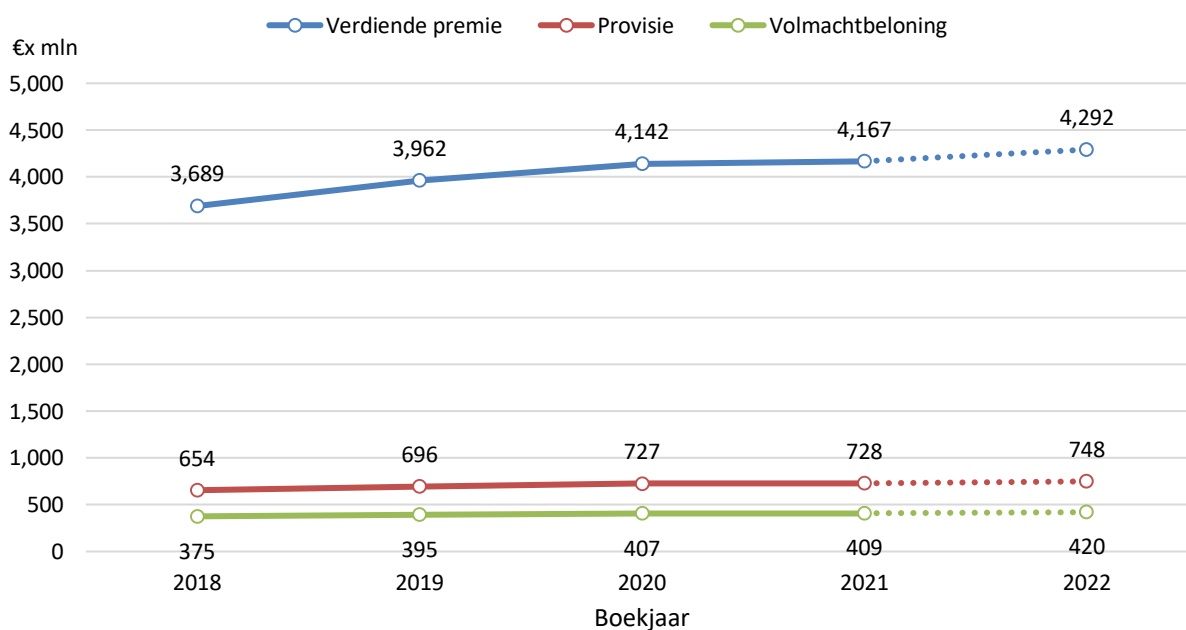
Door wijzigingen bij diverse gevolmachtigden (o.a. overvoer naar/van provinciale tekening en/of VRA-deelname of niet) wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren in dit rapport beperkt af van de cijfers in voorgaande Marktrapporten Volmachten.

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 Schade en Inkomen

Het totale premievolume van de sector Schade en Inkomen in volmacht stijgt in 2022 naar verwachting met 3% en komt dan uit op 4,3 miljard euro.

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



De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2018 10,2 en daalde in de jaren erna tot 9,8 in 2022. De provisieratio (bemiddelingsbeloning) daalt van 17,7 in 2018 naar 17,4 in 2022.

## 2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,36 miljard euro. Dat is 78% van de totale volmachtmarkt.

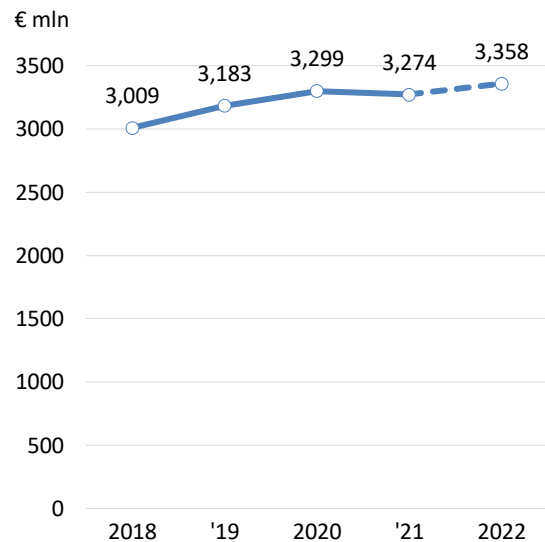
Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,58 miljard euro)
2. Brand (1,02 miljard euro)
3. Aansprakelijkheid (0,29 miljard euro)

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

De sector Schade liet in 2021 een lichte premiedaling zien. In 2022 laat de sector Schade 3% premiestijging zien.

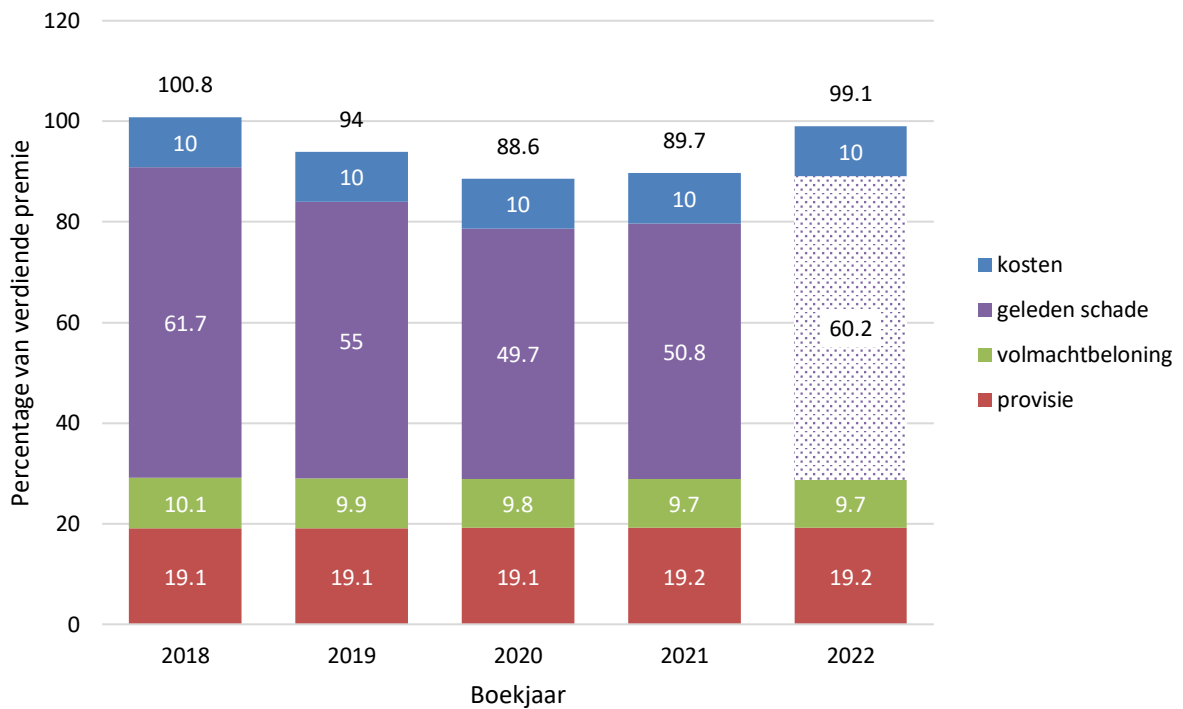
Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



In figuur 4 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. In de eerste helft van 2022 hebben vier stormen een naam gekregen (Corrie, Dudley, Eunice en Franklin) en waren dus stormen waarvoor de KNMI code oranje of rood heeft uitgegeven. In een deel van het land waarschuwde het KNMI op 18 februari 2022 met een code rood en kreeg de storm de naam Eunice. Storm Eunice staat in de top 3 zwaarste stormen in ruim vijftig jaar.

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



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 2018-2021 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele schademarkt, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021.

Gezien de grote klimatologische overeenkomsten tussen 2018 en 2022 en de parallellen tussen de DNB 2018Q2 cijfers met de DNB 2022Q2 cijfers is het aannemelijk dat de COR voor heel 2022 op ongeveer 95 uit gaat komen.

De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2018 10,1 en daalde in de jaren erna tot 9,7 in 2022. De provisieratio blijft stabiel en komt op 19,2 in 2022.

<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.

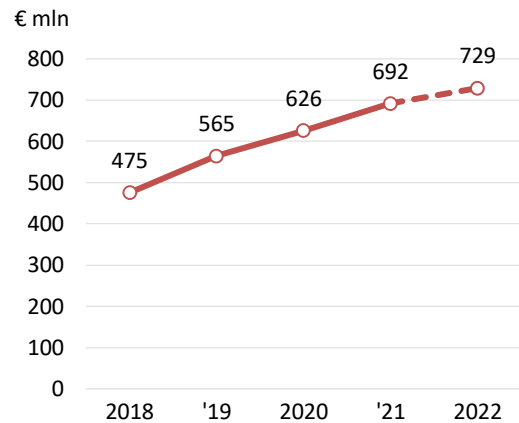
## 2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,73 miljard euro, 17% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2022 naar verwachting uit op ruim 5%.

Met 0,59 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 alle gegevens.

*Figuur 5 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen*

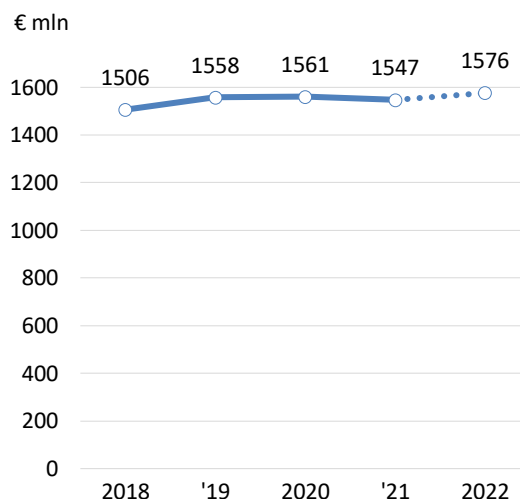


### 3 Motor

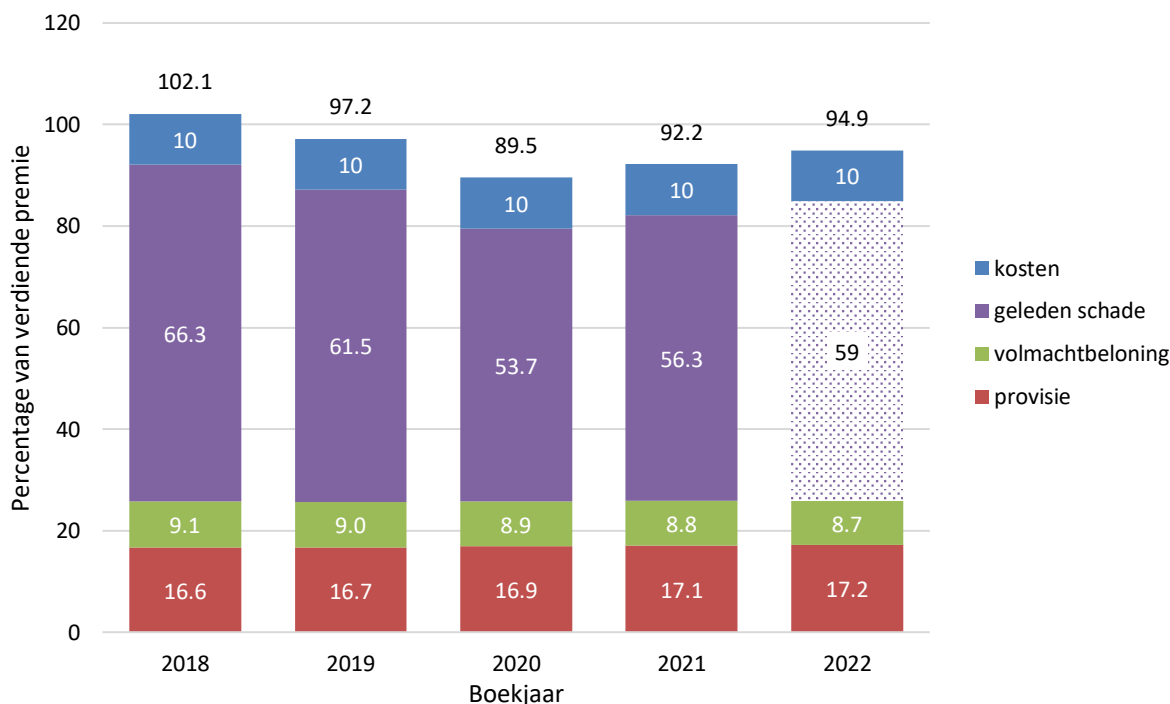
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor stijgt in 2022 naar verwachting met 2% en komt dan uit op 1,58 miljard euro. Dit is 26% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2021 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021).

De in figuur 7 vermelde ratio's tellen op tot de COR die een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. Van 2017 tot en met 2020 was jaarlijks sprake van een verbetering van het resultaat. In 2021 is een verslechtering ingezet die doorzet naar 2022 naar een COR van 94,9.

**Figuur 6** Ontwikkeling premievolume branche Motor



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



In 2022 stijgt de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met naar verwachting 3 procentpunten tot 59. Het resultaat daalt maar blijft nog wel rendementsvol.

De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2018 9,1 en daalde in de jaren erna tot 8,7 in 2022. De provisieratio bedroeg 16,6 in 2018 en stijgt naar 17,2 in 2022.

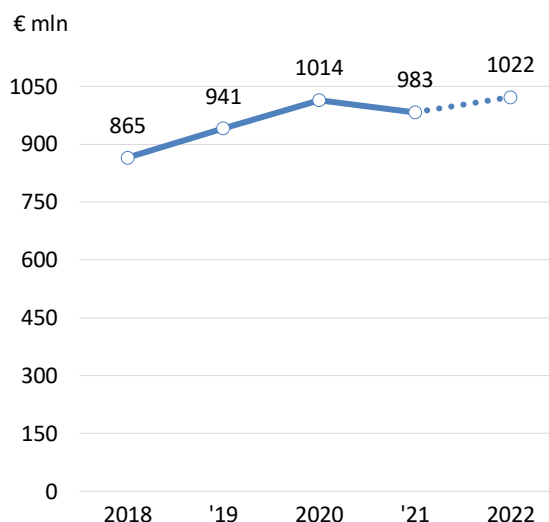


## 4 Brand

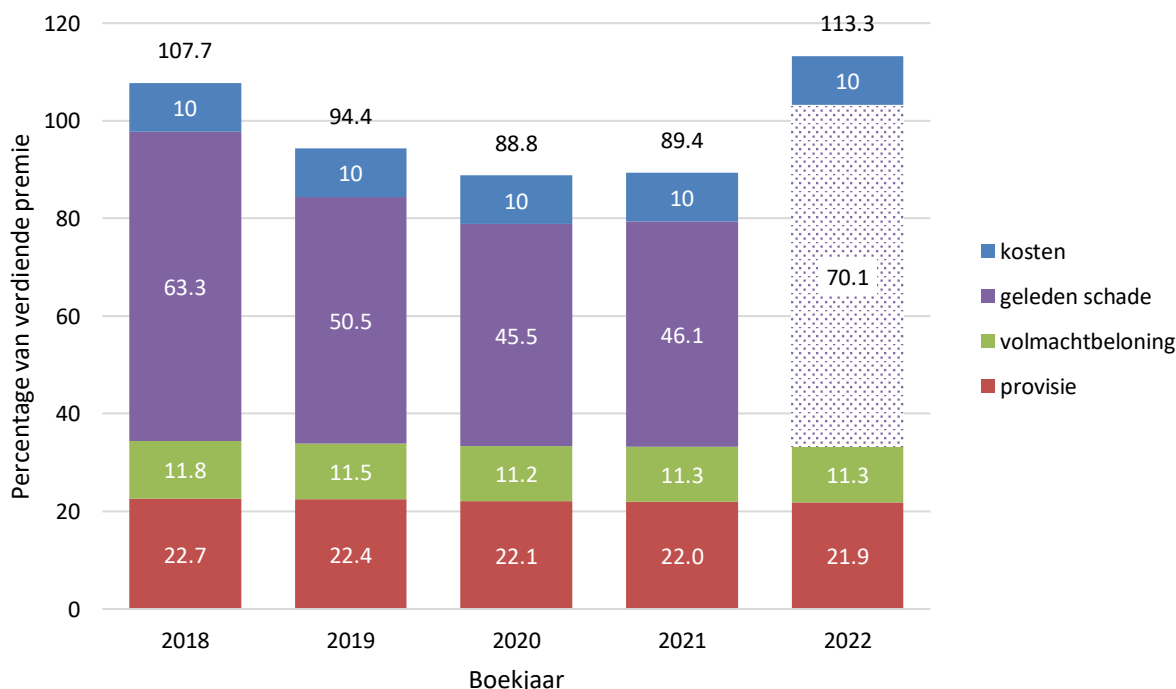
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand stijgt in 2022 naar verwachting met 4% en komt dan uit op 1,02 miljard euro. Dit is 22% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2021 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021).

De schaderatio over het eerste halfjaar 2022 stijgt met 24 procentpunten van 46 naar 70 in 2022. Deze enorme stijging is voor een deel te wijten aan de februaristormen Dudley, Eunice en Franklin die gezamenlijk voor meer dan [500 miljoen euro schade](#) hebben aangericht. Zonder grote incidenten in het 2<sup>e</sup> halfjaar zal de schaderatio voor heel 2022 aanzienlijk lager uitkomen dan de 70 die in het eerste halfjaar is gerealiseerd. Datzelfde geldt voor de COR.

*Figuur 8 Ontwikkeling premievolume Branche Brand*



*Figuur 9 Ratio's<sup>2</sup>, % verdiende premie branche Brand naar boekjaar*



De wisselingen van het resultaat in de periode 2018-2021 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele markt zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021. De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2018 11,8 en daalde in de jaren erna tot 11,3 in 2022. De provisieratio daalt van 22,7 in 2018 naar 21,9 in 2022.

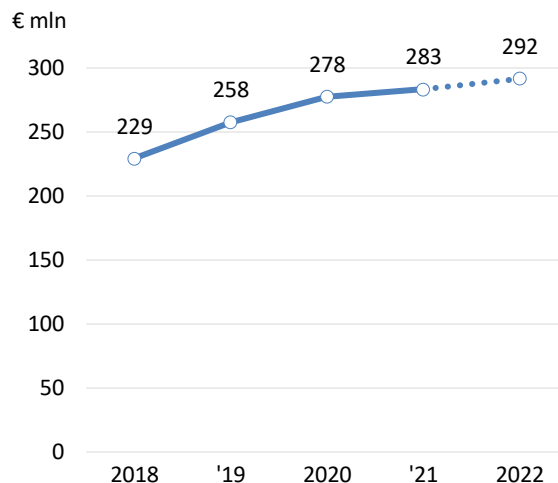
## 5 Aansprakelijkheid

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2022 naar verwachting met 3% en komt uit op 292 miljoen euro.

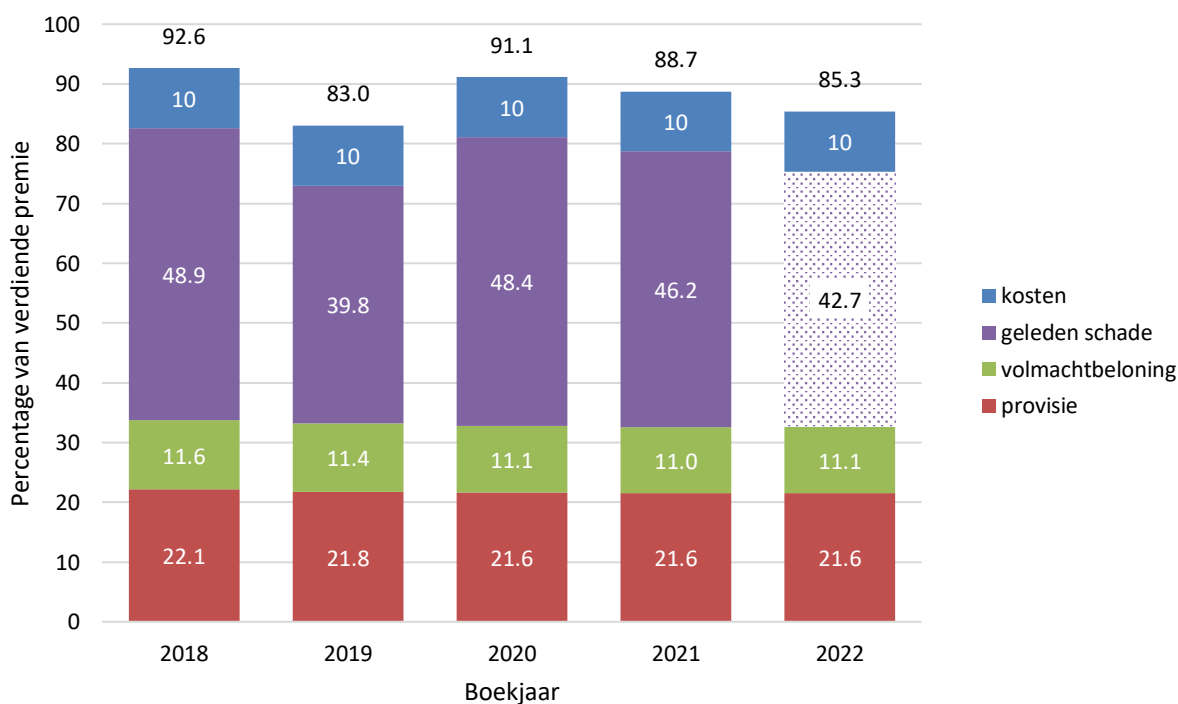
Dit is 19% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2021.

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 2022 zit met een COR van 85 naar verwachting slechts twee punten hoger dan in het goede jaar 2019.

**Figuur 10** Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



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



De volmachtbeloningsratio bedroeg in 2018 11,6 en daalde in de jaren erna tot 11,1 in 2022. De provisieratio daalt van 22,1 in 2018 naar 21,6 in 2022.

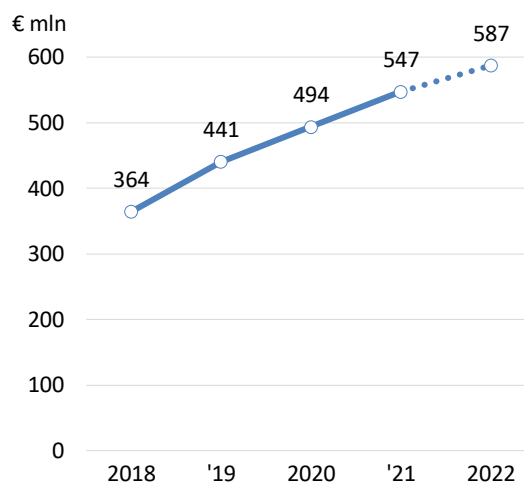
## 6 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt naar verwachting met ruim 7% naar 587 miljoen in 2022. Sinds 2018 is het premievolume met 61% gestegen.

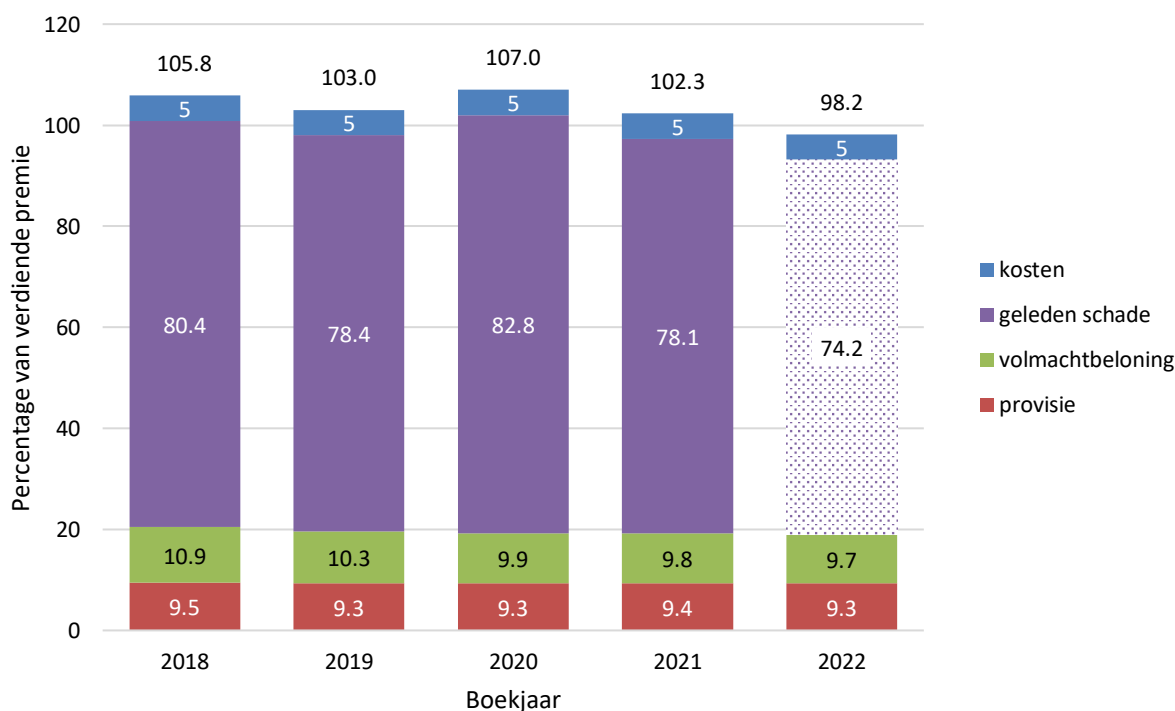
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2021 bedraagt 14%.

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. In het eerste en tweede kwartaal 2022 komen de verzuimpercentages uit op 6,3% en 5,4%. In het tweede kwartaal kwam een verzuim van 5,4% voor het laatst voor in 2002.

**Figuur 12** Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



**Figuur 13** Ratio's<sup>2,3,4</sup>, % verdiende premie branche Verzuim naar boekjaar



De volmachtbeloningsratio bij Verzuim bedroeg in 2018 10,9 en daalt naar 9,7 in 2022. De provisieratio is stabiel en komt in 2022 uit op 9,3.

<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.

In 2019 daalde de COR met bijna drie procentpunten naar 103. In 2020 zien we een stijging van de COR van 103 naar 107. In 2021 daalt de COR naar 102,3 en in 2022 lijkt de COR verder te dalen naar 98,2. Mogelijk dat de marktbrede sterke inspanning op schadelastbeheersing vruchten begint af te werpen. Dit ondanks het feit dat de verzuimpercentages in het eerste en tweede kwartaal 2022 historisch hoog zijn ([CBS](#)).

---

<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 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.

**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 2022 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.