

Marktrapport Volmachten 2022



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	10
5	Aansprakelijkheid	12
6	Verzuim	14
Bijlagen		16
A	Deelname	16
B	Verklaring begrippen	16

Samenvatting

Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2022 met 4,5% en komt op jaarbasis uit op 4,37 miljard euro. Binnen de drie belangrijke branches van sector Schade stijgt het premievolume van de branche Brand met 5,4%, Aansprakelijkheid met 4,6% en Motor met 2,8%.

Het resultaat op boekjaar over de sector Schade daalt. Dit is onder andere zichtbaar binnen de Combined Operating Ratio¹ (COR), die met 7,5 procentpunten stijgt naar 96,7 in 2022. De schaderatio is hoger onder andere vanwege de februari stormen Dudley, Eunice en Franklin. Daarnaast kreeg Stichting Salvage in 2022 ten opzichte van het jaar ervoor 10,4% meer meldingen over incidenten aan gebouwen (hoofdobjecten) binnen.

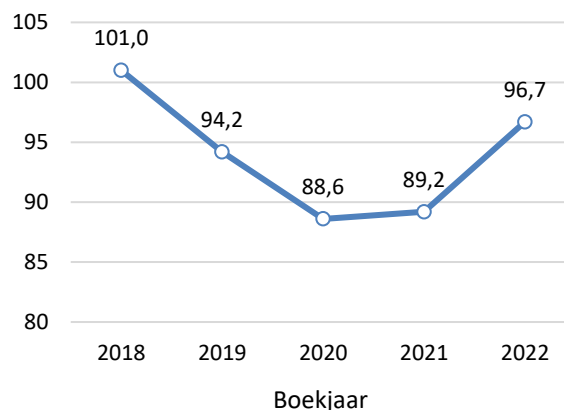
Wanneer we kijken naar de ontwikkelingen van drie branches binnen sector Schade dan zien we dat de schaderatio binnen de branche Motor in 2022 ten opzichte van het jaar ervoor met 7,1 procentpunten naar 62,9 stijgt. De bijbehorende COR stijgt van 91,7 in 2021 naar 98,8 in 2022. Deze stijging hangt mede samen met een toegenomen verkeersintensiteit in 2022 ten opzichte van 2021.

Binnen de branche Brand stijgt de schaderatio in 2022 van 46,2 naar 55,1. De COR verandert van 89,5 naar 98,3 in 2022.

Bij Aansprakelijkheid verandert de schaderatio minder sterk (2,3 procentpunten). De COR in het jaar 2022 komt uit op 89,5 wat sterk overeenkomt met de gemiddelde COR van de afgelopen vier jaren.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van 10,3%. Het resultaat stijgt door een daling van de schaderatio van 77,6 in 2021 naar 73,9 in 2022. De COR komt daarmee uit op 98,0.

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), 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 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

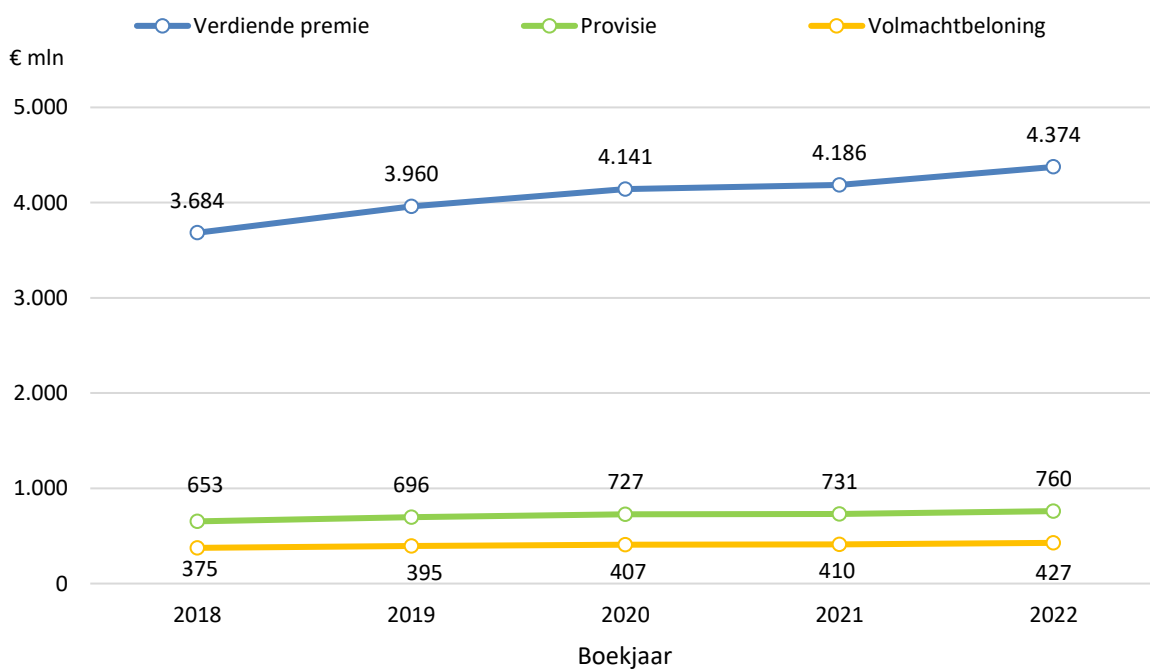
Dit rapport bevat marktcijfers van de gevolmachtigden op basis van cijfers uit de VRA over 2022. Door wijzigingen zoals systeemconversies bij diverse volmachten wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in het marktrapport Volmachten 2021. Gemeten over het premievolume wordt inmiddels ruim 90% van de volmachtmarkt vertegenwoordigd door de leden van de NVGA.

Vanwege mogelijke herleidbaarheid naar individuele partijen bij 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. Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2022 met 4,5% en komt uit op 4,37 miljard euro. De volmachtmarkt werd de afgelopen jaren vooral gekenmerkt door een jaarlijkse groei van de bruto verdiende premie. De groei van de verdiende premie in 2022 is zowel binnen de sector Schade als Inkomen zichtbaar, waarbij de groei binnen Inkomen het grootst is.

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 27,9% in 2018 en daalde in de jaren erna tot 27,1% in 2022.

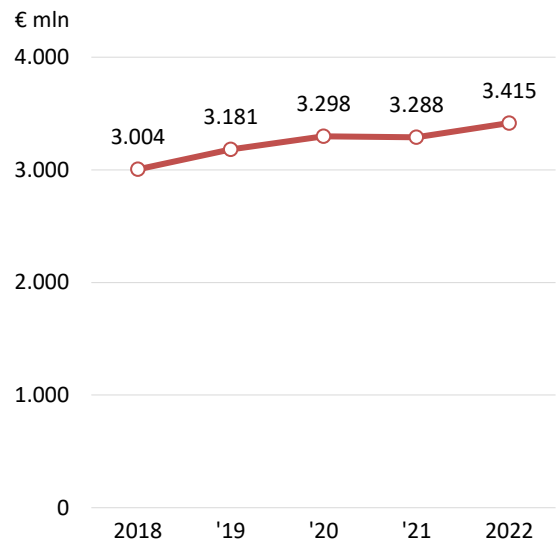
2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,42 miljard euro. Dat is 78,1% van de totale volmachtmarkt. Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,59 miljard)
2. Brand (1,04 miljard)
3. Aansprakelijkheid (0,30 miljard)

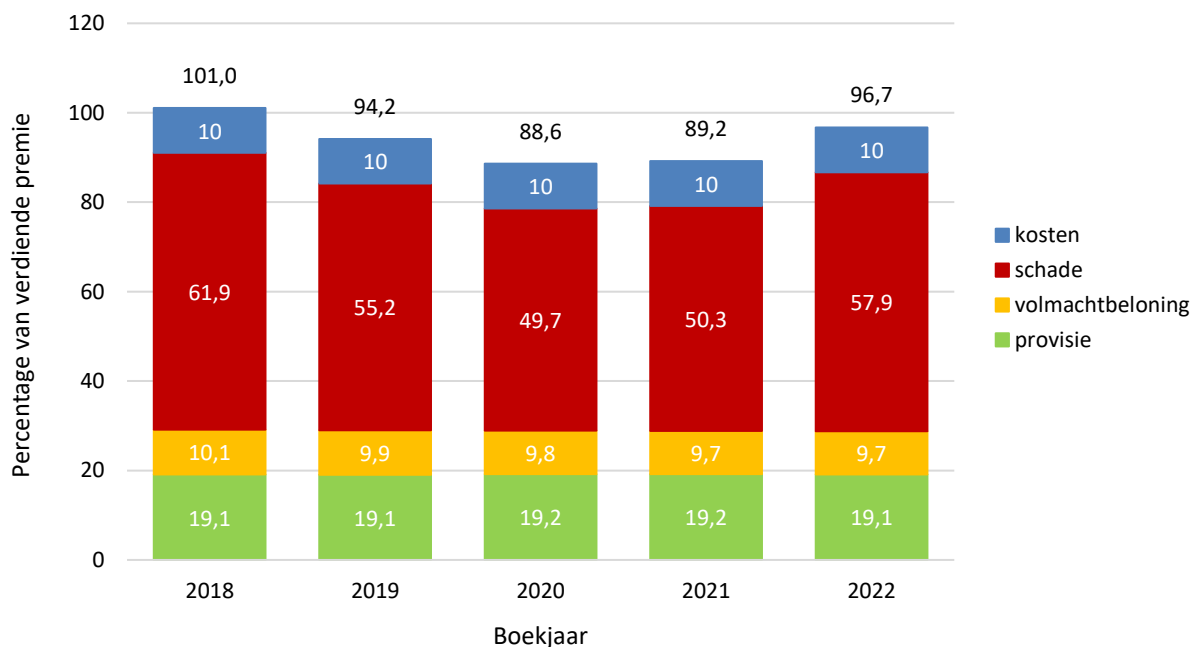
Deze drie branches omvatten gezamenlijk 85,8% van de Schade volmachtmarkt. De overige 14,2% omvat producten/productclusters zoals transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen. Het premievolume is de afgelopen jaren, met uitzondering van 2021, telkens gestegen. In 2022 stijgt het premievolume ten opzichte van het jaar ervoor met 3,9%.

Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



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

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

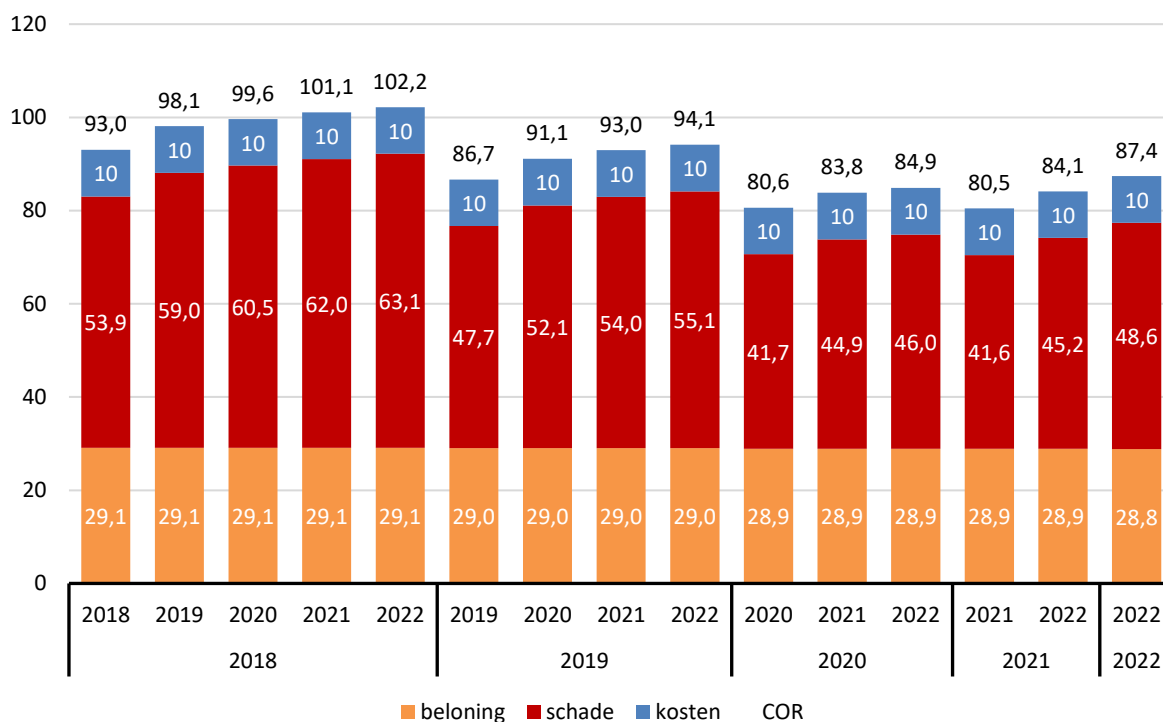


² LET OP: De kosten betreffen de kosten van verzekeraar en zijn als voorbeeld op 10,0% van de bruto verdiende premie gesteld en omvatten kosten voor Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar. Deze kosten verschillen 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 stijgt in 2022 vanwege een 7,6 procentpunten hogere schaderatio. Deze stijging wordt deels verklaard door de februaristormen in 2022, die alleen al zorgden voor een schadelast van circa 66 miljoen euro.

De beloningsratio daalt van 29,1 in 2018 naar 28,8 in 2022.

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



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we in 2019 en 2020 een grote daling van de 1^e jaar schaderatio van 53,9 in 2018 naar 47,7 in 2019 en 41,7 in 2020. De 1^e jaar schaderatio stabiliseerde zich in 2021 en stijgt vervolgens in 2022 naar 48,6.

Op basis van de schaden uit 2018 en 2019 zien we dat de uitloop, welke hoofdzakelijk voortkomt uit langlopende materiële schaden (met name aansprakelijkheid) en letselschaden, na 3-4 jaar uitkomt op 7-9%.

³ De COR staat vermeld boven de staven.

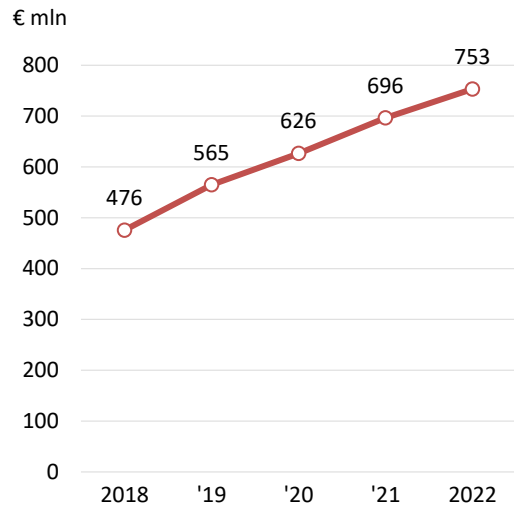
⁴ Op de horizontale as vindt u in de bovenste regel het boekjaar en in de onderste regel het schadejaar

2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat, met een premievolume van 0,75 miljard euro, 17,2% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2022 uit op 8,2%. Met 0,61 miljard euro omvat de branche Verzuimverzekeringen 80,7% van de sector Inkomen. De overige tekening (19,3%) 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.

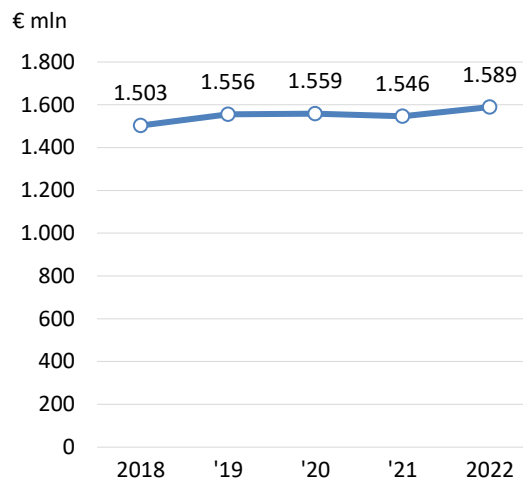
Figuur 6 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen



3 Motor

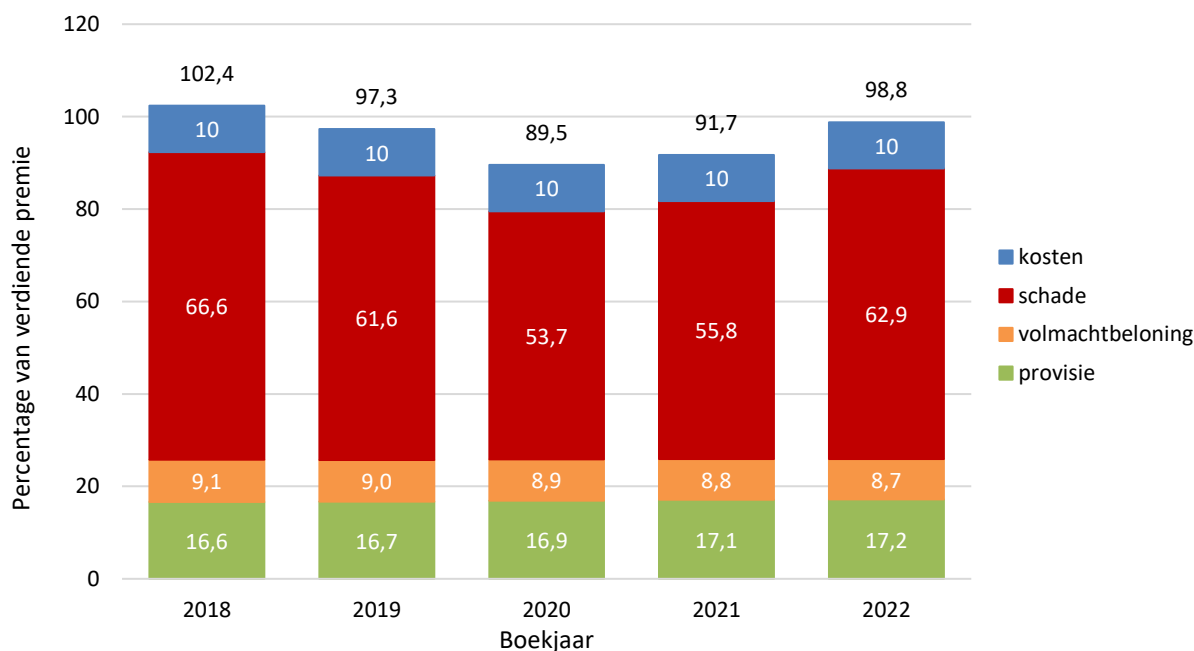
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor stijgt in 2022 met 2,8% en komt uit op 1,59 miljard euro. Dit is 26,4% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2021 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021). De totale stijging van het premievolume sinds 2018 bedraagt 5,7%.

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 2018 tot en met 2020 is er jaarlijks sprake van een verbetering van het resultaat. In 2019 en 2020 is een daling van de COR zichtbaar van respectievelijk vijf en acht punten. In de jaren 2021 en 2022 zien we een verslechtering van het resultaat door de stijging van de COR naar respectievelijk 91,7 en 98,8. De schade hangt mede af van de verkeersintensiteit. Uit de cijfers over verkeersdrukke van CBS, die is bijgewerkt tot en met week 49, is te zien dat bijna alle weken van 2022 een hogere verkeersintensiteit hebben dan die in dezelfde periode een jaar eerder, met uitzondering van week 38, 39, 41 en 42.

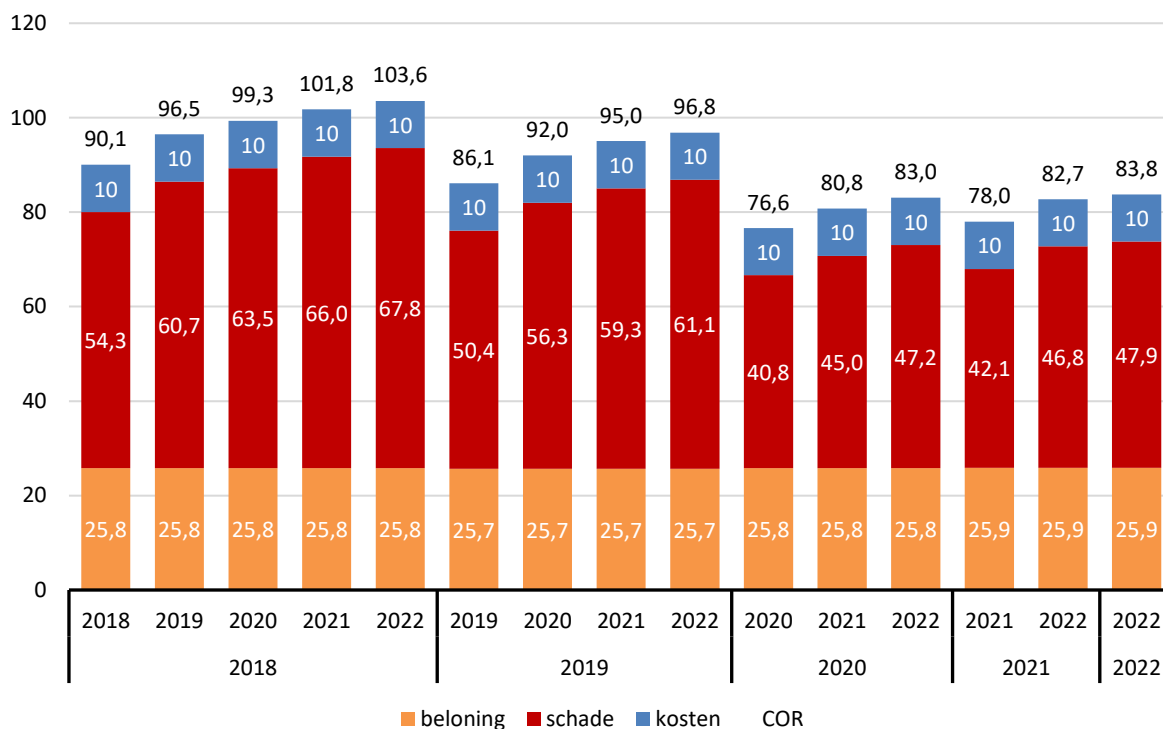
Figuur 8 Ratio's², % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Motor



In 2022 is de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met 7,1 procentpunten gestegen naar 62,9% van de bruto verdiende premie. Het resultaat blijft desondanks voor het 4^e achtereenvolgende jaar in de zwarte cijfers.

De beloningsratio is sinds 2018 stabiel op bijna 26. Het aandeel van provisie binnen de beloning stijgt van 64,5% in 2018 naar 66,3% in 2022.

Figuur 9 Ratio's³, % bruto verdiende premie naar schadejaar⁴ branche Motor

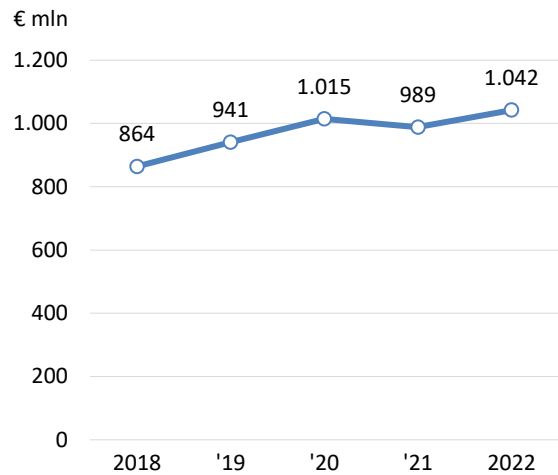


Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we tot en met 2020 een jaarlijkse daling van de schaderatio in het 1^e jaar. De schaderatio van eerste jaarschaden daalt met 3,9 procentpunten tot 50,4 in 2019 en vervolgens tot 40,8 in 2020. Vanaf 2021 stijgt de schadelast van eerste jaarschaden en komt uiteindelijk uit op 47,9 in 2022 (een schadebedrag van 0,76 miljard euro). Op basis van de schaden uit 2018 en 2019 wordt duidelijk dat de uitloop na 3-4 jaar, die hoofdzakelijk veroorzaakt wordt door letselschaden, uitkomt op ongeveer 10-14%.

4 Brand

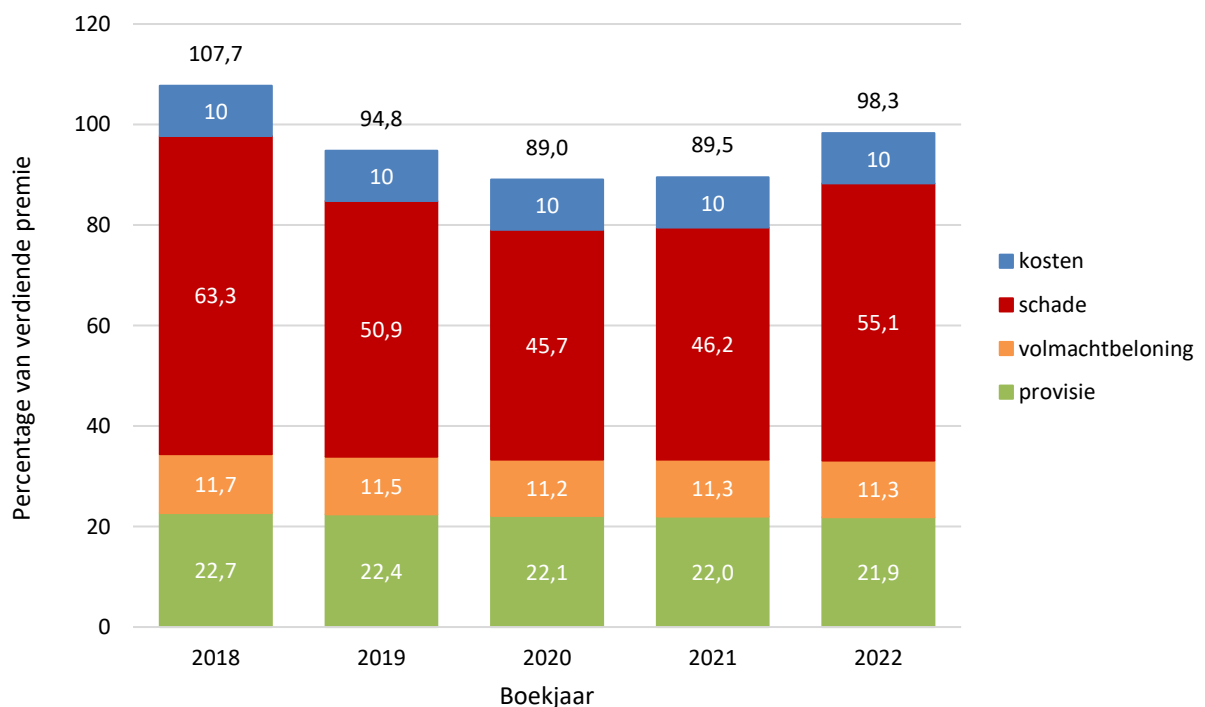
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand stijgt in 2022 met 5,4% en komt dan uit op 1,04 miljard euro. Dit is 22,5% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2021 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021). In totaal zien we sinds 2018 een stijging van het premievolume van 20,6%.

Figuur 10 Ontwikkeling premievolume Branche Brand



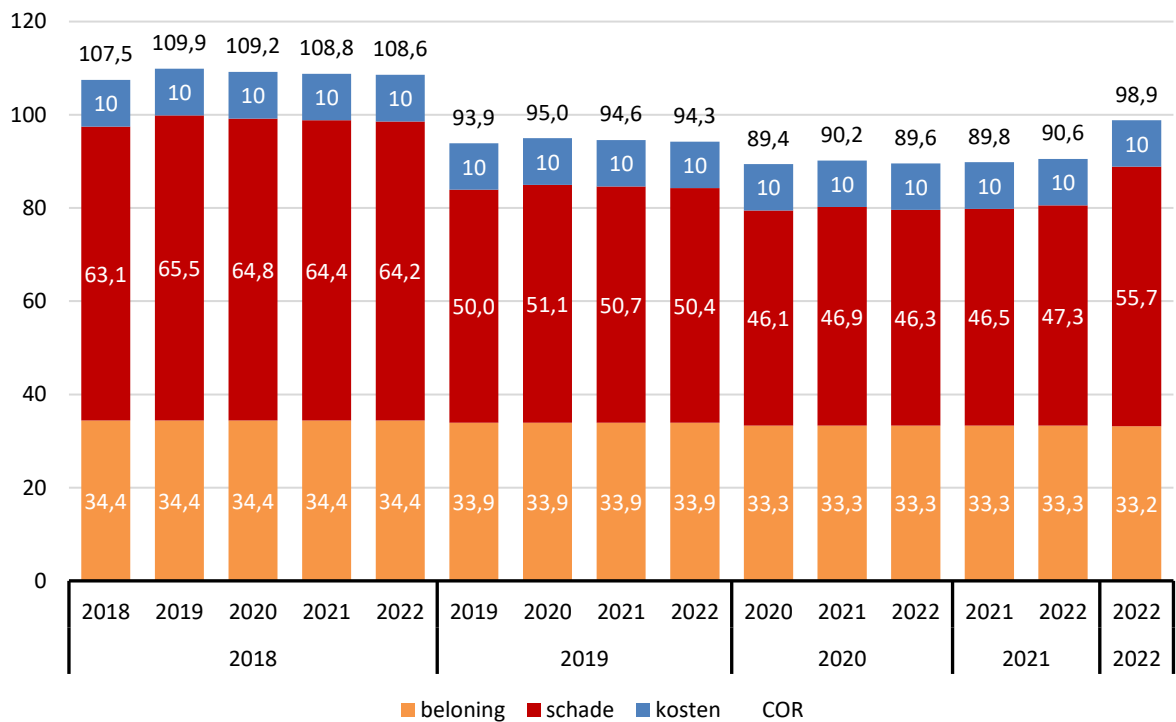
De schaderatio stijgt ten opzichte van het jaar ervoor met 8,9 procentpunten naar 55,1% van de bruto verdiende premie in 2022. De hoge schaderatio in 2018 vindt zijn oorzaak vooral in de zware storm op 18 januari 2018. Vier jaar later is de schadelast wederom hoog vanwege zware weersomstandigheden aan het begin van het jaar (namelijk de februari stormen Dudley, Eunice en Franklin). Daarnaast kreeg Stichting Salvage in 2022 ten opzichte van het jaar ervoor 10,4% meer meldingen over incidenten aan gebouwen binnen.

Figuur 11 Ratio's^{2,3}, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Brand



De COR stijgt in 2022 met 8,8 procentpunten naar 98,3.

Figuur 12 Ratio's^{2,3,4}, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Brand

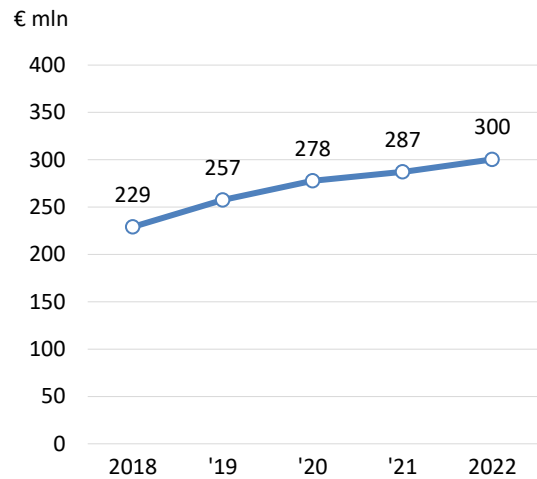


Wanneer we de gegevens naar schadejaar analyseren, wordt zichtbaar dat er sprake is van een minimale schade-uitloop. De COR over de eerste jaarschaden zit dicht bij de COR op boekjaar. Het verschil in COR tussen boekjaar en schadejaar is maximaal 2 procentpunten.

5 Aansprakelijkheid

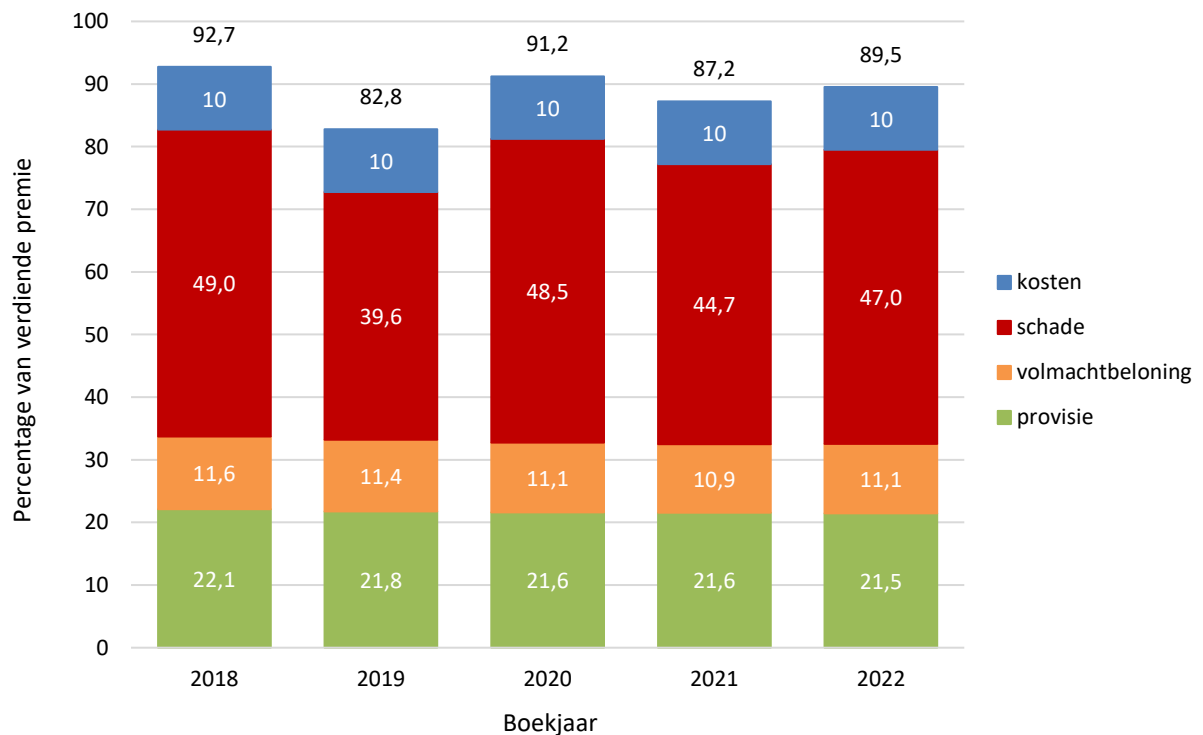
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2022 met 4,6% en komt uit op 0,30 miljard euro. Dit is 20,0% van het totale Nederlandse premievolume branche Aansprakelijkheid 2021 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2021).

Figuur 13 Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



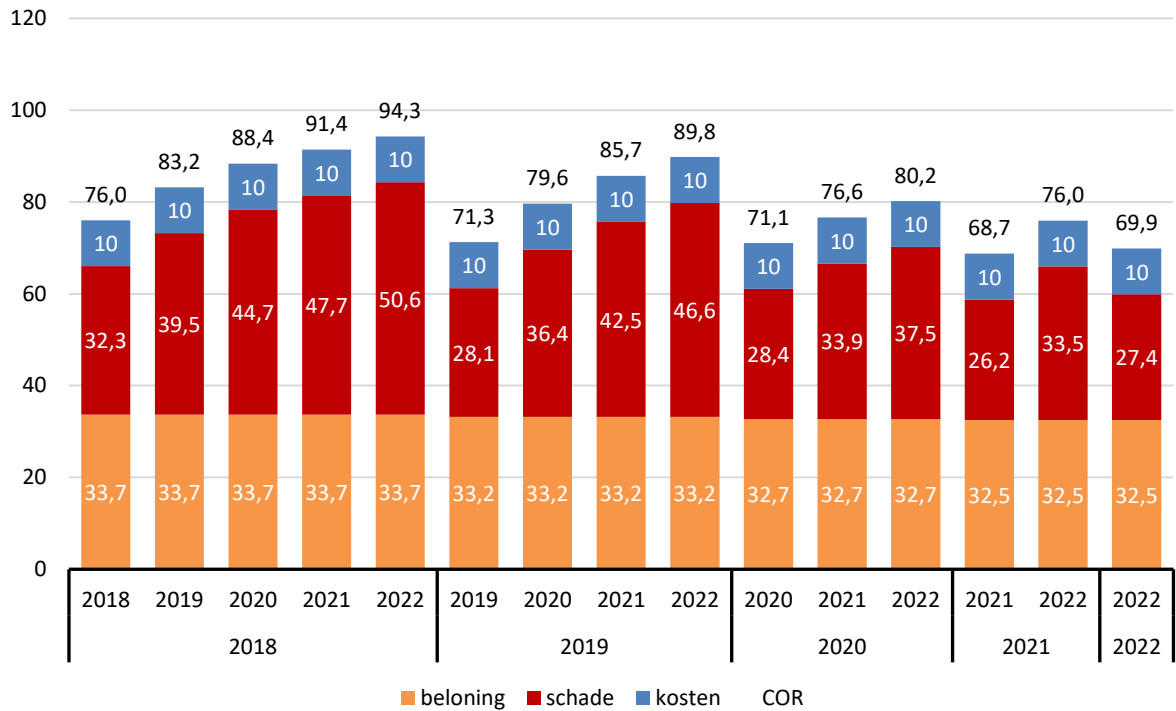
Sinds 2018 is er sprake van een positief stabiel resultaat, waarbij 2019 opvalt door het goede resultaat met een COR van 82,8. Het jaar 2022 komt met een COR van 89,5 ongeveer uit op de gemiddelde COR van de afgelopen vier jaren.

Figuur 14 Ratio's^{2,3}, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Aansprakelijkheid



De beloningsratio daalt van 33,7 in 2018 tot 32,6 in 2022.

Figuur 15 Ratio's^{2,3,4}, % bruto verdiende premie naar schadejaar branche Aansprakelijkheid



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan zien we een aanzienlijke uitloop van de schadelast. Zo is te zien dat de schaderatio van 2018 in het eerste schadejaar 32,3 was en met 18,3 procentpunten groeit naar 50,6 in het 5^e schadejaar.

De schaderatio in het eerste schadejaar van 2022 is met 27,4 laag in vergelijking met voorgaande jaren. De beloningsratio is in 2022 tot slot 1,2 procentpunt lager dan in 2018.

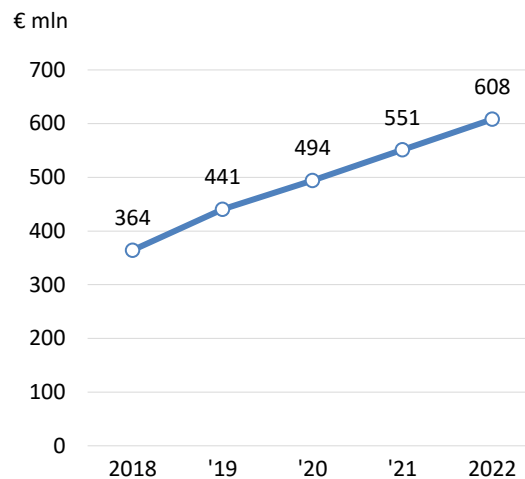
6 Verzuim

De bruto verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt met 10,3% naar 0,61 miljard euro in 2022. Sinds 2018 is het premievolume met 66,9% gestegen.

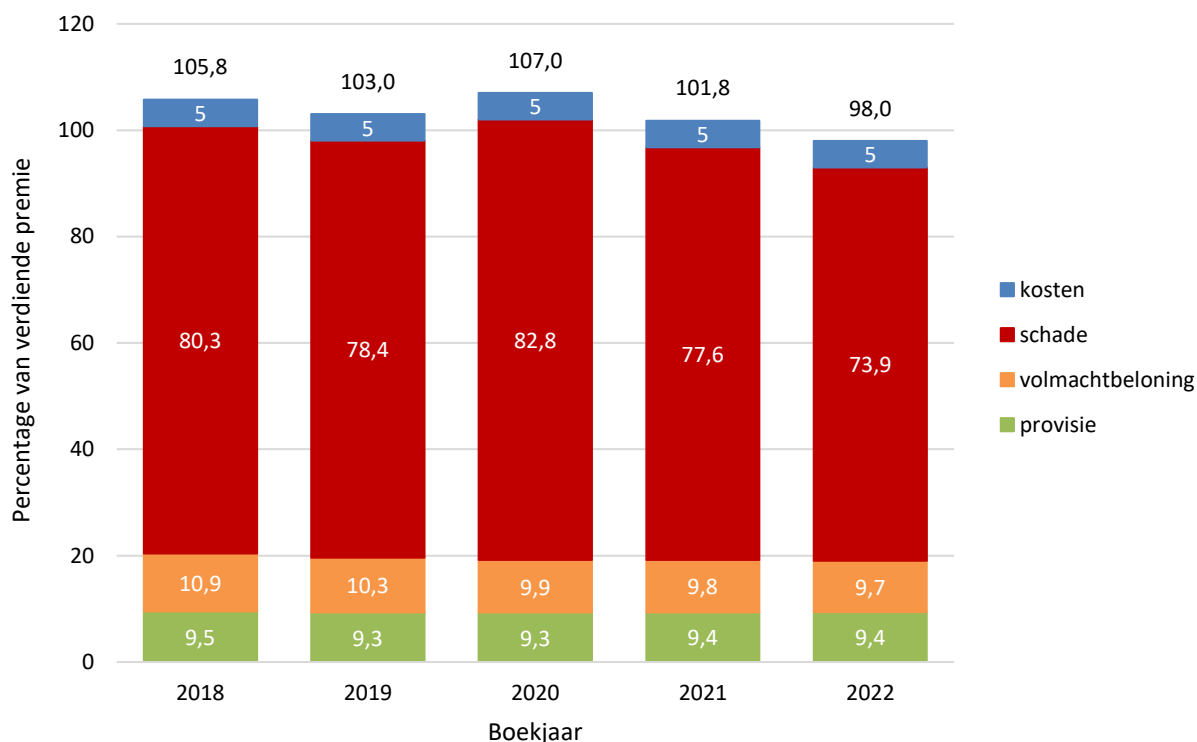
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2021 bedraagt 14,2%.

Het ziekteverzuim in Nederland neemt gestaag toe en wel van 4,3% in 2018 naar 5,6% in het derde kwartaal van 2022 (CBS).

Figuur 16 Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



Figuur 17 Ratio's^{2,3,5}, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Verzuim



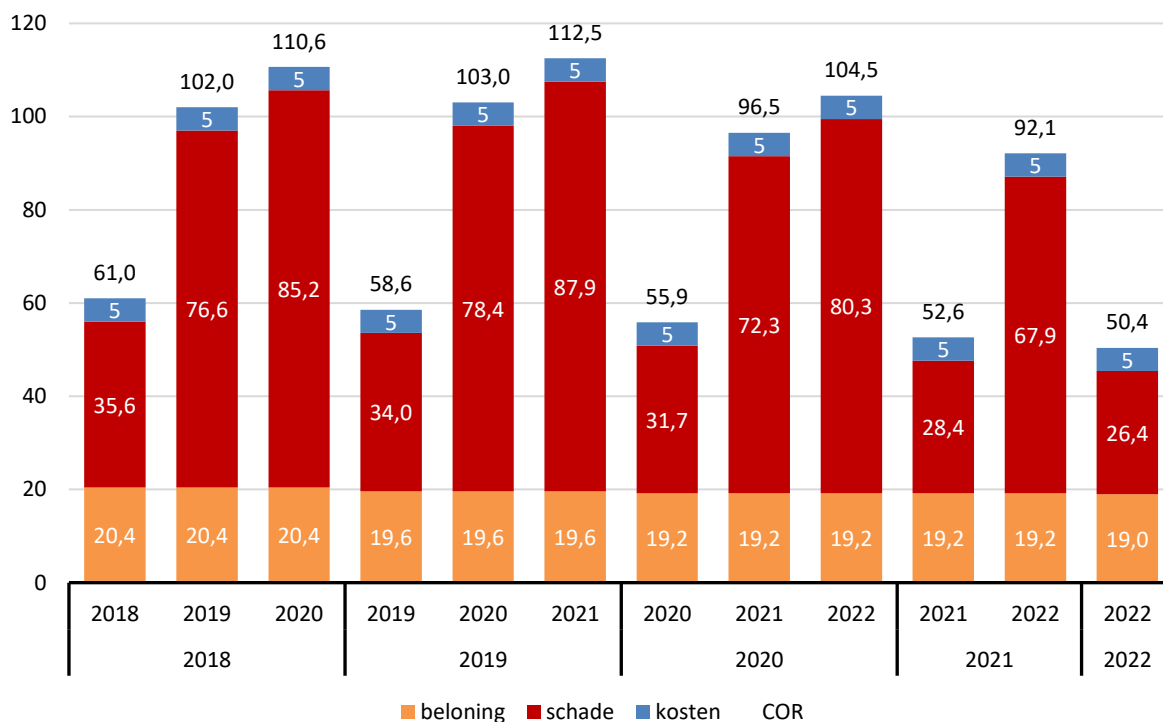
De beloningsratio bij Verzuim is met 19,1% van de bruto verdiende premie laag ten opzichte van de sector Schade met een beloningsratio van 28,8. Dit vindt zijn oorzaak in een lager provisiepercentage. Bij verzuimverzekeringen gaat het om een veel hogere premie per polis dan bij schadeverzekeringen, dus om een veel hogere nominale provisie per polis.

⁵ Bij Inkomen is de dotatie aan de schadevoorzieningen genormeerd op 5,0% van de bruto verdiende premie.

LET OP: 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.

De geleden schade is opgebouwd uit de betaalde schade en een norm voor dotatie aan de schadevoorzieningen ter grootte van 5,0% van de bruto verdiende premie. De schaderatio daalt in 2022 met 3,7 procentpunten tot 73,9. De COR is in het afgelopen jaar voor het eerst onder de 100.

Figuur 18 Ratio's ^{3,4,5}, % 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 eerste jaarschaden laten een daling zien over de jaren heen. De eerste jaarschade was 35,6% in 2018 en daalde tot 26,4% van de bruto verdiende premie in 2022.

Wanneer gekeken wordt naar de ontwikkeling van de schadelast, zoals zichtbaar in figuur 18, dan valt op dat er over de jaren 2018-2020 een negatief resultaat is behaald. Op basis van de schaden uit 2018 tot en met 2020 zien we dat de uitloop ongeveer 51% van de bruto verdiende premie bedraagt.

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 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 2022”

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.