

# Marktrapport Volmachten 2020



## 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>
<b>A Deelname</b>	<b>16</b>
<b>B Verklaring begrippen</b>	<b>16</b>

## Samenvatting

De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt neemt in 2020 wederom toe, nu met een ruime 3% en komt op jaarbasis uit op 4,0 mrd euro. De stijging van de premie is het meest zichtbaar in de branches Brand, Aansprakelijkheid en Verzuim.

Het resultaat op boekjaar over de sector Schade, uitgedrukt in Combined Operating Ratio<sup>1</sup> (COR), laat een verbetering zien door de daling van de COR van 94 in 2019 naar 89 in 2020.

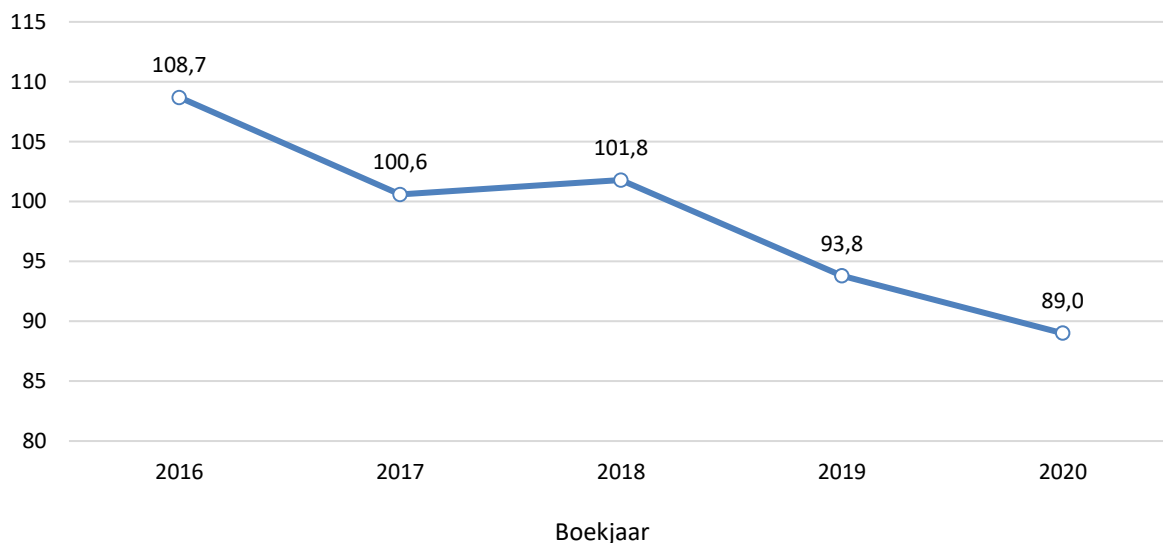
Binnen de sector Schade zien we bij branche Motor een stabilisatie van het premievolume en valt op dat de schaderatio daalt van 61 naar 53,

waardoor de COR daalt van 97 naar 89. Bij Brand zien we een stijging van het premievolume van 7% terwijl de COR daalt van 94 naar 89.

Bij Aansprakelijkheid zien we een stijging van het premievolume met 6%. Het resultaat daalt echter aanzienlijk door de stijging van de schaderatio van 40 naar 48 waarmee de COR uitkomt op 91.

Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van een kleine 9%. Het resultaat daalt door een stijging van de schaderatio van 79 in 2019 naar 85 in 2020. De COR komt daarmee uit op 110.

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, 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 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 2020. Door wijzigingen zoals systeemconversies bij diverse volmachten wijken sommige marktcijfers over voorgaande jaren licht af van de cijfers in het marktrapport Volmachten 2019.

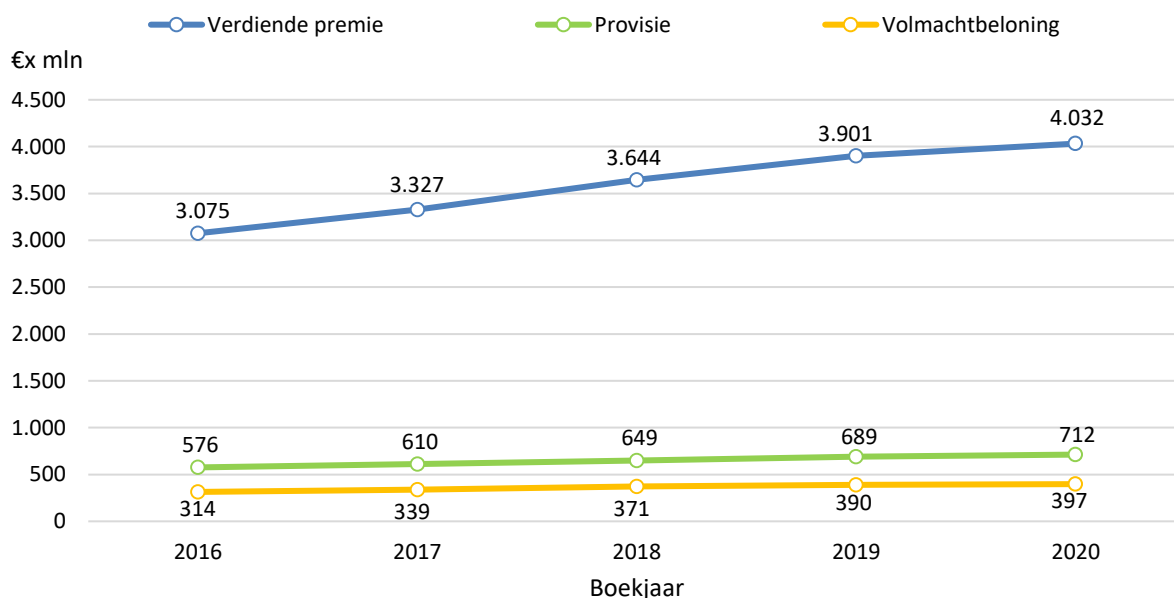
Gemeten over het premievolume is inmiddels 92% van de volmacht markt lid van de NVGA.

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 stijgt in 2020 met ruim 3% en komt uit op ruim 4 miljard euro.

*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 2016 28,9% en daalde in de jaren erna tot 27,5% in 2020.

## 2.1 Sector Schade

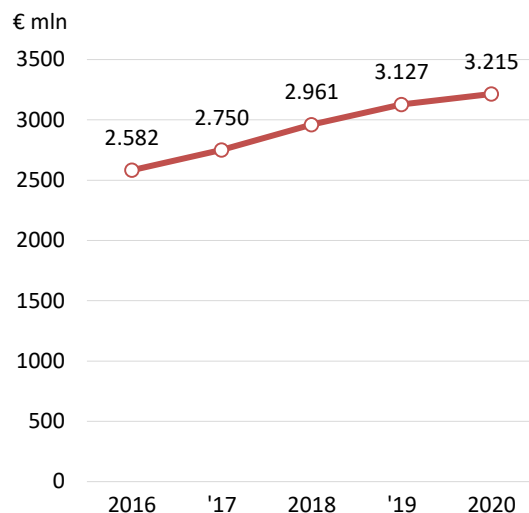
De sector Schade omvat een premievolume van 3,2 miljard euro. Dat is 80% van de totale volmacht markt. Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,57 miljard)
2. Brand (1,00 miljard)
3. Aansprakelijkheid (0,27 miljard)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 88% van de Schade volmacht markt. De overige 12% omvat producten/productclusters zoals rechtsbijstand, transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen.

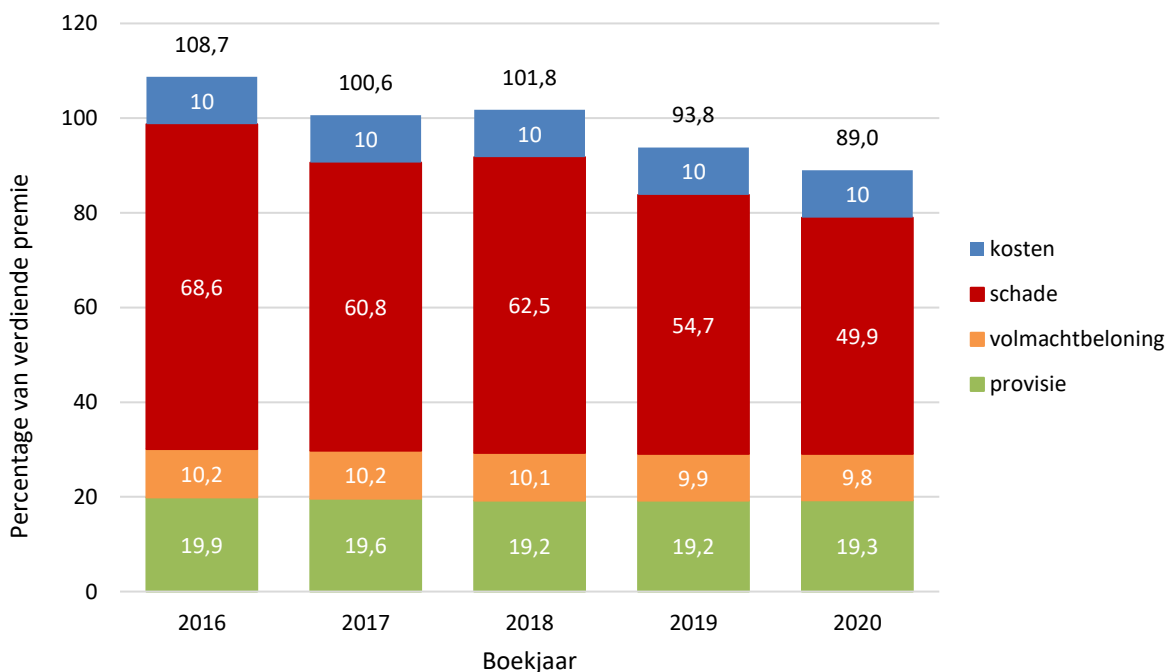
De sector Schade laat de afgelopen jaren jaarlijks een premiegroei zien van ongeveer 5%. De groei in 2020 komt uit op een kleine 3%.

Figuur 3 Ontwikkeling premievolume sector Schade



In onderstaande figuur wordt de ontwikkeling getoond van de COR en de onderliggende componenten. De twee jaren met de hoogste COR (2016 en 2018) zijn de jaren met grote klimaatincidenten (hagel en zware stormen).

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

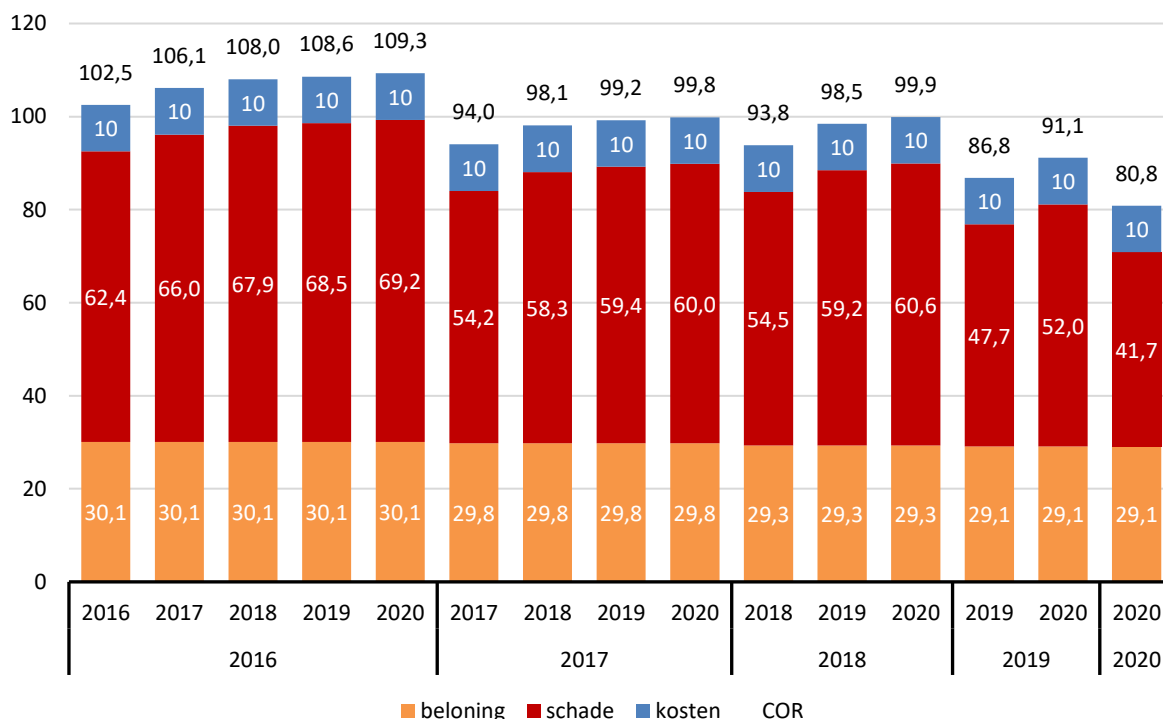


<sup>2</sup> LET OP: De kosten betreffen de kosten van verzekeraar en zijn als voorbeeld op 10% van de verdiende premie gesteld en omvatten kosten voor Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenlandschades en volmachtteam verzekeraar. Deze kosten verschillen 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 2016-2019 komen overeen met de wisselingen van het resultaat zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2019. De verbetering van de COR in 2019 zet door in 2020. De COR daalt van 101,8 in 2018 naar 93,8 in 2019 tot 89,0 in 2020. De extra daling van de COR in 2020 is mede veroorzaakt door het effect van de overheidsmaatregelen ten aanzien van de Covid-19 pandemie.

De beloningsratio daalt van 30,1 in 2016 naar ongeveer 29,1 in 2020.

**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 2017 een grote daling van de 1<sup>e</sup> jaars schaderatio, een daling die zich doorzet in de daarop volgende jaren. De schaderatio van eerste jaarschaden daalt van 62,4 in 2016 naar 54,2 in 2017 en daalt de jaren daarna verder tot 47,7 in 2019. De daling in 2020 naar 41,7 komt hoofdzakelijk voor rekening van de branche Motor.

Op basis van de schaden uit 2016 en 2017 zien we dat de uitloop, welke hoofdzakelijk voortkomt uit letselschaden, na 3-4 jaar uitkomt op ongeveer 6%.

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

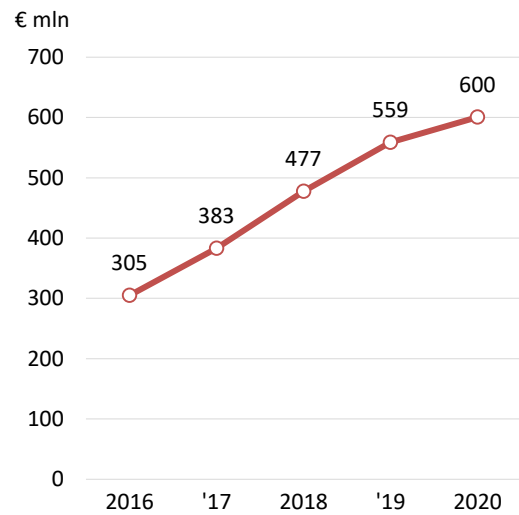
<sup>4</sup> Op de horizontale as vindt u in de bovenste regel het boekjaar en in de onderste regel het schadejaar

## 2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,6 miljard euro, 15% van de totale volmachtmarkt. De groei van het premievolume komt in 2020 uit op ruim 7%. Met 0,47 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.

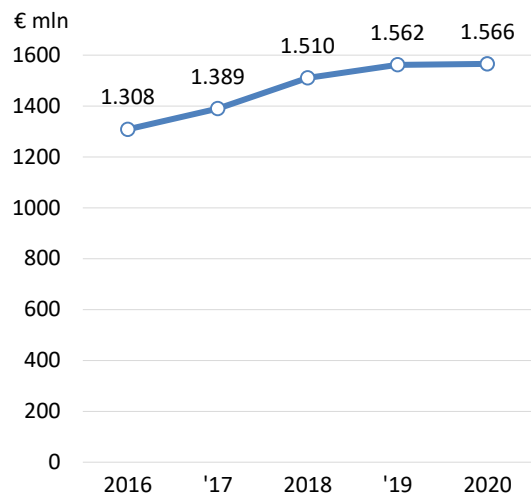
Figuur 6 Ontwikkeling premievolume sector Inkomen



### 3 Motor

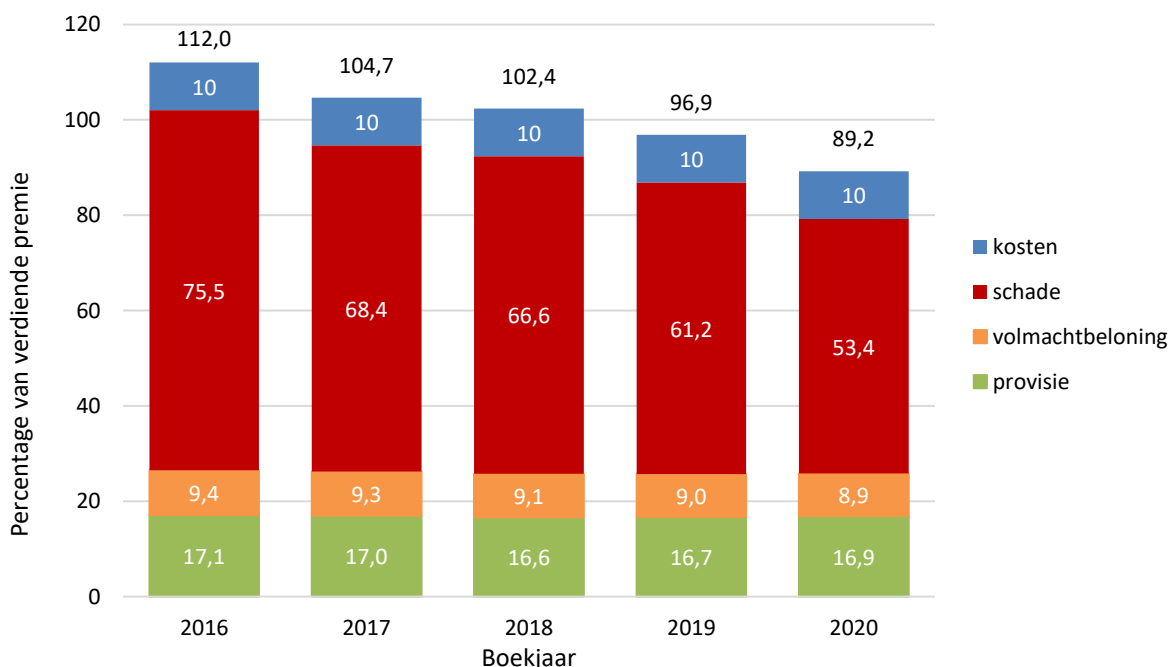
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor stabiliseert in 2020 en komt uit op 1,57 miljard euro. Dit is 28% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2019 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2019). De totale stijging van het premievolume sinds 2016 bedraagt 19%.

*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. Vanaf 2017 is jaarlijks sprake van een verbetering van het resultaat. In 2017 en 2019 is een daling van de COR zichtbaar van respectievelijk acht en zes punten.

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

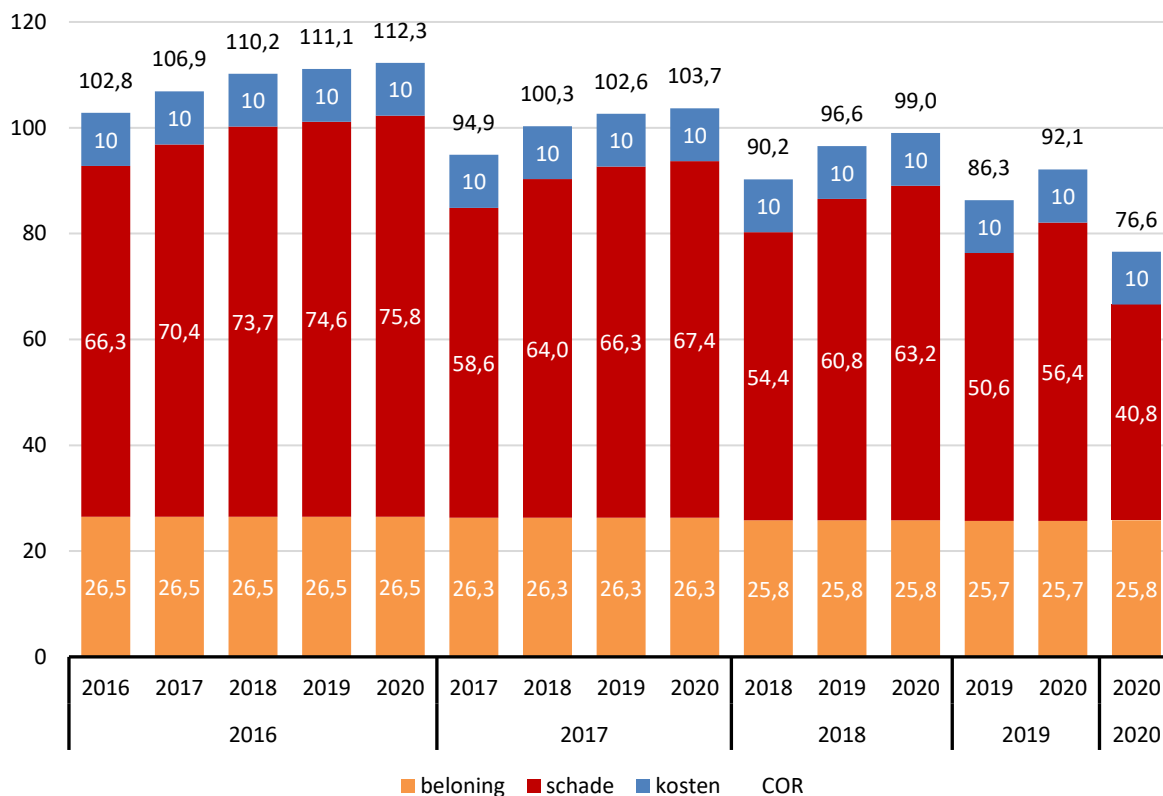




In 2020 is de schaderatio ten opzichte van het jaar ervoor met 8 procentpunten gedaald naar 53,4% van de verdiende premie. De schaderatio komt hiermee op het laagste niveau sinds vele jaren. De COR komt uit op 89,2. Het resultaat komt dan voor het 2<sup>e</sup> achtereenvolgende jaar in de zwarte cijfers.

De beloningsratio zit sinds 2018 stabiel op bijna 26. Het aandeel van provisie binnen de beloning is 65%.

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

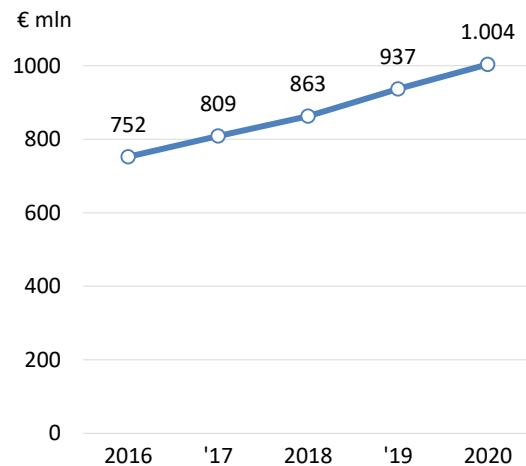


Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan wordt in 2017 een grote daling zichtbaar van de schaderatio in het 1<sup>e</sup> jaar, die zich doorzet naar de daarop volgende jaren. De schaderatio van eerste jaarschaden daalt van 66 in 2016 naar 59 in 2017 en daalt de jaren daarna verder tot 41 in 2020. Die sterke daling van de schaderatio komt enerzijds door stijging van de verdiende premie van 1308 miljoen in 2016 naar 1566 miljoen euro in 2020 en anderzijds door daling van de schadelast van eerste jaarschaden van 868 miljoen in 2016 naar 791 miljoen euro in 2019 en 638 miljoen euro in 2020. De verdere daling van de schaderatio van eerste jaarschaden naar 41 in 2020 wordt voor een deel verklaard door de Covid-19 pandemie die ertoe heeft geleid dat de schadelast aanzienlijk is gedaald. De daling van de schadelast loopt parallel met een significante daling van de schadefrequentie die zichtbaar is bij zowel personen- als bestelauto's en ook bij zowel WA- als Casco-schaden. Op basis van de schaden uit 2016 en 2017 wordt duidelijk dat de uitloop na 3-4 jaar, die met name veroorzaakt wordt door letselschaden, uitkomt op ongeveer 8%.

## 4 Brand

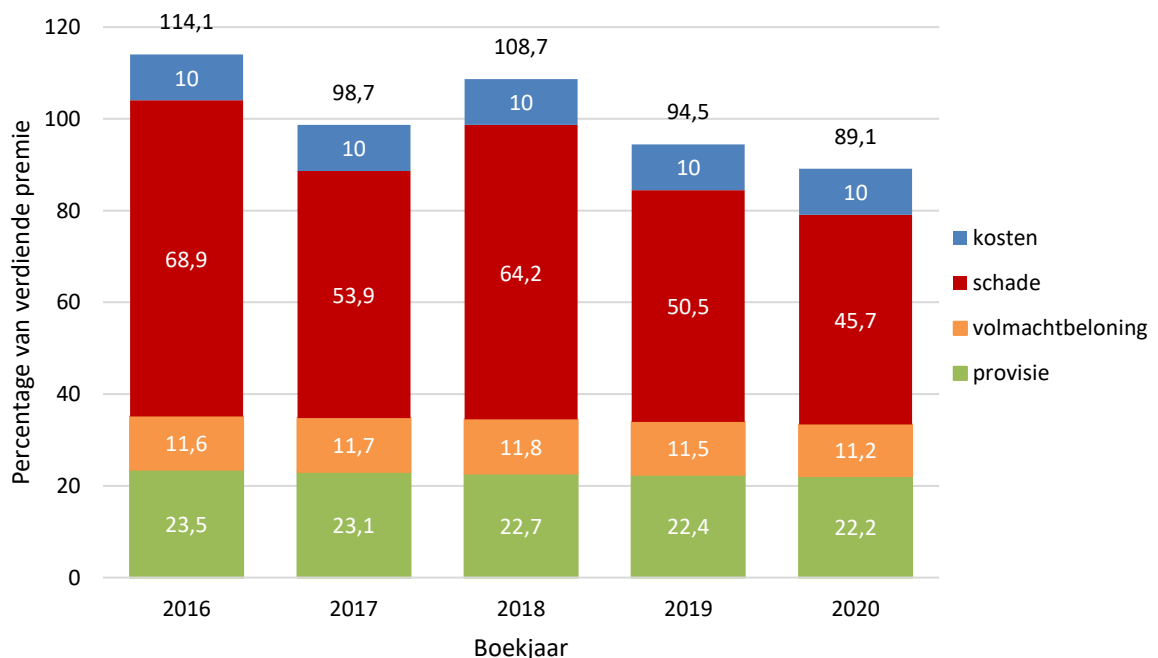
De bruto verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand stijgt in 2020 met 7,1% en komt dan uit op 1004 miljoen euro. Dit is 24% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2019 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2019). De totale stijging van het premievolume sinds 2016 bedraagt 33%.

**Figuur 10** Ontwikkeling premievolume Branche Brand



De schaderatio daalt met 18 procentpunten van 68,9 in 2016 naar 50,5% van de verdiende premie in 2019. De relatieve hoge schaderatio in 2018 vindt zijn oorzaak vooral in de zware storm op 18 januari 2018. De schaderatio over 2020 komt met 45,7 uit op het laagste niveau sinds 2016.

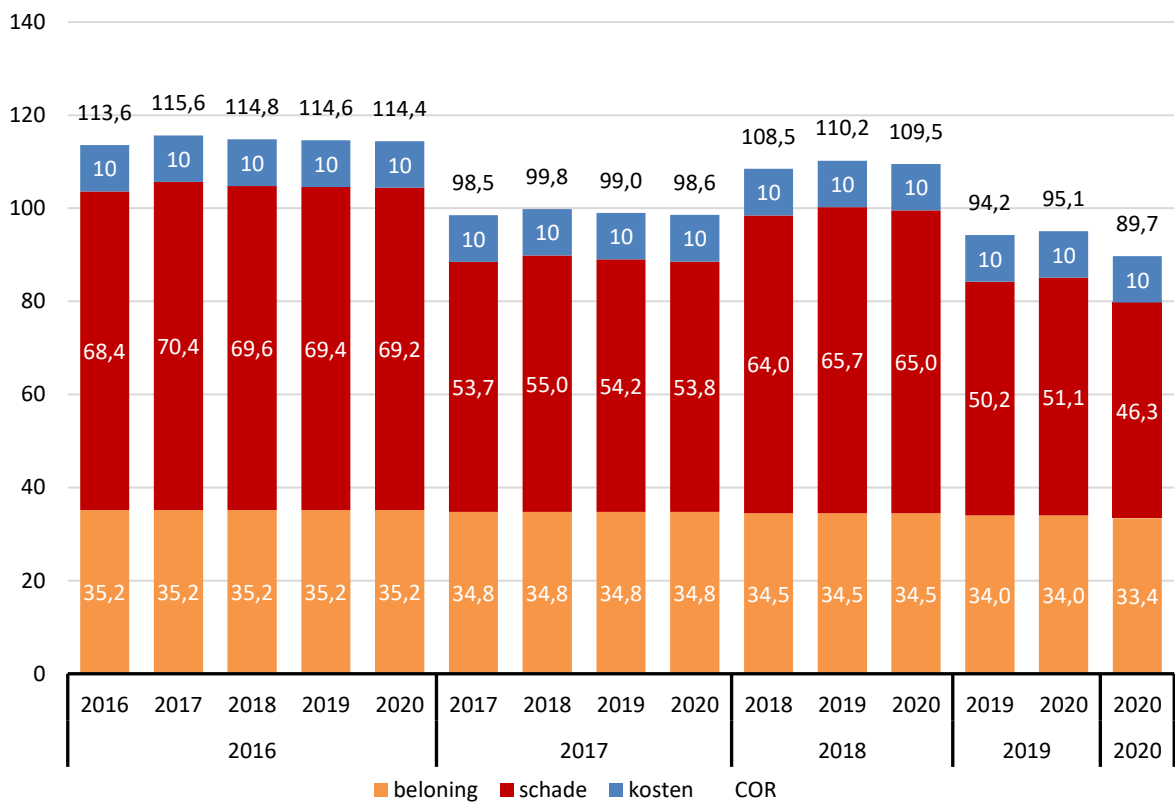
**Figuur 11** Ratio's<sup>2,3</sup>, % bruto verdiende premie naar boekjaar branche Brand



De wisselingen van het resultaat in de periode 2016-2019 komen overeen met de wisselingen van het resultaat, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2019. Het jaar 2020 laat ten opzichte van 2019 een verbetering zien van het resultaat ter grootte van 5% van de verdiende premie.



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

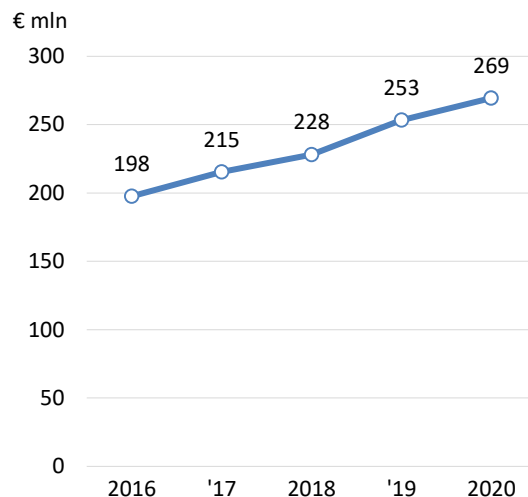


Wanneer we de gegevens naar schadejaar analyseren, wordt zichtbaar dat er sprake is van een minimale schade-uitloop. De COR over de eerste jaarschaden zit dicht bij de COR op boekjaar. Het verschil in COR tussen boekjaar en schadejaar is maximaal 1 procentpunt.

## 5 Aansprakelijkheid

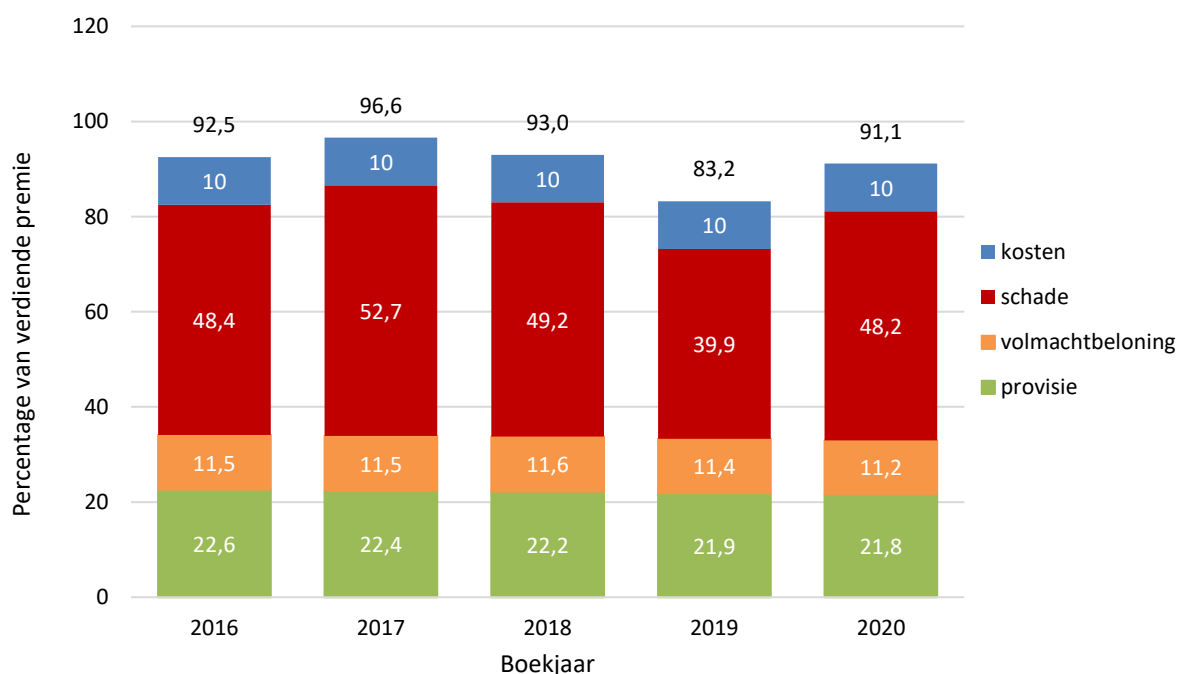
De verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2020 met ruim 6% en komt uit op 269 miljoen euro. Dit is 19% van het totale Nederlandse premievolume branche Aansprakelijkheid 2019.

**Figuur 13** Ontwikkeling premievolume branche Aansprakelijkheid



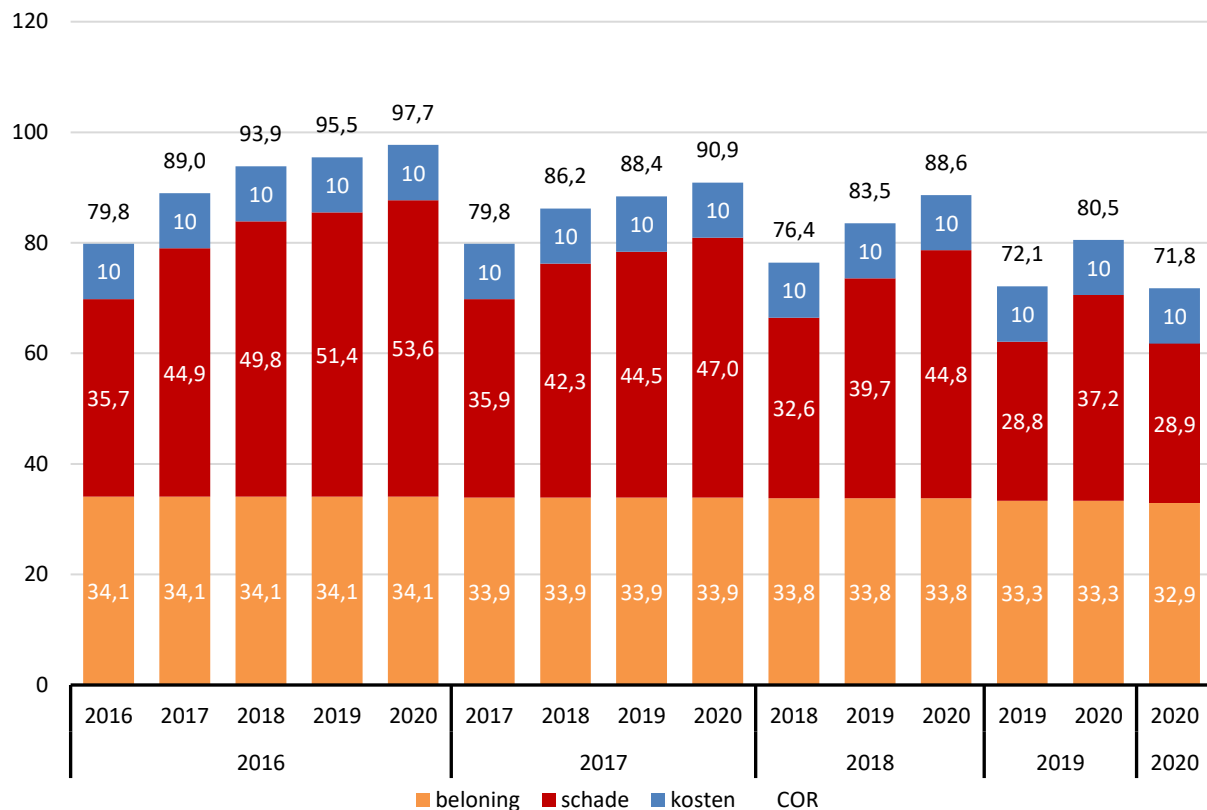
De COR is de afgelopen jaren steeds onder de 100 gebleven. Het jaar 2019 valt op door het opvallend goede resultaat met een COR van 83. Het jaar 2020 is met een COR van 91 vergelijkbaar met de overige jaren.

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



De beloningsratio daalt van 34 in 2016 naar 33 in 2020.

**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 2020 zien we een vergelijkbare eerste jaar schaderatio als in 2019. Een schaderatio die aanzienlijk lager ligt dan in 2016-2018.

Bij de gegevens over boekjaar zien we over 2017-2019 een spectaculaire daling van de schaderatio: 11 procentpunten van 53 in 2017 naar 40 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% van de verdiende premie terwijl dat in 2015 ruim 17% was.

Op basis van de schaden uit 2016 en 2017 wordt zichtbaar dat de uitloop na 3 jaar daalt. Voor de 2016 schaden zien we na 3 jaar een uitloop van 16 procentpunten en bij de 2017 schaden zien we na 3 jaar een uitloop van 11 procentpunten.

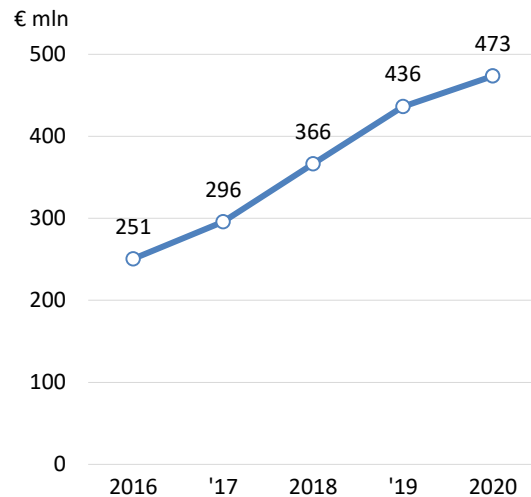
## 6 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen in de volmachtmarkt stijgt met 8,6% naar 473 miljoen in 2020. Sinds 2016 is het premievolume met 89% gestegen.

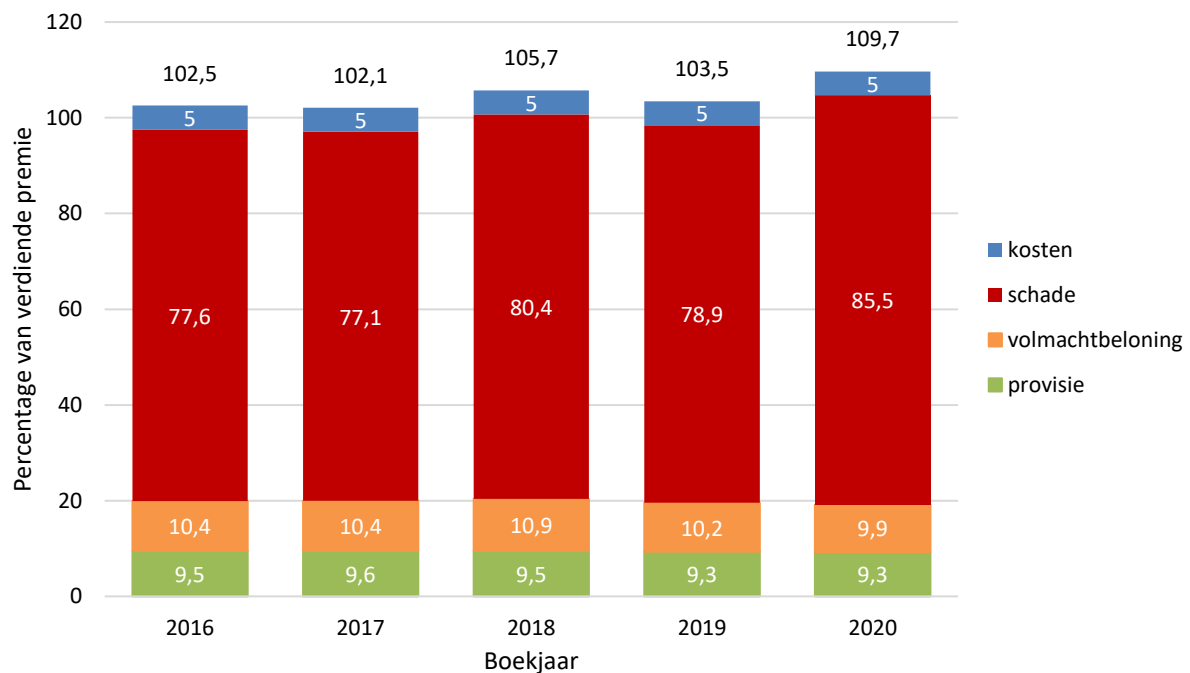
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2019 bedraagt 12%.

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. Het Covid-19 virus dat sinds 2020 de hele wereld in haar greep houdt is daaraan debet geweest.

**Figuur 16** Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



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



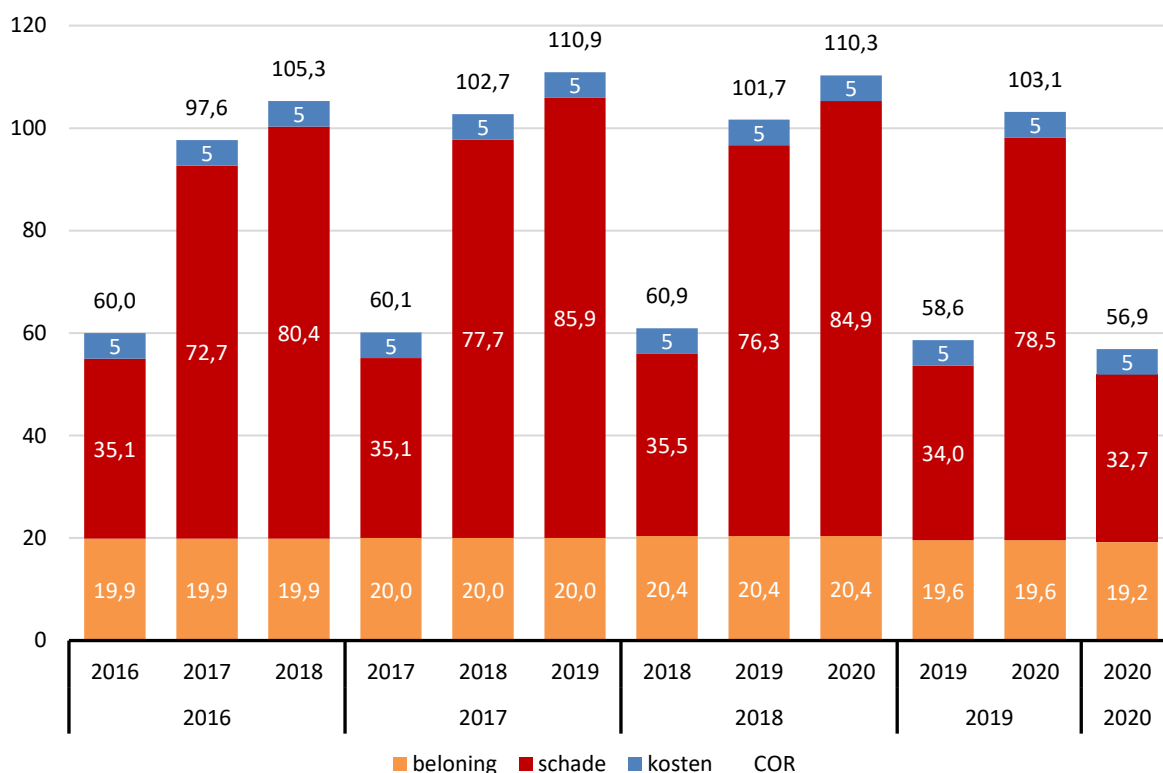
De beloningsratio bij Verzuim is met een kleine 20 procent van de verdiende premie relatief laag ten opzichte van de sector Schade met een beloningsratio van 29. Dit vindt zijn oorzaak in een lager provisiepercentage. Bij verzuimverzekeringen gaat het echter om een veel hogere premie per polis dan bij 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. In 2019 daalde de COR met bijna 2 procentpunten naar 103,5. In 2020 zien we een sterke stijging van de schaderatio van 78,9 in 2019 naar 85,5 in 2020 en daarmee gepaard gaand een stijging van de COR van 103,5 naar 109,7. Mogelijk dat het hogere verzuim in 2020 als gevolg van de Covid-19 pandemie daar de belangrijkste verklaring voor is. Verzekeraars zien dat re-integratie trajecten momenteel stagneren waardoor de verzuimduur toeneemt met een negatief effect op het financieel resultaat. 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 ligt de afgelopen 5 jaren stabiel op 35. In 2020 komt deze uit op 32,7. Het eerste jaar na het schadejaar is in de jaren 2016-2018 een ruime verdubbeling van de schaderatio te zien.

Wanneer gekeken wordt naar de ontwikkeling van de schadelast van de schaden waar de premie voor is betaald, zoals zichtbaar in figuur 20, dan valt op dat er over de jaren 2016-2018 een negatief resultaat is behaald. Ook 2019 belooft weinig goeds met een COR van 103 na één jaar na het schadejaar. Het feit dat de COR voor schaden in 2020 op een iets lager niveau (57) ligt dan de jaren daarvoor (60) is positief en verrassend gezien het hogere ziekteverzuim in 2020. Op basis van de uitloop gegevens van de schade over de jaren 2016-2018 is het zeer waarschijnlijk dat over een aantal jaren de COR voor het schadejaar 2020 ook weer aanzienlijk 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 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.

#### **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 bruto verdiende premie.

#### **Kostenratio**

Het totaal van de kosten voor bijvoorbeeld Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, buitenslandshades 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 2020”

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.