

Marktrapport Volmachten 2025

1e halfjaar



Inhoud

Samenvatting	3
1 Inleiding	4
2 Totaal Schade en Inkomen	4
2.1 Sector Schade	5
2.2 Sector Inkomen	6
3 Motor	7
4 Brand	10
5 Aansprakelijkheid	10
6 Verzuim	12
Bijlagen	15
A Deelname	15
B Verklaring begrippen	15

Samenvatting

De uitkomsten over het jaar 2025 zijn gebaseerd op cijfers in de eerste helft van het jaar. Ontwikkelingen in de tweede helft kunnen het uiteindelijke jaarbeeld daarom nog wijzigen. De bruto verdiende premie van volmachten stijgt in 2025 op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar met 5% en komt op jaarbasis uit op 5,22 miljard euro. De stijging van de verdiende premie is in alle branches aanwezig. Verder is een stijging zowel in het particuliere (7%) als zakelijke segment (3%) zichtbaar.

Het resultaat op boekjaar van de sector Schade op basis van de halfjaarcijfers, uitgedrukt in Combined Operating Ratio¹ (COR), komt uit op 91,4. De verbetering van het resultaat in 2025 komt onder meer door een lagere schaderatio bij de branches Aansprakelijkheid, Brand en Motor.

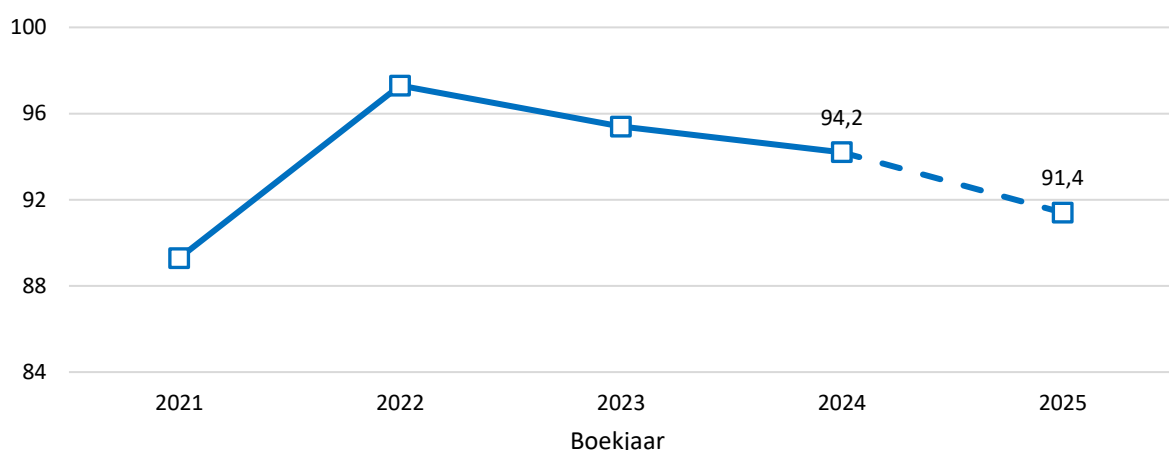
Bij branche Motor verwachten we een stijging van het premievolume met 8% en een daling van de schaderatio van 66,2 naar 62,0.

De COR daalt van 102,3 in 2024 naar 98,2 in 2025. In de laatste vier jaren is echter gebleken dat de schaderatio in de eerste jaarhelft gemiddeld 4 procentpunten lager ligt dan die in het volledige jaar. Afhankelijk van de ontwikkelingen in de tweede helft van het jaar kan de COR nog oplopen.

Bij Brand verwachten we een stijging van het premievolume met 4% en een daling van de COR met 1 procentpunt naar 87,2.

Bij Aansprakelijkheid verwachten we een stijging van het premievolume van 2% en een daling van de schaderatio van 41,5 naar 40,8 waarmee de COR vermoedelijk uitkomt op 83,5. Bij Verzuimverzekeringen is een stijging van het premievolume zichtbaar van 5%. De COR verslechtert en komt op basis van het beeld in het eerste halfjaar uit op 99,0.

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), vergoeding 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 sector Schade 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) van Solera over de periode 1-1-2021 t/m 30-6-2025. Voor inschatting van de jaarpremie (bruto verdiend) wordt de halfjaarpremie vermenigvuldigd met twee (2). De overige kengetallen (ratio's) worden berekend uit de halfjaarcijfers. De uitkomsten over 2025 zijn gebaseerd op cijfers over de eerste helft van 2025. Het jaarbeeld kan daarom nog wijzigen door ontwikkelingen in de tweede helft van het jaar.

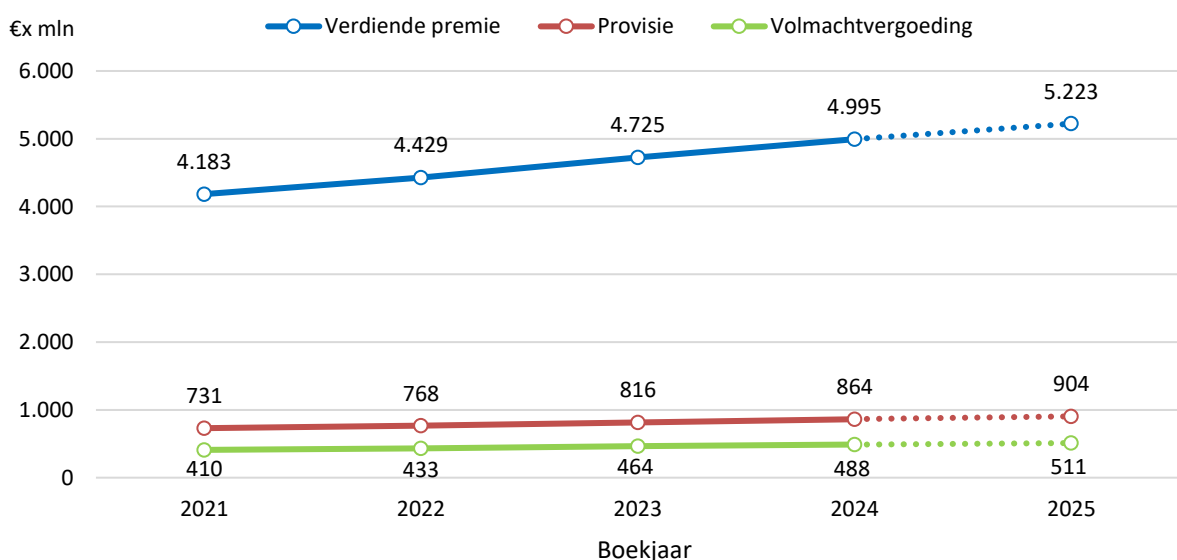
Door wijzigingen bij diverse gevolmachtigden (o.a. overvoer naar/van provinciale tekening en/of VRA-deelname of niet) wijken sommige marktcijfers over eerdere jaren in dit rapport beperkt af van de cijfers in voorgaande Marktrapporten Volmachten.

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. Verder kan er vanwege een te groot risico op herleidbaarheid niet over de sector Leven worden gerapporteerd.

2 Totaal Volmachtmarkt

De volmachtmarkt bestaat voor het leeuwendeel uit de sector Schade en Inkomen. Verder kan deze markt onderverdeeld worden naar zakelijk (aandeel: 54%) en particulier (aandeel: 46%). Het totale premievolume in de volmachtmarkt stijgt in 2025 naar verwachting met 5% en komt dan uit op 5,22 miljard euro. In segment zakelijk en particulier stijgt het premievolume op basis van de cijfers in de eerste helft van het jaar met respectievelijk 3% en 7%.

Figuur 2 Ontwikkeling van bruto verdiende premie, provisie en volmachtvergoeding



De volmachtvergoedingsratio blijft ten opzichte van het voorgaande jaar stabiel op 9,8. De provisieratio (bemiddelingsvergoeding) blijft eveneens stabiel op 17,3 in 2025.

2.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolumen van 3,92 miljard euro. Dat is 75% van de totale volmachtmarkt.

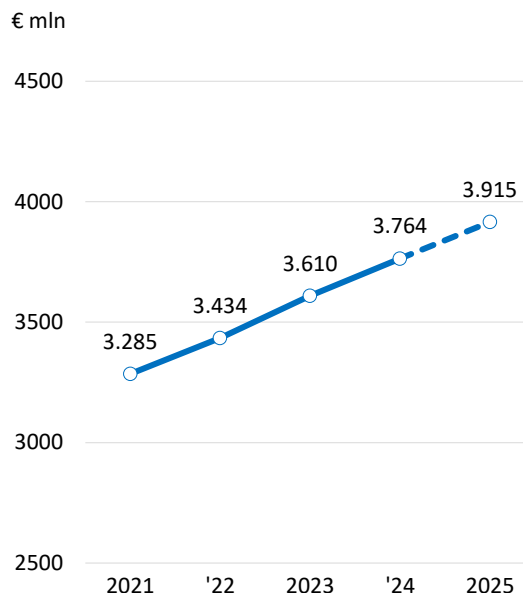
Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

1. Motorrijtuigen (1,90 miljard euro)
2. Brand (1,23 miljard euro)
3. Aansprakelijkheid (0,35 miljard euro)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 89% van de Schade volmachtmarkt. De overige 11% omvat producten/productclusters zoals transport, luchtvaart, recreatie en geldelijke verzekeringen.

Het premievolumen stijgt in 2025 op basis van het beeld in de eerste jaarhalf met 4%.

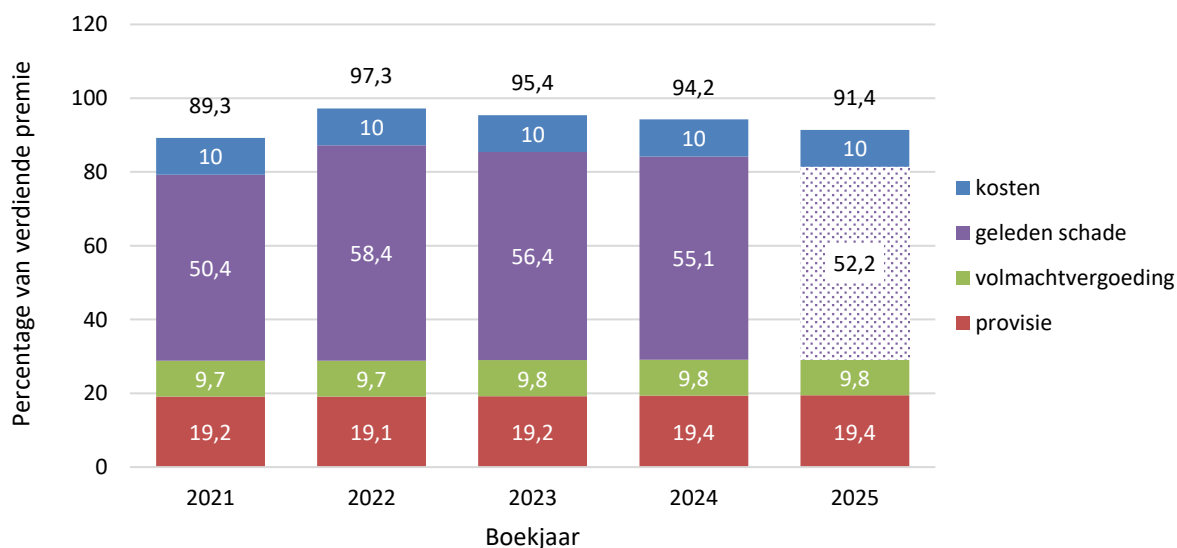
Figuur 3 Ontwikkeling premievolumen sector Schade



De sector Schade kan onderverdeeld worden naar segment particulier en segment zakelijk, waarvan particulier het grootste aandeel heeft (57% in 2025). Een stijging van het premievolumen (zonder Inkomen en Leven) is het sterkst binnen particulier (6%). Het premievolumen in zakelijk stijgt met 1%.

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

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 hoogte van het resultaat in de periode 2021-2024 benadert het resultaat van de gehele schademarkt, zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2024.

De COR daalt op grond van de halfjaarcijfers van 94,2 in 2024 naar 91,4 in 2025 door onder meer een lagere schaderatio in de branches Aansprakelijkheid, Brand en Motor.

De volmachtvergoedingsratio blijft stabiel op 9,8 ten opzichte van het voorgaande jaar. Ook de provisieratio blijft onveranderd en bedraagt 19,4 in 2025.

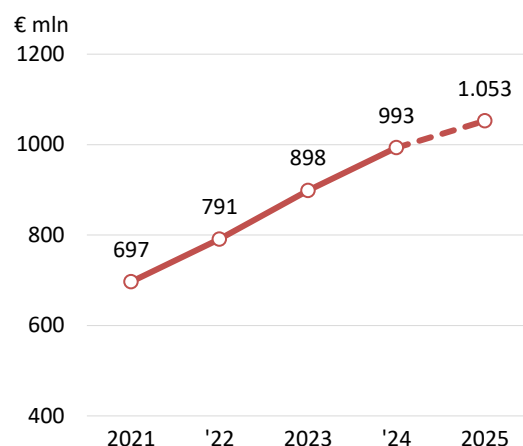
2.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 1,05 miljard euro 20% van de totale volmachtmarkt. Dit is 19% van het totale Nederlands premievolume sector Inkomen 2024 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2024). De groei van het premievolume is, op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar, 6%.

Met 0,84 miljard omvat de branche Verzuim-verzekeringen 80% van de sector Inkomen. De overige tekening (20%) 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



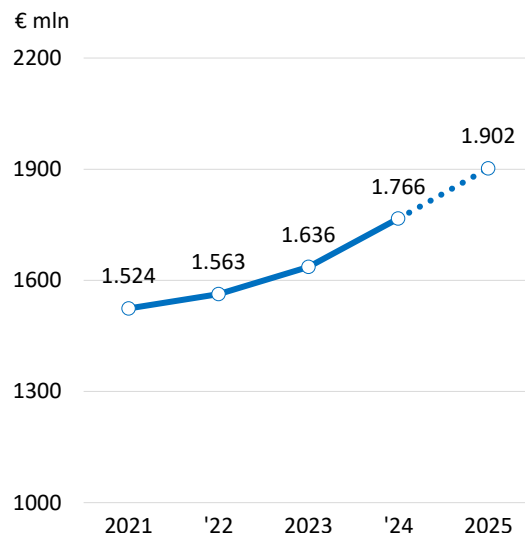
3 Motor

De bruto verdiende premie in de branche Motor stijgt in 2025 naar verwachting met 8% en komt dan uit op 1,90 miljard euro. Dit is 28% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2024 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2024).

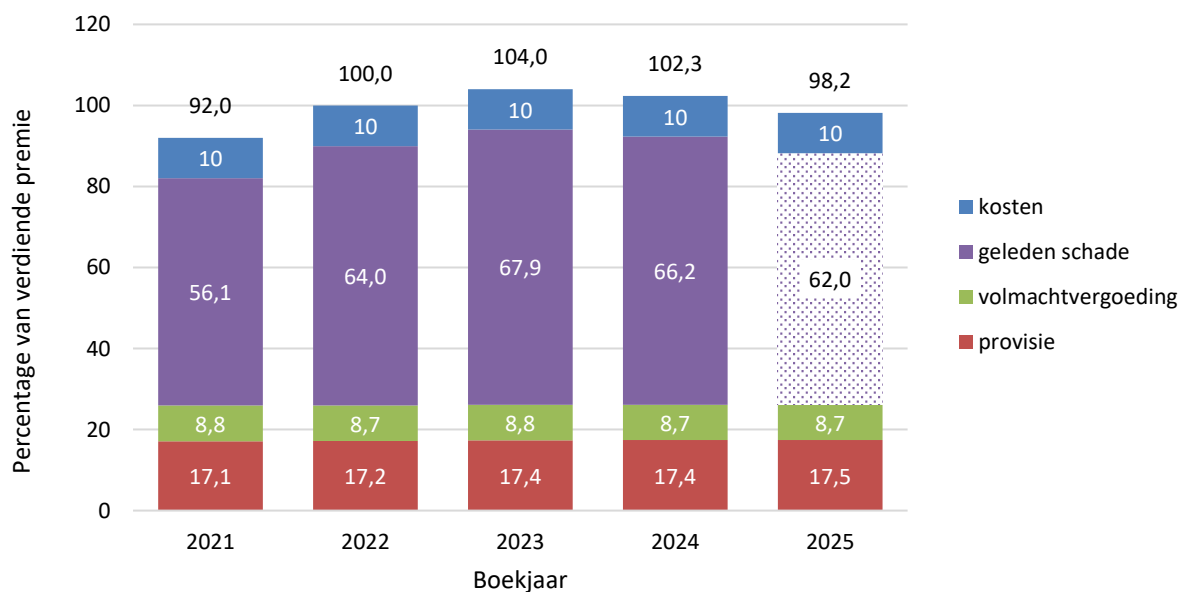
Het aandeel particulier in deze branche is 63%. De stijging in het particuliere segment is 8%. In zakelijk is een stijging van 6% zichtbaar.

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 2025 is er een verbetering van het resultaat met een COR die met 4 procentpunten daalt tot 98,2. In de laatste vier jaren is gebleken dat de schaderatio in het eerste halfjaar gemiddeld 4 procentpunten lager uitkomt dan in het volledige jaar. Afhankelijk van de ontwikkelingen in de tweede helft van het jaar kan de COR binnen branche Motor dus nog oplopen.

Figuur 6 Ontwikkeling premievolume
branche Motor



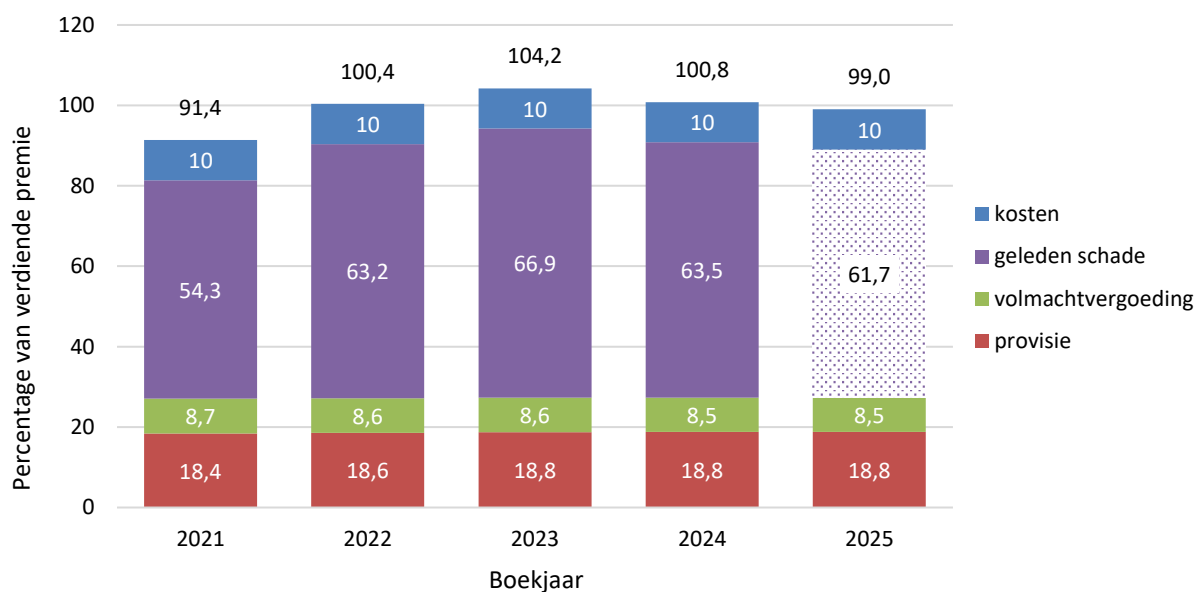
Figuur 7 Ratio's, % verdiende premie branche Motor naar boekjaar



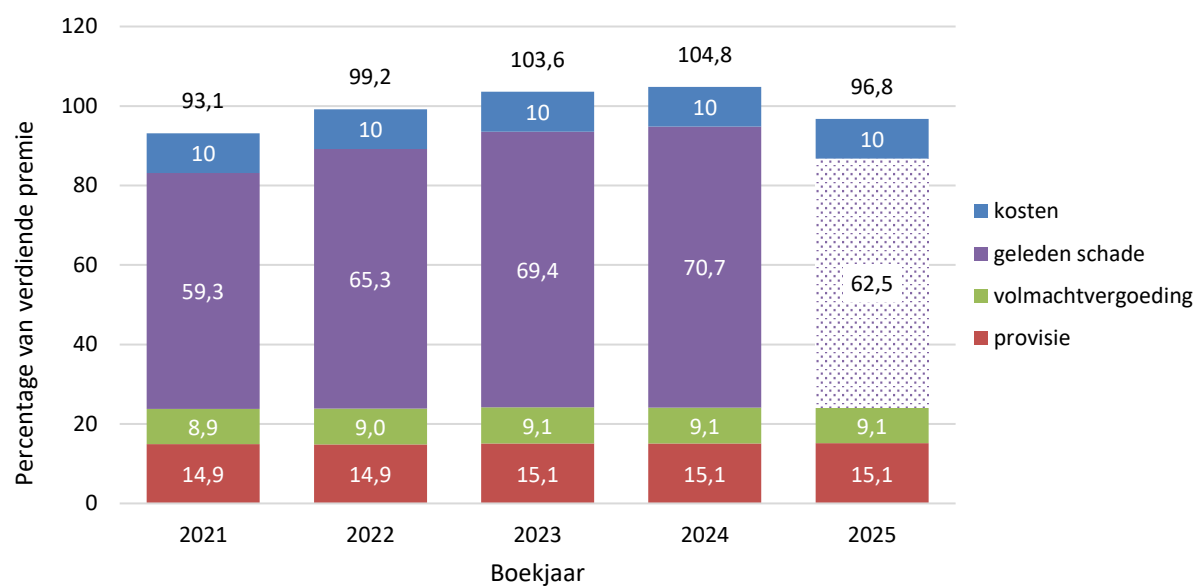
De volmachtvergoedingsratio blijft 8,7 in 2025. De provisieratio stijgt van 17,4 in 2024 naar 17,5 in 2025.

Wanneer we kijken naar de onderliggende segmenten, dan is zichtbaar dat de schaderatio op basis van de eerste helft van het jaar het sterkst daalt in het zakelijke segment, namelijk met 8 procentpunten tot 62,5 in 2025. De COR verbetert en komt uit op 96,8. De schaderatio in het particuliere segment daalt met 2 procentpunten tot 61,7 en de bijbehorende COR daalt naar 99,0.

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



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



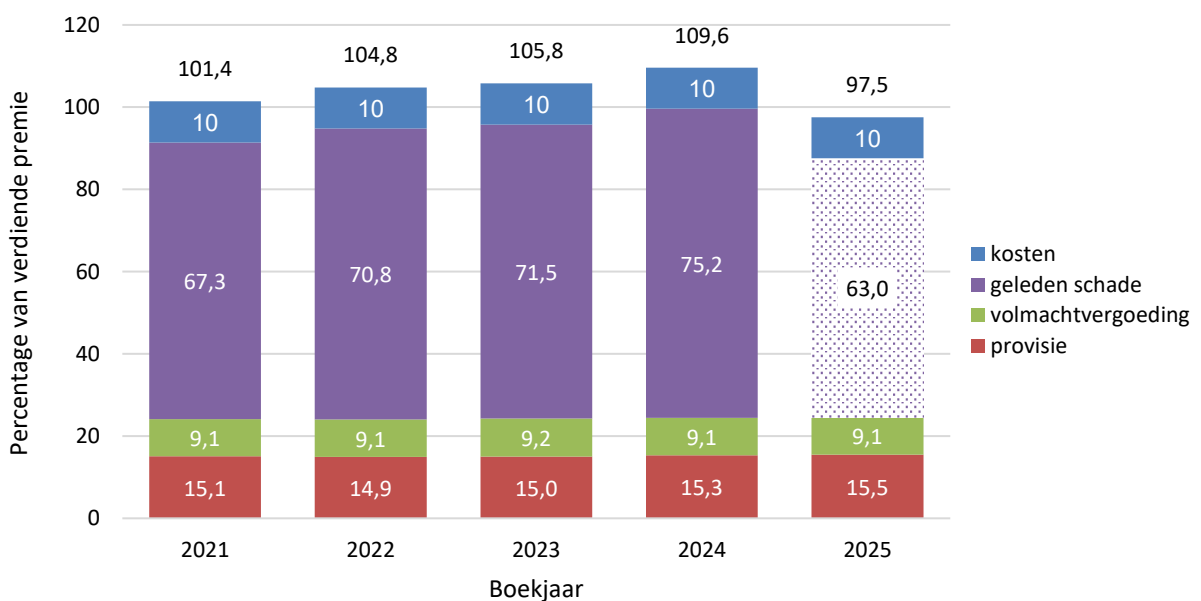
De branche Motor wordt voor het grootste deel gevormd door verzekeringen voor Personenauto's (62%). De schaderatio van Personenauto's (zakelijk en particulier) ligt op heden 1 procentpunt lager dan vorig jaar. De verbetering van de COR lijkt zich op basis van de eerste helft van het jaar door te zetten, maar zoals eerder vermeld kunnen ontwikkelingen in de tweede helft van het jaar de COR nog wijzigen.

Figuur 10 Ratio's, % verdiende premie Personenauto



Verzekeringen voor Bedrijfsauto's, bestaande uit vrachtauto's en bestelauto's, vormen de op een na grootste productgroep in de branche Motor met een aandeel van 26%. De schaderatio daalt op basis van de halfjaarcijfers in 2025 ten opzichte van het hele jaar ervoor met 12 procentpunten tot 63,0.

Figuur 11 Ratio's, % verdiende premie Bedrijfsauto's (vrachtauto's en bestelauto's)



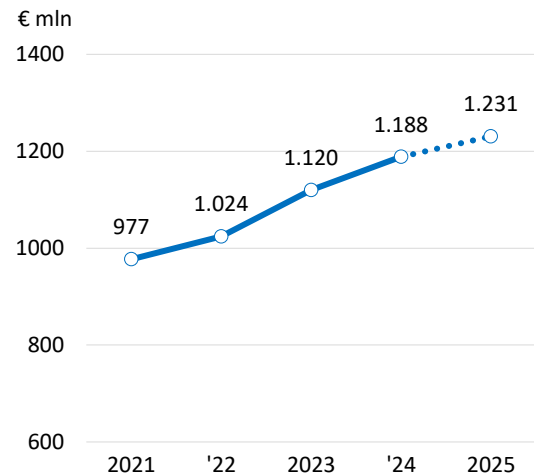
4 Brand

De bruto verdiende premie in de branche Brand stijgt in 2025 naar verwachting met 4% en komt dan uit op 1,23 miljard euro. Dit is 20% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2024 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2024).

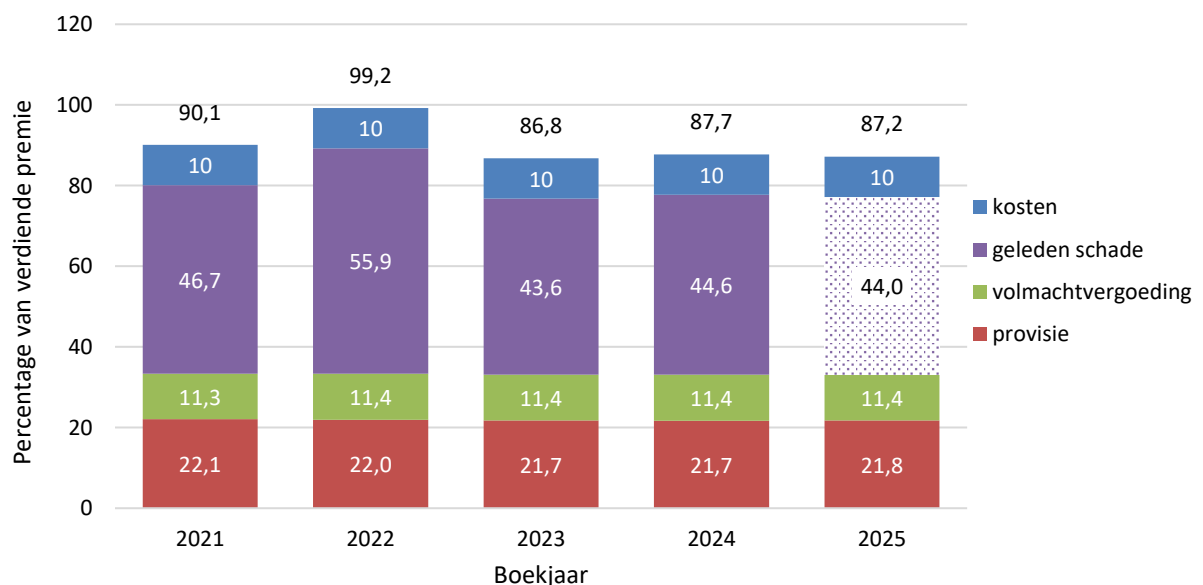
Het particuliere segment heeft het grootste aandeel in het totaal (57%). De stijging van het premievolume is 3% in het zakelijke segment en 4% in het particuliere segment.

De schaderatio daalt op basis van het beeld over het eerste halfjaar met 1 procentpunt tot 44,0 in 2025.

Figuur 12 Ontwikkeling premievolume
branche Brand



Figuur 13 Ratio's, % verdiende premie branche Brand naar boekjaar

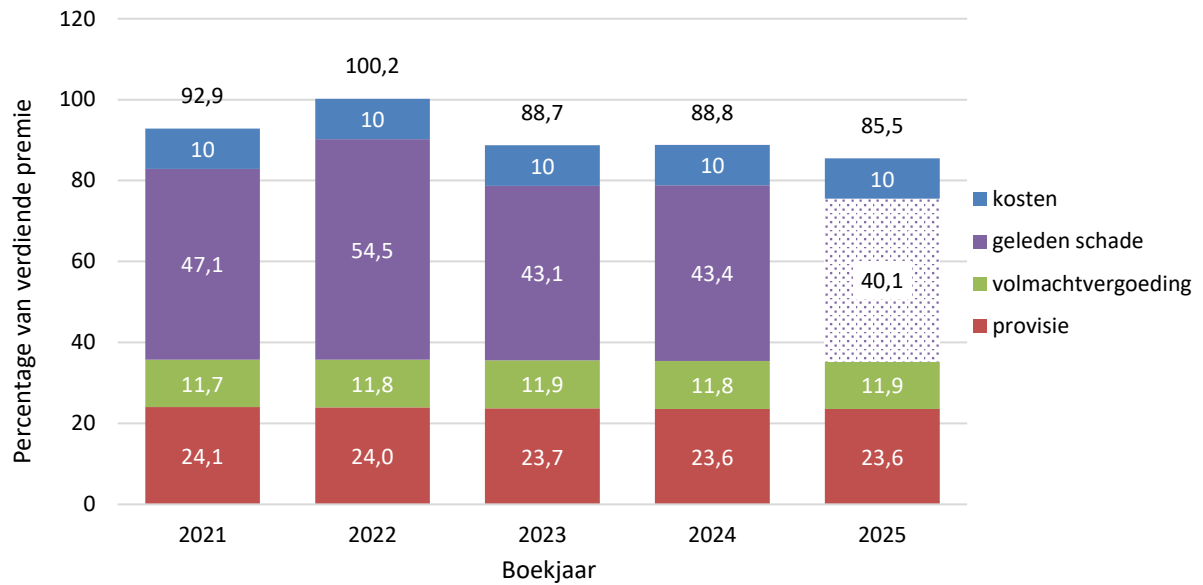


De wisselingen van het resultaat in de periode 2021-2024 komen overeen met de wisselingen van het resultaat van de gehele markt zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2024. De volmachtvergoedingsratio blijft ten opzichte van het voorgaande jaar stabiel op 11,4. De provisieratio stijgt van 21,7 in 2024 naar 21,8 in 2025.

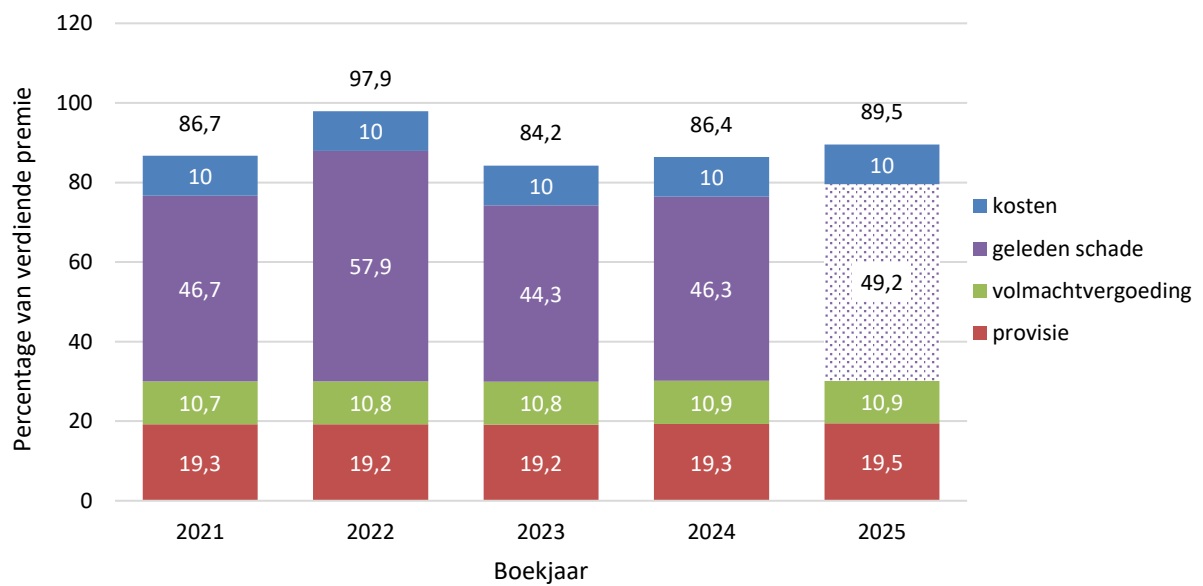
Een daling van de schaderatio is alleen binnen het particuliere segment zichtbaar. Bij een vergelijking van de figuren 14 en 15 is verder te zien dat de COR in het particuliere segment in 2025 (85,5) voor het eerst sinds jaren lager is dan die in het zakelijke segment (89,5).



Figuur 14 Ratio's, % verdiende premie branche Brand in het particuliere segment



Figuur 15 Ratio's, % verdiende premie branche Brand in het zakelijke segment



5 Aansprakelijkheid

De bruto verdiende premie in de branche Aansprakelijkheid stijgt in 2025 op basis van het beeld in de eerste helft van het jaar met 2% en komt uit op 0,35 miljard euro.

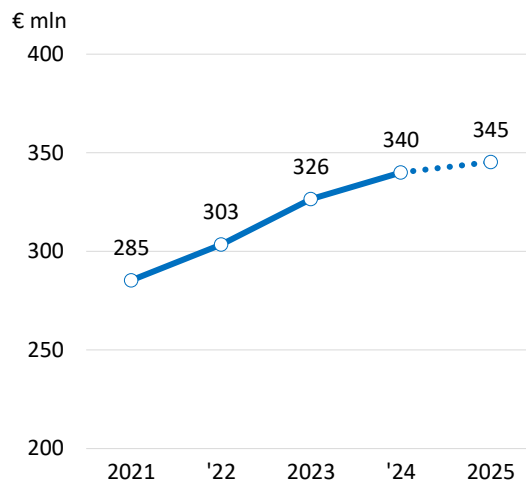
Dit is 19% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2024.

Het leeuwendeel van het premievolume (71%) komt uit het zakelijke segment, waar het premievolume stabiel blijft.

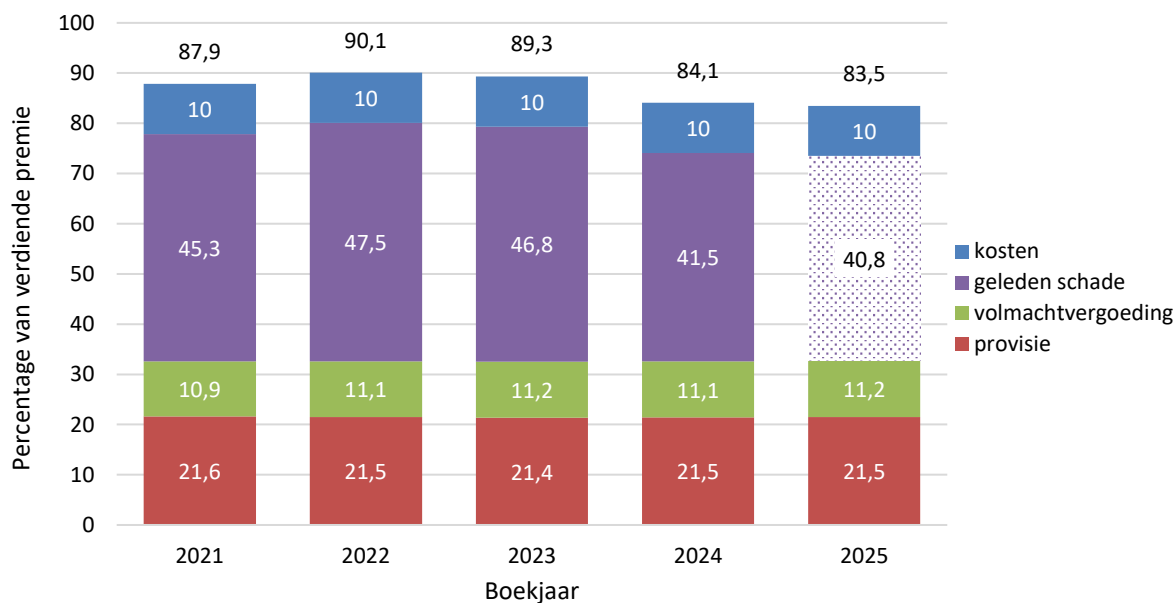
Het premievolume in het particuliere segment stijgt met 5%.

In 2025 verbetert de COR ten opzichte van heel 2024 met 1 procentpunt door een lagere schaderatio en komt op basis van het beeld in de eerste helft van 2025 uit op 83,5.

Figuur 16 Ontwikkeling premievolume
branche Aansprakelijkheid



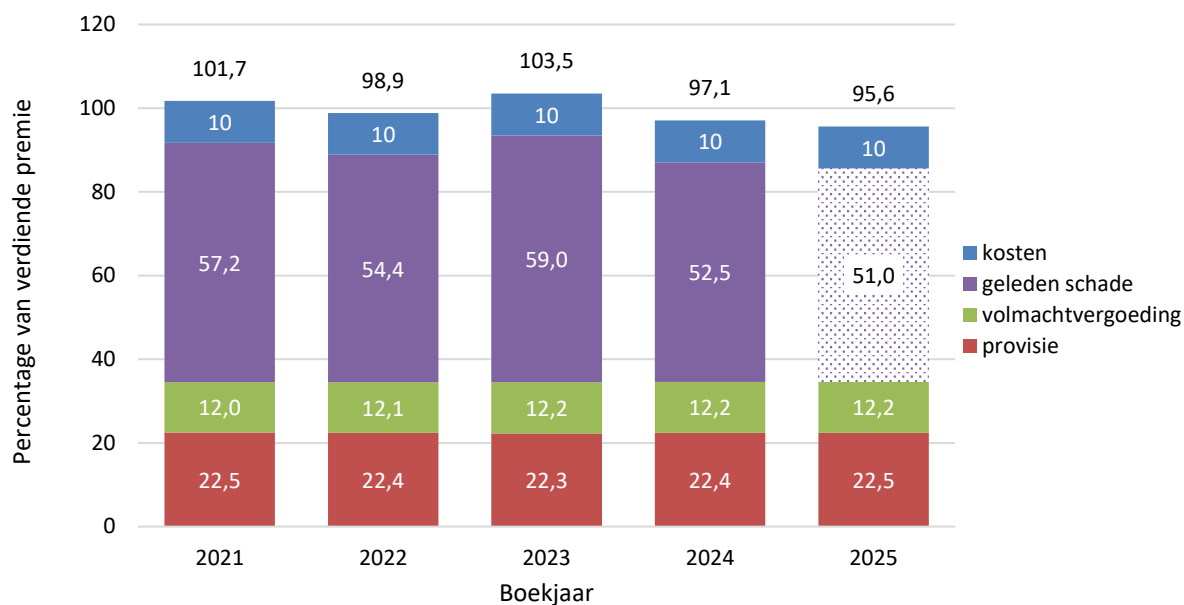
Figuur 17 Ratio's, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid naar boekjaar



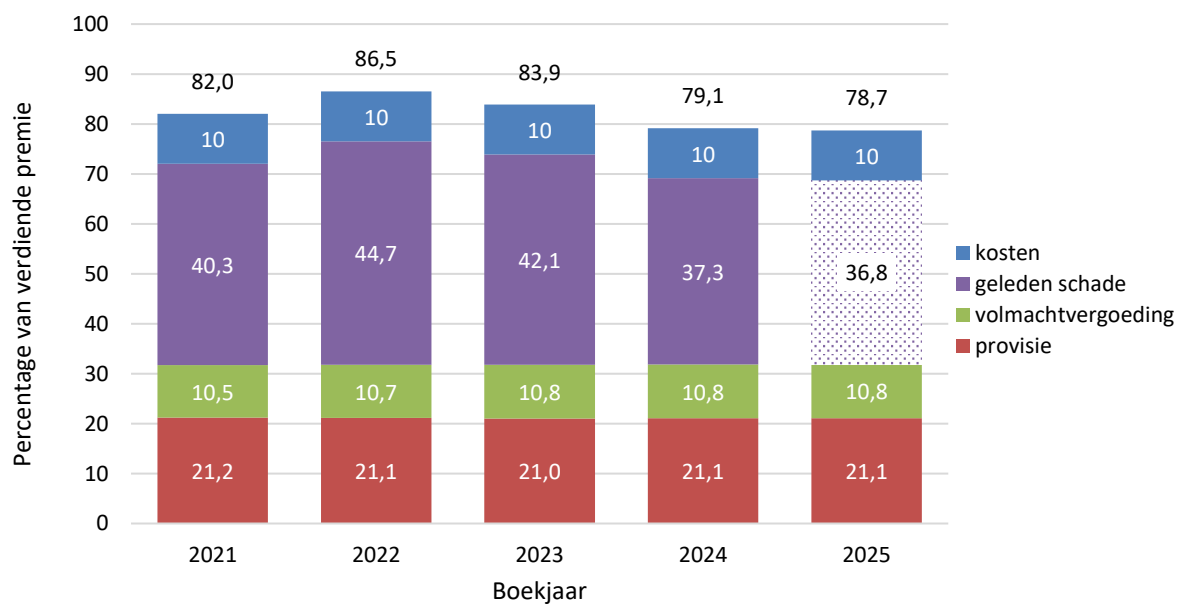
Een lagere schaderatio is zichtbaar in zowel het particuliere als zakelijke segment.

De volmachtvergoedingsratio stijgt van 11,1 in 2024 naar 11,2 in 2025. De provisieratio blijft 21,5 in 2025.

Figuur 18 Ratio's, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het particuliere segment



Figuur 19 Ratio's, % verdiende premie branche Aansprakelijkheid in het zakelijke segment

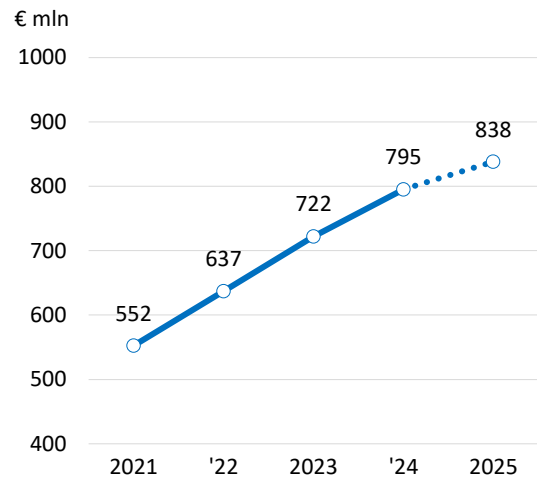


6 Verzuim

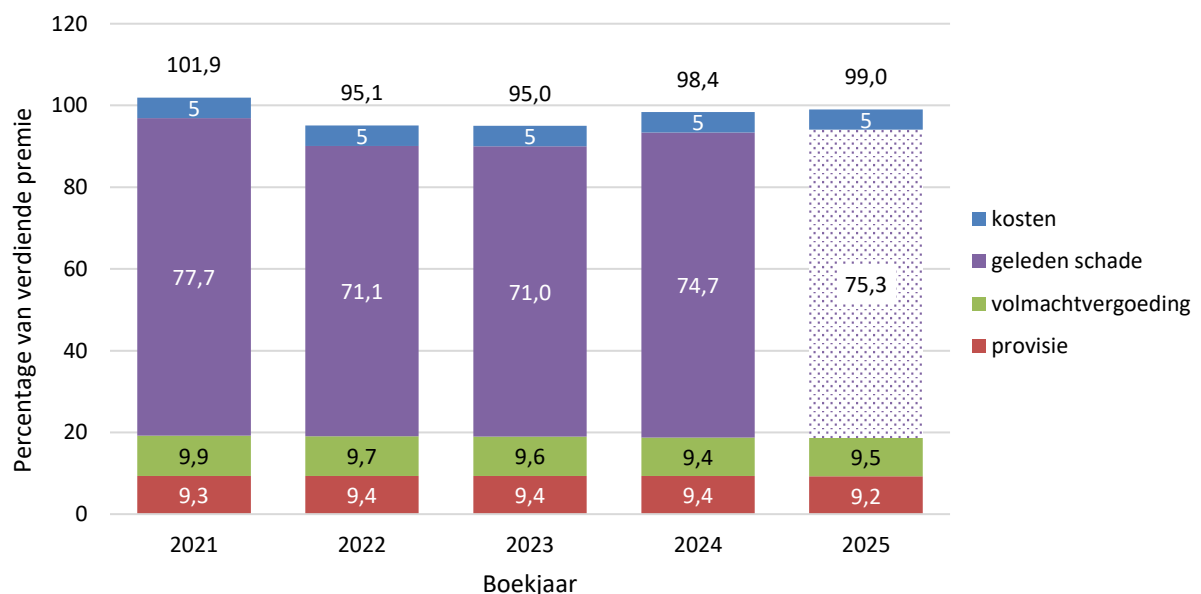
De verdiende premie van verzuimverzekeringen stijgt naar verwachting met 5% naar 0,84 miljard euro in 2025. Sinds 2021 is het premievolume met 52% gestegen.

In de eerste helft van 2025 lag het ziekteverzuim in Nederland hoger dan in dezelfde periode van 2024. Het verzuim bedroeg 5,8% in het eerste kwartaal (tegenover 5,5% in 2024) en 5,2% in het tweede kwartaal (tegenover 5,1% in 2024). We zien vooral een toename in het langdurige verzuim wat een hogere schadelast tot gevolg heeft.

Figuur 20 Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



Figuur 21 Ratio's^{3,4}, % verdiende premie branche Verzuim naar boekjaar



De COR stijgt op basis van de ontwikkelingen in de eerste helft van het jaar met 1 procentpunt naar 99,0. De volmachtvergoedingsratio bij Verzuim stijgt ten opzichte van het gehele jaar ervoor met 0,1 procentpunt naar 9,5 in 2025. De provisieratio daalt met 0,2 procentpunt tot 9,2 in 2025.

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.

⁴ 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 volmachtvergoeding 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 assurantiebelaasting, 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.

Volmachtvergoeding

Van verzekeraars ontvangen vergoeding ook wel tekencommissie genoemd.

Vergoeding

Het totaal van verzekeraars ontvangen vergoeding en provisie.

Vergoedingsratio

Het totaal van volmachtvergoeding (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, volmachtvergoeding 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 2025 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.