

Marktrapport Volmachten 2019



Inhoud

Samenvatting	3	
1	Totaal Schade en Inkomen	4
1.1	Sector Schade	5
1.2	Sector Inkomen	6
2	Motor	8
3	Brand	10
4	Aansprakelijkheid	12
5	Verzuim	14
Bijlagen		16
A	Deelname	16
B	Verklaring begrippen	16

Samenvatting

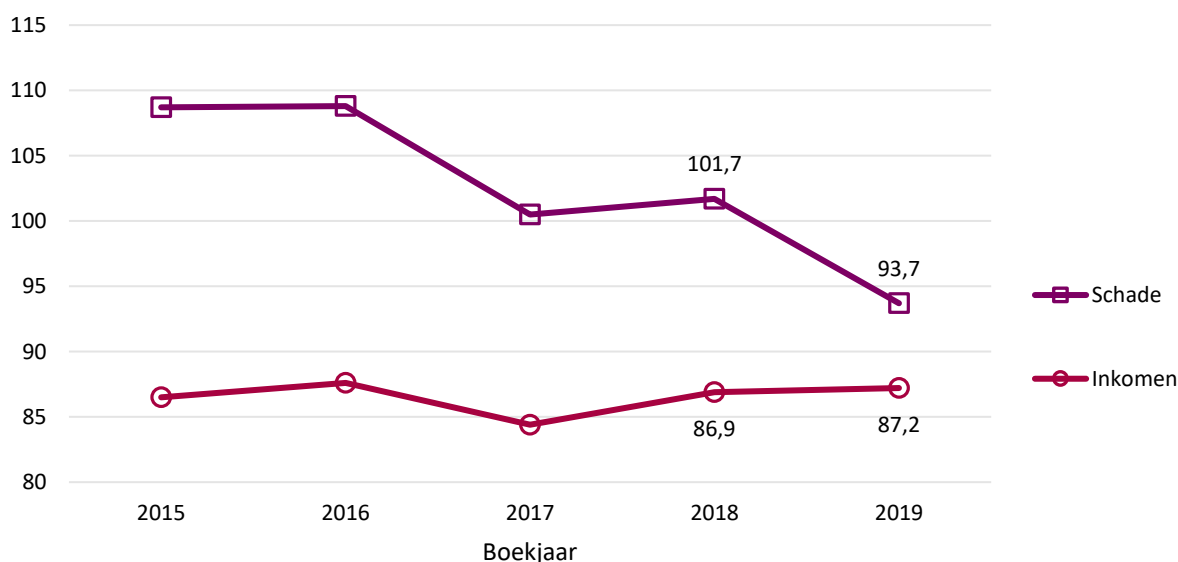
De verdiende premie van volmachten is in 2019 ten opzichte van het jaar ervoor wederom toegenomen en komt uit op 3,9 mrd euro. Ten opzichte van 2015 is de toename 37%. Een stijging van de verdiende premie is binnen alle branches zichtbaar.

Het totale beeld van het resultaat op boekjaar, uitgedrukt in Combined Operating Ratio¹ (COR), laat voor de sector Schade de afgelopen jaren een

duidelijke verbetering zien. Het resultaat bij Inkomen laat de afgelopen jaren een stabiel beeld met een COR die varieert tussen de 85 en 88.

Binnen de sector schade laten de diverse branches een vergelijkbaar beeld zien. Zo daalt de COR van branche Motorrijtuigen sterk, van 112 in 2015 naar 96 in 2019. Ook het resultaat van Brand en Aansprakelijkheid stijgt en komt in 2019 uit op een COR van respectievelijk 94 en 85.

Figuur 1 Resultaatontwikkeling (COR) per boekjaar en sector



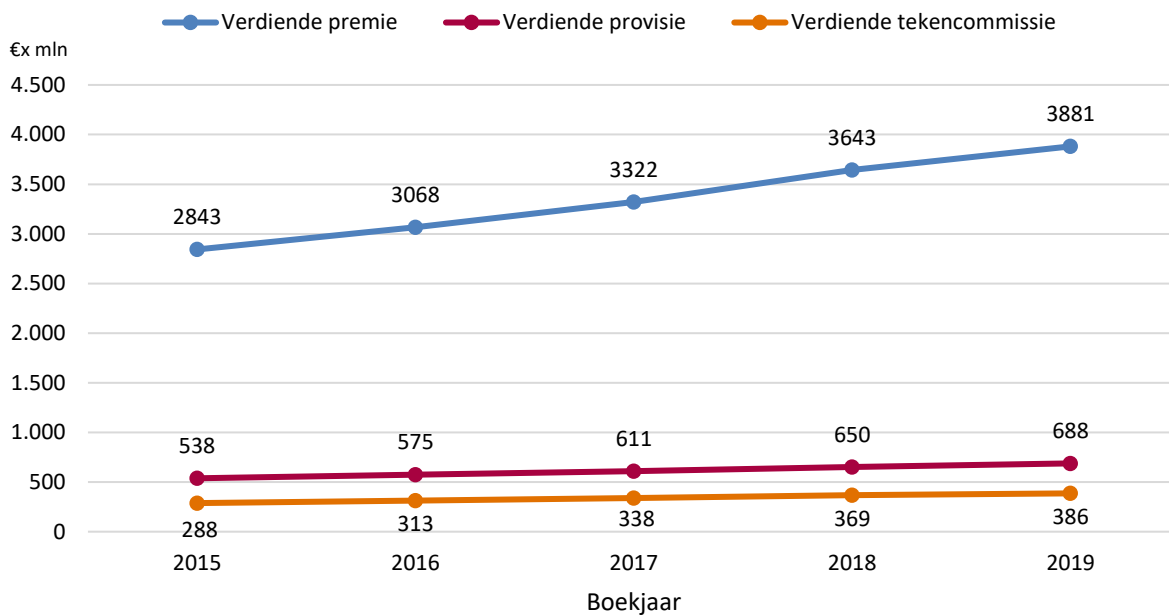
¹ De Combined Operating Ratio wordt berekend als het totaal van beloning adviseur en gevolmachtigd agent, bruto geleden schade (bij Inkomen wordt de mutatie voorzieningen buiten beschouwing gelaten) en kosten van verzekeraar (Fish, Friss, Ubo, VRA, VPI, herverzekering, waarborgfonds, kosten letselbehandeling, 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.

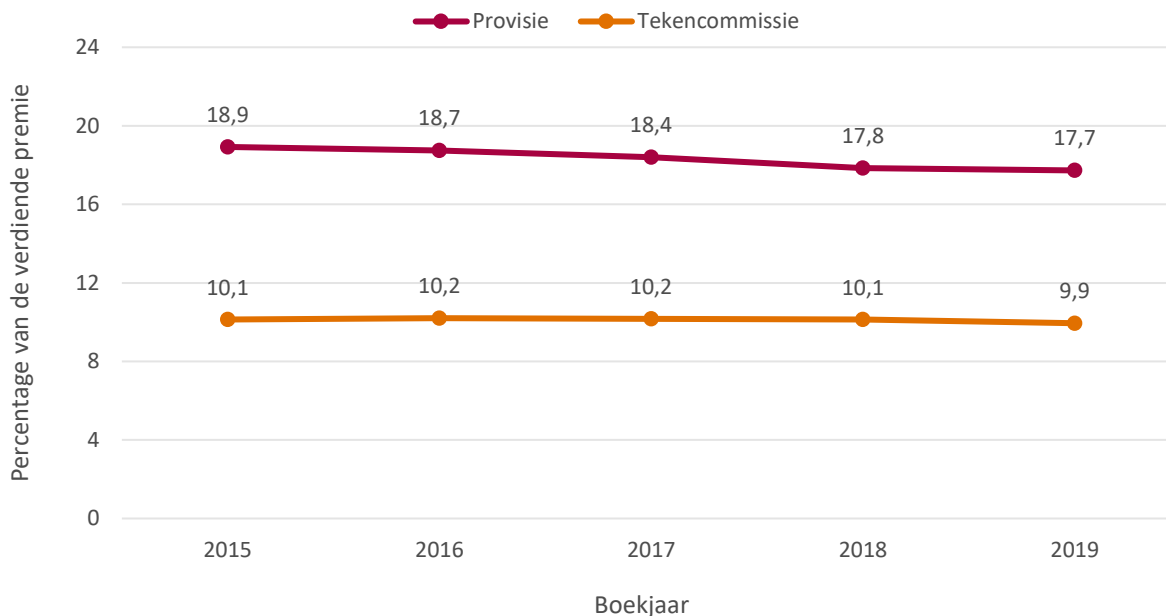
1 Totaal Schade en Inkomen

Het totale volmacht premievolume van de sector Schade inclusief Inkomen bedraagt 3,88 miljard euro in 2019. Ten opzichte van 2018 is de verdiende premie volmachten in 2019 met 6,5% gestegen.

Figuur 2 Ontwikkeling van verdiende premie, provisie en tekencommissie



Figuur 3 Ontwikkeling van provisie en tekencommissie als ratio van verdiende premie



De beloningsratio was in 2015 29,0% van de verdiende premie en daalde in de jaren erna tot 27,6% in 2019. Het aandeel van provisie binnen de beloning daalt van 65% in 2015 naar 64% in 2019.

1.1 Sector Schade

De sector Schade omvat een premievolume van 3,1 miljard euro. Dat is 85% van de totale volmachtmarkt.

Binnen deze sector onderscheiden we drie belangrijke branches:

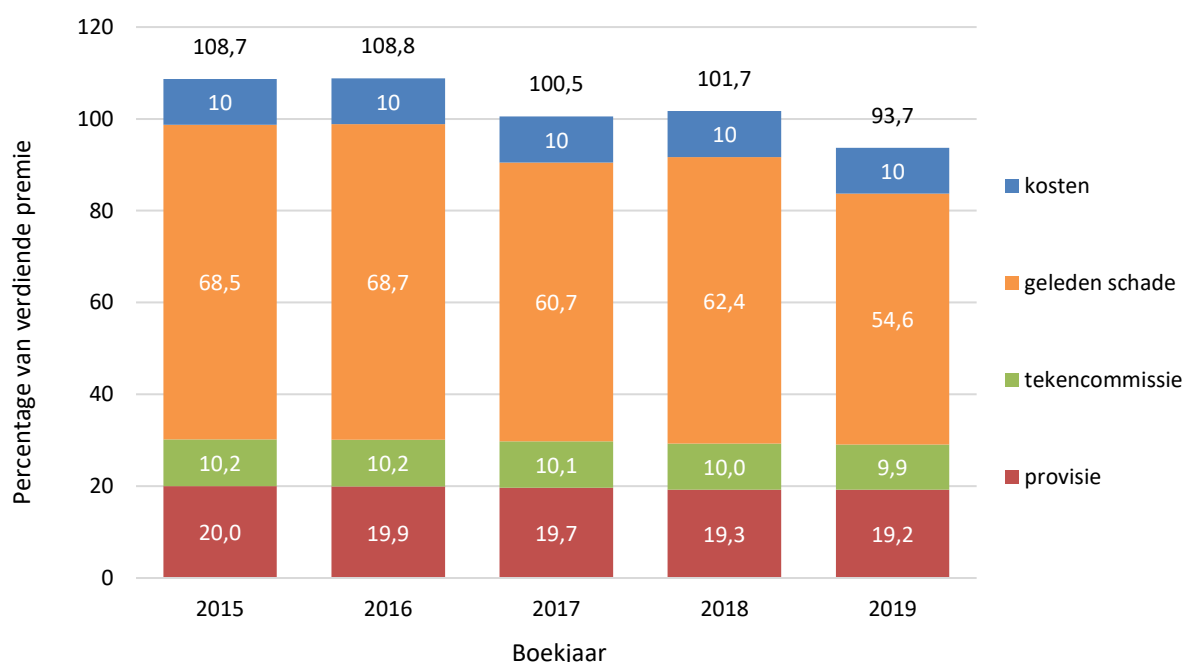
1. Motorrijtuigen (1,58 miljard)
2. Brand (0,91 miljard)
3. Aansprakelijkheid (0,26 miljard)

Deze drie branches omvatten gezamenlijk 88% van de Schade volmachtmarkt.

De sector Schade laat de afgelopen jaren jaarlijks een premiegroei zien van ongeveer 7%.

In onderstaande figuur wordt de ontwikkeling getoond van de COR en de onderliggende componenten. De twee jaren waar de COR niet daalt (2016 en 2018) zijn de jaren met grote klimaatincidenten. Op 23 juni 2016 trokken onweersbuien die gepaard gingen met windstoten, valwinden en extreme regenval over ons land. Eén onweersbui groeide uit tot een zogenaamde ‘supercel’ die in het zuiden van Nederland grote schade veroorzaakte, met name door grote hagelstenen. Op 18 januari 2018 teisterde een zware storm het hele land.

Figuur 4 Ratio's², % verdiende premie sector Schade



De in bovenstaande figuur vermelde ratio's tellen op tot de COR welke een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. De wisselingen van het resultaat in de periode 2015-2018 komen overeen met de wisselingen van het resultaat zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2018. Dus qua resultaat zijn de jaren 2017 en 2018 duidelijk beter dan de jaren

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.

2015 en 2016. In 2019 is weer een verbetering zichtbaar. De COR daalt van 101,7 in 2018 naar 93,7 in 2019.

Het beloningspercentage daalt van 30,2 in 2015 naar 29,1 in 2019.

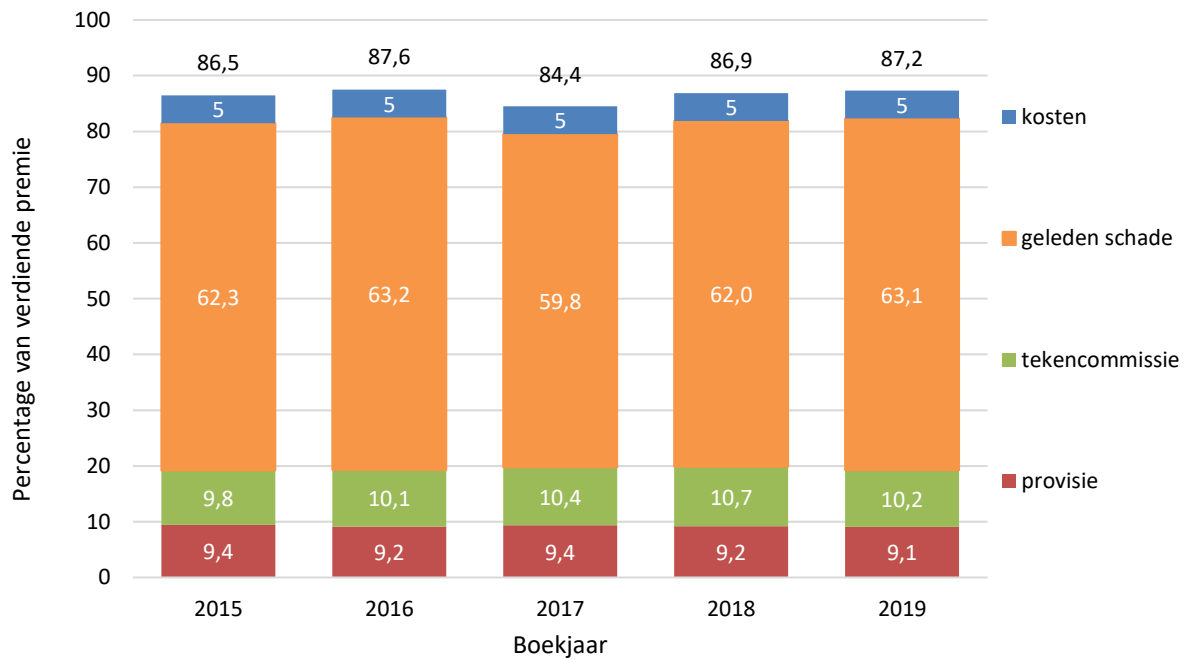
1.2 Sector Inkomen

De sector Inkomen omvat met een premievolume van 0,54 miljard euro 15% van de totale volmachtmarkt.

Met 0,42 miljard omvat de branche Verzuimverzekeringen 78% van de sector Inkomen. De overige tekening (22%) bestaat uit AOV, WIA en WGA.

Het resultaat over de afgelopen jaren is zeer stabiel waarbij de COR fluctueert tussen 84,4 en 87,6. In deze cijfers ontbreken echter de mutatie schadevoorzieningen (dus de COR is geen COR) die bij de langlopende verzekeringen zeker in combinatie met zeer sterke groei, een significant onderdeel van het verantwoorde resultaat vormen. Bij de mutatie schadevoorzieningen van deze verzekeringen spelen de rekenrente en de revalidatie- en invalidatiekansen een grote rol. Op Verzuim kan gesteld worden dat het rendement de afgelopen jaren negatief was. Bij AOV, WIA en WGA zal het resultaat in de toekomst duidelijk worden vanuit de monitoring van de uitloopresultaten.

Figuur 5 *Ratio's³, % verdiende premie sector Inkomen*



Het percentage tekencommissie vertoont de afgelopen jaren een lichte stijging terwijl het percentage provisie licht daalt, resulterend in een gelijkblijvend beloningspercentage. In 2019 is de tekencommissie gedaald van 10,7 in 2018 naar 10,2.

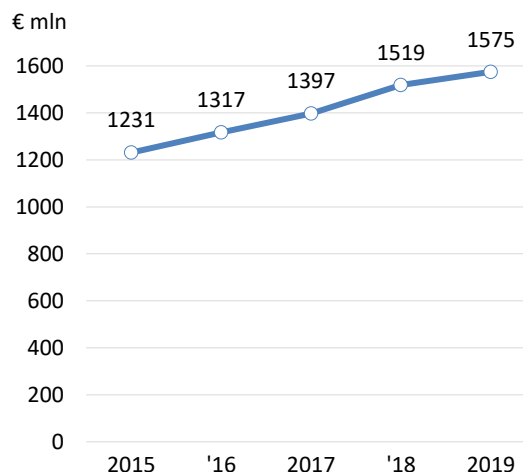
³ Bij Inkomen is de COR/geleden schade exclusief mutatie schadevoorzieningen.

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.

2 Motor

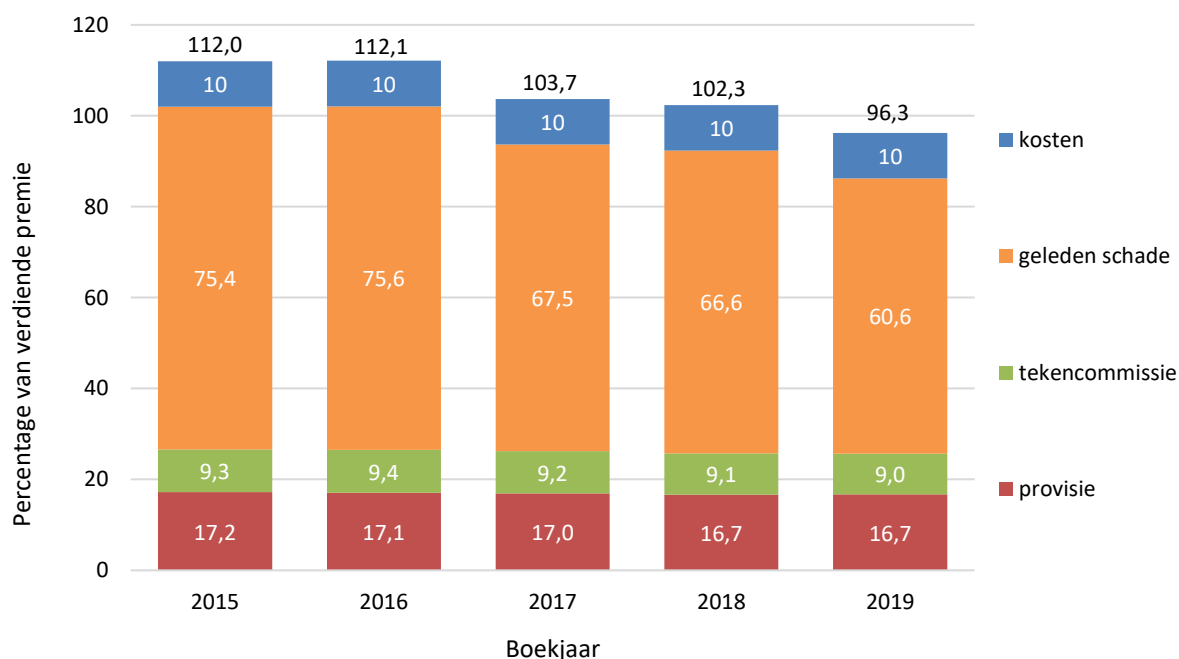
De verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Motor is in 2019 met 3,7% gestegen en komt uit op 1,58 miljard euro. Dit is 30% van het totale Nederlands premievolume branche Motorrijtuigen 2018 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2018). De totale stijging van het premievolume sinds 2015 bedraagt 28%.

Figuur 6 Ontwikkeling premievolume branche Motor



In 2019 is de geleden schade ten opzichte van het jaar ervoor met 6 procentpunten gedaald. De schaderatio staat met 60,6% van de verdiende premie op het laagste niveau sinds 2015. De COR komt uit op 96,3. Het resultaat komt daarmee in de zwarte cijfers. Er is daarbij geen rekening gehouden met de winstmarge van de verzekeraar.

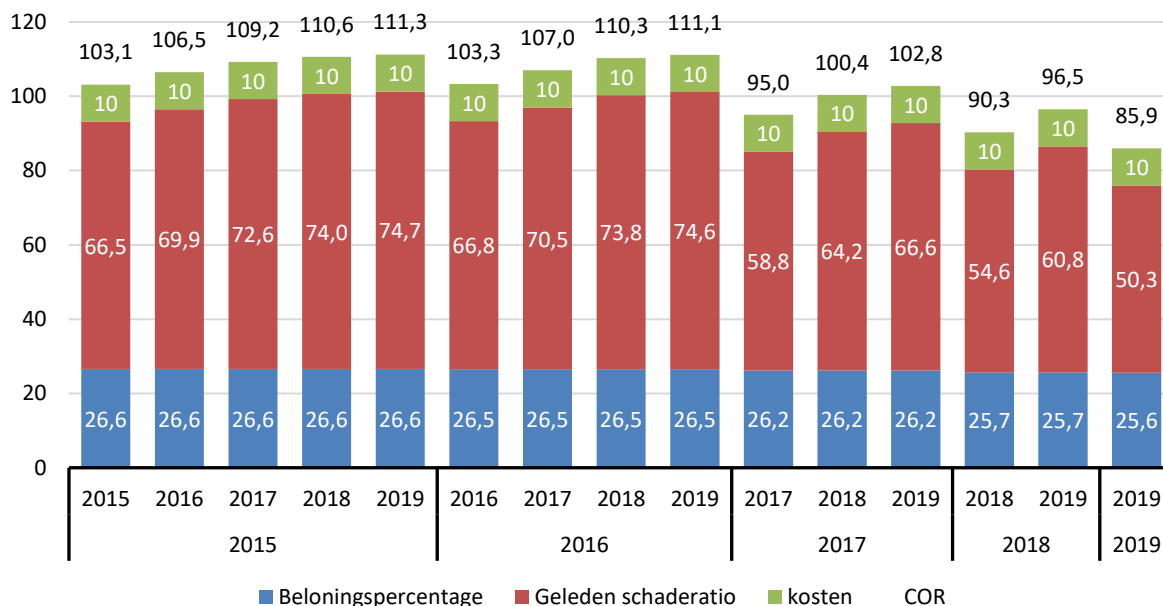
Figuur 7 Ratio's², % verdiende premie naar boekjaar



De in bovenstaande figuur vermelde ratio's tellen op tot de COR welke een goede parameter is voor het bruto technisch bedrijfsresultaat. Vanaf 2017 is jaarlijks sprake van een verbetering van het resultaat.

De procentuele beloningskosten dalen licht, de tekencommissie met 0,3 procentpunt en de provisie met 0,5 procentpunt. Het aandeel van provisie binnen de beloning is 65%.

Figuur 8 Ratio's⁴, % verdiende premie naar schadejaar⁵



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, dan wordt in 2017 een grote verandering zichtbaar die zich doorzet naar de daarop volgende jaren. De schaderatio van eerste jaarschaden daalt van 67 in 2016 naar 59 in 2017 en daalt de jaren daarna verder tot 50 in 2019. Die sterke daling van de schaderatio komt enerzijds door stijging van de verdiende premie van 1317 miljoen in 2016 naar 1575 miljoen euro in 2019 en anderzijds door daling van de schadelast van eerste jaarschaden van 880 miljoen in 2016 naar 793 miljoen euro in 2019.

Op basis van de schaden uit 2015 en 2016 wordt duidelijk dat de uitloop na 3-4 jaar uitkomt op ongeveer 8%.

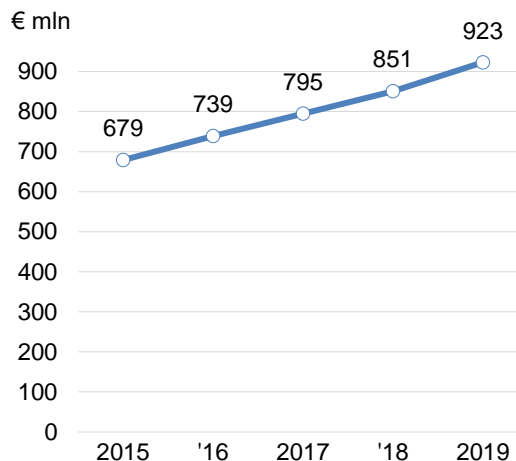
⁴ De COR staat vermeld boven de staven.

⁵ Op de horizontale as vindt u in de bovenste regel het boekjaar en in de onderste regel het schadejaar

3 Brand

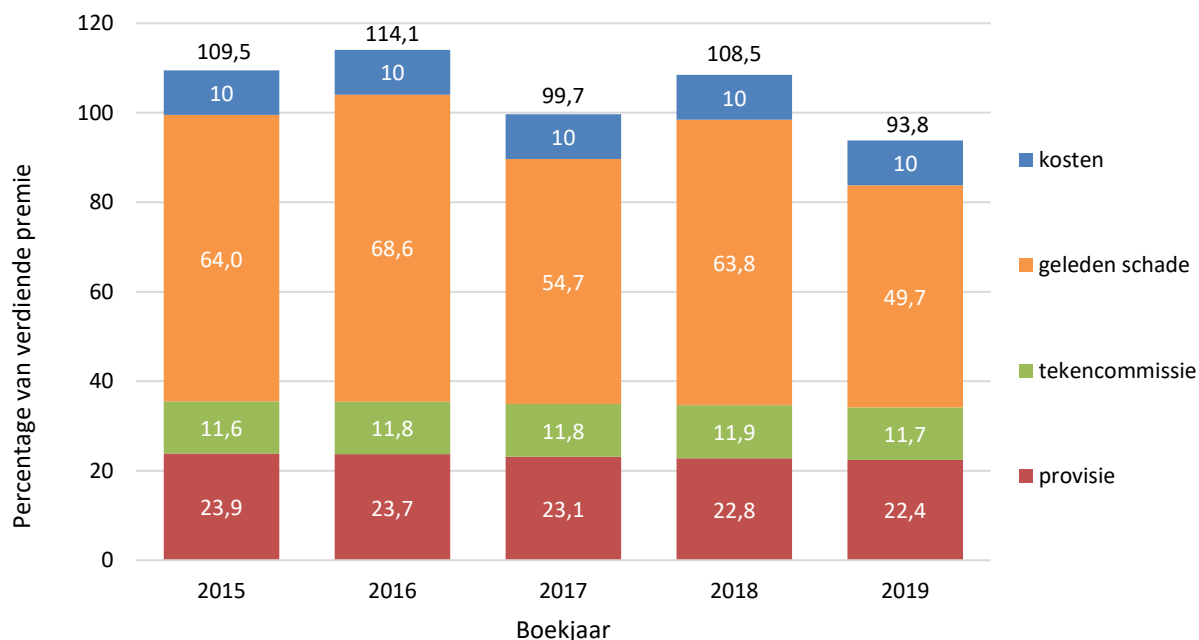
De verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Brand is in 2019 met 8,5% gestegen en komt uit op 923 miljoen euro. Dit is 23% van het totale Nederlands premievolume branche Brand 2018 (Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2018). De totale stijging van het premievolume sinds 2015 bedraagt 36%.

Figuur 9 Ontwikkeling premievolume Branche Brand



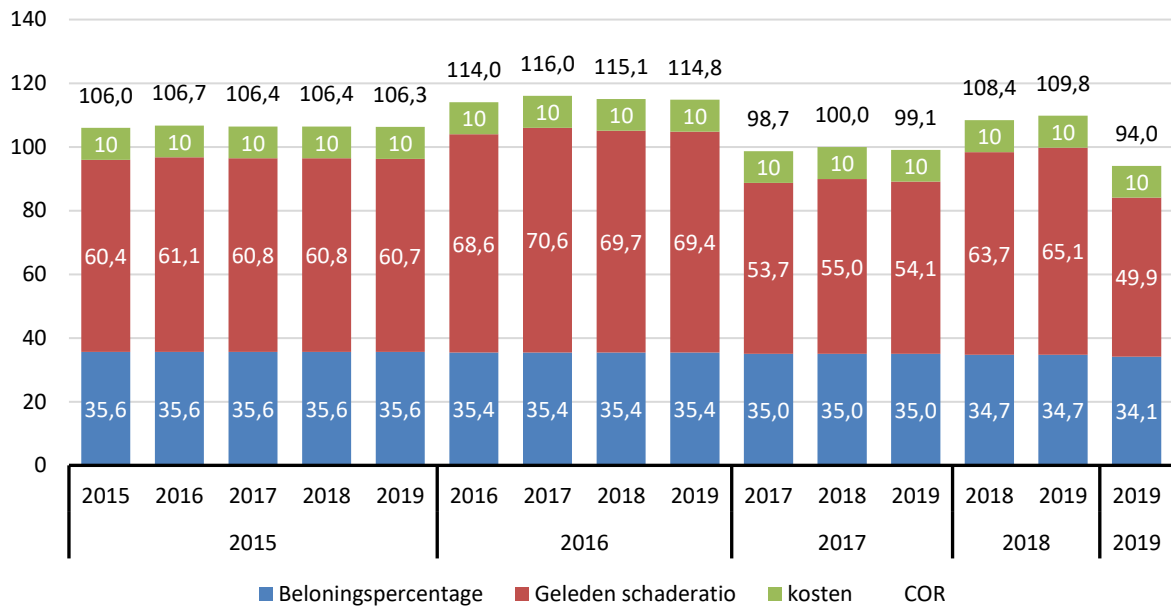
De geleden schaderatio daalt met 14 procentpunten van 64 in 2015 naar 50% van de verdiende premie in 2019. De relatieve hoge schaderatio in 2018 vindt zijn bron vooral in de zware storm op 18 januari 2018.

Figuur 10 Ratio's^{2,4}, % verdiende premie naar boekjaar



De wisselingen van het resultaat in de periode 2015-2018 komen overeen met de wisselingen van het resultaat zoals vermeld in het Financieel Jaarverslag Verzekeringsbranche 2018. Dus qua resultaat is 2016 het slechtste jaar en 2017 het beste jaar. Na een stijging van de COR in 2018, daalt deze in 2019 naar het laagste niveau (93,8) sinds 2015. Over 2019 is een positief resultaat gerealiseerd.

Figuur 11 Ratio's^{2,4}, % verdiende premie naar schadejaar

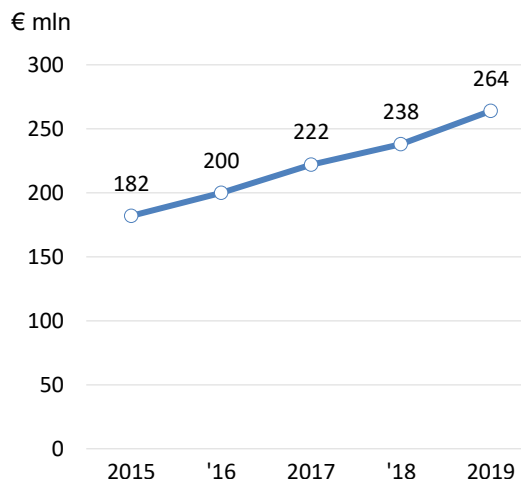


Wanneer we de gegevens naar schadejaar analyseren, wordt zichtbaar dat er sprake is van weinig schade-uitloop. De COR gebaseerd op eerste jaarschaden zit dicht bij de COR die gebaseerd is op boekjaar. Het resultaat over 2019 wordt in zwarte cijfers geschreven en is het beste resultaat sinds 2015.

4 Aansprakelijkheid

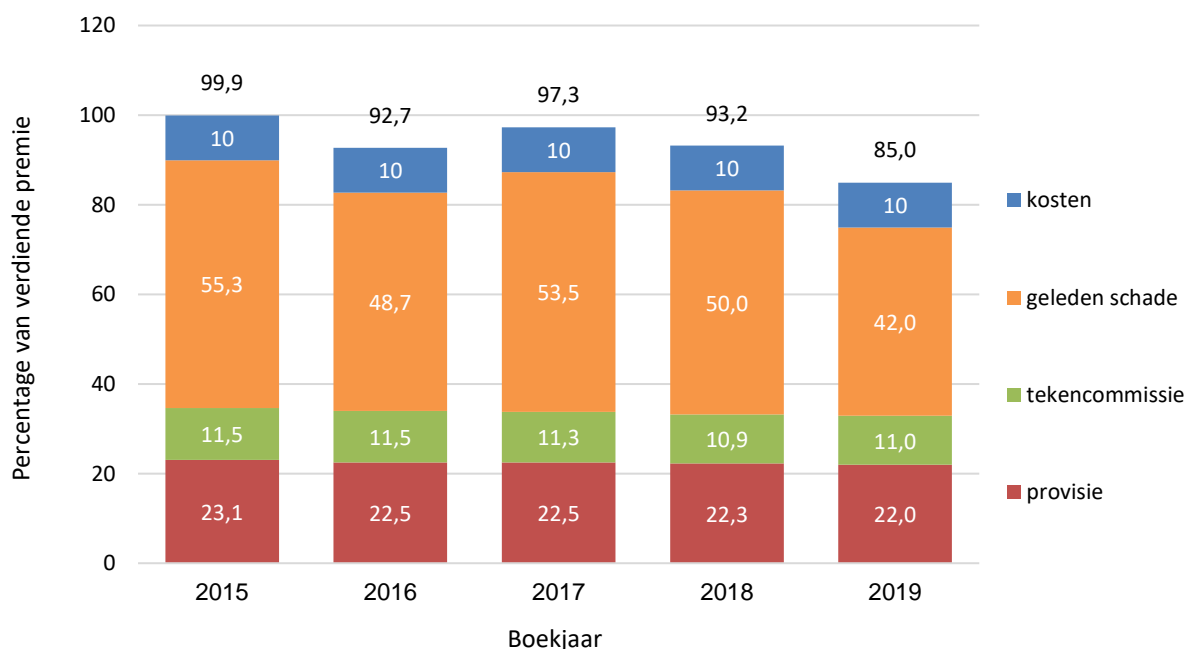
De verdiende premie in de volmachtmarkt bij de branche Aansprakelijkheid is in 2019 met 11% gestegen en komt uit op 264 miljoen euro. Dit is 19% van het totale Nederlands premievolume branche Aansprakelijkheid 2018. De totale stijging van het premievolume sinds 2015 bedraagt 45%.

Figuur 12 Ontwikkeling premievolume
 branche Aansprakelijkheid



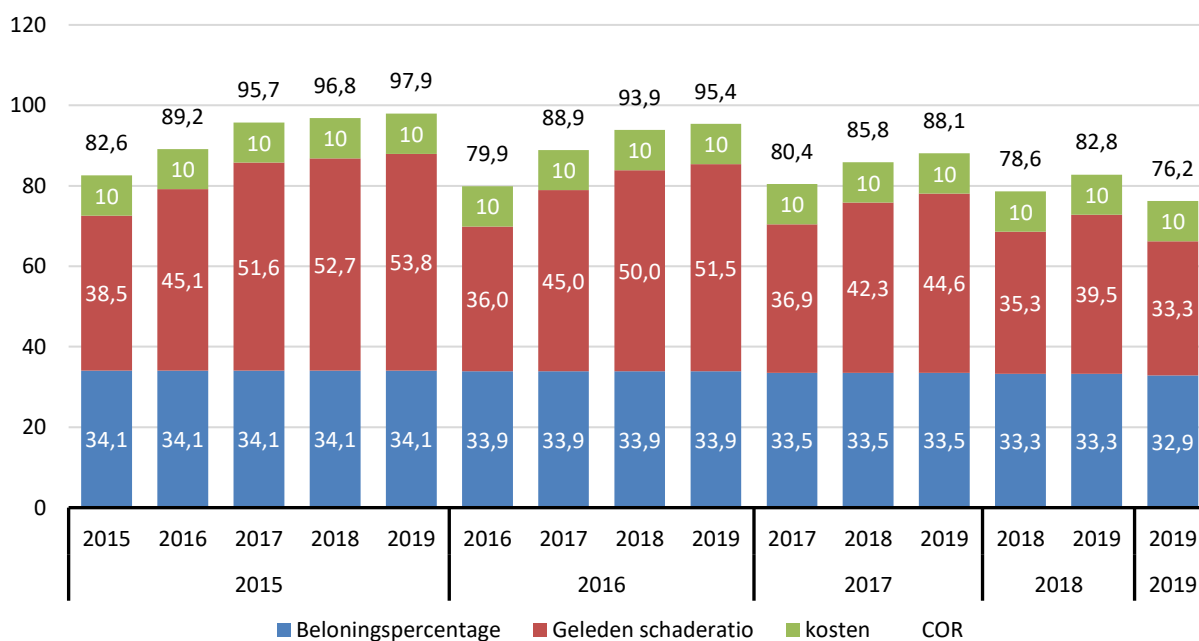
De COR is de afgelopen jaren steeds onder de 100 gebleven. In 2018 was een daling van de COR zichtbaar. De daling is doorgezet naar 2019 en komt uit op 85, wat neerkomt op een sterk positief resultaat. Deze daling wordt naast de daling van de schadelast mede veroorzaakt door de sterke jaarlijkse stijging van het premievolume.

Figuur 13 Ratio's^{2,4}, % verdiende premie naar boekjaar



Het percentage tekencommissie en provisie laten beiden een daling zien. Het beloningspercentage daalt van bijna 35 in 2015 naar 33 in 2019.

Figuur 14 Ratio's^{2,4}, % verdiende premie naar schadejaar



Wanneer de gegevens naar schadejaar worden afgezet, wordt een relatief stabiel beeld zichtbaar. De schaderatio van eerste jaarschaden ligt binnen de range 33-38. Wel is er een dalende tendens zichtbaar. De daling van 2018 naar 2019 bedraagt twee procentpunten. Bij de gegevens over boekjaar zien we een veel grotere daling van de schaderatio: acht procentpunten. Dat betekent dat er sprake is van een sterke daling van de schaderatio van oudere jaarschaden. In 2019 bedroeg de schadelast voor oudere schaden slechts 11% van de verdiende premie terwijl dat in 2015 ruim 17% was.

Op basis van de schaden uit 2015 en 2016 wordt zichtbaar dat de uitloop na 3-4 jaar uitkomt op ongeveer 15%.

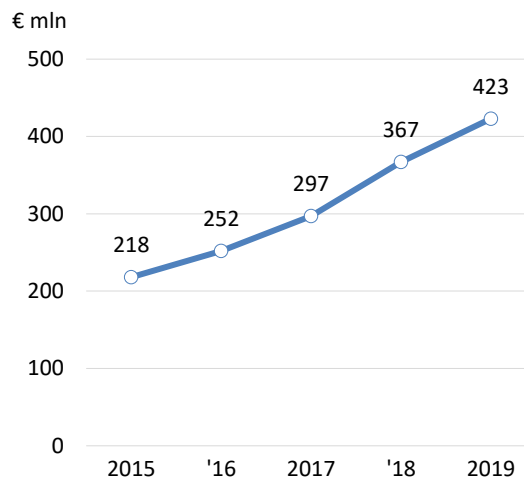
5 Verzuim

De verdiende premie van verzuimverzekeringen stijgt in de volmachtmarkt met 15% naar 423 miljoen in 2019. Sinds 2015 is het premievolume bijna verdubbeld.

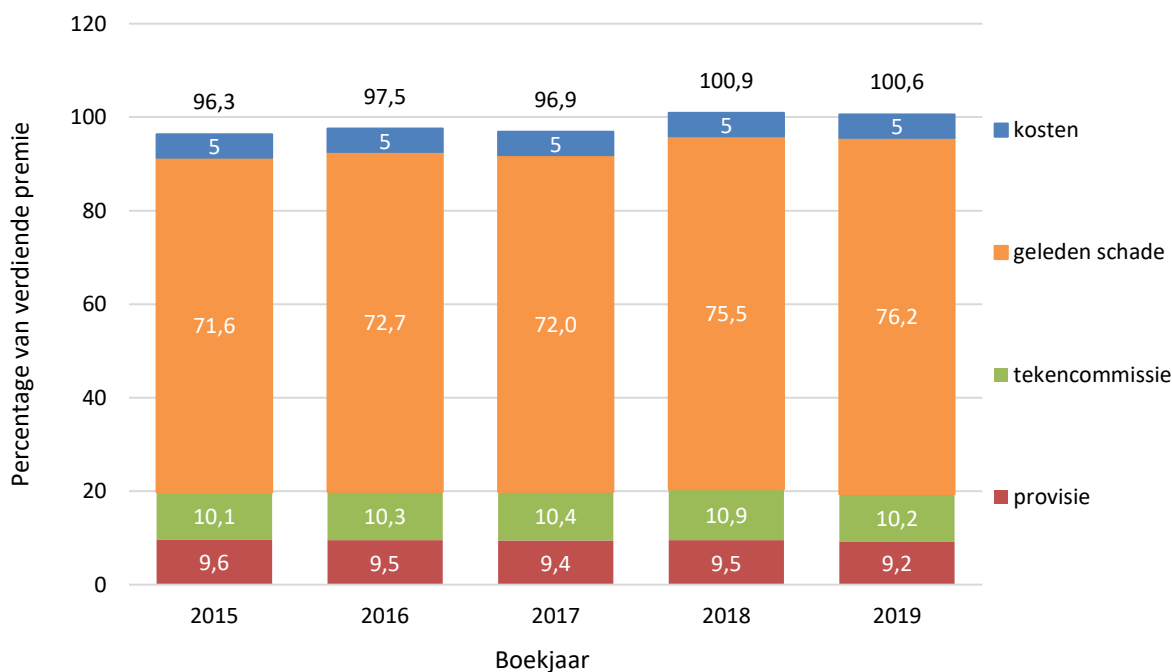
Het aandeel van het premievolume volmachten binnen het geheel van sector Inkomen 2018 bedraagt 33%.

Het ziekteverzuim in Nederland neemt gestaag toe. Was het verzuimpercentage in 2016 nog 3,5 procent, vorig jaar was dat 4,2 procent.

Figuur 15 Ontwikkeling premievolume branche Verzuim



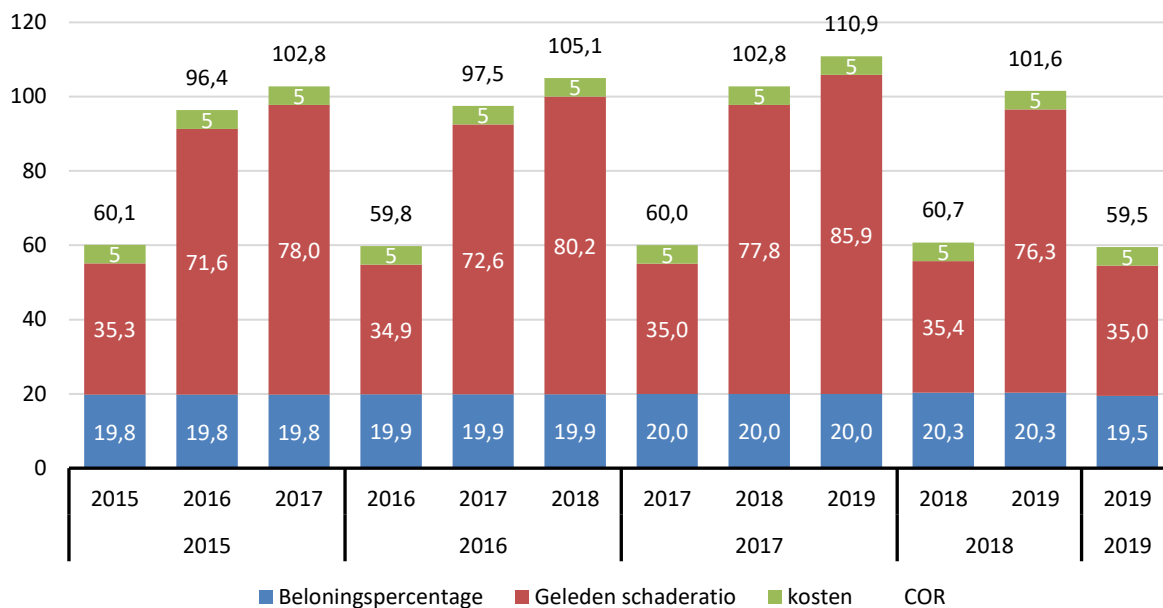
Figuur 16 Ratio's^{3,4}, % verdiende premie naar boekjaar



De beloningsratio bij Verzuim is met 20% van de verdiende premie relatief laag ten opzichte van de sector Schade met een beloningspercentage 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 provisie per polis.

In 2018 en 2019 komt de COR net boven de 100 uit en zit daarmee op een hoger niveau dan in 2015-2017 toen de COR gemiddeld op 97 zat. De sterke groei van het premievolume laat een iets rooskleuriger beeld van de resultaatontwikkeling zien dan de ontwikkeling naar schadejaar.

Figuur 17 Ratio's^{3,4}, % verdiende premie naar schadejaar



Omdat bij verzuimverzekeringen de uitloop per definitie maar twee jaar is, beperkt de uitloopgrafiek zich tot twee jaar en niet tot vier jaar zoals bij de schadeverzekeringen.

De schaderatio in de eerstejaars schade ligt de afgelopen 5 jaren stabiel op 35. Het eerste jaar na het schadejaar is in de jaren 2015-2017 een ruime verdubbeling van de schaderatio te zien. Het tweede jaar na het schadejaar is de afgelopen jaren een lichte toename zichtbaar: zes procentpunten bij schaden ontstaan in 2015 naar 8 procentpunten van schaden ontstaan in 2017.

Wanneer gekeken wordt naar de ontwikkeling van de schadelast van de schaden waar de premie voor is betaald, zoals zichtbaar in figuur 17, dan valt op dat er over de jaren 2015-2018 een negatief resultaat is behaald.

Op basis van de schaden uit 2015-2017 wordt zichtbaar dat de uitloop toeneemt van 43% in 2015 tot 51% in 2017.

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 CVS heeft van Market Scan uitsluitend de getotaliseerde premie-, schade-, provisie- en tekencommissiecijfers per boekjaar, branche, sector en marktsegment ontvangen. Naast de cijfers per boekjaar zijn er schadelastcijfers per schadejaar ontvangen. Uit die gegevens heeft het CVS 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.

(Verdiende) provisie

Van verzekeraars ontvangen provisie.

(Verdiende) tekencommissie

Van verzekeraars ontvangen tekencommissie.

Beloningspercentage

Het totaal van provisie (vergoeding adviseur) en tekencommissie (vergoeding gevolmachtigd agent) als ratio van de verdiende premie.

Geleden schade, Schadelast BJ cumulatief

Betaalde schade gecorrigeerd met de mutatie schadevoorziening.

Door VRA berekend als: $\text{Schade BJ Betaald cumulatief} - \text{Schade BJ Verhaald cumulatief} + \text{Reservemutatie BJ cumulatief}$.

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, tekencommissie 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 2019, April 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
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.