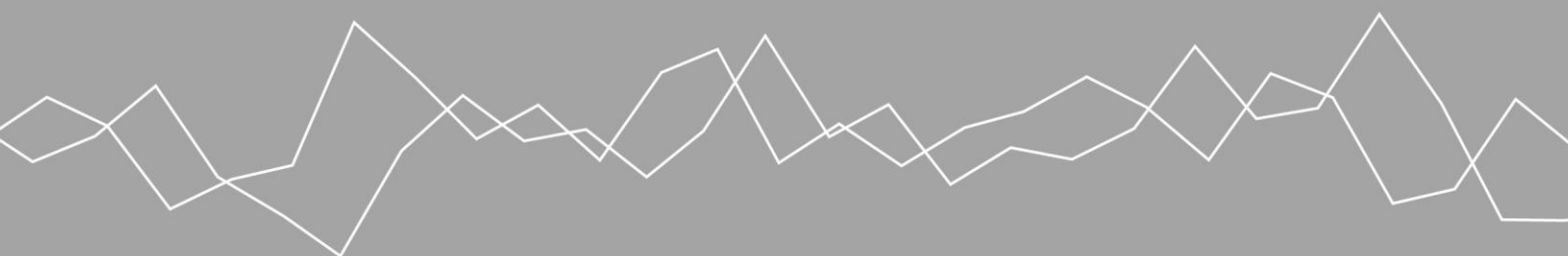


Martktaandelen Volmachtenkanaal 2010



seo economisch onderzoek

Amsterdam, november 2011
In opdracht van NVGA

Marktaandelen Volmachtenkanaal 2010

Peter Risseeuw



seo economisch onderzoek

“De wetenschap dat het goed is”

SEO Economisch Onderzoek doet onafhankelijk toegepast onderzoek in opdracht van overheid en bedrijfsleven. Ons onderzoek helpt onze opdrachtgevers bij het nemen van beslissingen. SEO Economisch Onderzoek is gelieerd aan de Universiteit van Amsterdam. Dat geeft ons zicht op de nieuwste wetenschappelijke methoden. We hebben geen winstoogmerk en investeren continu in het intellectueel kapitaal van de medewerkers via promotietrajecten, het uitbrengen van wetenschappelijke publicaties, kennisnetwerken en congresbezoek.

SEO-rapport nr. 2011-66

ISBN 978-90-6733-624-6

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	1
2	Premie, schade, kanaalkosten.....	3
2.1	Premie.....	3
2.2	Marktaandelen.....	5
2.3	Schade.....	6
2.4	Schadereserve.....	8
2.5	Grote schaden.....	8
2.6	Kanaalkosten.....	8
2.7	Netto premie.....	10
2.8	Bruto technisch resultaat.....	12
3	Polissen.....	13
4	Marktstructuur.....	15
4.1	Serviceproviders en huisvolmachten.....	15
4.2	Marktaandelen binnen het volmachtkanaal.....	17
5	Tabellen.....	19
5.1	Volmachten, polissen, segmenten.....	19
5.2	Premie.....	21
5.3	Schade.....	22
5.4	Kanaalkosten.....	22
5.5	Performance branches.....	24

1 Inleiding

Het bestuur van de NVGA heeft, inmiddels voor het zevende jaar op rij, SEO Economisch onderzoek de opdracht verleend om te onderzoeken wat de waarde is van de bedrijfsmatige activiteiten van de verzamelde NVGA-leden in het volmachtkanaal. Het gaat daarbij om de premies, geboekte schade, tekencommissie en tussenpersonenprovisie, en schadereserve over 2010.

Dit rapport is gebaseerd op de gegevens van de bij de NVGA aangesloten kantoren.¹ Een groot deel van de kantoren machtigde MarketScan te Ravenstein om gegevens uit hen transactiebestand beschikbaar te stellen. Deze route leidt voor de deelnemers aan het onderzoek tot een beperkte administratieve belasting. Wij zijn MarketScan erkentelijk voor het ter beschikking stellen van de gegevens.

Groecijfers

Behoudens een aantal gegevens op het niveau van de hele groep van bij de NVGA aangesloten kantoren, zoals totale premiestromen, worden de groecijfers in het onderzoek (schade, kanaalkosten, etc.) gebaseerd op de cijfers van de kantoren die beide jaren 2009 en 2010 aan het onderzoek deelnamen, en vergelijkbaar zijn met vorig jaar. Deze *panelbenadering* doet meer recht aan de ontwikkelingen bij de bestaande kantoren in het volmachtkanaal dan een benadering waarin de jaartotalen over de hele groep met elkaar vergeleken worden. Immers, groecijfers op basis van de hele groep per jaar zijn mede afhankelijk van mutaties in het ledenbestand en van fusies en ontvlechtingen.

¹ De vragenlijst en de te hanteren grootheden zijn vastgesteld in overleg tussen de NVGA en SEO Economisch Onderzoek. De gegevens van de deelnemers zijn incidenteel gecorrigeerd, als de onderlinge verhoudingen van de cijfers of de ontwikkeling ervan daartoe aanleiding gaven.

2 Premie, schade, kanaalkosten

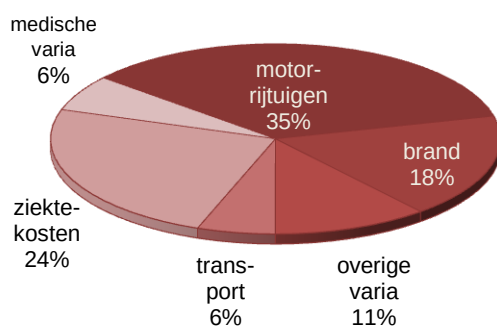
Ultimo 2010 waren er door verzekeraars 1949 volmachten, aan in totaal 331 gevlmachtigd agenten waren verleend (CVS, *Verzekerd van Cijfers 2011*). Dat is zowel gemeten in kantoren (min twee procent) als in volmachten (min 5,7 procent) een afname ten opzichte van 2009: 338 kantoren en 2067 volmachten. De 180 NVGA-leden houden samen 1410 schadevlmachten, 22 levenvlmachten en 112 uitvaartvlmachten. In totaal zijn dat 1544 volmachten, 4,6 procent meer dan in 2009 en 79 procent van het totaal aantal volmachten. Het gemiddeld aantal schadevlmachten per kantoor ligt met 8,6 hoger dan in 2009 (7,3). Het gezamenlijk aandeel in het vlmachtaandeel van de bij de NVGA aangesloten kantoren neemt toe.

2.1 Premie

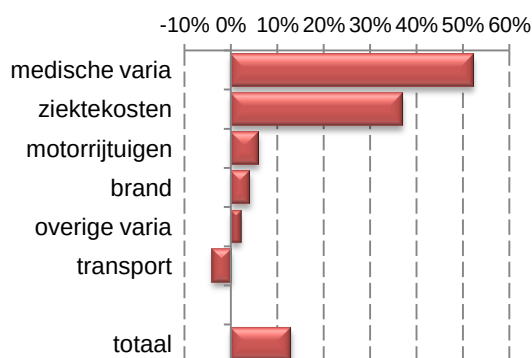
De premiestroom via de gezamenlijke NVGA-kantoren neemt in 2010 met 220 miljoen euro toe, van 2,36 miljard in 2009 tot 2,64 miljard in 2010. Dat wil zeggen een groei van bijna dertien procent. De groei van de premiestroom geldt voor alle branches, behalve *transport*. Gemeten in euro's is de toename het grootst bij *ziektekosten* (+174 miljoen euro) en medische varia (+55 miljoen euro).

Motorrijtuigen is in het vlmachtkanaal de grootste branche, met een aandeel in de totale premiestroom van vijfendertig procent (zie Figuur 1). Het aandeel van ziektekosten groeit snel, en komt nu uit op vierentwintig procent. Daarnaast zijn *brand* (achttien procent) en *overige varia* (elf procent) substantiële branches. *Transport* en *medische varia* (ieder zes procent) zijn de kleinste vlmachtbranches.

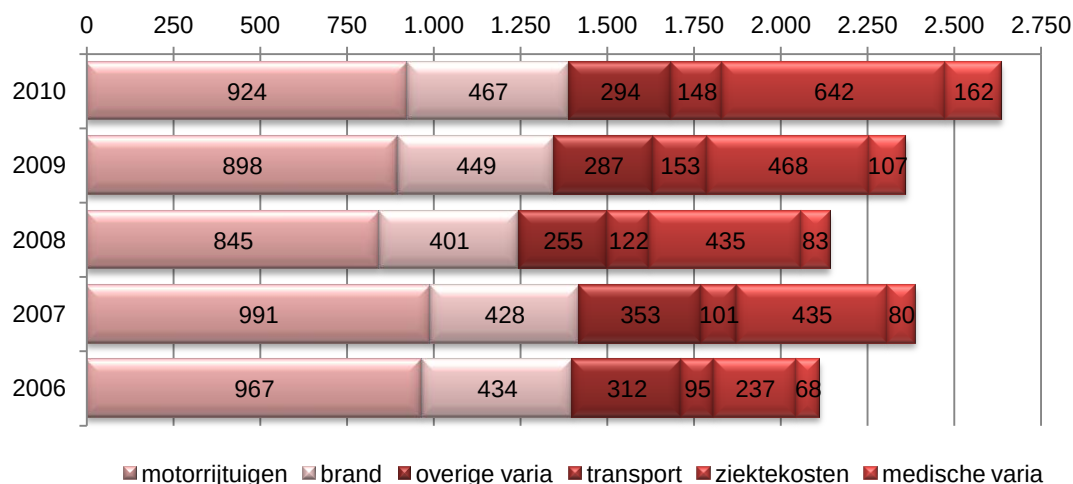
Figuur 1: Structuur premies naar branche



Figuur 2: Procentuele ontwikkeling premie 2009-2010



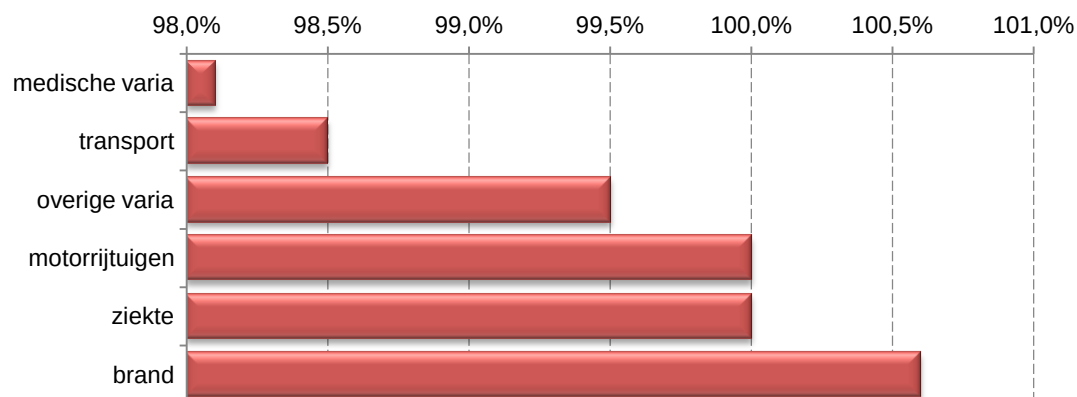
Figuur 3: Premies naar branche, in miljoenen euro's in 2010



Verdiende premie

De verdiende premie is de premie die rest na het afdragen van eventuele premies voor herverzekering en verrekeningen met premievoorzieningen. Het verschil tussen geboekte en verdiende premie is niet groot, zoals blijkt uit Figuur 4. Bij medische varia is het verschil het grootst, daar komt de verdiende premie op 98,1 procent van de geboekte premie.

Figuur 4: Verdiende premie als percentage van geboekte premie



Ziektekosten

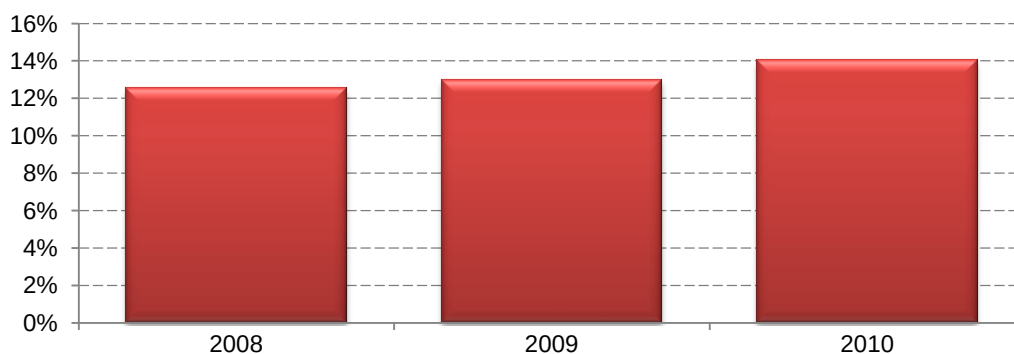
Ziektekosten is als branche op een aantal onderdelen niet vergelijkbaar met de andere branches. Er zijn maar weinig volmachtkantoren actief in deze branche. Bij deze volmachtkantoren loopt ongeveer de helft van de totale premiestroom op de betrokken polissen (c.q. dekkingen) via de volmachtkantoren. De andere helft vloeit na een vereveningsslag van werkgevers naar verzekeraars. Premie en schade zijn daardoor bij ziektekosten niet vergelijkbaar. In dit rapport blijft de branche *ziektekosten* verder buiten beschouwing. Dat betekent dat dit rapport waar het gaat om totalen niet goed aansluit bij eerdere rapportages. Voor de individuele branches (anders dan ziektekosten) is de aansluiting er wel.

2.2 Marktaandelen

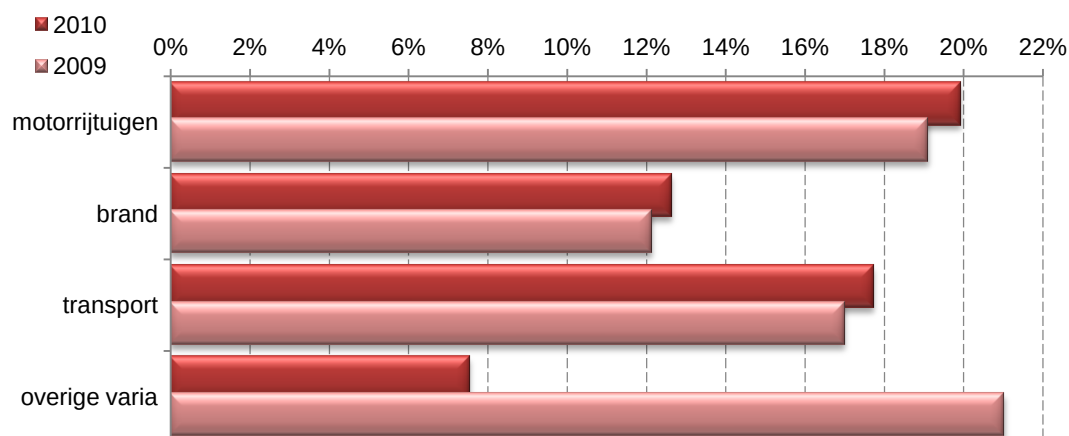
De totale premieomvang van schadeverzekeringen in Nederland in 2010 bedraagt 13,1 miljard euro (CVS, *Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2010*).² Het Verbond van Verzekeraars rapporteert een premieaandeel van het volmachtkanaal binnen de schademarkt in 2010 groot 19 procent. Van de 2,46 miljard euro aan premie die via het volmachtkanaal, loopt 74,5 procent via de kantoren die aangesloten zijn bij de NVGA. Daarmee bedraagt het marktaandeel van de verzamelde NVGA-kantoren in de gehele schademarkt (binnen de beperking van de definitie van het CVS) veertien procent.

De NVGA-kantoren zijn het sterkst vertegenwoordigd in de branches *motorrijtuigen* en *transport*, met gezamenlijke marktaandelen van bijna twintig respectievelijk bijna achttien procent. Het marktaandeel van de gezamenlijke kantoren is stijgende. Dat geldt voor *motorrijtuigen*, *brand* en *transport*, zie Figuur 6. Alleen bij overige varia neemt het collectief marktaandeel af, ondanks de gerealiseerde premiegroei.

Figuur 5: NVGA-marktaandeel in totale schademarkt op basis van premies



Figuur 6: NVGA-marktaandelen naar branche

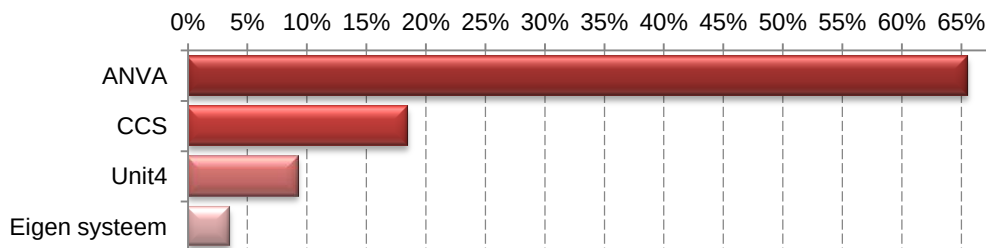


² Dit cijfer heeft alleen betrekking op motorrijtuigen, brand, transport en overige varia.

Automatisering

In de marktaandelen van de automatiseringssysteem zit niet veel dynamiek. Anva is marktleider, met een aandeel van 65 procent van het aantal NVGA-leden (zie Figuur 7). CCS volgt met 18,5 procent en Unit4 met 9,3 procent. 3,5 Procent van de kantoren gebruikt eigen software.

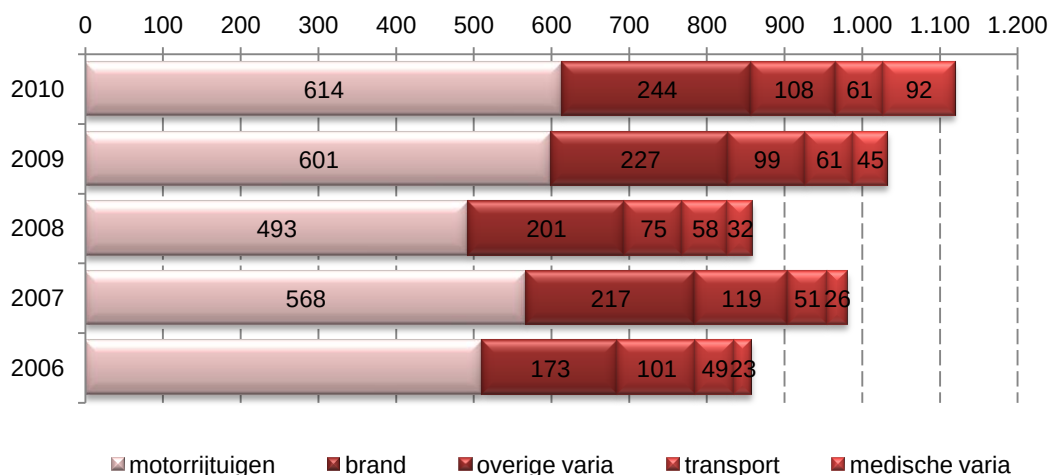
Figuur 7: Automatiseringssystemen



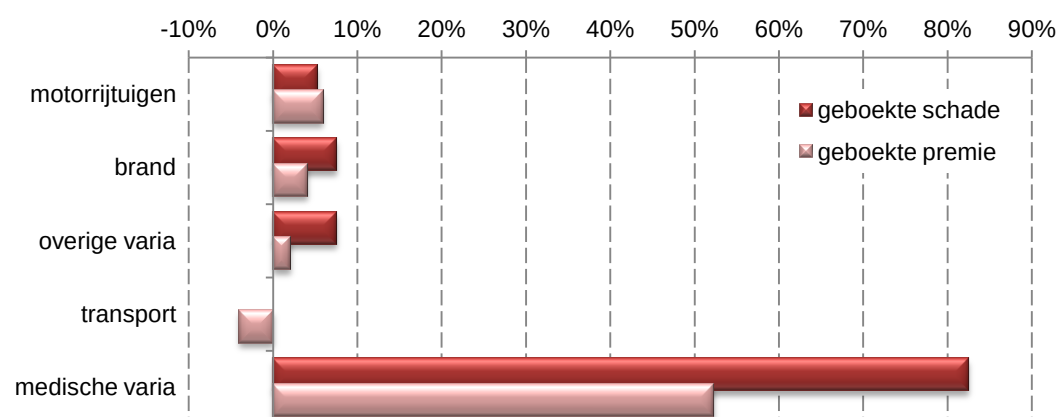
2.3 Schade

De geboekte schade bij in de gezamenlijke volmachtportefeuilles neemt met 86 miljoen euro toe, en komt uit op 1,12 miljard euro. De procentuele groei van de geboekte schade komt daarmee uit op 8,3 procent, zie Figuur 8.

Figuur 8: Geboekte schade 2010 naar branche, in miljoenen euro's

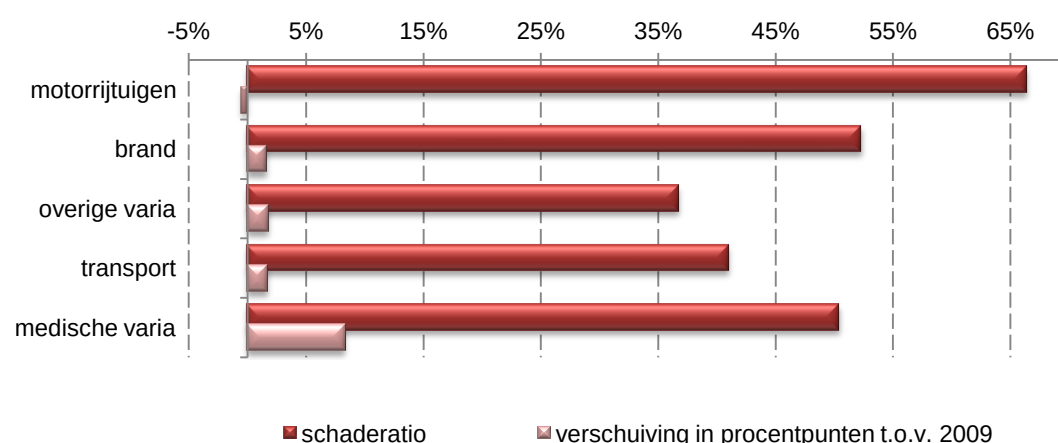


De geboekte schade neemt in alle branches toe, behalve bij *transport*, waar het totale bedrag identiek is aan het bedrag in 2009. Bij *motorrijtuigen* is de groei van geboekte schade in lijn met de geboekte premie. Bij *brand*, *transport*, *overige varia* en *medische varia* stijgt de geboekte schade procentueel meer dan in 2009.

Figuur 9: Groei premie en schade 2009-2010 per branche

De grote discrepantie tussen de groei van premie en schade bij medische varia kan teruggevoerd worden op de combinatie van de groei van deze branche, en de gehanteerde boekingssysteem: daarin lopen de schadecijfers een kwartaal achter op de premiecijfers. In een stabiele markt maakt dat geen verschil voor de cijfers op jaarniveau; in een snel groeiende markt komen de oudere cijfers (in dit geval: geboekte schade) van een substantieel lagere basiswaarde en laten daarmee een hoger groeicijfer zien.

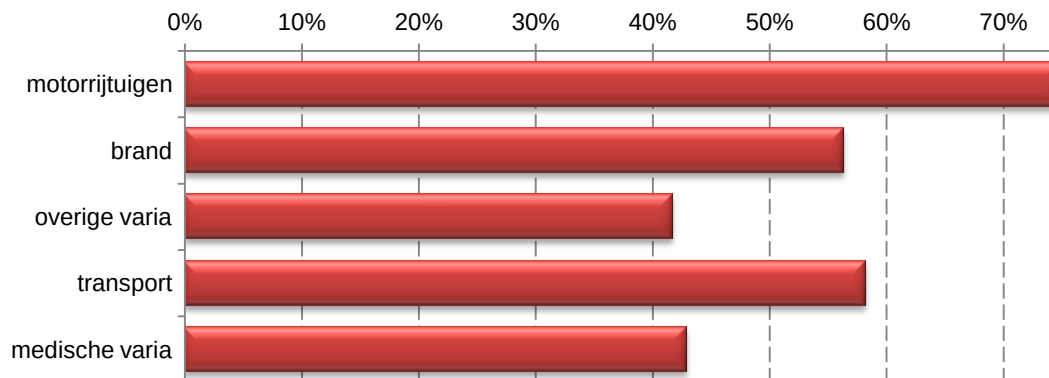
Dit effect uit zich ook in de schaderatio, de verhouding tussen geboekte schade en geboekte premie, zie Figuur 10. Deze varieert tussen de 36,7 procent (*overige varia*) en 66,4 procent (*motorrijtuigen*). Bij *motorrijtuigen* neemt de schadelast licht af ten opzichte van 2009, bij de andere branches neemt de schadelast met één a twee procentpunten toe. Bij medische varia neemt de schadelast toe van 42,1 procent tot 50,4 procent. ook deze groei wordt mede veroorzaakt door groei van de branche in vertraging in de boeking van schade.

Figuur 10: Schaderatio (geboekte schade / geboekte premie) per branche, 2010

De geboekte schade is het bedrag dat op jaarbasis geboekt wordt. In de schadelast zijn ook schaden uit het verleden, die op het lopend jaar drukken, verwerkt. De schaderatio die berekend wordt als de ratio tussen schadelast en verdiende premie (in plaats van geboekte premie) geeft een completer beeld van de verhouding tussen schade en premie. Deze meer zuivere schaderatio

(Figuur 11) ligt in alle branches hoger dan de ratio gebaseerd op geboekte schade uit Figuur 10, behalve bij medische varia. Ook hier speelt het groei-effect weer een rol.

Figuur 11: Schaderatio (schadelast schade / verdiende premie) per branche, 2010



2.4 Schadereserve

De totale schadereserve bedroeg per ultimo 2009 882 miljoen euro. Per ultimo 2010 is dit bedrag teruggelopen tot 857 miljoen euro, een afname met 2,8 procent. De terugloop met 25 miljoen euro is het saldo van een terugloop bij *motorrijtuigen* en (-42 miljoen euro) en medische varia (min 1 miljoen) en een toename bij *overige varia* (plus 6 miljoen euro), *brand* (plus 7 miljoen euro) en *transport* (plus 4 miljoen euro).

2.5 Grote schaden

De meeste schaden zijn beperkt van omvang. Er werden in 2010 niettemin negen schadegevallen geboekt (over alle branches gezamenlijk) met een claimbedrag boven de één miljoen euro. De totale waarde van deze schaden bedroeg 15,4 miljoen euro. Het aantal schaden neemt toe naarmate het betrokken bedrag afneemt, zoals Tabel 1 toont.

Tabel 1 Grote schaden 2010

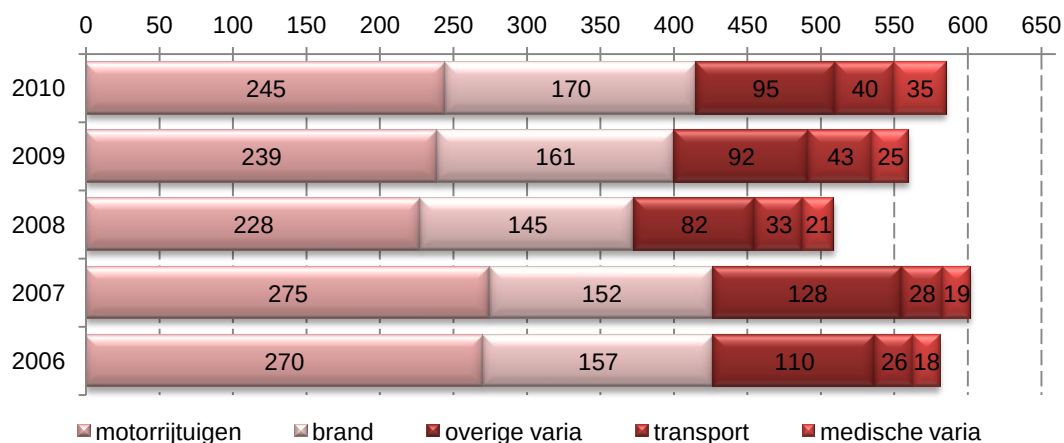
	aantal schaden	totaal schadebedrag
meer dan 1 miljoen euro	9	15,4 miljoen
500.000 tot 1 miljoen euro	23	14,9 miljoen
250.000 tot 500.000 euro	53	17,4 miljoen

2.6 Kanaalkosten

Kanaalkosten zijn voor verzekeraars het ‘externe’ deel van de kosten van het distributiekanaal. De kanaalkosten in het distributiekanaal zijn opgebouwd uit *tekencommissie* (een vergoeding voor werkzaamheden voor de verzekeraar door de volmachthouder) en *tussenpersonenprovisie*, het totaal aan afsluit- en doorlopende provisie, dat ten goede komt aan het provinciaal tussenpersonenbe-

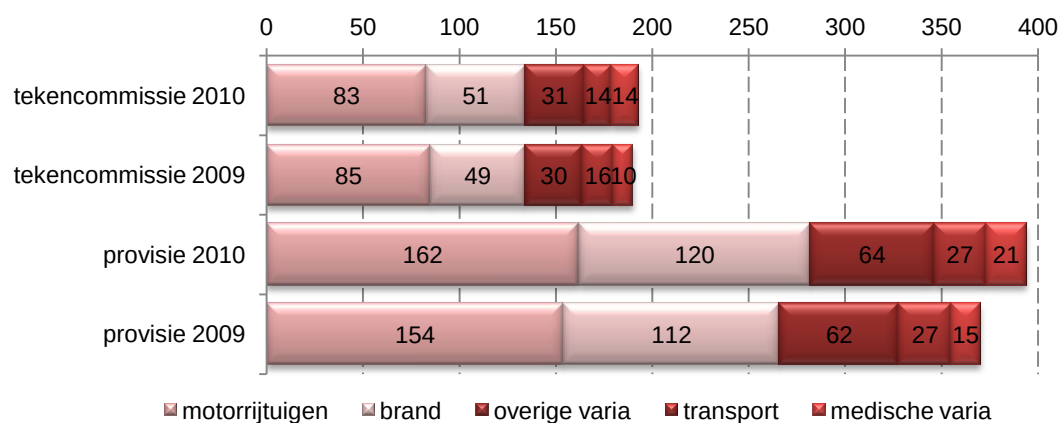
drijf.³ Tussenpersonenprovisie kan binnen het eigen bemiddelingsbedrijf van de gevolmachtigd agent blijven, of worden doorbetaald aan derde bemiddelaars.

Figuur 12: Kanaalkosten naar branche, in miljoenen euro's



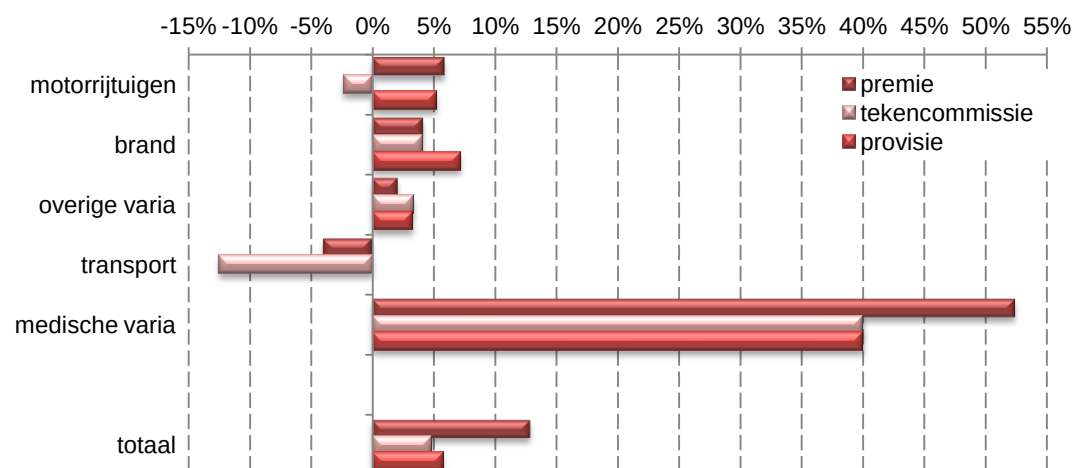
De totale bedragen aan tekencommissie en kanaalkosten nemen allebei licht toe ten opzichte van 2009. De kanaalkosten (het totaal van tekencommissie en provisie) nemen in 2010 toe met 5,4 procent, van 560 miljoen tot 587 miljoen euro (zie Figuur 12). De stijging is lager dan die van de totale premiestroom (plus dertien procent). Figuur 14 geeft de ontwikkeling van de kanaalkosten en premies per branche weer. Tekencommissie blijft over de hele linie achter bij de premiegroei, behalve bij *brand*.

Figuur 13: Tekencommissie en provisie naar branche, in miljoenen euro's



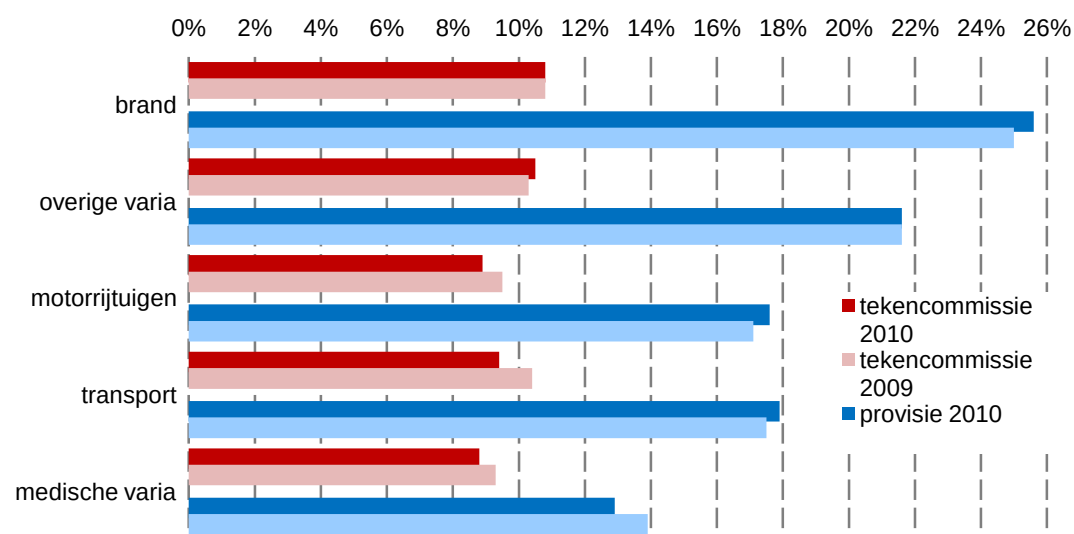
³ De resultaatafhankelijke *winstcommissie* als deel van de beloning voor volmachtkantoren blijft in dit onderzoek buiten beschouwing.

Figuur 14: Ontwikkeling kanaalkosten en premie per branche, 2009-2010



De verhouding tussen provisie en premie is de provisievoet. De verschuivingen in de beloningsvoeten ten opzichte van 2009 zijn gering. De gemiddelde tekencommissievoet ligt tussen de 8,8 procent (*medische varia*) en 10,8 procent (*brand*). Het verschil in provisievoet tussen de branches is groter dan het verschil in tekencommissievoet. *Brand* kent met 25,6 procent, de hoogste provisievoet, gevolgd door *overige varia* met 21,6 procent.

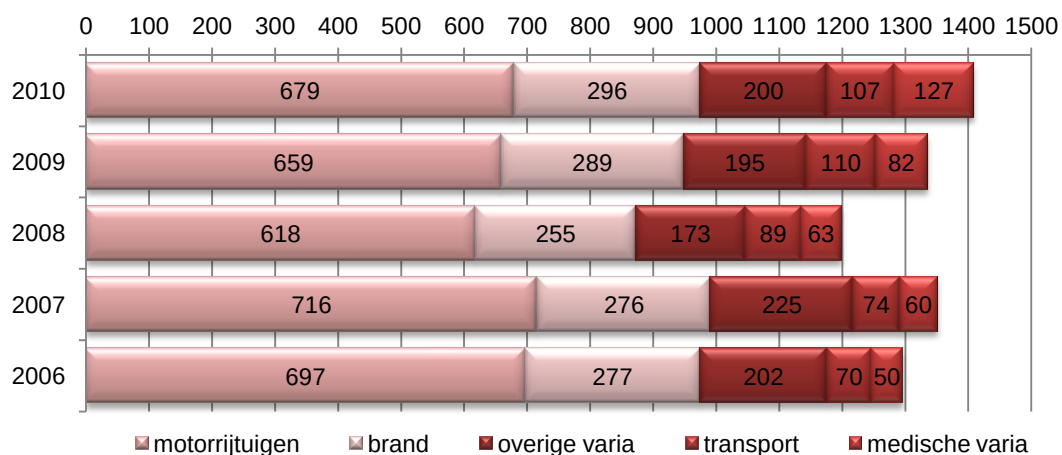
Figuur 15: Gemiddelde provisie- en tekencommissievoet naar branche, 2009 en 2010



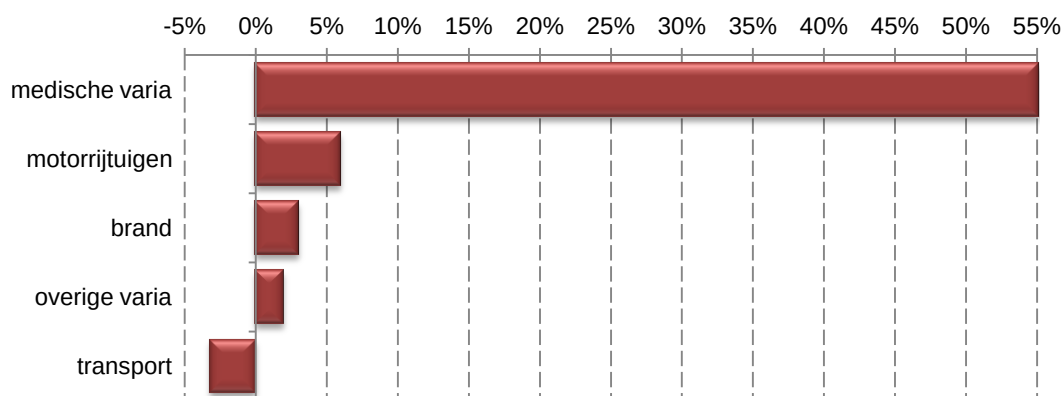
2.7 Netto premie

Netto premie is het verschil tussen premie en kanaalkosten. Dit bedrag komt overeen met het totaal van de uit te keren schades, de interne kosten van de verzekeraar en de winst van de verzekeraar. In 2009 bedroeg de netto premie 1,33 miljard euro. In 2010 stijgt dit bedrag tot 1,41 miljard euro, zie Figuur 16. De netto premie neemt in 2010 zodoende met 5,5 procent toe. De netto premie neemt toe in alle branches, behalve bij *transport*.

Figuur 16: Netto premie naar branche, in miljoenen euro's

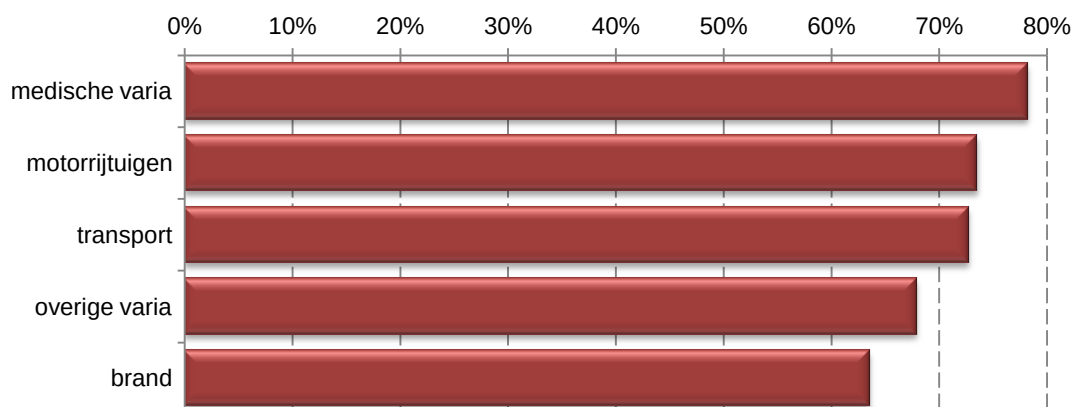


Figuur 17: Ontwikkeling netto premie per branche, 2009-2010

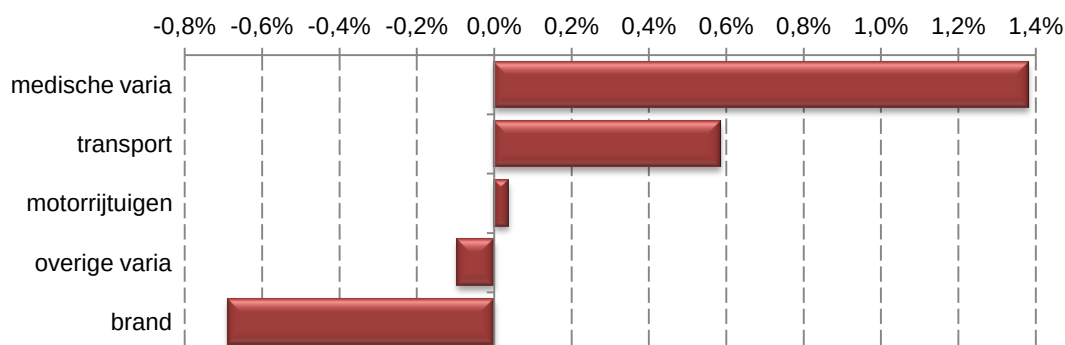


Figuur 18 geeft de verhouding tussen netto premie en premie weer. De verhouding varieert tussen de 63,5 procent (*brand*) en 78,2 procent (*medische varia*). De verhouding tussen netto premie en premie is in 2010 vrijwel identiek aan in 2009. Bij *ziektekosten* neemt de ratio met 2,2 procentpunt toe, bij *brand* met 0,7 procentpunt af (zie Figuur 19).

Figuur 18: Netto premie / premie 2010



Figuur 19: Ontwikkeling netto premie / premie in procentpunten, 2009-2010



2.8 Bruto technisch resultaat

Het *bruto technisch resultaat* is gedefinieerd als de premie verminderd met de uitgekeerde schade en de kanaalkosten, en verrekend met de mutatie in de schadereserve. Het bruto technisch resultaat is de financiële ruimte van de verzekeraars voor de intern te maken kosten en het resultaat. Het totale bruto technisch resultaat van de via de gezamenlijke NVGA-leden afgesloten polissen komt uit op 347 miljoen euro. Voor alle branches is het saldo positief. Tabel 2 laat voor alle branches de *breakdown* zien van geboekte premie, via kanaalkosten en geboekte schade tot technisch resultaat.

Tabel 2 Portefeuille performance naar branche 2010

	motor- rijtuigen	brand	overige varia	transport	medische varia
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-8,9%	-10,8%	-10,5%	-9,4%	-8,8%
tussenpersonenprovisie	-17,6%	-25,6%	-21,6%	-17,9%	-12,9%
netto premie	73,5%	63,5%	67,9%	72,7%	78,2%
geboekte schade	-66,4%	-52,3%	-36,8%	-41,0%	-50,4%
mutatie reserve	-2,8%	1,6%	7,6%	4,2%	5,5%
technisch resultaat	4,3%	12,9%	38,8%	35,9%	33,2%

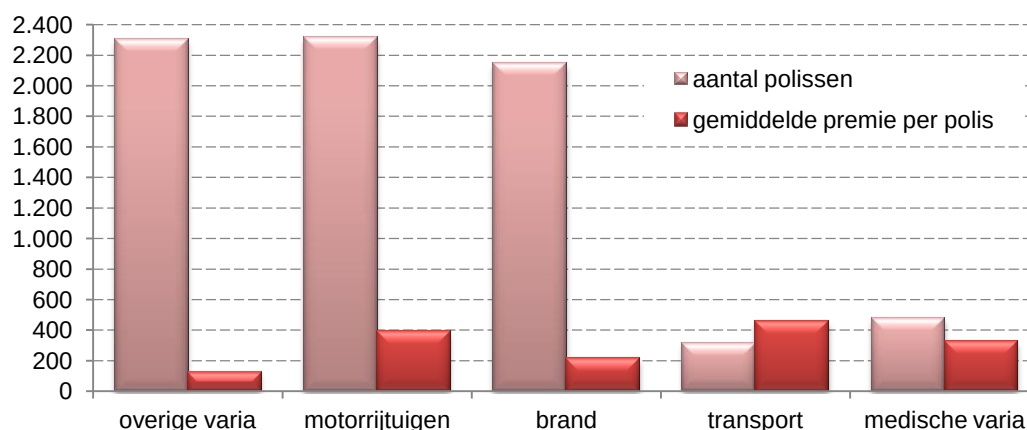
Het technisch resultaat zoals gepresenteerd in Tabel 2 geeft een ander beeld dan de *combined ratio's* zoals het CVS die presenteert.⁴ De CVS-ratio's liggen hoger. De verklaring voor deze discrepantie is meerledig. De CVS-cijfers behelzen het hele volmachtenkanaal, dit rapport alleen het deel dat via de NVGA-leden loopt. Daarnaast zijn er definitieverschillen en verschillen in boekingssystematiek, die maken dat de cijfers niet (volledig) vergelijkbaar zijn.

⁴ Verbond van Verzekeraars, *Jaarcijfers Volmachten 2010* (vertrouwelijk rapport), Den Haag: 2011.

3 Polissen

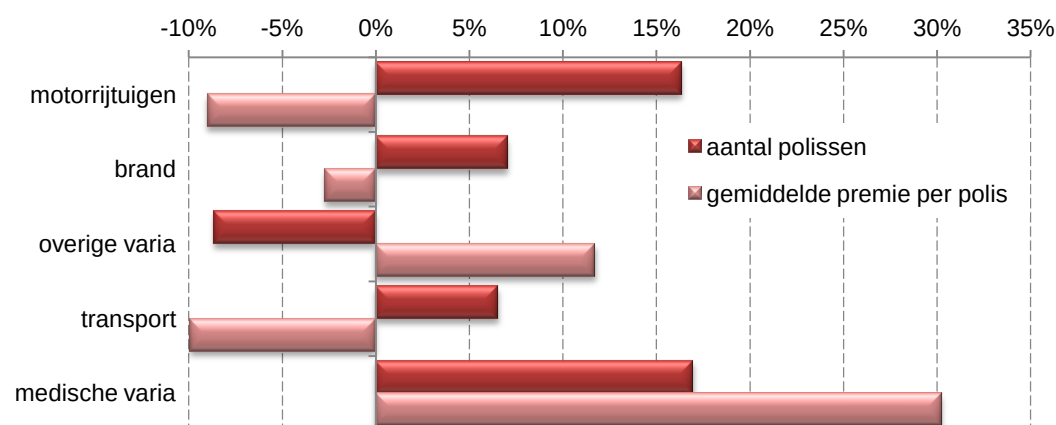
De gezamenlijke NVGA-achterban is verantwoordelijk voor 7,9 miljoen polissen in het volmachtkanaal.⁵ De meeste polissen worden gehouden in de branche *motorrijtuigen*: ruim 2,3 miljoen stuks. Daarna volgen *overige varia* (2,3 miljoen) en *brand* (2,1 miljoen), zie Figuur 20.

Figuur 20: Aantal polissen (× duizend) en gemiddelde premie per polis (in euro's)



De gemiddelde premie per polis is omgekeerd evenredig met het aantal polissen. Bij *overige varia* bedraagt de gemiddelde premie 126 euro, bij *brand* 214 euro. Bij *motorrijtuigen* komt de gemiddelde premie uit op 393 euro, bij *transport* op 462 euro.

Figuur 21: Ontwikkeling aantal polissen en gemiddelde premie per polis, 2009–2010



Figuur 24 geeft de ontwikkeling van 2009 op 2010 weer van het aantal polissen en de gemiddelde premie per polis. Het aantal polissen groeit bij *motorrijtuigen*, *brand* en *medische varia*, maar neemt af bij *overige varia*. De gemiddelde premie per polis daalt bij *motorrijtuigen*, *brand* en *transport* en stijgt bij *medische varia*.

⁵ De meting van het aantal polissen is niet zuiver. Er is sprake van dubbeltellingen, doordat er polissen zijn ondergebracht in *pools*. Daarnaast is er discrepantie tussen polissen en dekkingen.

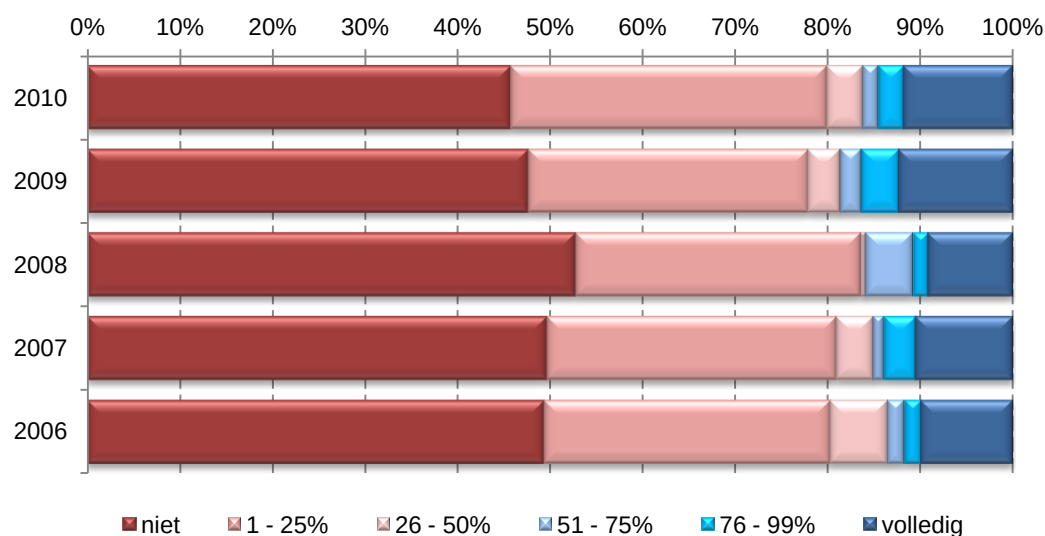
4 Marktstructuur

4.1 Serviceproviders en huisvolmachten

Binnen het volmachtkanaal kan een onderscheid worden gemaakt naar serviceproviders en huisvolmachtkantoren. Serviceproviders fungeren als tussenschakel tussen verzekeraars en verzekeringsbemiddelaars. Huisvolmachtkantoren staan naast hun eigen bemiddelingskantoor. De scheiding is niet scherp: ook huisvolmachtkantoren kunnen de polissen van externe bemiddelaars beheren. Figuur 22 toont in welke mate de NVGA-leden hun volmachtactiviteiten via externe (derde) bemiddelaars laten lopen. 46 procent van de kantoren maakt géén gebruik van externe bemiddelaars, dat zijn de pure huisvolmachtkantoren. De ontwikkeling in de afgelopen vijf jaar laat een beperkte omslag zien van pure huisvolmachtkantoren naar kantoren die een beperkt deel (minder dan 25 procent) van de volmachtomzet realiseren.

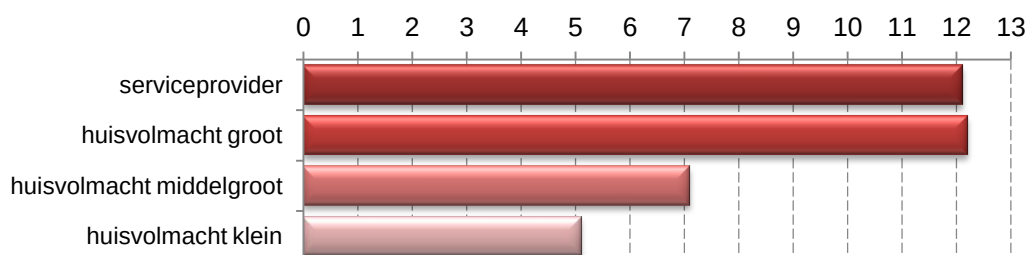
Voor zestien procent van de kantoren loopt meer dan de helft van de premie via externe bemiddelaars. Dat zijn de serviceprovider. Driekwart van deze groep zijn pure serviceproviders: voor deze kantoren loopt de gehele premie van externe bemiddelaars.

Figuur 22: Aandeel externe bemiddelaars in de premieomzet

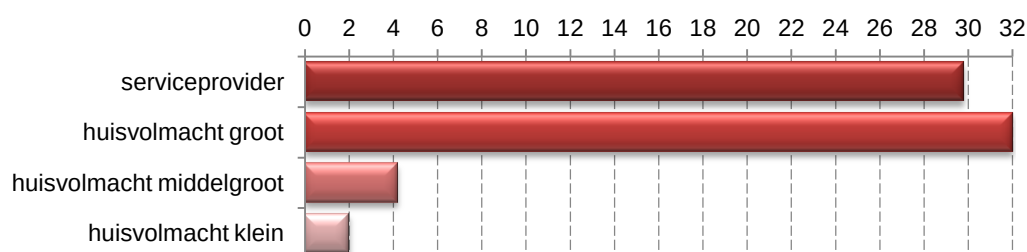


Binnen de huisvolmachtkantoren wordt onderscheid gemaakt naar kleine kantoren (totale volmachtpremie minder dan 2,5 miljoen euro, middelgrote kantoren (volmachtpremie tussen 2,5 en 5 miljoen en grote volmachtkantoren (volmachtpremie meer dan 5 miljoen euro). Deze groepen zijn ongeveer even groot in aantal. De grote huisvolmachtkantoren zijn gemiddeld het grootst in omvang, met een gemiddelde premiestroom van 32 miljoen euro. Via de serviceproviders loopt gemiddeld 29,8 miljoen aan premie, via de middelgrote huisvolmachtkantoren 4,2 miljoen en via de kleine huisvolmachtkantoren twee miljoen.

Figuur 23: Gemiddeld aantal volmachten

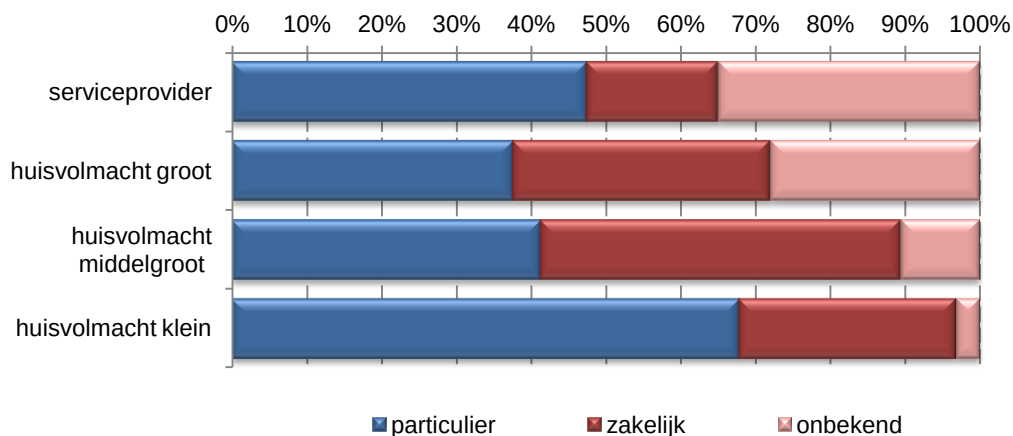


Figuur 24: Gemiddelde geboekte premie (× 1 miljoen euro)



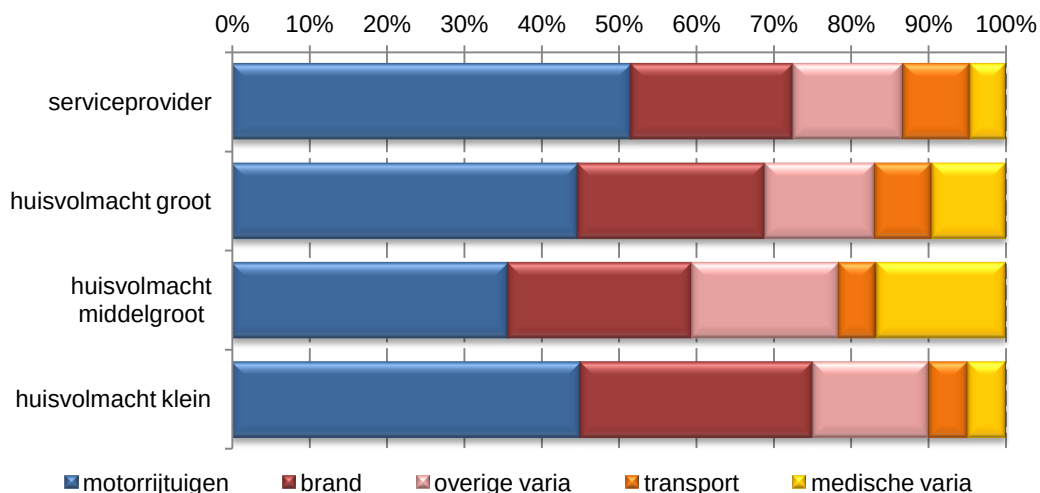
Figuur 25 toont het verschil in marktprofiel tussen de verschillende soorten kantoren. De kleine huisvolmachtkantoren en serviceproviders beheren vooral polissen van particuliere klanten. Bij middelgrote en grote huisvolmachtkantoren speelt ook het zakelijk segment een belangrijke rol. Naarmate kantoren verder van de eindklant afstaan (grote huisvolmachtkantoren en serviceproviders) weten ze minder vaak wat voor klanten het betreft.

Figuur 25: Marktprofiel serviceproviders en huisvolmachtkantoren



Het verschil in marktprofiel weerspiegelt zich ook in de branches die gevoerd worden, Figuur 26. Bij de serviceproviders en kleine huisvolmachtkantoren, met hun grote aandeel particuliere klanten, is het aandeel motorrijtuigen het grootst. De middelgrote huisvolmachtkantoren hebben gemiddeld de meest gespreide portefeuilles.

Figuur 26: Samenstelling premie (exclusief ziektekosten) serviceproviders en huisvolmachtkantoren



De tabellen in Hoofdstuk 6 zijn gestructureerd aan de hand van de groepen kantoren en branches. De verschillen tussen de kantoren zijn niet altijd groot; de verschillen tussen branches zijn in de regel groter.

Tabel 3 laat zien dat de schaderatio's niet alleen per branche verschillen (de eerste rij in Tabel 3 behelst de gegevens van Figuur 10) maar ook per type kantoor. Op basis van de waarneming in één boekjaar kan echter niet geconcludeerd worden of hier sprake is van structurele verschillen.

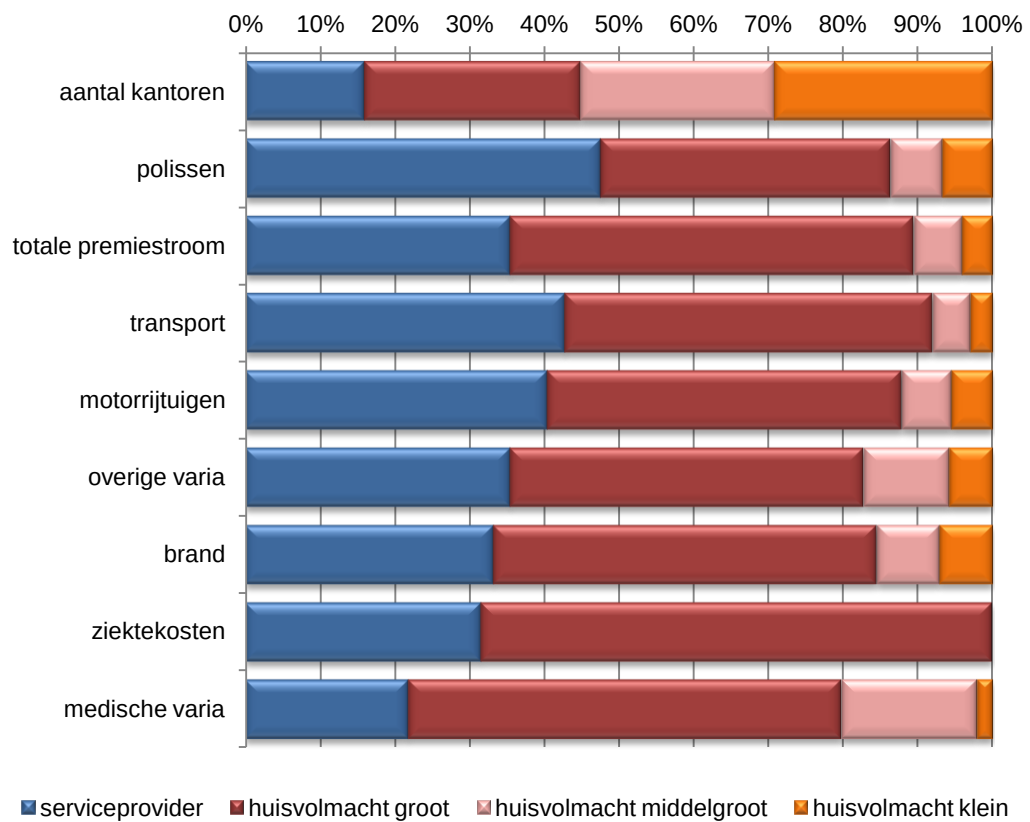
Tabel 3 Schaderatio = geboekte schade / geboekte premie

branche	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	66,4%	61,2%	73,1%	64,1%	51,4%
brand	52,3%	48,7%	54,0%	59,3%	46,8%
overige varia	36,7%	25,7%	43,8%	43,6%	33,6%
transport	41,0%	31,5%	49,9%	42,7%	37,4%
medische varia	50,4%	41,4%	55,4%	43,9%	61,9%

4.2 Marktaandelen binnen het volmachtkanaal

De serviceproviders beheren bijna de helft van het totaal aantal polissen. Dat zijn veelal relatief kleine polissen: van de totale volmachtpremiestroom loopt ruim 35 procent via de serviceproviders, en 54 procent via de grote huisvolmachtkantoren (zie Figuur 27). Het gezamenlijk marktaandeel van de middelgrote en kleine huisvolmachtkantoren komt uit op een ruime tien procent. Een en ander verschilt per branche: de grote huisvolmachtkantoren domineren het beeld weliswaar over de gehele linie, maar de serviceproviders zijn relatief sterk in motorrijtuigen en transport, terwijl de kleine en middelgrote huisvolmachten een bovenproportioneel aandeel hebben in brand en overige varia.

Figuur 27: Marktaandelen binnen het volmachtkanaal



5 Tabellen

In deze tabellenbijlage worden de meeste gegevens gepresenteerd aan de hand van de vier soorten kantoren: serviceproviders (meer dan de helft van de premie via externe bemiddelaars) en drie formaten huisvolmachtkantoren (klein: premie tot 2,5 miljoen euro; middelgroot: premie 2,5 – 5 miljoen euro; groot: premie meer dan 5 miljoen euro).

Bij tabellen waar een nominale waarde gepresenteerd wordt (bijvoorbeeld de geboekte premie), behelst de eerste kolom de totalen voor de hele groep van NVGA-kantoren en worden voor de groepen de gemiddelde per kantoor –en dus niet de totalen per groep—gepresenteerd.

5.1 Volmachten, polissen, segmenten

Tabel 4 Aandeel premie via externe bemiddelaars 2010

premie via externe bemiddelaars	kantoren
0	45,8%
1-25%	34,1%
25-50%	3,9%
51-75%	1,7%
76-99%	2,8%
100%	11,7%
totaal	100%

Tabel 5 Kantoren naar type 2010

	aantal kantoren	percentage kantoren
serviceprovider	29	16%
huisvolmacht groot	52	29%
huisvolmacht middelgroot	47	26%
huisvolmacht klein	52	29%
totaal	180	100%

Tabel 6 aantal volmachten 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
schade	1.410	10,8	11,4	6,4	4,7
leven	22	0,3	0,1	0,1	0,0
uitvaart	112	1,0	0,7	0,6	0,4
totaal	1.544	12,1	12,2	7,1	5,1

Tabel 7 aantal volmachten, toename t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
schade	6,8%	6,7%	7,3%	6,7%	6,2%
leven	31,3%	0,0%	20,0%	150,0%	100,0%
uitvaart	2,9%	15,4%	-9,1%	0,0%	9,1%

Tabel 8 Verdeling premie 2010 naar segment

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
particulier	43,3%	47,5%	37,7%	41,4%	67,8%
zakelijk	28,0%	17,6%	34,4%	48,1%	29,0%
onbekend	28,7%	34,9%	28,0%	10,6%	3,2%

Tabel 9 Aantal polissen

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	2.313.000	37.000	20.000	4.000	3.000
brand	2.142.000	32.000	19.000	4.000	3.000
overige varia	2.305.000	35.000	20.000	4.000	3.000
transport	315.000	2.000	5.000	1.000	0
medische varia	481.000	11.000	2.000	1.000	0

Tabel 10 Aantal polissen, toename t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	15,0%	27,7%	-3,1%	10,4%	66,4%
brand	5,8%	11,4%	-1,6%	8,0%	10,8%
overige varia	-9,7%	6,0%	-29,4%	10,8%	17,2%
transport	5,3%	12,8%	1,2%	12,5%	16,0%
medische varia	15,6%	17,8%	6,8%	27,7%	12,0%

Tabel 11 Gemiddelde premie per polis 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	393	323	490	411	311
brand	214	152	280	242	218
overige varia	126	94	156	184	101
transport	462	1.097	345	233	176
medische varia	330	104	892	1.150	182

5.2 Premie

Tabel 12 Geboekte premie 2010

bedragen × 1 miljoen euro	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service- providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	923,7	12,0	9,8	1,5	0,9
brand	466,6	4,9	5,3	1,0	0,6
overige varia	294,4	3,3	3,1	0,8	0,3
transport	147,8	2,0	1,6	0,2	0,1
<i>subtotaal</i>	1.832,5	22,2	19,9	3,5	1,9
ziektelkosten	641,7	6,5	10,0	--	--
medische varia	162,4	1,1	2,1	0,7	0,1
totaal	2.636,6	29,8	32,0	4,2	2,0

Tabel 13 Geboekte premie 2010 (procentuele structuur)

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service- providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	35,0%	39,9%	30,7%	35,9%	46,7%
brand	17,7%	16,5%	16,7%	22,9%	30,5%
overige varia	11,2%	11,1%	9,7%	19,6%	15,6%
transport	5,6%	6,8%	5,1%	4,4%	4,0%
<i>subtotaal</i>	69,5%	74,3%	62,2%	82,8%	96,8%
ziektelkosten	24,3%	21,9%	31,2%	0,0%	0,0%
medische varia	6,2%	3,8%	6,6%	17,2%	3,1%
totaal	100%	100%	100%	100%	100%

Tabel 14 Geboekte premie 2010 exclusief ziektekosten (procentuele structuur)

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service- providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	46,3%	51,5%	44,7%	35,7%	45,0%
brand	23,4%	21,0%	24,2%	23,8%	30,0%
overige varia	14,8%	14,2%	14,2%	19,0%	15,0%
transport	7,4%	8,6%	7,3%	4,8%	5,0%
medische varia	8,1%	4,7%	9,6%	16,7%	5,0%
totaal	100%	100%	100%	100%	100%

Tabel 15 Geboekte premie 2010 (groei t.o.v. 2009)

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service- providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	5,9%	16,7%	-5,0%	9,6%	44,0%
brand	4,1%	12,1%	-1,1%	0,3%	14,6%
overige varia	2,1%	3,1%	-4,6%	24,1%	22,5%
transport	-4,0%	-8,9%	-2,5%	8,3%	43,1%
<i>subtotaal</i>	4,0%	10,7%	-3,7%	9,8%	29,8%
ziektelkosten	37,0%	4,1%	60,5%	-100,0%	-11,5%
medische varia	52,3%	26,2%	44,1%	179,1%	30,7%
totaal	12,9%	9,7%	12,8%	22,6%	29,8%

5.3 Schade

Tabel 16 Schaderatio = geboekte schade / geboekte premie

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	66,4%	61,2%	73,1%	64,1%	51,4%
brand	52,3%	48,7%	54,0%	59,3%	46,8%
overige varia	36,7%	25,7%	43,8%	43,6%	33,6%
transport	41,0%	31,5%	49,9%	42,7%	37,4%
medische varia	50,4%	41,4%	55,4%	43,9%	61,9%

Tabel 17 Schaderatio, verandering in procentpunten t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	-0,5%	-3,1%	3,4%	0,8%	-9,5%
brand	1,6%	4,9%	1,5%	1,2%	-9,5%
overige varia	1,8%	-2,2%	5,6%	-0,8%	0,2%
transport	1,7%	4,5%	-0,6%	-4,1%	-7,3%
medische varia	8,3%	3,8%	11,8%	3,9%	3,2%

Tabel 18 Schaderatio = schadelast / verdiende premie

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	74,8%	68,2%	85,2%	63,8%	56,5%
brand	56,3%	55,3%	58,5%	48,4%	60,2%
overige varia	41,7%	29,6%	54,0%	39,4%	28,9%
transport	58,2%	45,2%	72,6%	43,9%	35,5%
medische varia	42,9%	21,4%	50,1%	47,2%	39,3%

5.4 Kanaalkosten

Tabel 19 Tekencommissie als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	8,9%	9,2%	8,9%	8,4%	8,1%
brand	10,8%	11,1%	10,7%	10,7%	10,8%
overige varia	10,5%	11,8%	10,0%	8,9%	9,6%
transport	9,4%	9,9%	9,2%	7,8%	8,4%
medische varia	8,8%	9,1%	9,0%	8,0%	8,7%

Tabel 20 Tekencommissie, verandering in procentpunten t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	-0,5%	-0,1%	-1,0%	0,1%	0,0%
brand	0,0%	1,0%	-0,6%	0,0%	0,2%
overige varia	0,1%	0,4%	0,0%	0,3%	-0,1%
transport	-1,0%	-1,7%	-0,4%	-0,2%	-0,1%
medische varia	-0,4%	-0,6%	-0,1%	-1,3%	0,3%

Tabel 21 Tussenpersonenprovisie als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	17,6%	18,6%	16,3%	18,6%	19,3%
brand	25,6%	26,0%	25,1%	26,7%	26,8%
overige varia	21,6%	21,5%	21,6%	21,3%	23,1%
transport	17,9%	16,6%	18,8%	18,9%	20,2%
medische varia	12,9%	16,6%	12,5%	10,0%	15,1%

Tabel 22 Tussenpersonenprovisie, verandering in procentpunten t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	0,5%	-0,1%	0,8%	-0,2%	0,0%
brand	0,7%	1,4%	0,5%	-0,2%	-0,1%
overige varia	0,0%	-0,8%	0,4%	0,1%	0,4%
transport	0,4%	0,2%	0,7%	-0,7%	0,0%
medische varia	-1,0%	-0,3%	-0,3%	-2,7%	-0,9%

Tabel 23 Kanaalkosten als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	26,5%	27,8%	25,2%	26,9%	27,4%
brand	36,5%	37,1%	35,7%	37,4%	37,6%
overige varia	32,1%	33,2%	31,5%	30,2%	32,8%
transport	27,3%	26,5%	28,0%	26,7%	28,6%
medische varia	21,8%	25,6%	21,5%	18,0%	23,8%

Tabel 24 Kanaalkosten, verandering in procentpunten t.o.v. 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	0,0%	-0,2%	-0,2%	-0,1%	0,0%
brand	0,7%	2,4%	-0,1%	-0,2%	0,0%
overige varia	0,1%	-0,4%	0,4%	0,4%	0,2%
transport	-0,6%	-1,5%	0,2%	-0,8%	-0,1%
medische varia	-1,4%	-0,8%	-0,4%	-4,0%	-0,6%

5.5 Performance branches

Tabel 25 Motorrijtuigen 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-8,9%	-9,2%	-8,9%	-8,4%	-8,1%
tussenpersonenprovisie	-17,6%	-18,6%	-16,3%	-18,6%	-19,3%
netto premie	73,5%	72,2%	74,8%	73,1%	72,6%
geboekte schade	-66,4%	-61,2%	-73,1%	-64,1%	-51,4%
mutatie reserve	-2,8%	1,5%	-7,3%	-0,9%	1,4%
technisch resultaat	4,3%	12,6%	-5,6%	8,1%	22,7%

Tabel 26 Motorrijtuigen 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-9,5%	-9,2%	-9,9%	-8,2%	-8,1%
tussenpersonenprovisie	-17,1%	-18,7%	-15,5%	-18,8%	-19,3%
netto premie	73,4%	72,1%	74,6%	73,0%	72,6%
geboekte schade	-66,9%	-64,3%	-69,7%	-63,3%	-60,8%
mutatie reserve	7,1%	4,7%	9,2%	8,4%	-1,0%
technisch resultaat	13,6%	12,5%	14,1%	18,1%	10,8%

Tabel 27 Brand 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-10,8%	-11,1%	-10,7%	-10,7%	-10,8%
tussenpersonenprovisie	-25,6%	-26,0%	-25,1%	-26,7%	-26,8%
netto premie	63,5%	62,9%	64,3%	62,6%	62,4%
geboekte schade	-52,3%	-48,7%	-54,0%	-59,3%	-46,8%
mutatie reserve	1,6%	5,6%	-0,3%	-13,1%	16,5%
technisch resultaat	12,9%	19,8%	10,0%	-9,9%	32,1%

Tabel 28 Brand 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-10,8%	-10,2%	-11,3%	-10,7%	-10,6%
tussenpersonenprovisie	-25,0%	-24,5%	-24,6%	-26,9%	-26,9%
netto premie	64,2%	65,3%	64,1%	62,4%	62,5%
geboekte schade	-50,6%	-43,7%	-52,5%	-58,1%	-56,3%
mutatie reserve	2,5%	3,9%	4,2%	6,0%	-13,5%
technisch resultaat	16,1%	25,5%	15,8%	10,2%	-7,3%

Tabel 29 Overige varia 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-10,5%	-11,8%	-10,0%	-8,9%	-9,6%
tussenpersonenprovisie	-21,6%	-21,5%	-21,6%	-21,3%	-23,1%
netto premie	67,9%	66,8%	68,5%	69,8%	34,5%
geboekte schade	-36,8%	-25,7%	-43,8%	-43,6%	-33,6%
mutatie reserve	7,6%	16,5%	6,3%	-6,7%	-4,2%
technisch resultaat	38,8%	57,5%	31,0%	19,5%	13,0%

Tabel 30 Overige varia 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-10,3%	-11,4%	-10,0%	-8,6%	-9,8%
tussenpersonenprovisie	-21,6%	-22,3%	-21,2%	-21,2%	-22,7%
netto premie	68,0%	66,3%	68,9%	70,2%	32,3%
geboekte schade	-34,8%	-27,9%	-38,2%	-44,4%	-33,5%
mutatie reserve	-13,3%	-7,9%	-23,4%	13,6%	-1,2%
technisch resultaat	19,9%	30,5%	7,3%	39,4%	15,1%

Tabel 31 Transport 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-9,4%	-9,4%	-9,4%	-9,4%	-9,4%
tussenpersonenprovisie	-17,9%	-17,9%	-17,9%	-17,9%	-17,9%
netto premie	72,7%	73,5%	72,0%	73,3%	71,4%
geboekte schade	-41,0%	-31,5%	-49,9%	-42,7%	-37,4%
mutatie reserve	4,2%	-3,5%	11,7%	-2,5%	-0,2%
technisch resultaat	35,9%	38,6%	33,8%	28,1%	33,7%

Tabel 32 Transport 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-10,4%	-11,6%	-9,6%	-8,0%	-8,0%
tussenpersonenprovisie	-17,5%	-16,4%	-18,2%	-19,5%	-19,5%
netto premie	72,1%	72,0%	72,2%	72,5%	72,5%
geboekte schade	-40,1%	-27,0%	-50,5%	-46,8%	-46,8%
mutatie reserve	5,3%	10,7%	1,7%	-6,5%	-6,5%
technisch resultaat	37,4%	55,7%	23,4%	19,1%	19,1%

Tabel 33 Medische varia 2010

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-8,8%	-9,1%	-9,0%	-8,0%	-8,7%
tussenpersonenprovisie	-12,9%	-16,6%	-12,5%	-10,0%	-15,1%
netto premie	78,2%	74,4%	78,5%	82,0%	76,2%
geboekte schade	-50,4%	-41,4%	-55,4%	-43,9%	-61,9%
mutatie reserve	5,5%	-9,8%	10,0%	10,8%	-1,4%
technisch resultaat	33,2%	23,1%	33,1%	48,9%	12,9%

Tabel 34 Medische varia 2009

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
tekencommissie	-9,3%	-9,7%	-9,2%	-9,3%	-8,4%
tussenpersonenprovisie	-13,9%	-16,8%	-12,8%	-12,7%	-16,0%
netto premie	76,8%	73,5%	78,1%	78,0%	75,6%
geboekte schade	-41,8%	-37,6%	-43,6%	-40,1%	-58,7%
mutatie reserve	0,2%	-3,5%	0,5%	8,5%	-10,2%
technisch resultaat	35,1%	32,3%	34,9%	46,5%	6,7%



seo economisch onderzoek

Roetersstraat 29 . 1018 WB Amsterdam . T (+31) 20 525 16 30 . F (+31) 20 525 16 86 . www.seo.nl