

## Marktaandelen Volmachtenkanaal 2011





Amsterdam, oktober 2012  
In opdracht van NVGA

## Marktaandelen Volmachtenkanaal 2011

Peter Risseuw  
(Periscoop Onderzoek & Advies)



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. 2012-79

ISBN 978-90-6733-623-9

Copyright © 2012 SEO Amsterdam. Alle rechten voorbehouden. Het is geoorloofd gegevens uit dit rapport te gebruiken in artikelen en dergelijke, mits daarbij de bron duidelijk en nauwkeurig wordt vermeld.

# Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Inleiding.....</b>	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Premie, schade, kanaalkosten.....</b>	<b>3</b>
2.1	Branches.....	3
2.2	Premie.....	4
2.3	Marktaandelen.....	5
2.4	Schade.....	6
2.5	Schadereserve.....	9
2.6	Kanaalkosten.....	9
2.7	Netto premie.....	11
2.8	Bruto technisch resultaat.....	13
<b>3</b>	<b>Polissen.....</b>	<b>15</b>
<b>4</b>	<b>Marktstructuur.....</b>	<b>17</b>
4.1	Serviceproviders en huisvolmachten.....	17
4.2	Marktaandelen binnen het volmachtkanaal.....	20
4.3	Verschillen in performance.....	21
<b>5</b>	<b>Tabellen.....</b>	<b>23</b>
5.1	Volmachten, polissen, segmenten.....	23
5.2	Premie.....	25
5.3	Schade.....	26
5.4	Kanaalkosten.....	26
5.5	Performance branches.....	28



# 1 Inleiding

Het bestuur van de NVGA heeft, inmiddels voor het achtste 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.<sup>1</sup> Het gaat daarbij om de premies, geboekte schade en schadelast, tekencommissie, tussenpersonenprovisie en schadereserves.

Dit rapport is gebaseerd op de gegevens van alle 180 in 2011 bij de NVGA aangesloten kantoren. Een groot deel van de kantoren machtigde MarketScan te Ravenstein om gegevens uit hun 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.

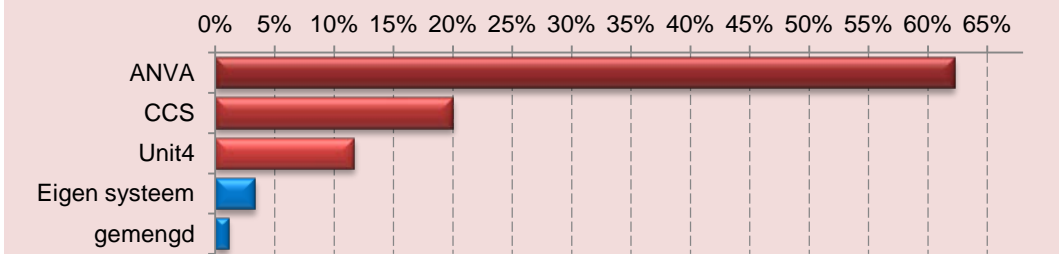
## Groecijfers

De totalen in dit rapport geven een beeld van gezamenlijk niveau van alle bij de NVGA aangesloten kantoren: aantallen, volmachten, premiestromen, etc. De groecijfers ten opzichte van 2010 en eerdere jaren worden bepaald door de groei en krimp bij de zittende leden, maar ook door dynamiek in het ledenbestand. Evenals in 2010 was deze dynamiek in 2011 niet heel groot: negen leden vertrokken, negen nieuwe leden meldden zich. De nieuwe leden staan samen voor ruim een procent van de totale premiestroom via de NVGA-volmachtkantoren. Per saldo zijn de nieuwe leden in 2011 iets kleiner van omvang dan de vertrokken leden in 2010 waren. Waar nodig wordt een verschil tussen de groei van het jaartotaal (180 kantoren in 2010, 180 deels andere kantoren in 2011) en van de 171 kantoren die in 2010 en in 2011 NVGA-lid waren, speciaal vermeld.

## Automatisering

In de marktaandelen van de automatiseringssystemen zit niet veel dynamiek. Anva is marktleider, met een aandeel van 62 procent van het aantal NVGA-leden, zie Figuur 1. In 2010 bedroeg het aandeel van Anva 65 procent. CCS (twintig procent) en Unit4 (twaalf procent) winnen enigszins terrein. Een klein deel van de kantoren gebruikt eigen software, soms naast een bestaand pakket.

Figuur 1: Automatiseringssystemen



Bron: SEO Economisch Onderzoek

<sup>1</sup> De jaarlijkse voorgangers van dit rapport (zoals *Marktaandelen Volmachtkanaal 2010*, SEO-rapport 2011-66) zijn te vinden op [www.seo.nl](http://www.seo.nl) en [www.nvga.org](http://www.nvga.org).





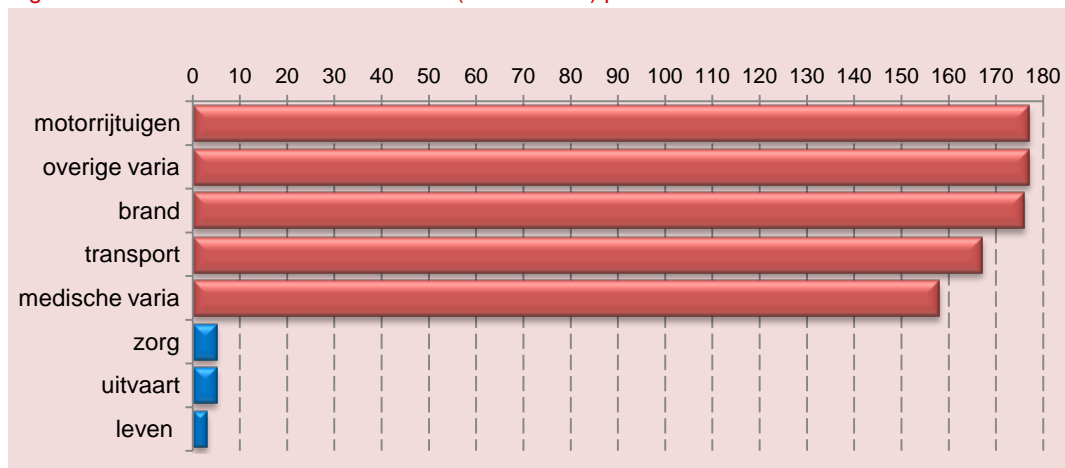
## 2 Premie, schade, kanaalkosten

De 180 NVGA-leden houden samen 1412 schadevolmachten, 22 levensvolmachten en 102 uitvaartvolmachten. In totaal zijn dat 1536 volmachten; in 2010 waren dat er 1544. De –minieme– terugloop zit grotendeels in uitvaartvolmachten. Het gemiddeld aantal schadevolmachten per kantoor bedraagt 8,5.

### 2.1 Branches

In het volmachtkanaal wordt onderscheid gemaakt naar zeven branches: *motorrijtuigen*, *brand*, *overige varia* (rechtsbijstand, reis & recreatie, pleziervaartuigen, kostbaarheden), *transport*, *medische varia* (ongevallen, verzuim, aov), *zorg*, *uitvaart* en *leven*.<sup>2</sup> In termen van aantallen kantoren en premiestromen vormen de eerste vijf sectoren de *core business* van het volmachtkanaal: de meerderheid van de kantoren is in deze branches actief (Figuur 2), en bij de 180 NVGA-kantoren beslaat de gezamenlijke geboekte premie uit deze branches 87 procent van de totale premie. *Zorg*, *uitvaart* en *leven* zijn *niches* in het volmachtkanaal, met een beperkte groep van actieve kantoren. Voor *uitvaart* en *leven* is het aandeel in de totale premiestroom nagenoeg verwaarloosbaar: samen 0,1 procent (3,3 miljoen euro). Het aandeel van *zorg* in de premiestroom is met dertien procent wel substantieel. Omdat het mechanisme van premie-inning en schadeafwikkeling in de *zorg*-branche sterk afwijkt van de andere branches, ligt de nadruk in dit rapport op de vijf grote branches.

Figuur 2: Aantal actieve kantoren (totaal = 180) per branche in 2011



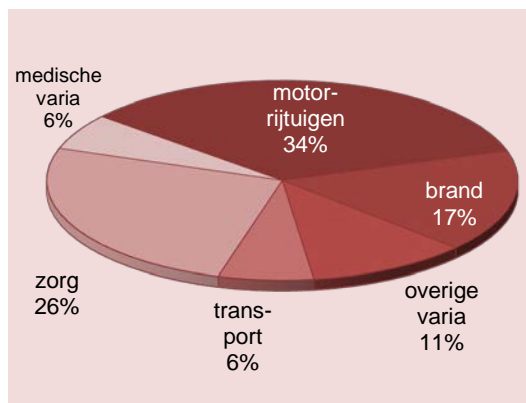
Bron: SEO Economisch Onderzoek

<sup>2</sup> *Zorg* werd in eerdere edities van deze rapporten aangeduid als *ziekte(kosten)*.

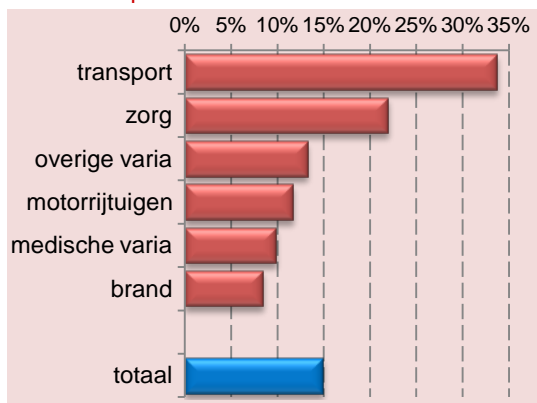
## 2.2 Premie

Het totaal bedrag aan geboekte premie bij de 180 NVGA-kantoren komt in 2011 boven de drie miljard euro uit. In 2010 groeide de geboekte premie bij de NVGA-volmachtkantoren met dertien procent ten opzichte van 2009. In 2011 zet die groei door: de geboekte premie neemt met 14,9 procent toe. Gemeten in euro's bedraagt de toename 393 miljoen, van 2,64 miljard euro in 2010 tot 3,03 miljard.<sup>3</sup>

**Figuur 3: Structuur geboekte premies naar branche 2011**



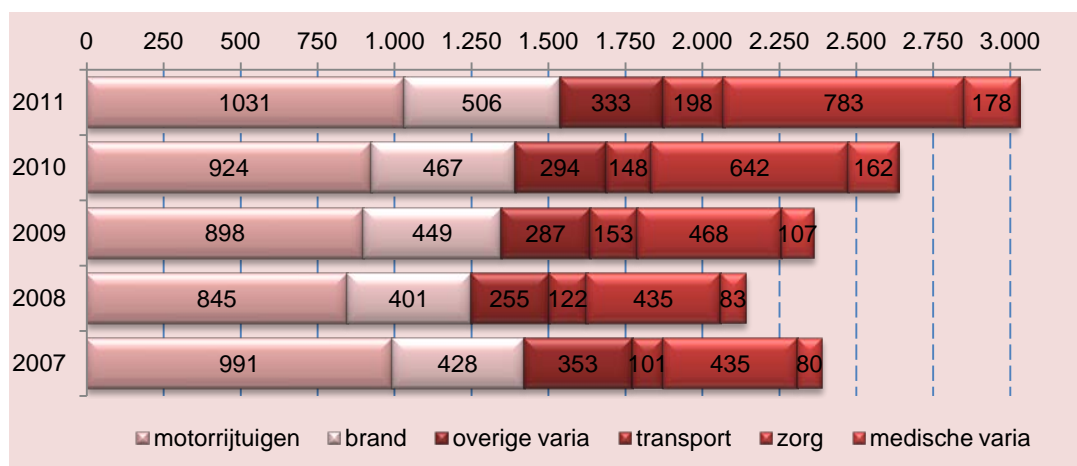
**Figuur 4: Procentuele ontwikkeling geboekte premie 2010-2011**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

De groei van de premiestroom geldt voor alle branches, zie Figuur 4 en Figuur 5. In euro's is de toename het grootst bij *zorg* (+141 miljoen euro) en *motorrijtuigen* (+108 miljoen euro). Procentueel is de groei het hoogst bij transport (33,7 procent) en het laagst bij brand (+8,4 procent). *Motorrijtuigen* blijft in het volmachtkanaal de grootste branche, met een aandeel in de totale premiestroom van vierendertig procent (Figuur 3), niettemin een procentpunt minder dan in 2010. Het aandeel van *zorg* blijft toenemen, en komt uit op zesentwintig procent. Het aandeel van *brand* loopt iets terug. *Transport* en *medische varia* (ieder zes procent) zijn de kleinste volmachtbranches.

**Figuur 5: Geboekte premie naar branche (x 1 miljoen euro)**



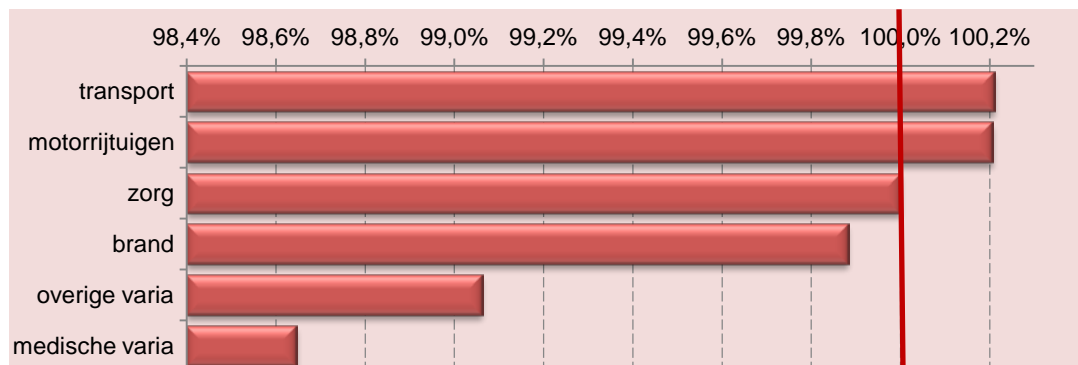
Bron: SEO Economisch Onderzoek

<sup>3</sup> De groei bij de 171 kantoren die in 2010 en 2011 NVGA-lid waren, dat wil zeggen de groei zonder rekening te houden met ledenmutaties, valt met 15,4 procent iets hoger uit.

### Verdiende premie

Verdiende premie is de premie die rest uit de geboekte premie na het afdragen van eventuele premies voor herverzekering, en verrekeningen met premievoorzieningen. Het verschil tussen geboekte en verdiende premie is beperkt, zoals blijkt uit Figuur 6. Bij *medische varia* en *overige varia* is het verschil het grootst, daar komt de verdiende premie uit op 98,6 respectievelijk 99 procent van de geboekte premie. Bij transport en motorrijtuigen bedraagt de verdiende premie na herverzekering en voorzieningen 0,2 procent meer dan de geboekte premie.

Figuur 6: Verdiende premie als percentage van geboekte premie

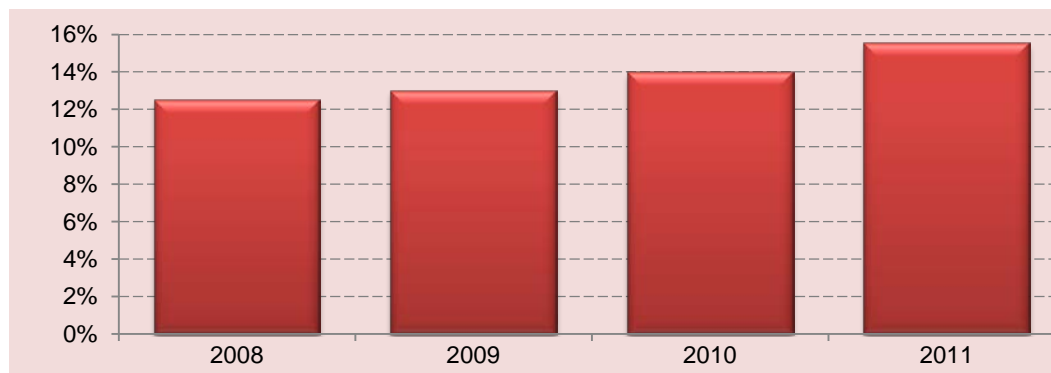


Bron: SEO Economisch Onderzoek

### Zorg

Bij zorg 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 *zorg* niet vergelijkbaar. In dit rapport blijft deze branche verder buiten beschouwing.

Figuur 7: Gezamenlijk marktaandeel NVGA-leden in totale schademarkt op basis van premies



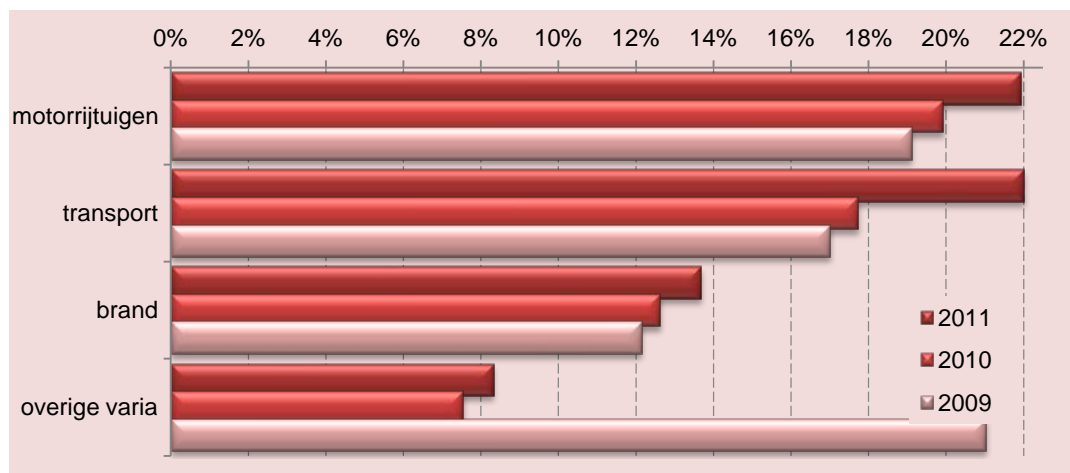
Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.3 Marktaandelen

De totale premieomvang van schadeverzekeringen in Nederland in 2011 bedraagt 13,3 miljard euro (CVS, *Financieel jaarverslag verzekeringsbranche 2011*), een groei van 200 miljoen (1,5 procent)

ten opzichte van 2010.<sup>4</sup> Het aandeel van verzamelde NVGA-kantoren binnen dit totaal neemt toe, van 14,0 tot 15,6 procent (Figuur 7).<sup>5</sup> De gezamenlijke NVGA-kantoren zijn het sterkst vertegenwoordigd in de branches *motorrijtuigen* en *transport*, met gezamenlijke marktaandelen van 22 procent. Het marktaandeel groeit in alle vier de branches, zie Figuur 8. Bij *transport* groeit het aandeel ten opzichte van 2010 met 4,2 procentpunt, bij *motorrijtuigen* met twee procentpunt.

**Figuur 8: NVGA-marktaandelen naar branche**

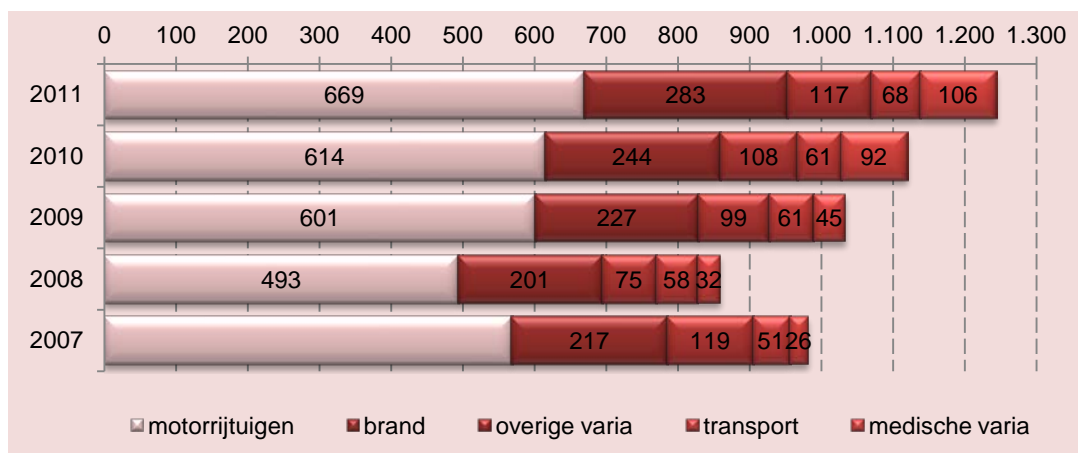


Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.4 Schade

De geboekte schade bij in de gezamenlijke volmachtportefeuilles neemt met 124 miljoen euro toe, en komt uit op 1,24 miljard euro, zie Figuur 9. De procentuele groei bedraagt 10,7 procent.

**Figuur 9: Geboekte schade naar branche, in miljoenen euro's**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

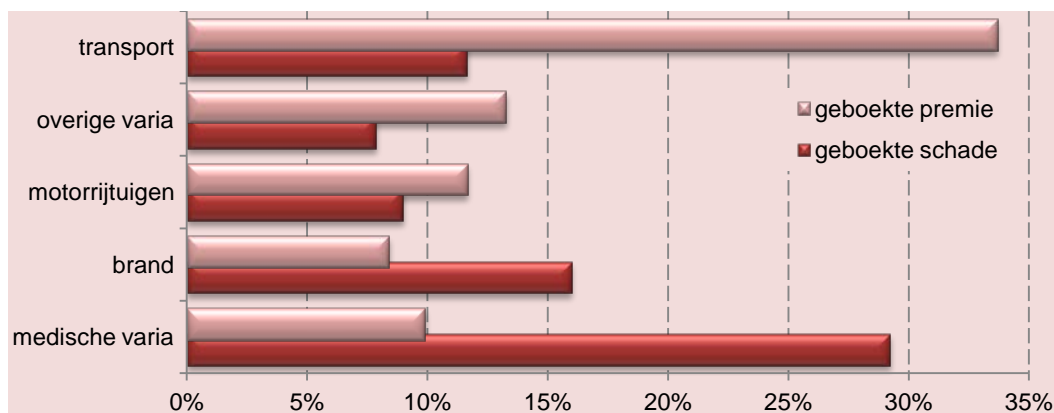
De geboekte schade neemt in alle branches toe ten opzichte van 2010, procentueel het meest bij medische varia (Figuur 10). Bij *brand* en *medische varia* overstijgt de procentuele groei van de ge-

<sup>4</sup> Dit cijfer heeft alleen betrekking op *motorrijtuigen*, *brand*, *transport* en *overige varia*.

<sup>5</sup> Het is niet bekend hoe groot het aandeel van het gehele volmachtkanaal binnen schadeverzekeringen is. In 2010 werd dit aandeel geschat op negentien procent.

boekte schade de groei van de geboekte premie. Bij de andere drie branches is de groei van de geboekte premie groter.

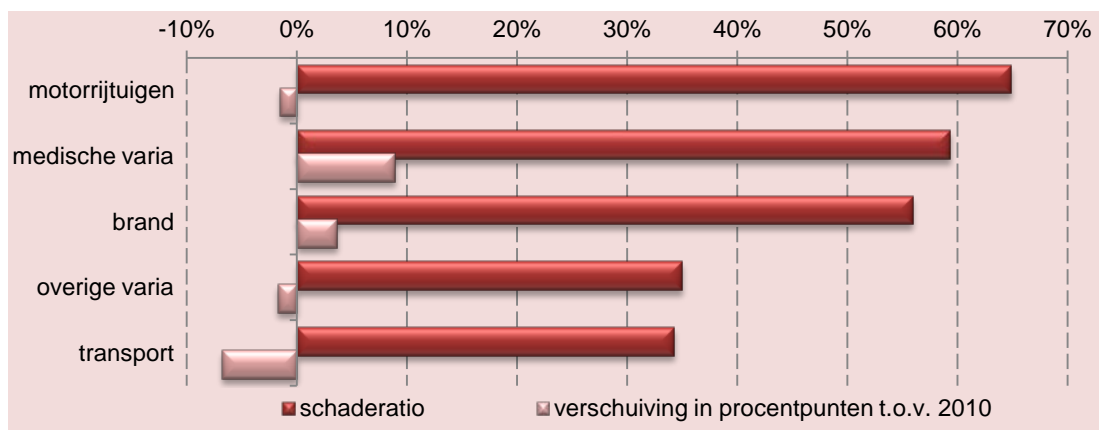
**Figuur 10: Groei geboekte premie en geboekte schade 2010-2011 per branche**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

De discrepantie tussen de groei van geboekte premie en geboekte schade bij *medische varia* kan deels worden teruggevoerd op de groei van de branche, en de gehanteerde boekingsystematiek: schadecijfers lopen een kwartaal achter op 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.

**Figuur 11: Schaderatio (geboekte schade / geboekte premie) per branche, 2011**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

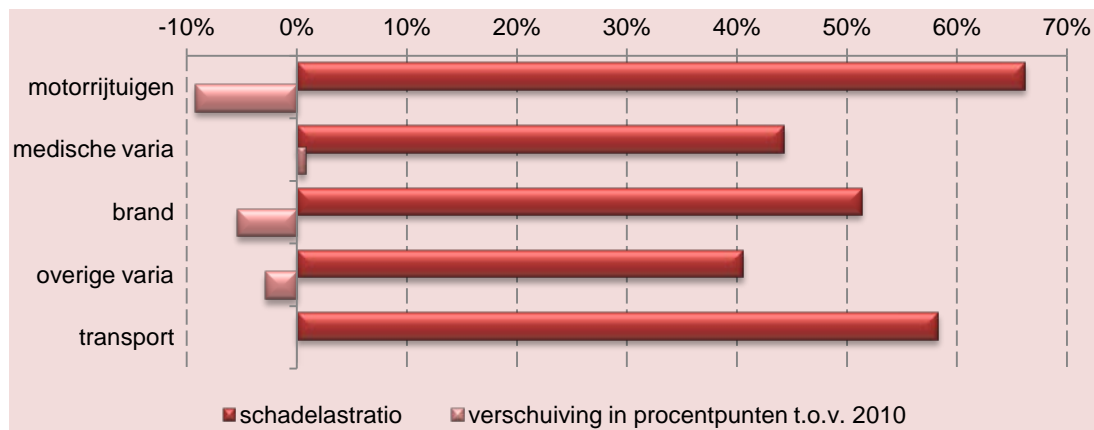
### Schaderatio

De schaderatio, gedefinieerd als de verhouding tussen geboekte schade en geboekte premie, varieert tussen de 34,2 procent (*transport*) en 64,9 procent (*motorrijtuigen*) – zie Figuur 11. Bij *motorrijtuigen*, *brand* en *overige varia* zijn de veranderingen in de schaderatio's ten opzichte van 2010 beperkt. Bij *transport* neemt de schaderatio met 6,8 procentpunt af ten opzichte van 2010. Bij *medische varia* neemt de schaderatio met 8,9 procent toe, tot 59,3 procent. De toename wordt mede veroorzaakt door het hierboven omschreven effect van groei van de branche in combinatie met de boekings-systematiek.

## Schadelast

Geboekte schade zoals hierboven gepresenteerd, 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 beter beeld van de verhouding tussen schade en premie.

**Figuur 12: Schadelastratio (schadelast schade / verdiende premie) per branche, 2011**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

De gemiddelde schadelastratio (Figuur 12) wijkt in alle branches behalve *motorrijtuigen* en in mindere mate *brand* af van de schaderatio zoals gepresenteerd in Figuur 11. De schadelastratio varieert tussen 40,6 procent (*overige varia*) en 66,2 procent (*motorrijtuigen*). Bij *transport* en *medische varia* is de schadelastratio nagenoeg identiek aan die in 2010. Bij *brand*, *motorrijtuigen* en *overige varia* is de schadelastratio verbeterd ten opzichte van 2010. Bij *motorrijtuigen* is de verschuiving aanzienlijk: -9,2 procentpunten.

## Grote schaden

De meeste schaden in het volmachtkanaal zijn beperkt van omvang, In 2011 werden twaalf schadegevallen geboekt (over alle branches gezamenlijk) met een claimbedrag boven de één miljoen euro. De totale waarde van deze schaden bedroeg 19,9 miljoen euro (Tabel 1). Zowel het aantal grote schaden als het totaal bijbehorend schadebedrag neemt ten opzicht van 2010 aanzienlijk toe.

**Tabel 1 Grote schaden 2010-2011**

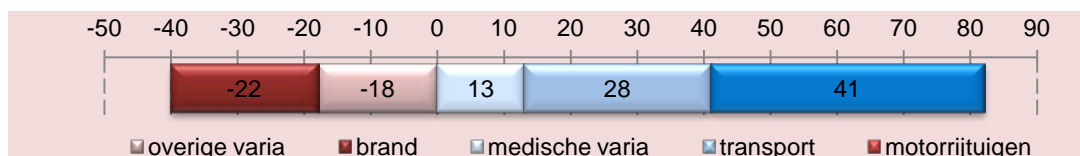
	aantal schaden 2010	aantal schaden 2011	toe- / afname	totaal schadebedrag 2010	totaal schadebedrag 2011	toe- / afname
meer dan 1 miljoen euro	9	12	+3	15,4 miljoen	19,9 miljoen	+4,5 miljoen
500.000 tot 1 miljoen euro	23	22	-1	14,9 miljoen	14,3 miljoen	-0,6 miljoen
250.000 tot 500.000 euro	53	80	+27	17,4 miljoen	25,6 miljoen	+8,2 miljoen

Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.5 Schadereserve

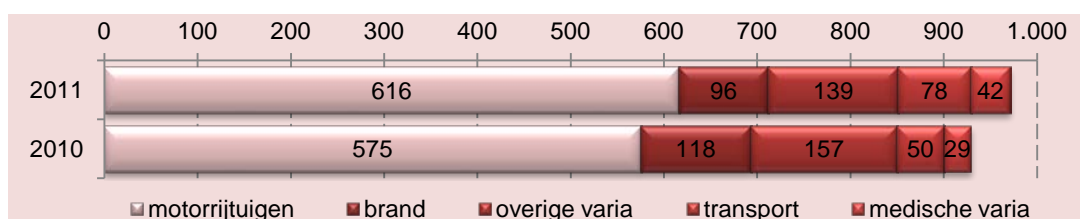
De totale schadereserve van de 180 bij de NVGA aangesloten kantoren bedroeg per ultimo 2010 829 miljoen euro. Per ultimo 2011 is dit bedrag opgelopen tot 970 miljoen euro, een toename met 13,3 procent. De groei met 41 miljoen euro is het saldo van een terugloop bij *brand* (-18 miljoen euro) en *overige varia* (-22 miljoen) en een toename bij *medische varia* (+13 miljoen euro), *transport* (+28 miljoen euro) en *motorrijtuigen* (+41 miljoen euro), zie Figuur 13.

Figuur 13: Mutatie schadereserve naar branche, in miljoenen euro's



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 14: Schadereserve naar branche, in miljoenen euro's



Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.6 Kanaalkosten

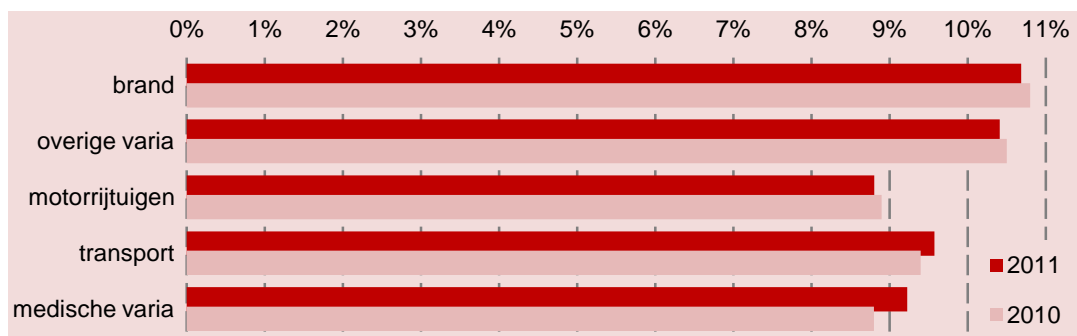
Kanaalkosten zijn voor verzekeraars het 'externe' deel van de kosten van het distributiekanaal. Kanaalkosten zijn opgebouwd uit *tekencommissie* en *tussenpersonenprovisie*.<sup>6</sup> Tekencommissie is een vergoeding aan de volmachthouder voor werkzaamheden die de volmachthouder voor de verzekeraar verricht. Tussenpersonenprovisie is het totaal aan afsluit- en doorlopende provisie dat vanwege de verzekeraar ten goede komt aan het provinciaal tussenpersonenbedrijf. Tussenpersonenprovisie wordt door het volmachtkantoor doorbetaald aan derde bemiddelaars, of aan het eigen bemiddelingsbedrijf, al naar gelang hoe de betrokken verzekering tot stand gekomen is.

Tekencommissie en provisie worden in de regel bepaald als een percentage van de geboekte premie.<sup>7</sup> De gemiddelde tekencommissievoet ligt tussen de 8,8 procent (*motorrijtuigen*) en 10,7 procent (*brand*), zie Figuur 15. De verschuivingen in de beloningsvoeten ten opzichte van 2010 (en daarmee ook ten opzichte van andere jaren) zijn gering.

<sup>6</sup> De resultaatafhankelijke *winstcommissie* als beloning voor volmachtkantoren blijft in dit onderzoek buiten beschouwing.

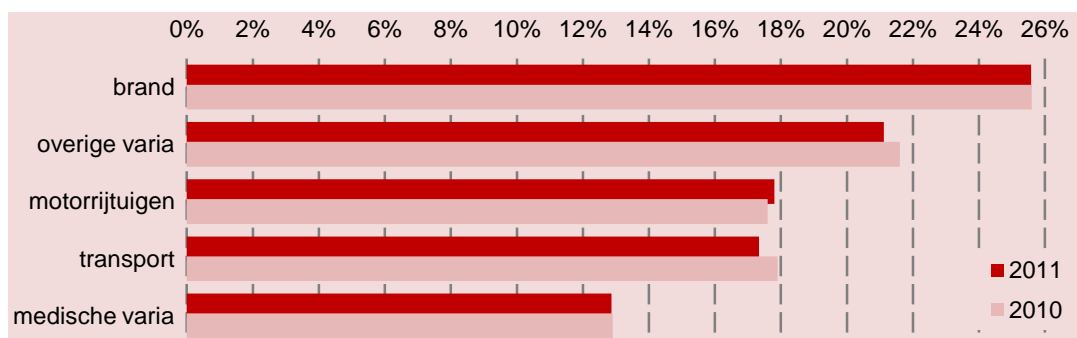
<sup>7</sup> In 2013 zal de beloningssystematiek in het volmachtkanaal grote veranderingen ondergaan.

**Figuur 15: Gemiddelde tekencommissievoet naar branche**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

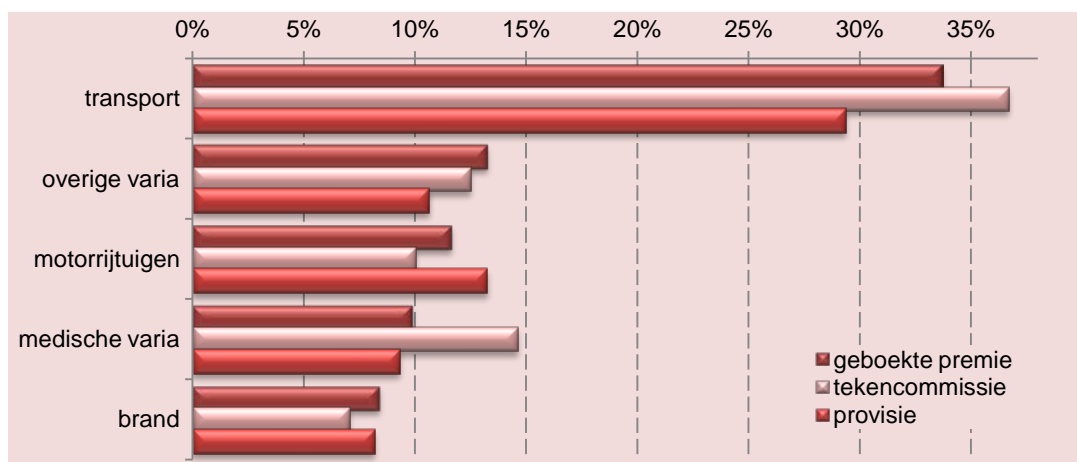
**Figuur 16: Gemiddelde provisievoet naar branche**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Bij de tussenpersonenprovisievoet is het verschil tussen de branches groter dan bij tekencommissie. *Brand* kent met 25,6 procent de hoogste provisievoet, gevolgd door *overige varia* met 21,1 procent, zie Figuur 16. Ook hier is de verschuiving ten opzichte van 2010 zeer gering.

**Figuur 17: Ontwikkeling premie en kanaalkosten per branche, 2010-2011**



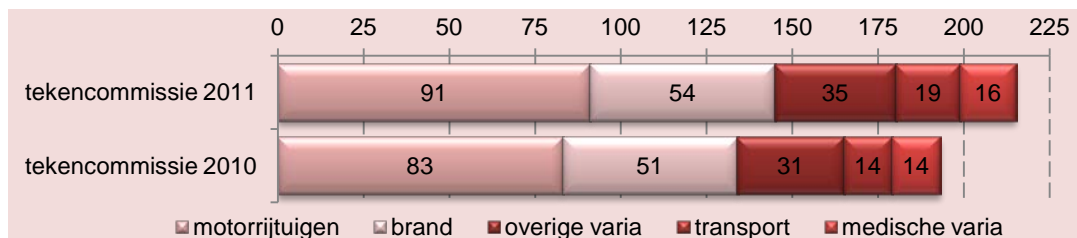
Bron: SEO Economisch Onderzoek

De toename van tekencommissie en provisie gaat zodoende gelijk op met de toename van de premie (Figuur 17). Bij *transport* en *medische varia* neemt de tekencommissie buitenproportioneel toe. Bij *motorrijtuigen* stijgt de tussenpersonenprovisie sneller dan de premieomzet.



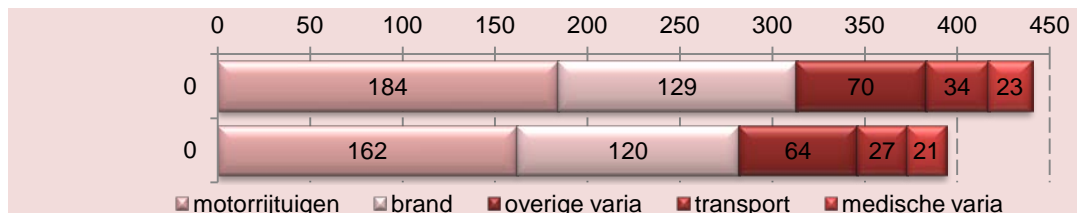
De totale bedragen aan tekencommissie en tussenpersonenprovisie nemen allebei toe ten opzichte van 2010 (Figuur 18, Figuur 19). De kanaalkosten (het totaal van tekencommissie en provisie) stijgen van 587 miljoen tot 654 miljoen euro (zie Figuur 20). De groei bestaat voor 22 miljoen uit tekencommissie en 46 miljoen uit tussenpersonenprovisie.

**Figuur 18: Tekencommissie 2010-2011**



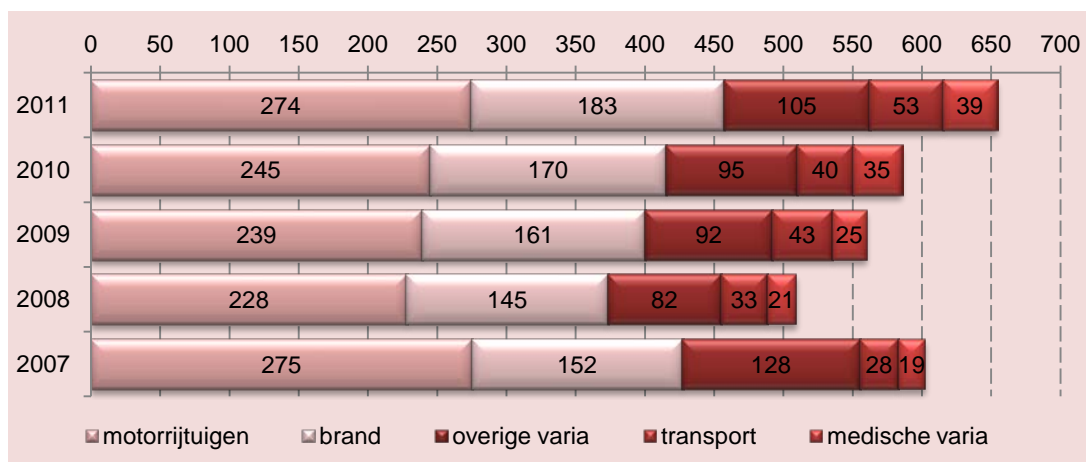
Bron: SEO Economisch Onderzoek

**Figuur 19: Tussenpersonenprovisie 2010-2011**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

**Figuur 20: Kanaalkosten naar branche, in miljoenen euro's**

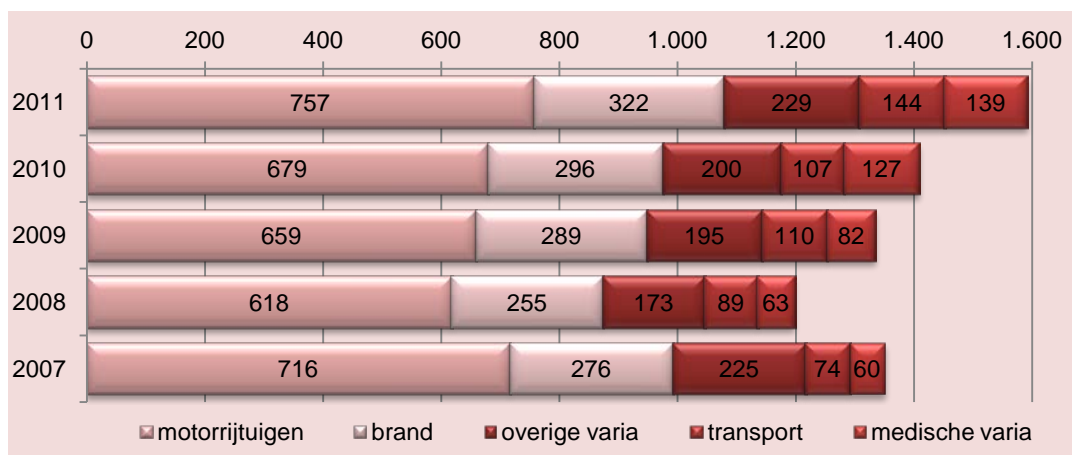


Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.7 Netto premie

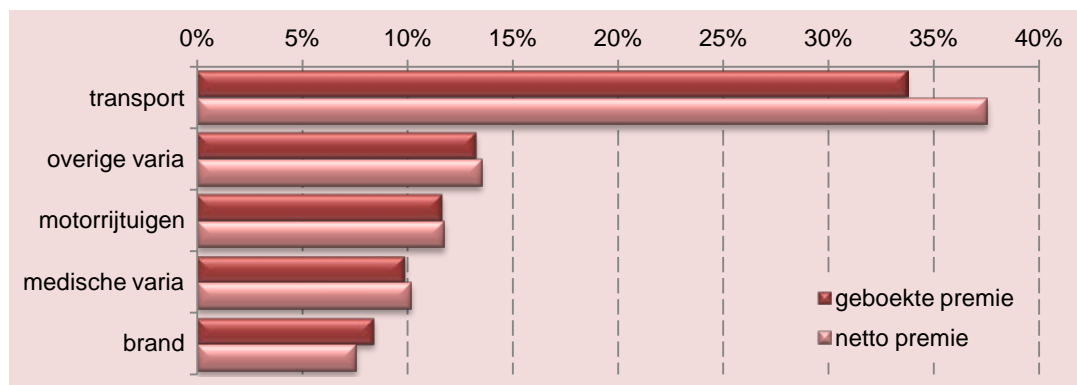
*Netto premie* is het verschil tussen premie en kanaalkosten. Dit bedrag komt overeen met het totaal van de uit te keren schaden, de eventuele andere externe kosten en de interne kosten van de verzekeraar, en de winst van de verzekeraar. In 2010 bedroeg de netto premie 1,41 miljard euro. In 2011 neemt dit bedrag toe tot 1,59 miljard euro, zie Figuur 21. De netto premie stijgt in alle branches in hetzelfde tempo als de geboekte premie (Figuur 22), behalve bij *transport*: daar groeit de netto premie aanzienlijk harder dan de geboekte premie.

Figuur 21: Netto premie naar branche, in miljoenen euro's



Bron: SEO Economisch Onderzoek

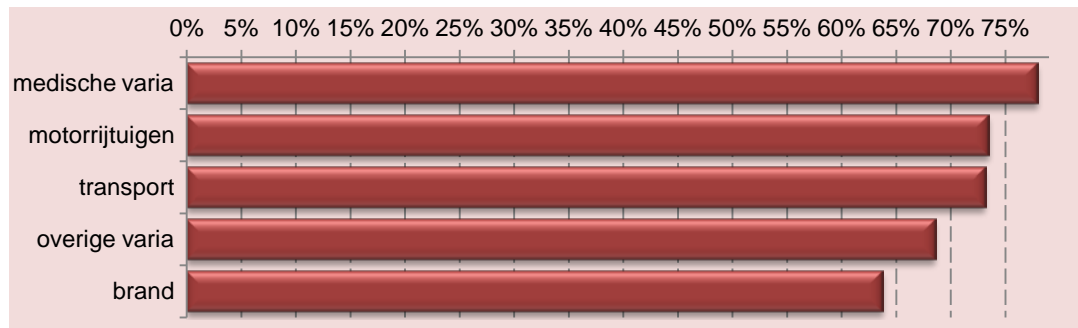
Figuur 22: Ontwikkeling netto premie per branche, 2010-2011



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 23 geeft de verhouding tussen netto premie en geboekte premie weer. Die verhouding varieert tussen de 63,7 procent (*brand*) en 77,9 procent (*medische varia*). De verhouding tussen netto premie en geboekte premie is in 2011 vrijwel identiek aan deze verhouding in 2010 (en in 2009). De verschuiving in procentpunten is miniem, variërend tussen -0,31 procentpunt bij *medische varia* en +0,58 procentpunt bij *overige varia*.

Figuur 23: Netto premie / premie 2011



Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 2.8 Bruto technisch resultaat

Het *bruto technisch resultaat* is gedefinieerd als premie verminderd met uitgekeerde schade en kanaalkosten, en verrekend met mutaties in de schadereserve. Het bruto technisch resultaat is de financiële ruimte van de verzekeraars voor intern te maken kosten en resultaat. In dit resultaat komen alle hierboven gerapporteerde variabelen bij elkaar. In eerdere edities van dit rapport is het bruto technisch resultaat gerapporteerd via het traject van *geboekte premie* en *geboekte schade*. Inmiddels zijn ook gegevens beschikbaar voor *verdiende premie* en *schadelast*, die in principe een beter beeld geven. Hieronder worden beide scenario's gerapporteerd.

### Resultaat via geboekte premie en geboekte schade

Het totale bruto technisch resultaat van de via de gezamenlijke NVGA-leden afgesloten polissen komt uit op 391 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. De geboekte premie is op 100 procent gezet, alle andere bedragen zijn uitgedrukt in een percentage van de geboekte premie.

Tabel 2: Portefeuilleperformance o.b.v. geboekte premie en geboekte schade per branche

	motor-rijtuigen	brand	overige varia	transport	medische varia
geboekte premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	-8,8%	-10,7%	-10,4%	-9,6%	-9,2%
- tussenpersonenprovisie	-17,8%	-25,6%	-21,1%	-17,3%	-12,9%
= netto premie	73,4%	63,7%	68,5%	73,1%	77,9%
- geboekte schade	-64,9%	-55,9%	-35,0%	-34,2%	-59,3%
+/- mutatie reserve	4,0%	-4,4%	-5,5%	14,2%	7,3%
<b>= technisch resultaat 2011</b>	<b>12,5%</b>	<b>3,4%</b>	<b>28,0%</b>	<b>53,1%</b>	<b>25,9%</b>
technisch resultaat 2010	4,3%	12,9%	38,4%	35,9%	33,2%
<b>verschuiving t.o.v. 2010</b>	<b>+8,2%</b>	<b>-9,4%</b>	<b>-10,4%</b>	<b>+17,2%</b>	<b>-7,4%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Het bruto technisch resultaat is (uitgedrukt in procenten) is het hoogst bij *overige varia* en *transport*, en het laagst bij *brand*. Ter vergelijking is het bruto technisch resultaat van 2010 afgedrukt. De verbetering bij *transport*, van 35,9 procent naar 53,1 procent, spring in het oog. De winstsprong is van boekhoudkundige aard: een en ander is vooral te danken aan een mutatie in de reserves.

### Resultaat via verdiende premie en schadelast

Verdiende premie en schadelast geven een beter beeld van de markt dan geboekte premie en geboekte schade. Hierboven is aangegeven dat het verschil tussen verdiende premie en geboekte premie beperkt is, maar dat geboekte schade en schadelast flink uiteen kunnen lopen.

Het totale bruto technisch resultaat van de via de gezamenlijke NVGA-leden afgesloten polissen via dit traject komt uit op 426 miljoen euro, dat is 35 miljoen meer dan in de berekening met geboekte premie en schade. Ook hier geldt dat het saldo voor alle branches positief is. Tabel 3 toont de totale *breakdown*, waarbij de verdiende premie op 100 procent is gezet. Alle andere bedragen zijn uitgedrukt in een percentage van de verdiende premie.

Tabel 3: Portefeuilleperformance o.b.v. verdiende premie en schadelast per branche

	motor- rijtuigen	brand	overige varia	transport	medische varia
geboekte premie	99,8%	100,1%	100,9%	99,8%	101,4%
+/- premiemutaties	0,2%	-0,1%	-0,9%	0,2%	-1,4%
= verdiende premie	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
- tekencommissie	-8,8%	-10,7%	-10,5%	-9,6%	-9,4%
- tussenpersonenprovisie	-17,8%	-25,6%	-21,3%	-17,3%	-13,0%
= netto premie	73,4%	63,7%	68,2%	73,1%	77,6%
- schadelast	-66,2%	-51,3%	-40,6%	-58,3%	-44,3%
+/- mutatie reserve	4,0%	-4,4%	-5,5%	14,2%	7,4%
<b>= technisch resultaat 2011</b>	<b>11,2%</b>	<b>8,0%</b>	<b>22,0%</b>	<b>29,1%</b>	<b>40,7%</b>
technisch resultaat 2010	-4,7%	8,6%	31,6%	18,3%	39,9%
<b>verschuiving t.o.v. 2010</b>	<b>+15,9%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-9,4%</b>	<b>+10,7%</b>	<b>+0,9%</b>

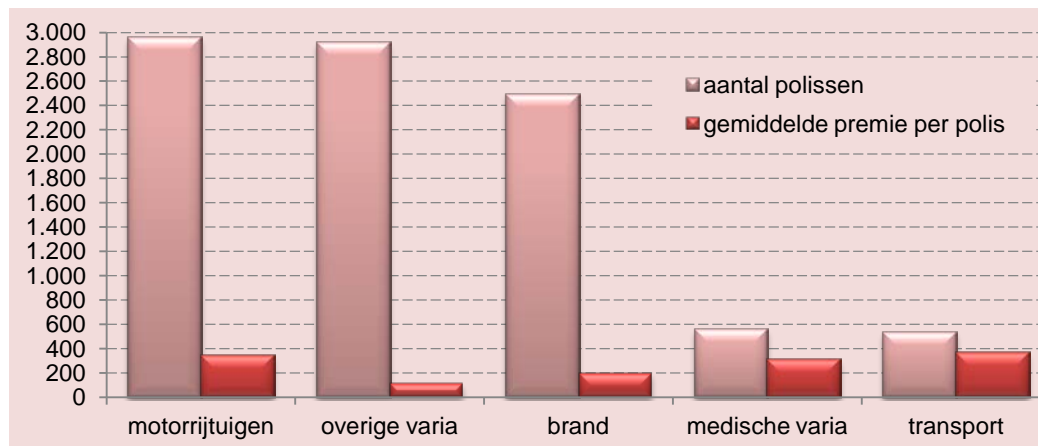
Bron: SEO Economisch Onderzoek

In deze opstelling is het technisch resultaat het hoogst bij *overige varia* en *medische varia*, en het laagst bij *brand*. De verschillen tussen de branches zijn aanzienlijk kleiner dan in de opstelling met geboekte premie en geboekte schade, zoals gepresenteerd in Tabel 2. Ten opzichte van 2010 zijn de verschuivingen ook minder groot. *Overige varia*, *transport* en *motorrijtuigen* tonen een resultaatverbetering, bij *brand* en *transport* is het resultaat stabiel.

### 3 Polissen

De gezamenlijke NVGA-achterban is verantwoordelijk voor bijna tien miljoen schadepolissen in het volmachtkanaal.<sup>8</sup> De meeste polissen worden gehouden in de branches *motorrijtuigen* en *overige varia*: elk bijna drie miljoen. Daarna volgt *brand* met 2,5 miljoen, zie Figuur 24.

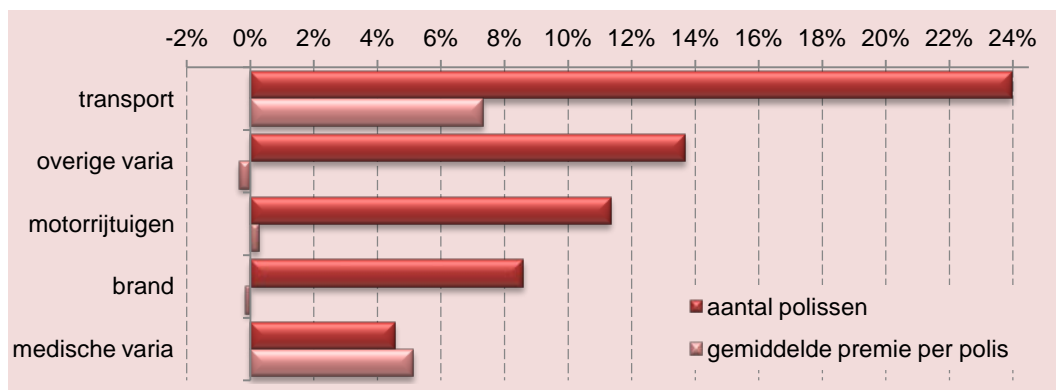
**Figuur 24:** Aantal polissen (x duizend) en gemiddelde premie per polis (in euro's) 2011



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Behalve bij *motorrijtuigen* is de gemiddelde premie per polis omgekeerd evenredig met het aantal polissen. Bij *motorrijtuigen* komt de gemiddelde premie uit op 349 euro, bij *overige varia* bedraagt de gemiddelde premie 114 euro, bij *brand* 203 euro.

**Figuur 25:** Ontwikkeling aantal polissen en gemiddelde premie per polis, 2009-2010



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 24 geeft de groei van het aantal polissen en de gemiddelde premie per polis ten opzichte van 2010 weer.<sup>9</sup> De groei is aanzienlijk, met name bij *transport*. De gemiddelde premie per polis stijgt bij *transport* en *medische varia*, en is bij de andere branches stabiel.

<sup>8</sup> 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 het aantal polissen en het aantal dekkingen.

<sup>9</sup> Voor 2010 zijn met terugwerkende kracht enige correcties in de onderliggende data aangebracht, waardoor de totaalstelling van het aantal polissen hoger uitvalt dan vorig jaar gepresenteerd.



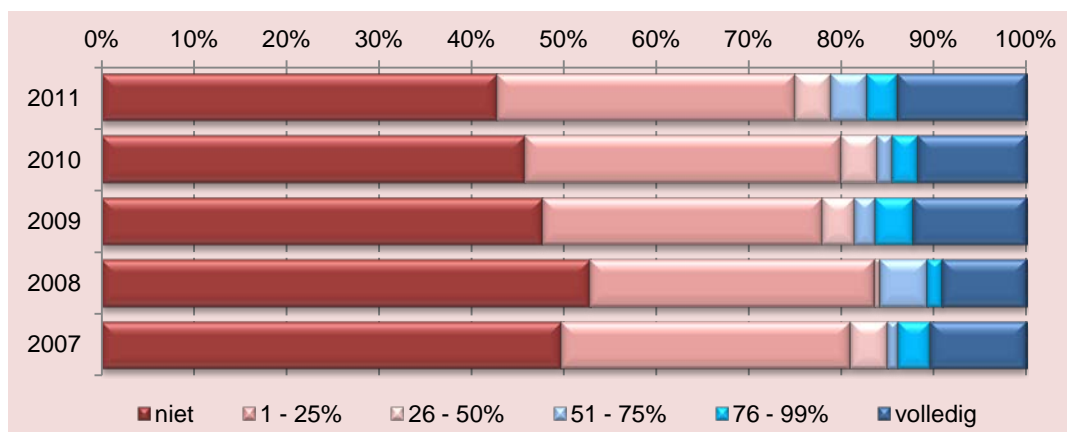
## 4 Marktstructuur

### 4.1 Serviceproviders en huisvolmachten

Binnen het volmachtkanaal bestaat een onderscheid tussen *serviceproviders* en *huisvolmachtkantoren*. Serviceproviders fungeren als tussenschakel tussen verzekeraars en derde (externe) ‘aangesloten bemiddelaars’. Huisvolmachtkantoren oefenen het volmachtbedrijf uit naast het eigen bemiddelingskantoor. Bij deze kantoren staat het volmachtbedrijf als werkmaatschappij naast het bemiddelingskantoor, in de regel in dezelfde *holding*. Het onderscheid tussen serviceproviders en huisvolmachtkantoren is niet strikt: huisvolmachtkantoren kunnen ook de polissen van externe bemiddelaars beheren, en serviceproviders kunnen een ‘eigen’ bemiddelingsbedrijf hebben.

Figuur 26 toont in welke mate de NVGA-leden hun volmachtactiviteiten via externe bemiddelaars laten lopen. 43 procent van de kantoren maakt géén gebruik van externe bemiddelaars; dat zijn de pure huisvolmachtkantoren. Het aantal pure volmachtkantoren loopt de laatste jaren terug. Veertien procent werkt uitsluitend via externe bemiddelaars, dat zijn de pure serviceproviders. De afgelopen vier jaar is het aantal serviceproviders langzaam gestegen ten koste van de pure huisvolmachtkantoren.

Figuur 26: Kantoren met ... procent premieomzet via externe bemiddelaars



Bron: SEO Economisch Onderzoek

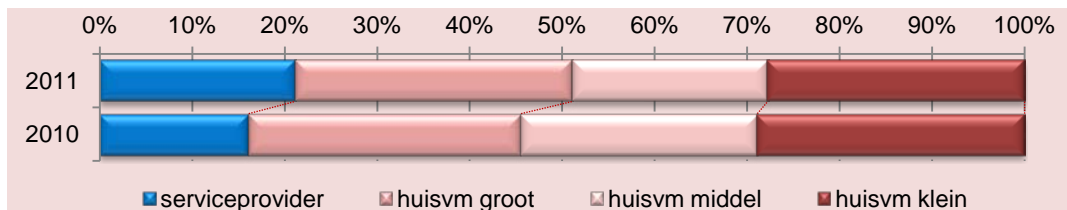
Voor het nader afbakenen van de markt worden vier soorten kantoren onderscheiden:

1. **serviceproviders**: kantoren met meer dan de helft van de geboekte premie via externe bemiddelaars (de blauwe kantoren in Figuur 26);
2. huisvolmachtkantoren: kantoren met minimaal de helft van de geboekte premie via eigen bemiddeling;
  - a. **huisvolmacht groot**: geboekte premie meer dan 5 miljoen euro;
  - b. **huisvolmacht middelgroot**: geboekte premie tussen de 2,5 en 5 miljoen euro;
  - c. **huisvolmacht klein**: geboekte premie minder dan 2,5 miljoen euro.

Figuur 27 toont de verdeling van de 180 NVGA-kantoren over deze categorieën in 2010 en 2011. Er voltrekt zich een verschuiving van (met name middelgrote) huisvolmachtkantoren naar servi-

ceproviders. De verschuiving is een kwestie van eenrichtingsverkeer: alle kantoren die in 2010 serviceprovider waren, zijn dat in 2011 nog steeds. Bij de huisvolmachtkantoren is er, naast uitstroom richting serviceproviders, een beperkte uitwisseling tussen de omvangsgroepen.

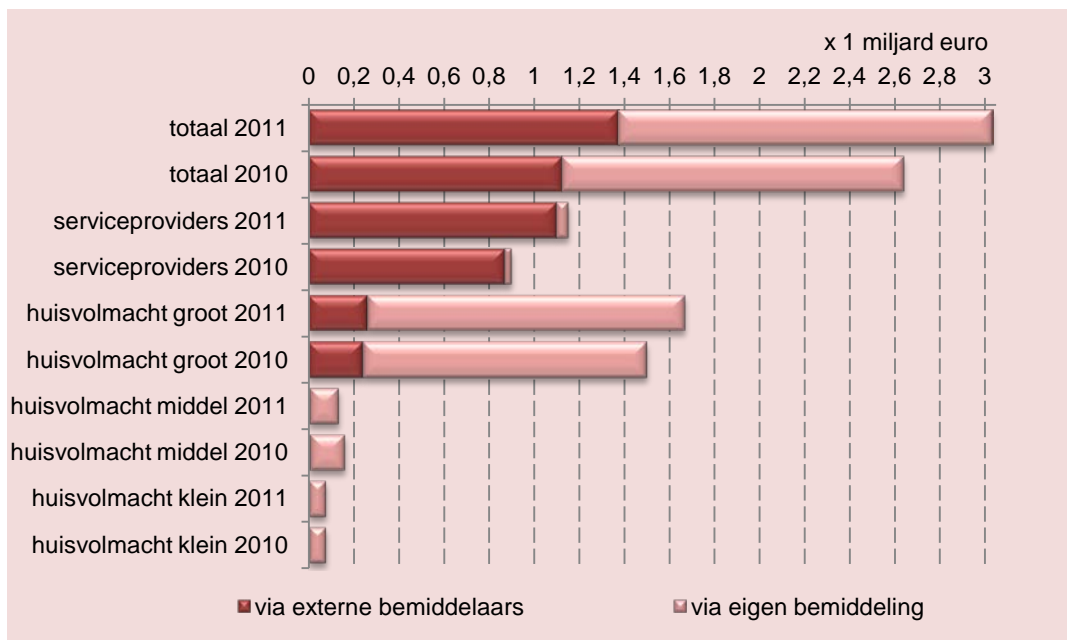
**Figuur 27: Kantoren naar type in 2010 en 2011**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 28 laat de geboekte premie in 2010 en 2011 zien, onderscheiden naar externe bemiddelaars en het eigen bemiddelingskantoor. De totale premiestroom via kleine huisvolmachtkantoren is stabiel, de premiestroom via middelgrote huisvolmachtkantoren daalt licht. Bij serviceproviders en grote huisvolmachtkantoren neemt de premiestroom toe. Die groei wordt bij huisvolmachtkantoren vooral via het eigen bemiddelingskantoor gerealiseerd. De premiegroei via externe bemiddelaars wordt vooral door serviceproviders gerealiseerd.

**Figuur 28: Groei geboekte premie voor de vier groepen kantoren (geschatte bedragen)**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

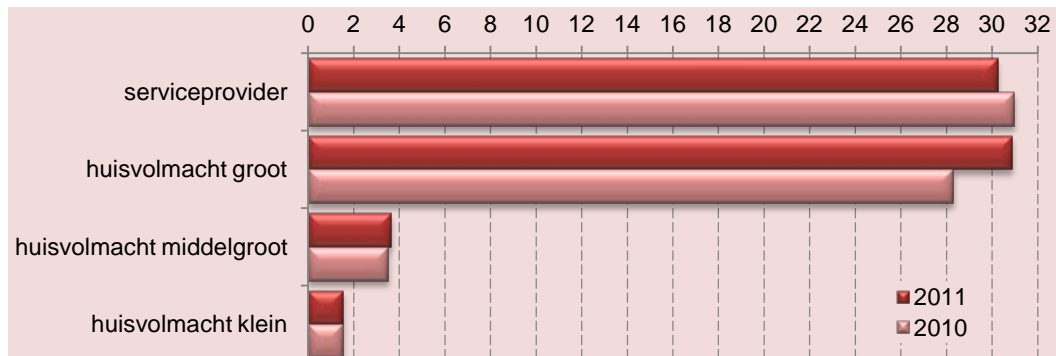
Serviceproviders en grote huisvolmachtkantoren houden gemiddeld ruim elf volmachten, middelgrote huisvolmachtkantoren zeven, en kleine huisvolmachtkantoren 4,3 volmachten.

De gemiddelde premiestroom bij serviceproviders en bij grote huisvolmachtkantoren bedraagt ruim 30 miljoen euro (Figuur 29). Doordat huisvolmachtkantoren van verschillende omvang opschuiven richting serviceprovidermodel, neemt de gemiddelde omvang van de serviceproviders licht af. De grote huisvolmachtkantoren zijn iets groter dan ze in 2010 waren. Via de middelgrote huisvolmachtkantoren loopt gemiddeld 3,6 miljoen euro premie, en via de kleine huisvolmacht-



kantoren 1,5 miljoen euro. Middelgrote en kleine huisvolmachtkantoren zijn gemiddeld net zo groot als in 2010.

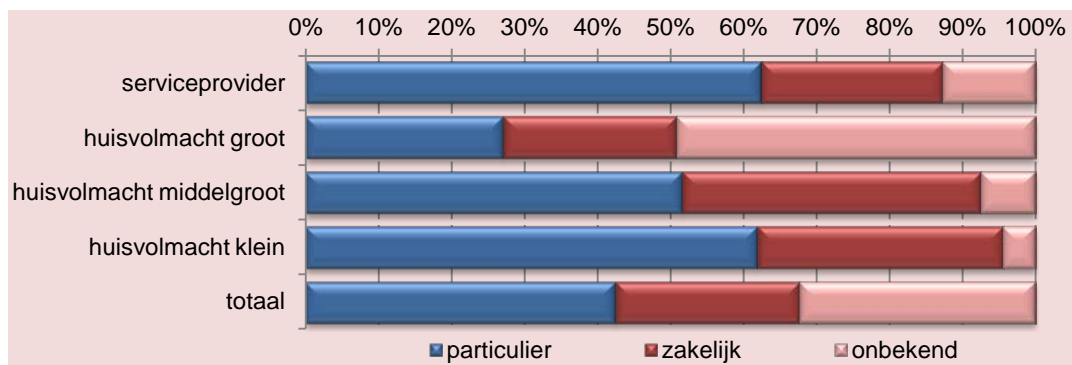
**Figuur 29: Gemiddelde geboekte premie (x 1 miljoen euro)**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 30 toont het verschil in marktprofiel tussen de verschillende soorten kantoren. De kleine huisvolmachtkantoren en serviceproviders beheren vooral polissen van particuliere klanten. Bij middelgrote en kleine huisvolmachtkantoren speelt ook het zakelijk segment een proportioneel grote rol. Naarmate kantoren verder van de eindklant afstaan (grote huisvolmachtkantoren) weten ze minder vaak wat voor klanten het betreft.

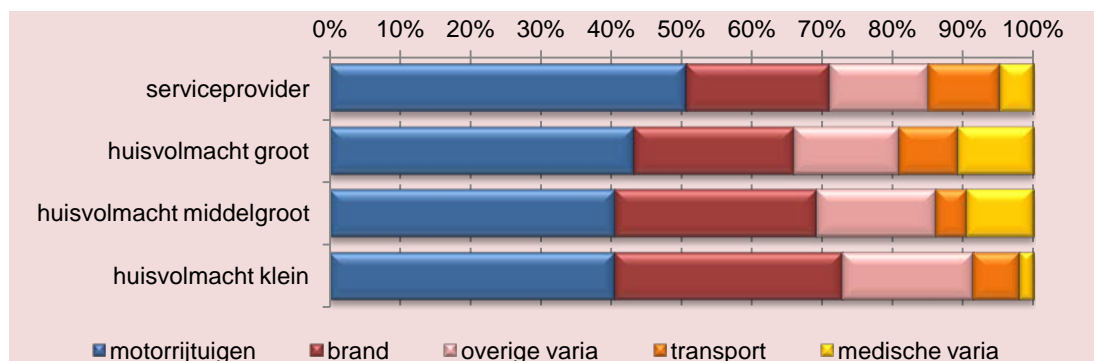
**Figuur 30: Marktprofielen, gebaseerd op de geboekte premie**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

De samenstelling van het pakket aan verzekeringen varieert enigszins over de vier groepen, zie Figuur 31. Bij serviceproviders komt de helft van de premie uit *motorrijtuigen*. Daarnaast zijn *brand* en *overige varia* het belangrijkste. Grote huisvolmachtkantoren hebben – gemiddeld gezien – het meest gespreide pakket. *Medische varia* komt bij de kleine huisvolmachtkantoren nauwelijks voor.

**Figuur 31: Samenstelling premie (exclusief zorg) serviceproviders en huisvolmachtkantoren**



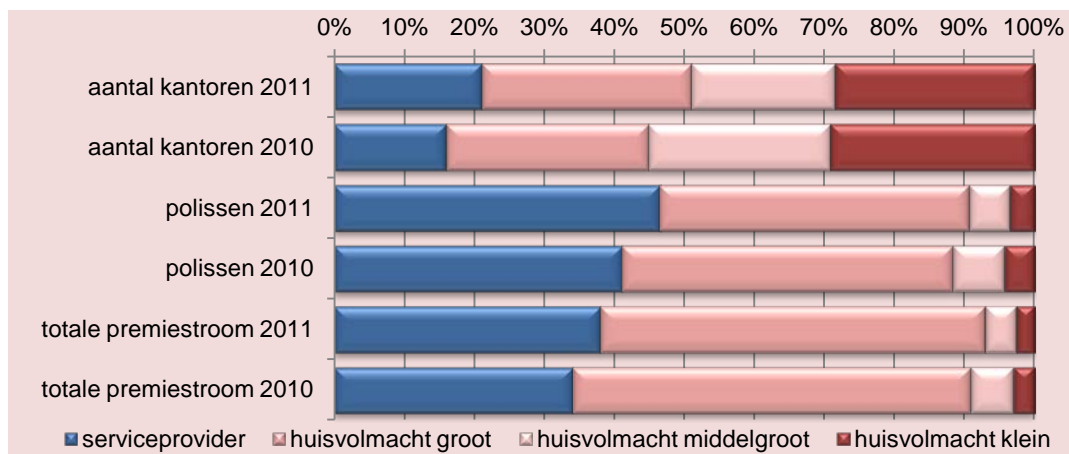
Bron: SEO Economisch Onderzoek

Serviceproviders en grote huisvolmachtkantoren (samen de helft van het aantal kantoren) beheeren samen negentig procent van het totaal aantal polissen; daarbinnen zijn deze gezamenlijke partijen ongeveer even groot (zie Figuur 32).

## 4.2 Marktaandelen binnen het volmachtkanaal

De toename van het aantal serviceproviders betekent een groei van het gezamenlijk marktaandeel van deze groep. Toch hebben, uitgedrukt in de totale premiestroom, de grote huisvolmachtkantoren het grootste gezamenlijke marktaandeel, met 55 procent. Via de gezamenlijke serviceproviders loopt 38 procent. Het gezamenlijk marktaandeel in de premiestroom van de middelgrote en kleine huisvolmachtkantoren komt uit zeven procent – in 2010 was dat nog tien procent.

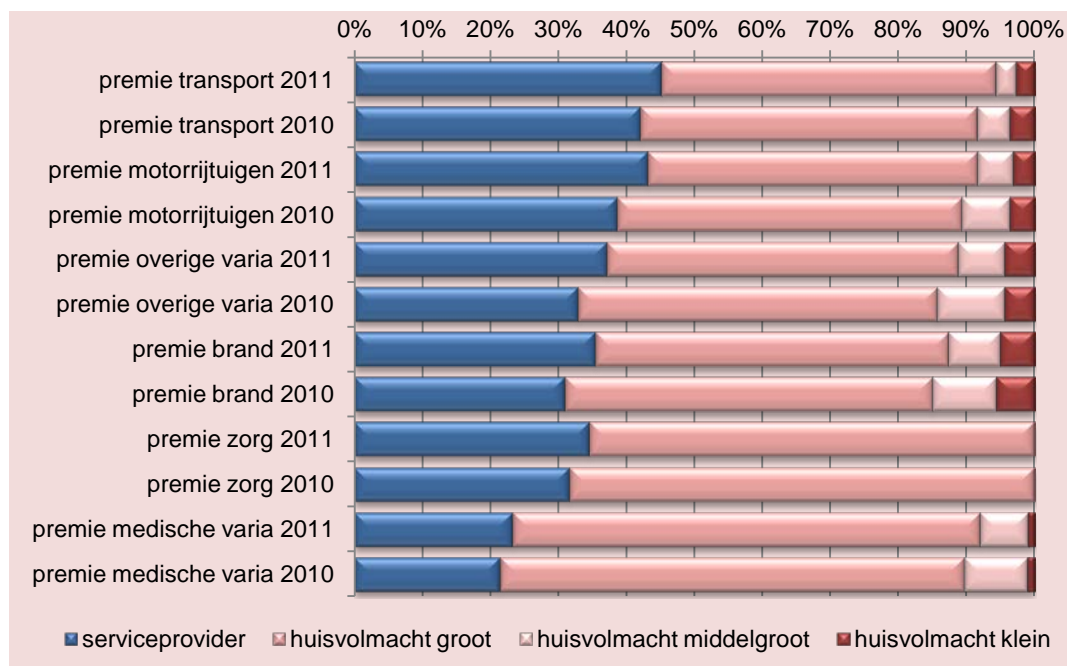
**Figuur 32: Marktaandelen binnen het volmachtkanaal**



Bron: SEO Economisch Onderzoek

De grote huisvolmachtkantoren domineren het beeld in alle branches. Serviceproviders springen er uit bij *transport* en *motorrijtuigen*. De kleine en middelgrote huisvolmachten hebben een bovenproportioneel aandeel in *brand* en *overige varia*.

Figuur 33: Marktaandeel binnen het volmachtkanaal



Bron: SEO Economisch Onderzoek

### 4.3 Verschillen in performance

De verschillende soorten kantoren verschillen in profiel en in omvang. Dat wil niet zeggen dat ze ook hoeven te verschillen in prestaties. In hoofdstuk 3 is duidelijk geworden dat de branches onderling substantieel verschillen. Hieronder wordt duidelijk dat de verschillen tussen groepen kantoren kleiner zijn dan tussen de branches. Tabel 4 (en Tabel 5 voor 2010) en Figuur 31 tonen per branche de gemiddelde schadelastratio voor de onderscheiden groepen kantoren. Tabel 6 en Figuur 34 tonen het bijbehorend bruto technisch resultaat.

Tabel 4 Schadelastratio = schadelast / verdiende premie 2011

branche	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen 2011	66,2%	69,6%	64,6%	56,9%	60,3%
brand 2011	51,3%	52,8%	51,9%	44,8%	44,9%
overige varia 2011	40,6%	28,9%	51,3%	32,5%	25,4%
transport 2011	58,3%	44,9%	71,9%	47,1%	39,0%
medische varia 2011	44,3%	26,6%	51,6%	33,8%	34,8%

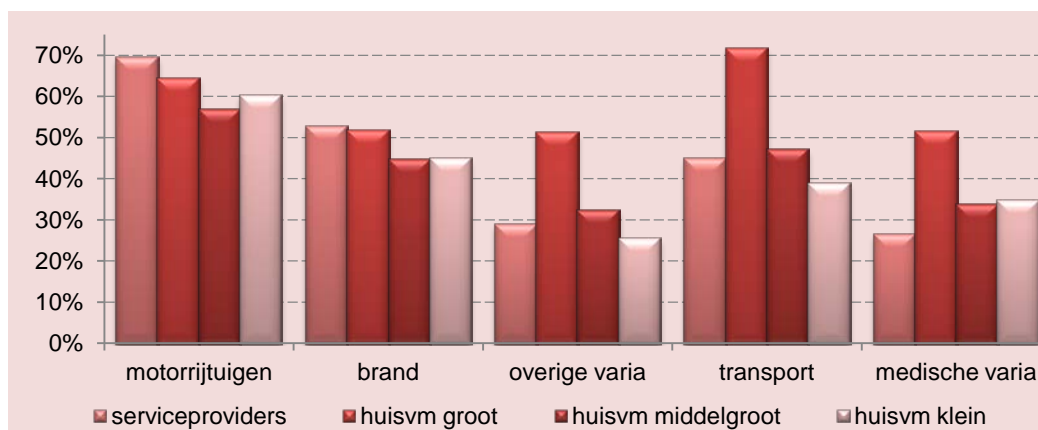
Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 5 Schadelastratio = schadelast / verdiende premie 2010

branche	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen 2010	75,4%	67,8%	84,3%	62,2%	57,6%
brand 2010	56,8%	55,4%	58,4%	50,1%	59,1%
overige varia 2010	43,6%	28,5%	56,0%	32,7%	30,5%
transport 2010	58,2%	44,9%	72,4%	40,8%	40,0%
medische varia 2010	43,5%	21,5%	50,8%	42,7%	23,7%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 34: Gemiddelde schadelastratio per branche en per type kantoor, 2011



Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 6 Bruto technisch resultaat op basis van schadelastratio, 2011

branche	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	11,2%	11,1%	10,5%	16,4%	15,1%
brand	8,0%	6,9%	7,9%	14,0%	7,9%
overige varia	22,0%	39,8%	6,7%	30,5%	39,5%
transport	29,1%	28,6%	29,6%	26,7%	30,9%
medische varia	40,7%	41,5%	39,5%	48,2%	53,4%

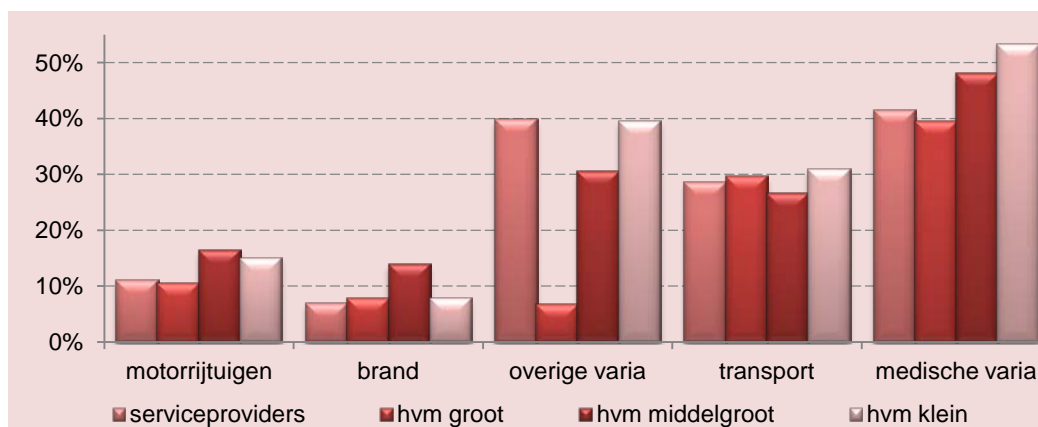
Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 7 Bruto technisch resultaat op basis van schadelastratio, 2010

branche	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	-4,7%	5,4%	-15,8%	9,1%	17,9%
brand	8,6%	12,7%	6,6%	0,9%	18,8%
overige varia	31,4%	55,7%	17,2%	30,1%	25,0%
transport	18,3%	24,9%	11,3%	26,0%	30,1%
medische varia	39,9%	42,0%	39,5%	37,7%	41,6%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Figuur 35: Gemiddeld bruto technisch resultaat op basis van verdiende premie en schadelast



Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 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 aantal polissen en geboekte premie), behelst de eerste kolom de totalen voor de hele groep van 180 NVGA-kantoren, en worden voor de groepen de gemiddelde waarde per kantoor –en dus niet de totalen per groep– gepresenteerd. De groeicijfers zijn wel gebaseerd op de totalen per groep.

De groeicijfers zijn becijferd als de totalen per groep anno 2011 vergeleken met de totalen per groep anno 2010. De groei is zodoende het gecombineerd effect van organische groei binnen de groepen en verschuivingen van kantoren tussen de groepen. Bij de performancetabellen (paragraaf 5.5) wordt de performance op basis van verdiende premie en schadelast gepresenteerd.

### 5.1 Volmachten, polissen, segmenten

Tabel 8 Aandeel premie via externe bemiddelaars 2011

kantoren met ... % van de premie via externe bemiddelaars	kantoren
0	43%
1-25%	32%
25-50%	4%
51-75%	4%
76-99%	3%
100%	14%
<b>totaal</b>	<b>100%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 9 Kantoren naar type 2011

	aantal kantoren	percentage kantoren
serviceprovider	38	21%
huisvolmacht groot	54	30%
huisvolmacht middelgroot	37	21%
huisvolmacht klein	51	28%
<b>totaal</b>	<b>180</b>	<b>100%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 10 Aantal volmachten 2011

	totaal alle kantoren	gemiddeld per kantoor			
		service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
schade	1.412	10,5	10,6	6,4	4,0
leven	22	0,2	0,2	0,1	0,0
uitvaart	102	0,9	0,5	0,6	0,3
<b>totaal</b>	<b>1.536</b>	<b>11,7</b>	<b>11,3</b>	<b>7,1</b>	<b>4,4</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 11 Verdeling geboekte premie 2011 naar segment

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
particulier	42,5%	62,4%	27,1%	51,6%	61,8%
zakelijk	25,2%	24,9%	23,8%	40,9%	33,6%
onbekend	32,3%	12,7%	49,1%	7,5%	4,5%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 12 Aantal polissen 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	gemiddeld per kantoor		
			huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	2.960.000	38.000	24.000	4.000	2.000
brand	2.495.000	31.000	19.000	5.000	2.000
overige varia	2.923.000	35.000	24.000	5.000	2.000
transport	537.000	2.000	8.000	1.000	0
medische varia	563.000	10.000	3.000	1.000	0

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 13 Aantal polissen, toename t.o.v. 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	11,3%	30,3%	-0,1%	-16,2%	-6,7%
brand	8,6%	22,8%	1,1%	-9,5%	-13,3%
overige varia	13,7%	27,9%	7,7%	-10,6%	-4,9%
transport	23,9%	25,4%	30,0%	-19,2%	-2,7%
medische varia	4,5%	15,3%	-11,4%	-18,6%	-23,7%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 14 Gemiddelde geboekte premie per polis 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	348	309	383	411	371
brand	203	152	251	227	256
overige varia	114	93	135	114	125
transport	368	1.268	234	239	210
medische varia	317	108	825	565	215

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 15 Gemiddelde geboekte premie per polis, toename t.o.v. 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	0,3%	-4,4%	7,0%	-1,0%	3,6%
brand	-0,2%	1,1%	3,1%	-3,4%	12,9%
overige varia	-0,4%	-0,1%	2,9%	-12,7%	19,8%
transport	7,9%	14,3%	2,3%	2,9%	1,8%
medische varia	5,1%	3,5%	24,9%	2,9%	28,8%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 5.2 Premie

Tabel 16 Geboekte premie 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	1.031,4	11,7	9,3	1,5	0,6
brand	505,9	4,7	4,9	1,0	0,5
overige varia	333,4	3,3	3,2	0,6	0,3
transport	197,5	2,3	1,8	0,2	0,1
medische varia	178,5	1,1	2,3	0,3	0,0
<i>subtotaal</i>	<i>2.246,7</i>	<i>23,1</i>	<i>21,4</i>	<i>3,6</i>	<i>1,5</i>
zorg	782,7	7,1	9,5	–	0,0
<b>totaal</b>	<b>3.029,4</b>	<b>30,2</b>	<b>30,9</b>	<b>3,6</b>	<b>1,5</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 17 Geboekte premie 2011 (procentuele structuur)

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	34,0%	38,7%	30,0%	40,6%	40,5%
brand	16,7%	15,6%	15,8%	28,6%	32,3%
overige varia	11,0%	10,8%	10,3%	17,0%	18,5%
transport	6,5%	7,8%	5,8%	4,4%	6,6%
medische varia	5,9%	3,6%	7,4%	9,4%	2,0%
<i>subtotaal</i>	<i>74,2%</i>	<i>76,5%</i>	<i>69,3%</i>	<i>100%</i>	<i>100,0%</i>
zorg	25,8%	23,5%	30,7%	–	0,0%
<b>totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 18 Geboekte premie 2011 exclusief zorg (procentuele structuur)

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	45,9%	50,6%	43,3%	40,6%	40,5%
brand	22,5%	20,4%	22,8%	28,6%	32,3%
overige varia	14,8%	14,1%	14,9%	17,0%	18,5%
transport	8,8%	10,1%	8,4%	4,4%	6,6%
medische varia	7,9%	4,7%	10,6%	9,4%	2,0%
<b>totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 19 Geboekte premie 2011 (groei t.o.v. 2010)

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	11,7%	24,6%	6,8%	-17,0%	-3,3%
brand	8,4%	24,1%	4,2%	-12,6%	-2,1%
overige varia	13,3%	27,8%	10,8%	-21,9%	13,9%
transport	33,7%	43,4%	32,9%	-16,8%	-1,0%
medische varia	9,9%	19,3%	10,7%	-16,3%	-1,7%
<i>subtotaal</i>	<i>12,6%</i>	<i>26,4%</i>	<i>9,0%</i>	<i>-16,6%</i>	<i>0,0%</i>
zorg	22,0%	33,3%	16,8%	-	-38,8%
<b>totaal</b>	<b>14,9%</b>	<b>27,9%</b>	<b>11,3%</b>	<b>-16,6%</b>	<b>0,0%</b>

Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 5.3 Schade

Tabel 20 Schaderatio = geboekte schade / geboekte premie

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	64,9%	62,1%	68,5%	57,3%	59,9%
brand	55,9%	53,9%	58,3%	50,1%	54,0%
overige varia	35,0%	24,9%	43,2%	32,7%	26,1%
transport	34,2%	15,5%	50,6%	47,0%	33,7%
medische varia	59,3%	41,7%	65,2%	61,5%	45,8%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 21 Schaderatio, verandering in procentpunten t.o.v. 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	-1,6%	1,0%	-3,2%	-4,4%	0,1%
brand	3,6%	4,8%	4,8%	-7,9%	6,3%
overige varia	-1,8%	0,1%	-0,9%	-5,6%	-7,8%
transport	-6,8%	-15,8%	1,0%	2,3%	3,6%
medische varia	8,9%	-0,4%	13,2%	2,3%	5,2%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 22 Schaderatio = schadelast / verdiende premie

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	66,2%	69,6%	64,6%	56,9%	60,3%
brand	51,3%	52,8%	51,9%	44,8%	44,9%
overige varia	40,6%	28,9%	51,3%	32,5%	25,4%
transport	58,3%	44,9%	71,9%	47,1%	39,0%
medische varia	44,3%	26,6%	51,6%	33,8%	34,8%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 23 Schadelastratio, verandering in procentpunten t.o.v. 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	-9,2%	1,8%	-19,7%	-5,3%	2,7%
brand	-5,4%	-2,6%	-6,5%	-5,4%	-14,2%
overige varia	-3,0%	0,4%	-4,7%	-0,2%	-5,1%
transport	0,0%	-0,1%	-0,5%	6,3%	-1,0%
medische varia	0,8%	5,1%	0,8%	-8,9%	11,1%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 5.4 Kanaalkosten

Tabel 24 Tekencommissie als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	8,8%	9,1%	8,6%	8,7%	8,2%
brand	10,7%	11,1%	10,3%	11,4%	10,9%
overige varia	10,4%	11,1%	9,9%	11,0%	8,8%
transport	9,6%	11,7%	7,8%	8,4%	8,5%
medische varia	9,2%	9,3%	9,2%	9,1%	8,5%

Bron: SEO Economisch Onderzoek



Tabel 25 Tekencommissie, verandering in procentpunten t.o.v. 2010

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

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 26 Tussenpersonenprovisie als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	17,8%	18,6%	16,9%	18,3%	19,0%
brand	25,6%	26,0%	25,1%	26,2%	26,8%
overige varia	21,1%	21,5%	20,6%	21,7%	22,7%
transport	17,3%	16,5%	17,9%	19,3%	18,5%
medische varia	12,9%	15,9%	11,9%	11,5%	17,2%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 27 Tussenpersonenprovisie, verandering in procentpunten t.o.v. 2010

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

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 28 Kanaalkosten als percentage van geboekte premie

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
motorrijtuigen	26,6%	27,7%	25,5%	27,0%	27,1%
brand	36,3%	37,1%	35,4%	37,7%	37,7%
overige varia	31,5%	32,7%	30,6%	32,7%	31,5%
transport	26,9%	28,2%	25,7%	27,7%	27,0%
medische varia	22,1%	25,2%	21,2%	20,6%	25,7%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 29 Kanaalkosten, verandering in procentpunten t.o.v. 2010

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

Bron: SEO Economisch Onderzoek

## 5.5 Performance branches

Tabel 30 Motorrijtuigen 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	99,8%	100,2%	99,5%	99,0%	100,1%
+/- premiemutatie	0,2%	-0,2%	0,5%	1,0%	-0,1%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	8,8%	9,1%	8,6%	8,6%	8,2%
- tussenpersonenprovisie	17,8%	18,7%	16,8%	18,2%	19,0%
= netto premie	73,4%	72,2%	74,6%	73,2%	72,9%
- schadelast	66,2%	69,6%	64,6%	56,9%	60,3%
+/- mutatie reserve	4,0%	8,5%	0,5%	0,1%	2,6%
technisch resultaat	11,2%	11,1%	10,5%	16,4%	15,1%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 31 Motorrijtuigen 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,0%	100,9%	99,4%	99,9%	99,1%
+/- premiemutatie	0,0%	-0,9%	0,7%	0,1%	0,9%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	8,9%	9,3%	8,8%	8,3%	8,2%
- tussenpersonenprovisie	17,5%	18,7%	16,4%	18,8%	18,8%
= netto premie	73,5%	72,0%	74,8%	72,9%	73,0%
- schadelast	75,4%	67,8%	84,3%	62,2%	57,6%
+/- mutatie reserve	-2,8%	1,2%	-6,3%	-1,7%	2,6%
technisch resultaat	-4,7%	5,4%	-15,8%	9,1%	17,9%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 32 Brand 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,1%	100,2%	100,1%	99,5%	101,3%
+/- premiemutatie	-0,1%	-0,2%	-0,1%	0,5%	-1,3%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	10,7%	11,1%	10,3%	11,4%	11,0%
- tussenpersonenprovisie	25,6%	26,0%	25,1%	26,1%	27,2%
= netto premie	63,7%	62,8%	64,6%	62,5%	61,8%
- schadelast	51,3%	52,8%	51,9%	44,8%	44,9%
+/- mutatie reserve	-4,4%	-3,2%	-4,8%	-3,7%	-9,0%
technisch resultaat	8,0%	6,9%	7,9%	14,0%	7,9%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 33 Brand 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	99,4%	100,4%	98,7%	100,3%	99,7%
+/- premiemutatie	0,6%	-0,4%	1,3%	-0,3%	0,3%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	10,8%	11,2%	10,5%	10,7%	10,8%
- tussenpersonenprovisie	25,5%	26,0%	24,8%	27,0%	26,6%
= netto premie	63,8%	62,8%	64,7%	62,3%	62,6%
- schadelast	56,8%	55,4%	58,4%	50,1%	59,1%
+/- mutatie reserve	1,6%	5,3%	0,3%	-11,3%	15,3%
technisch resultaat	8,6%	12,7%	6,6%	0,9%	18,8%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 34 Overige varia 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,9%	101,3%	100,9%	100,0%	99,6%
+/- premiemutatie	-0,9%	-1,3%	-0,9%	0,0%	0,4%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	10,5%	11,3%	10,0%	11,0%	8,8%
- tussenpersonenprovisie	21,3%	21,8%	20,8%	21,7%	22,6%
= netto premie	68,2%	66,9%	69,2%	67,3%	68,6%
- schadelast	40,6%	28,9%	51,3%	32,5%	25,4%
+/- mutatie reserve	-5,5%	1,8%	-11,2%	-4,3%	-3,7%
technisch resultaat	22,0%	39,8%	6,7%	30,5%	39,5%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 35 Overige varia 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	100,5%	101,0%	100,1%	101,3%	99,9%
+/- premiemutatie	-0,5%	-1,0%	-0,1%	-1,2%	0,1%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	10,5%	11,9%	9,9%	9,5%	9,9%
- tussenpersonenprovisie	21,7%	21,6%	21,5%	22,8%	22,6%
= netto premie	67,7%	66,4%	68,6%	67,7%	67,5%
- schadelast	43,6%	28,5%	56,0%	32,7%	30,5%
+/- mutatie reserve	7,3%	17,8%	4,6%	-4,8%	-12,1%
technisch resultaat	31,4%	55,7%	17,2%	30,1%	25,0%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 36 Transport 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	99,8%	100,2%	98,7%	102,4%	112,6%
+/- premiemutatie	0,2%	-0,2%	1,3%	-2,4%	-11,2%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	9,6%	11,7%	7,7%	8,6%	9,5%
- tussenpersonenprovisie	17,3%	16,5%	17,7%	19,8%	20,8%
= netto premie	73,1%	71,8%	74,6%	71,6%	69,6%
- schadelast	58,3%	44,9%	71,9%	47,1%	39,0%
+/- mutatie reserve	14,2%	1,6%	26,9%	2,2%	0,3%
technisch resultaat	29,1%	28,6%	29,6%	26,7%	30,9%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 37 Transport 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	101,5%	100,2%	101,5%	100,5%	122,0%
+/- premiemutatie	-1,5%	-0,2%	-1,4%	-0,5%	-18,1%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	9,5%	10,0%	9,3%	8,2%	8,7%
- tussenpersonenprovisie	18,2%	16,6%	19,1%	19,3%	24,8%
= netto premie	72,3%	73,5%	71,7%	72,5%	66,5%
- schadelast	58,2%	44,9%	72,4%	40,8%	40,0%
+/- mutatie reserve	4,2%	-3,6%	12,0%	-5,7%	3,5%
technisch resultaat	18,3%	24,9%	11,3%	26,0%	30,1%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 38 Medische varia 2011

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	101,4%	100,7%	101,8%	99,6%	103,0%
+/- premiemutatie	-1,4%	-0,7%	-1,7%	0,4%	-2,9%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	9,4%	9,4%	9,4%	9,1%	8,8%
- tussenpersonenprovisie	13,0%	16,0%	12,1%	11,4%	17,7%
= netto premie	77,6%	74,6%	78,5%	79,5%	73,5%
- schadelast	44,3%	26,6%	51,6%	33,8%	34,8%
+/- mutatie reserve	7,4%	-6,5%	12,6%	2,5%	14,7%
technisch resultaat	40,7%	41,5%	39,5%	48,2%	53,4%

Bron: SEO Economisch Onderzoek

Tabel 39 Medische varia 2010

	totaal alle kantoren	service-providers	huisvolmachtkantoren		
			groot	middelgroot	klein
geboekte premie	101,9%	102,9%	101,8%	100,0%	101,2%
+/- premiemutatie	-1,9%	-2,8%	-1,8%	0,0%	-1,2%
= verdiende premie	100%	100%	100%	100%	100%
- tekencommissie	9,0%	9,3%	8,9%	9,0%	8,4%
- tussenpersonenprovisie	13,2%	16,8%	12,2%	11,8%	17,9%
= netto premie	77,8%	73,8%	78,9%	79,2%	73,7%
- schadelast	43,5%	21,5%	50,8%	42,7%	23,7%
+/- mutatie reserve	5,6%	-10,3%	11,3%	1,1%	-8,4%
technisch resultaat	39,9%	42,0%	39,5%	37,7%	41,6%

Bron: SEO Economisch Onderzoek





# seo economisch onderzoek

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