

ZUKUNFT DER INSURTECHS DER INSURTECH-RADAR

22 NOVEMBER 2018

Dr.-Ing. Dietmar Kottmann
Partner

VERTRAULICHKEIT

Die Branchen unserer Kunden sind durch sehr starken Wettbewerb gezeichnet und die Wahrung der Vertraulichkeit im Hinblick auf Pläne und Daten unserer Kunden ist entscheidend. Oliver Wyman wendet daher konsequent interne Maßnahmen zur Geheimhaltung an, um die Vertraulichkeit aller Informationen des Kunden zu schützen.

Unsere Branche ist gleichfalls sehr wettbewerbsintensiv. Wir sehen unsere Herangehensweisen und Einblicke als unser geistiges Eigentum und verlassen uns auf unsere Kunden, unsere Interessen an unseren Vorschlägen, Präsentationen, Methodologien und analytischen Techniken zu schützen. Unter keinen Umständen darf dieses Material ohne die vorherige schriftliche Zustimmung von Oliver Wyman mit irgendeiner dritten Partei geteilt werden.

© Oliver Wyman

InsurTech – wohin geht die Reise?



... wir sind nah dran

2016

Deutschland



2017

Global



2018

Frankreich



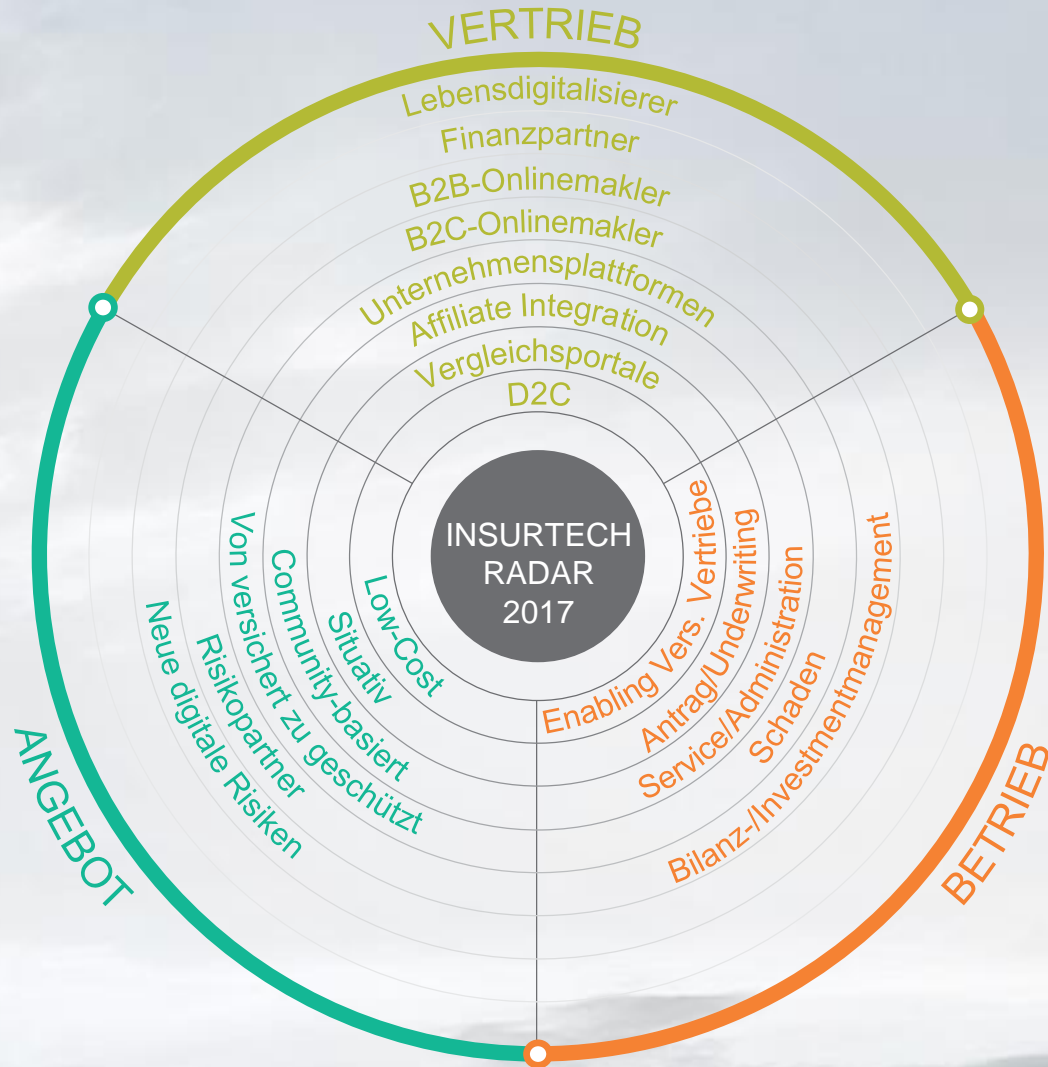
Inhalt heute

Deutschland Update



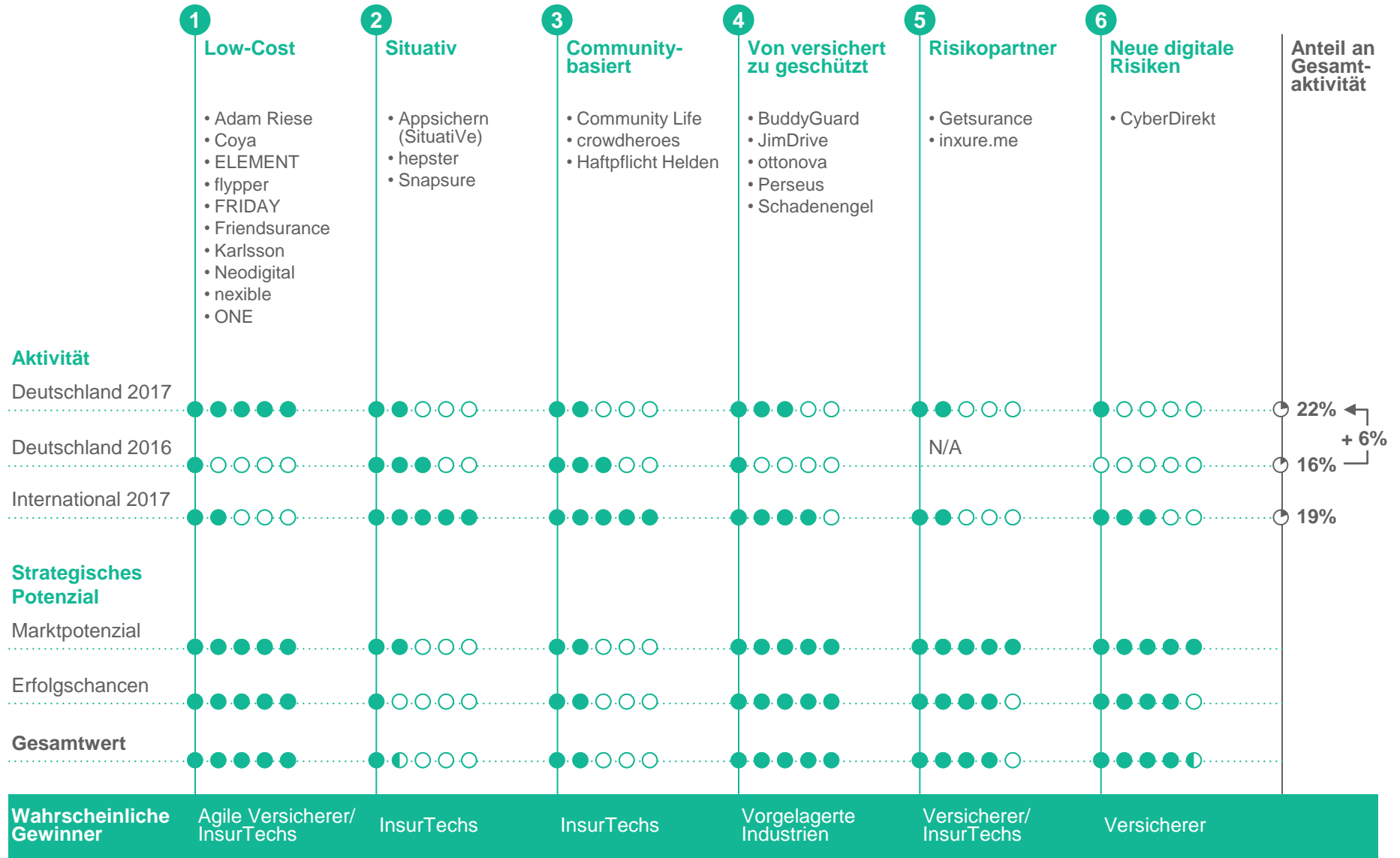
More to come ...

Was es gibt





Was passiert in Deutschland – ANGEBOT

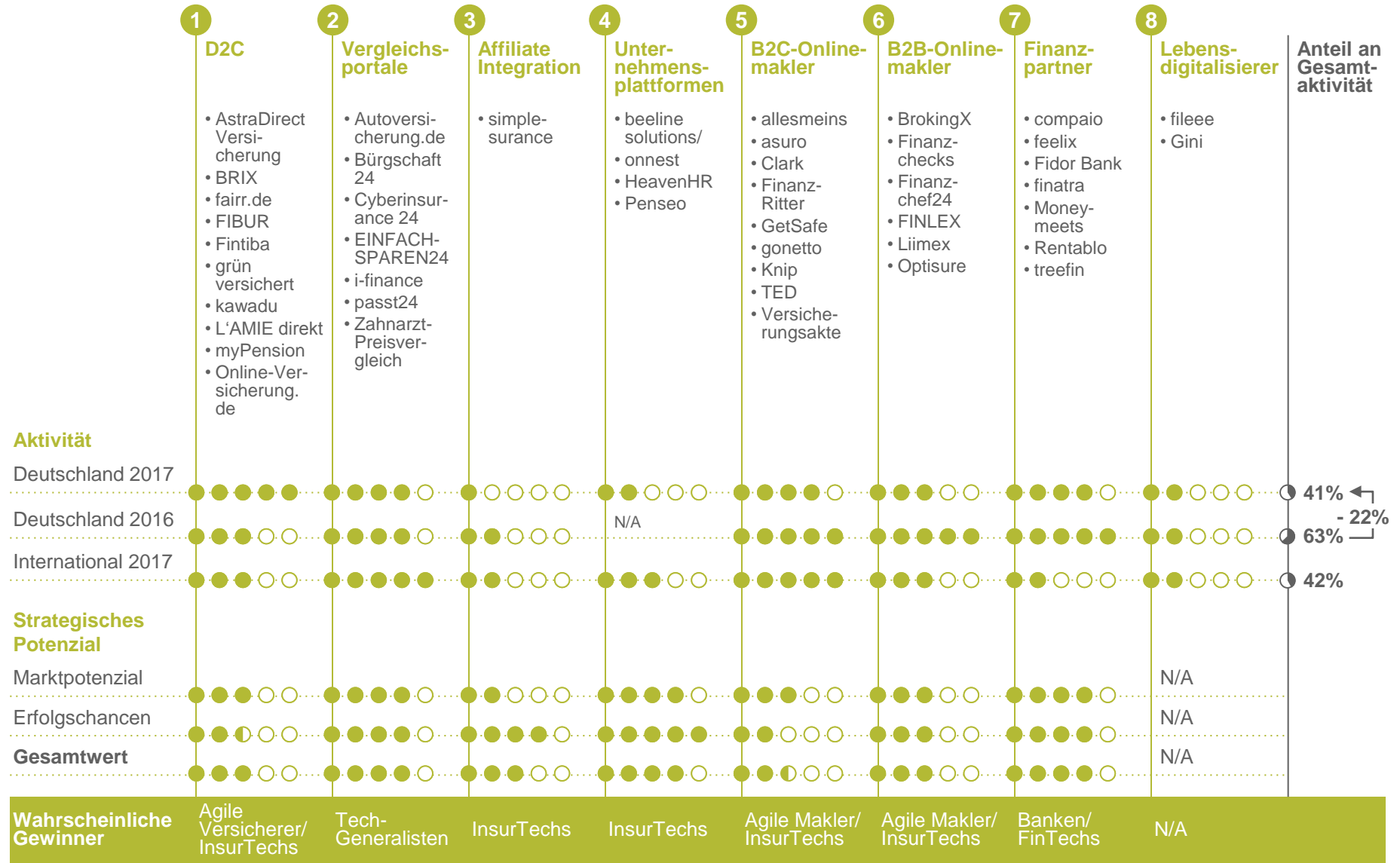


hoch ●●●●●
 mittel ●●●●○
 niedrig ●●●○○

Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"



Was passiert in Deutschland – VERTRIEB

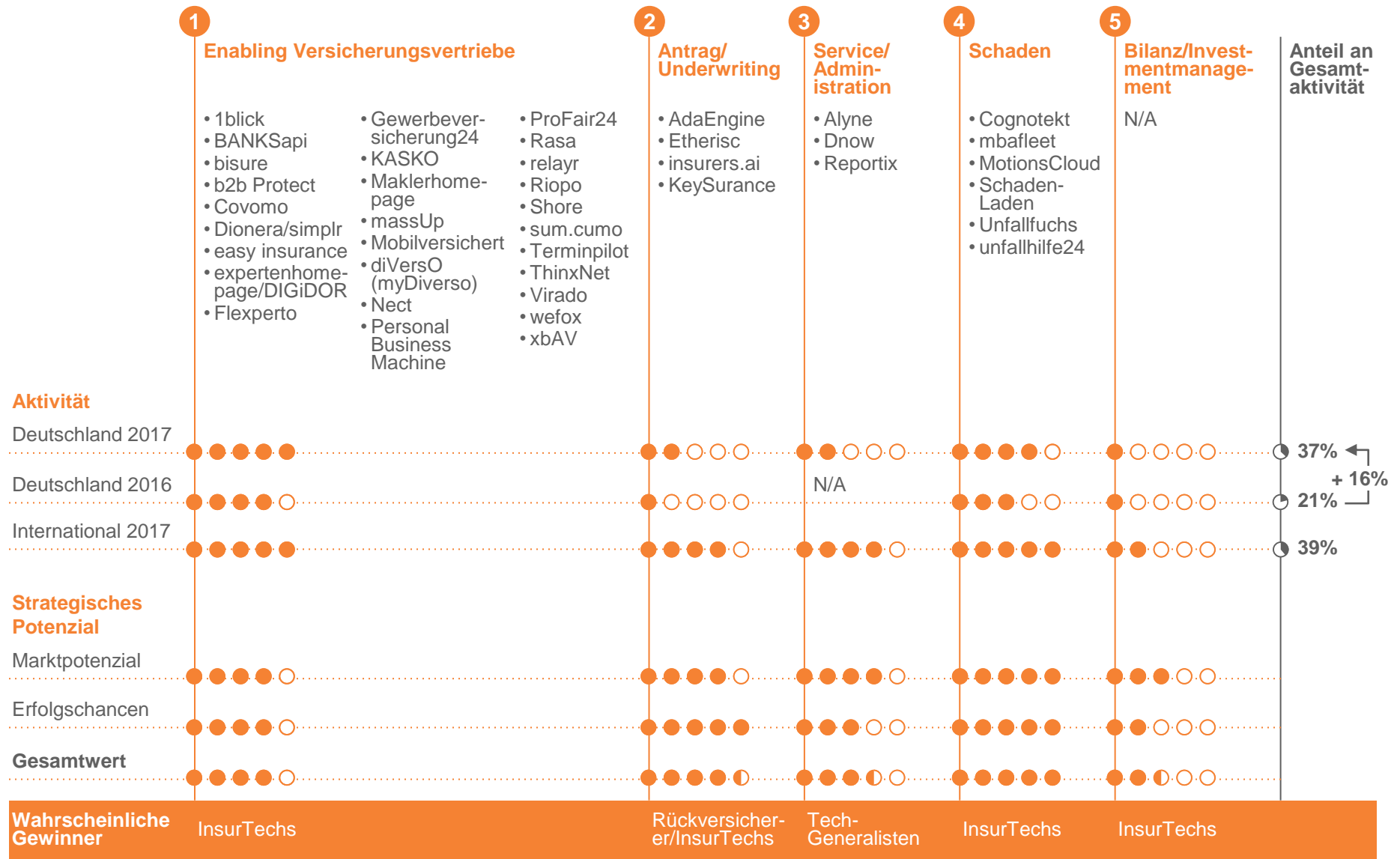


hoch ●●●●
 mittel ●●●○
 niedrig ●○○○

Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"



Was passiert in Deutschland – BETRIEB



hoch ●●●●●
mittel ●●●○○
niedrig ●○○○○

Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"

IN SUMME: DIE TRENDS

1
Der Gründungsboom hält an

2
Digitale Versicherer sind En Vogue

3
Neue Offenheit für digitale Assekturadeure

4
Pivotierung – Das alte Geschäftsmodell ist tot, es lebe das Neue!

5
Marktbereinigung bei den InsurTechs hat begonnen

6
Kooperation statt Konfrontation teils aus Überzeugung, teils aus Not

7
Auch die Versicherer erhöhen ihr Engagement

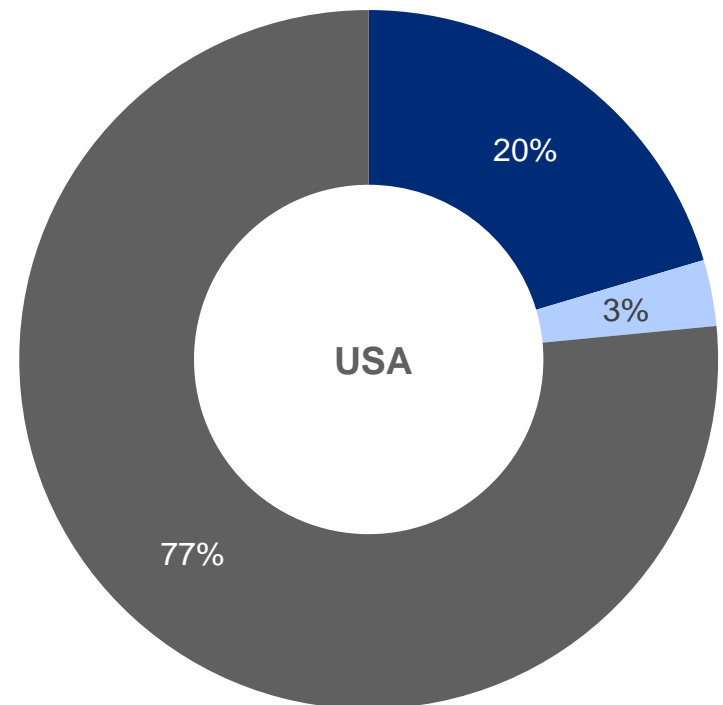
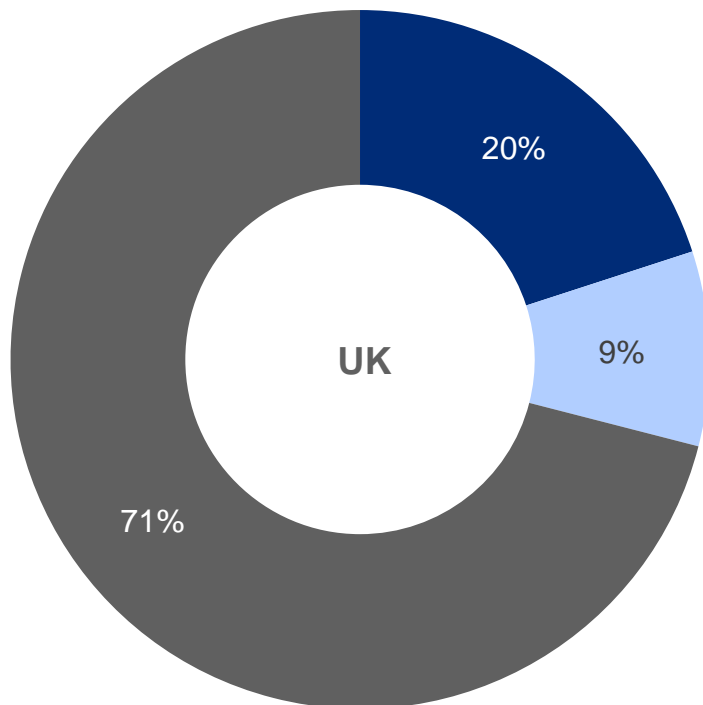
8
Innovative Technologien erobern die InsurTech-Welt

9
Initial Coin Offerings (ICO) als neue Finanzierungsquelle?

Finanzierung: noch Potenzial nach oben

Internationaler Vergleich

Verglichen mit... ist die Finanzierungssituation für InsurTechs in Deutschland...



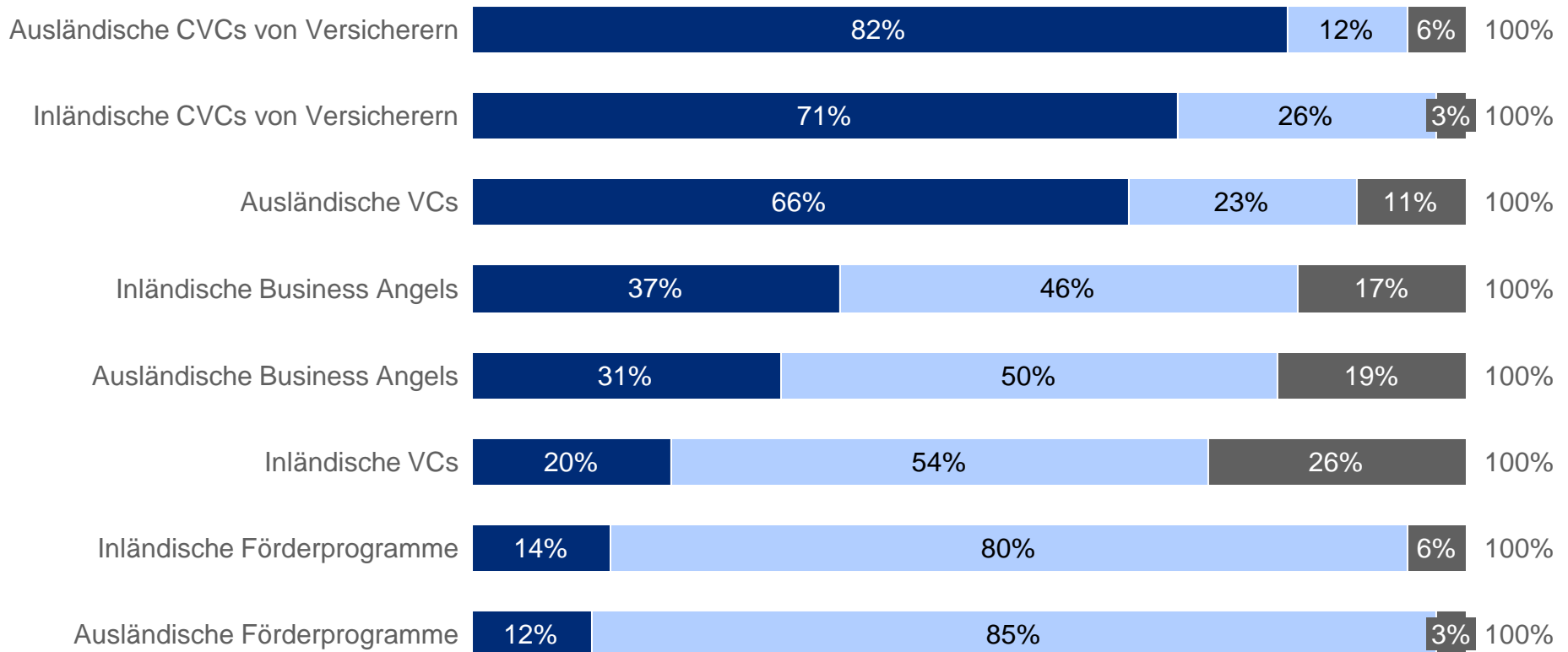
■ Viel besser/besser ■ Etwa gleich ■ Schlechter/viel schlechter

Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"

Finanzierung: Potenzial vor allem bei CVCs und aus dem Ausland

Zukünftige Kapitalquellen

Erwartungen an Entwicklung der verschiedenen Kapitalquellen in den kommenden 12 Monaten

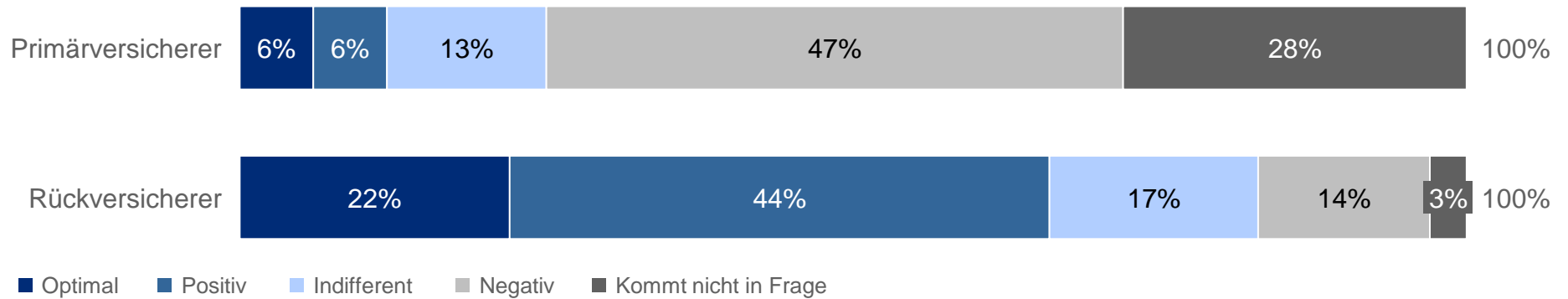


■ Zunahme ■ Gleichbleibend ■ Rückgang

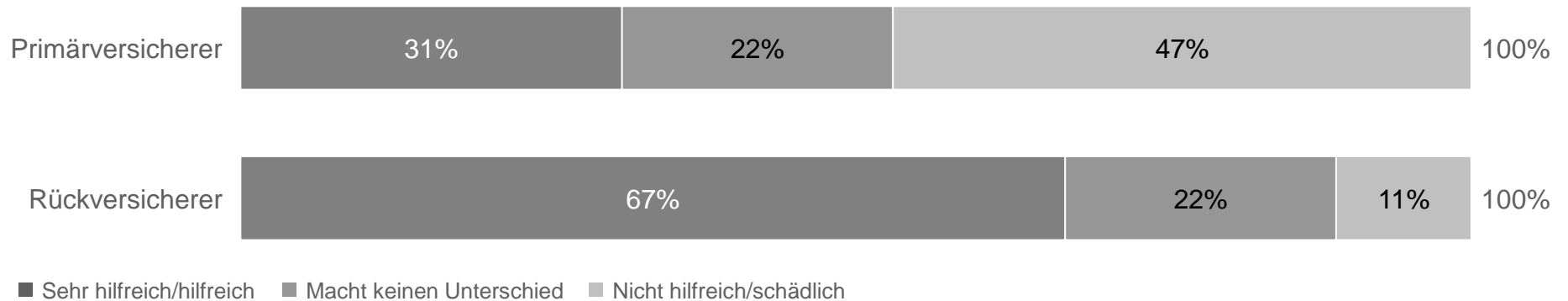
Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"

Finanzierung: Vor allem bei CVCs von Primärversicherern negative Auswirkungen auf Folgefinanzierungen befürchtet... Einschätzung Beteiligung Versicherer am eigenen Start-Up

Beteiligung eines... an meinem Start-up schätze ich ein als...



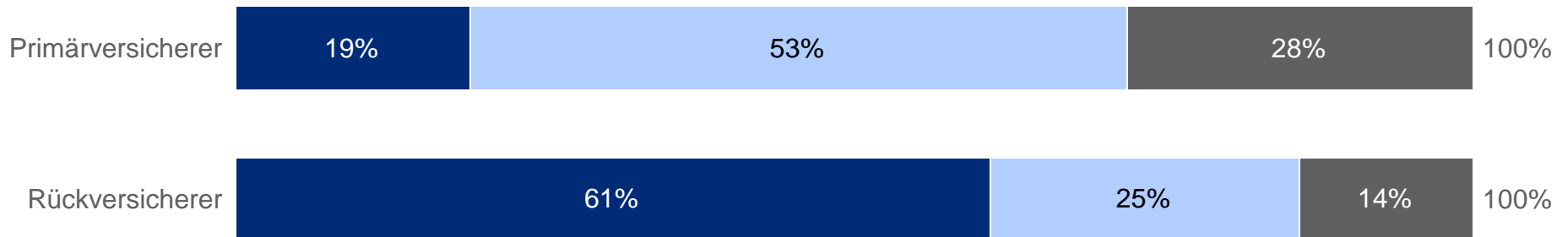
Beteiligung eines... an einem Start-up ist für Folgefinanzierungen...



Finanzierung: ...weshalb auch die Erfolgchancen kritisch gesehen werden

Erfolgswahrscheinlichkeit CVC-Programme der Versicherer

Einschätzung der Erfolgswahrscheinlichkeit der CVC-Programme der Primärversicherer vs. Rückversicherer



■ Sehr gut/gut ■ Mittel ■ Schlecht/sehr schlecht

Quelle: Oliver Wyman "Zukunft von InsurTech in Deutschland – der InsurTech Radar"

QUALIFIZIERUNG, ANNAHMEN UND VORBEHALTE

Dieser Bericht dient ausschließlich der Verwendung durch den in dem Bericht genannten Kunden von Oliver Wyman. Dieser Bericht ist nicht zur Veröffentlichung oder allgemeinen Verbreitung bestimmt. Er darf ohne vorherige schriftliche Zustimmung von Oliver Wyman zu keinem Zweck vervielfältigt, zitiert oder verteilt werden. Dieser Bericht wird nicht zu Gunsten irgendwelcher Dritter erstellt. Oliver Wyman übernimmt keine Haftung gegenüber Dritten.

Dieser Bericht basiert ganz oder teilweise auf Informationen, die von Dritten beigebracht wurden. Wir sind davon ausgegangen, dass diese Informationen verlässlich sind. Soweit nicht ausdrücklich in dem Bericht vermerkt, haben wir solche Informationen nicht überprüft. Öffentlich verfügbare Informationen sowie Branchendaten und statistische Daten stammen aus Quellen, die wir für verlässlich halten. Gleichwohl übernehmen wir keine Gewähr und keine Garantie für die Richtigkeit oder Vollständigkeit solcher Informationen. Die in dem Bericht enthaltenen Erkenntnisse können Prognosen enthalten, die auf derzeitigen Daten und historischen Entwicklungen basieren. Derartige Prognosen sind mit den ihnen innewohnenden Risiken und Unsicherheiten behaftet. Oliver Wyman übernimmt keine Haftung für tatsächliche Entwicklungen oder zukünftige Ereignisse.

Die in diesem Bericht geäußerten Meinungen gelten nur für den hierin genannten Zweck und nur zu dem Datum des Berichts. Oliver Wyman ist nicht verpflichtet, den Bericht zu überarbeiten im Hinblick auf Veränderungen, Ereignisse oder Gegebenheiten, die nach dem angegebenen Datum eintreten.

Sämtliche Entscheidungen im Zusammenhang mit der Umsetzung oder der Verwendung von Ratschlägen oder Empfehlungen, die in diesem Bericht enthalten sind, stehen in der alleinigen Verantwortung des Kunden. Dieser Bericht stellt keine Anlage- oder Vermögensberatung dar. Der Bericht enthält zudem keine Beurteilung darüber, ob das Geschäft oder das Vorhaben für irgendeine Partei fair oder sinnvoll ist.