



# Meinungsbarometer 2018

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg  
National Placement Leader Property

Hamburg, 15./16.05.2018



WillisTowersWatson 

# MWV-Meinungsbarometer 2018

## Trends in der gewerblichen und industriellen Sachversicherung

**1**

### **Einschätzung Renewalkonditionen / Anbieterverhalten**

- Teilnehmer
- Markttendenz hinsichtl. Kapazitäten, Prämien, Vertragslaufzeiten, Wettbewerb

**2**

### **Nachfrager/Marktverhalten**

- Nachfrage nach Terror- und Political Violence-Deckungen
- Fakultative Rückversicherung, Layer zur Vermeidung von fehlenden Kapazitäten
- Maklerhonorare statt Courtagen
- Erhebung von Führungsprovisionen/Engineeringfees
- Bedeutung von Assekuradeuren, Maklerpools, Vergleichsportalen

**3**

### **Entwicklung aktueller Versicherungslösungen**

- Zukunft von Makler-Facilities und F.o.S.-Policen
- Cyber-Sach/Ertragsausfall Eigenschadendeckung

# MWV<sup>®</sup> – Meinungsbarometer 2018

## Meinungsbarometer 2018 zur industriellen/gewerblichen Sachversicherung

- Teilnehmer
- ☐ Versicherungsnehmer/Vermittler (Inhousebroker/Versicherungsabteilung  
Versicherungsmakler, Agentur/Versicherungsberater etc.)
  - ☐ Erstversicherer
  - ☐ Rückversicherer
  - ☐ Sonstige (bitte benennen) \_\_\_\_\_

### I. Einschätzung der Renewalkonditionen 2018/2019

1. Markttendenz ☐ weich ☐ stabil ☐ hart

2. Kapazitätsentwicklung ☐ abnehmend ☐ unverändert ☐ steigend

a) für „normale“ Risiken ☐ ☐ ☐

b) für „schwere“ Risiken ☐ ☐ ☐

### II. Einschätzung des konkreten Anbieterverhaltens

3. Mehrjährige Vertragslaufzeit ☐ Ja, bis \_\_\_\_\_ Jahre ☐ Nein

4. Prämiensätze ☐ fallend ☐ unverändert ☐ steigend

a) Feuer ☐ ☐ ☐

b) Naturgefahren (Allrisks) ☐ ☐ ☐

5. Durchschnittliche Prämienveränderung zum Renewal (+/-%)

a) für „normale“ Risiken (z.B. +/-5%) \_\_\_\_\_ % ☐ unverändert

b) für „schwere“ Risiken (z.B. +/-5%) \_\_\_\_\_ % ☐ unverändert

c) für Naturgefahren/Allgefahren (z.B. +/-5%) \_\_\_\_\_ % ☐ unverändert

6. Nutzen Konkurrenten Prämien erhöhungen zur Marktanteilserhöhung? ☐ Ja ☐ Nein

### IV. Entwicklung aktueller Versicherungslösungen

7. Künftige Bedeutung von Aggregaten/Facilities? ☐ bedeutend ☐ unbedeutend  
zunehmende Bedeutung Randerscheinung

8. Zukunft von Freedom of Service-(F.o.S.-) Deckungen?

Ist die F.o.S. Police vor dem Hintergrund zunehmender Schwierigkeiten bei Compliance, Steuer-/Versicherungsrecht, Pflicht-/Standarddeckungen, Prämienabführung etc. noch zukunftssträftig?

☐ Ja ☐ Nein  
zunehmende Bedeutung Randerscheinung

### III. Einschätzung zum Nachfrageverhalten/zu Markttendenzen

9. Veränderung der Nachfrage nach / Markttendenz zur

abnehmend unverändert steigend

a) Terrorversicherungen (Stand alone) ☐ ☐ ☐

b) Erweiterung auf Politische Risiken / Political Violence ☐ ☐ ☐

c) Fakultativer Rückversicherung (Einkauf seitens ErstVR) ☐ ☐ ☐

d) Layer-Deckungen für FLExA / oder Nat/Cat ☐ ☐ ☐

e) Differenzprämien/-Konditionen (Selbstbehalt) in Konsortien ☐ ☐ ☐

f) Maklerhonoraren statt Courtage (=Nettoprämien) ☐ ☐ ☐

g) Erhebung von Führungsprovisionen/Engineeringfees ☐ ☐ ☐

Eine akzeptable Kostenbelastung für beteiligte Versicherer beträgt insgesamt \_\_\_\_\_ %

h) künftigen Bedeutung von Marktteilnehmern als Vermittler/Anbieter/Vergleicher

Assekuradeuren (Gewerbe/Industrie) ☐ ☐ ☐

Maklerpools (Gewerbe) ☐ ☐ ☐

Vergleichsportalen, wie z.B. Gewerbe24, VEMA etc. ☐ ☐ ☐

10. Cyber-Sach-/Ertragsausfall-„Eigenschadendeckung“

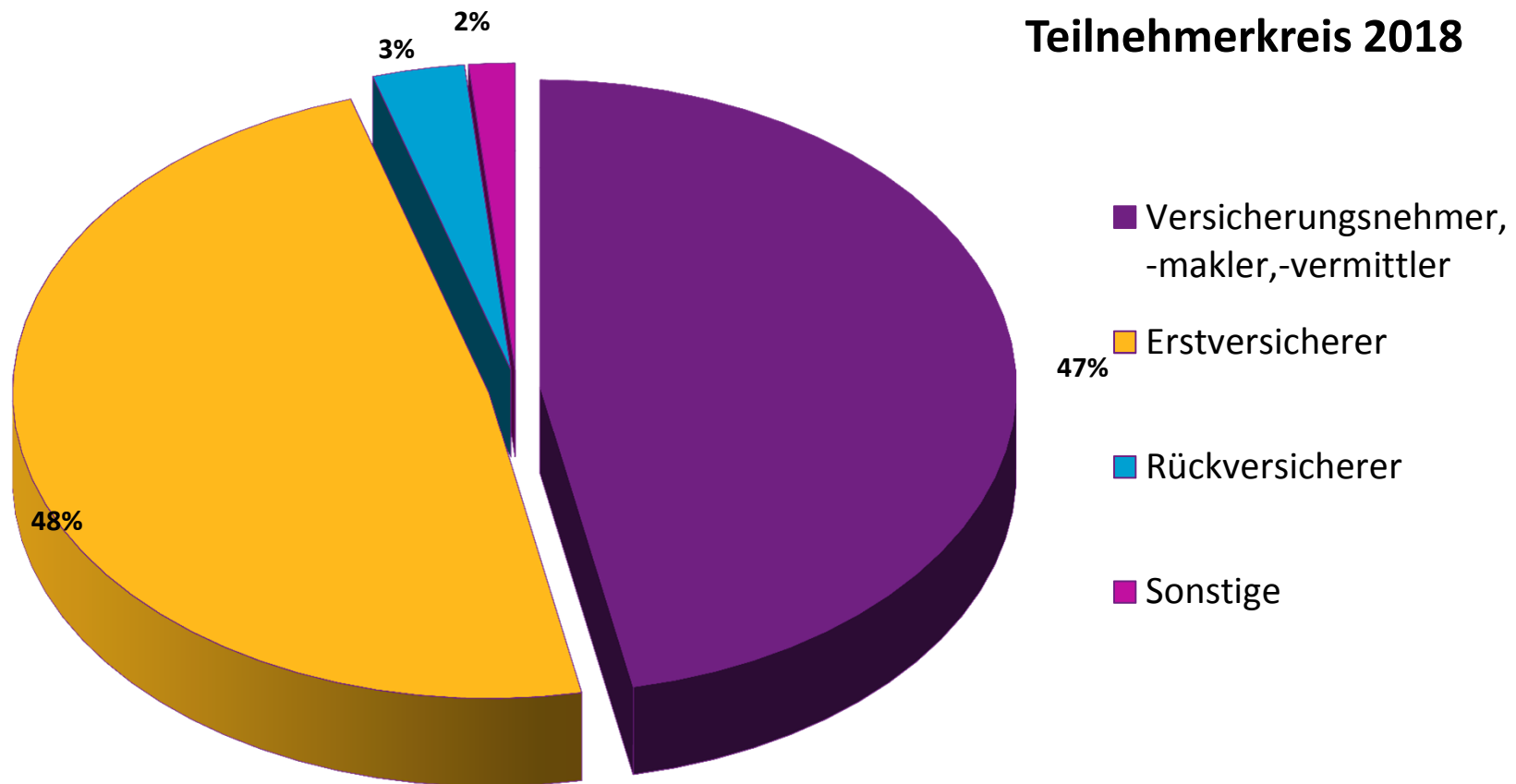
bedeutend unbedeutend  
zunehmende Bedeutung Randerscheinung

a) Separate Cyberpolice inkl. Haftpflicht-/Sach-/Ertragsausfall ☐ ☐

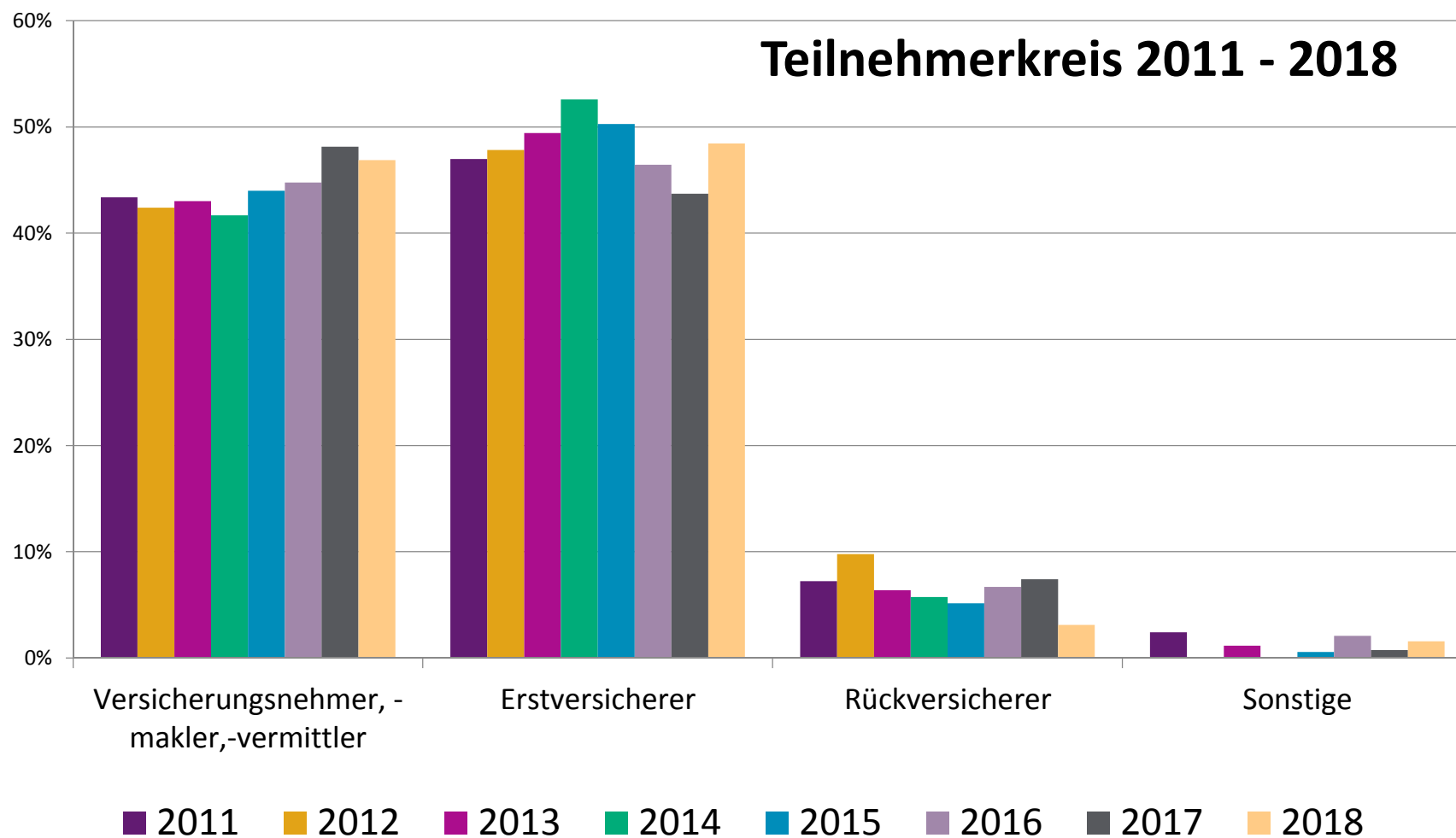
b) Einschluss von Cyber-Eigenschäden Sach-/Ertragsausfallpolice ☐ ☐

Hinweise/ Kommentare zu den Fragen bzw. künftige Befragungsthemen

# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

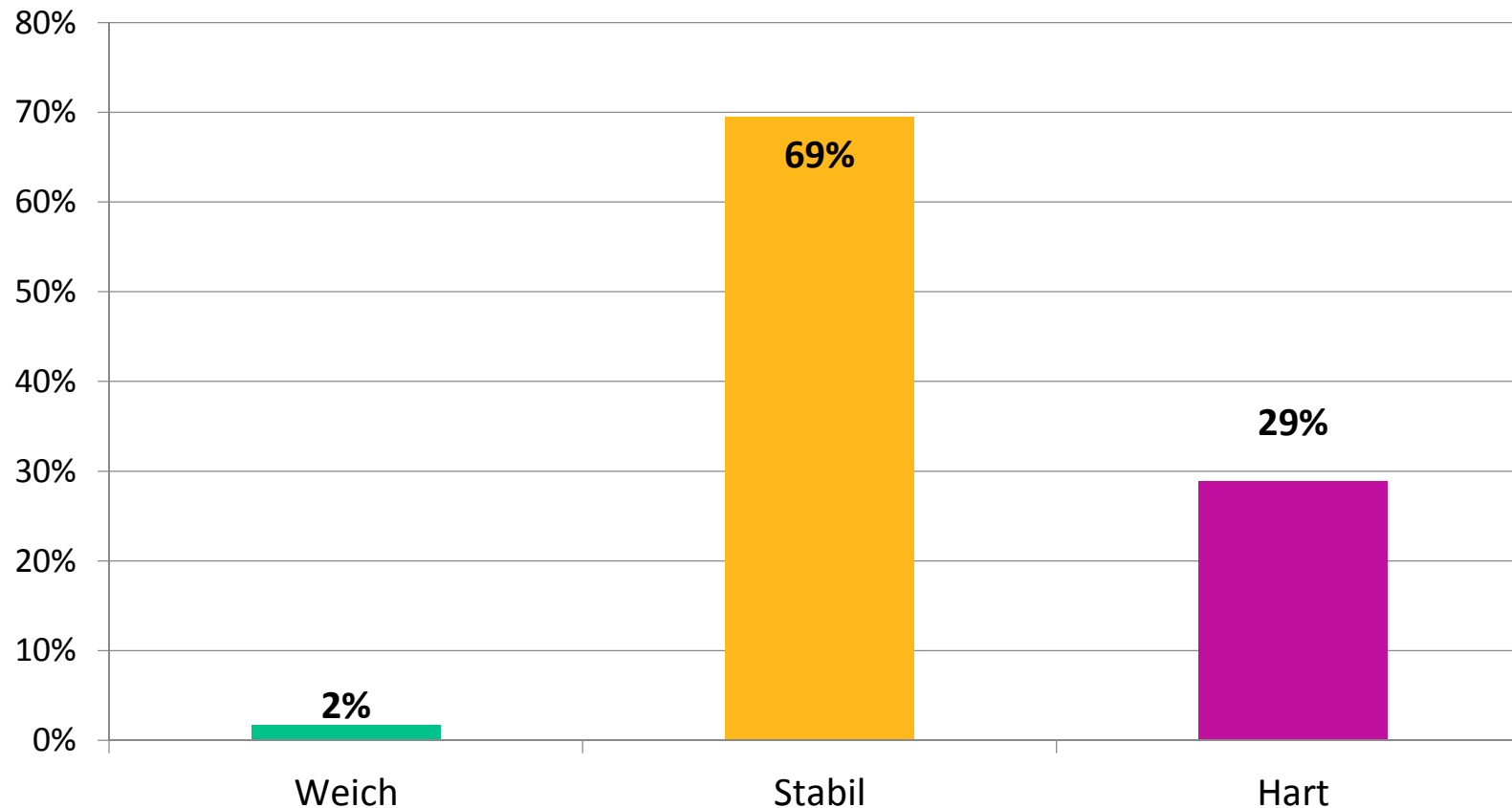


# MWV® - Meinungsbarometer 2018



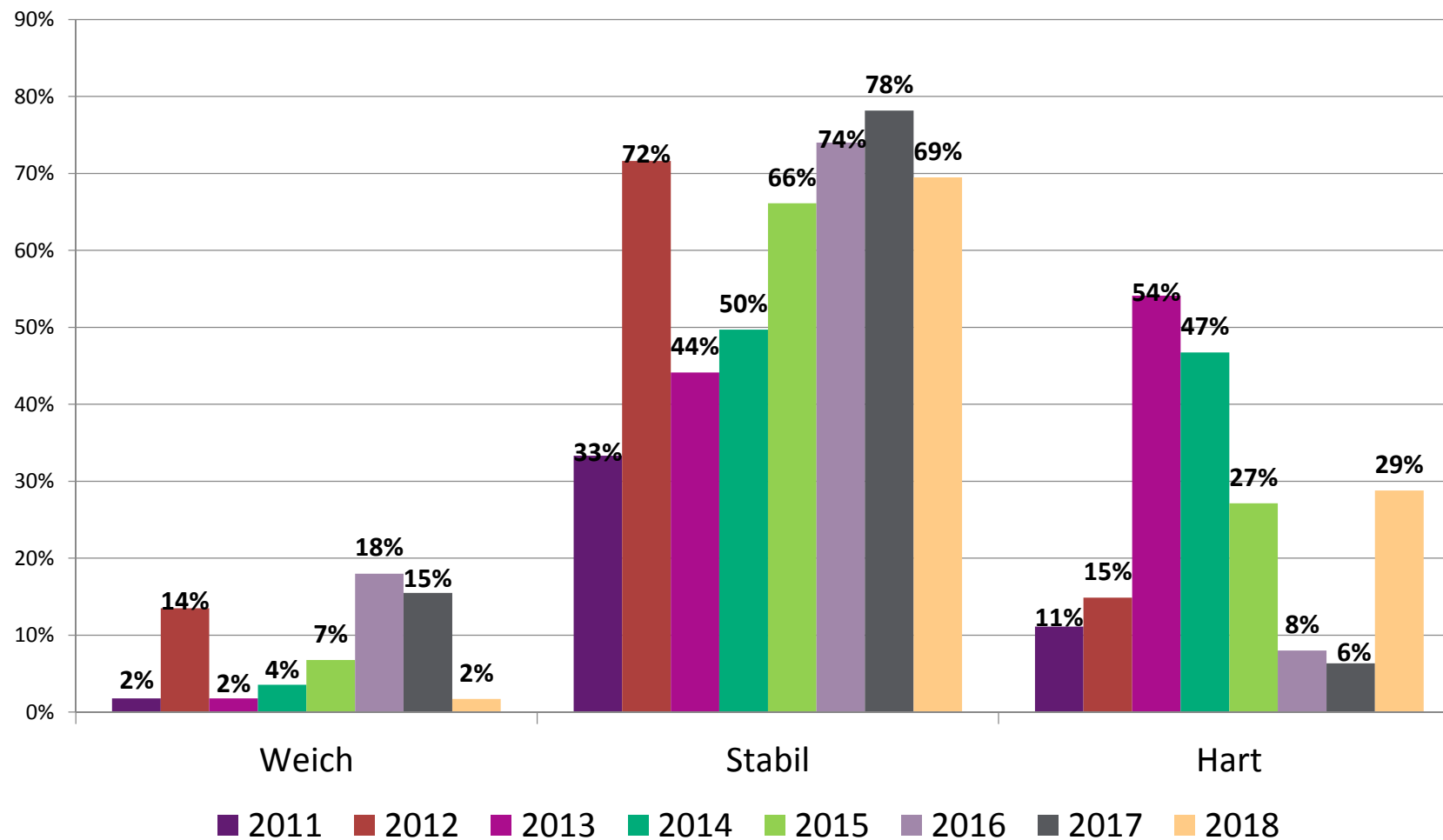
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Einschätzung der Renewalkonditionen 2018/2019? Markttendenz



# MWV® - Meinungsbarometer 2018

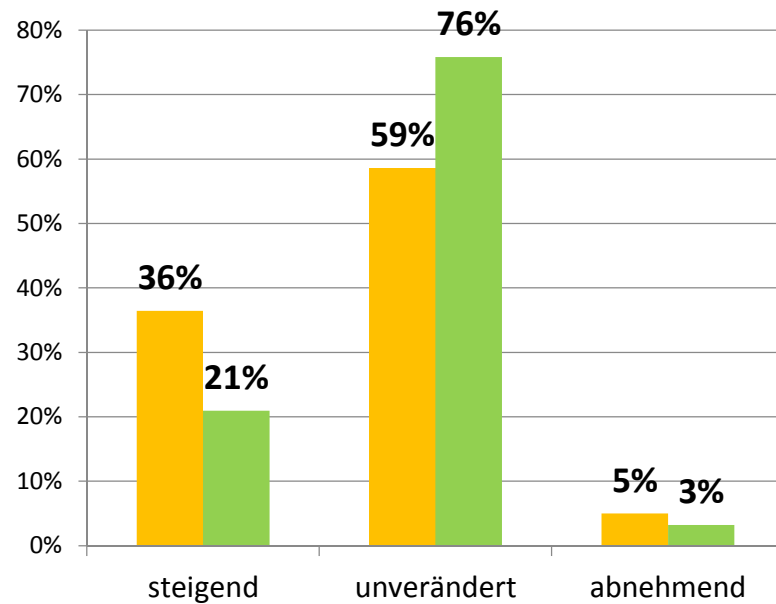
## Einschätzung Marktentwicklung 2011 - 2018



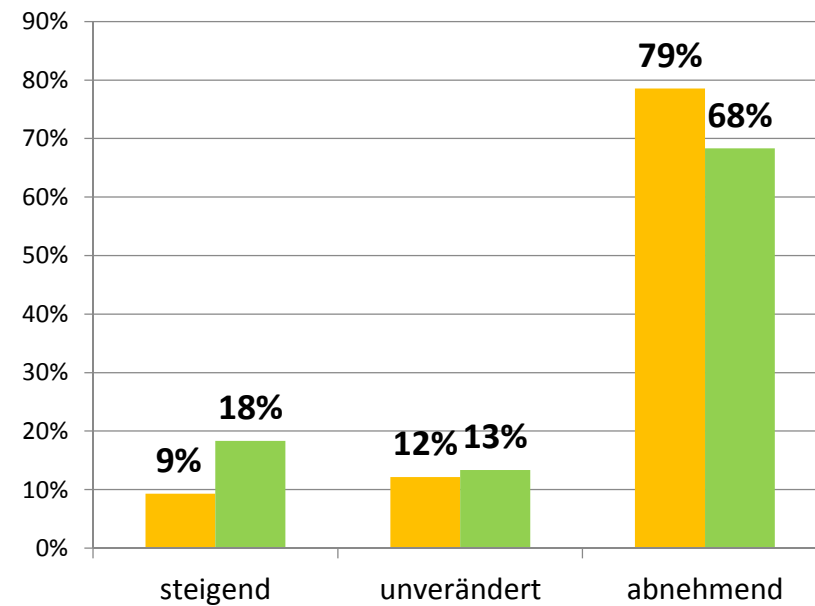
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Kapazitätsentwicklung 2018/2019

### Normale Risiken



### Schwere Risiken

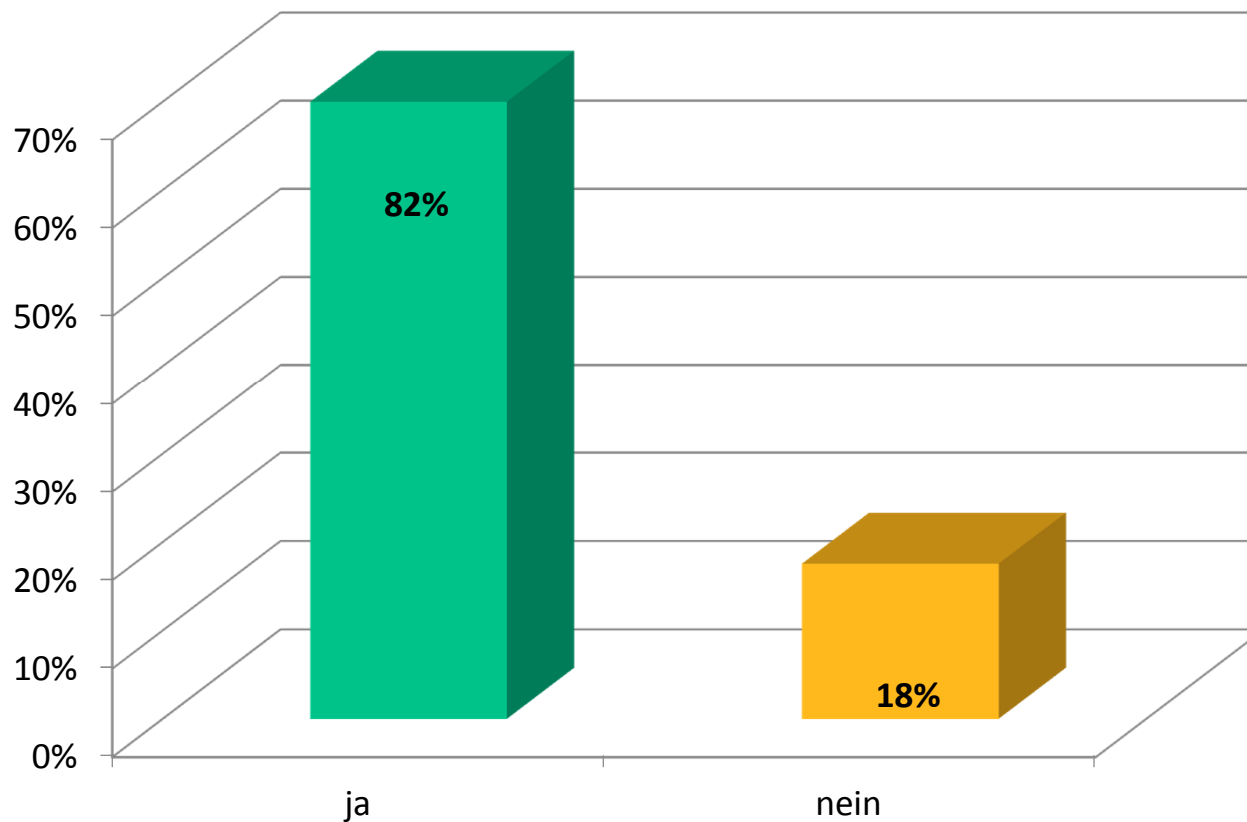


■ 2017 ■ 2018



# MWV® - Meinungsbarometer 2018

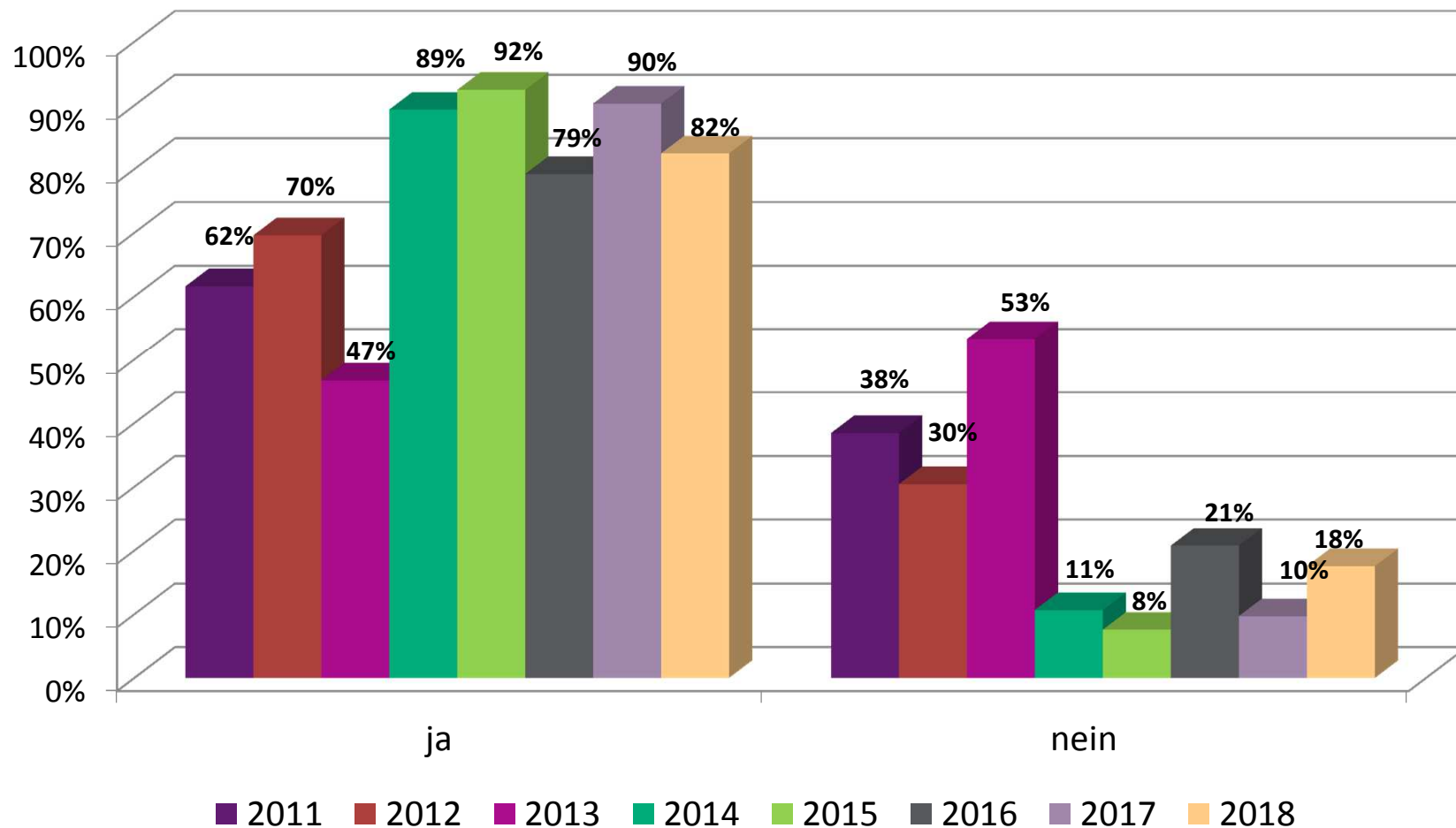
## Mehrjährige Vertragslaufzeit



Durchschnittlich 2,5 Jahre

# MWV® - Meinungsbarometer 2018

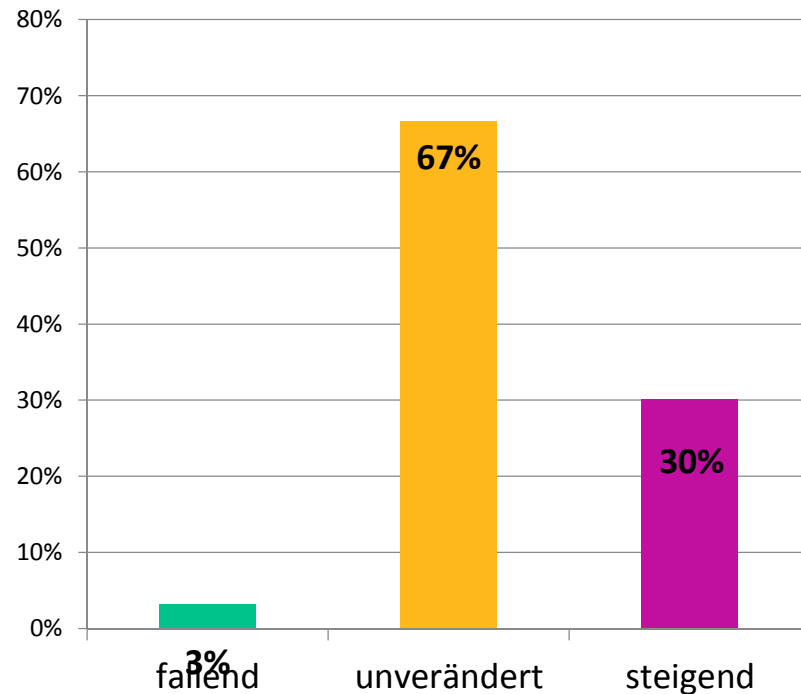
## Mehrjährige Vertragslaufzeit 2011 – 2018



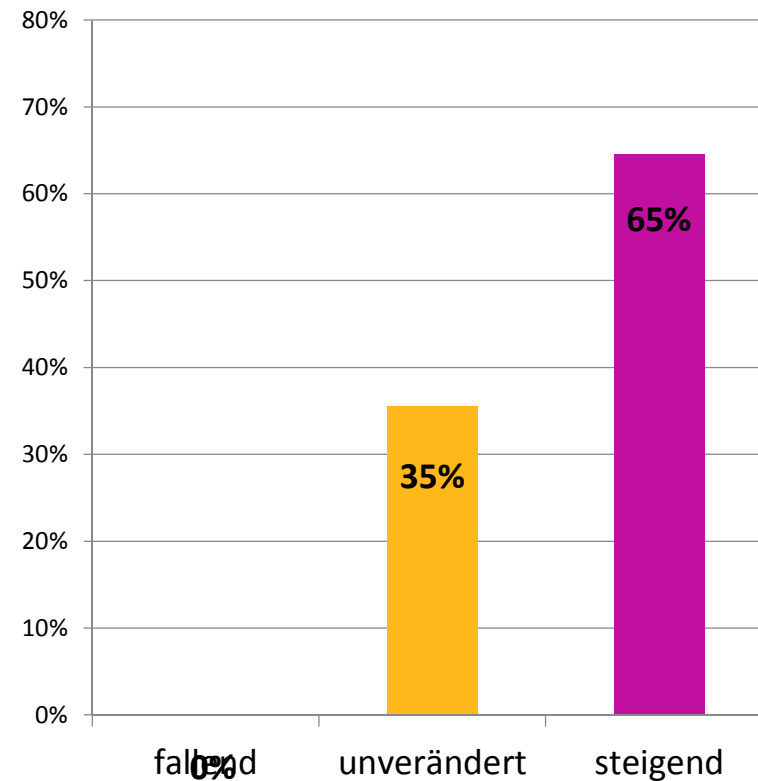
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Entwicklung der Prämiensätze

Feuer/FBU

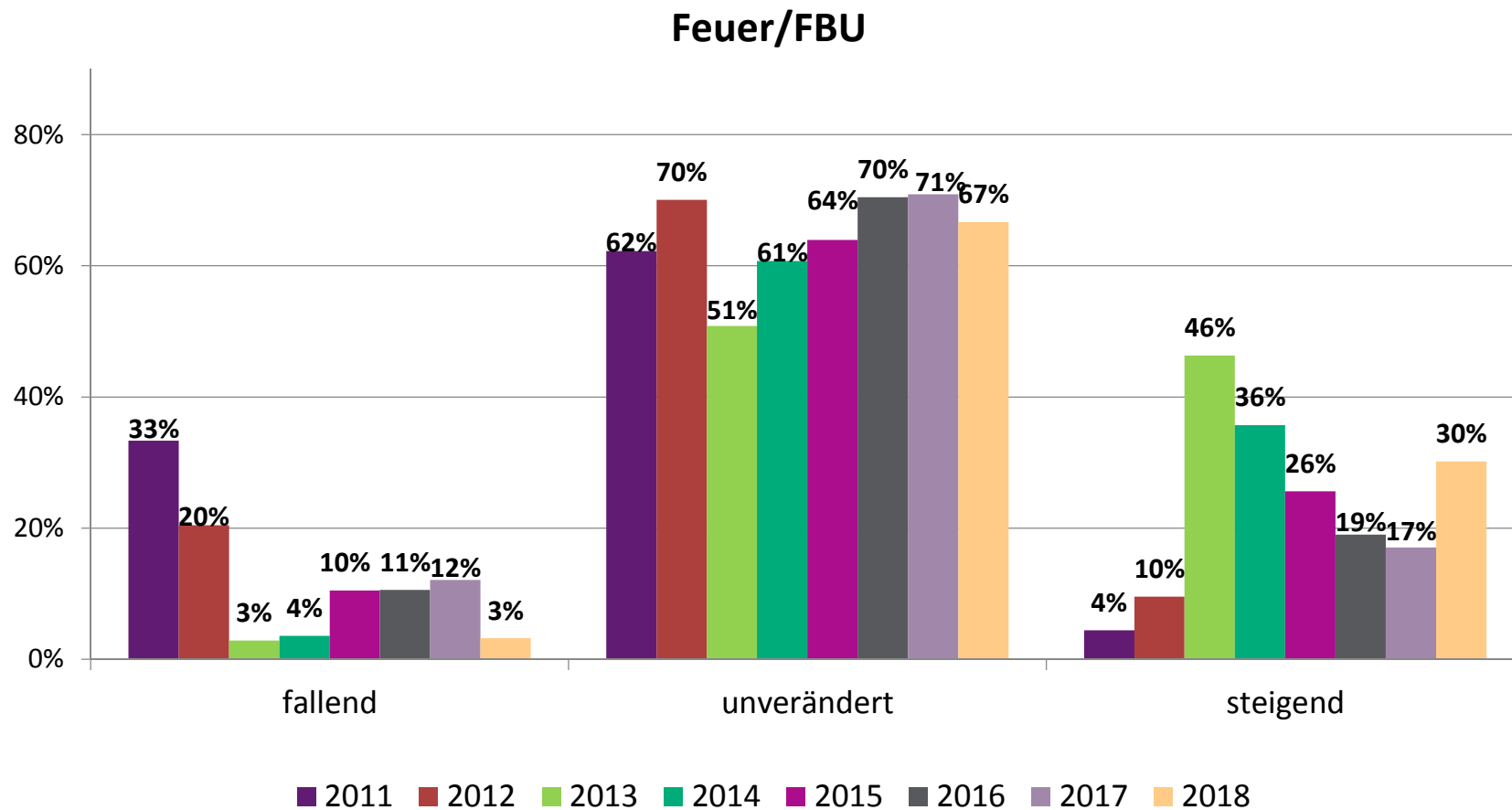


Naturgefahren (Allrisks)



# MWV® - Meinungsbarometer 2018

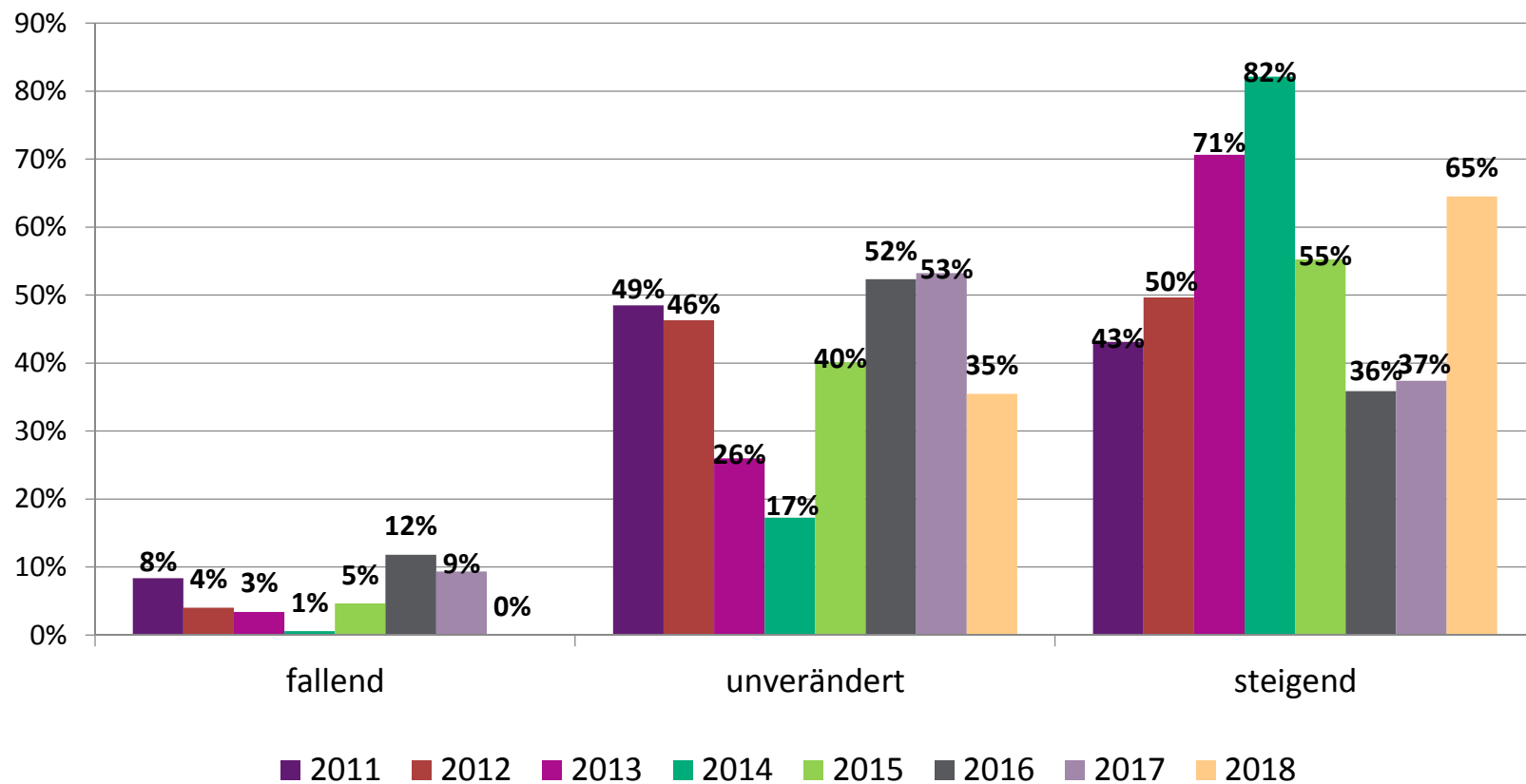
## Entwicklung der Prämiensätze



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

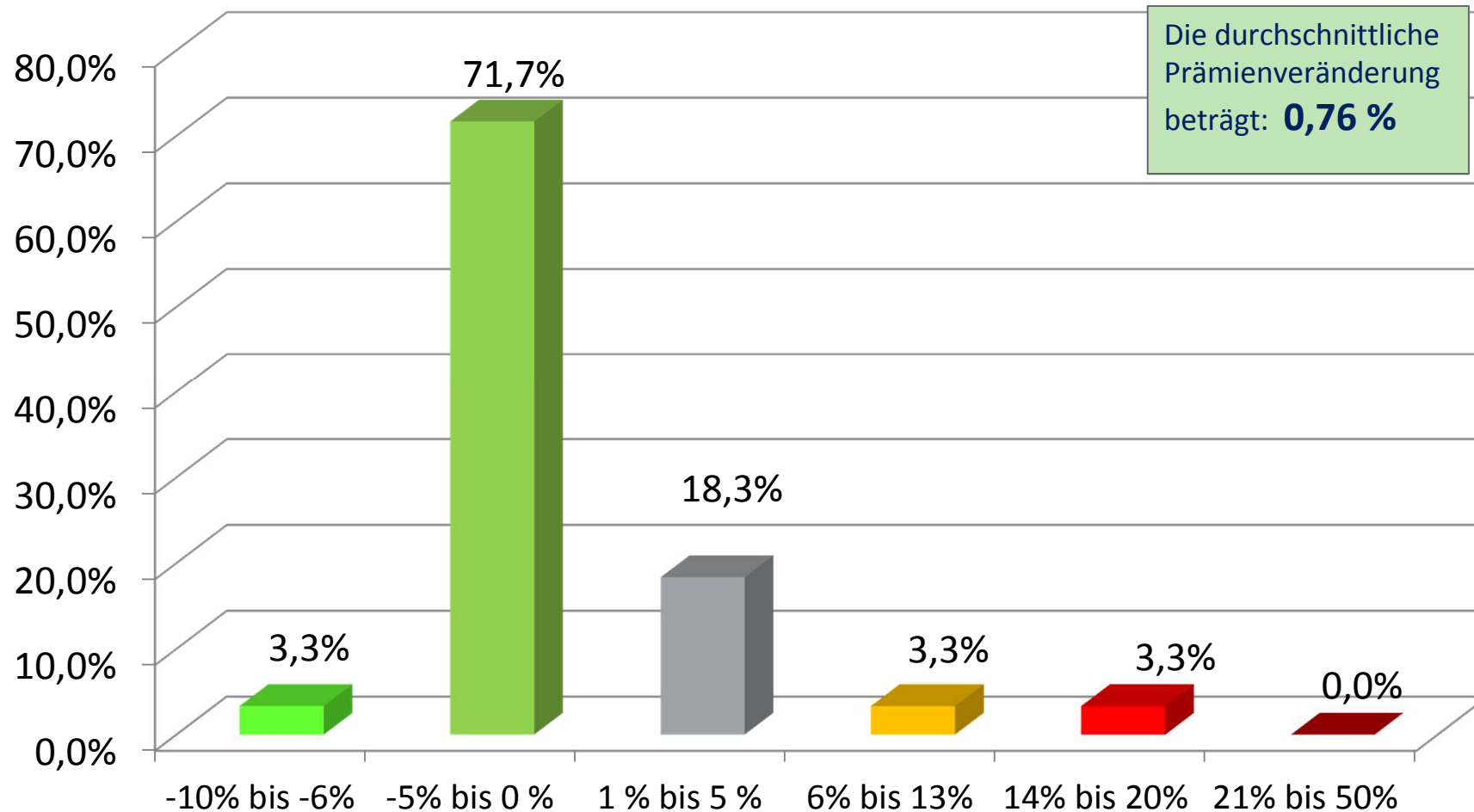
## Entwicklung der Prämiensätze

### Naturgefahren/Allgefahren



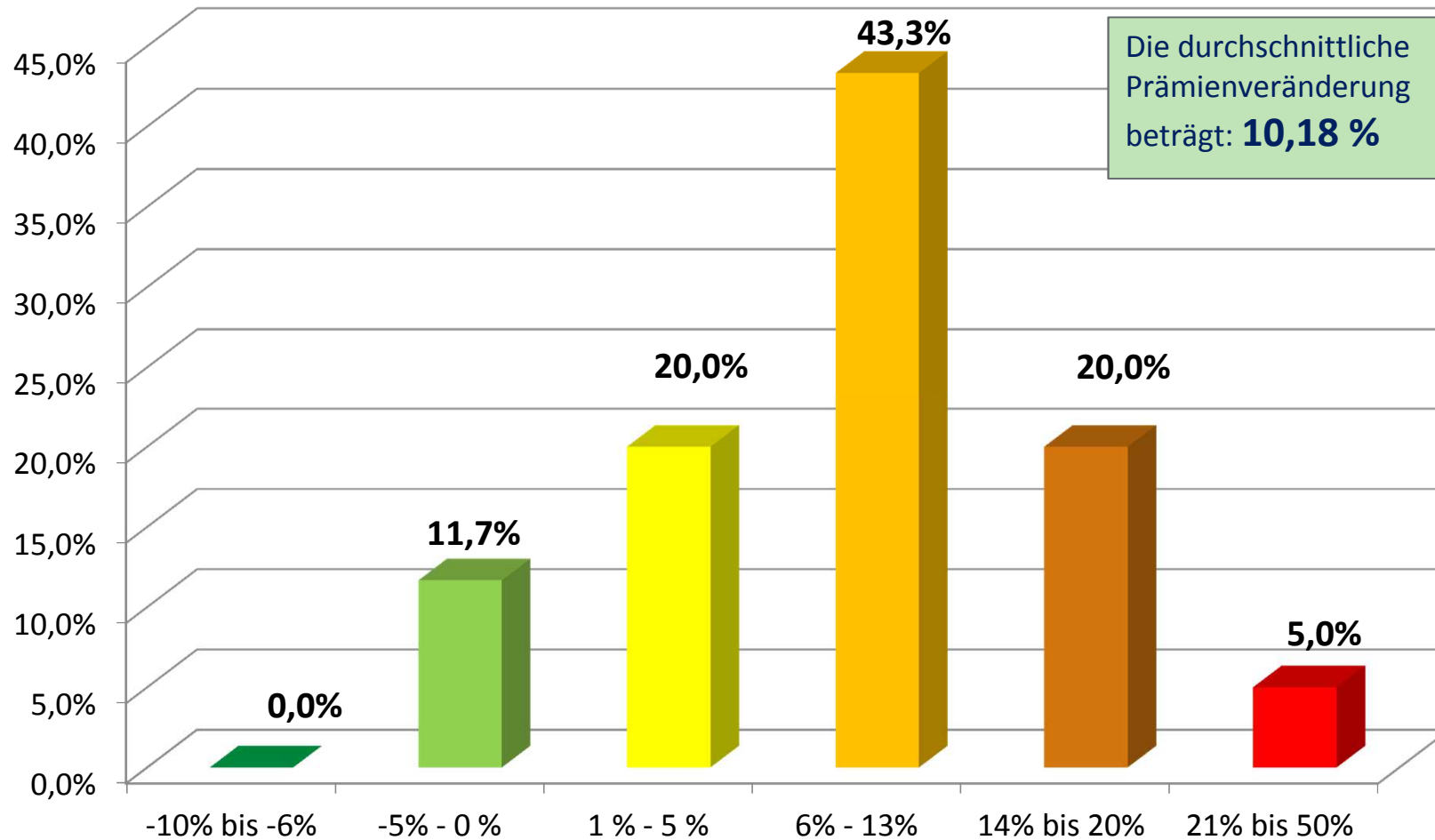
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Prämienveränderung zum Renewal für normale Risiken



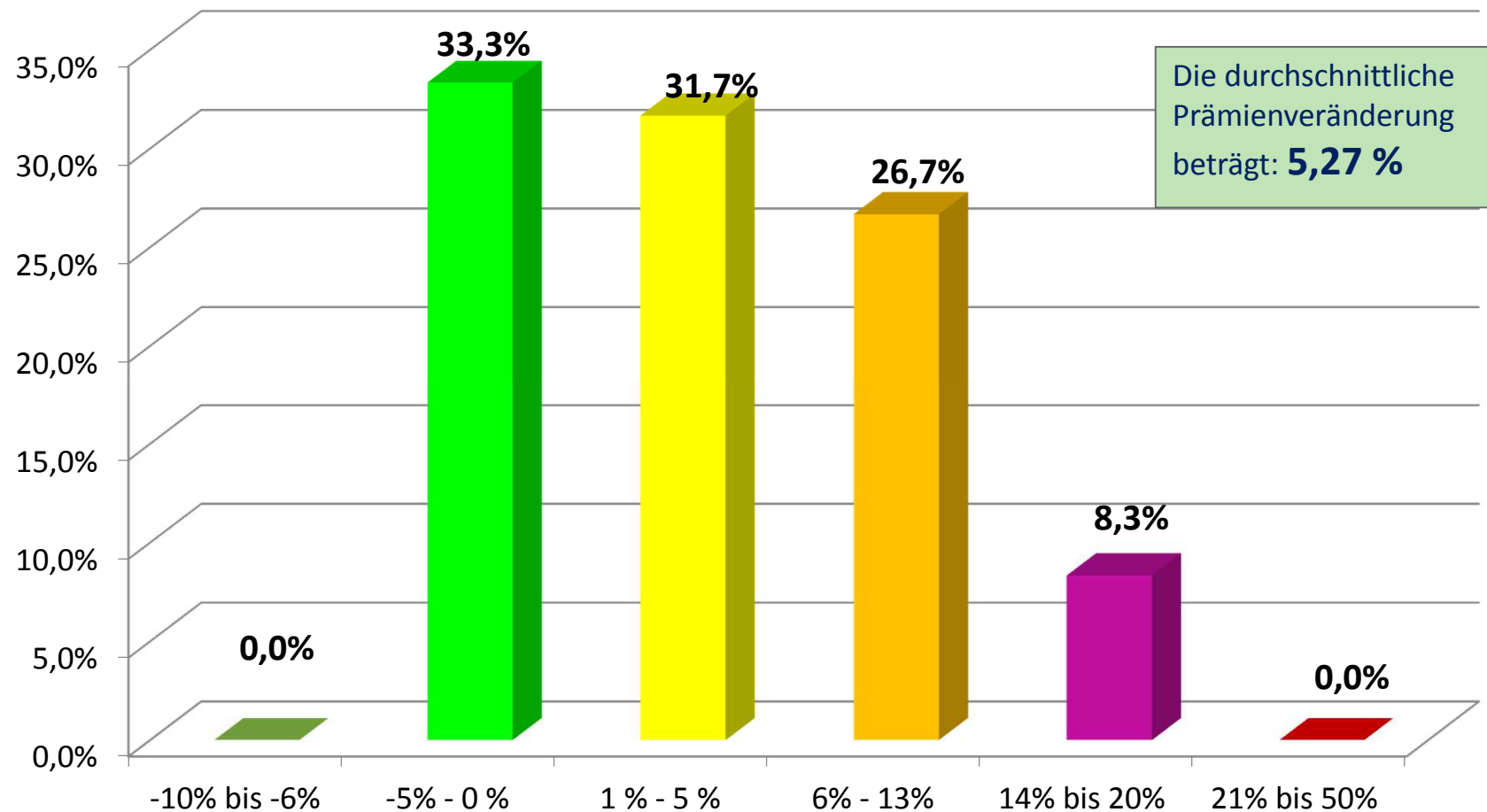
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Prämienveränderung zum Renewal für schwere Risiken



# MWV® - Meinungsbarometer 2018

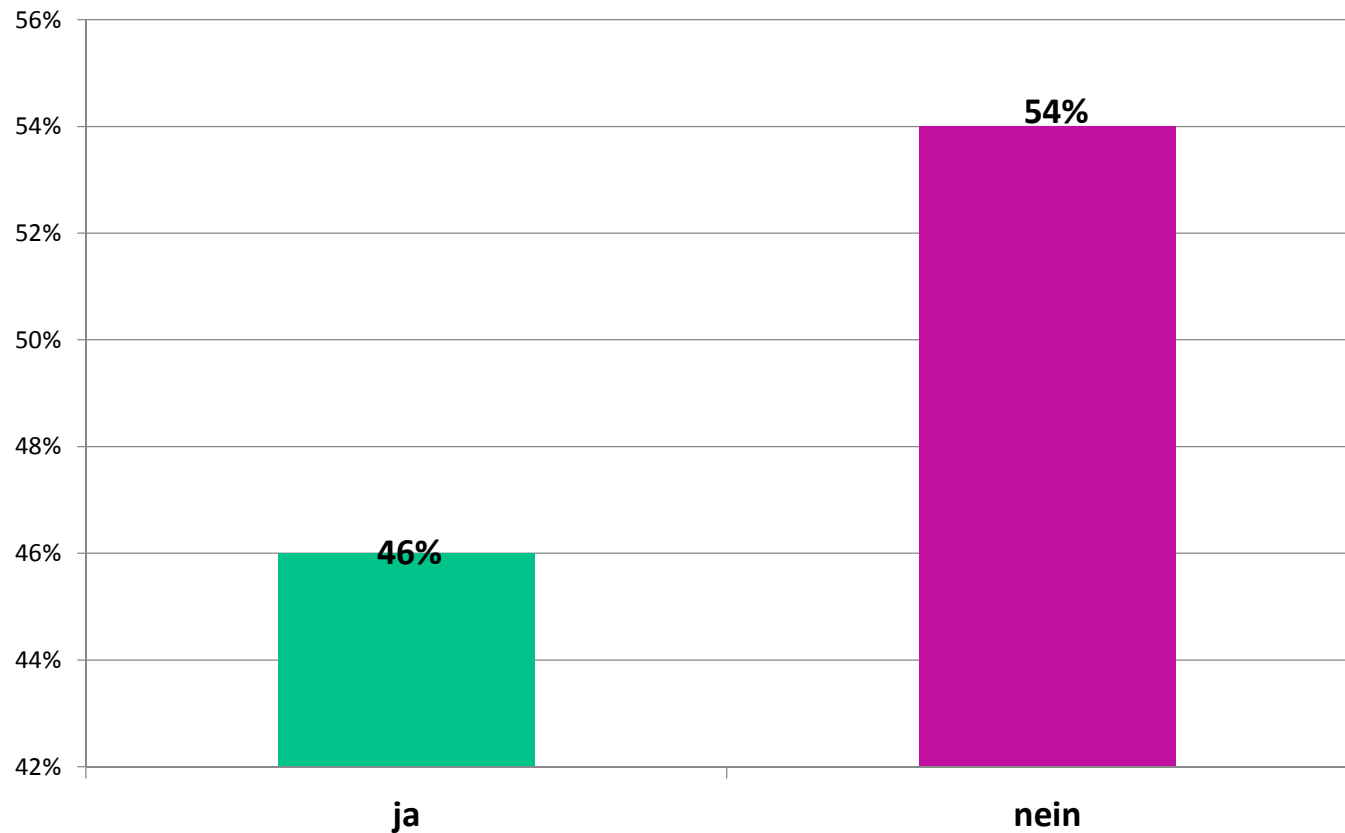
## Prämienveränderung zum Renewal für Naturgefahren/Allgefahren





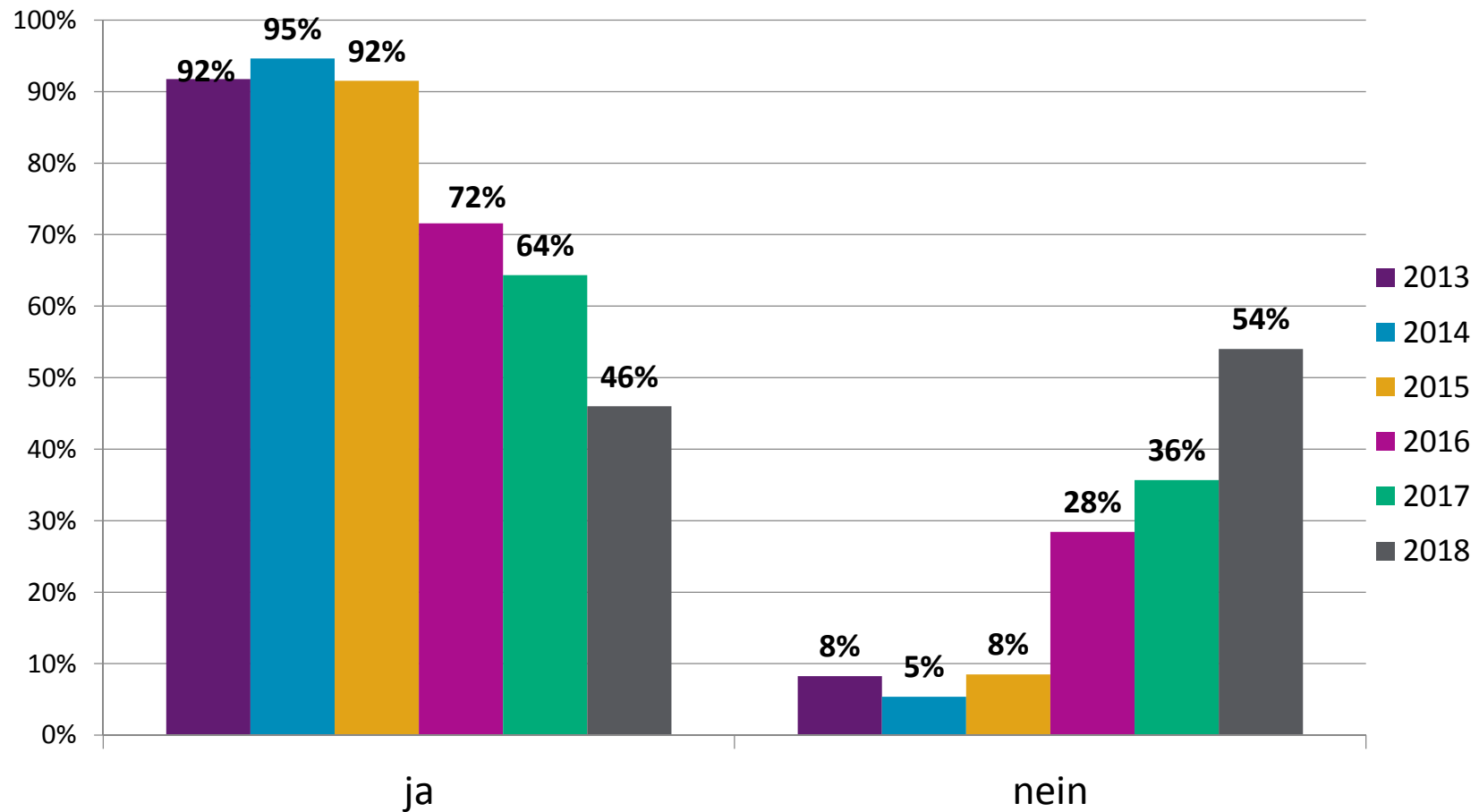
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



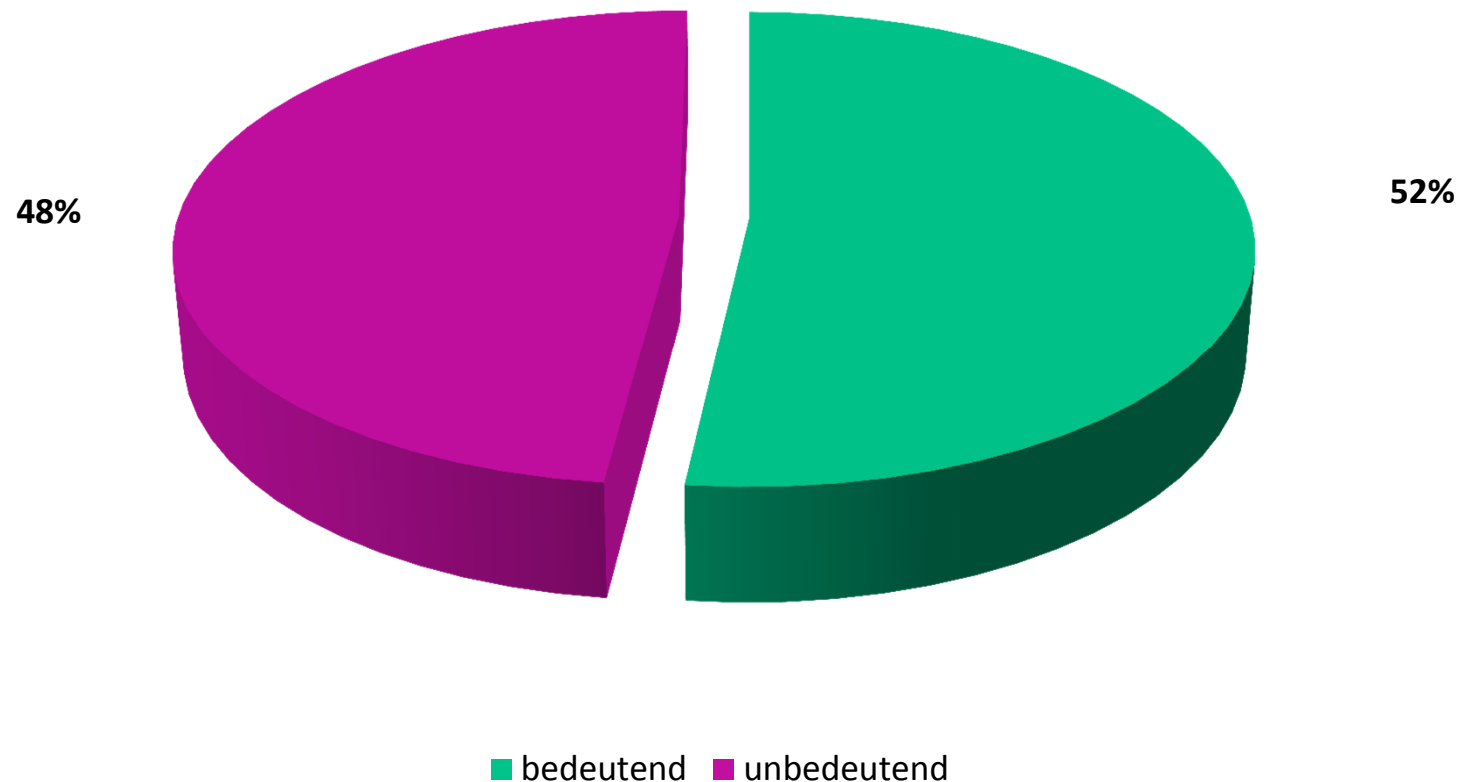
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung Vergleich 2013 - 2018



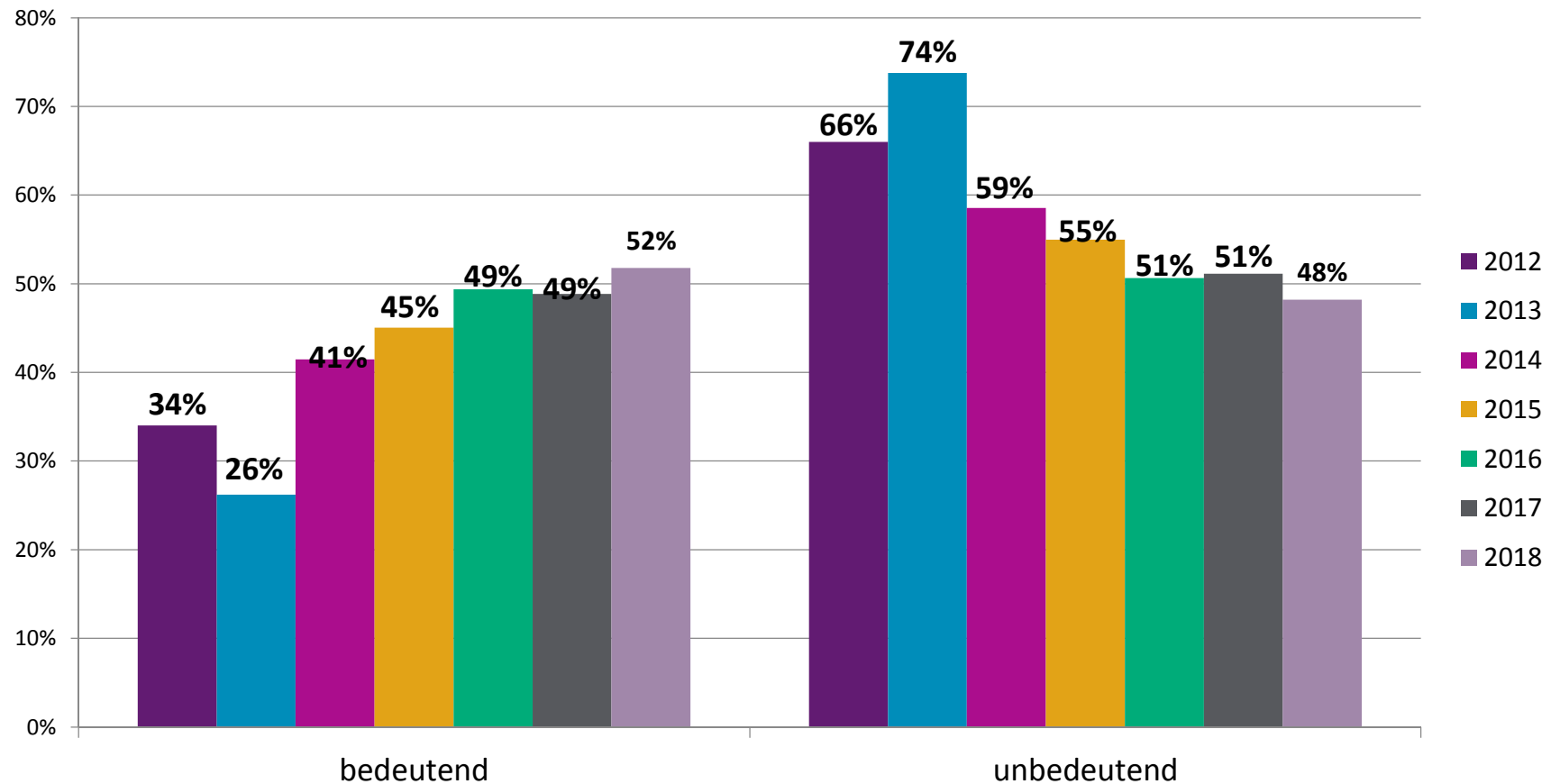
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Zukünftige Bedeutung von Aggregaten / Facilities



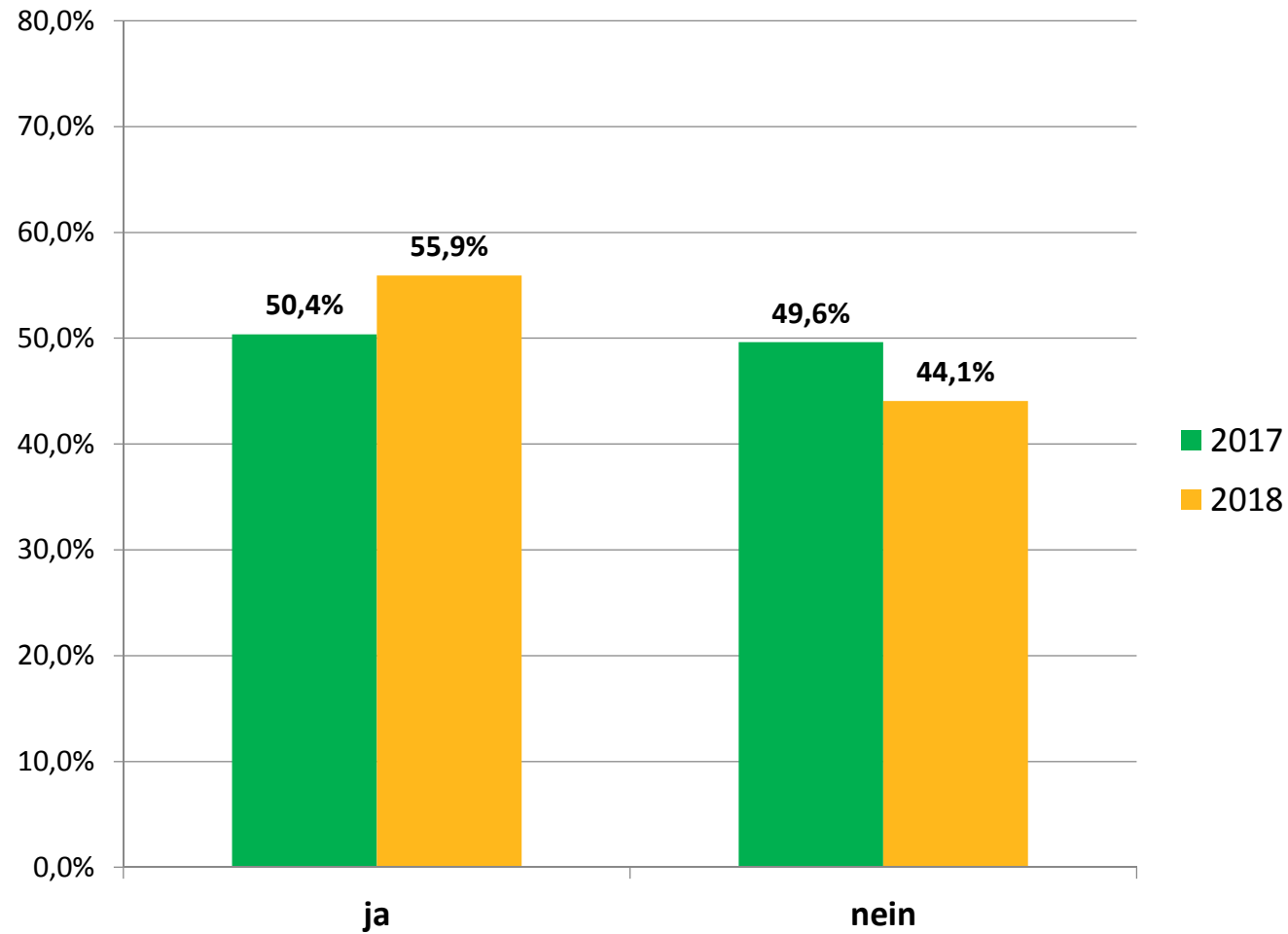
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Zukünftige Bedeutung von Aggregaten / Facilities



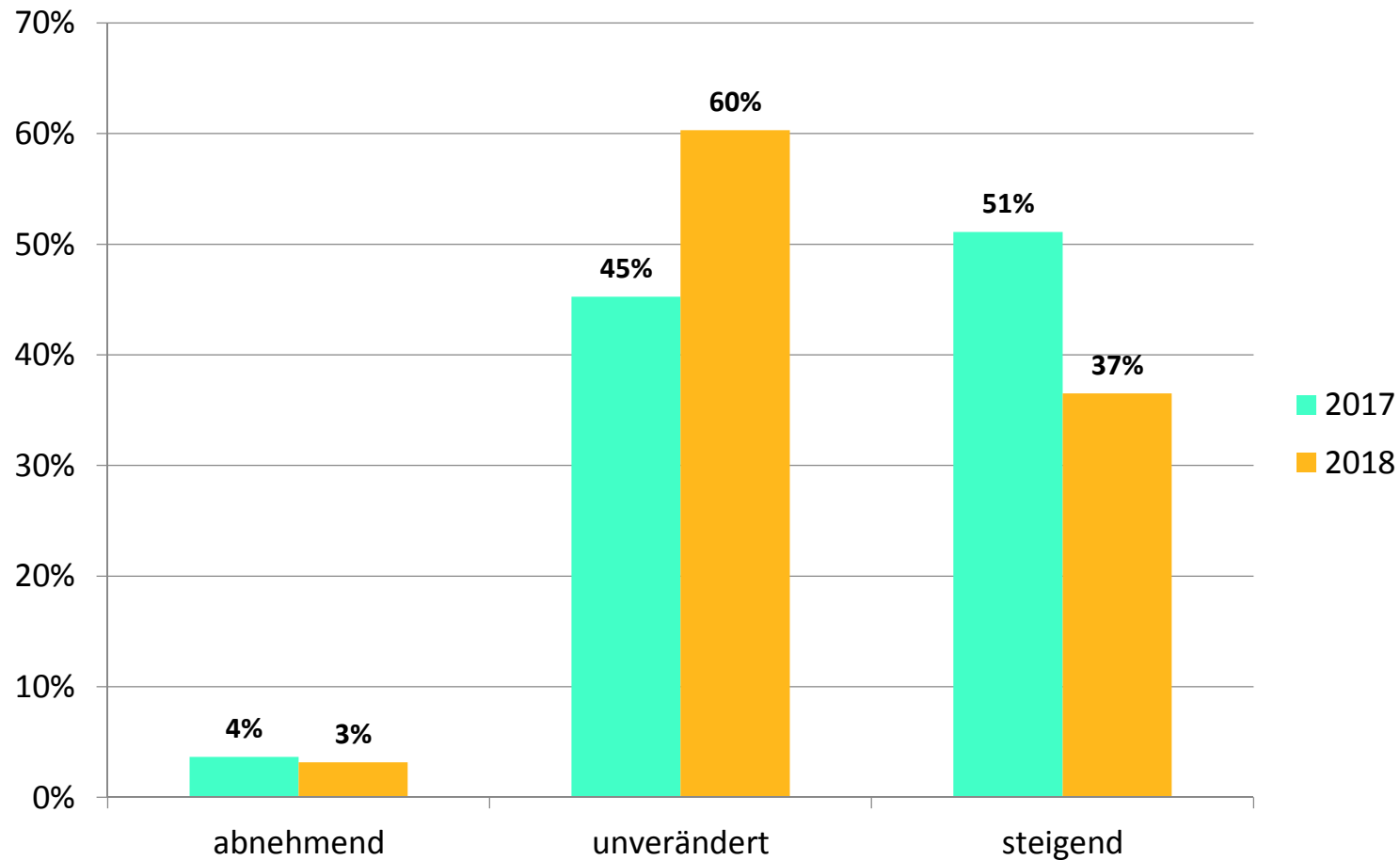
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Zukunft von F.o.S. Policen



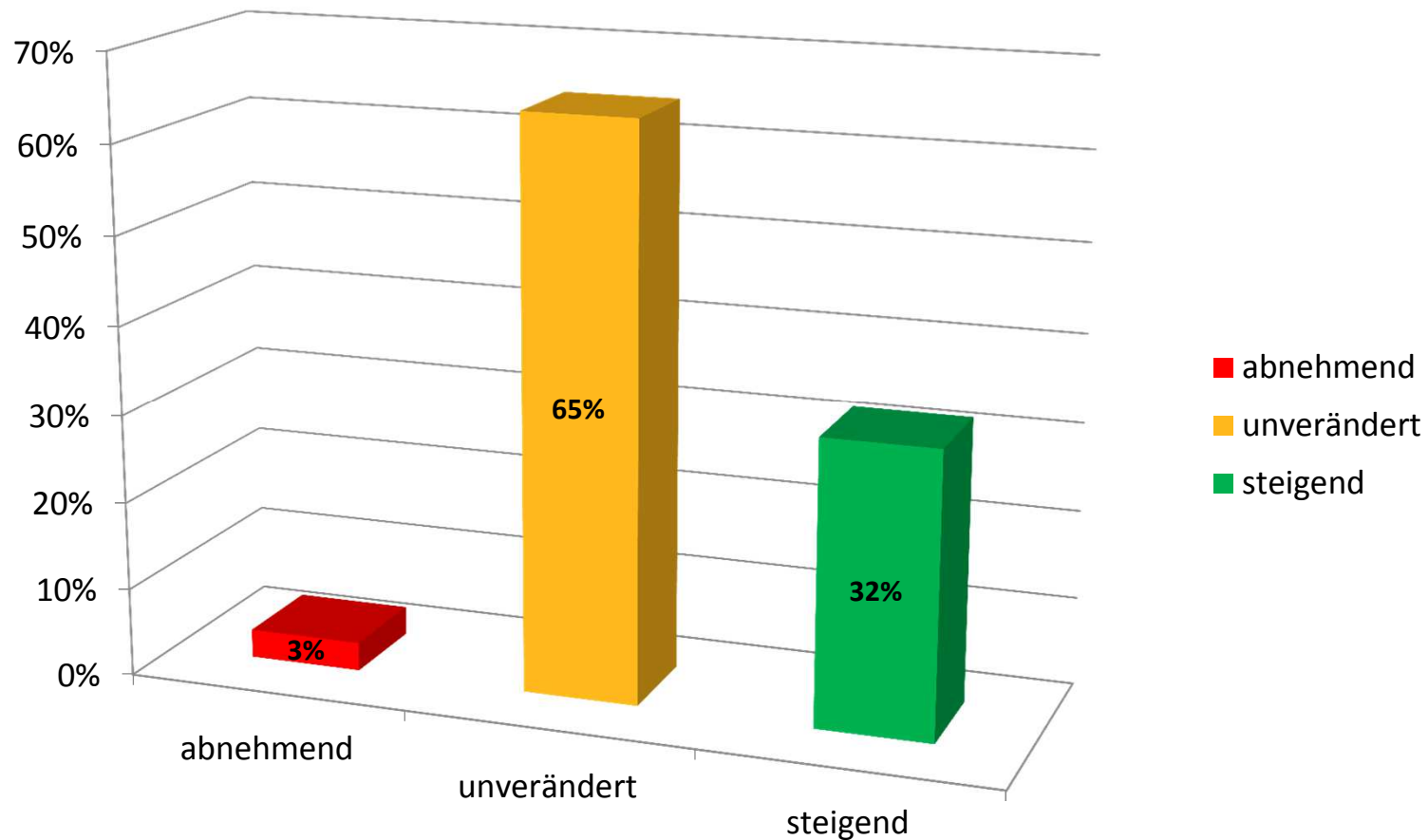
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Nachfrage nach Terrorversicherung



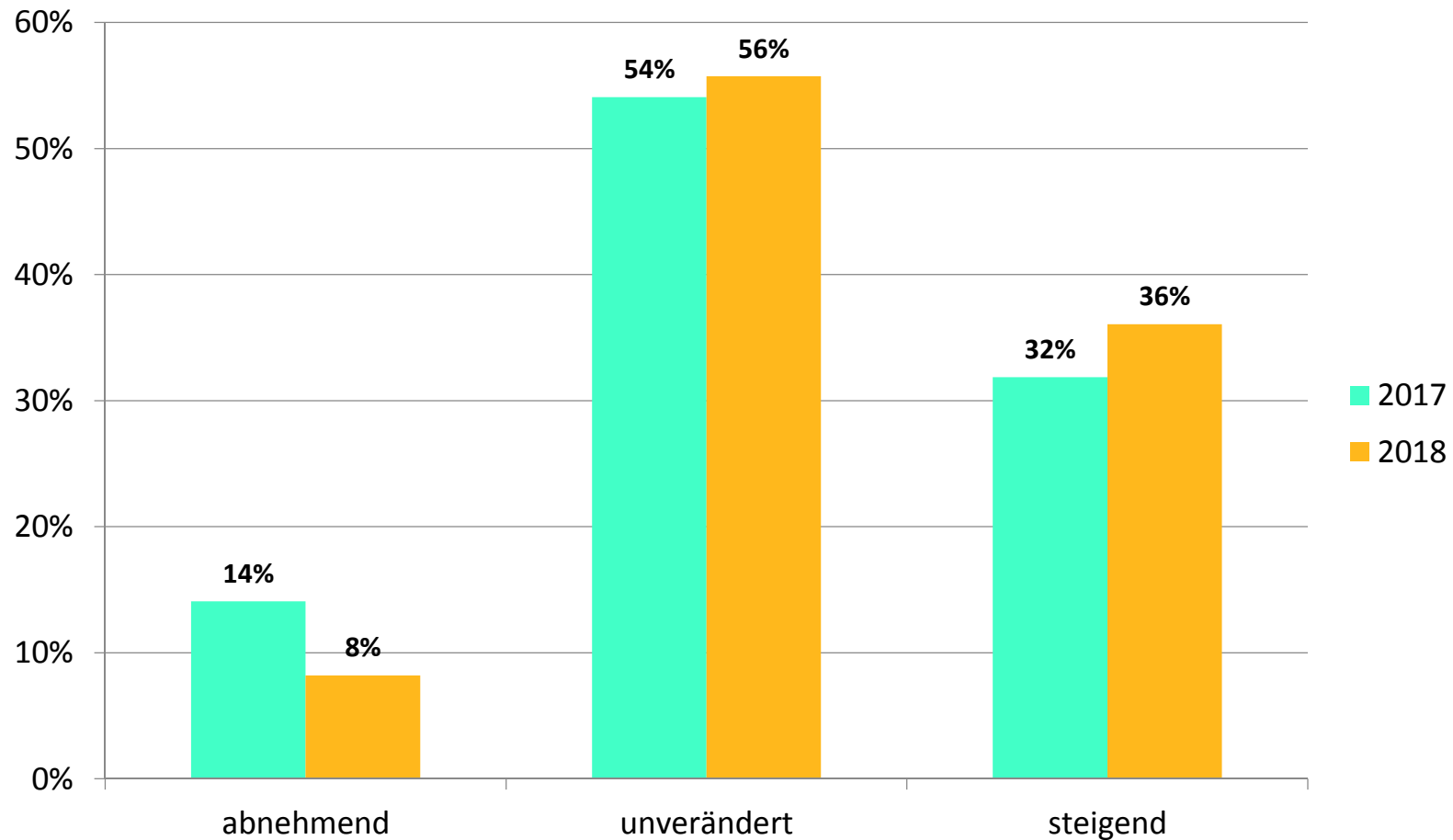
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Erweiterung auf Political Violence



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

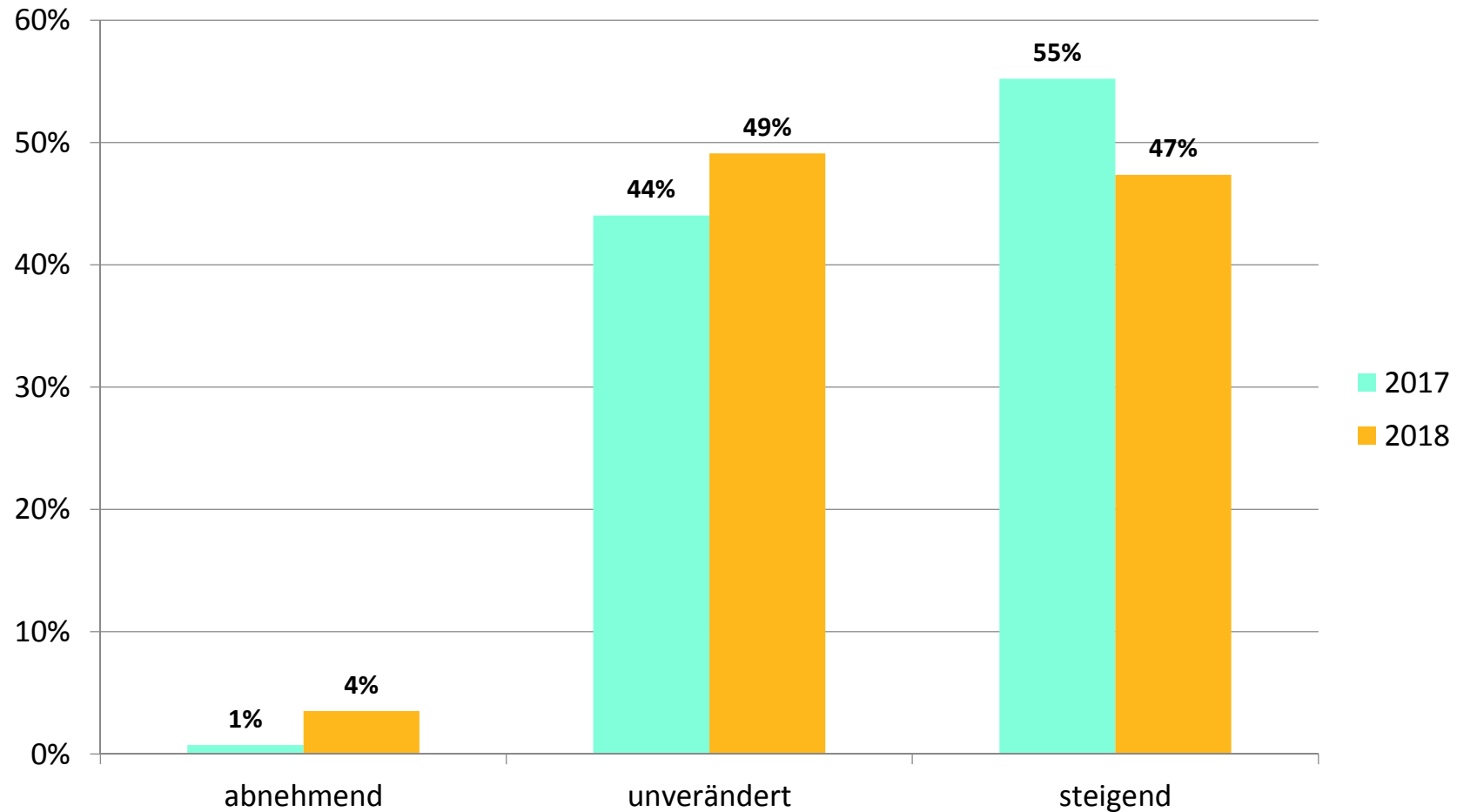
## Nachfrage nach fakultativer Rückversicherung





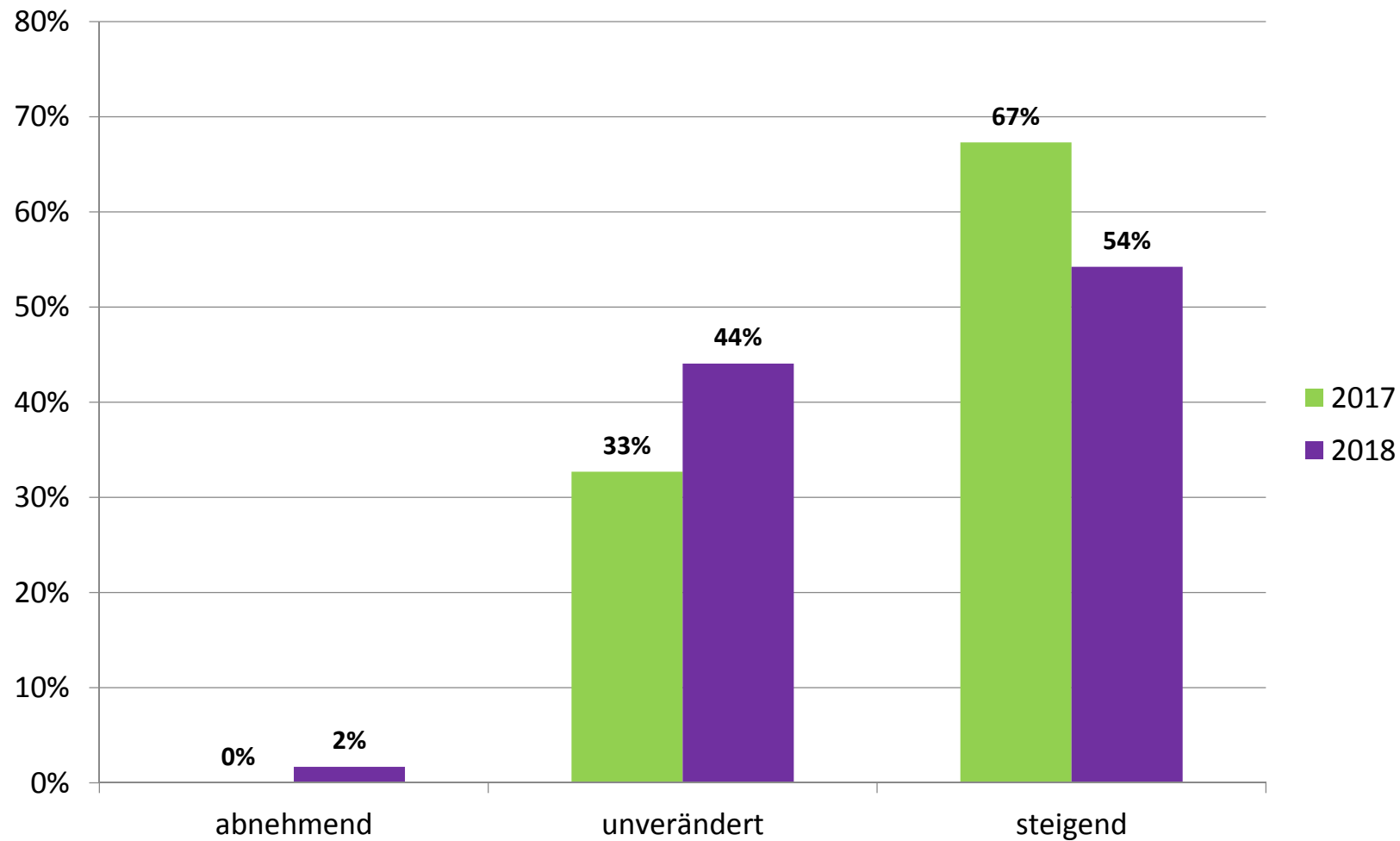
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Nachfrage nach Layer-Deckungen für FLExA / Nat/Cat



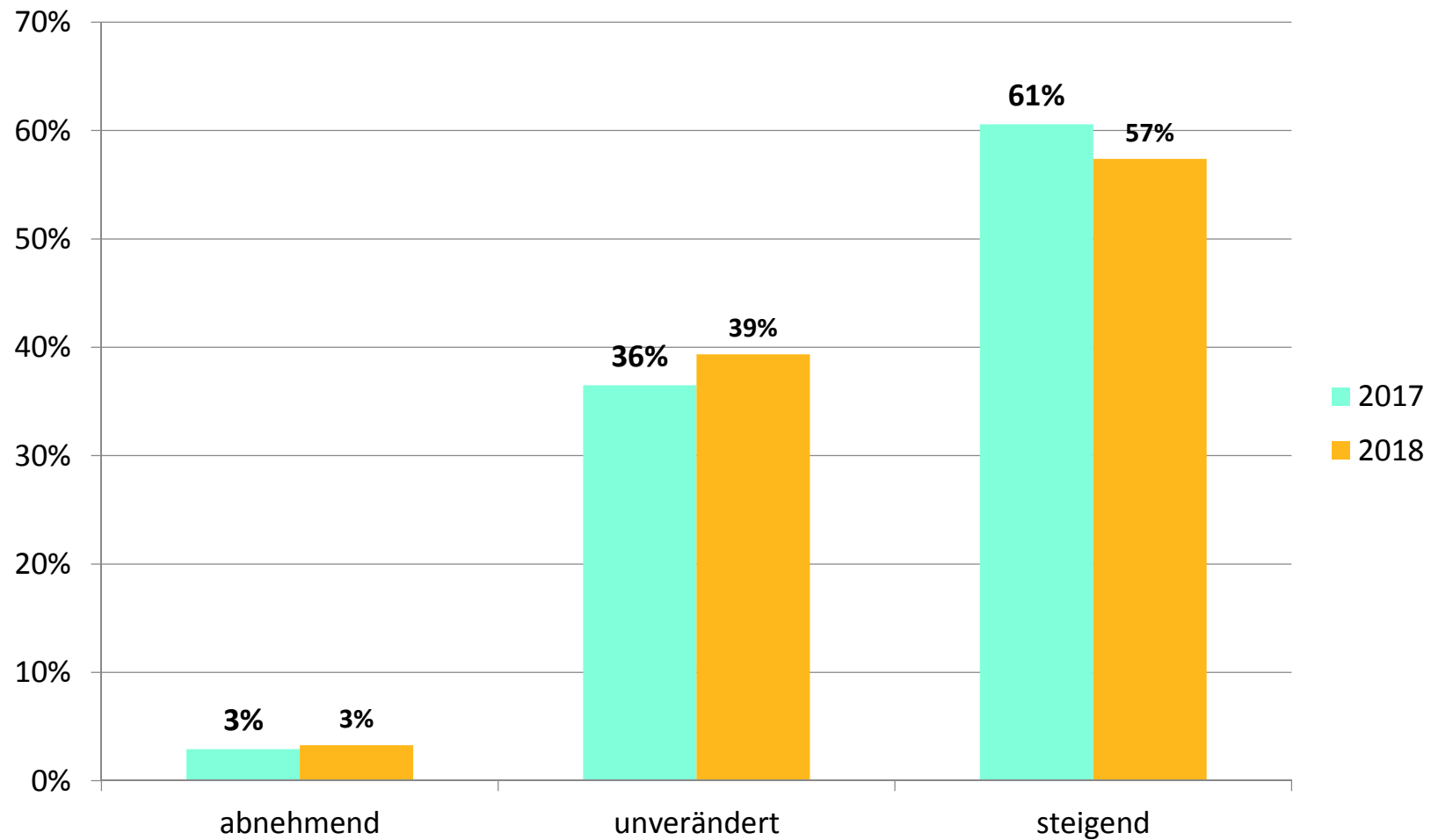
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Unterschiedliche Prämien in Konsortien (Differenzpreis)



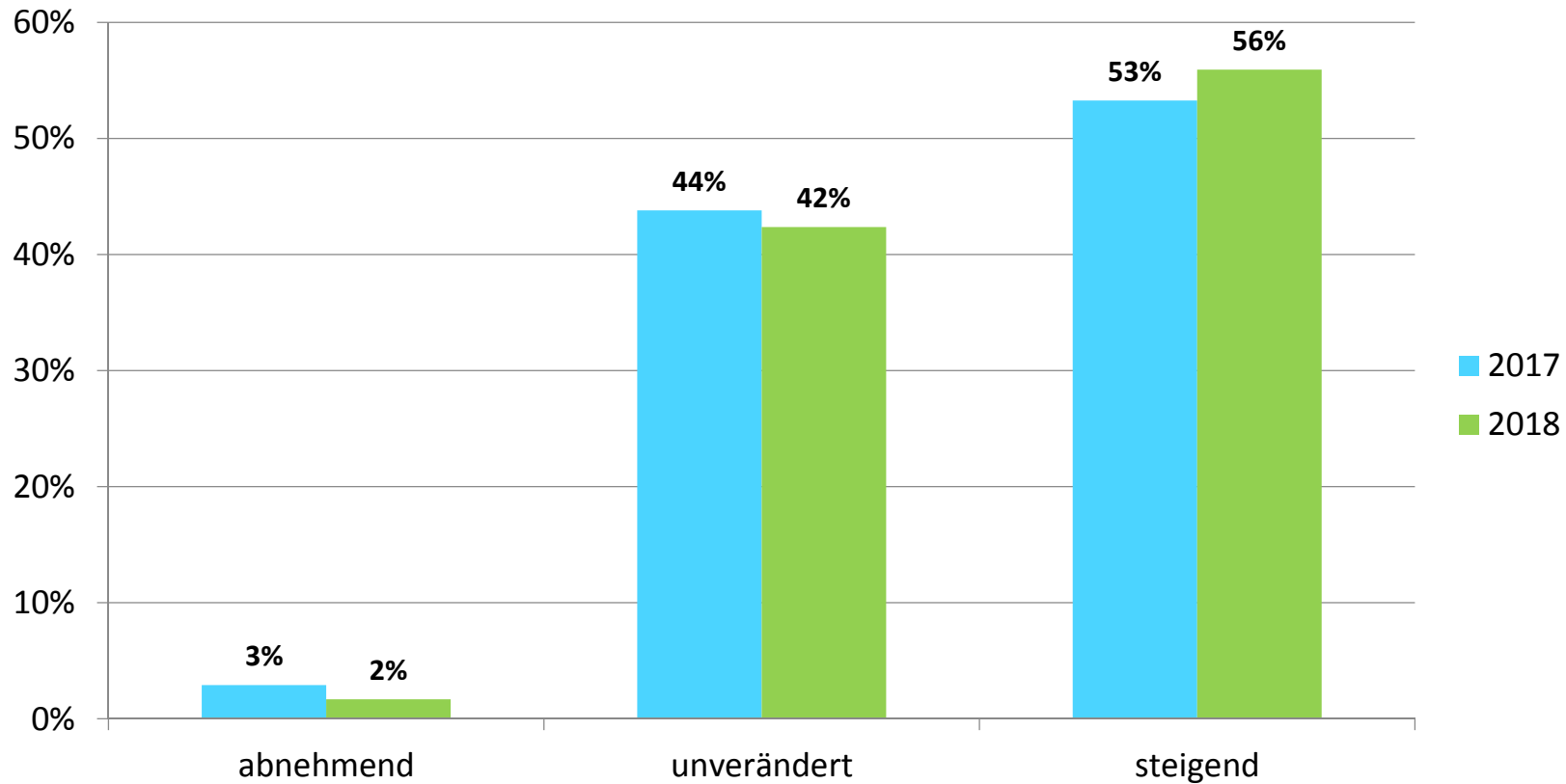
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

**Maklerhonorare = Nettoprämien**



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

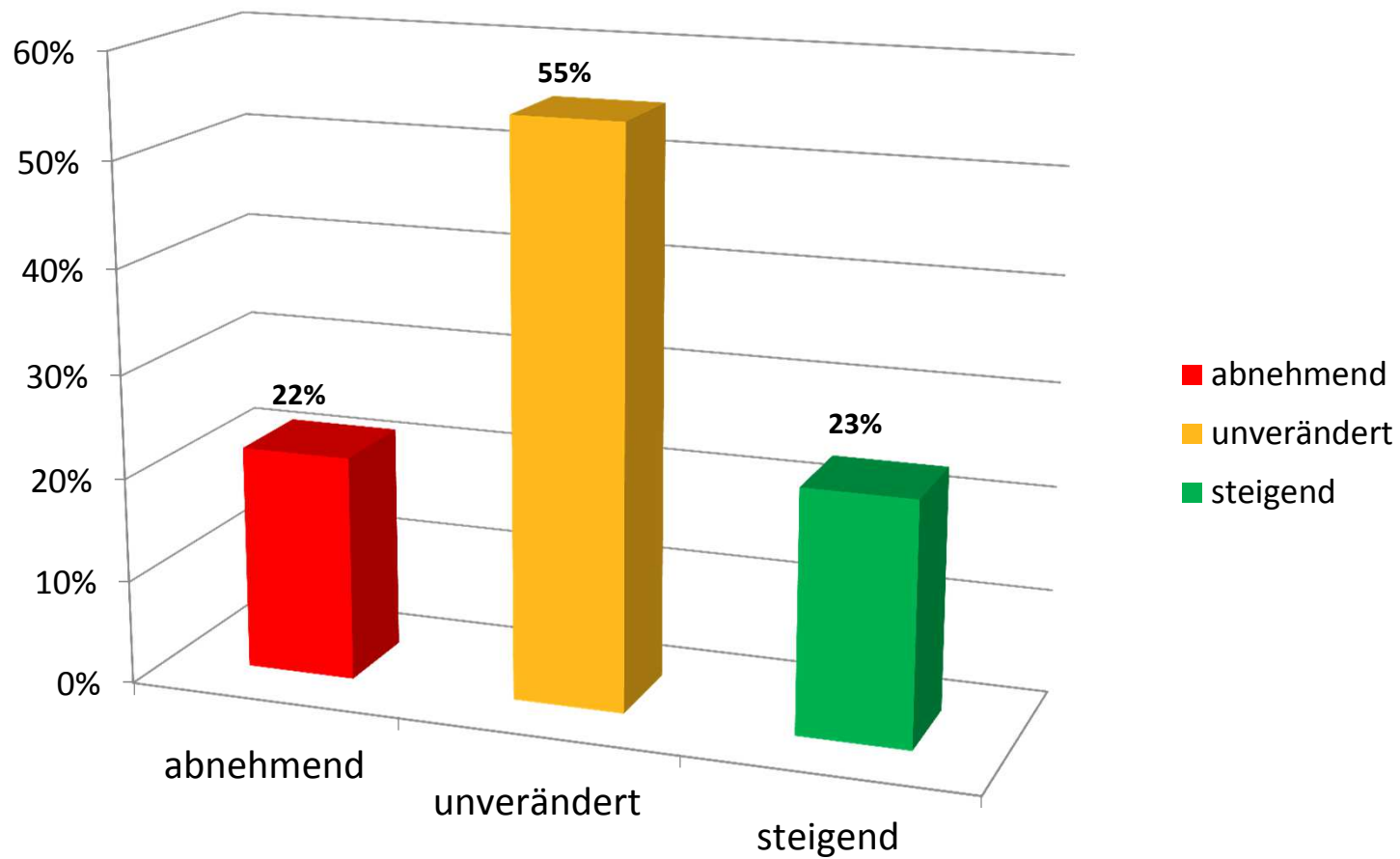
## Erhebung von Führungsprovisionen / Engineeringfees



Eine akzeptable Kostenbelastung der beteiligten Versicherer liegt bei durchschnittlich **2,80 % = 3%**

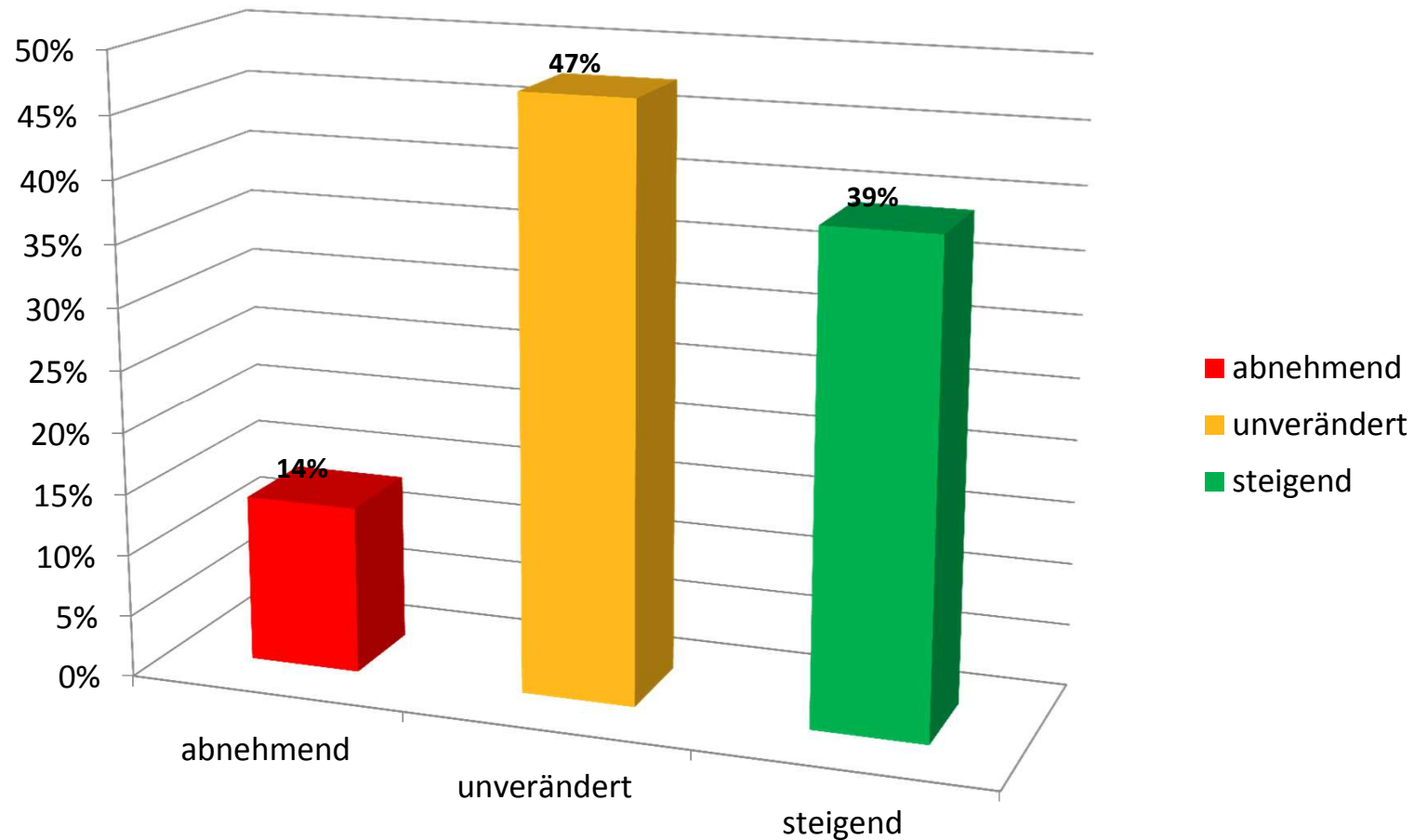
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Bedeutung von Assekuradeuren



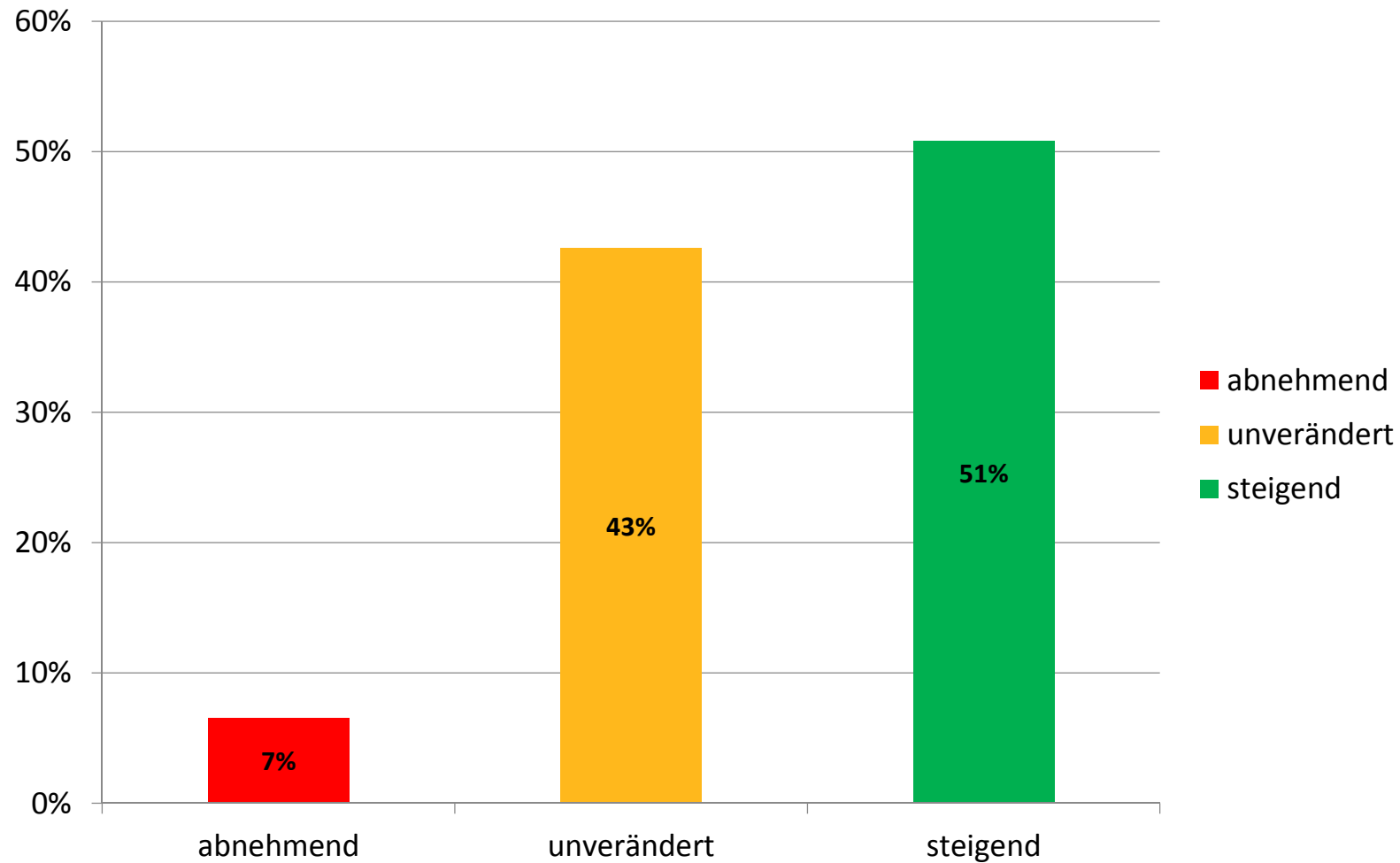
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Bedeutung von Maklerpools (Gewerbe)



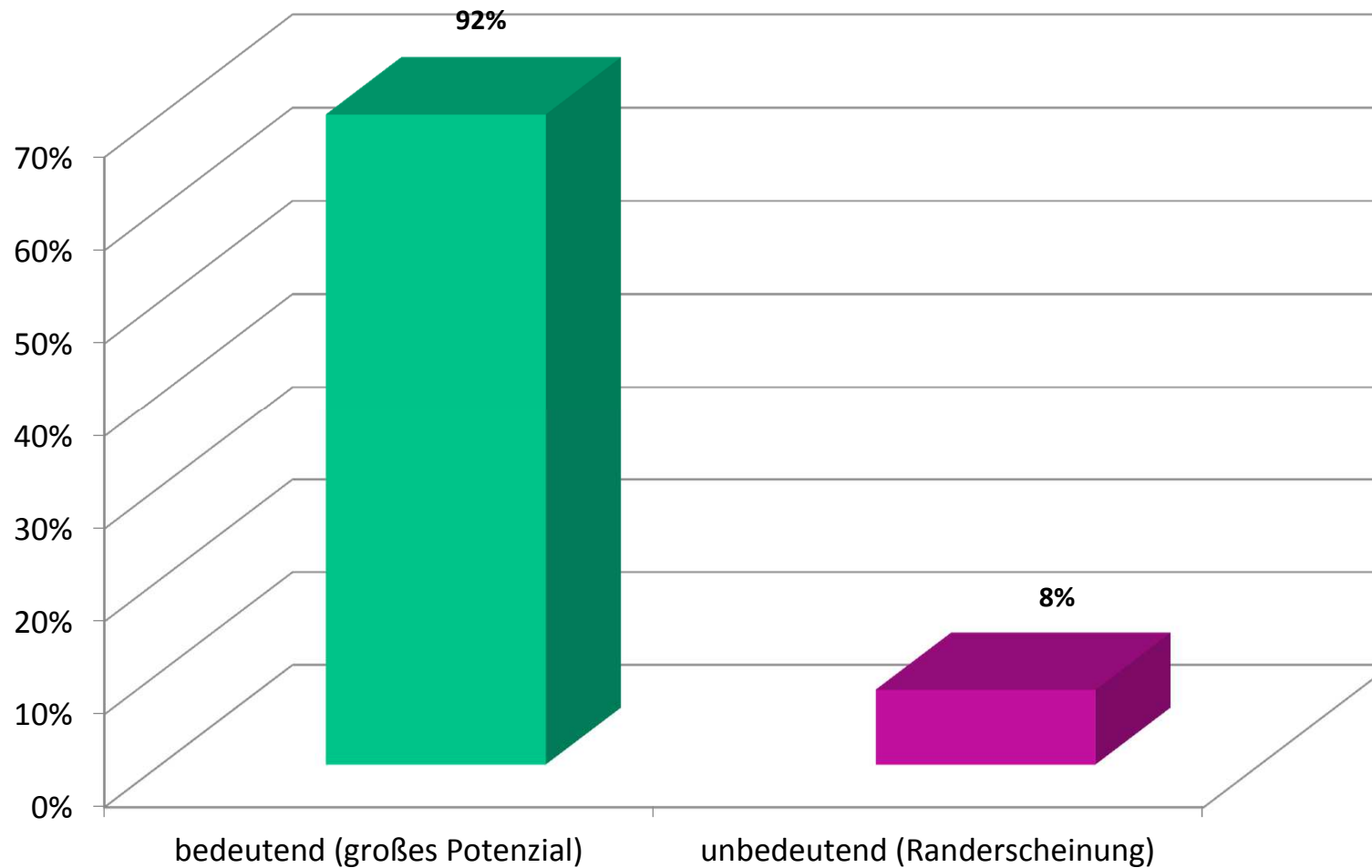
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Bedeutung von Vergleichsportalen



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

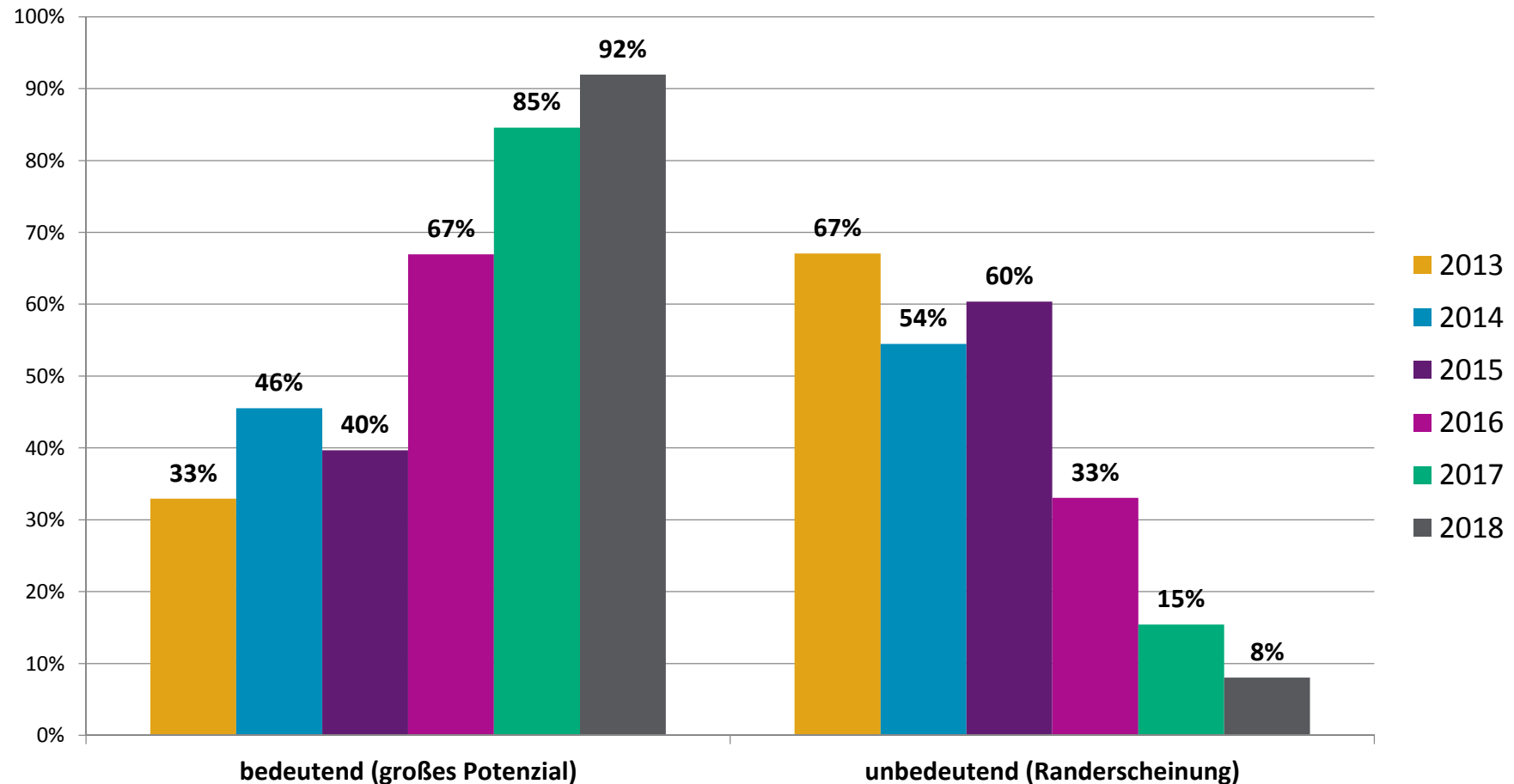
**Marktpotential für separate Cyber-Police inkl.  
Haftpflicht/Sach/EA**





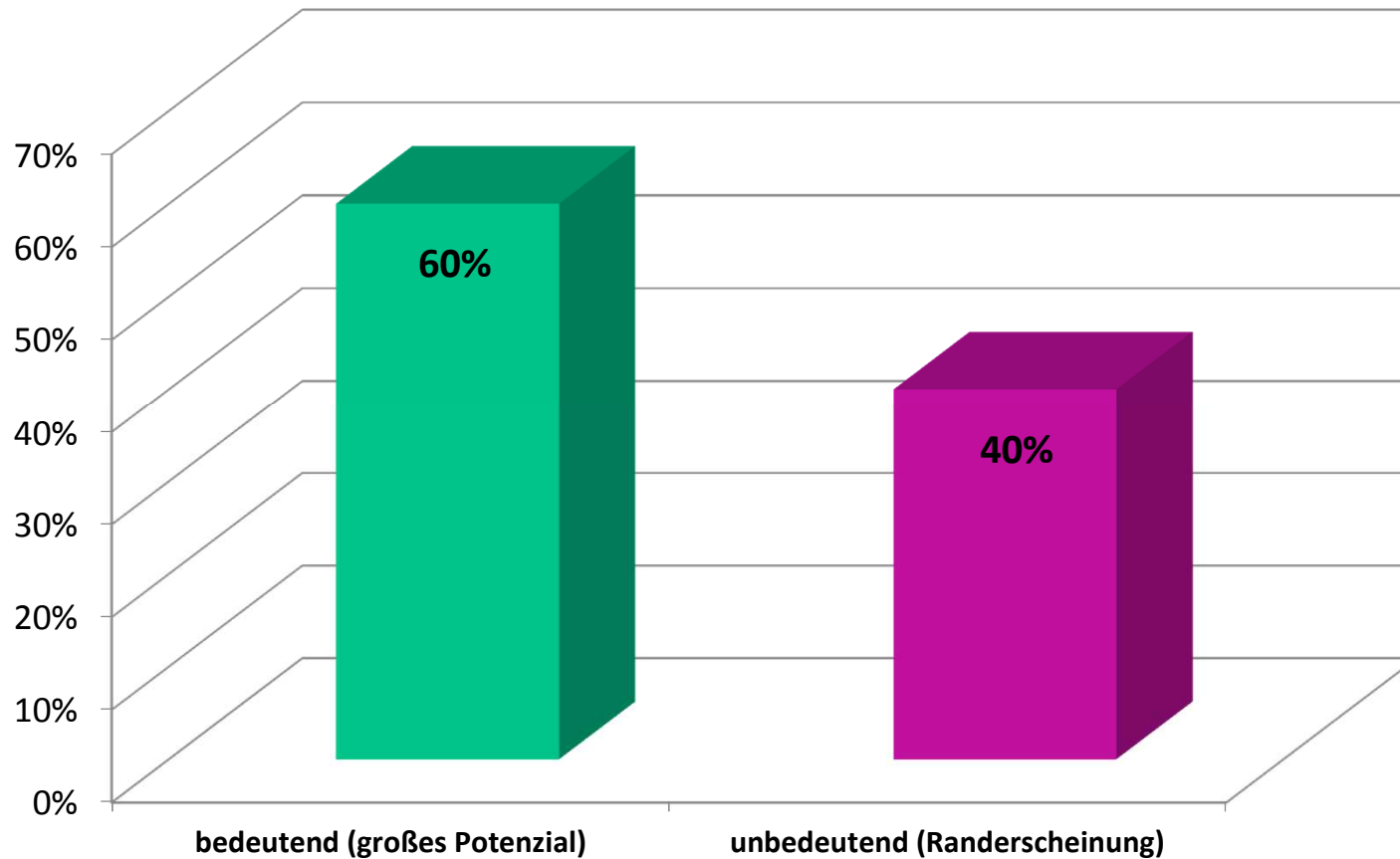
# MWV® - Meinungsbarometer 2018

## Marktpotential einer separaten Cyber-Police inkl. Haftpflicht/Sach/EA



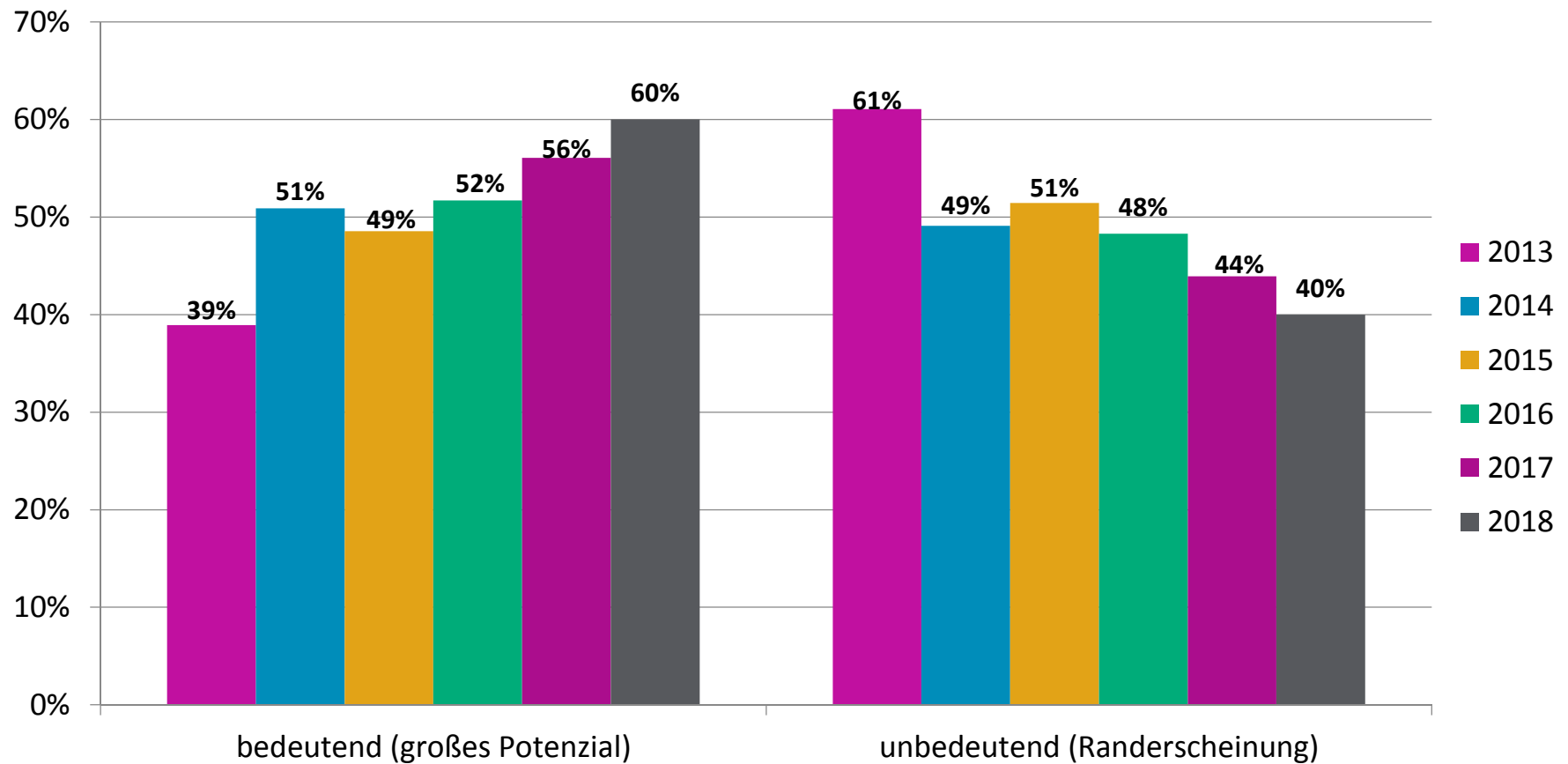
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

## Marktpotential für Einschluss von Cyber-Eigenschäden innerhalb Sach/EA-Police



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2018

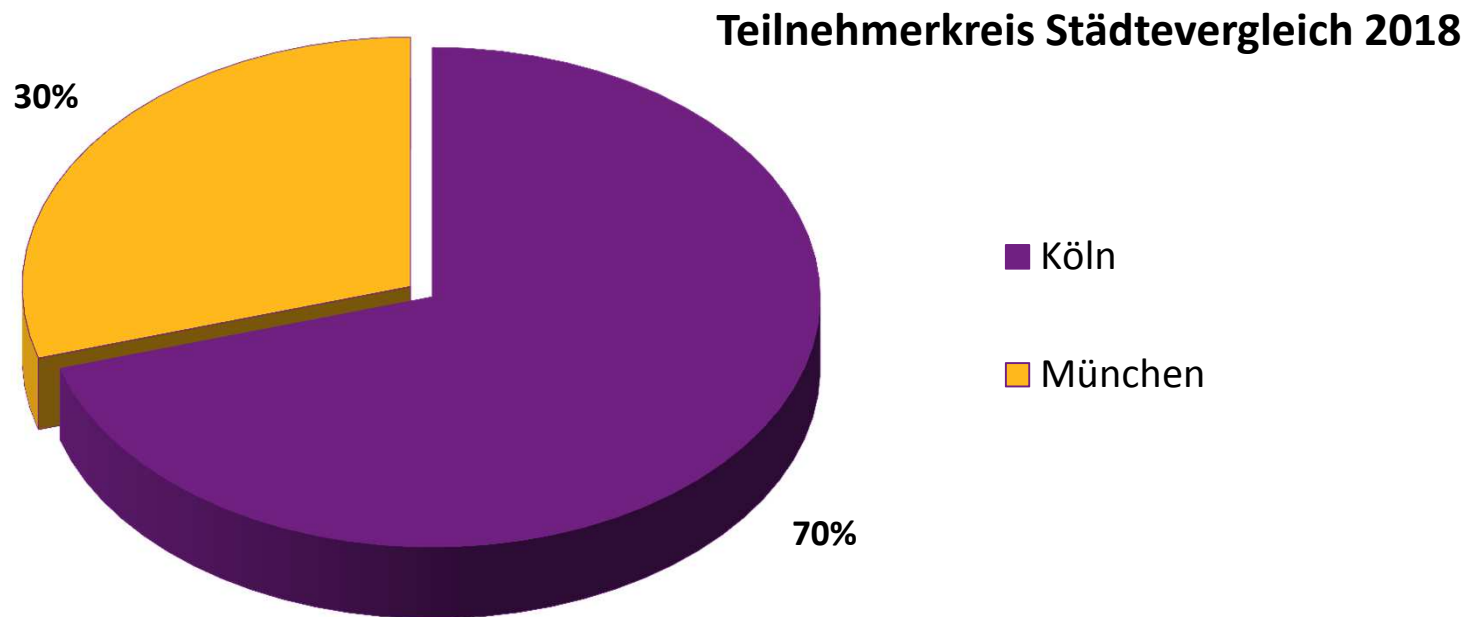
## Marktpotential für Einschluss von Cyber-Eigenschäden innerhalb Sach/EA-Police



# MWV® - Meinungsbarometer 2018

Teilnehmeranzahl Köln 100

Teilnehmeranzahl Hamburg 75



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**

## **Fragen?**

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg  
National Placement Leader Property

Hamburg, 15./16.05.2018