

# MWV<sup>®</sup> Meinungsbarometer 2016

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg  
National Placement Leader Property

VVB Fachkreis Sachversicherung, Frankfurt, 03.03.2016

# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Gliederung

- Prognose Marktentwicklung
  - Marktrendenz (Prämien, Laufzeiten, Kapazitäten)
  - Wettbewerb
- Marktentwicklungen
  - Zukunft von Makler-Facilities und F.o.S.-Policen
  - Einfluss der neuen GDV-Nettoschadenbedarfssätze
  - GDV-Bedingungsstrukturreform
- Marktpotenziale von Produktinnovationen
  - Rückwirkungsschäden für 2. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)
  - Ertragsausfallvers. für Netzentgelte und EEG-Umlagenbegrenzung
  - Cyber-Eigenschadendeckung

# MWV® - Meinungsbarometer 2016

## Fragebogen zur Prognose des Marktgeschehens 2016



### Meinungsbarometer 2016



#### Teilnehmer

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

#### Einschätzung der Renewalkonditionen 2016/2017

1. **Markttendenz**       weich       stabil       hart
2. **Kapazitätsentwicklung**      sinkend      unverändert      steigend
- a) für „normale“ Risiken
- b) für „schwere“ Risiken

#### Einschätzung des konkreten Angebotsverhaltens

3. **Mehrjährige Vertragslaufzeit**       Ja, bis     Jahre       Nein
4. **Prämiensätze**      sinkend      unverändert      steigend
- a) Feuer
- b) Naturgefahren (Allrisks)
5. **Durchschnittliche Prämienveränderung zum Renewal in %**
- a) für „normale“ Risiken      \_\_\_\_\_ %
- b) für „schwere“ Risiken      \_\_\_\_\_ %
- c) für Naturgefahren (Allrisks)      \_\_\_\_\_ %
6. **Wettbewerber nutzen Prämienhöhungen zur Marktanteilerhöhung?**       Ja       Nein

#### Marktentwicklungen

7. **Bedeutung von Makler-Facilities?**       bedeutend (zunehmende Bedeutung)       unbedeutend (Randerscheinung)

#### 8. Bedeutung der F.o.S. Police in Zukunft?

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

- bedeutend (zunehmende Bedeutung)       unbedeutend (Randerscheinung)

WVB 03.03.2016 Frankfurt – Ralf-Dietmar Berg – Willis Towers Watson



#### 9. Folgen Sie der GDV-Bedingungsstrukturreform mit spartenübergreifendem allgemeinen Teil (zunächst Sach, Haft später TV)?

- Ja       Nein

#### 10. Einfluss des unverbindlichen Nettoschadenbedarfs (GDV)?

- a) Wird der neue Nettoschadenbedarf bereits umgesetzt?       Ja       Nein
- b) Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?       Ja       Nein
- c) Werden die Angebotsprämien       sinken?       steigen?       gleichbleiben?

#### Entwicklung aktueller Versicherungslösungen

#### 11. Rückwirkungsschäden auch für 2. und ggf. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?

- a) für unbenannte Zulieferer/Abnehmer       Ja       Nein
- b) nur für benannte Zulieferer/Abnehmer       Ja       Nein

#### 12. Energiemehrkosten aufgrund des Wegfalls von Netzentgelten oder EEG-Umlagebegrenzungen?

- (zunehmend) bedeutend      unbedeutend
- a) Unabhängige Police „EEG“/Energiemehrkosten-Versicherung z.B. separate BU-Deckung, ggf. IV       Ja       Nein
- b) Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung z.B. als zusätzliche Kostenposition       Ja       Nein
- c) Erwarten Sie einen Prämienzuschlag? Wenn ja, wie hoch in %?       Ja, bis     %       Nein

#### 13. Cyber-„Eigenschadendeckung“?

- (zunehmend) bedeutend      unbedeutend
- a) Unabhängige Police Cyber Sach /Ertragsausfallversicherung z.B. separate Police oder als Ergänzung der Halbplicht-Cyberdeckung       Ja       Nein
- b) Deckungserweiterung zur Sach-/Ertragsausfallversicherung z.B. Einschluss des Cyberrisikos in die Sach-/EA-Police       Ja       Nein

#### Hinweise und Kommentare zu den Fragen bzw. künftige Befragungsthemen

---



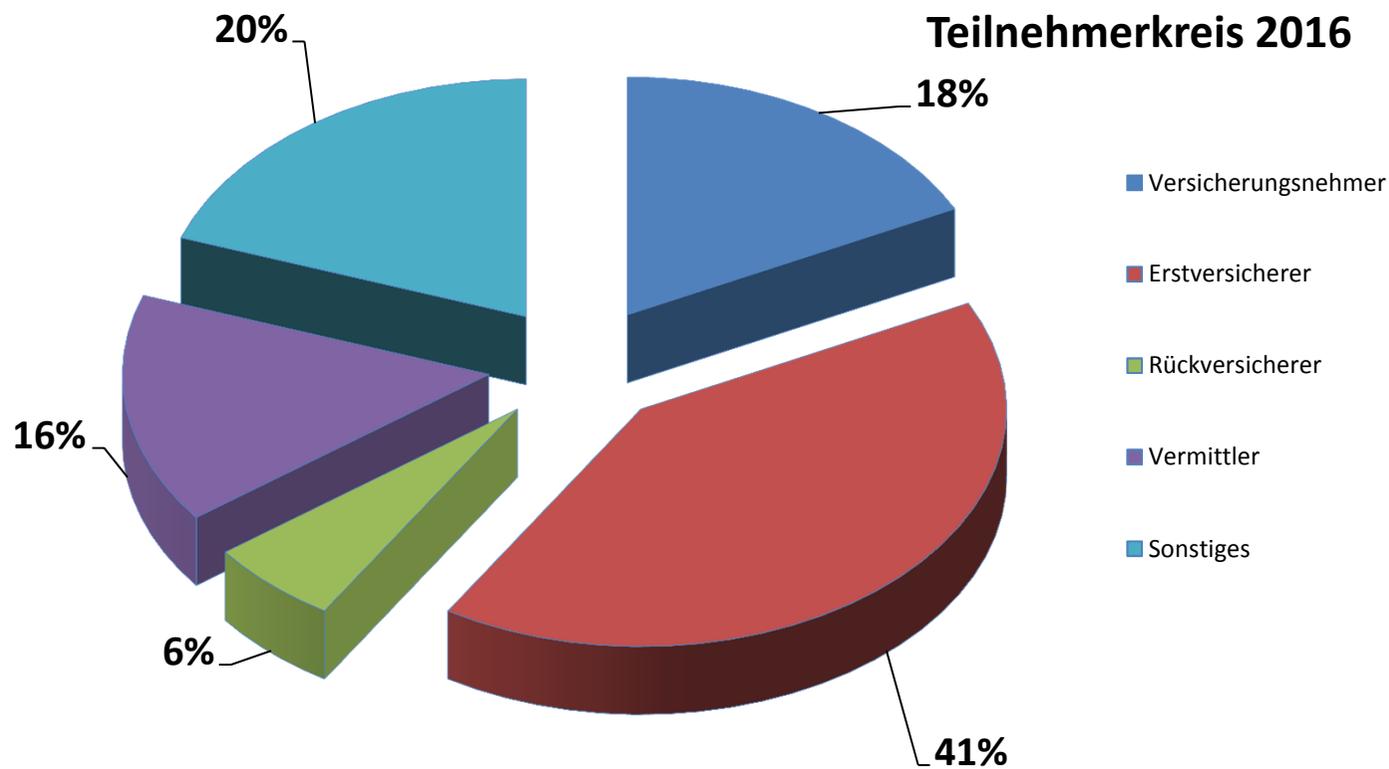
---



WVB 03.03.2016 Frankfurt – Ralf-Dietmar Berg – Willis Towers Watson

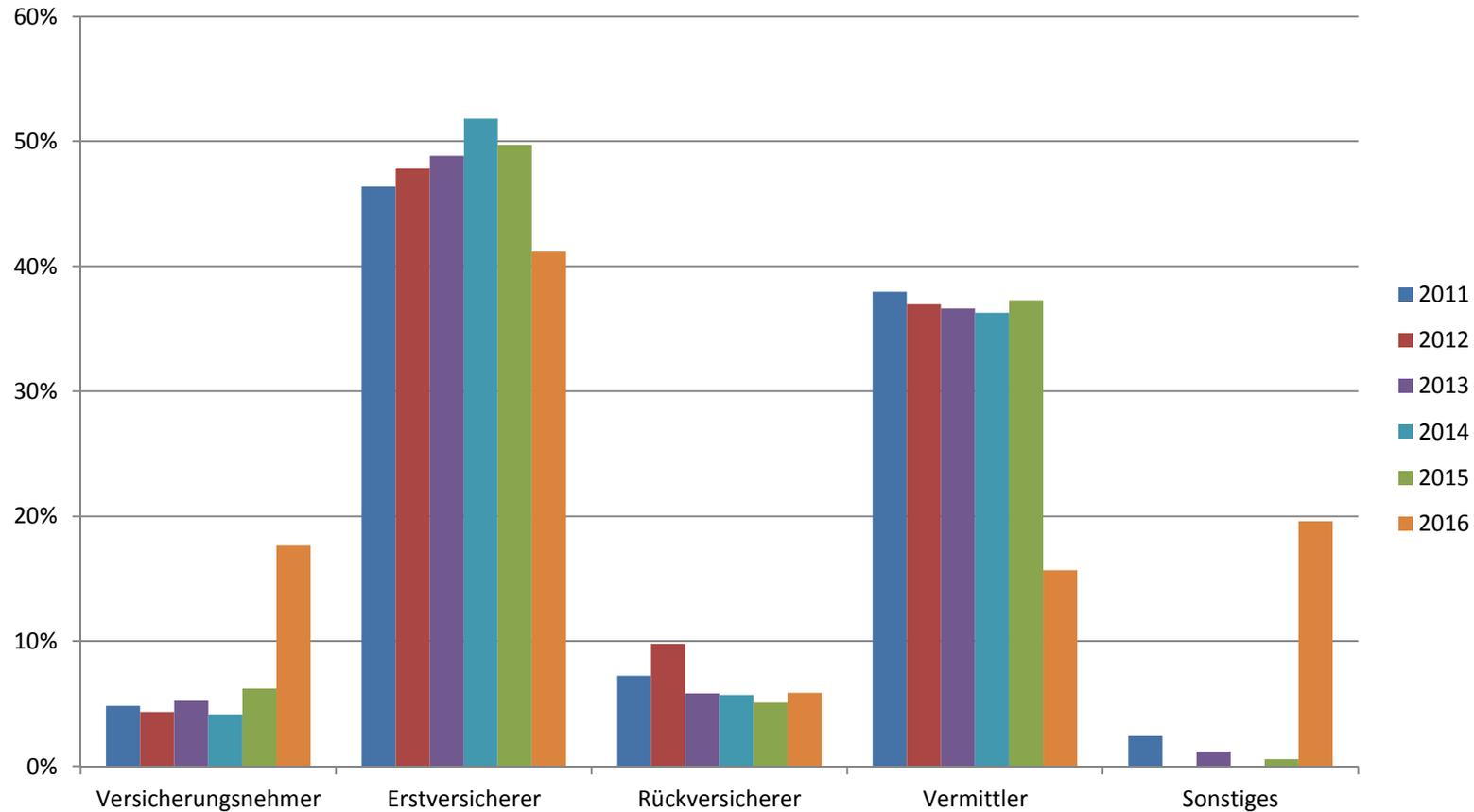
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Teilnehmerkreis 2016



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Teilnehmerkreis 2011 - 2016



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

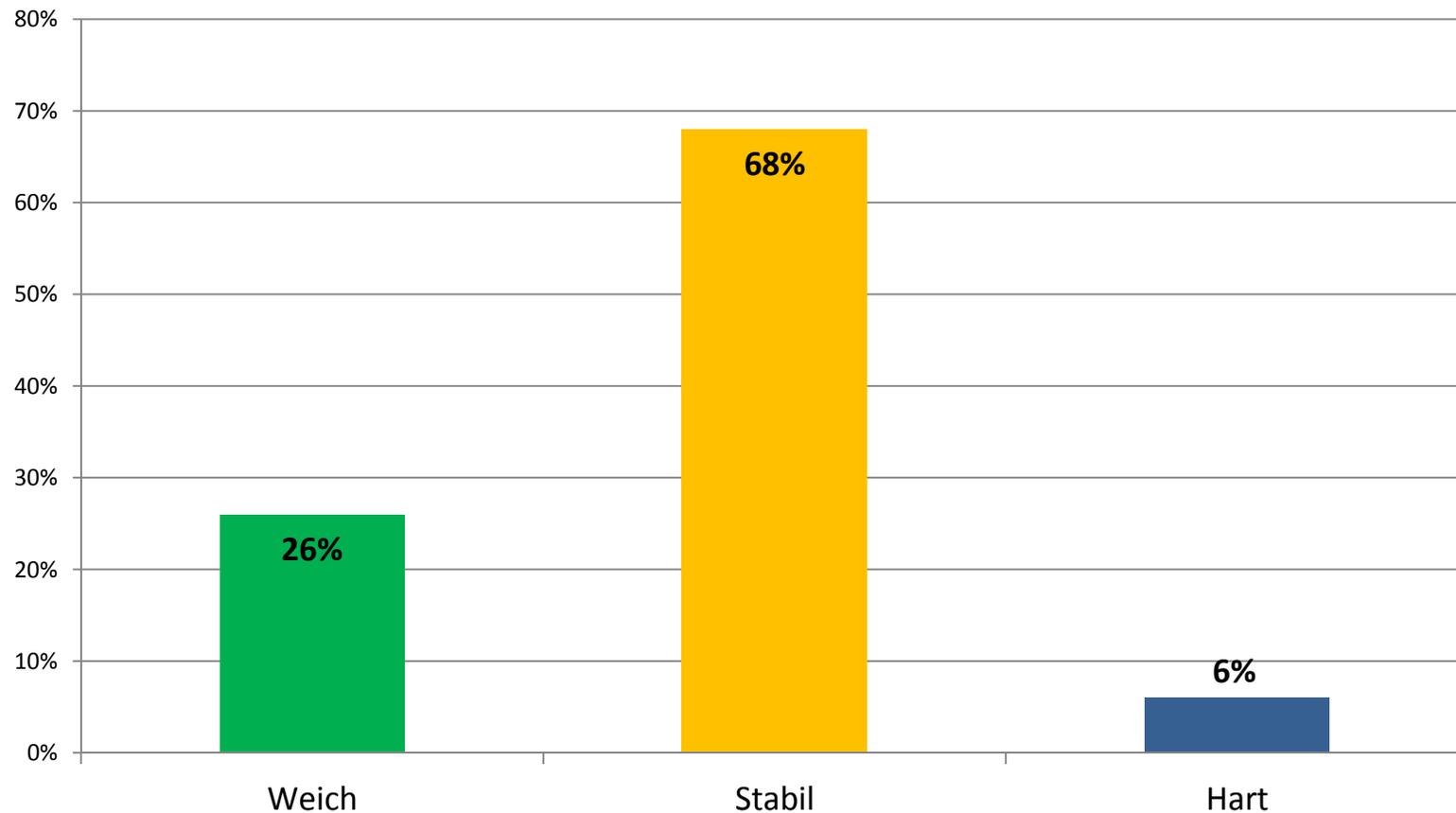
## Einschätzung der Renewalkonditionen 2016/2017

- |                                 |                                |                                 |                               |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>1. Markttendenz</b>          | <input type="checkbox"/> weich | <input type="checkbox"/> stabil | <input type="checkbox"/> hart |
| <b>2. Kapazitätsentwicklung</b> | <b>sinkend</b>                 | <b>unverändert</b>              | <b>steigend</b>               |
| a) für „normale“ Risiken        | <input type="checkbox"/>       | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/>      |
| b) für „schwere“ Risiken        | <input type="checkbox"/>       | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/>      |



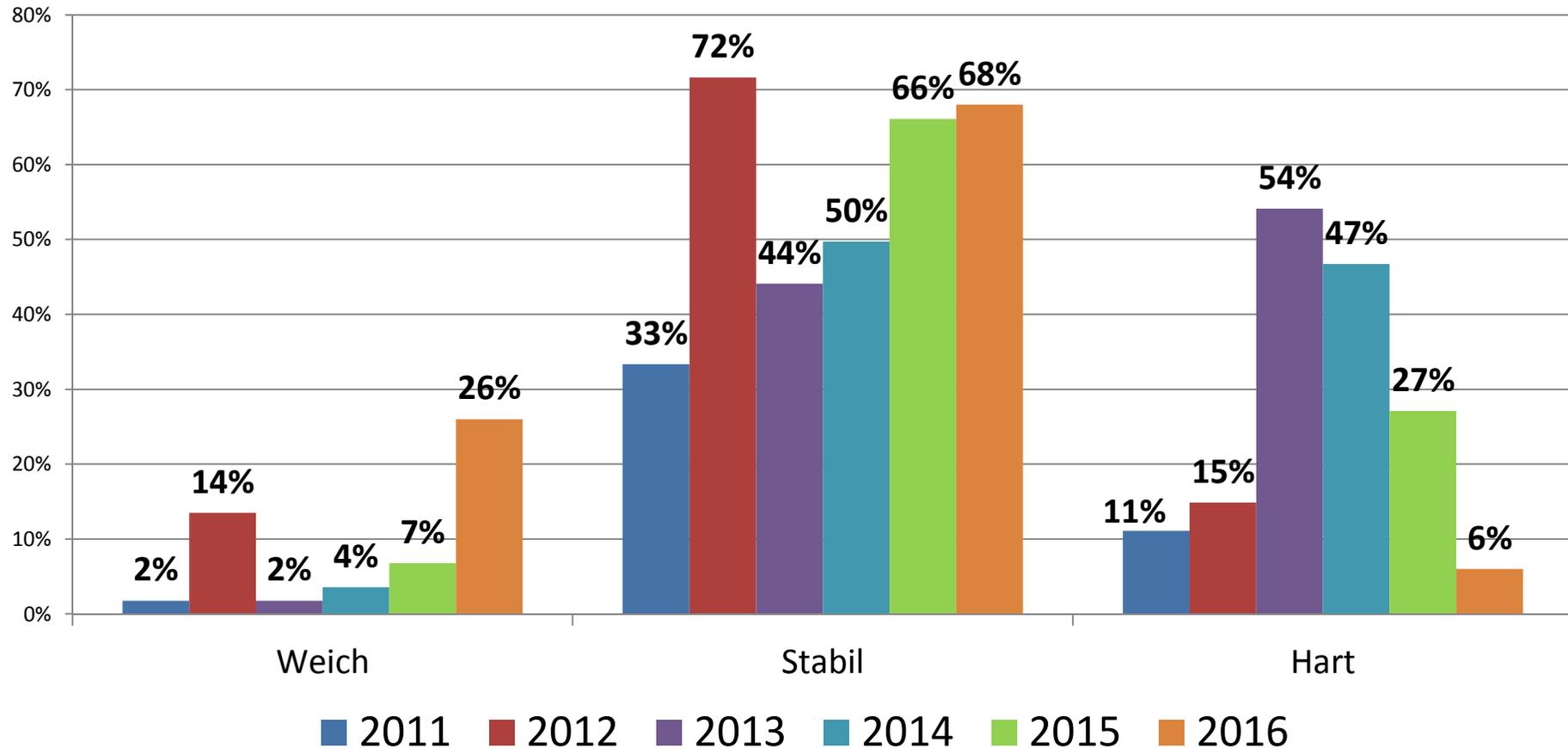
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Einschätzung der Renewalkonditionen 2016/2017? Markttendenz



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

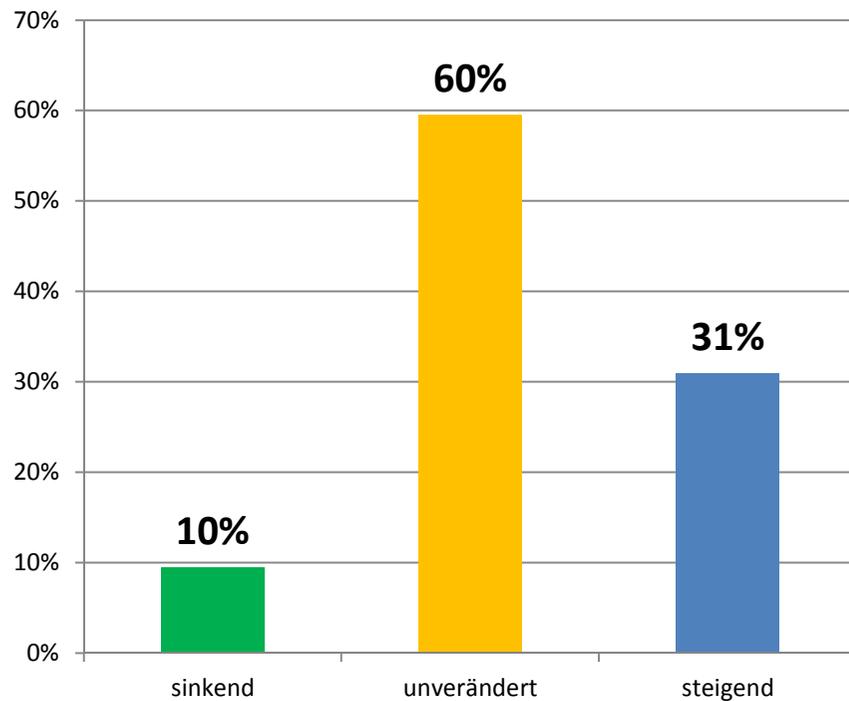
## Einschätzung Marktentwicklung 2011 - 2016



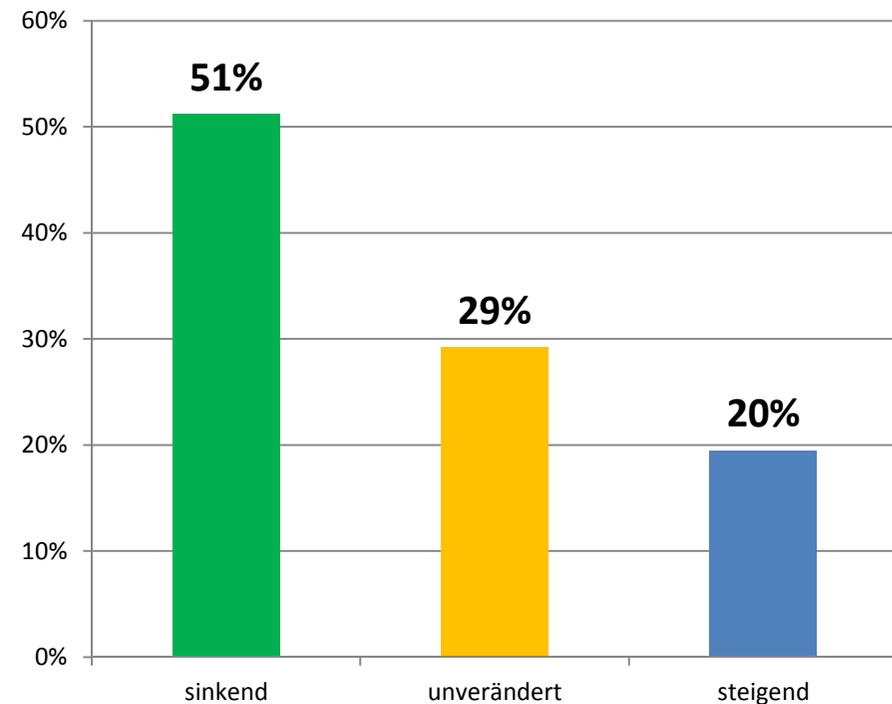
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Kapazitätsentwicklung

### „Normale“ Risiken



### „Schwere“ Risiken



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Einschätzung des konkreten Angebotsverhaltens

3. Mehrjährige Vertragslaufzeit  Ja, bis Jahre  Nein

4. Prämiensätze sinkend unverändert steigend

a) Feuer

b) Naturgefahren (Allrisks)

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

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

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

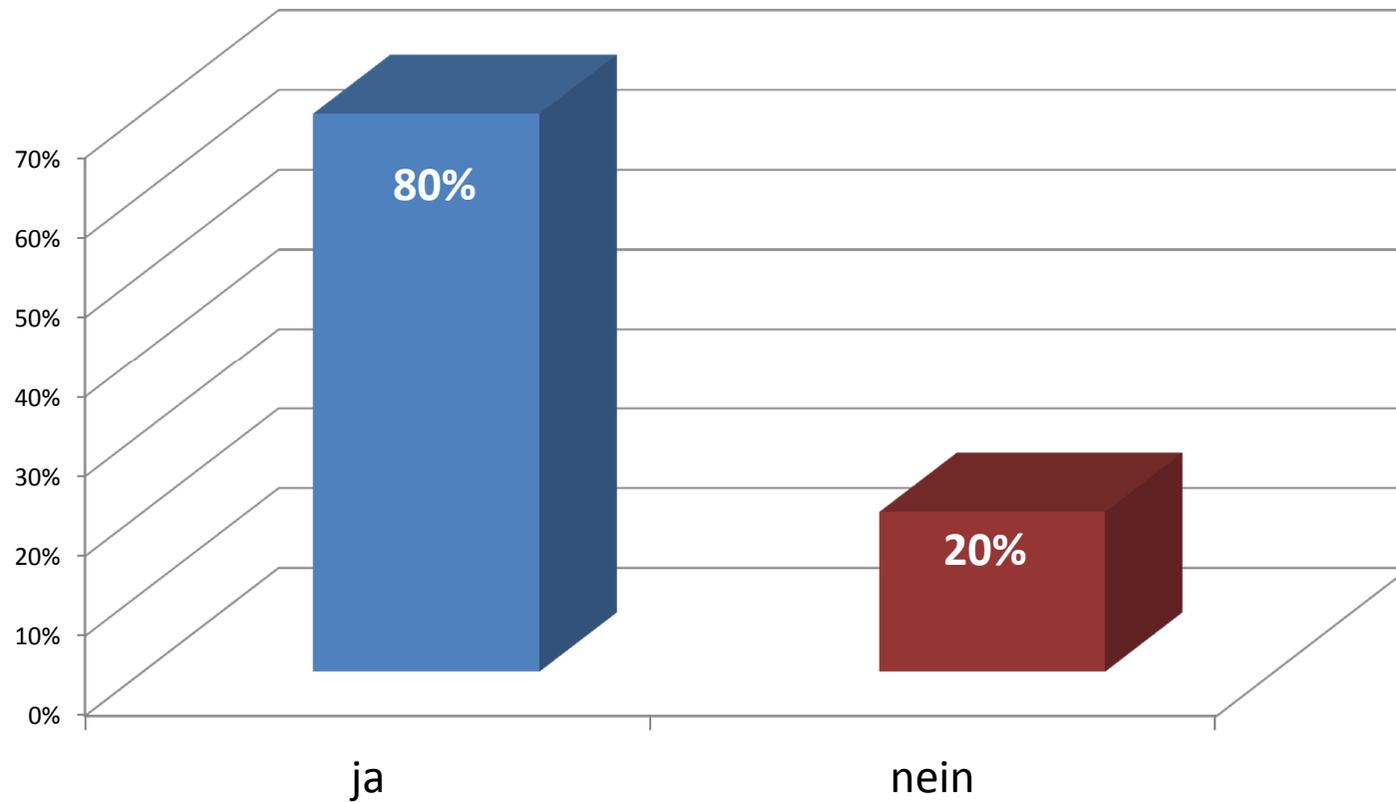
c) für Naturgefahren/Allgefahren (z.B. +/-5%) \_\_\_\_\_ %

6. Wettbewerber nutzen Prämien erhöhungen für Marktanteilserhöhung?  Ja  Nein



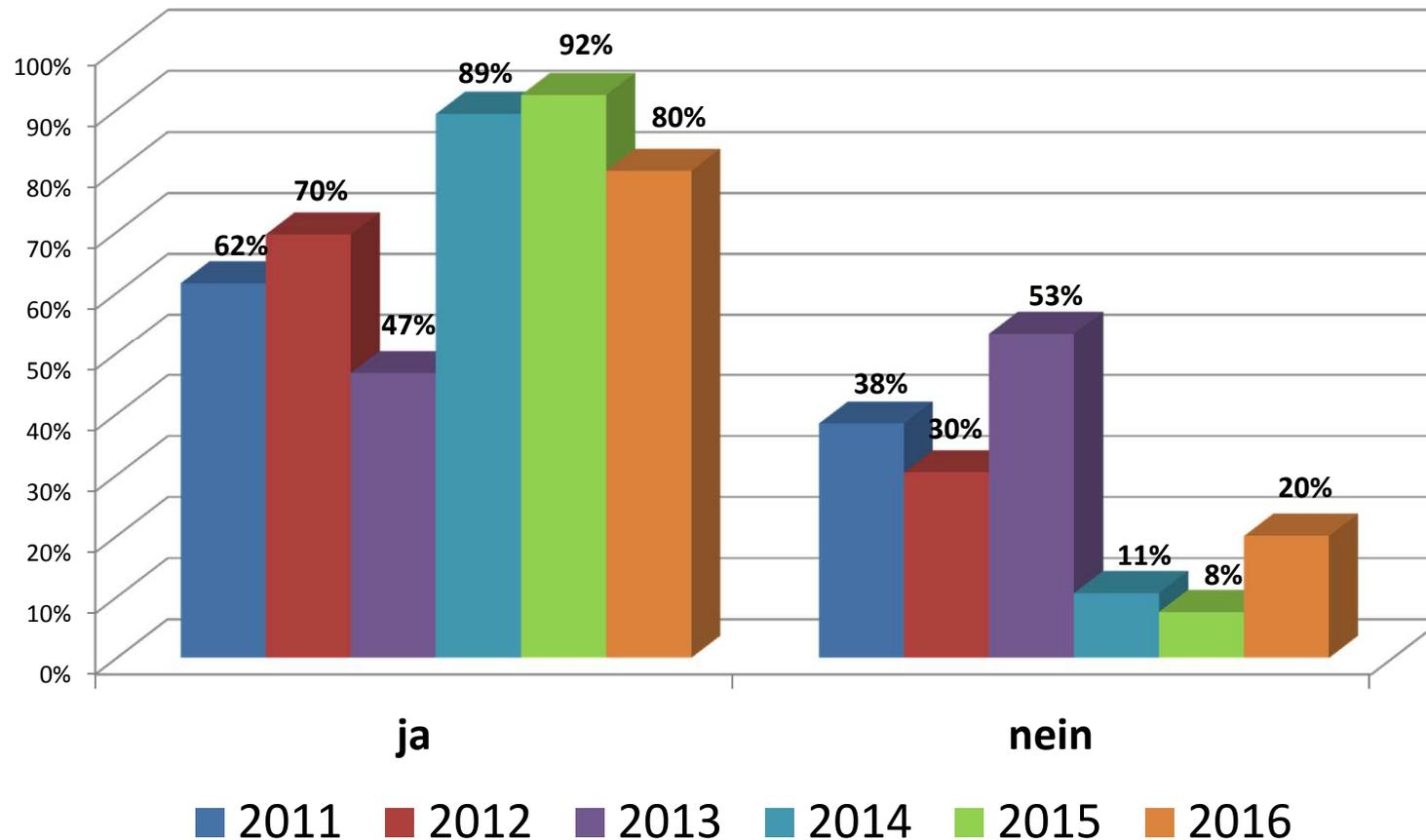
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Mehrjährigkeit



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

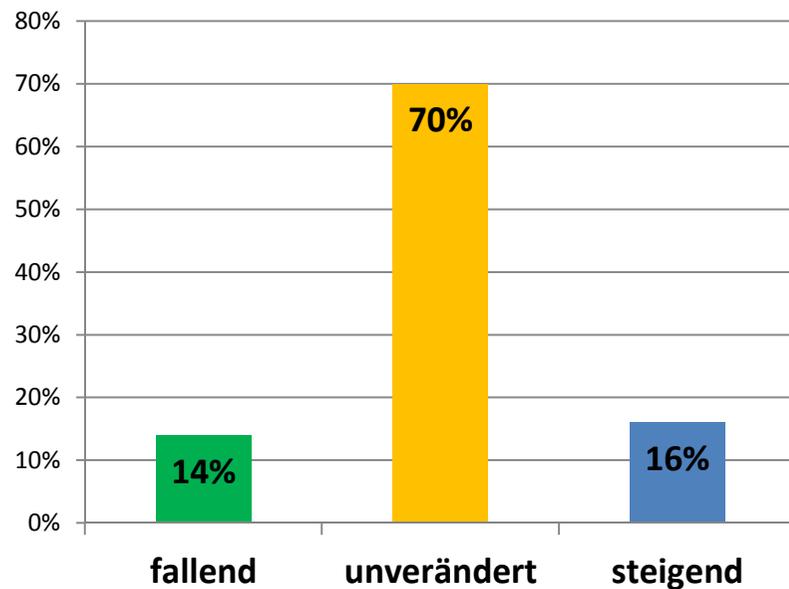
## Mehrjährigkeit 2011 – 2016



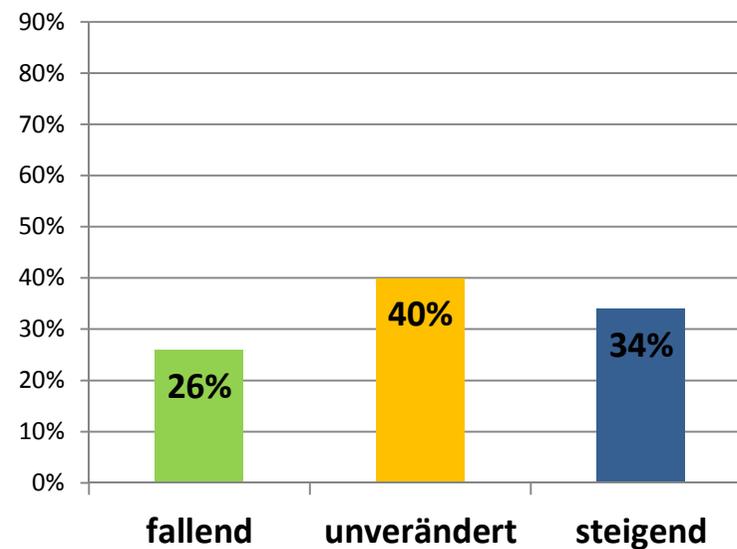
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Entwicklung der Prämienätze

### Prämieneinschätzung Feuer/FBU

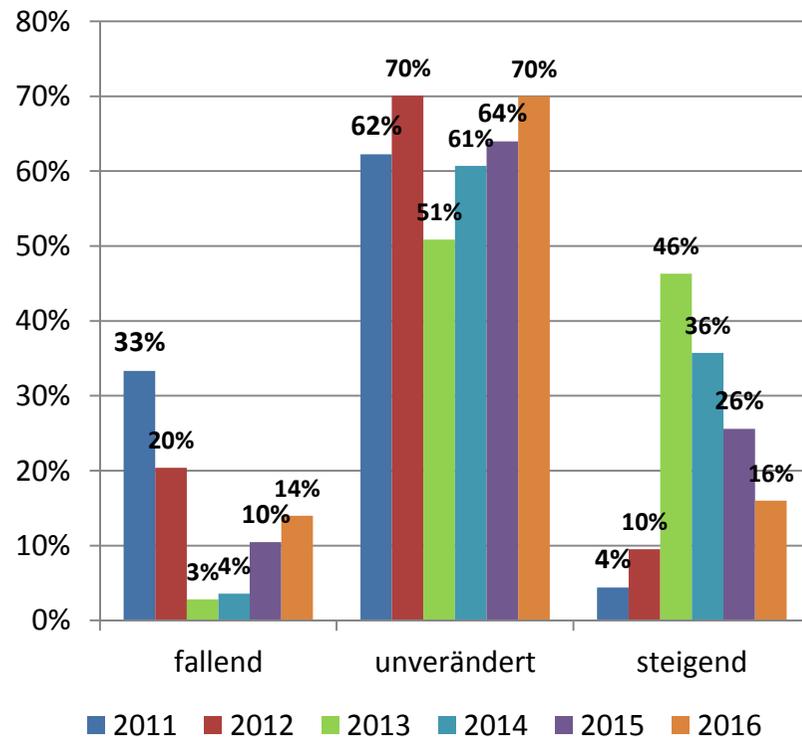


### Prämieneinschätzung Naturgefahren (Allrisks)

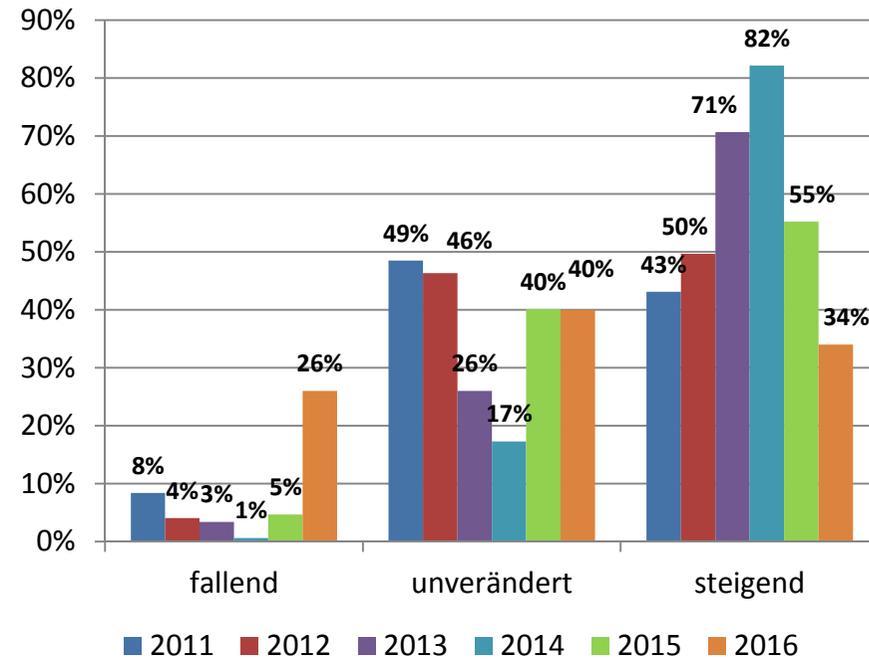


## Prämieneinschätzung 2011 – 2016

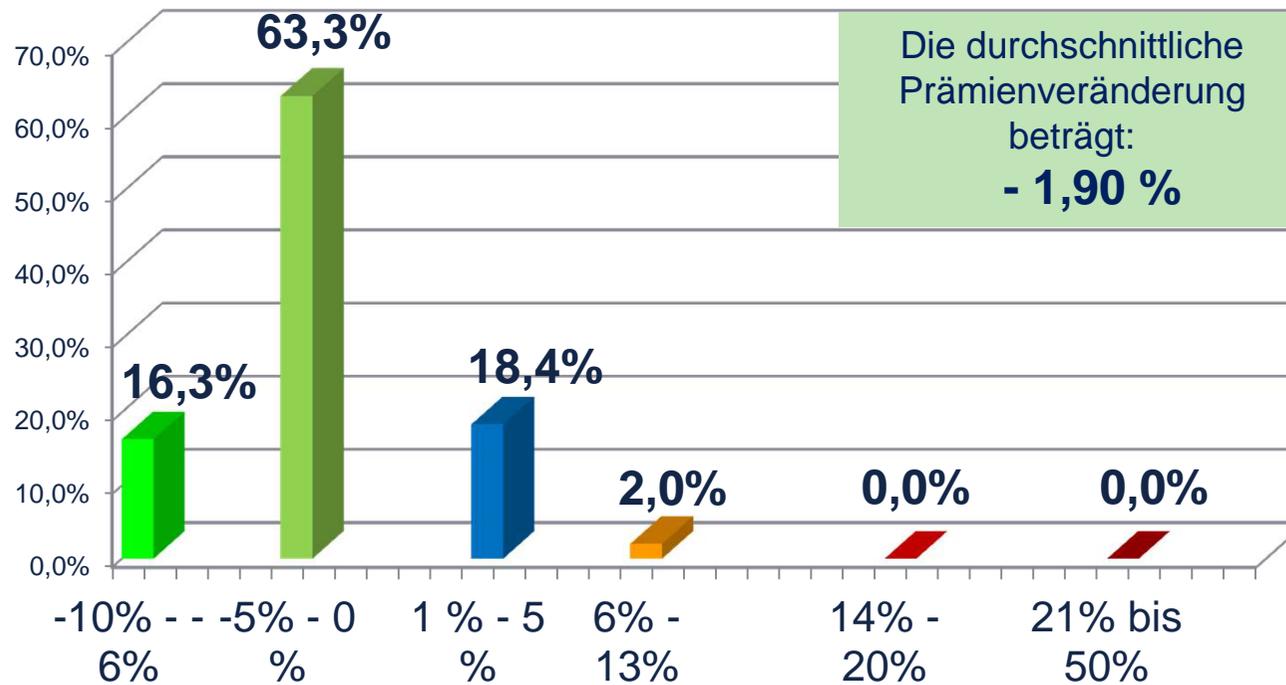
### Prämieneinschätzung Feuer/FBU



### Prämieneinschätzung Naturgefahren/Allgefahren

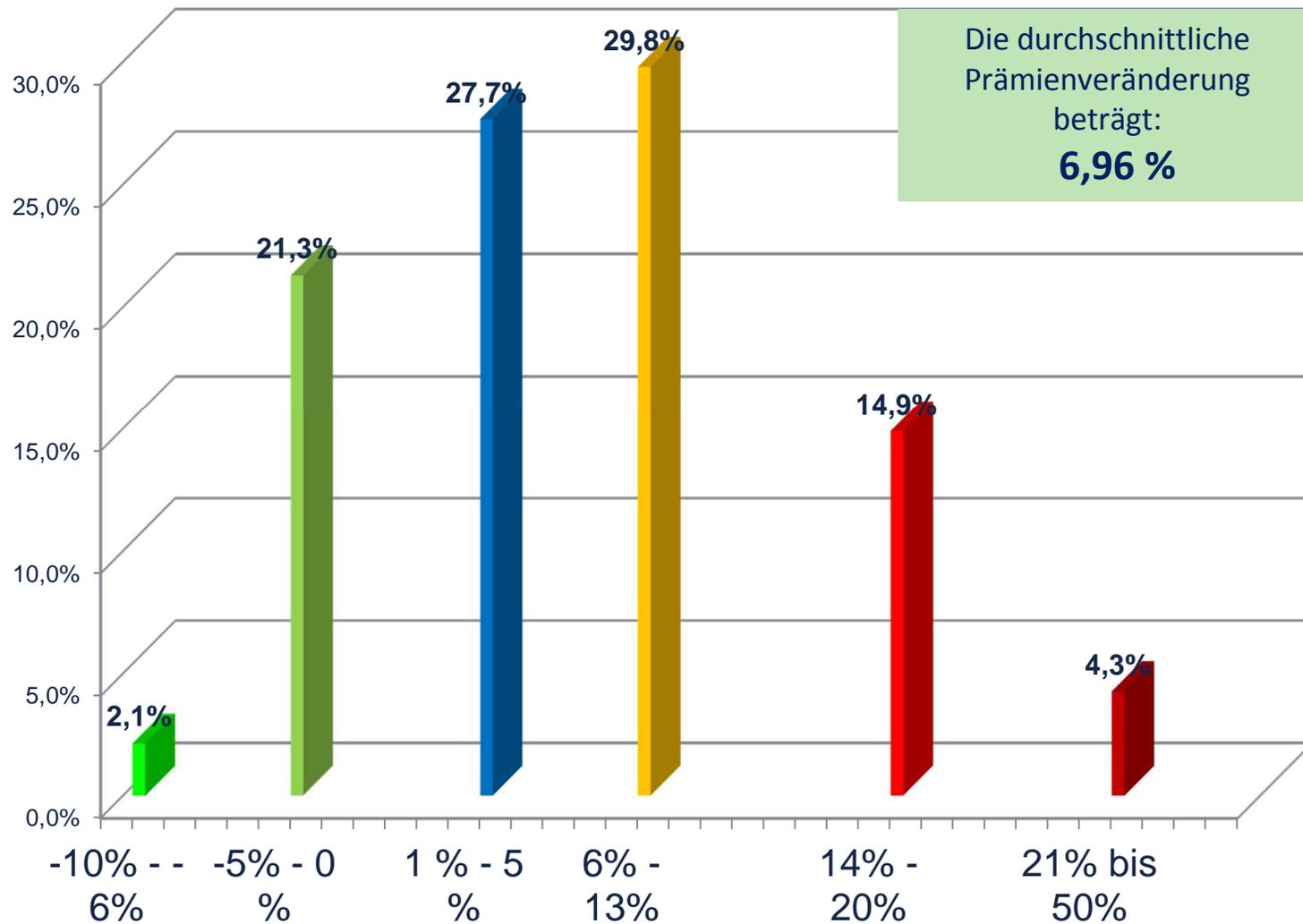


## Prämienveränderung

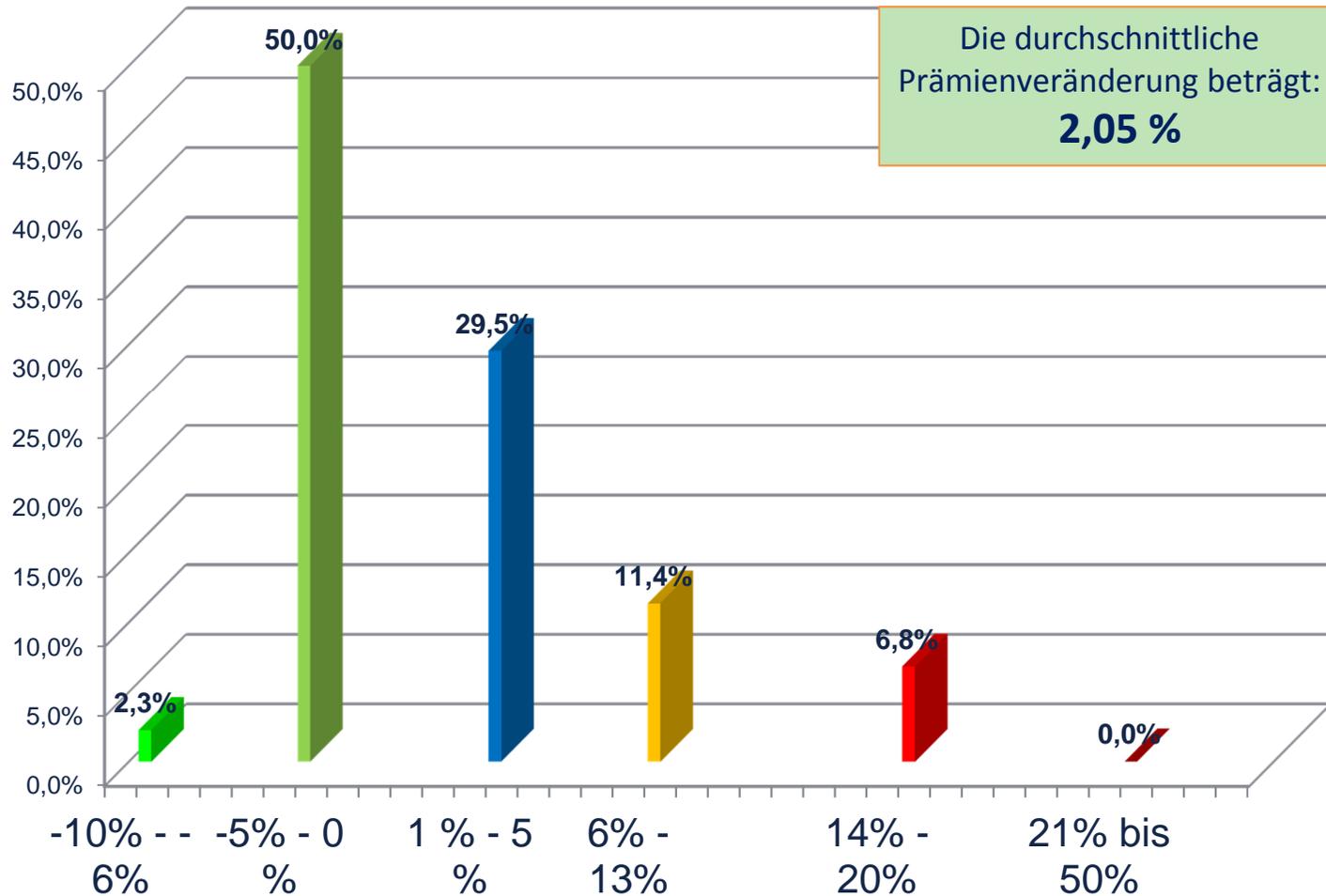


# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Prämienveränderung

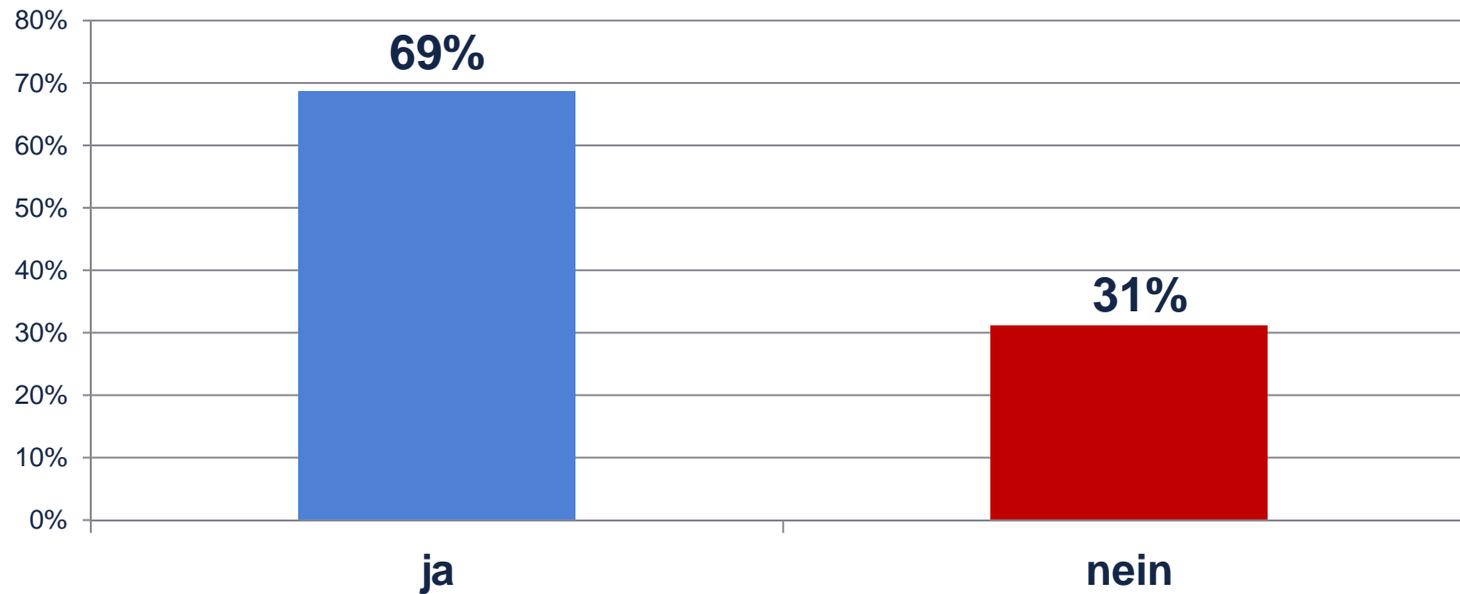


## Prämienveränderung

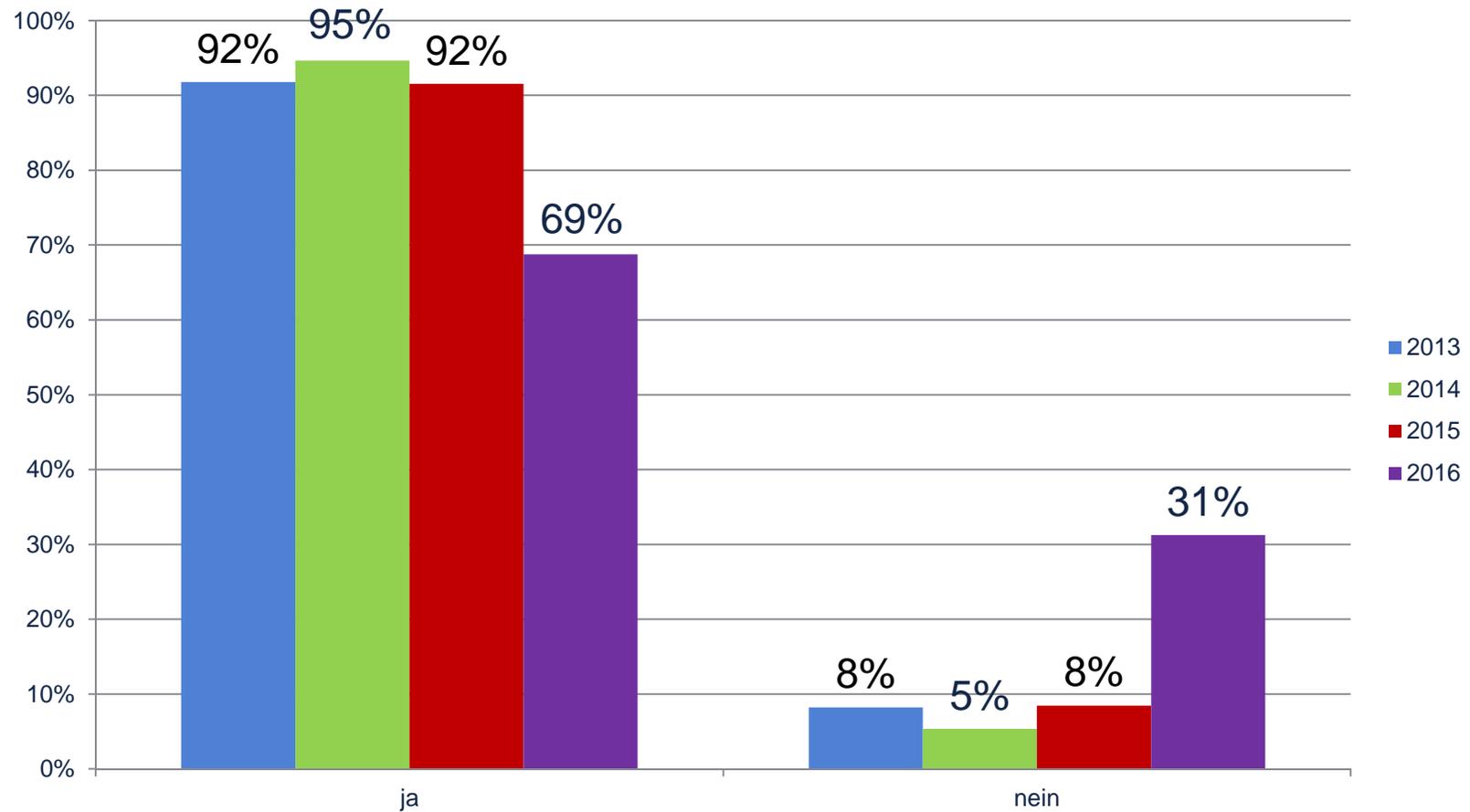


# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

**Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung  
„Gesundes wettbewerbliches Umfeld“**



## Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung Vergleich 2013 - 2016



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Marktentwicklungen

### 7. Bedeutung von Makler-Facilities?

- bedeutend**  **unbedeutend**  
(zunehmende Bedeutung) (Randerscheinung)

### 8. Bedeutung der F.o.S. Police in der Zukunft?

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

- bedeutend**  **unbedeutend**  
(zunehmende Bedeutung) (Randerscheinung)

### 9. Folgen Sie der GDV-Bedingungsstrukturereform mit spartenübergreifendem allgemeinen Teil (zunächst Sach, Haft später TV)?

- Ja**  **Nein**

### 10. Einfluss des unverbindlichen Nettoschadenbedarfs (GDV)?

a) Wird der neue Nettoschadenbedarf bereits umgesetzt?

- Ja**  **Nein**

b) Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?

- Ja**  **Nein**

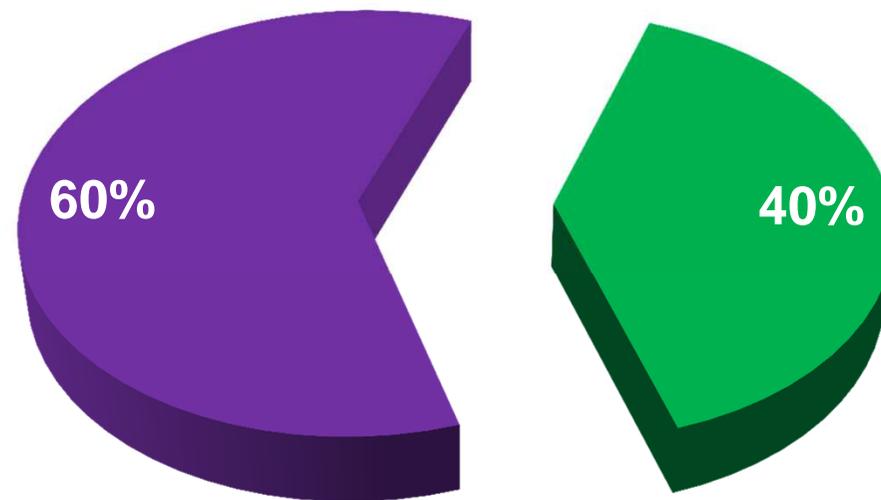
c) Wie werden die Angebotsprämien ausfallen

- sinkend**  **unverändert**  **steigend**



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

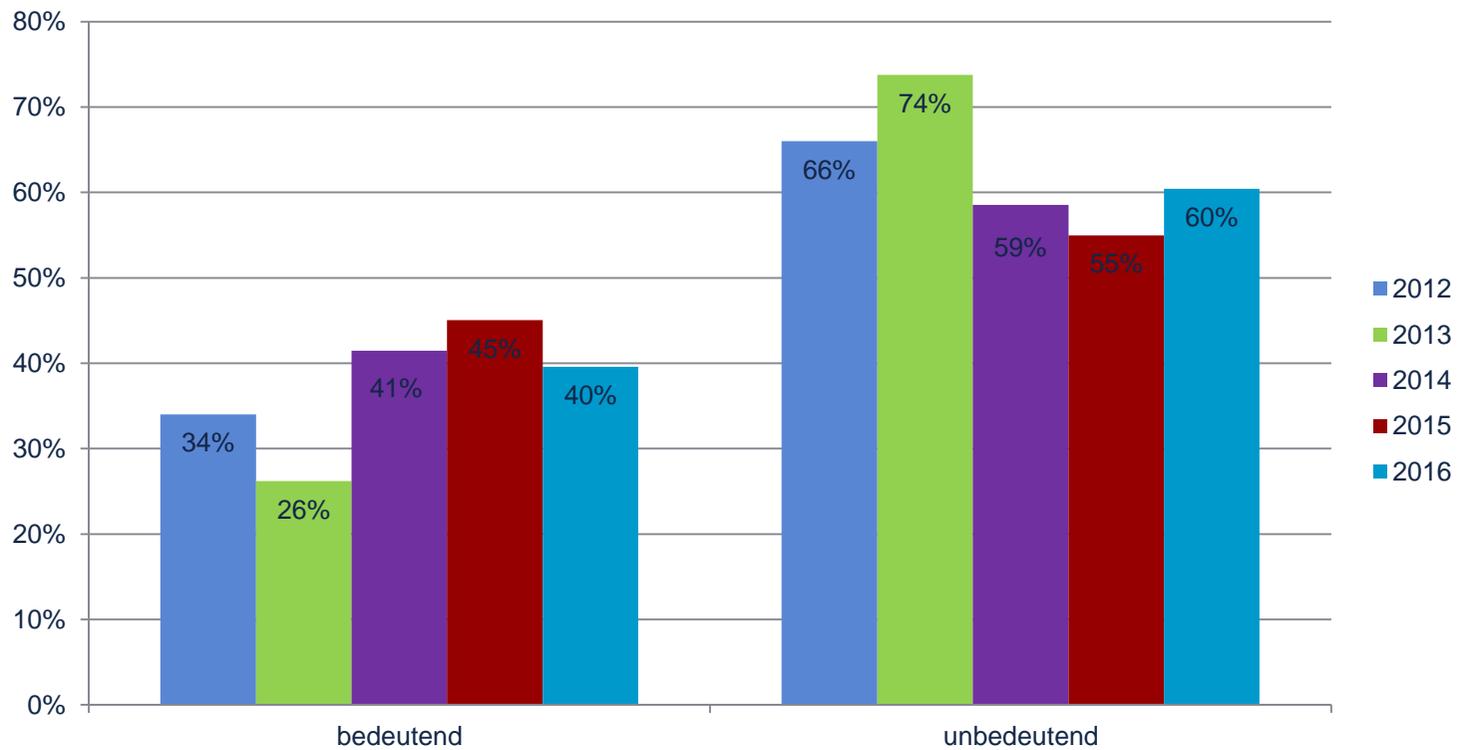
## Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft



■ bedeutend ■ unbedeutend

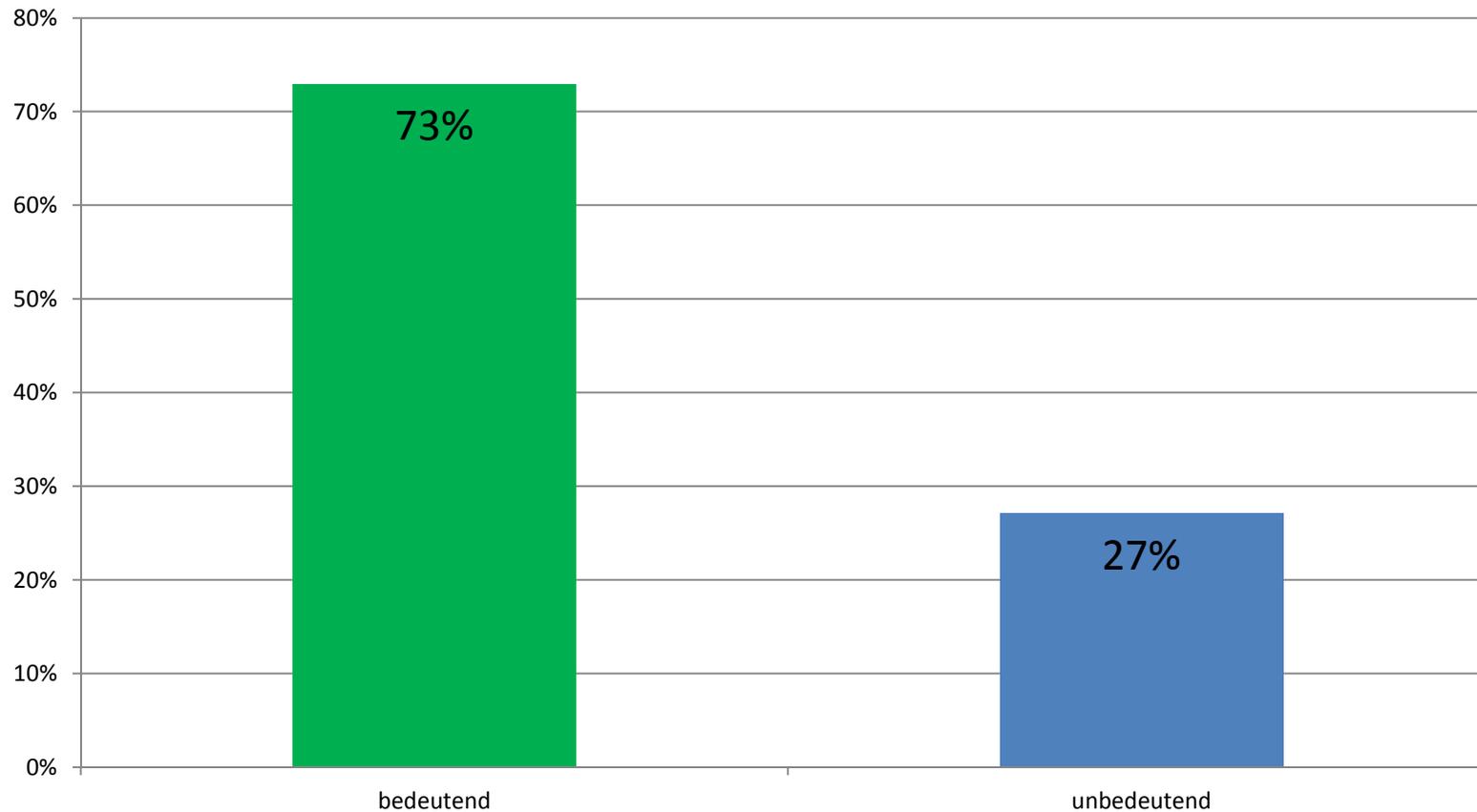
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft Vergleich 2012 - 2016



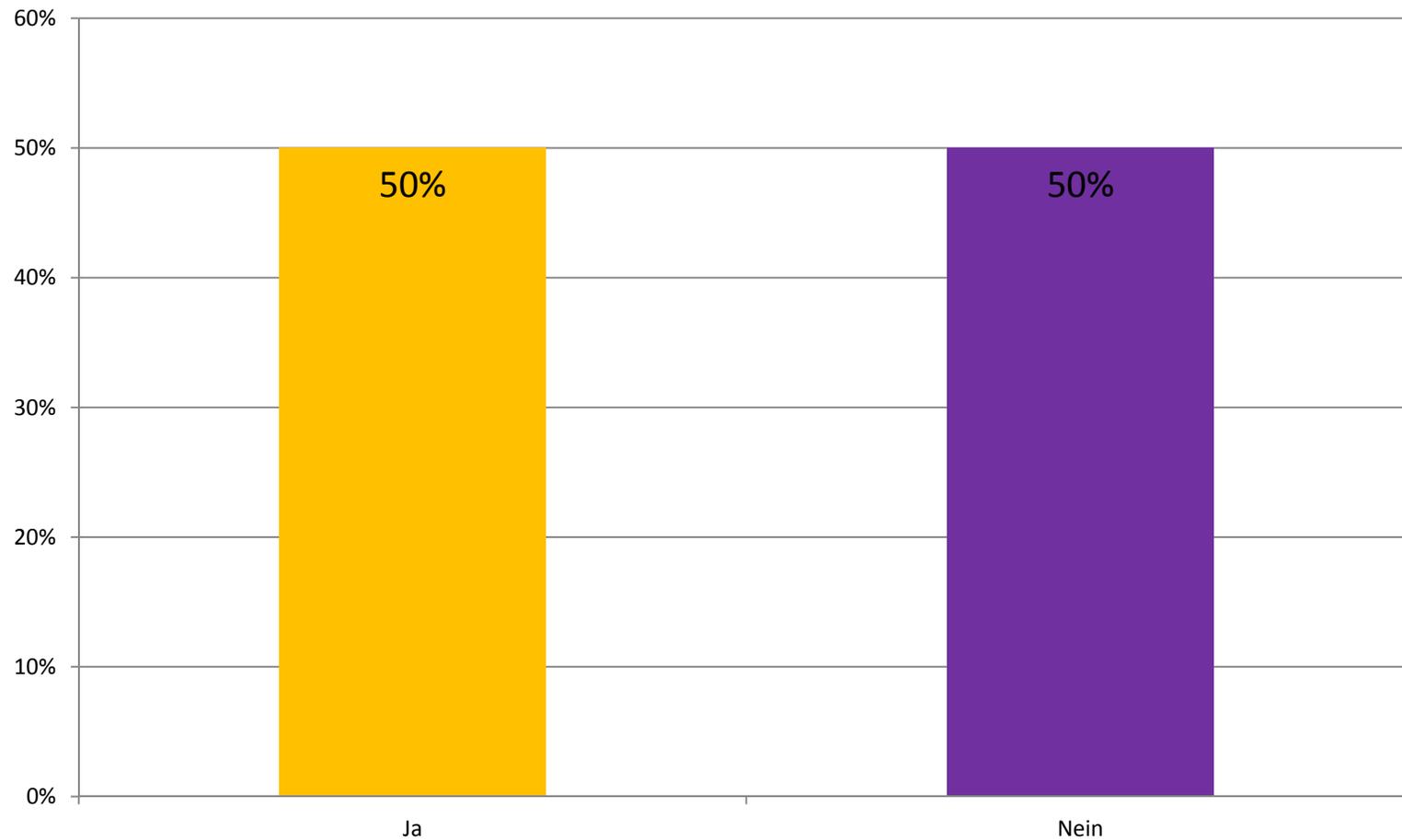
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Zukunft der F.o.S-Police



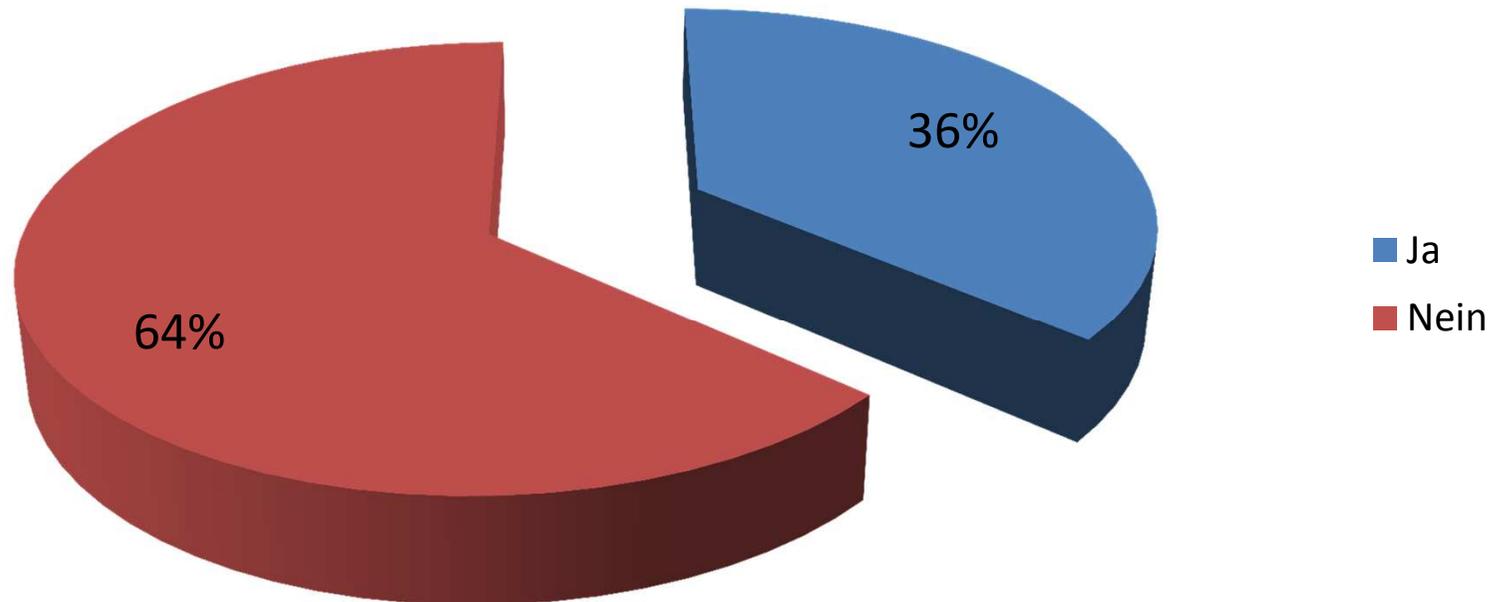
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## GDV-Bedingungsstrukurreform



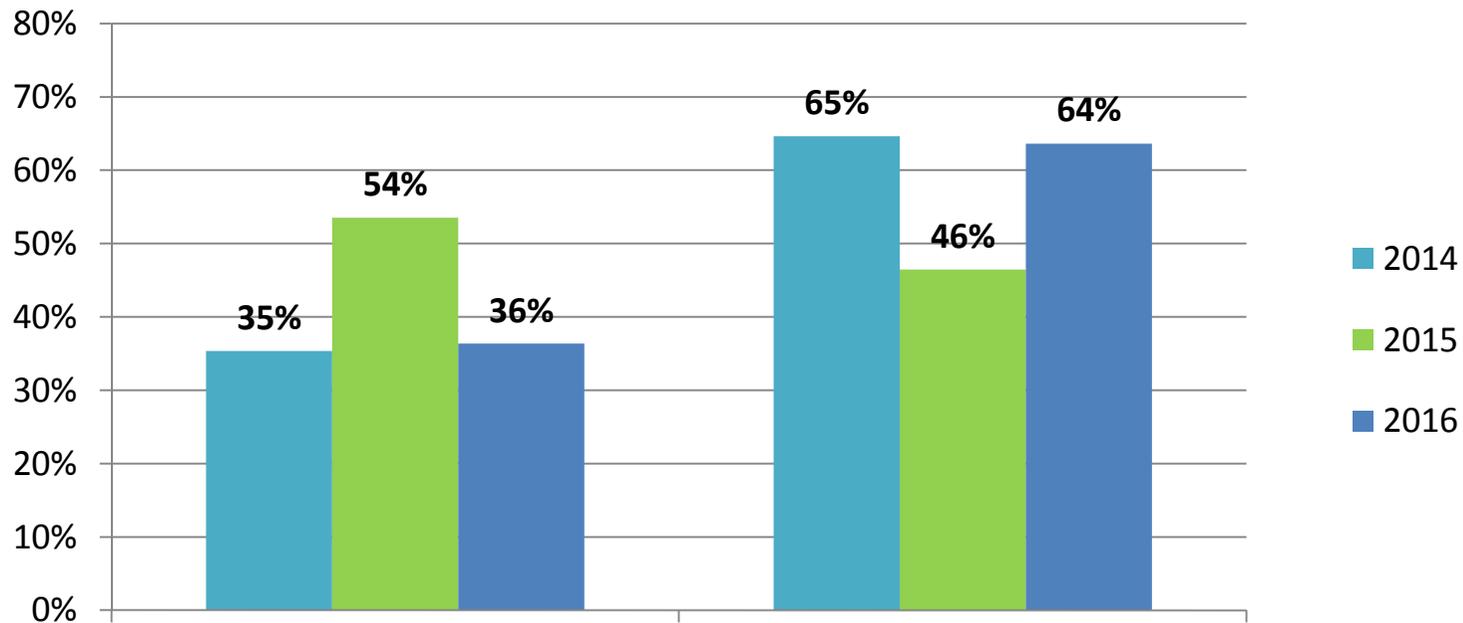
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

Wird der neue Nettoschadenbedarf bereits umgesetzt?



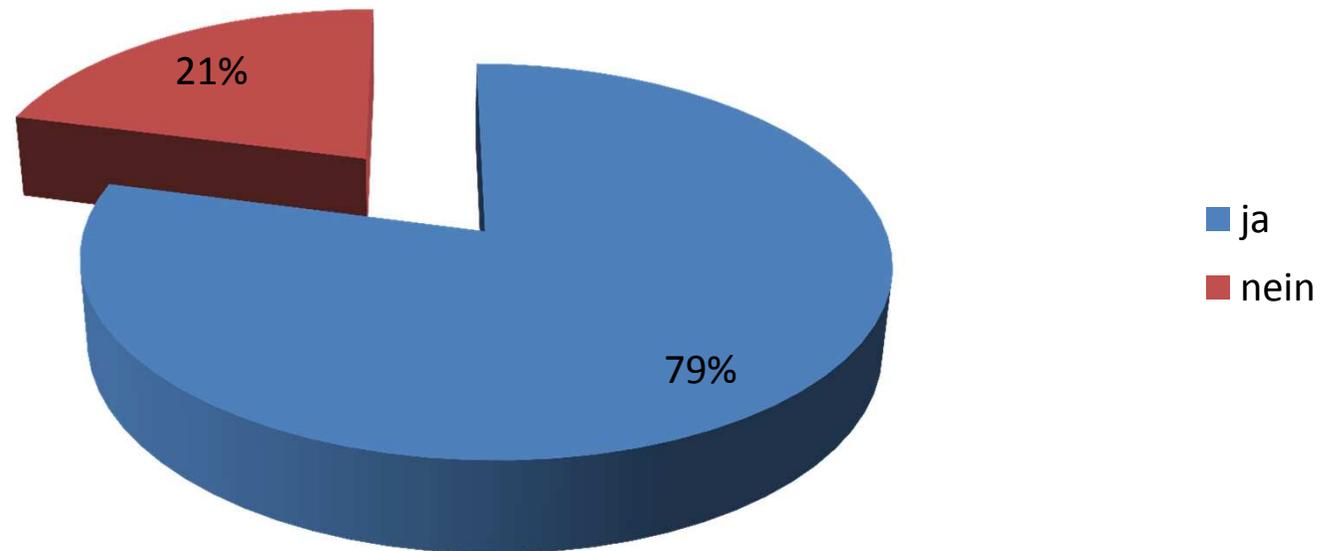
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

Wird der neue Nettoschadenbedarf bereits umgesetzt?



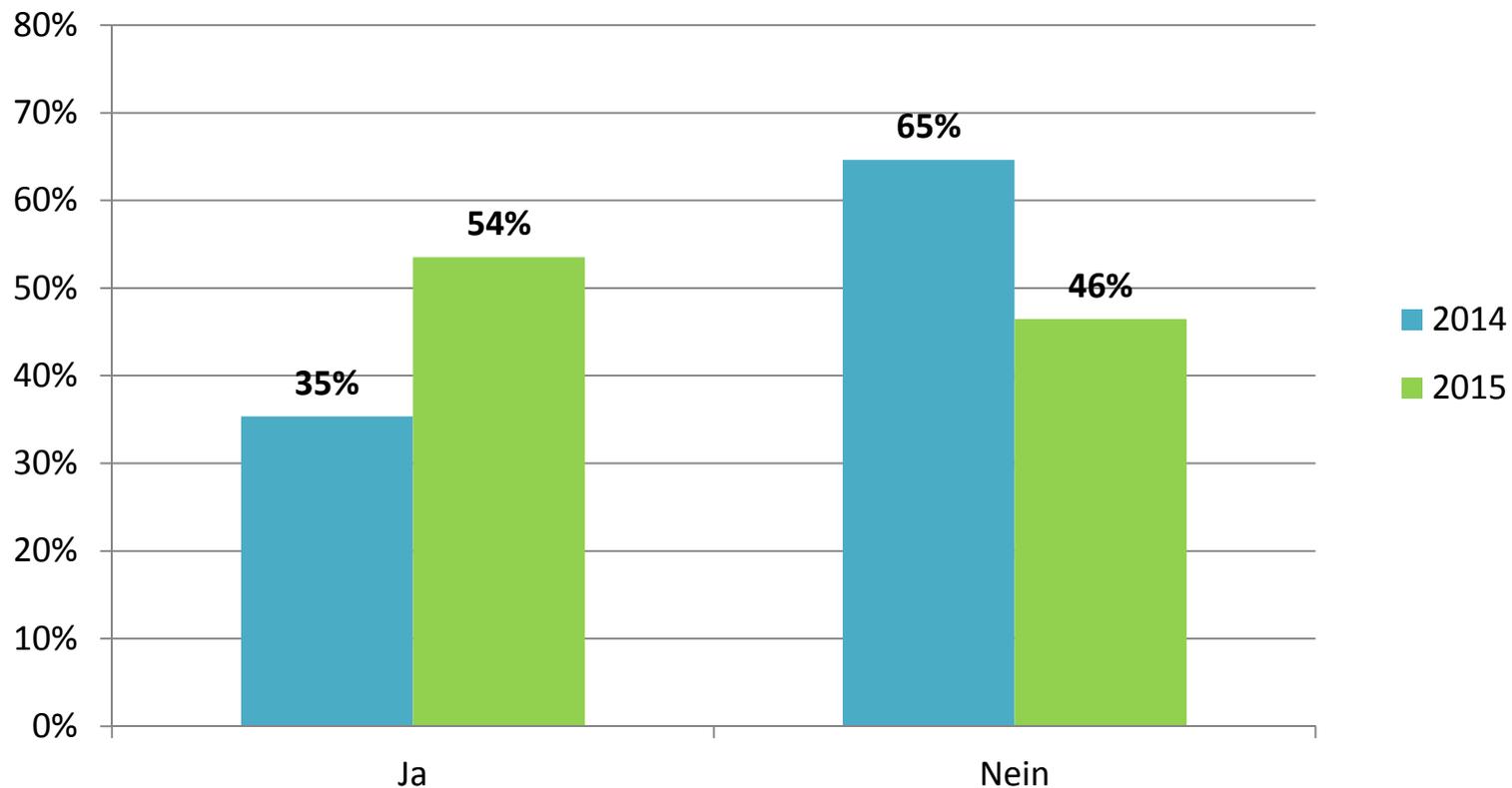
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

**Neuer Nettoschadenbedarf:  
Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?**



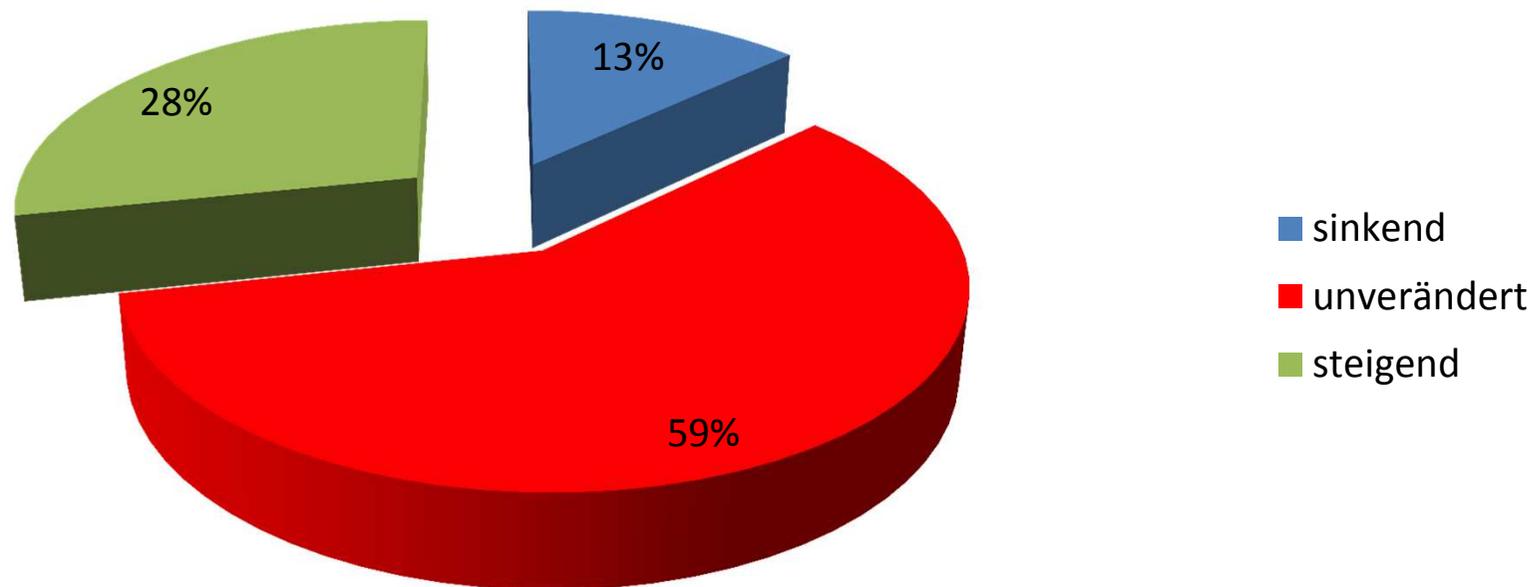
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

**Neuer Nettoschadenbedarf:  
Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?**



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

**Neuer Nettoschadenbedarf:  
Wie werden die Angebotsprämien ausfallen?**



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Entwicklung aktueller Versicherungslösungen

### 11. Rückwirkungsschäden auch für 2. und ggf. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?

für unbenannte benannte Zulieferer/Abnehmer  Ja  Nein

### 12. Energiemehrkosten aufgrund des Wegfalls von Netzentgelten oder EEG-Umlagebegrenzungen?

(zunehmend) **bedeutend** **unbedeutend**

Erwarten Sie einen Prämienzuschlag? Wenn ja, wie hoch in ‰?  **Ja**, bis \_\_\_\_\_ ‰  **Nein**

### 13. Cyber-„Eigenschadendeckung“?

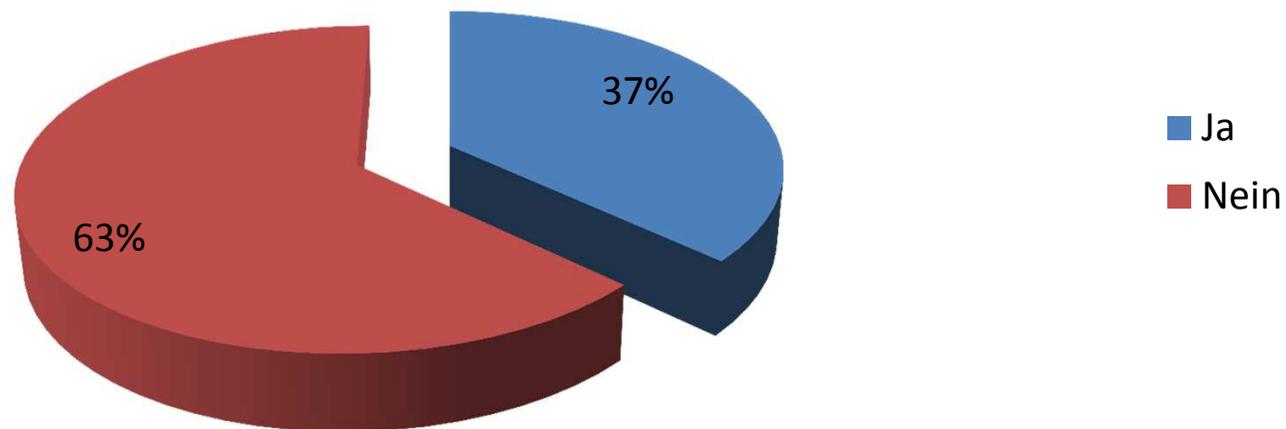
(zunehmend) **bedeutend** **unbedeutend**



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

Erwarten Sie eine marktweite Erweiterung auf Rückwirkungsschäden für die 2. und ggf. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?

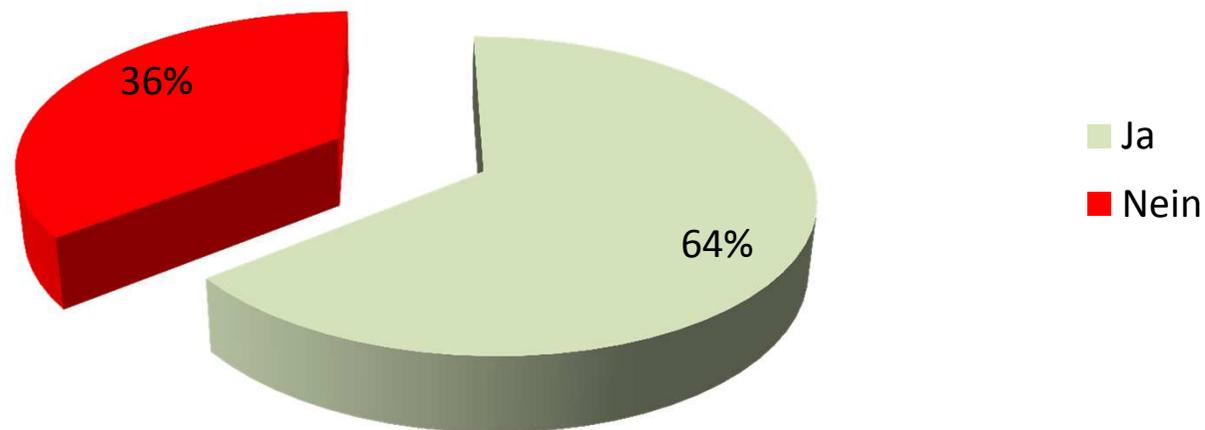
Auch für unbenannte Zulieferer/Abnehmer?



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

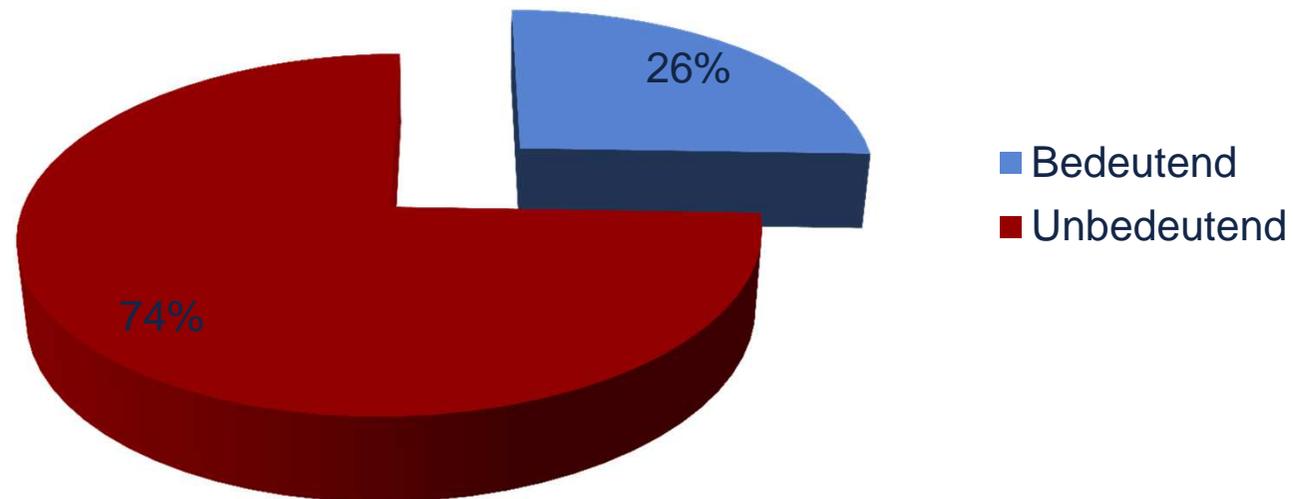
**Erwarten Sie eine marktweite Erweiterung auf Rückwirkungsschäden für zwei und ggf. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?**

**Nur für benannte Zulieferer/Abnehmer?**



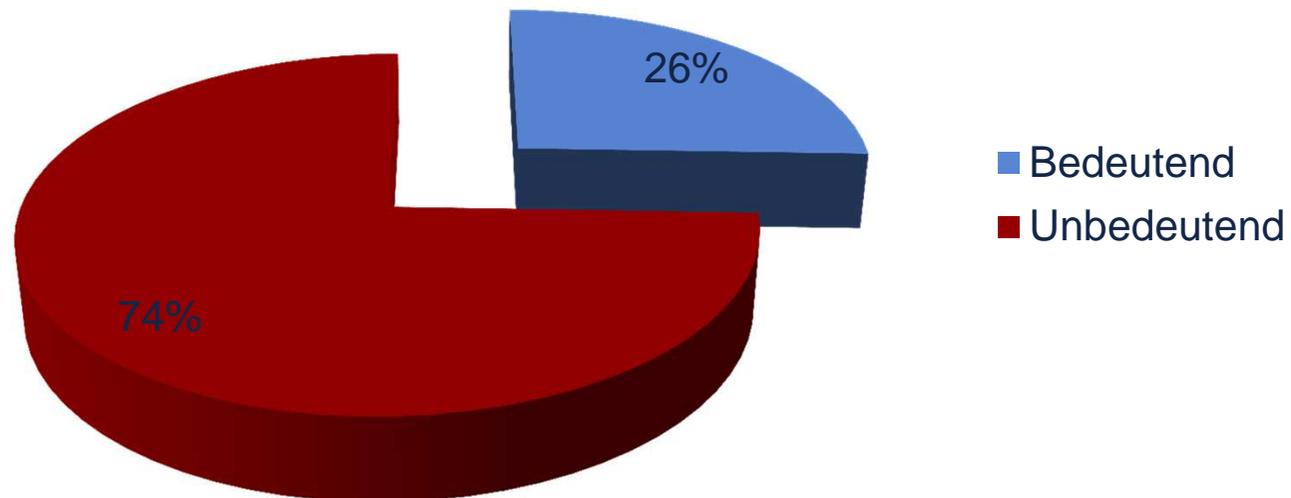
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

Marktpotential für eine eigenständige EEG-/Energienmehrkosten-Police (ggf. TV)



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

Marktpotential für eine eigenständige EEG-/Energienmehrkosten-Police (ggf. TV)



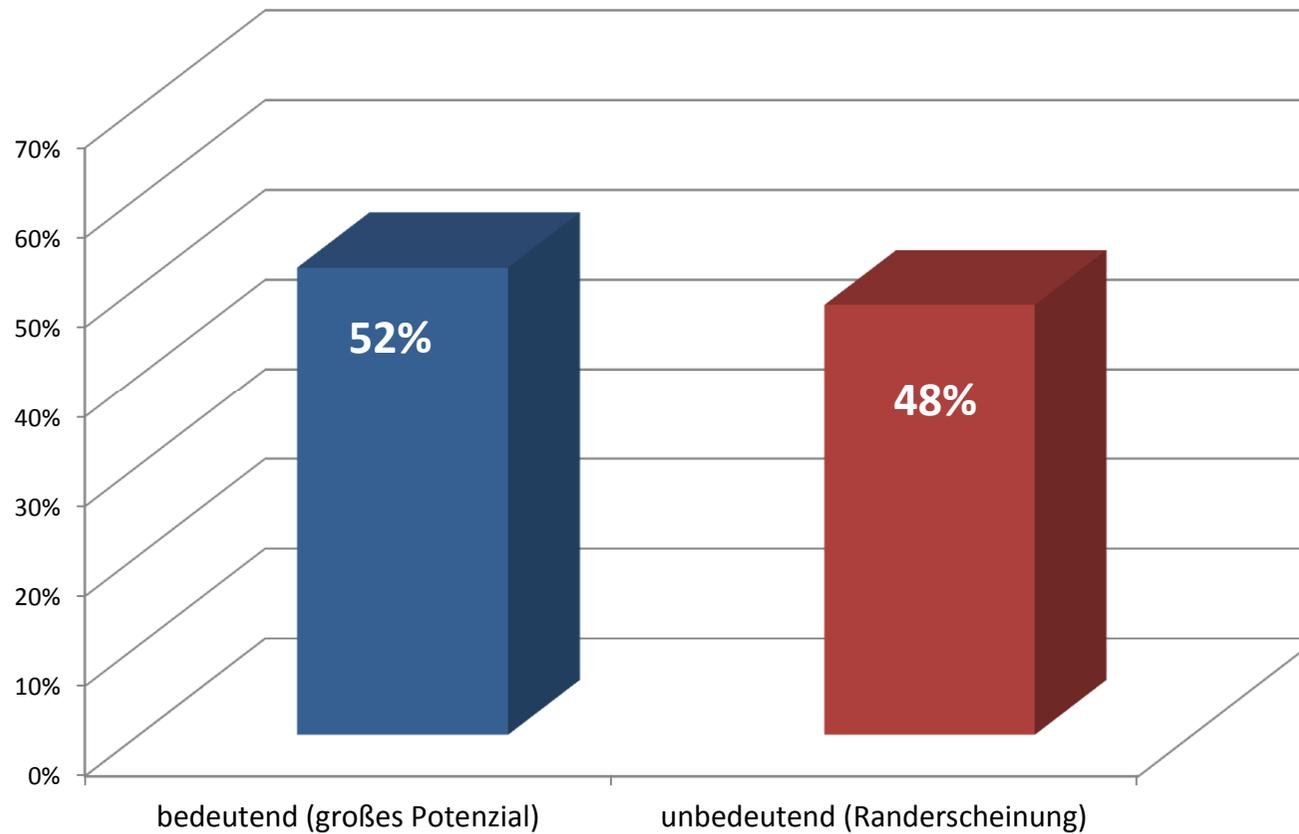
# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Prämienzuschlag für eine „EEG“-Energienmehrkostendeckung

**Ja, bis  
3,45 %**

EEG Prämienzuschlag	Bandbreite	Durchschnitt
Makler	bis 10 o/oo	3,61
Versicherungsnehmer	bis 5 o/oo	3,5
Erstversicherer	bis 20 o/oo	3,44
Rückversicherer	bis 15 o/oo	5,83
Berater	bis 5 o/oo	5
Sonstige	bis 3 o/oo	2
Alle	bis 20 o/oo	3,45

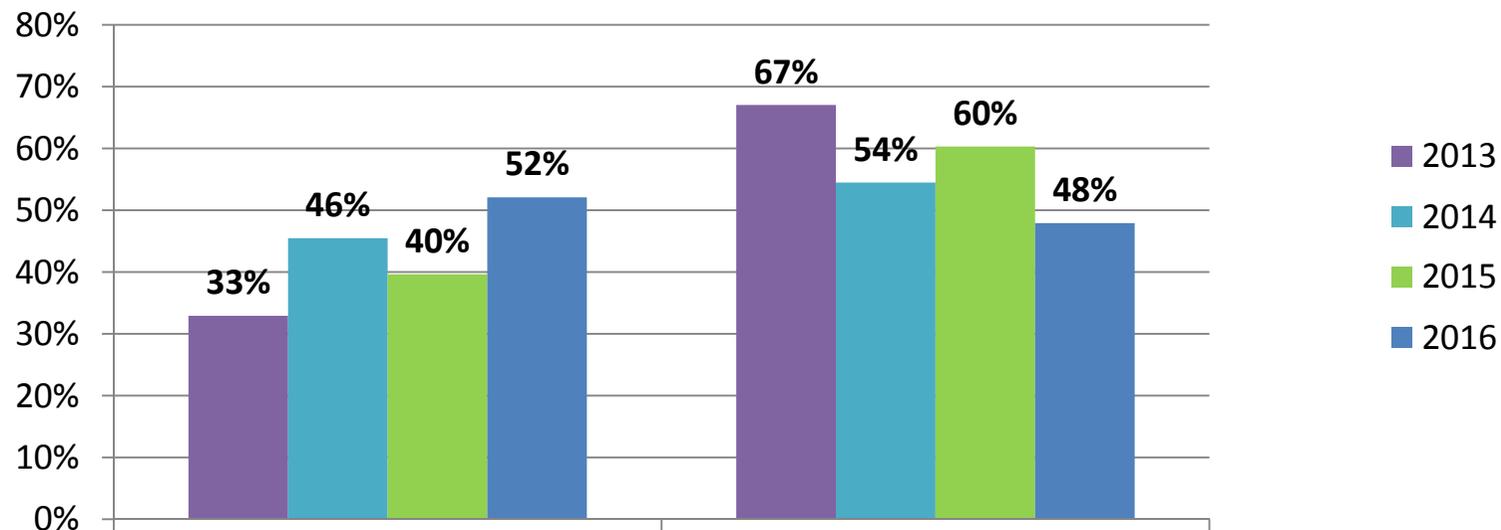
## Marktpotential für eigenständige Cyber-“Eigenschaden“-Police



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

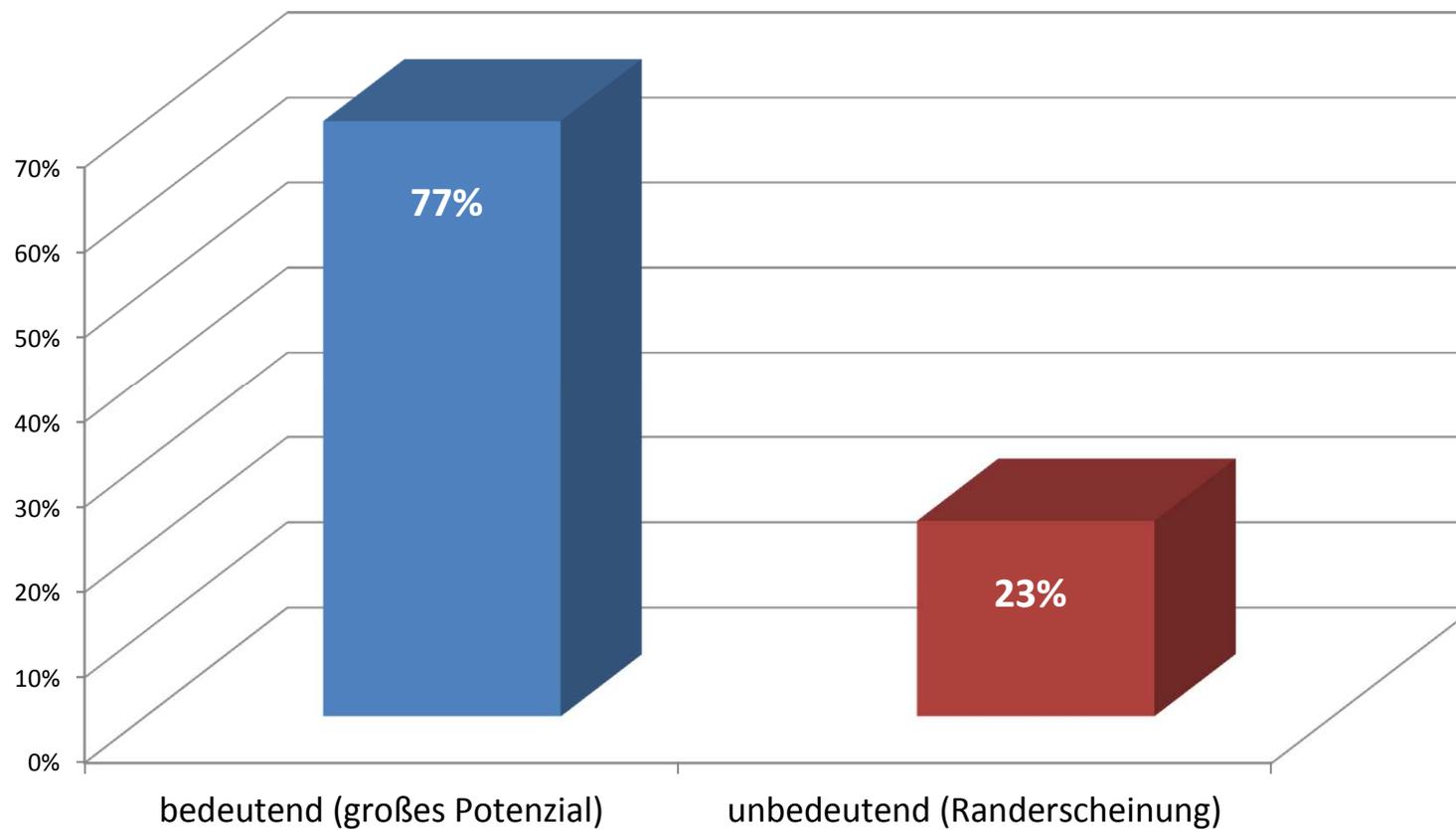
## Marktpotential für eigenständige Cyber-“Eigenschaden“-Police

Vergleich 2013 - 2016



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

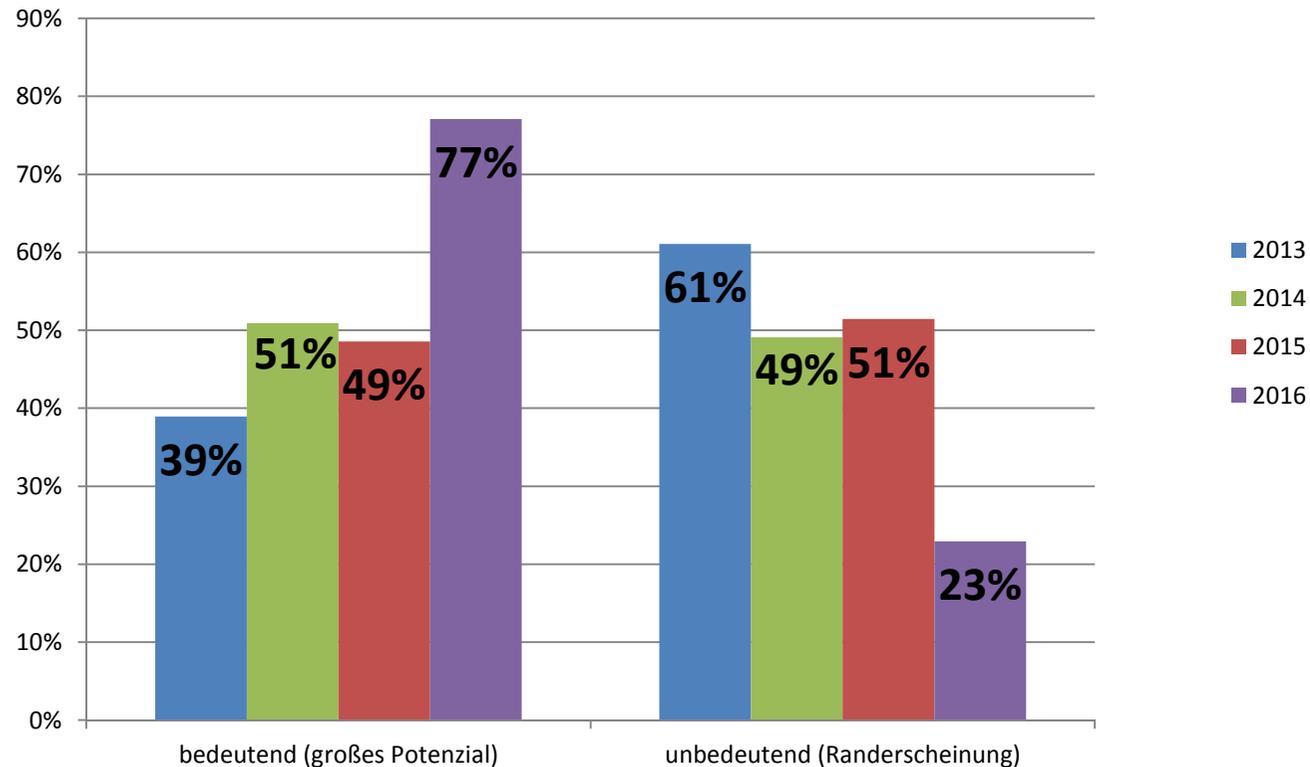
## Marktpotential für Cyber-Eigenschadendeckung als Erweiterung der Sach/EA-Police



# MWV<sup>®</sup> - Meinungsbarometer 2016

## Marktpotential für Cyber-Eigenschadendeckung als Erweiterung der Sach/EA-Police

Vergleich 2013 - 2016



# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit! Fragen?

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg  
National Placement Leader Property

VVB Fachkreis Sachversicherung, Frankfurt, 03.03.2016