



Meinungsbarometer 2018

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

Köln, 28./29.05.2018



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® - 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 Marktanteilerhöhung? Ja Nein

IV. Entwicklung aktueller Versicherungslösungen

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

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 zukunftsträchtig?

unbedeutend bedeutend
Randerscheinung zunehmende Bedeutung

III. Einschätzung zum Nachfrageverhalten/zu Markttendenzen

9. Veränderung der Nachfrage nach / Markttendenz zur

abnehmend

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 =Nettoprämien
g) Erhebung von Führungsprovisionen/Engineeringfees
Eine akzeptable Kostenbelastung für beteiligte Versicherer beträgt insgesamt _____%

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

unbedeutend
Randerscheinung

bedeutend
zunehmende Bedeutung

- Assekuradeuren (Gewerbe/Industrie)
Maklerpools (Gewerbe)
Vergleichsportalen, wie z.B. Gewerbe24, VEMA etc.

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

unbedeutend
Randerscheinung

bedeutend
zunehmende Bedeutung

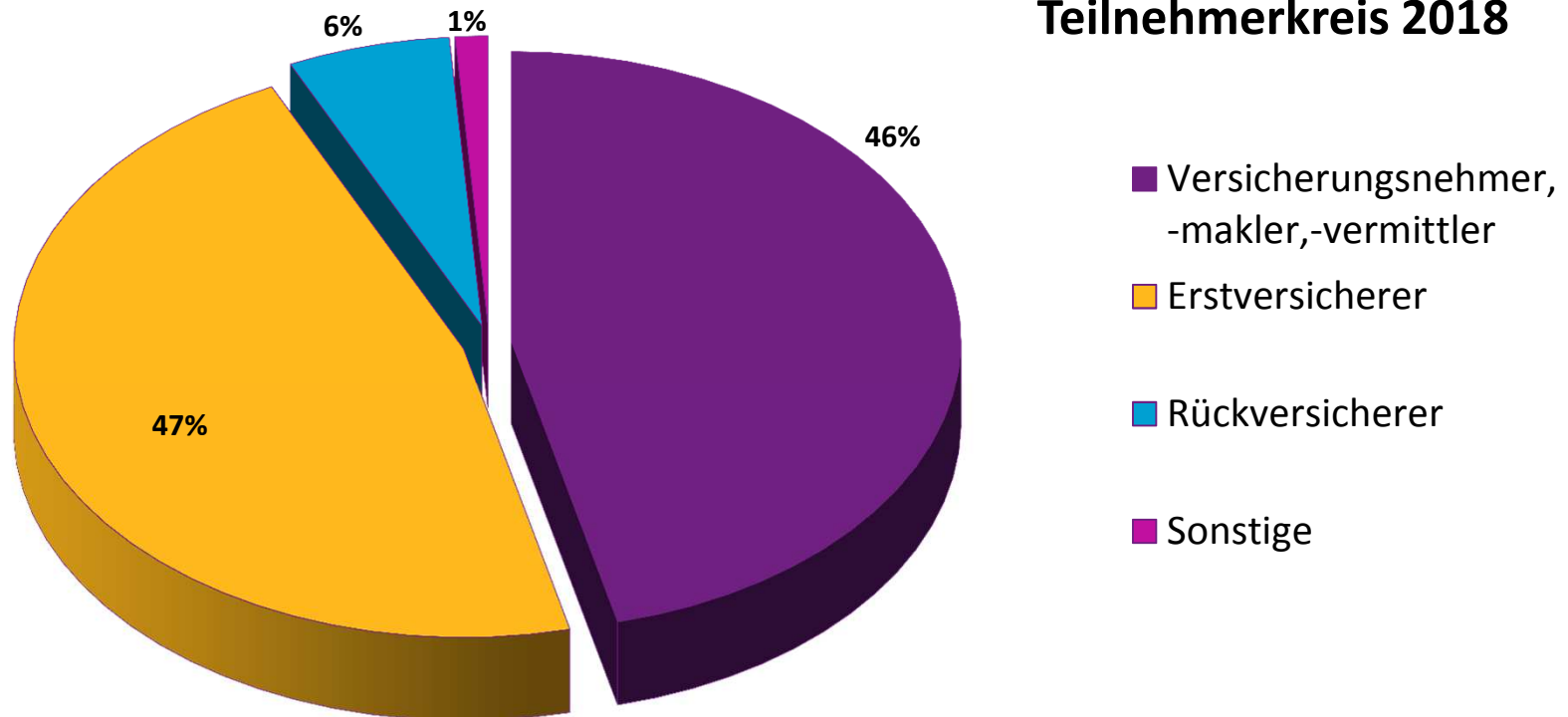
- a) Separate Cyberpolice inkl. Haftpflicht-/Sach-/Ertragsausfall
b) Einschluss von Cyber-Eigenschäden Sach-/Ertragsausfallpolice

Hinweise/ Kommentare zu den Fragen bzw. künftige Befragungsthemen

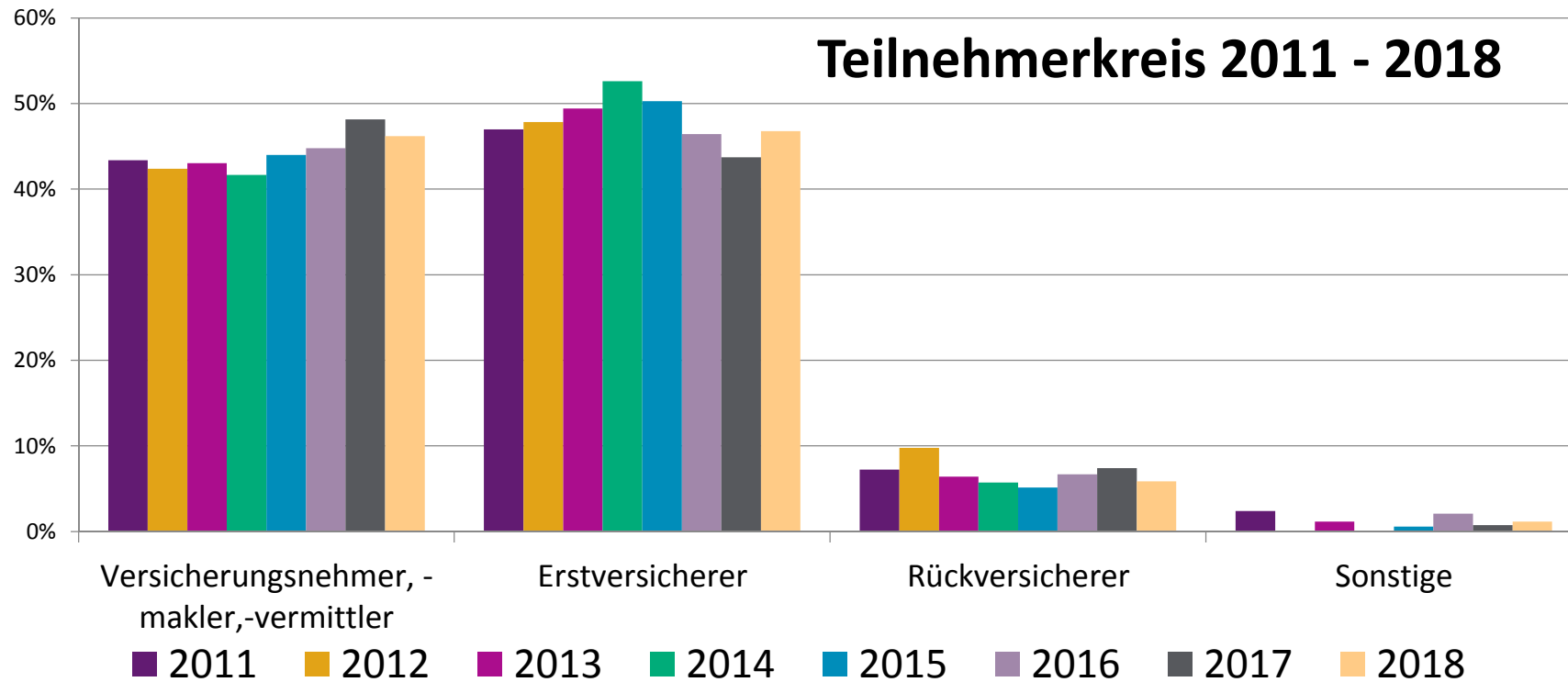


MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Teilnehmerkreis 2018



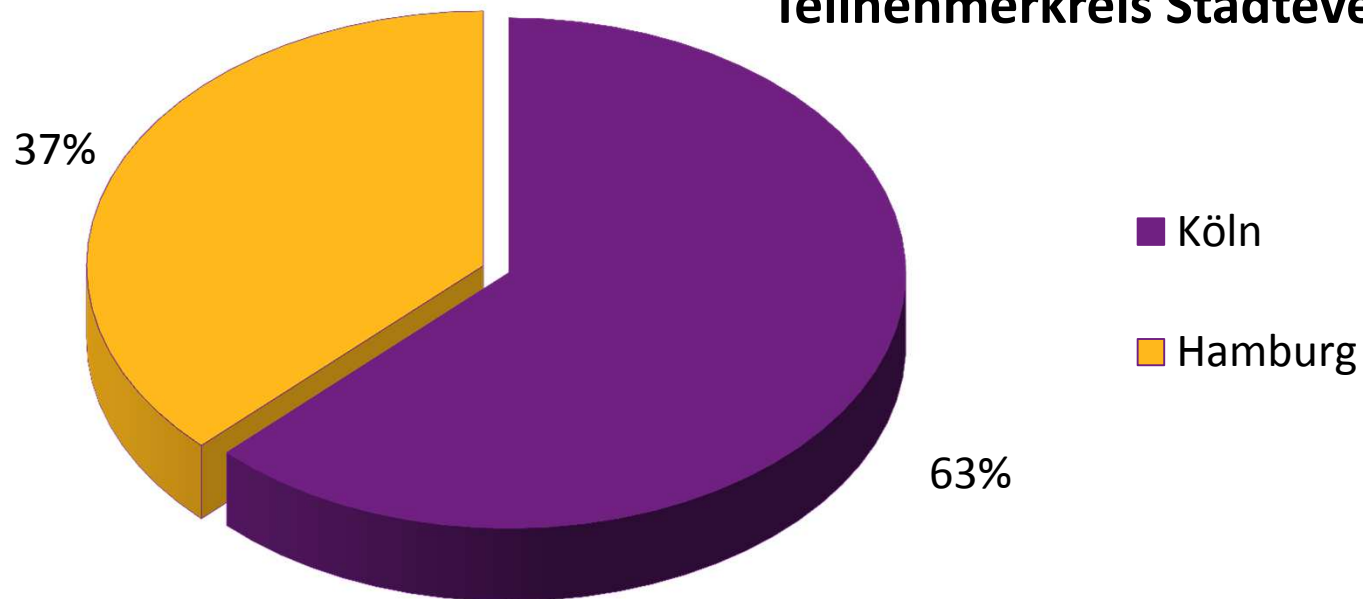
MWV® - Meinungsbarometer 2018



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

| | |
|--------------------------|-----|
| Teilnehmeranzahl Köln | 107 |
| Teilnehmeranzahl Hamburg | 64 |
| Total | 171 |

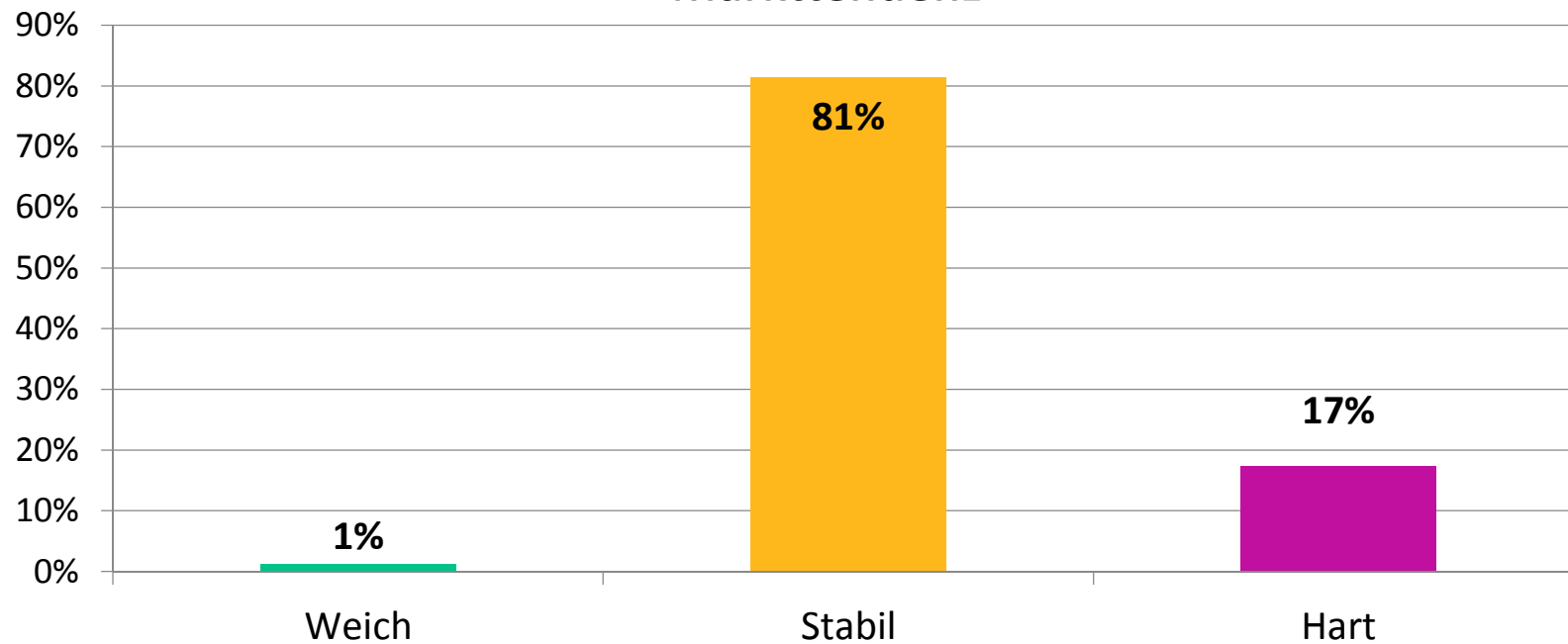
Teilnehmerkreis Städtevergleich 2018



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

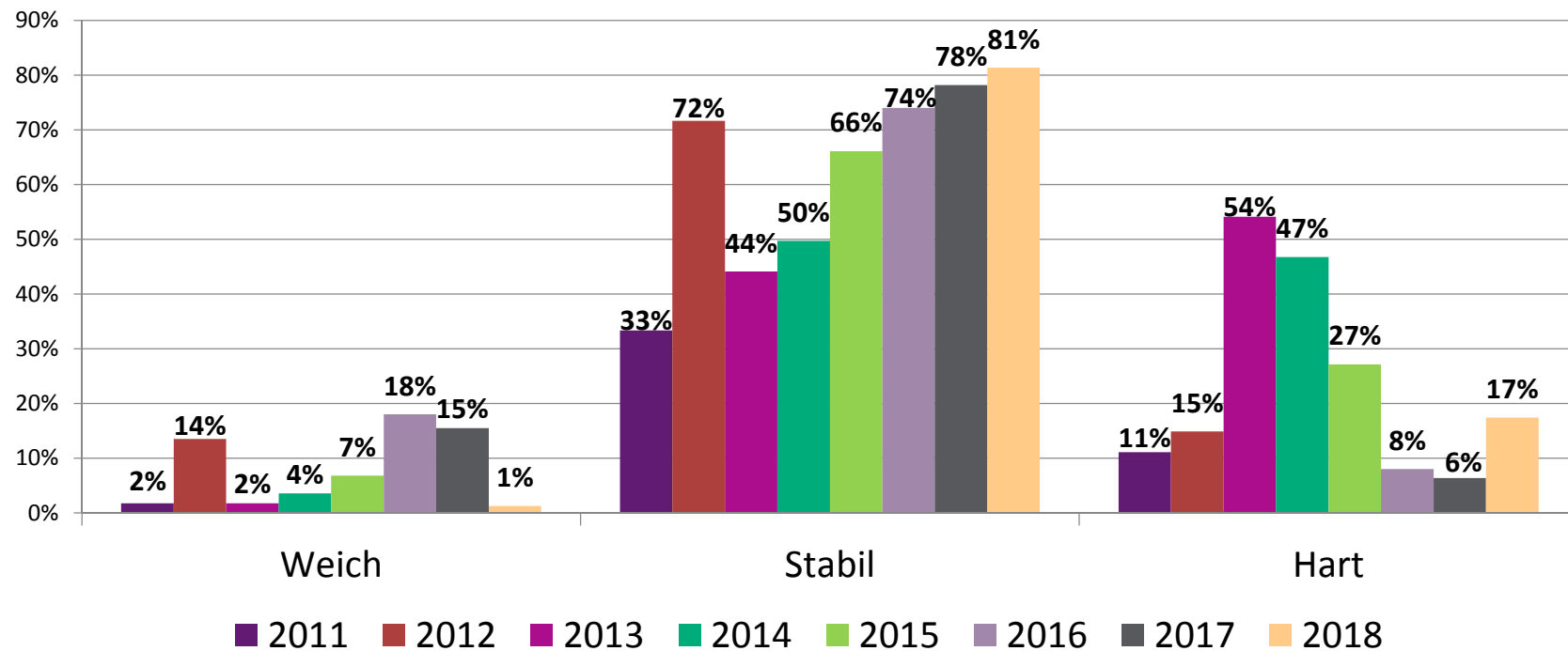
Einschätzung der Renewalkonditionen 2018/2019?

Markttendenz



MWV® - Meinungsbarometer 2018

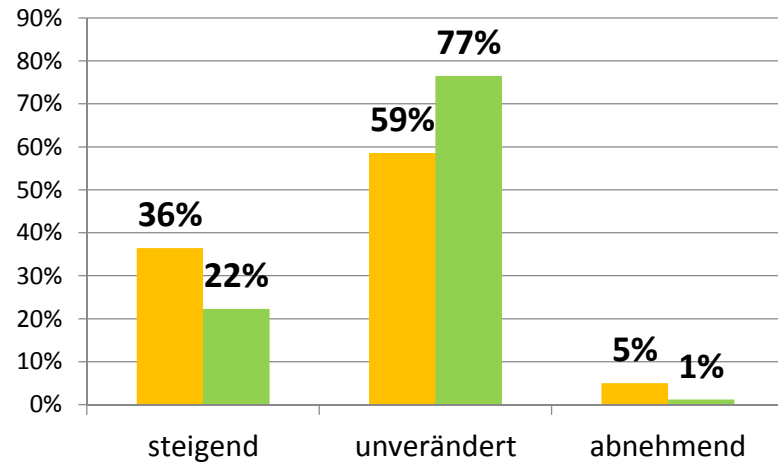
Einschätzung Marktentwicklung 2011 - 2018



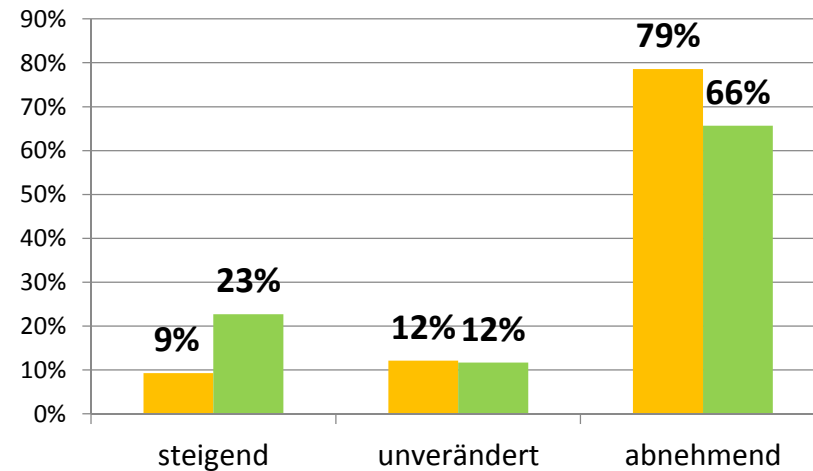
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Kapazitätsentwicklung 2018/2019

Normale Risiken



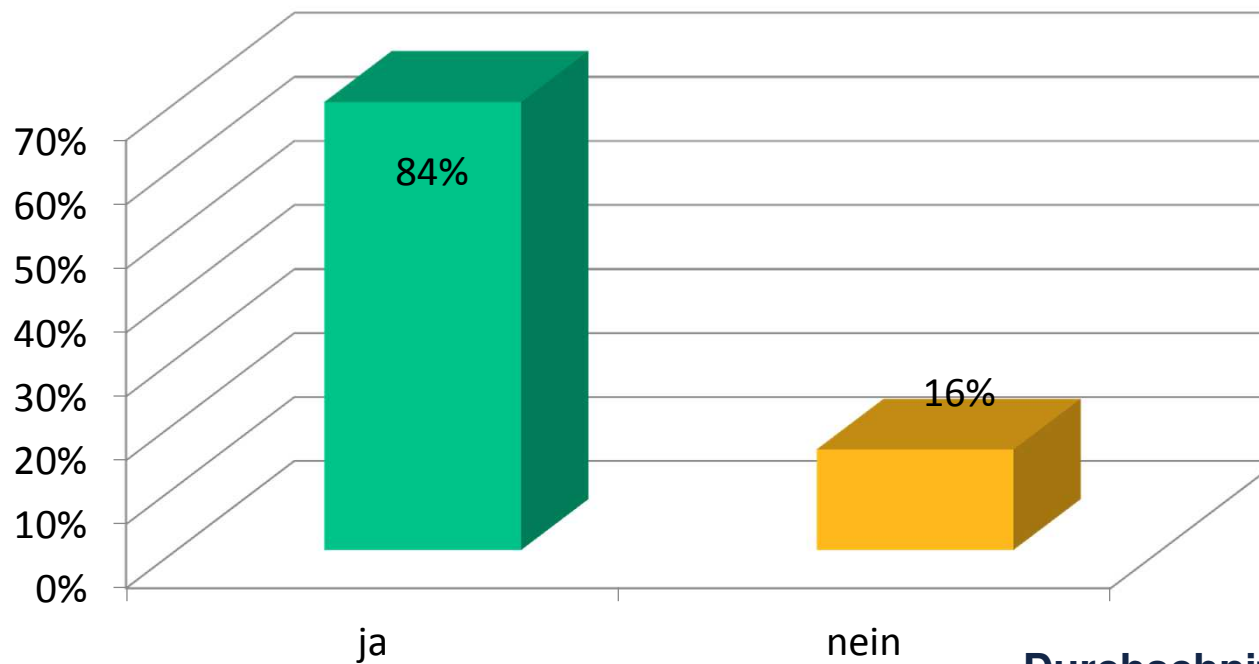
Schwere Risiken



■ 2017 ■ 2018

MWV® - Meinungsbarometer 2018

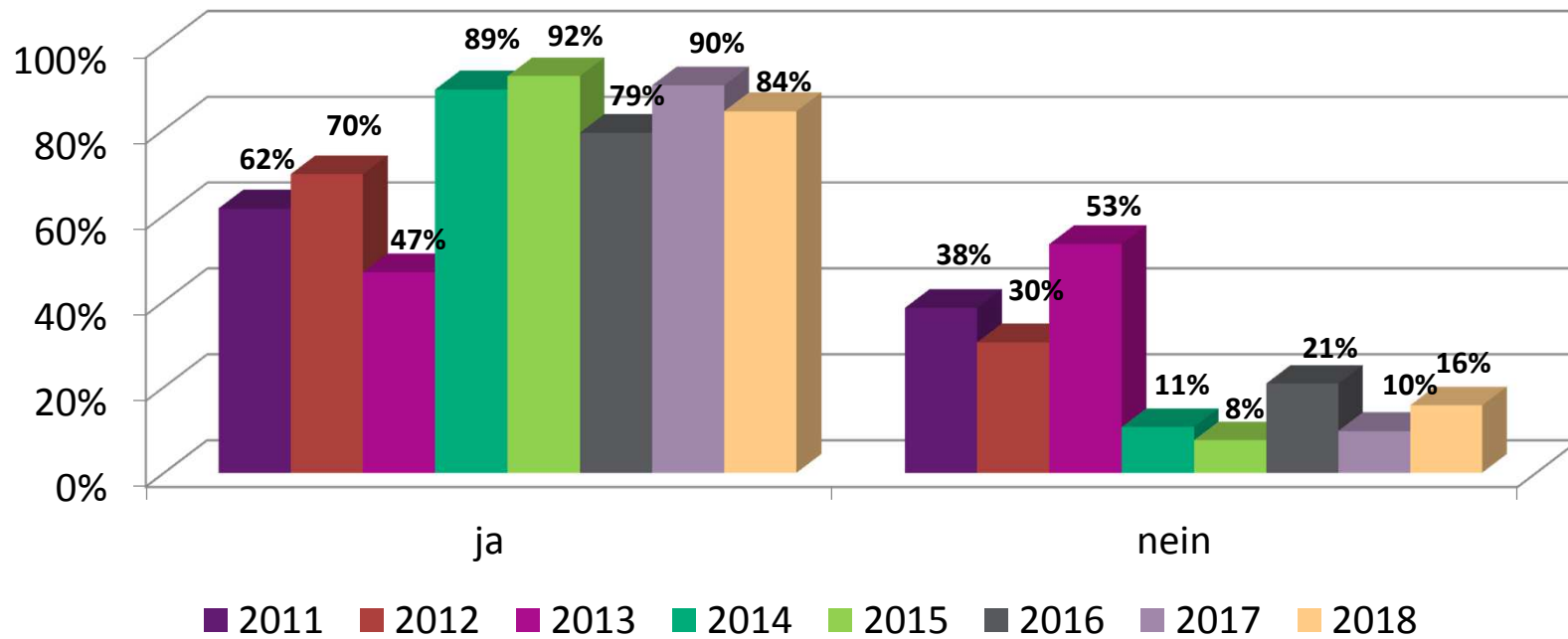
Mehrjährige Vertragslaufzeit



Durchschnittlich 2,36 Jahre

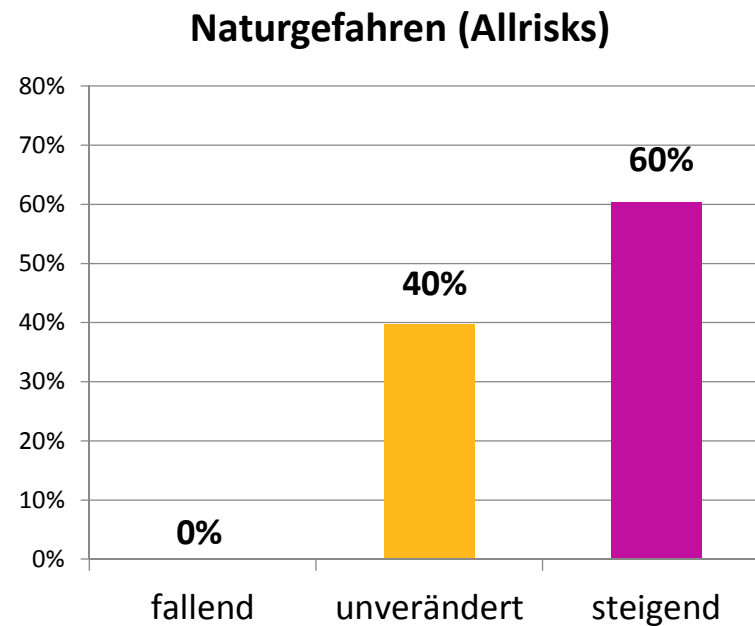
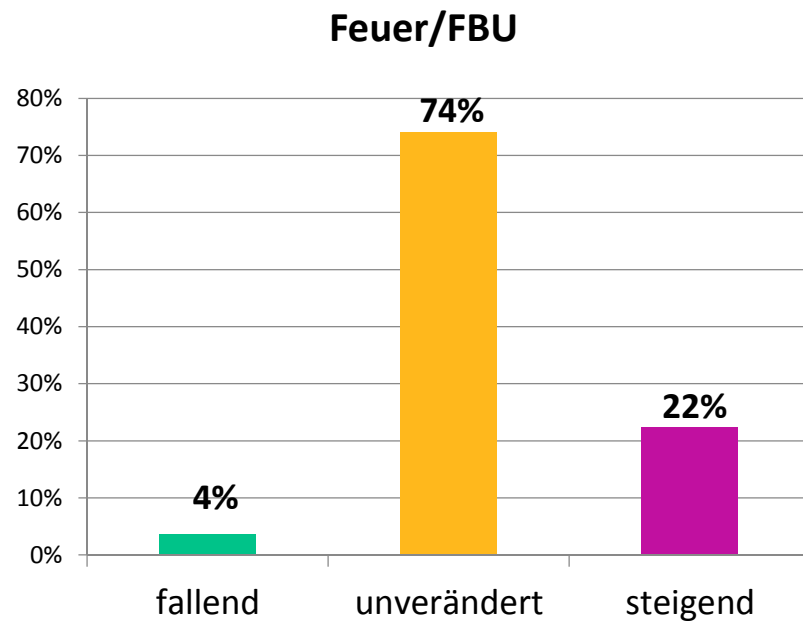
MWV® - Meinungsbarometer 2018

Mehrfährige Vertragslaufzeit Vergleich 2013 – 2018



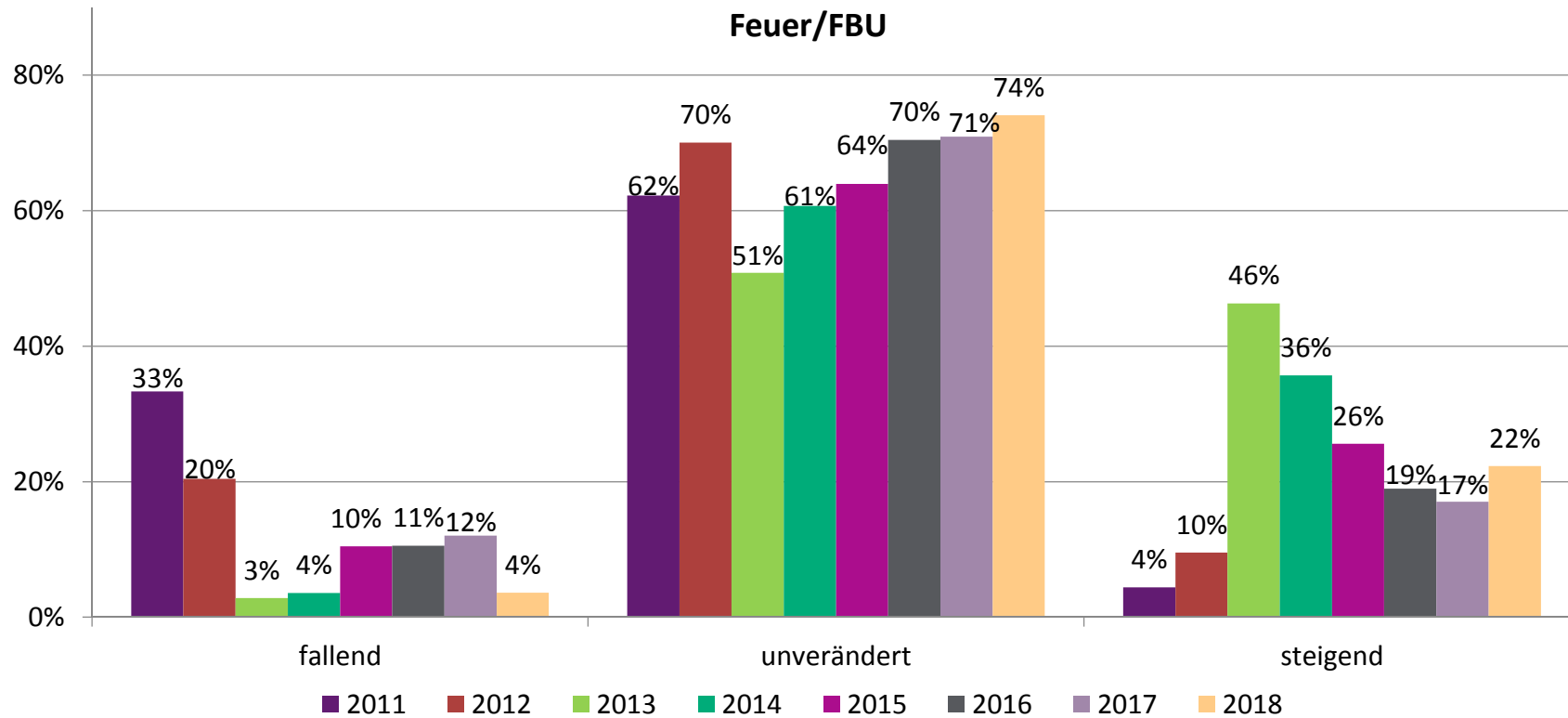
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Entwicklung der Prämienätze



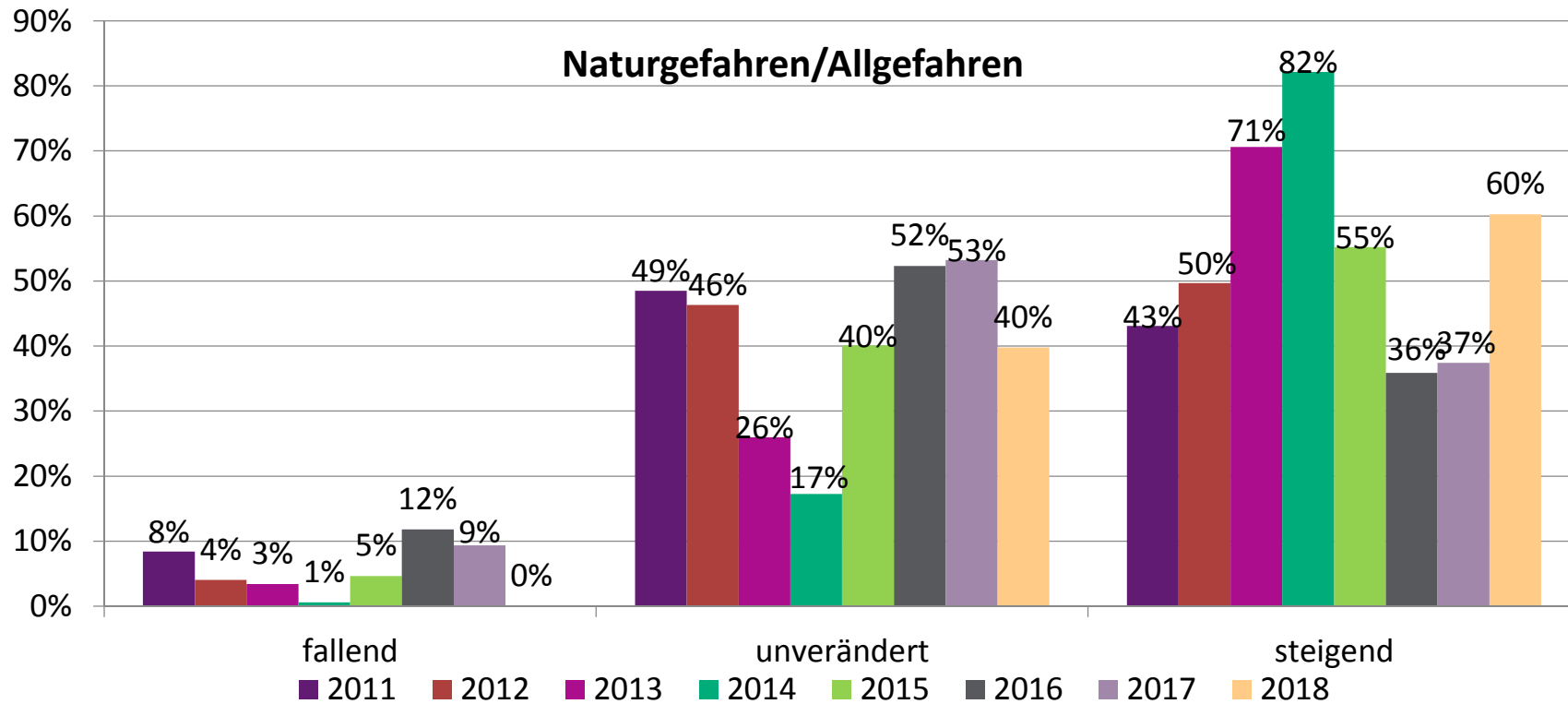
MWV® - Meinungsbarometer 2018

Entwicklung der Prämienätze



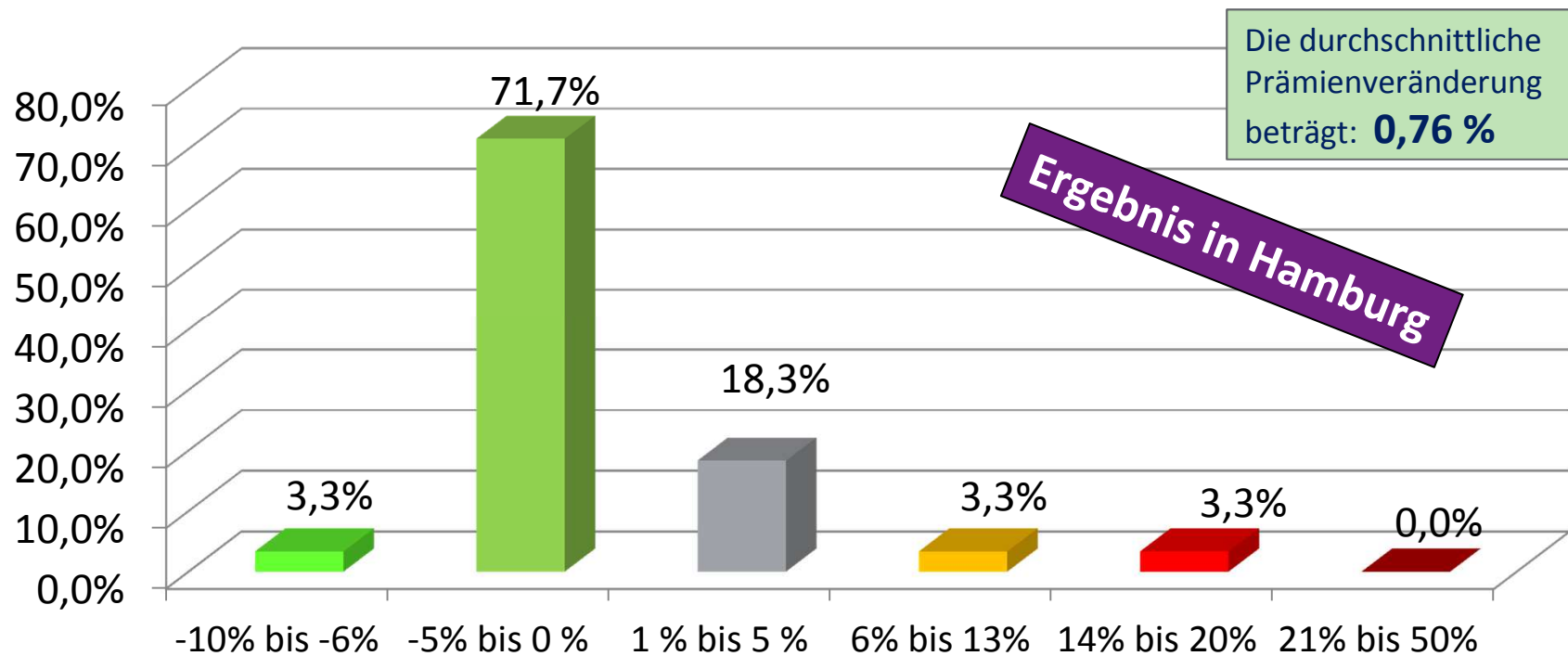
MWV® - Meinungsbarometer 2018

Entwicklung der Prämienätze

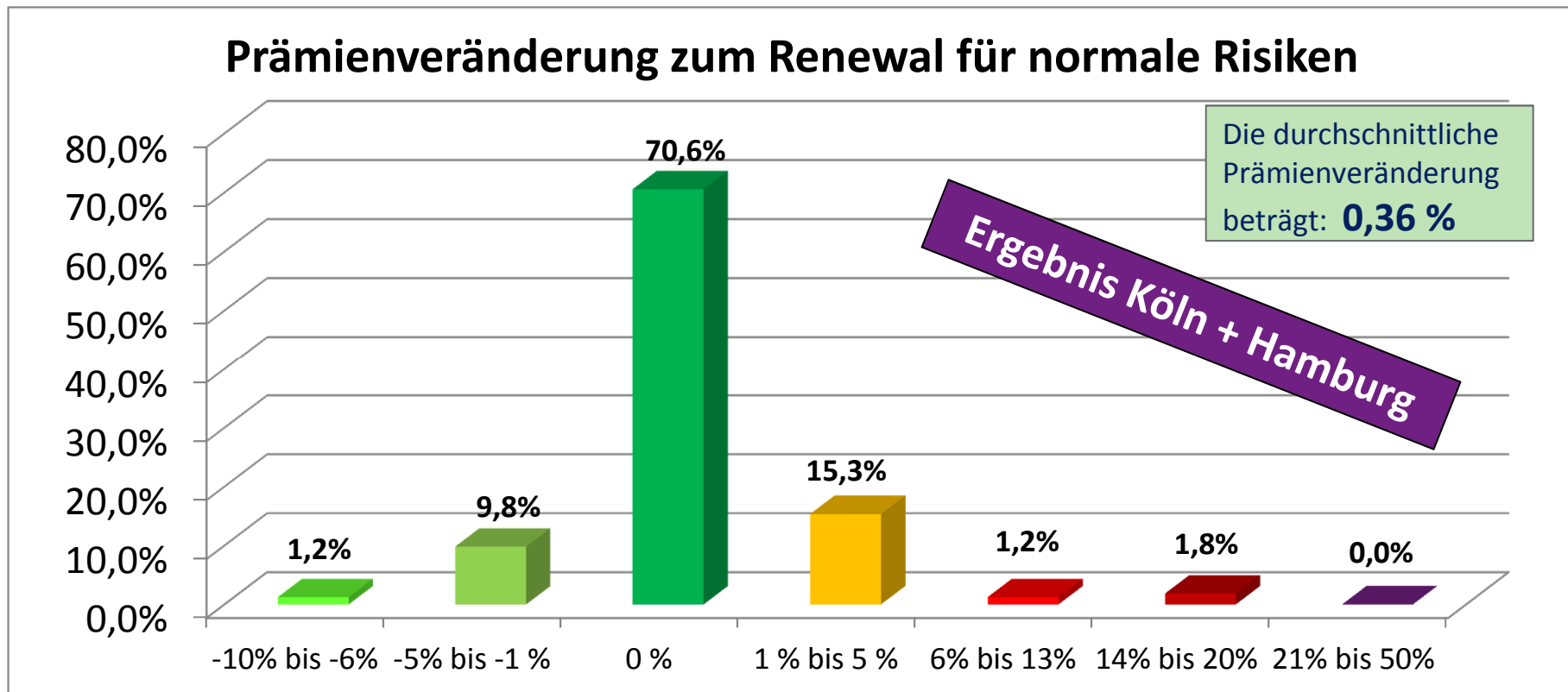


MWV® - Meinungsbarometer 2018

Prämienveränderung zum Renewal für normale Risiken

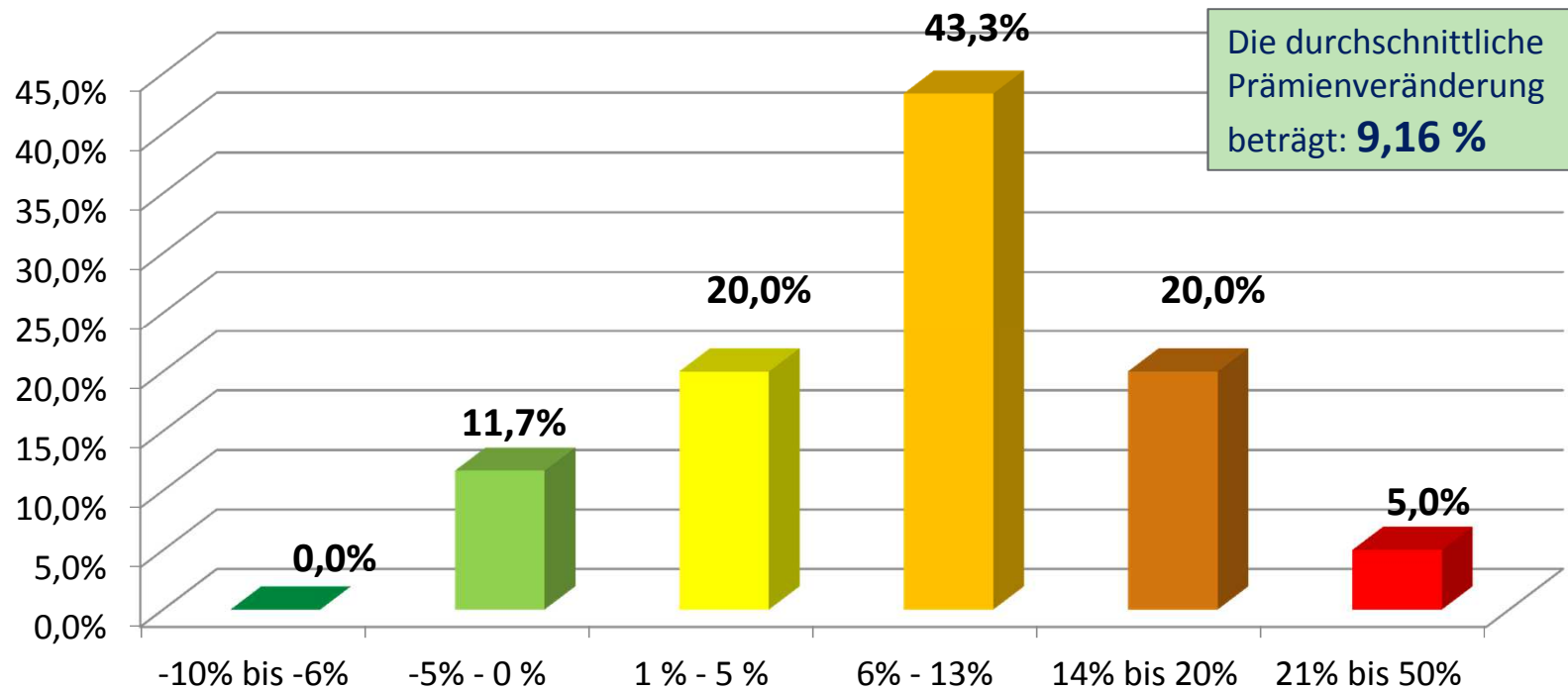


MWV[®] - Meinungsbarometer 2018



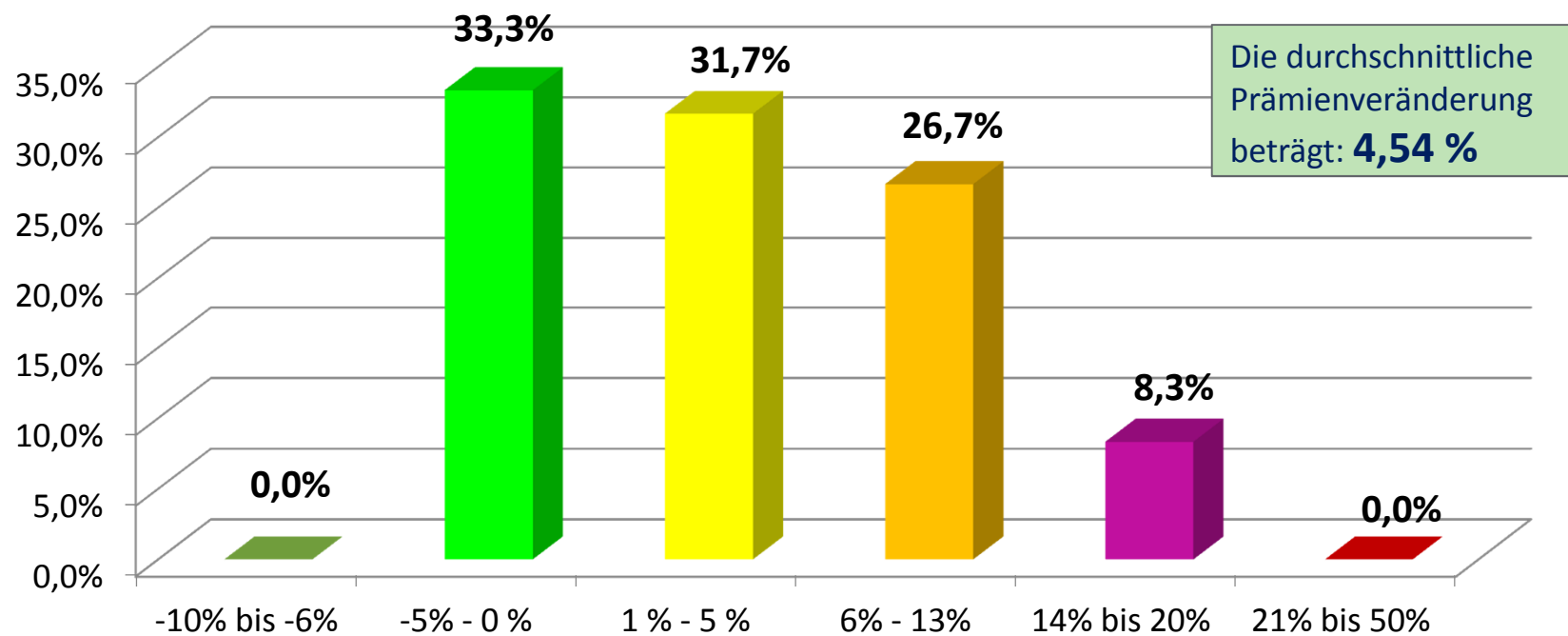
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Prämienveränderung zum Renewal für schwere Risiken



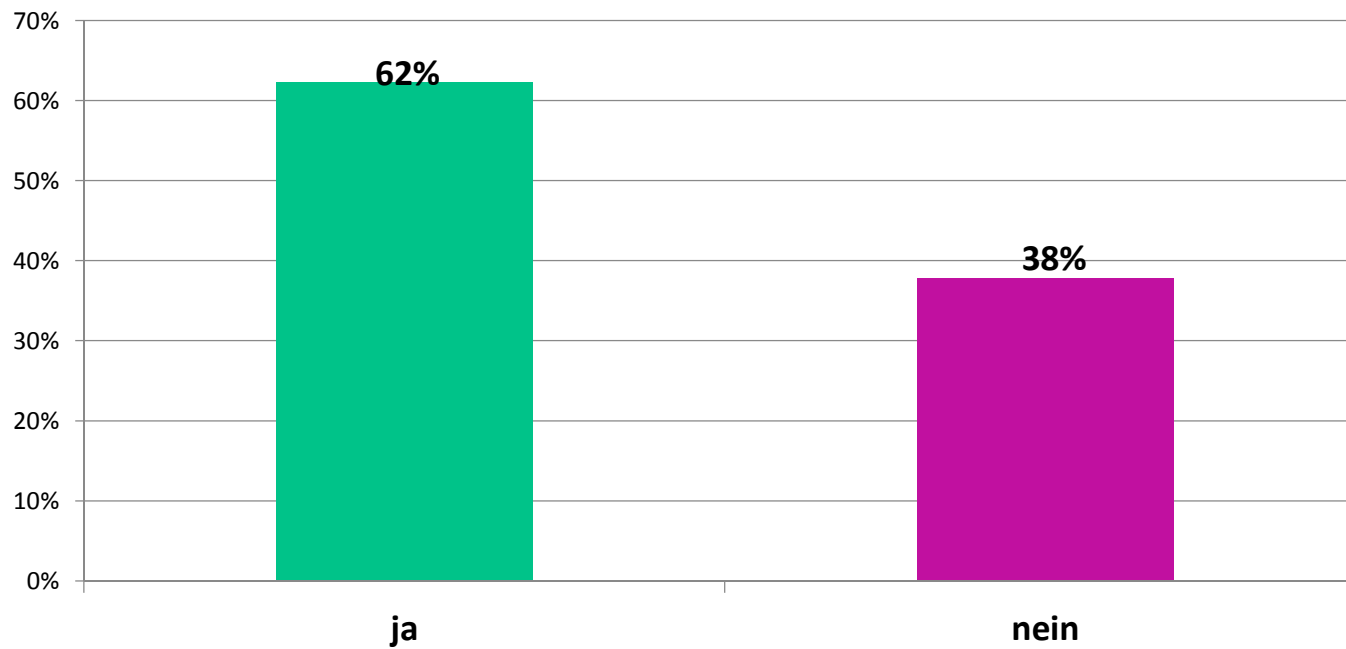
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Prämienveränderung zum Renewal für Naturgefahren/Allgefahren



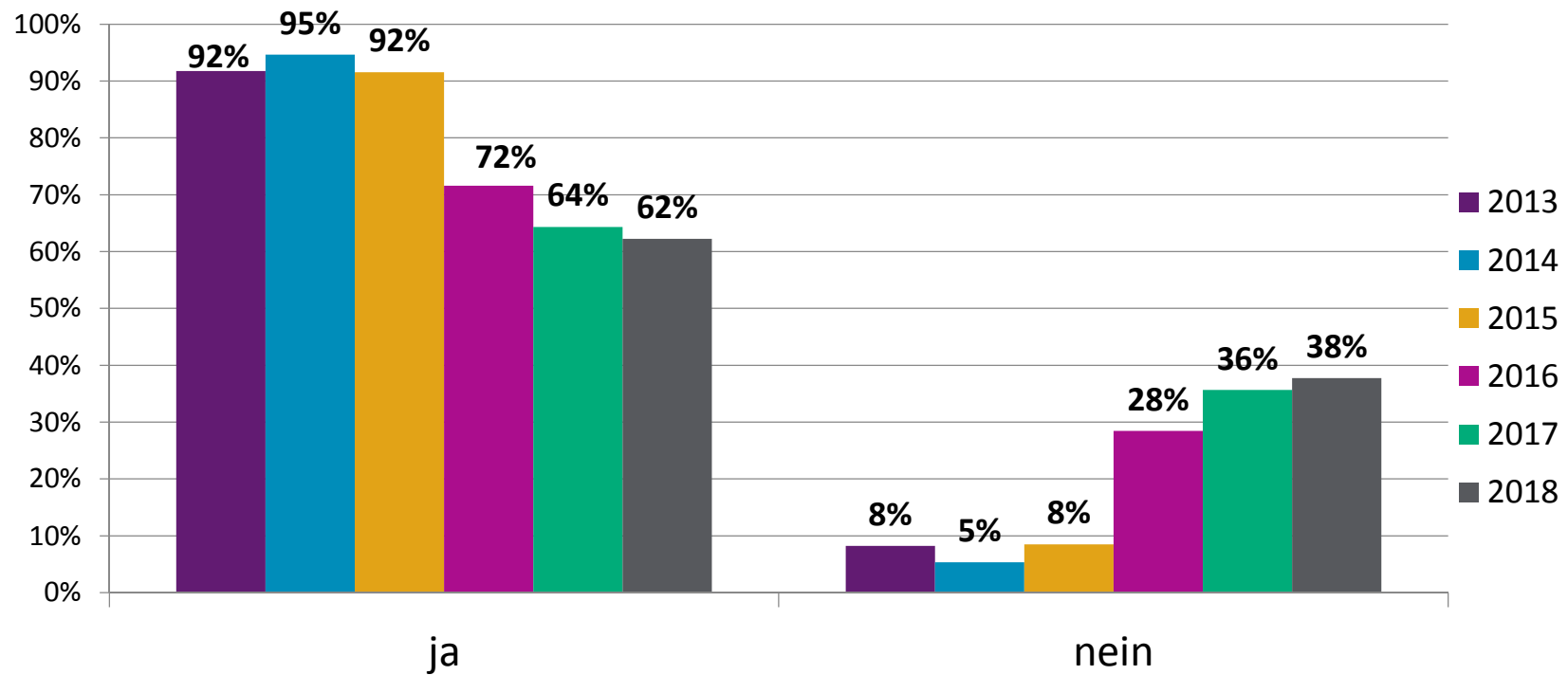
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



MWV® - Meinungsbarometer 2018

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung Vergleich 2013 - 2018



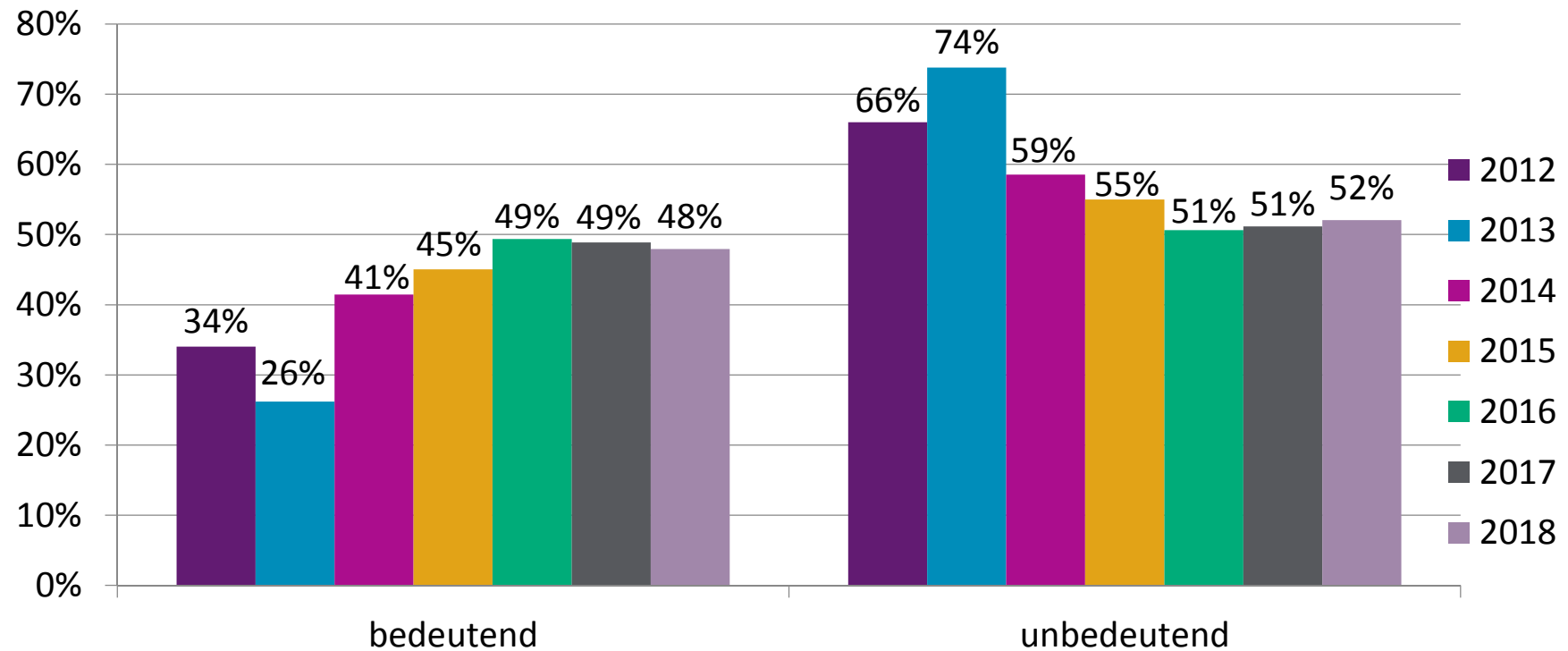
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Zukünftige Bedeutung von Aggregaten / Facilities



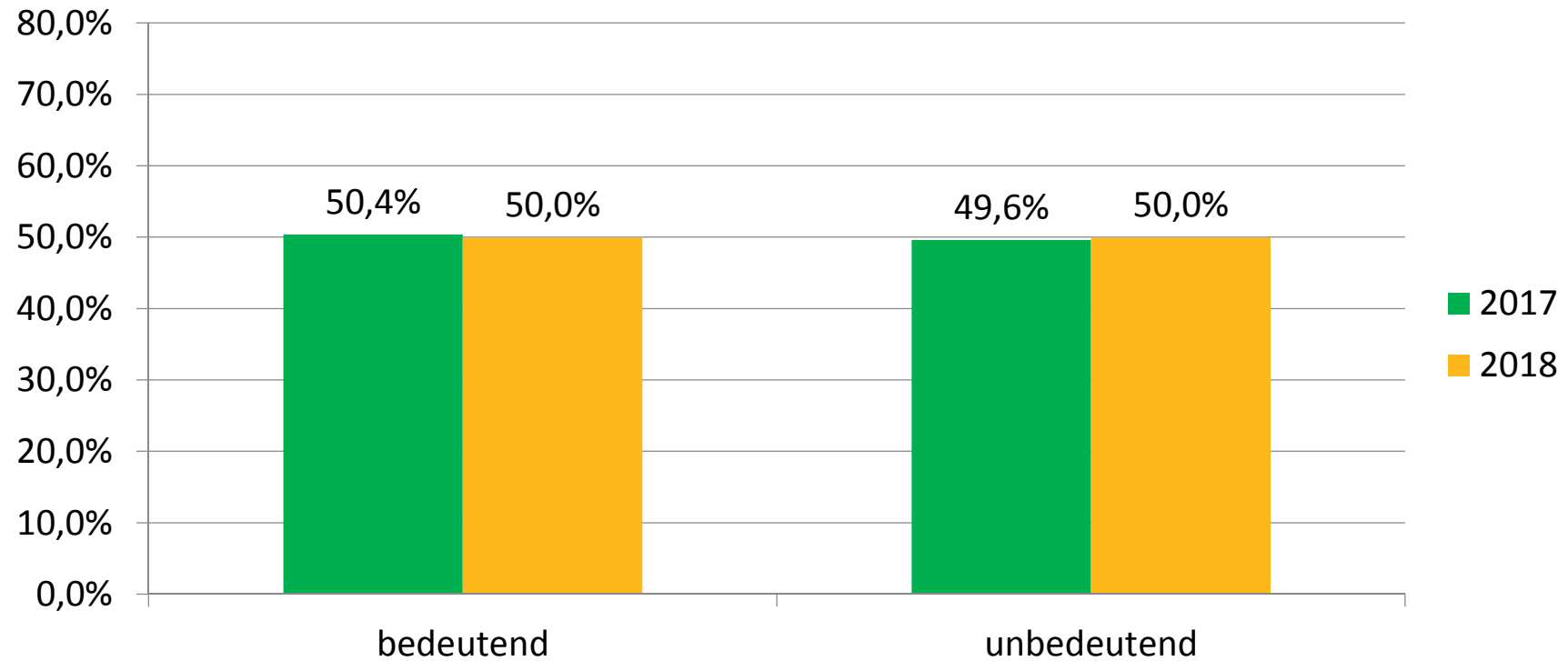
MWV® - Meinungsbarometer 2018

Zukünftige Bedeutung von Aggregaten / Facilities



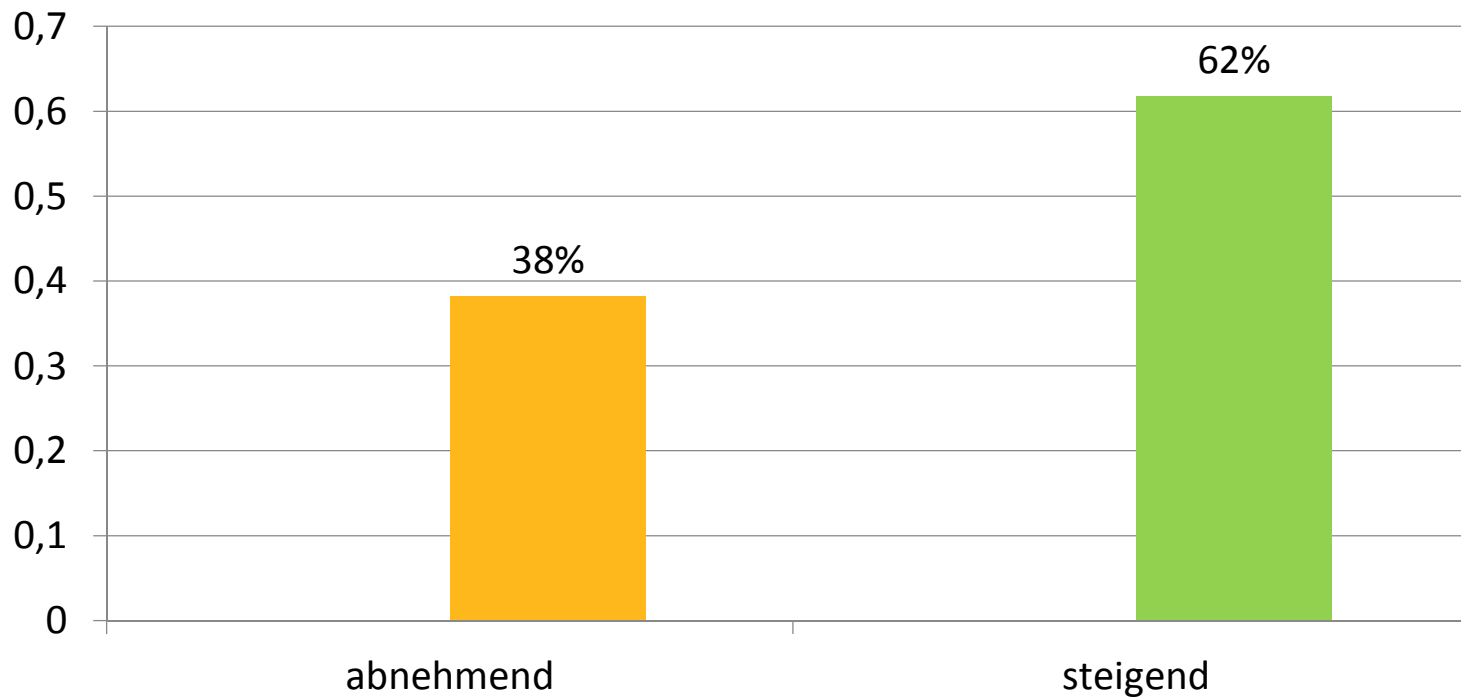
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Zukunft von F.o.S. Policen



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

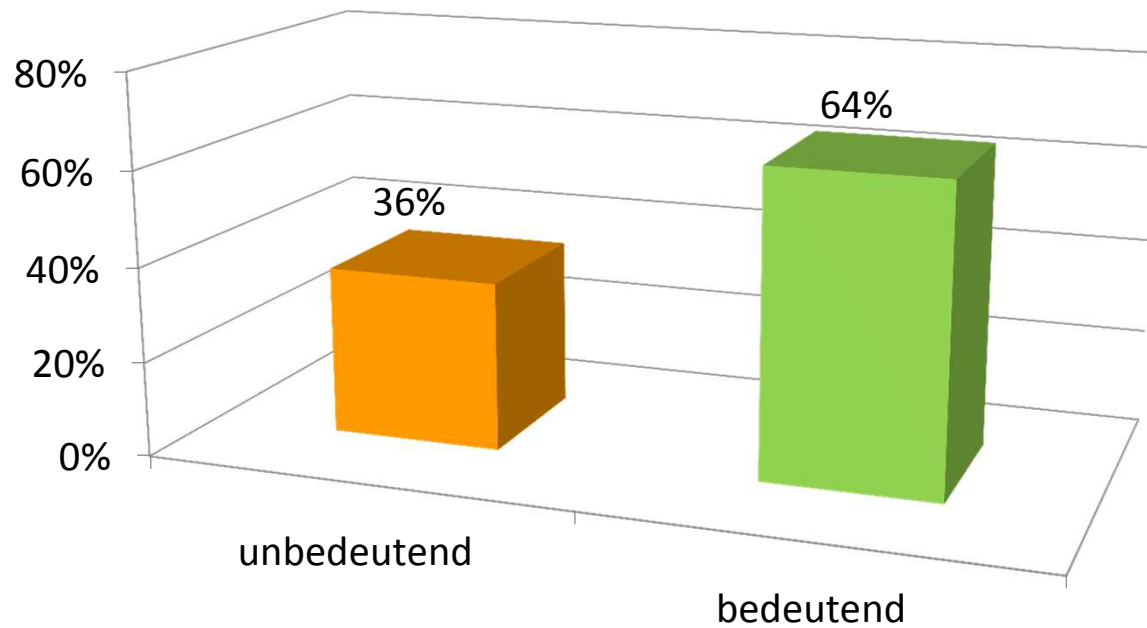
Nachfrage nach Terrorversicherung



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

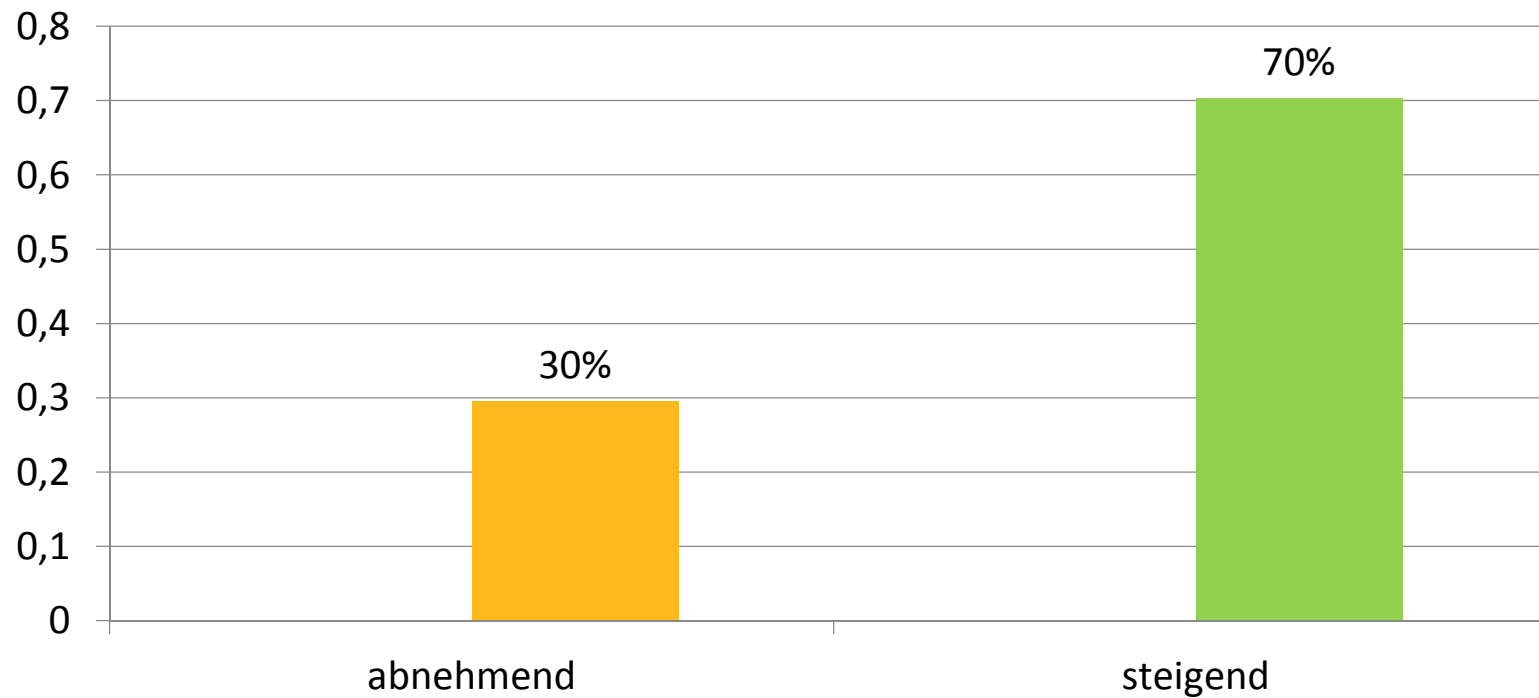
Erweiterung auf Political Violence

Ergebnis Köln



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

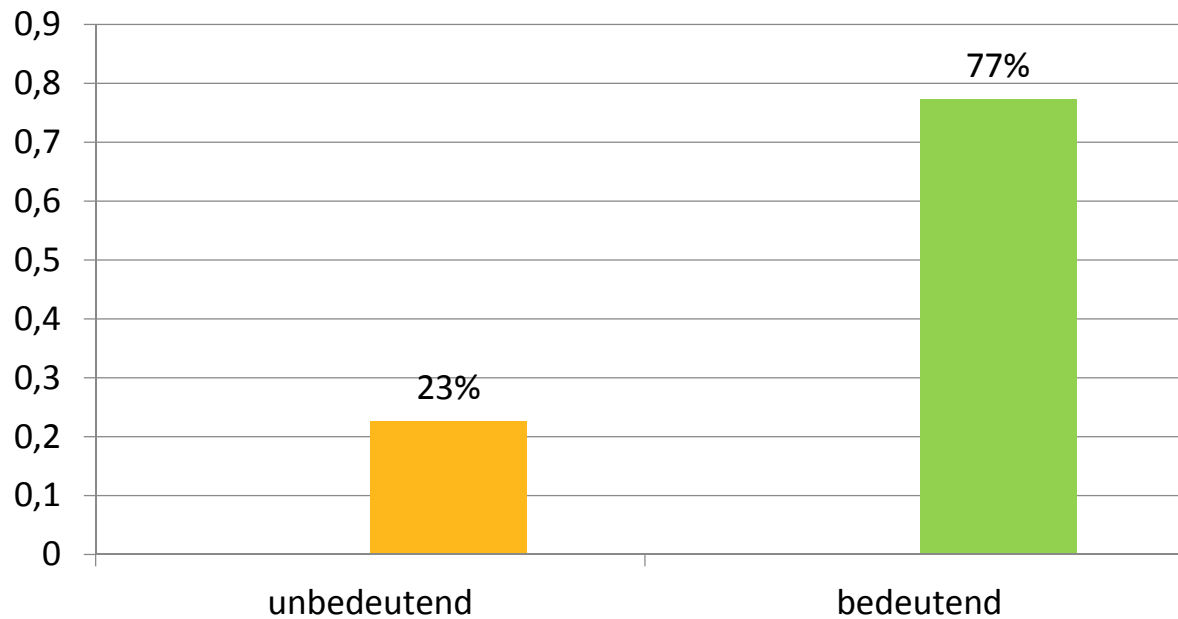
Nachfrage nach fakultativer Rückversicherung



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

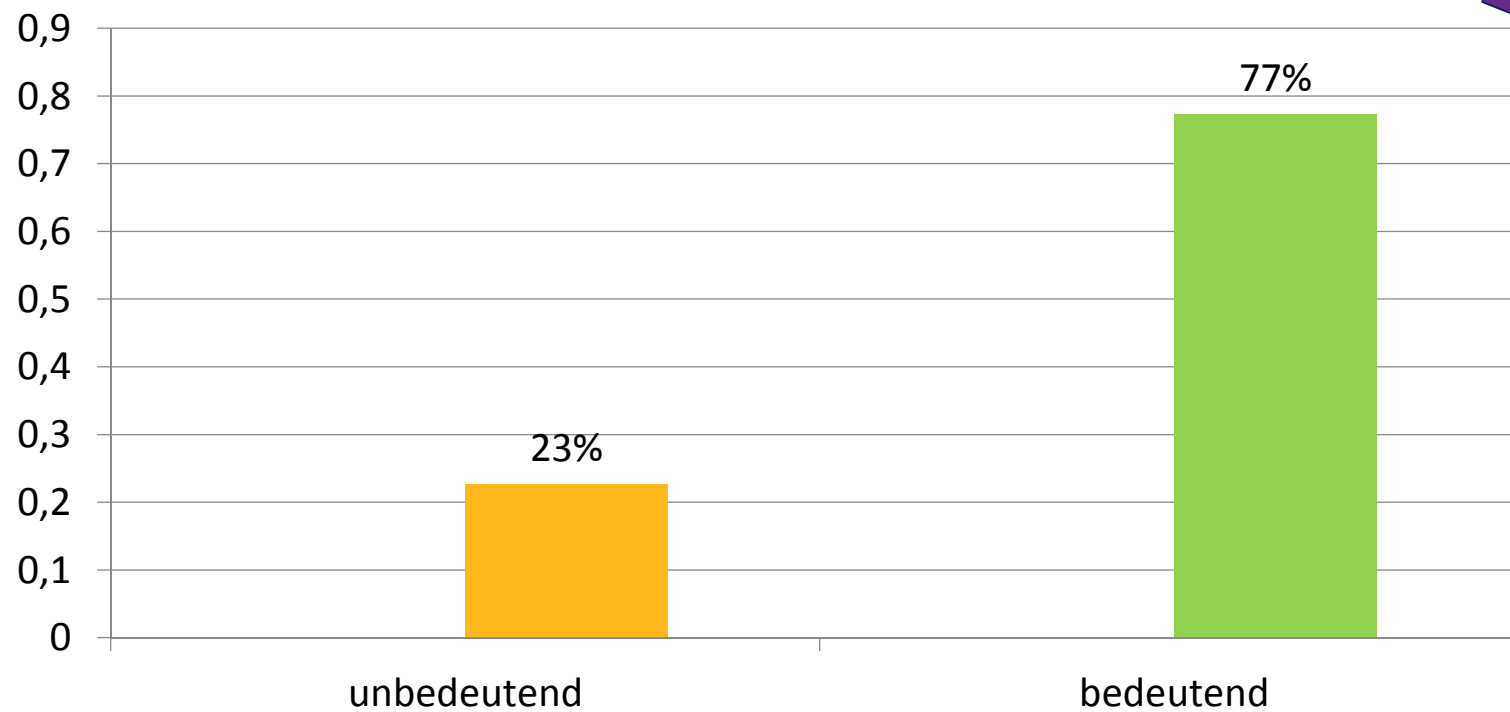
Nachfrage nach Layer-Deckungen für FLExA / Nat/Cat

Ergebnis Köln



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

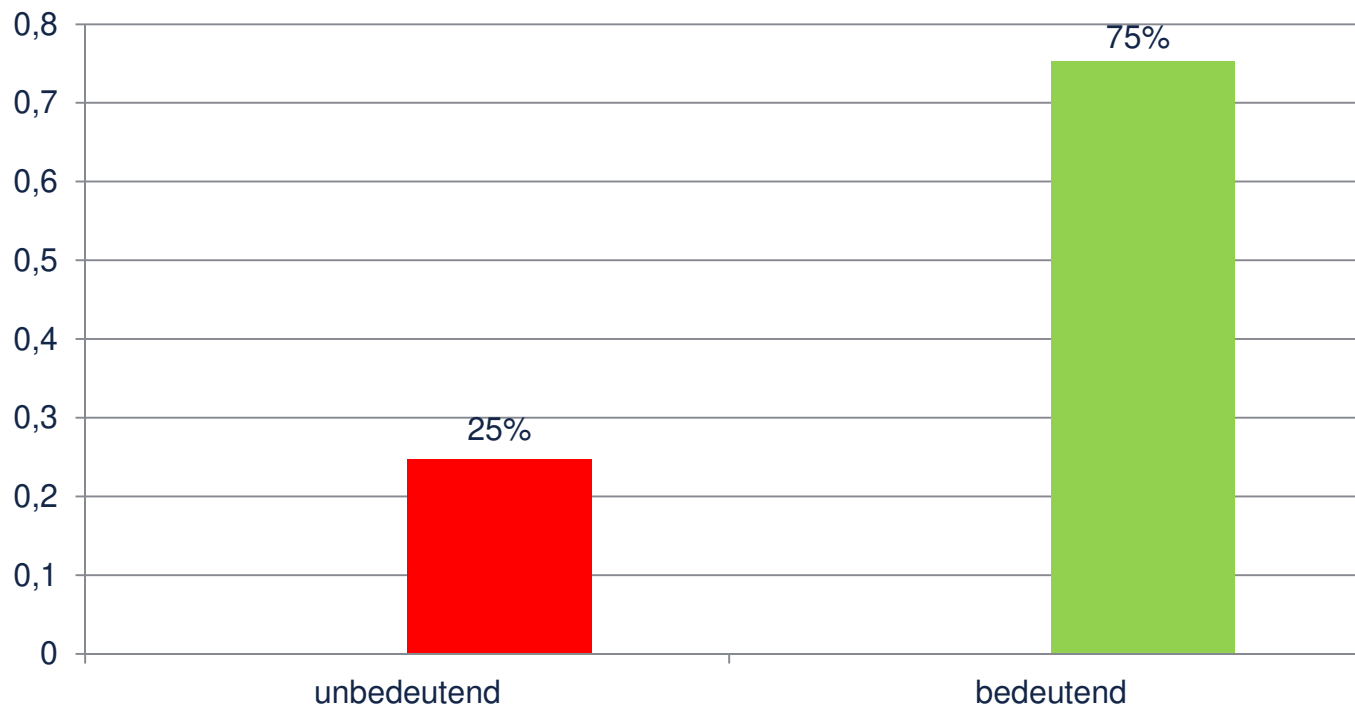
Nachfrage nach Layer-Deckungen für FLExA / Nat/Cat



Ergebnis Köln

MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

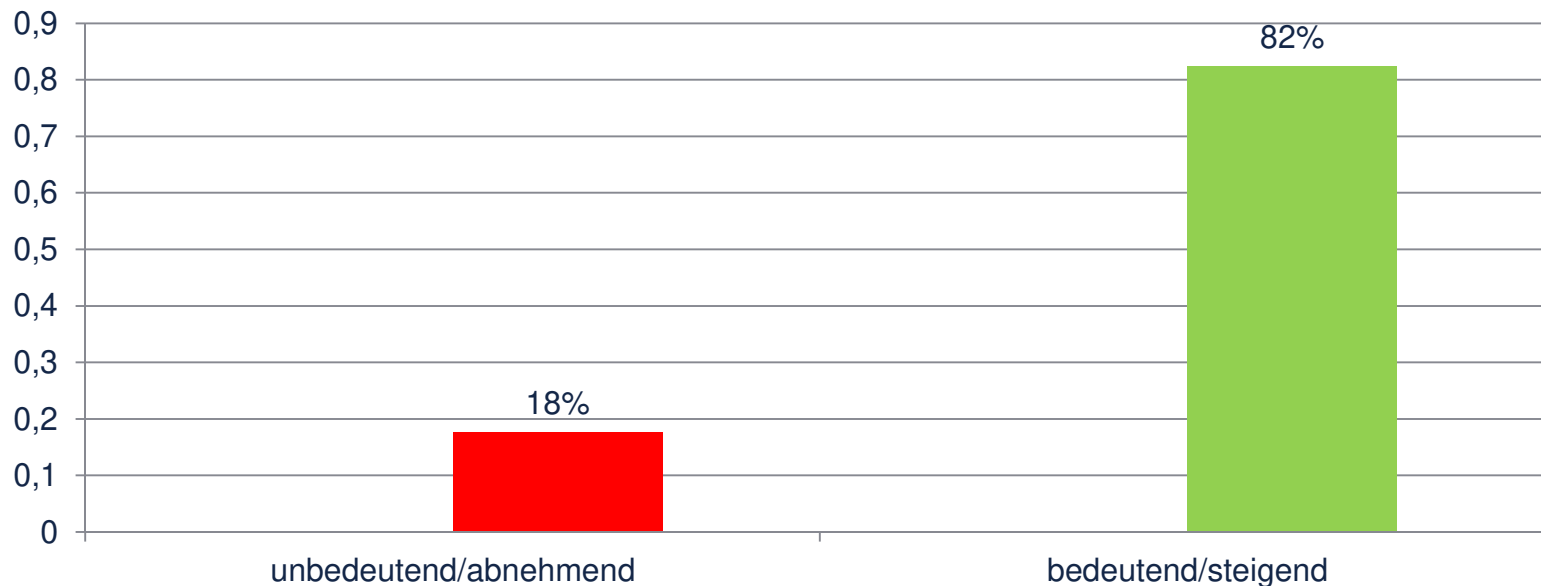
Unterschiedliche Prämien in Konsortien (Differenzpreis)



Ergebnis Köln

MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

Erhebung von Führungsprovisionen / Engineeringfees

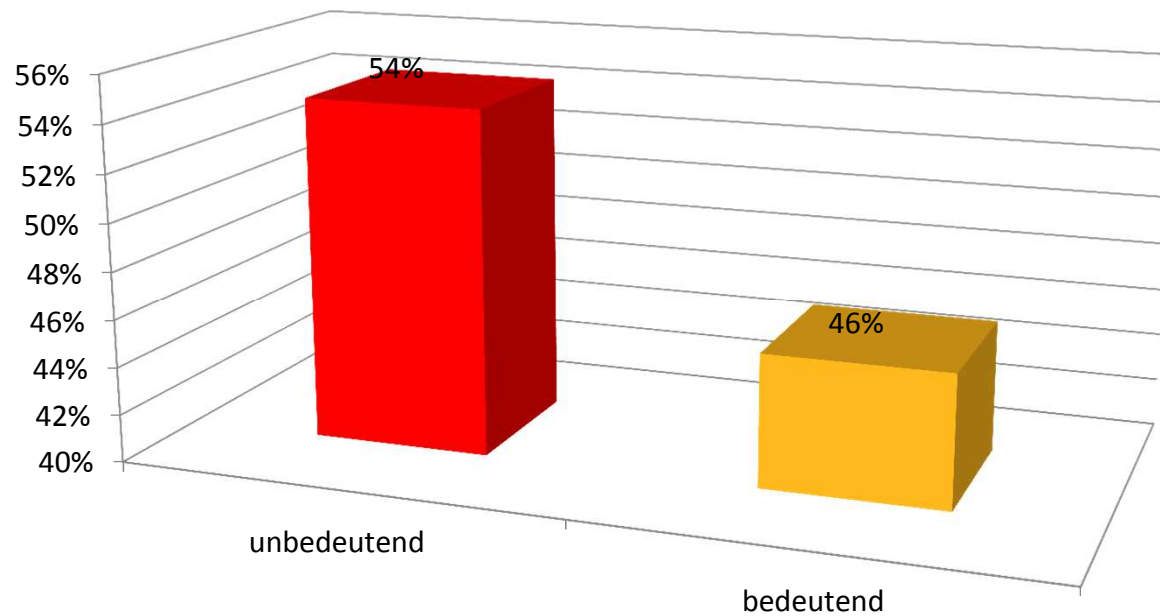


Ergebnis Köln

Eine akzeptable Kostenbelastung der beteiligten Versicherer liegt bei durchschnittlich **2,88 % = 3%**

MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

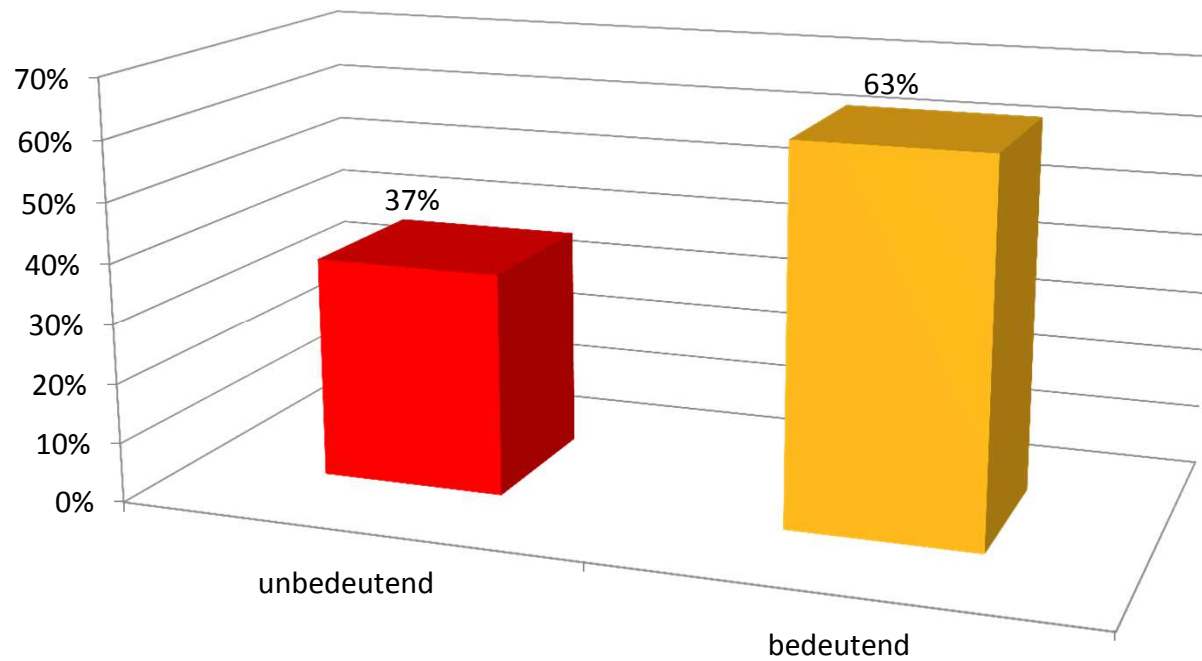
Bedeutung von Assekuradeuren



Ergebnis Köln

MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

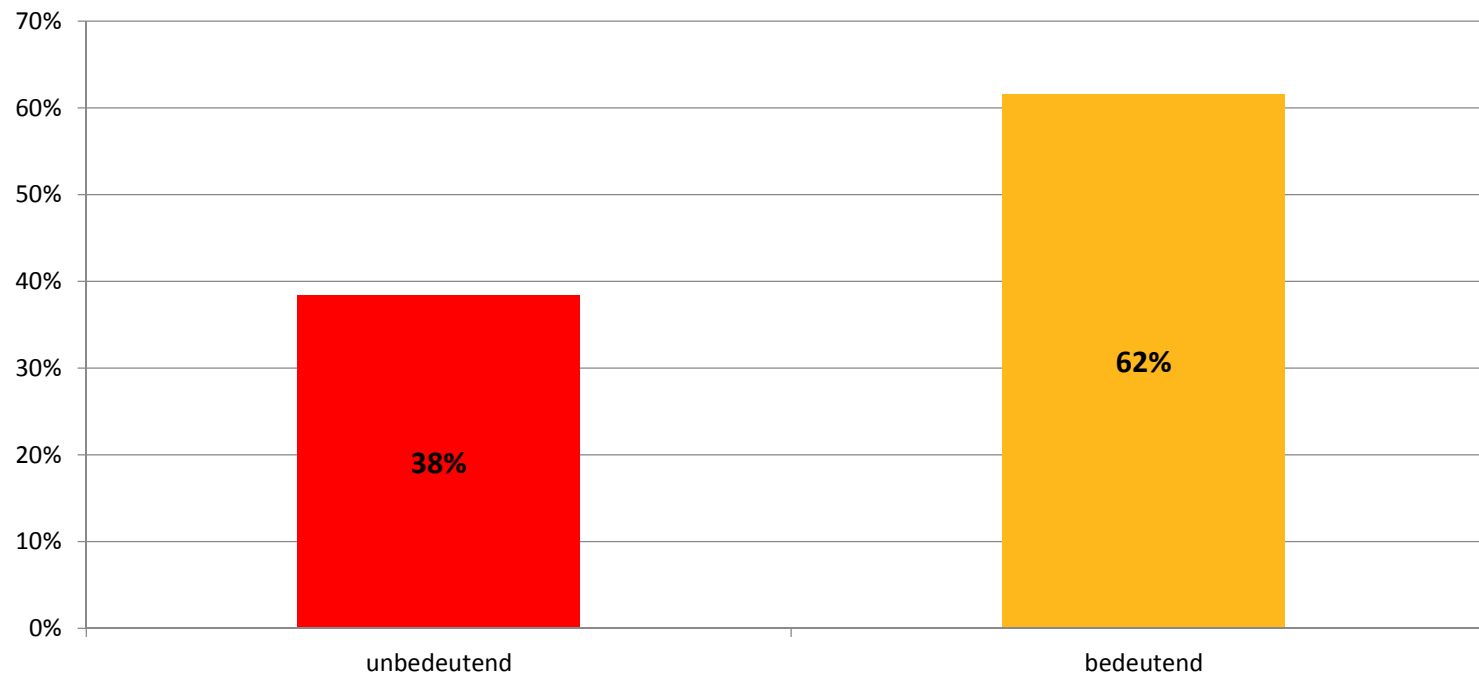
Bedeutung von Maklerpools (Gewerbe)



Ergebnis Köln

MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

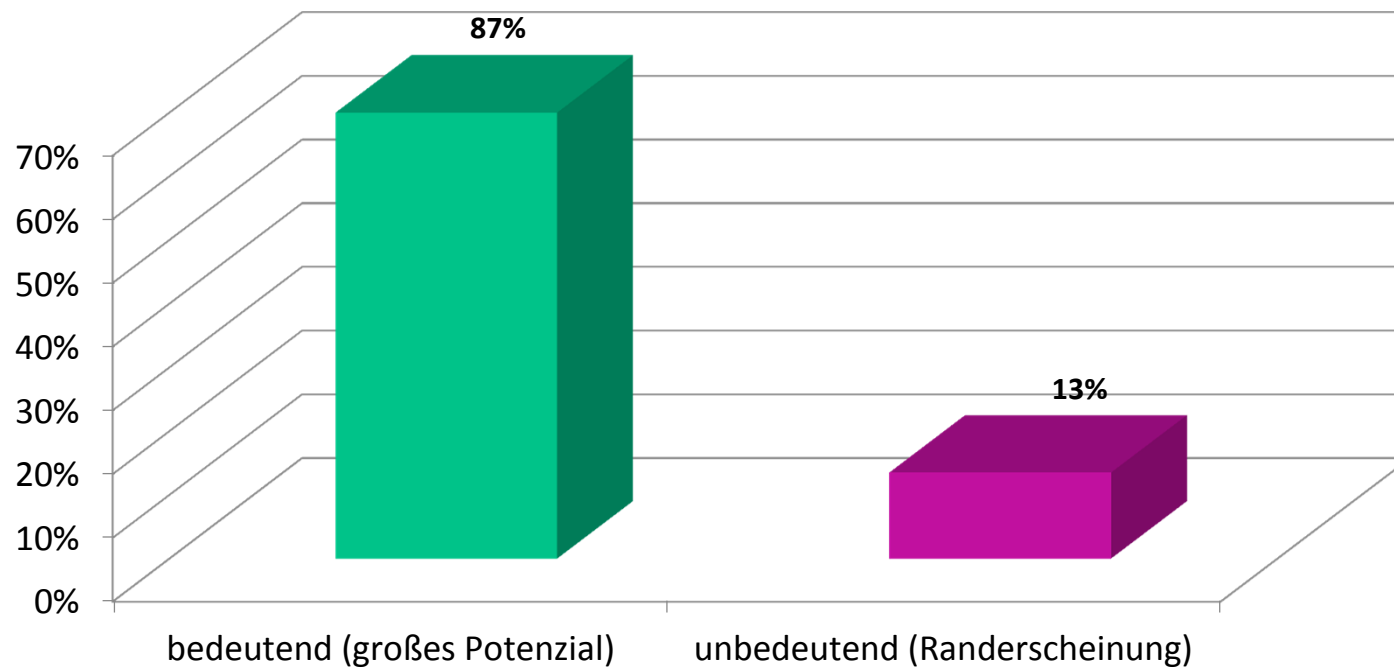
Bedeutung von Vergleichsportalen



Ergebnis Köln

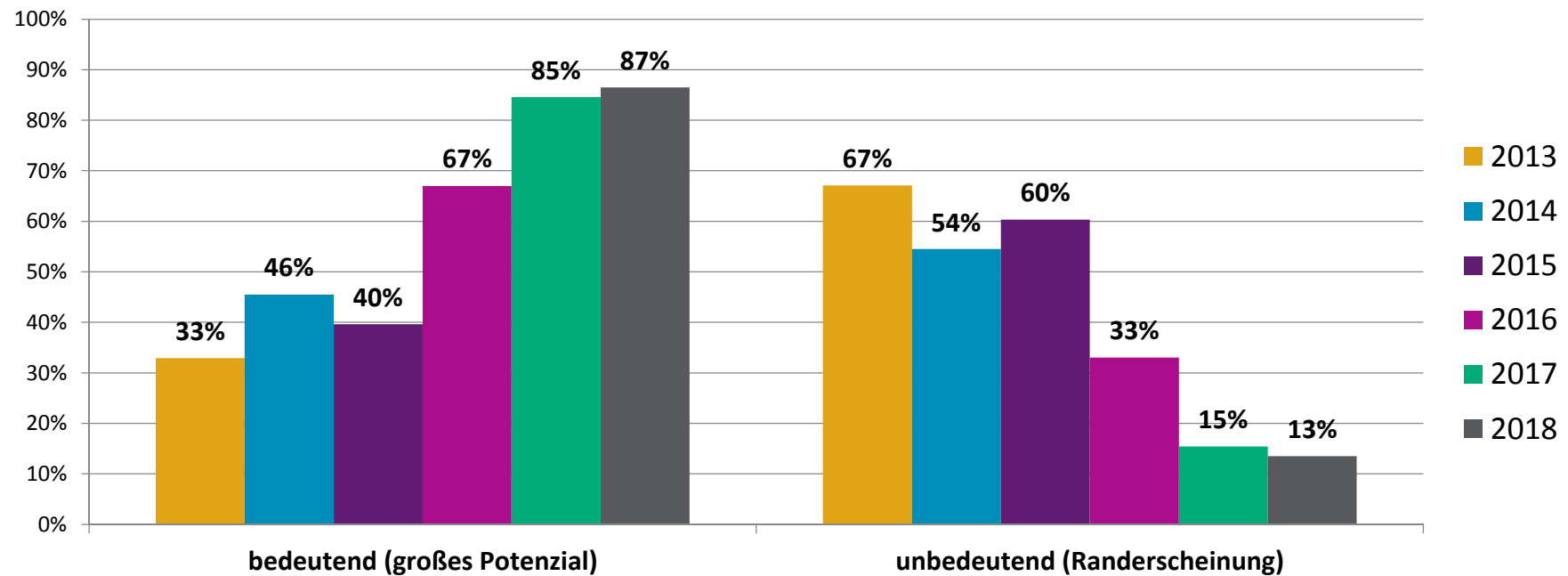
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

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



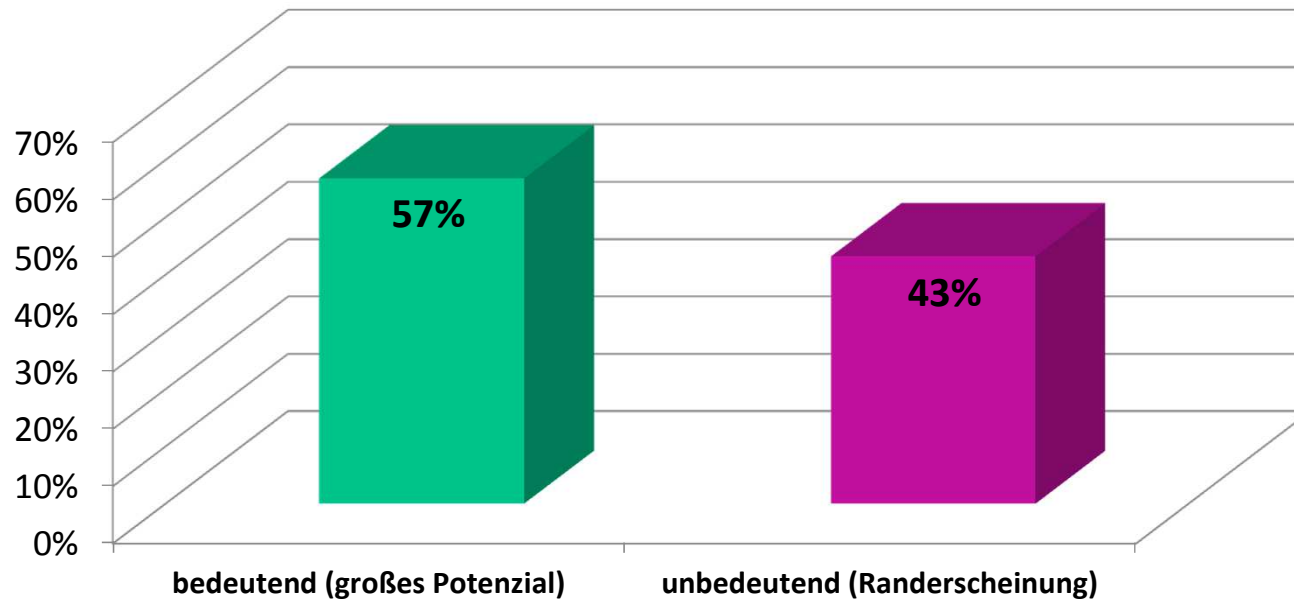
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

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



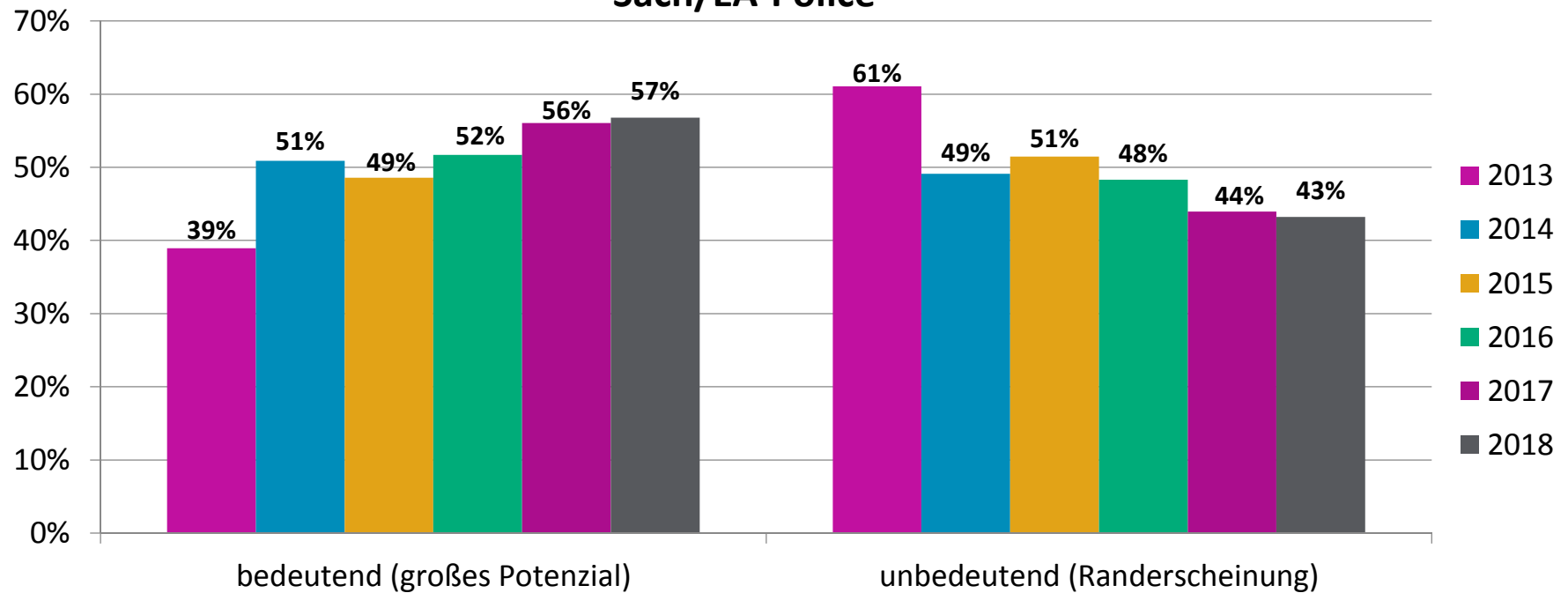
MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

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



MWV[®] - Meinungsbarometer 2018

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



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Fragen?

Präsentiert von: Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

Köln, 28./29.05.2018