



Meinungsbarometer 2014

Präsentiert von:

Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

Hamburg/Köln, Mai 2014



Willis

MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Gliederung

- Prognose Marktentwicklung
 - Zyklus
 - Prämie
 - Wettbewerb
- Marktpotenzial von webbasierten Ausschreibungsplattformen
- Produkte / Innovationen
 - Makler-Facilities
 - Supply-Chain & Cyber-Versicherungen
- Neue unverbindliche Risikoprämienrichtlinien Feuer
- Gesetzliche Pflichtversicherung für Elementarschäden

MWV® - Meinungsbarometer 2014

Fragebogen zur Prognose des Marktgeschehens 2014

Meinungsbarometer

- Sie sind: ☐ Versicherungsnehmer (Inhousebroker / Vers.-Abteilung, etc.)
☐ Erstversicherer
☐ Rückversicherer
☐ Vermittler (Versicherungsmakler, Agenturen, etc.)
☐ Berater
☐ Sonstige (bitte benennen) _____

1. Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2014/15?

- ☐ **weich** (= z.B. sinkende Prämien) ☐ **stabil** (= bisheriges Niveau) ☐ **härter** (= z.B. steigende Prämien)

2. Wie schätzen Sie das konkrete Angebotsverhalten ein? (Bitte je Frage nur ein Kreuz setzen)

- 2.1 Mehrjährige Laufzeiten möglich ☐ **Ja** ☐ **Nein**
- 2.2 Sach-/Ertragsausfall-Prämien ☐ **fallend** ☐ **unverändert** ☐ **steigend**
- a) Feuer ☐ ☐ ☐
- b) Naturgefahren (Allrisks) ☐ ☐ ☐
- 2.3 Welche durchschnittliche Prämienveränderung zum Renewal erwarteten Sie
- a) für „normale“ Risiken in % (z.B. -5%) _____%
- b) für „schwere“ Risiken in % (z.B. -5%) _____%
- c) für Naturgefahren (Allrisks) in % (z.B. -5%) _____%

3. Glauben Sie, dass Wettbewerber Prämien erhöhungen einzelner Anbieter nutzen werden, um sich gutes Geschäft und Marktanteile zu sichern?

- ☐ **Ja** ☐ **Nein**

4. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial von Web-Plattformen für den industriellen Sachversicherungsmarkt in den nächsten 1 -3 Jahren ein?

- ☐ **bedeutend** (großes zunehmendes Potenzial) ☐ **unbedeutend** (Randerscheinung)
- 4.1 Inex24 ☐ ☐
- 4.2 BrokingX ☐ ☐

5. Wie schätzen Sie die Bedeutung von Facilities im Maklergeschäft in den nächsten 1 - 3 Jahren ein?

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

6. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial von "Supply Chain Versicherungen" ein?

- ☐ **bedeutend** (großes Potenzial) ☐ **unbedeutend** (Randerscheinung)
- 6.1 als separate Supply Chain Versicherung (z.B. non-damage-BI = BU-Deckung ohne Sachschaden) ☐ ☐
- 6.2 als Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung (z.B. erweiterte Zulieferer-/Abnehmerdeckungen) ☐ ☐

7. Schätzen Sie das Marktpotenzial für Cyber-Versicherungen im Hinblick auf die Sach-/Ertragsausfall-,Eigenschadendeckung" ein?

- ☐ **bedeutend** (großes Potenzial) ☐ **unbedeutend** (Randerscheinung)
- 7.1 als separate Cyber-Sach-/Ertragsausfallversicherung (z.B. als Ergänzung der Haftpflicht-Cyberdeckung) ☐ ☐
- 7.2 als Deckungserweiterung zur Sach-/EA-Versicherung (z.B. Einschluss des Cyberbetrugs in die Sach-/EA-Police) ☐ ☐

8. Was erwarten Sie von den neuen unverbindlichen Risikoprämienrichtlinien F/FBU?

- 8.1. Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU ☐ **Ja** ☐ **Nein**
- a) Nur Versicherer: von Ihrem Haus umgesetzt? ☐ ☐
- b) Nur Vermittler: von den (führenden) Versicherer verwendet? ☐ ☐
- c) zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler führen? ☐ ☐
- d) schon Auswirkungen auf das Renewal 2014/15 haben? ☐ ☐
- 8.2 Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen? ☐ ☐
- 8.3 Werden die Angebotsprämien eher (Bitte nur ein Kreuz setzen!) ☐ **sinken?**
☐ **steigen?**
☐ **gleichbleiben?**
- 8.4. Wird die Bedeutung der PRL 96 als Marktstandard eher (Bitte nur ein Kreuz setzen!) ☐ **abnehmen?**
☐ **zunehmen?**
☐ **gleichbleiben?**

9. 2013 war das Jahr der Naturkatastrophen in Deutschland. ☐ **Ja** ☐ **Nein**

- a) Befürworten Sie eine gesetzl. Pflichtversicherung für Industrie/Gewerbe ☐ ☐
- b) für private Haushalte ☐ ☐

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

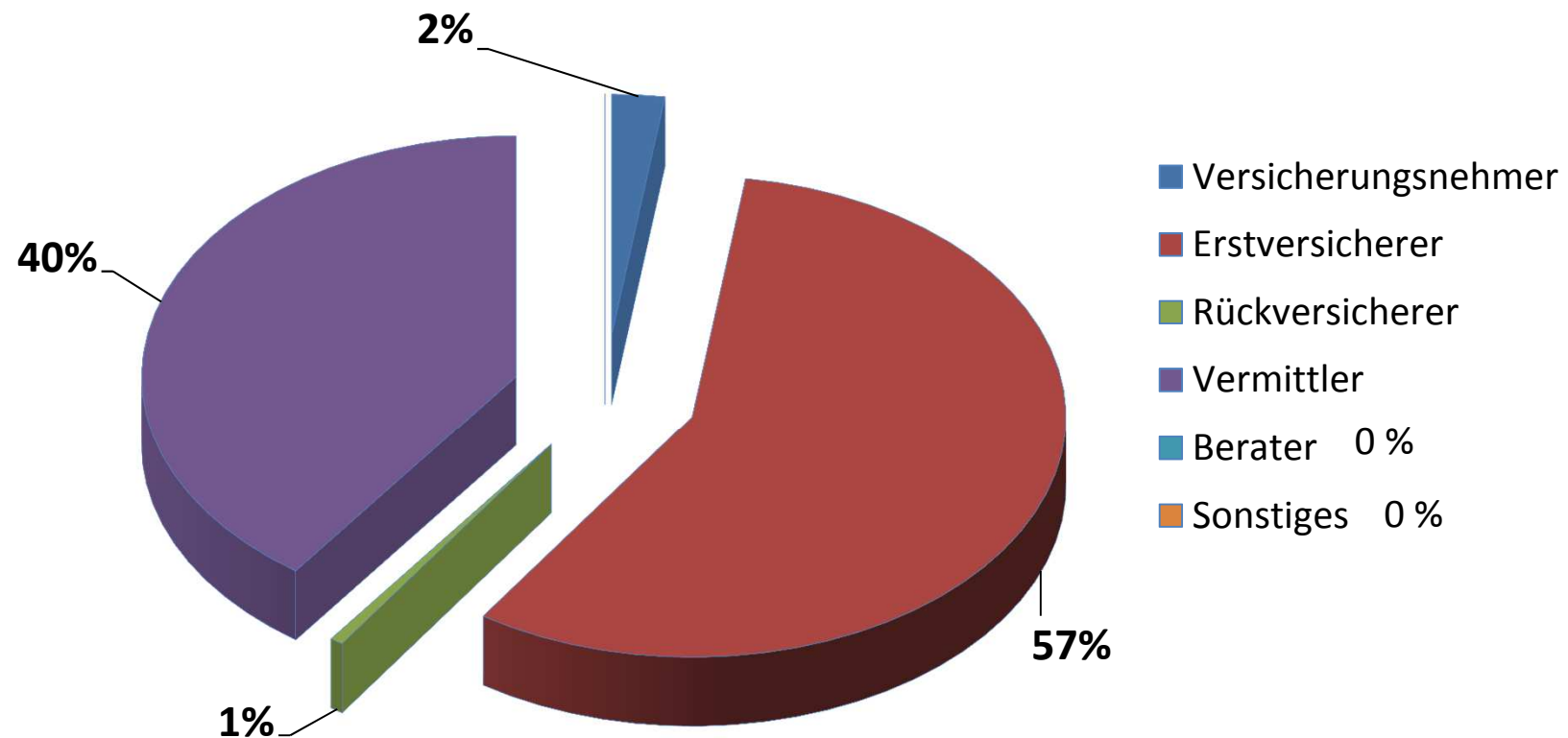
.....

.....

.....

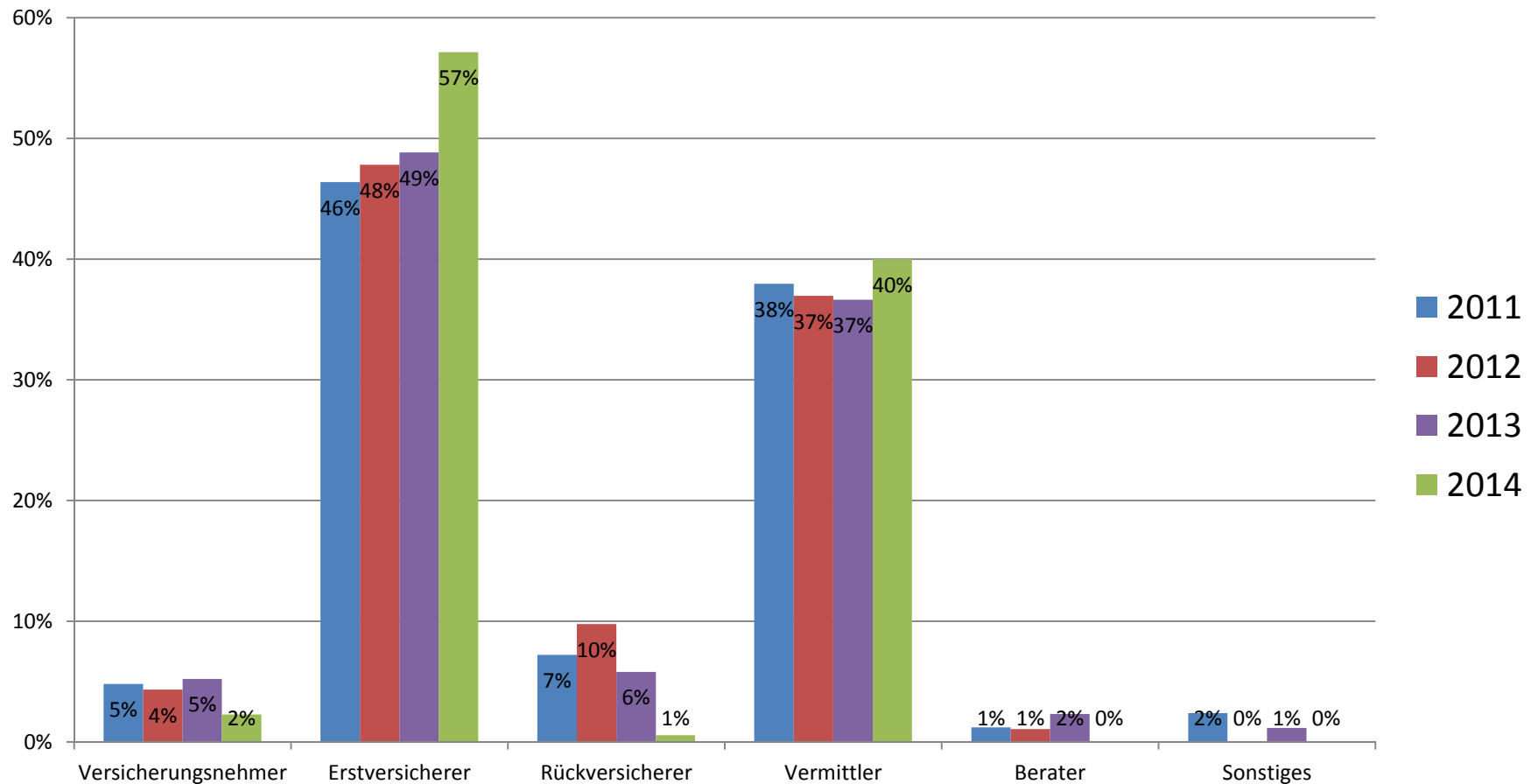
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Teilnehmerkreis:



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Teilnehmerkreis 2011 - 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

1. Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2014/15?

☐ **weich**
(= z.B. sinkende Prämien)

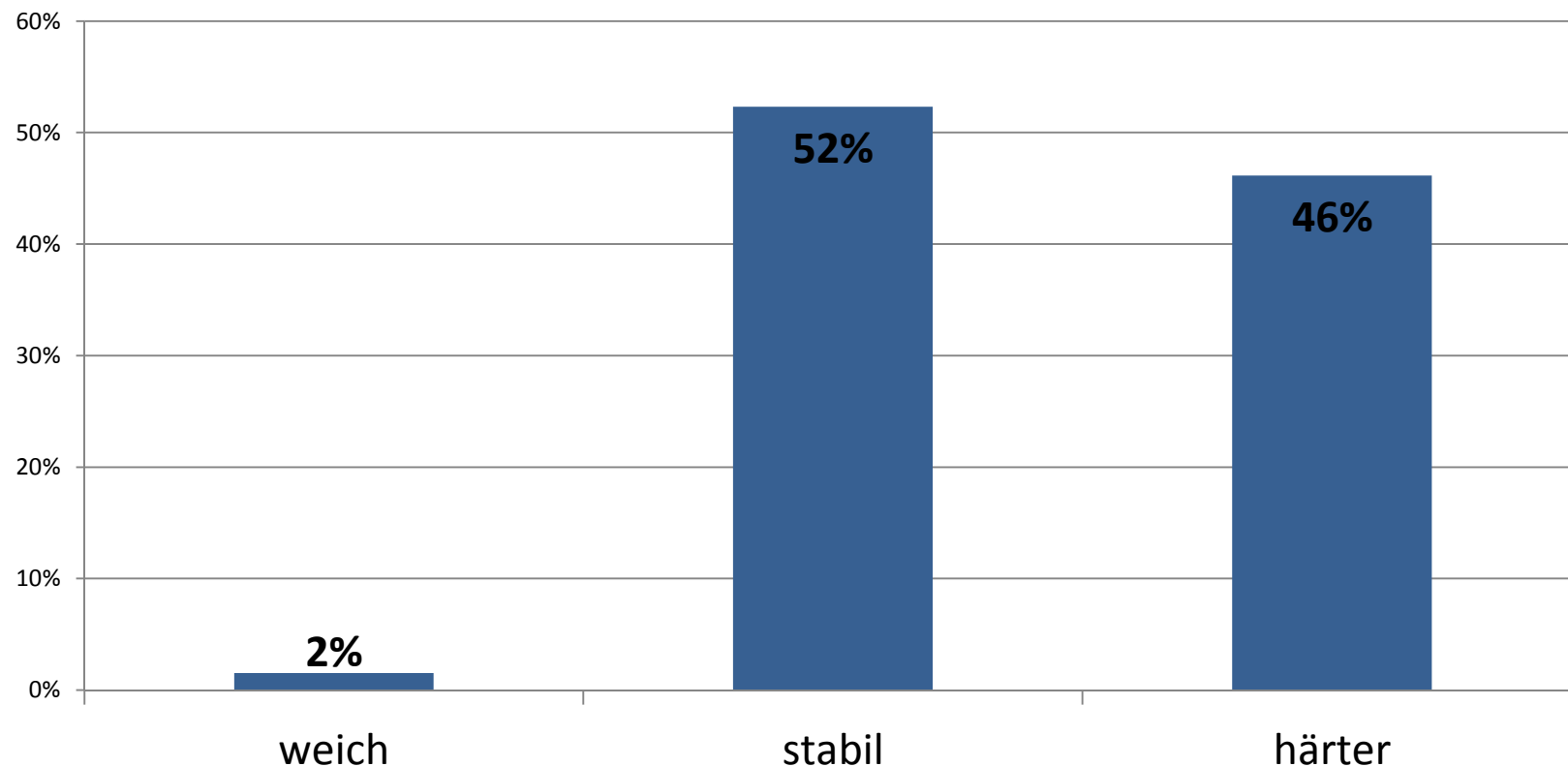
☐ **stabil**
(= bisheriges Niveau)

☐ **härter**
(= z.B. steigende Prämien)



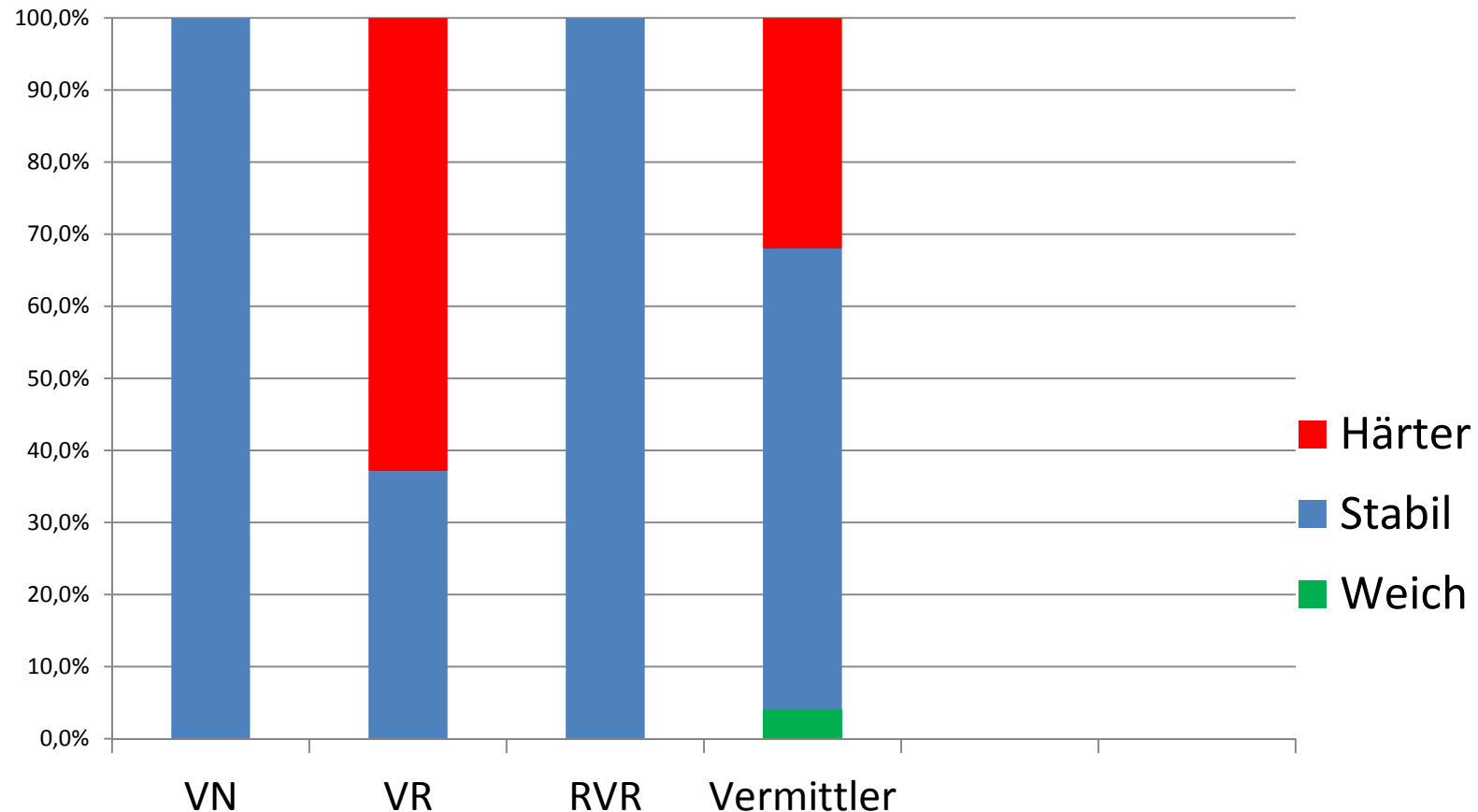
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal
2014/15?



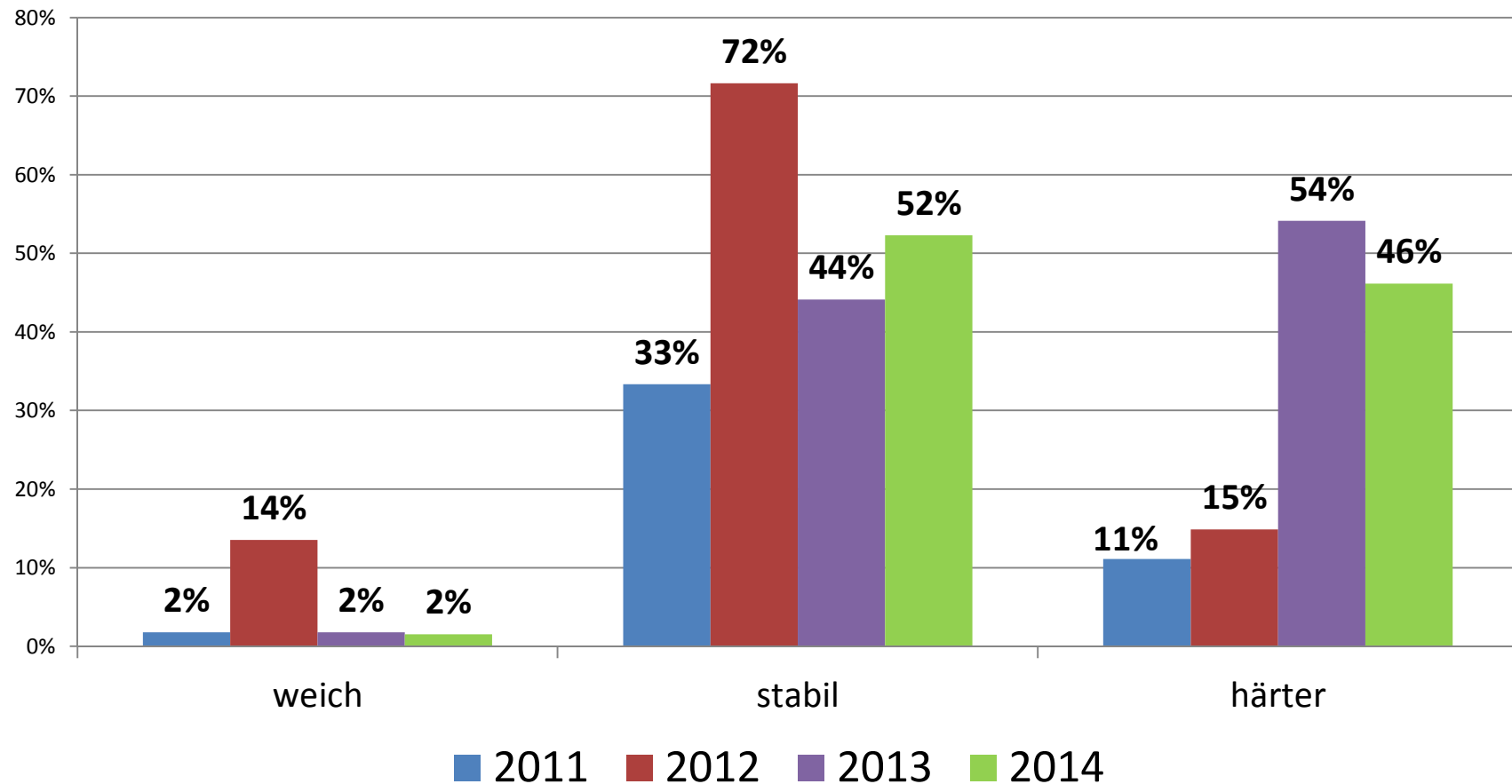
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2014/15?



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Einschätzung Marktentwicklung 2011 - 2014



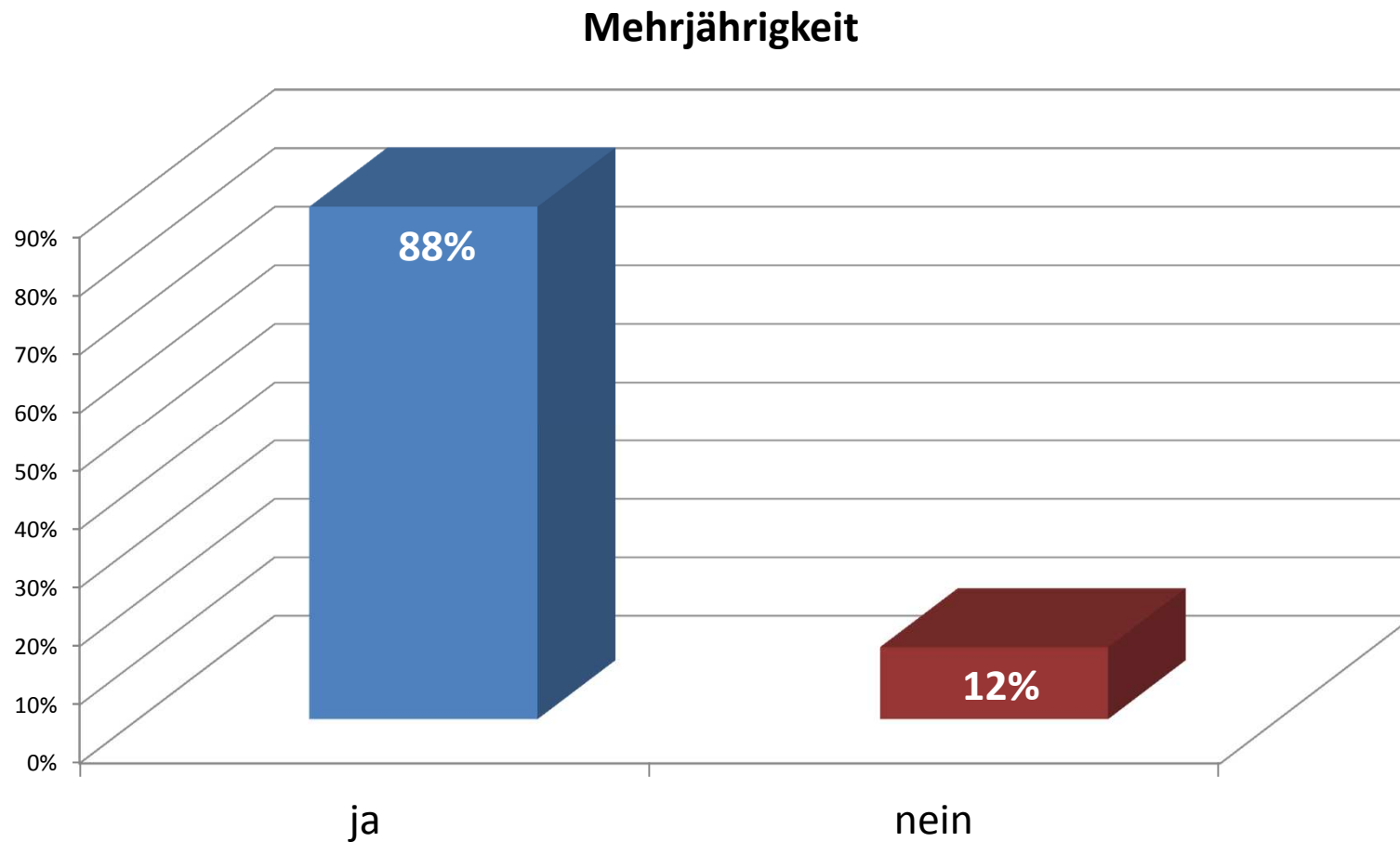
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

2. Wie schätzen Sie das konkrete Angebotsverhalten ein? (Bitte je Frage nur ein Kreuz setzen!)

		Ja	Nein
2.1 Mehrjährige Laufzeiten möglich		☐	☐
2.2 Sach-/Ertragsausfall-Prämien	fallend	unverändert	steigend
a) Feuer	☐	☐	☐
b) Naturgefahren (Allrisks)	☐	☐	☐
2.3 Welche durchschnittliche Prämienveränderung zum Renewal erwarteten Sie			
a) für „normale“ Risiken in % (z.B. -5%)			_____ %
b) für „schwere“ Risiken in % (z.B. -5%)			_____ %
c) für Naturgefahren (Allrisks) in % (z.B. -5%)			_____ %

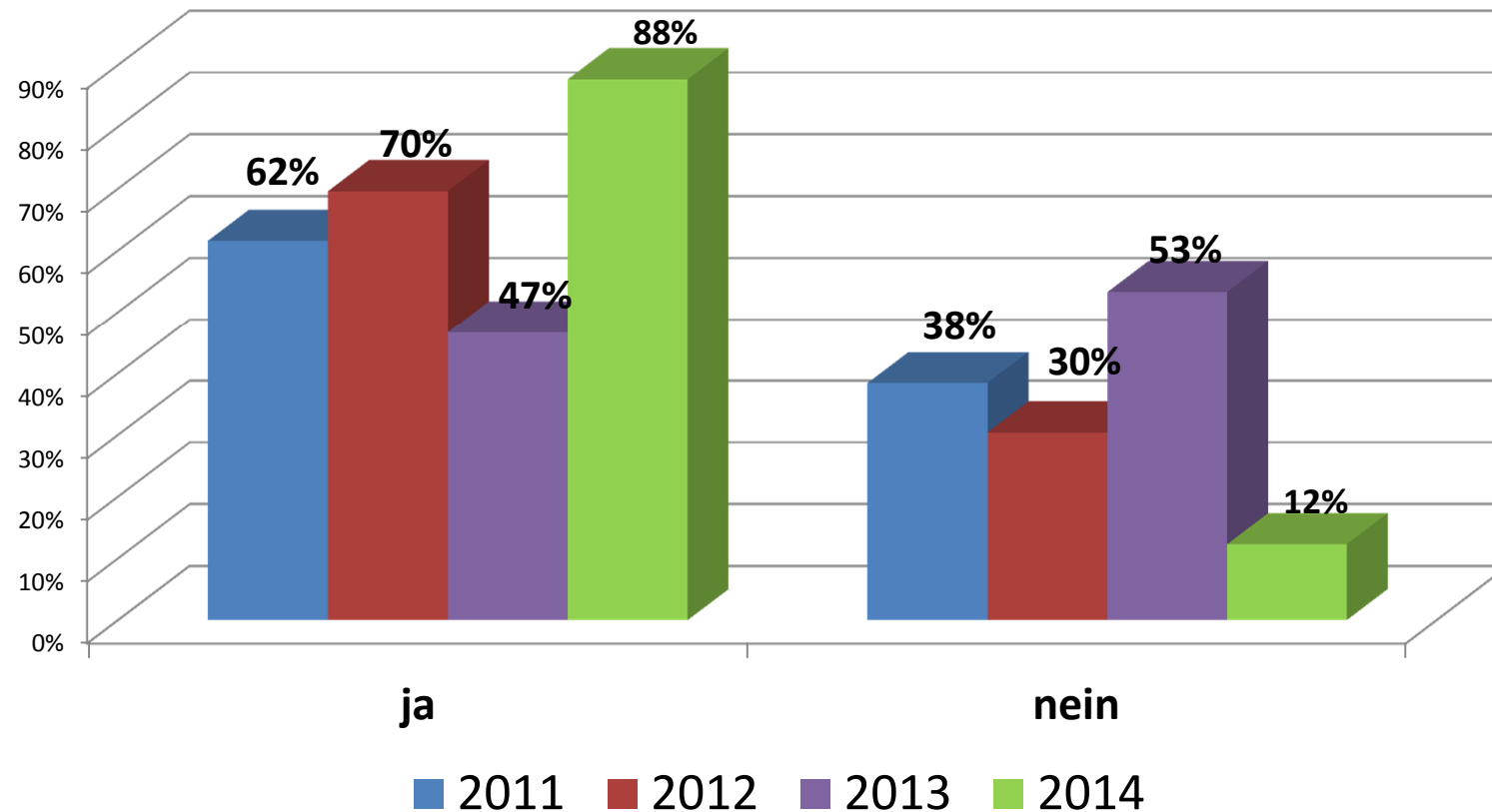


MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



MWV® - Meinungsbarometer 2014

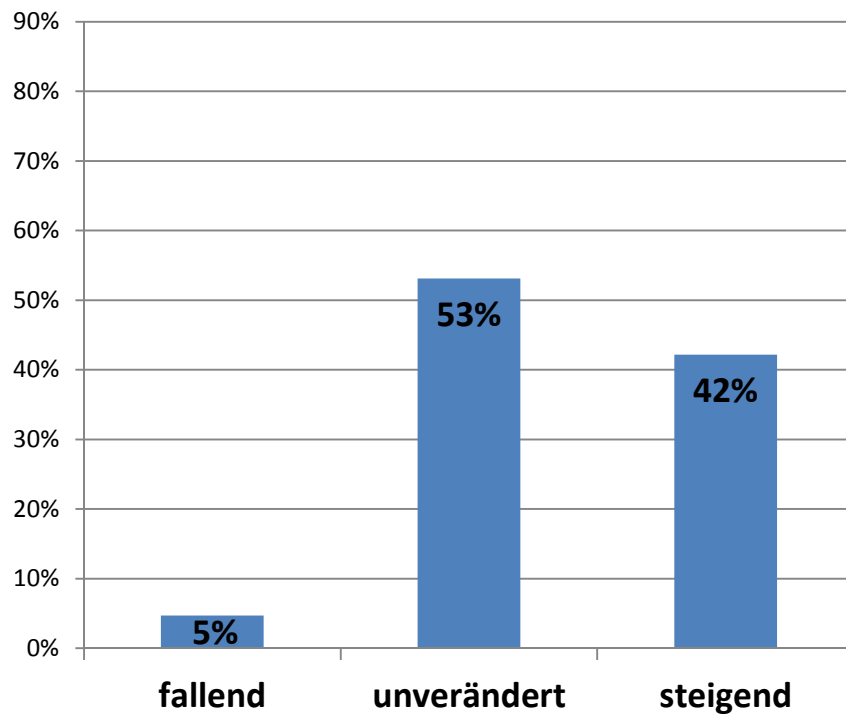
Mehrjährigkeit 2011 – 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

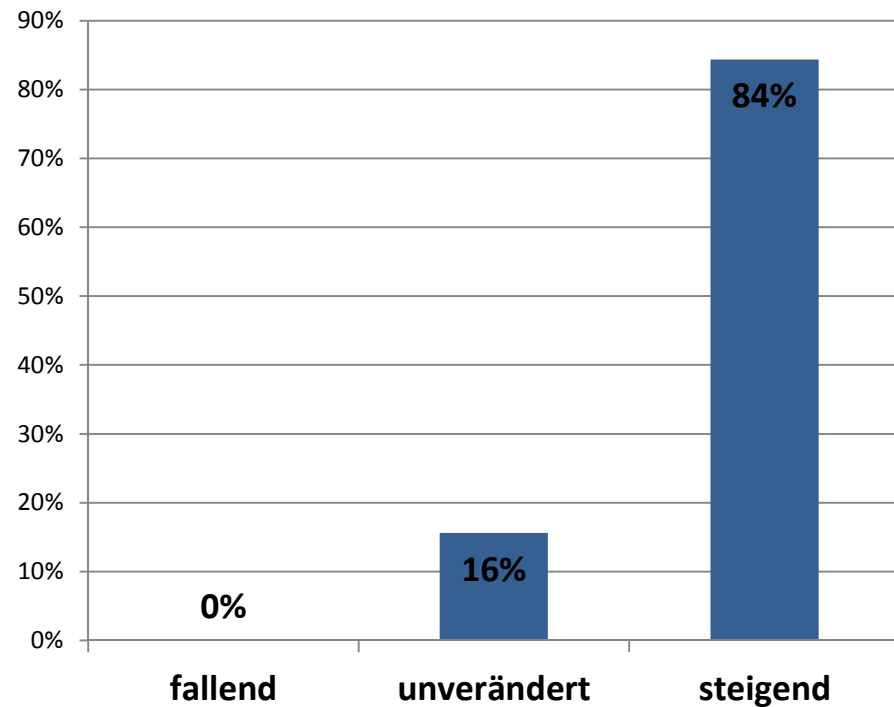
Prämie Feuer

Prämie Feuer



Prämie Naturgefahren (Allrisks)

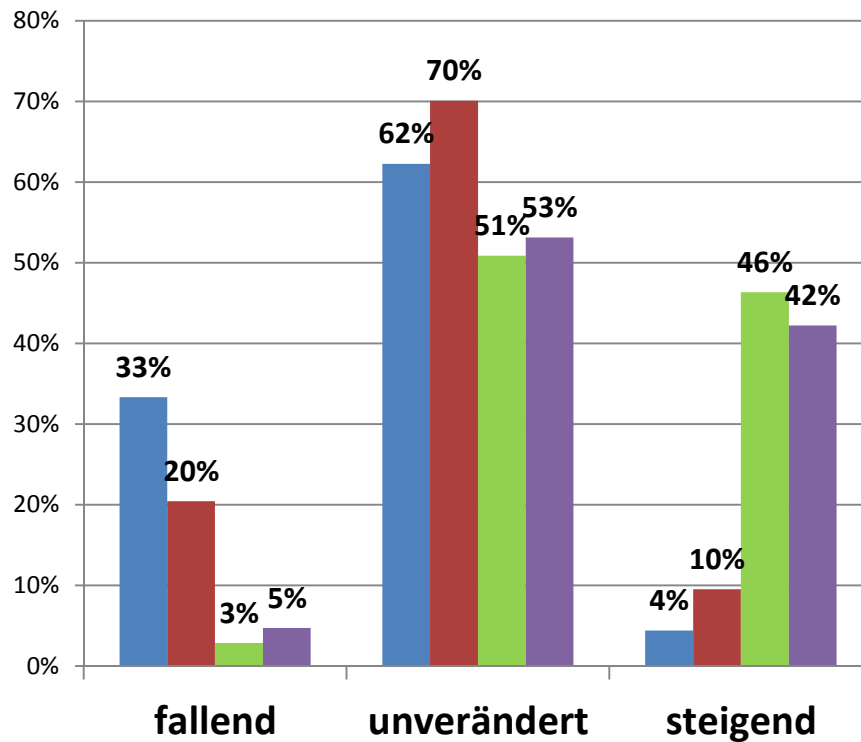
Prämieneinschätzung Naturgefahren (Allrisks)



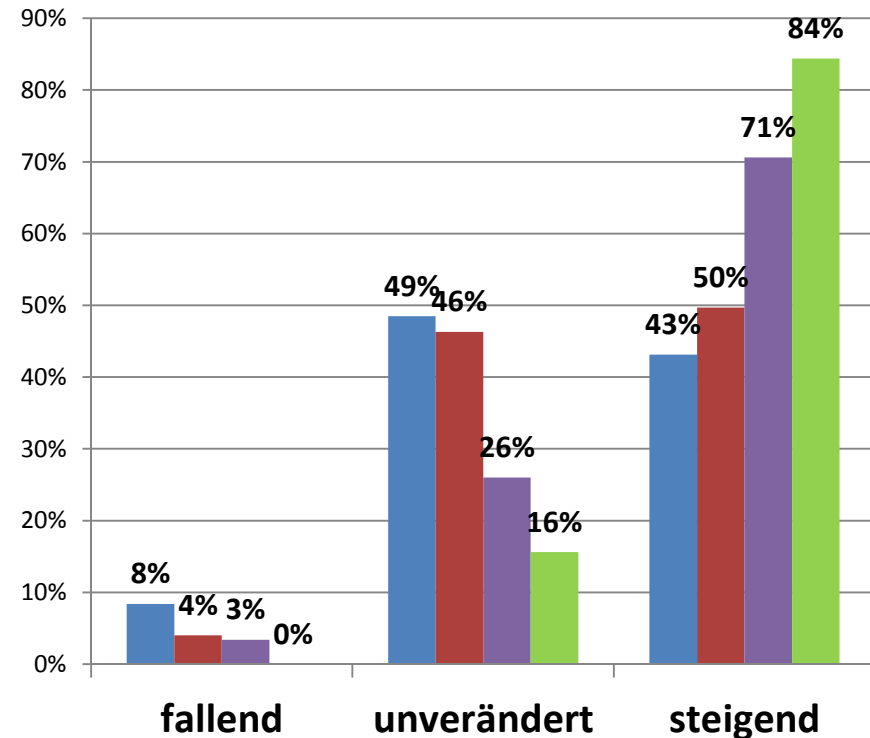
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Prämieneinschätzung 2011 – 2014

Prämieneinschätzung Feuer



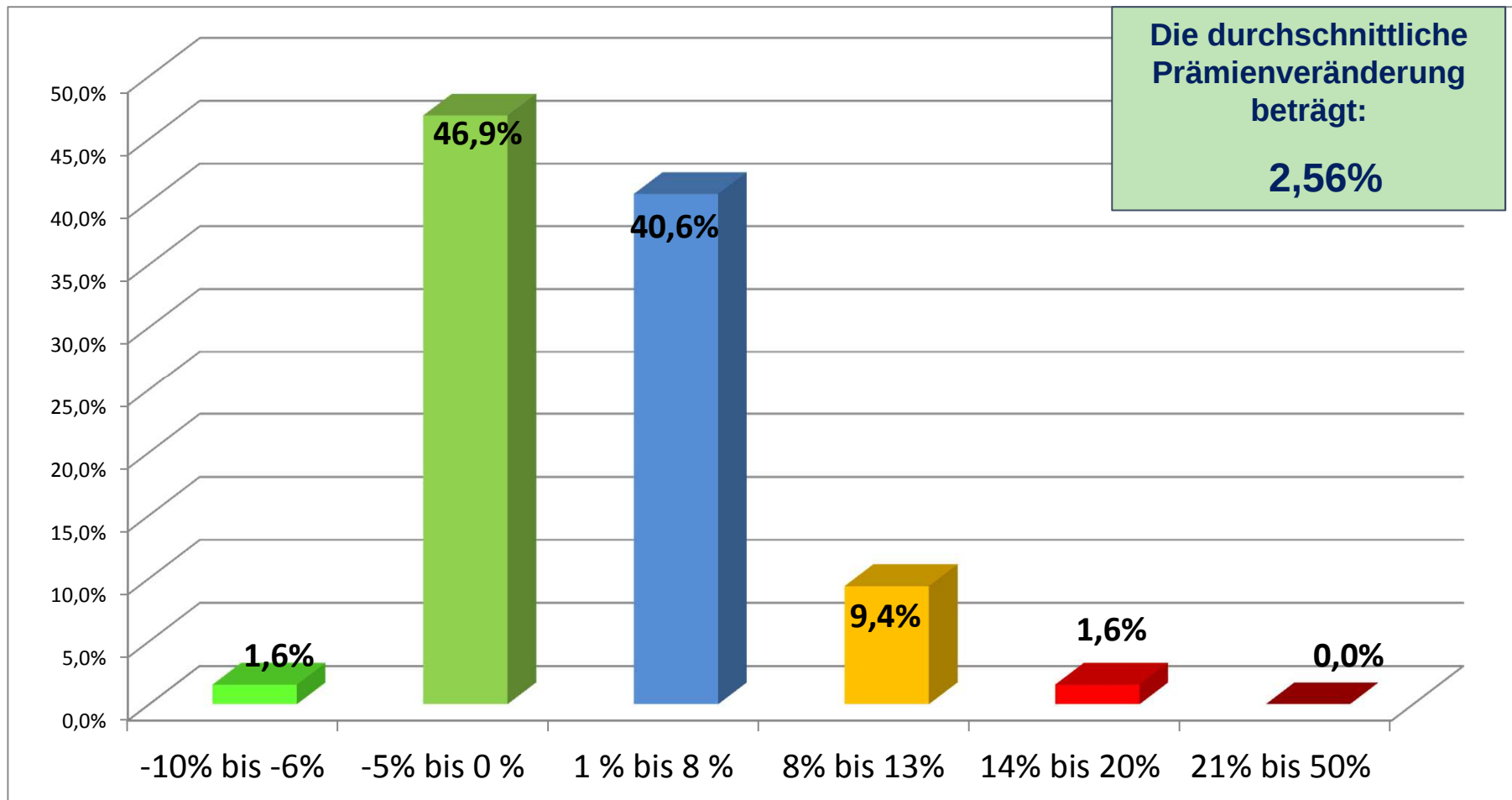
Prämie Naturgefahren (Allrisks)



■ 2011 ■ 2012 ■ 2013 ■ 2014

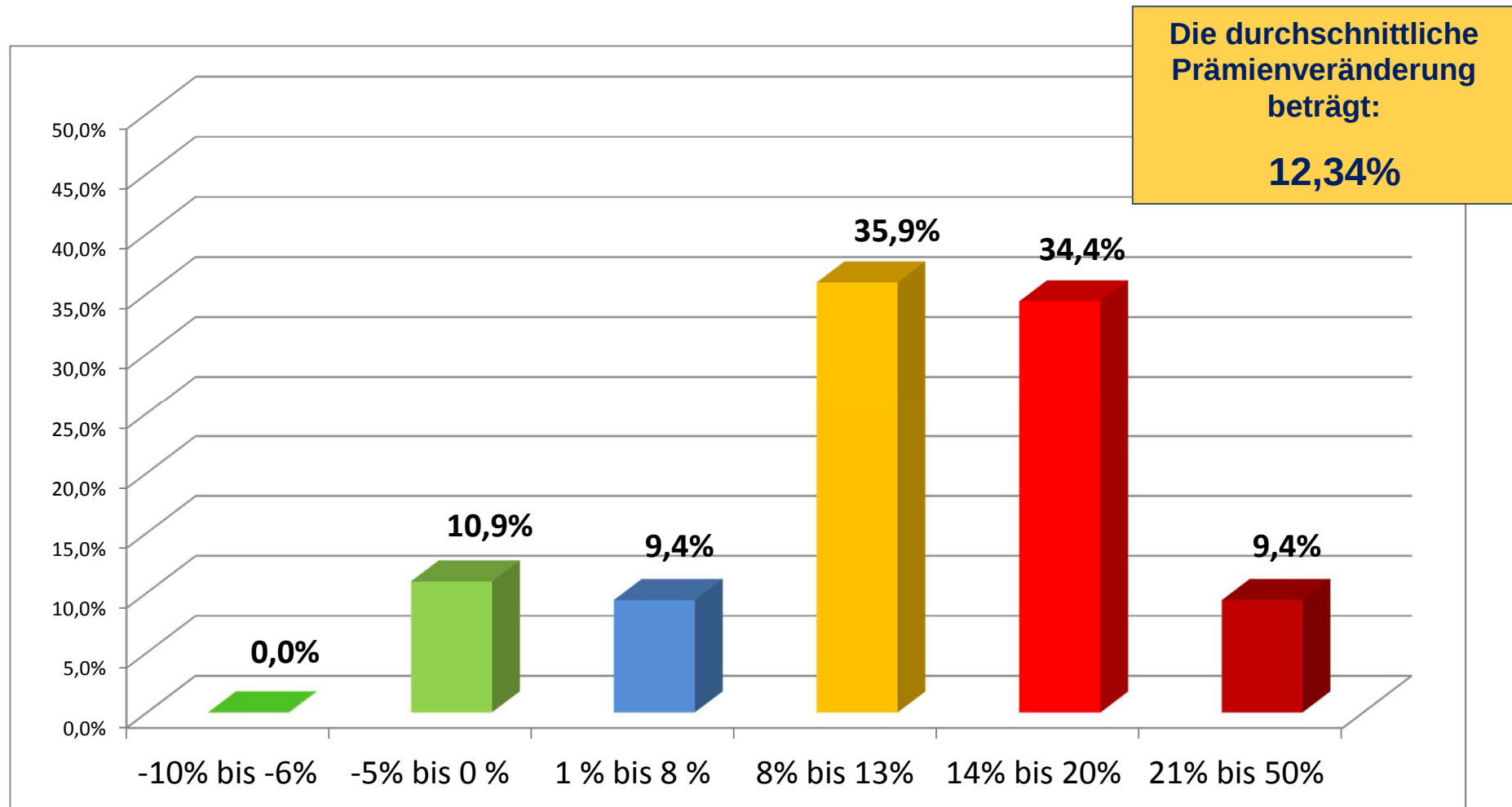
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Prämienerwartung für „normale“ Risiken



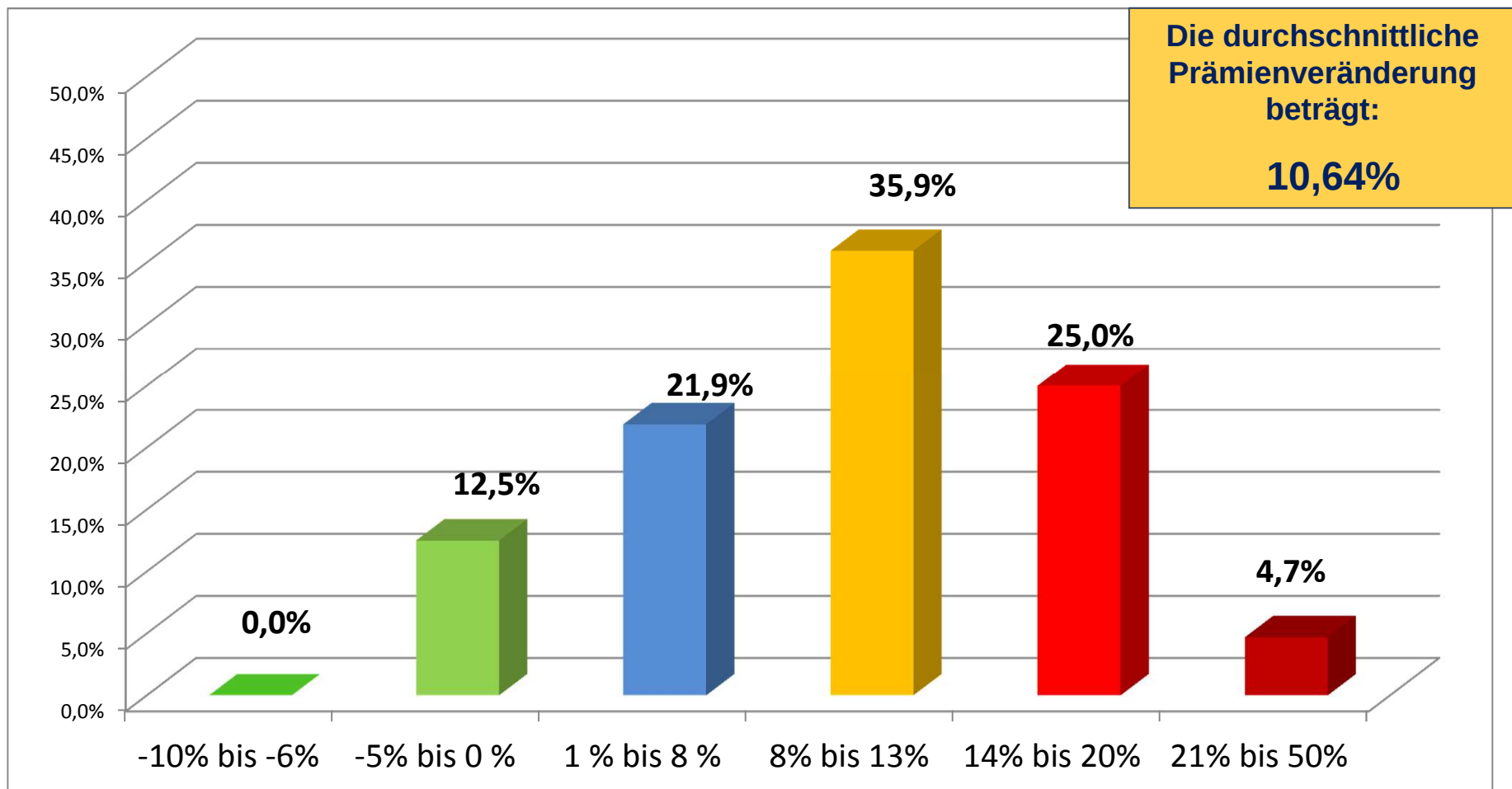
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Prämienerwartung für „schwere“ Risiken



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Prämienerwartung für Naturgefahren (Allrisks)



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

3. Glauben Sie, dass Wettbewerber Prämien erhöhungen einzelner Anbieter nutzen werden, um sich gutes Geschäft und Marktanteile zu sichern?

Ja

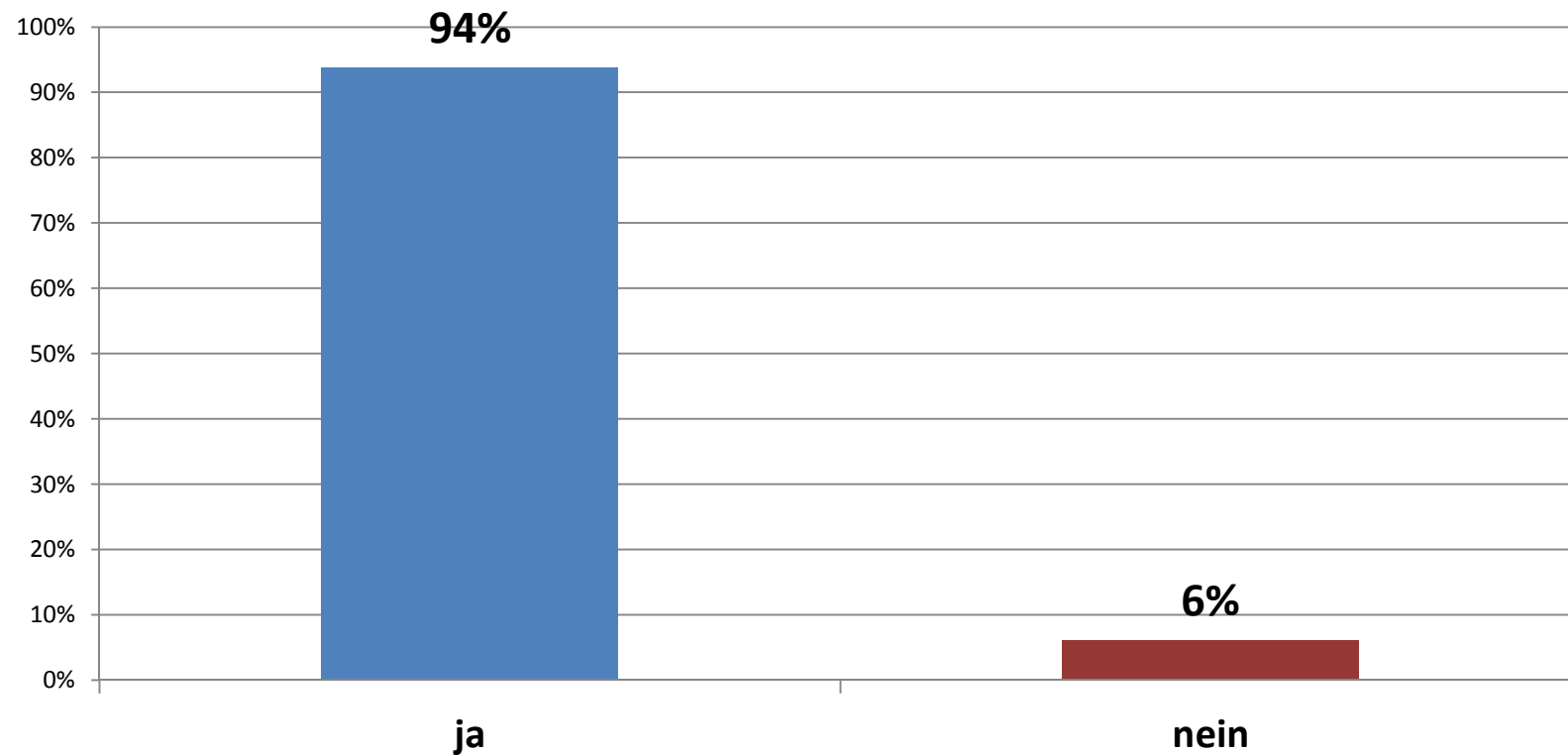
☐

Nein

☐

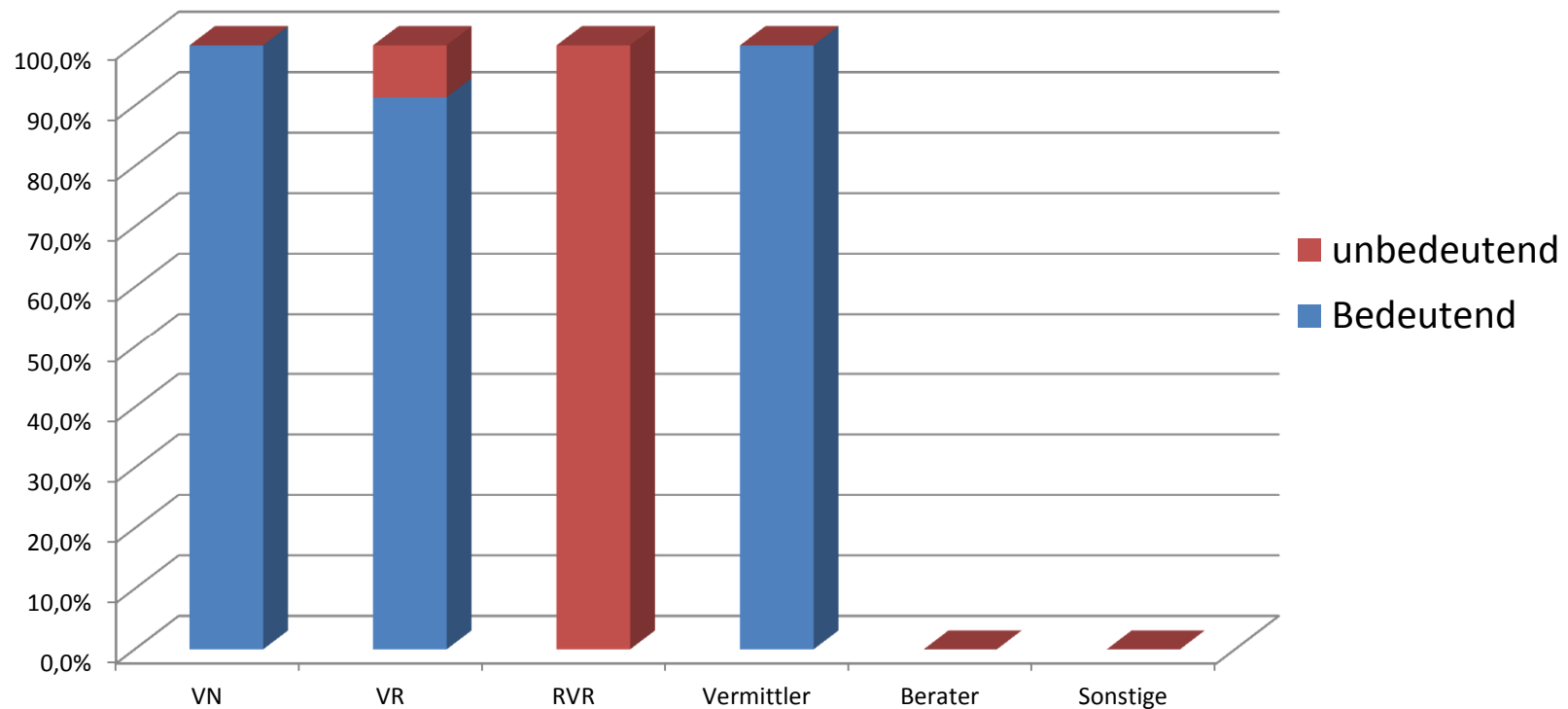
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



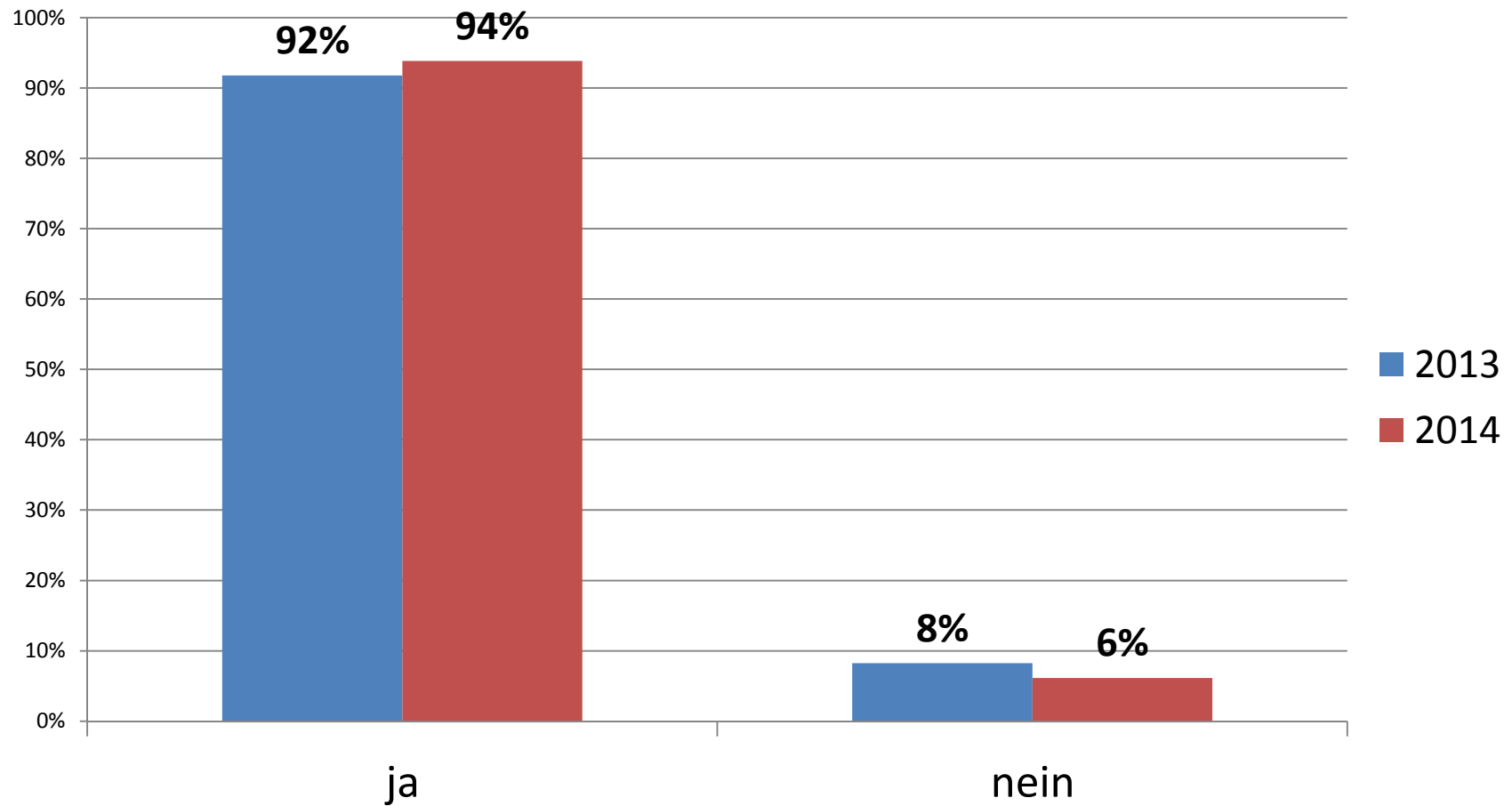
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Wettbewerb nutzt Prämienhöhung



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Webbasierte Ausschreibungsplattformen

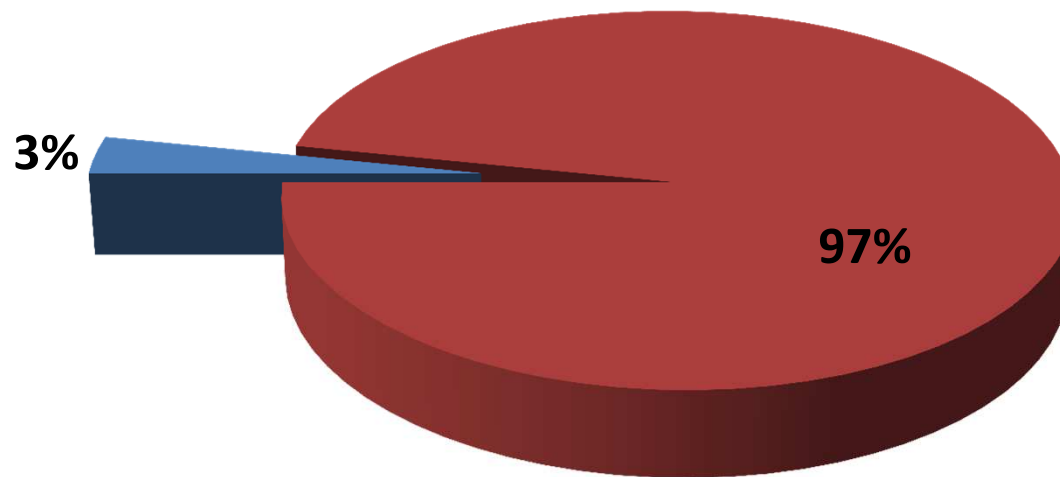


4. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial von Web-Plattformen für den industriellen Sachversicherungsmarkt in den nächsten 1 -3 Jahren ein?

	bedeutend (großes zunehmendes Potenzial)	unbedeutend (Randerscheinung)
4.1 Inex24	☐	☐
4.2 BrokingX	☐	☐

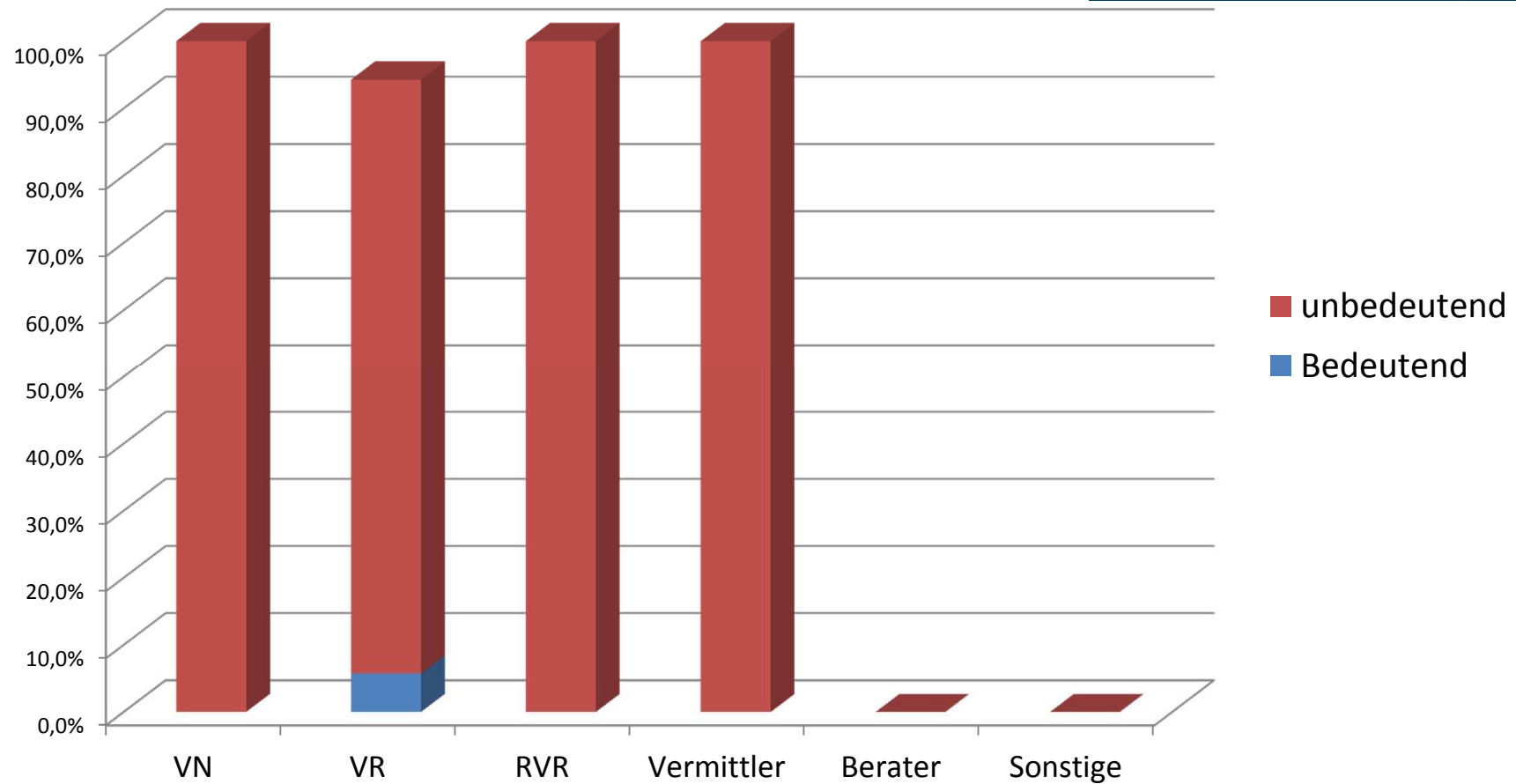


MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



■ bedeutend ■ unbedeutend

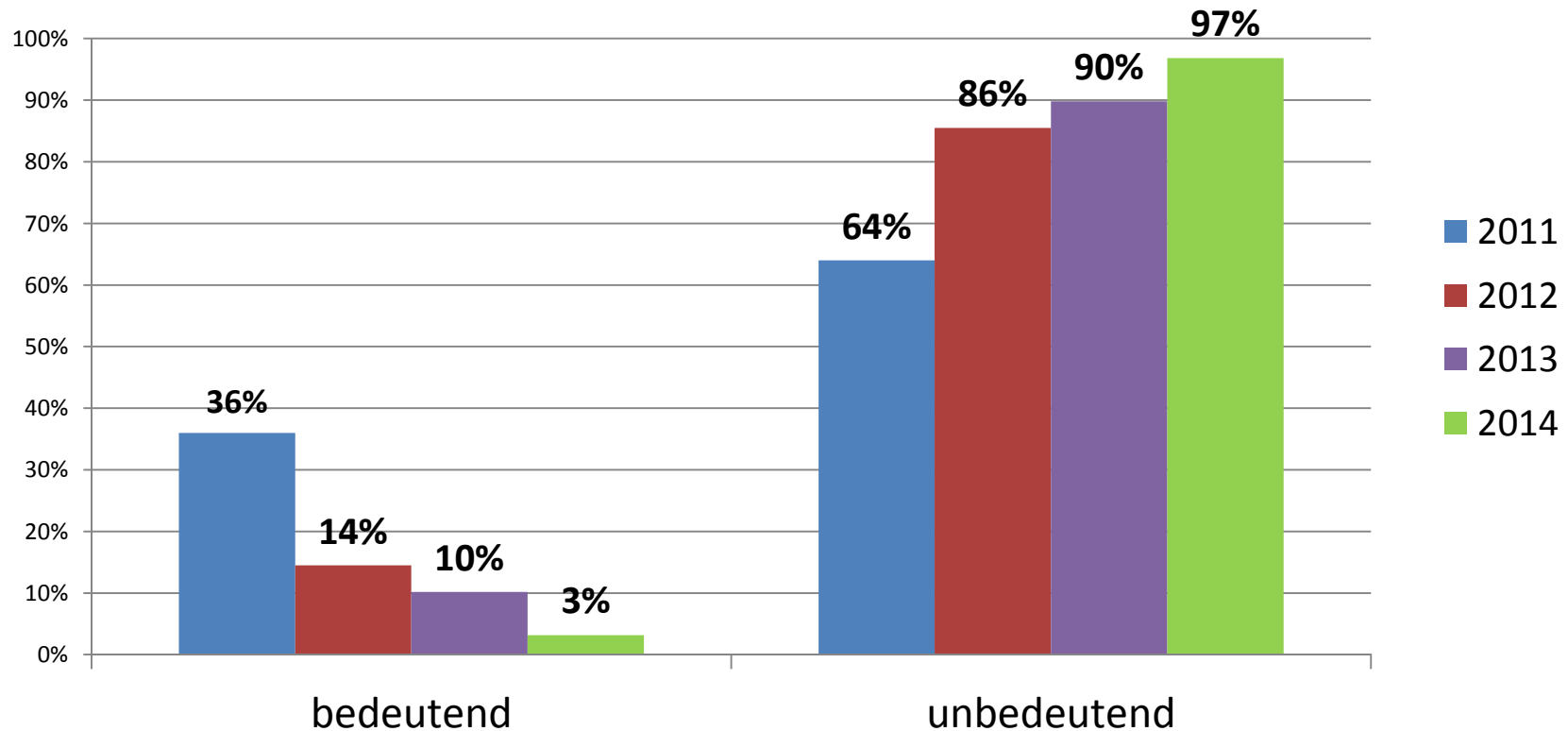
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



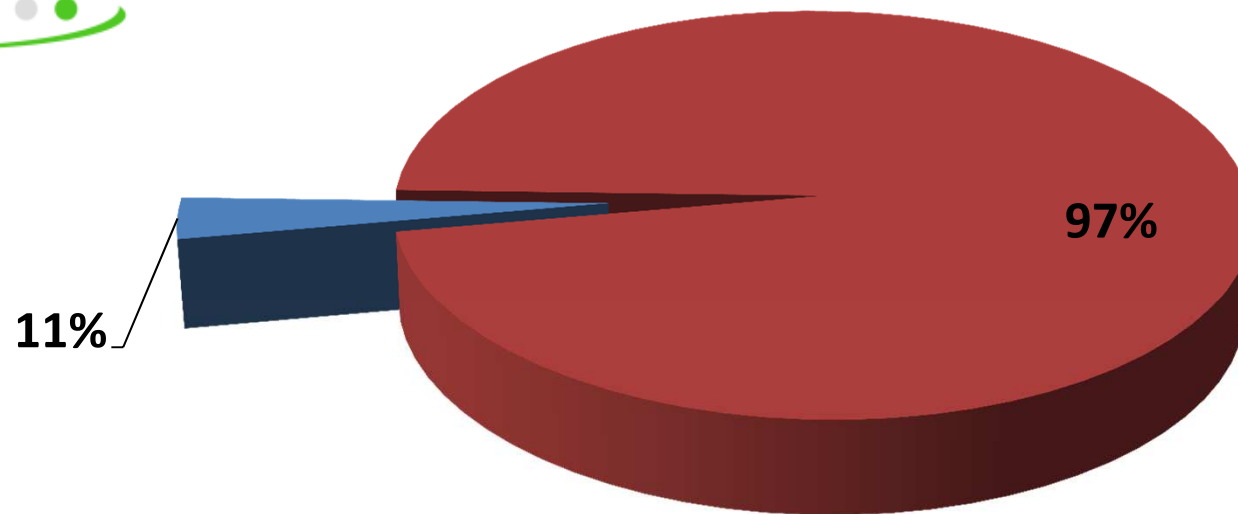
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



Vergleich 2011 – 2014

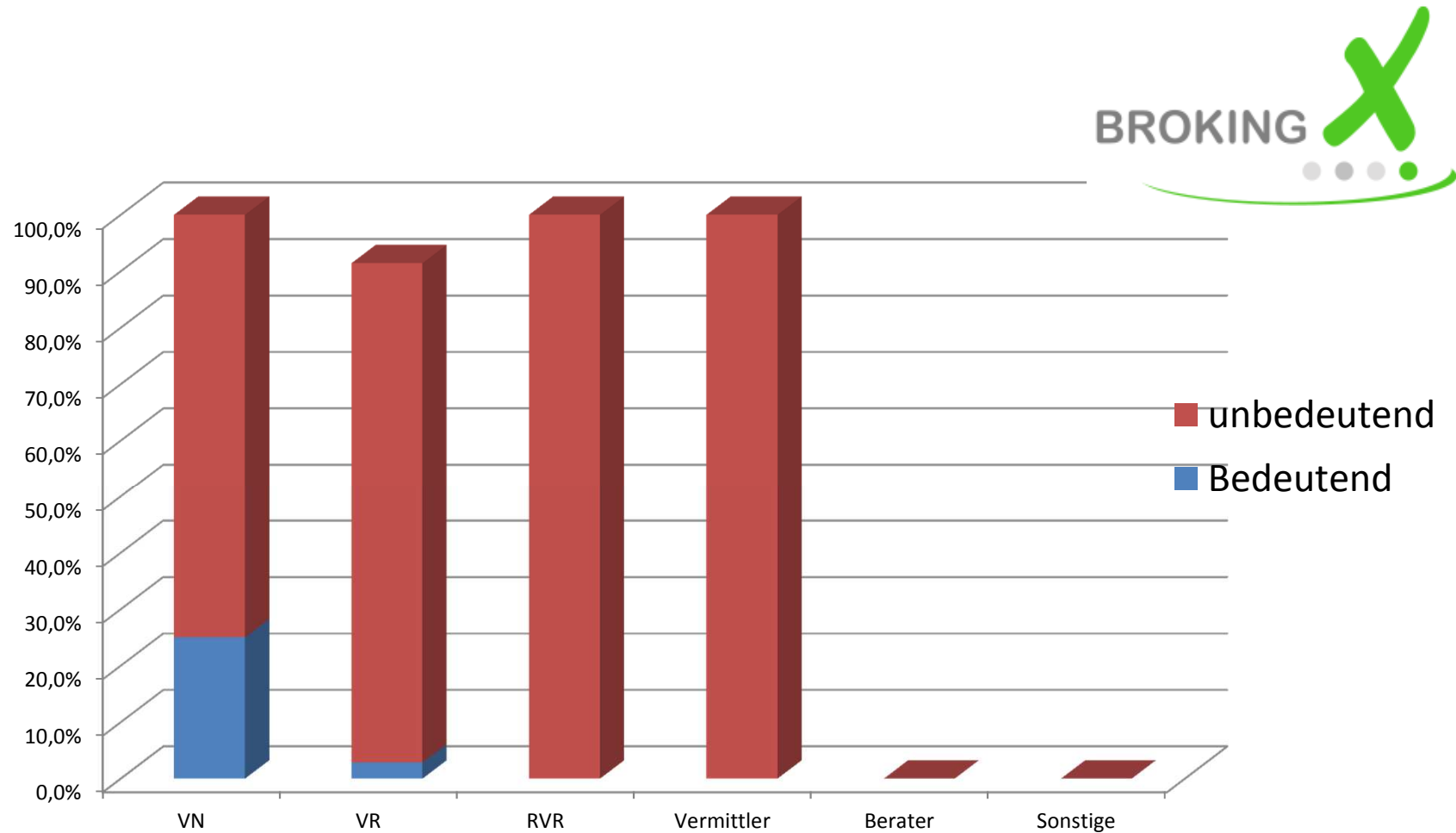


MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



■ bedeutend ■ unbedeutend

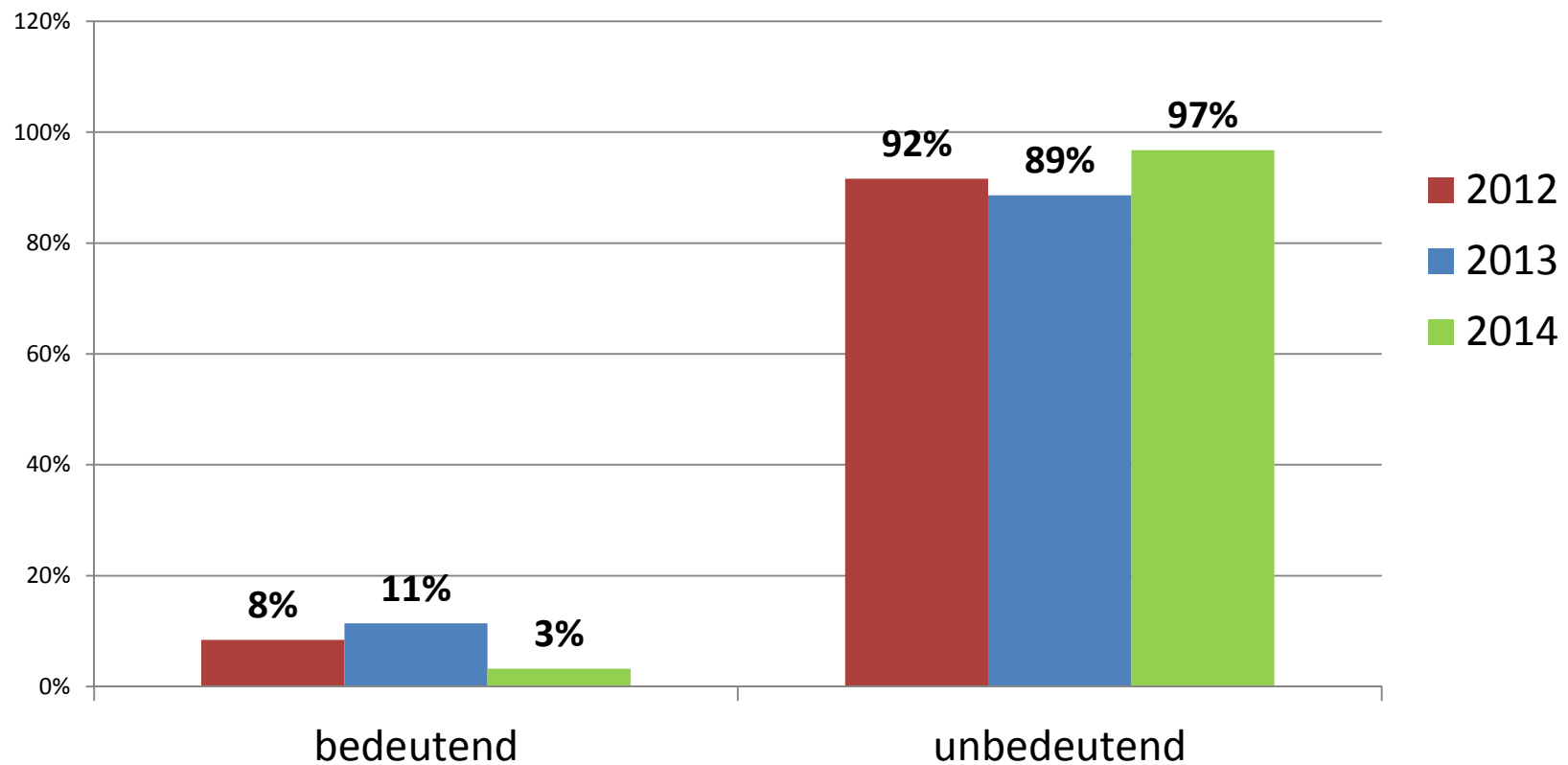
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014



Vergleich 2011 – 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Potenzialeinschätzung zu „Makler“-Facilities

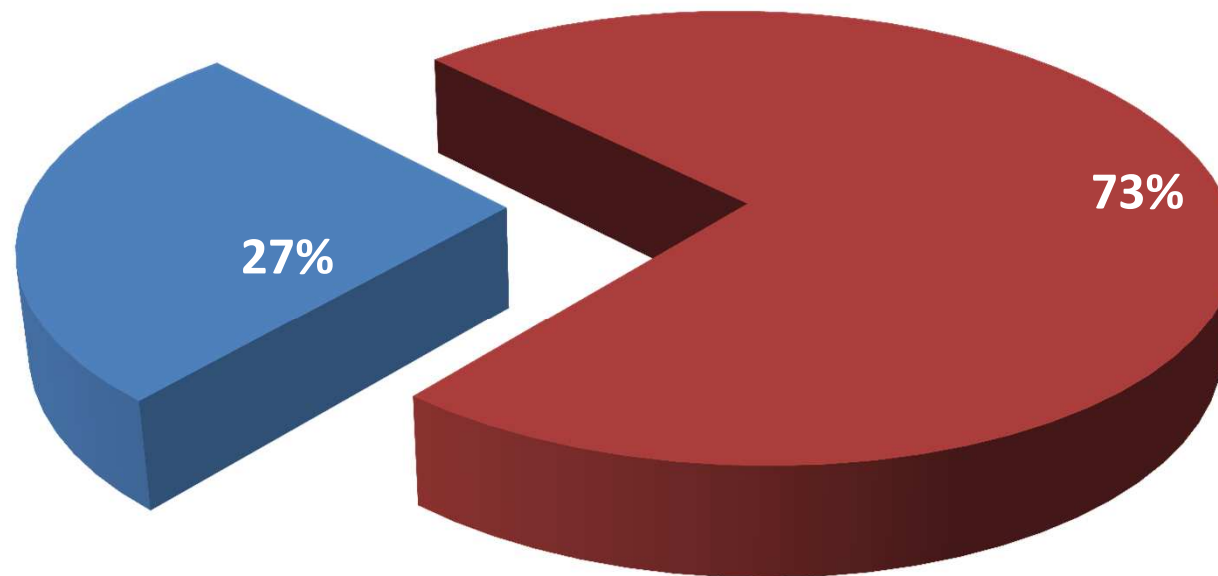
5. Wie schätzen Sie die Bedeutung von Facilities im Maklergeschäft in den nächsten 1 - 3 Jahren ein?

bedeutend (zunehmende Bedeutung)	unbedeutend (Randerscheinung)
☐	☐



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

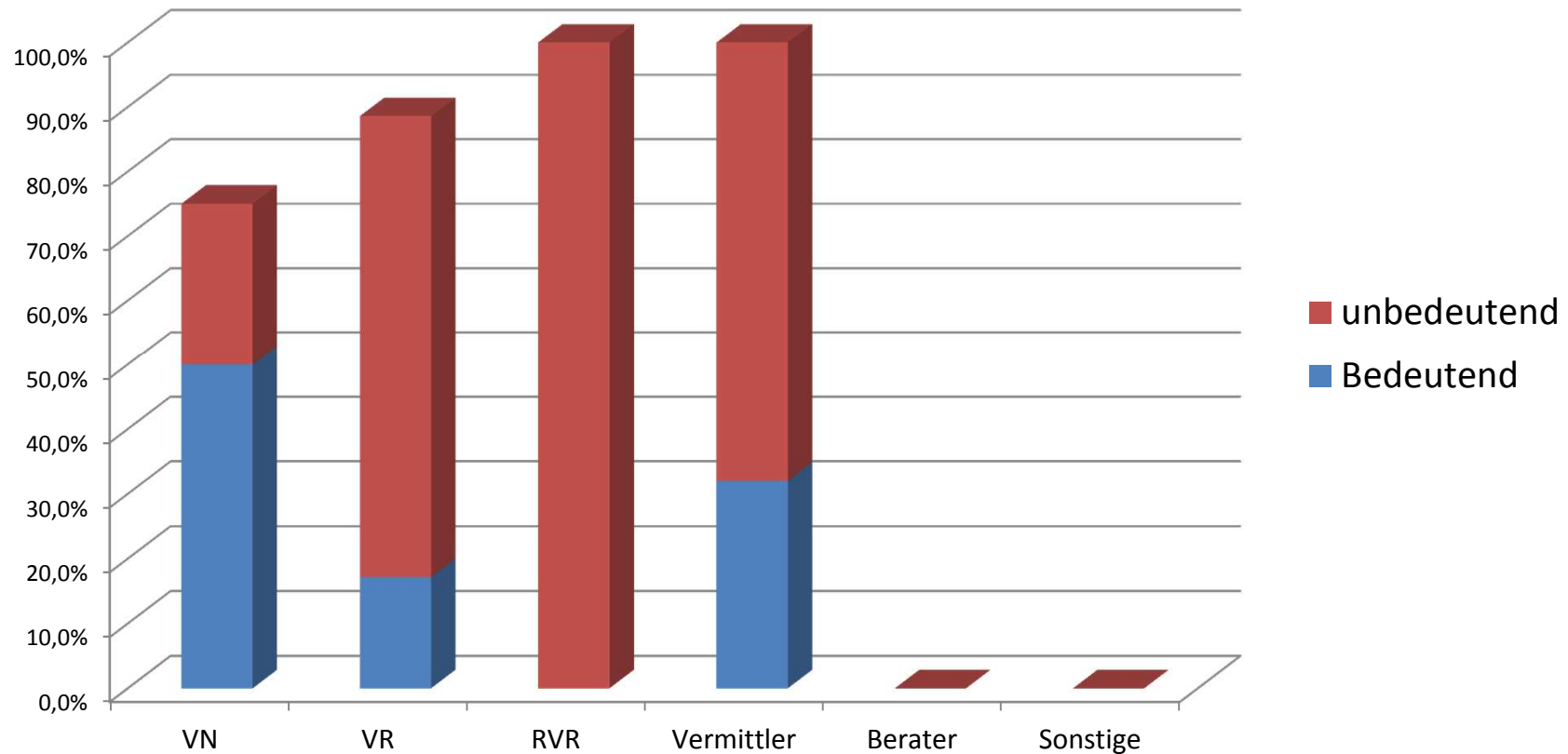
Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft



■ Bedeutend ■ unbedeutend

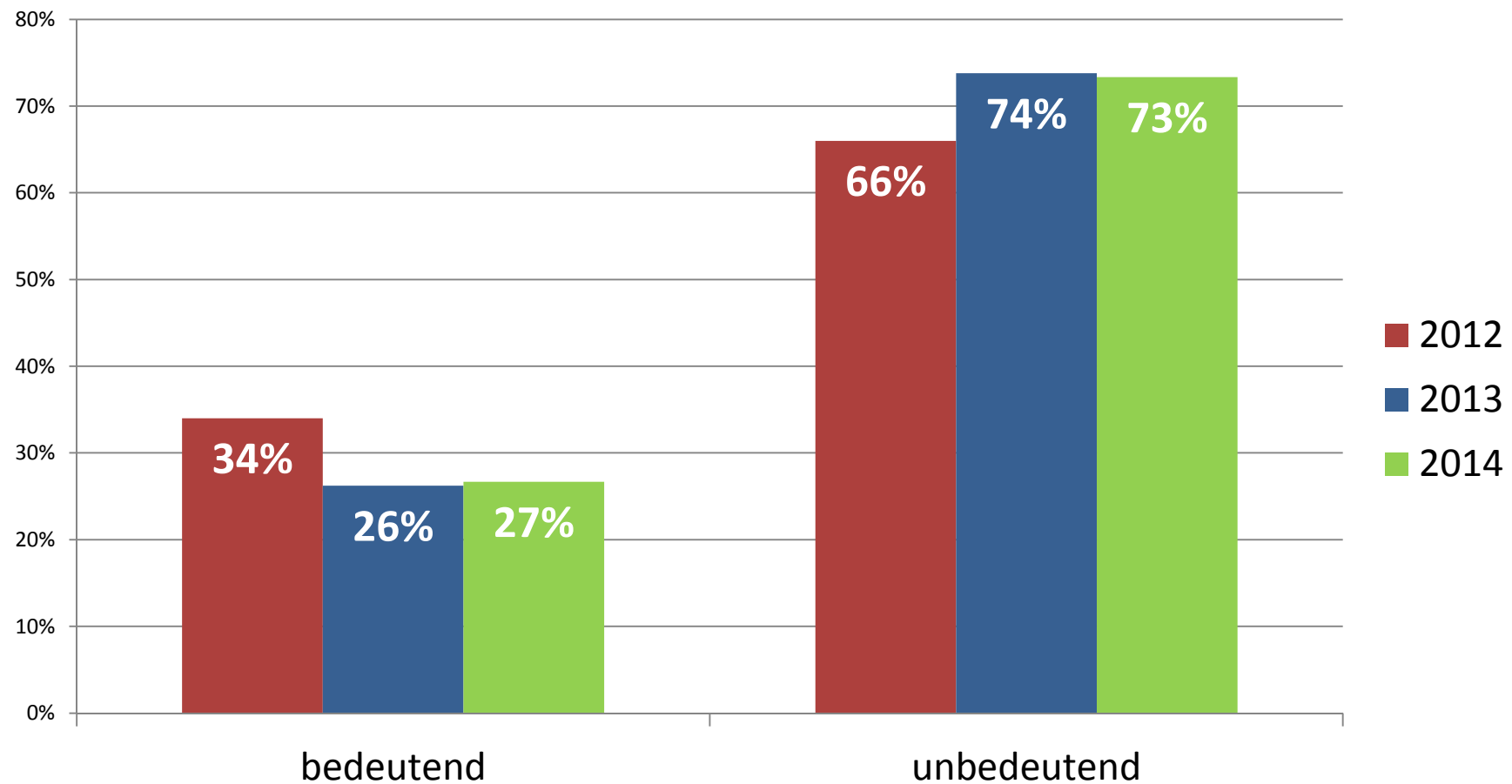
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Vergleich 2012 – 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

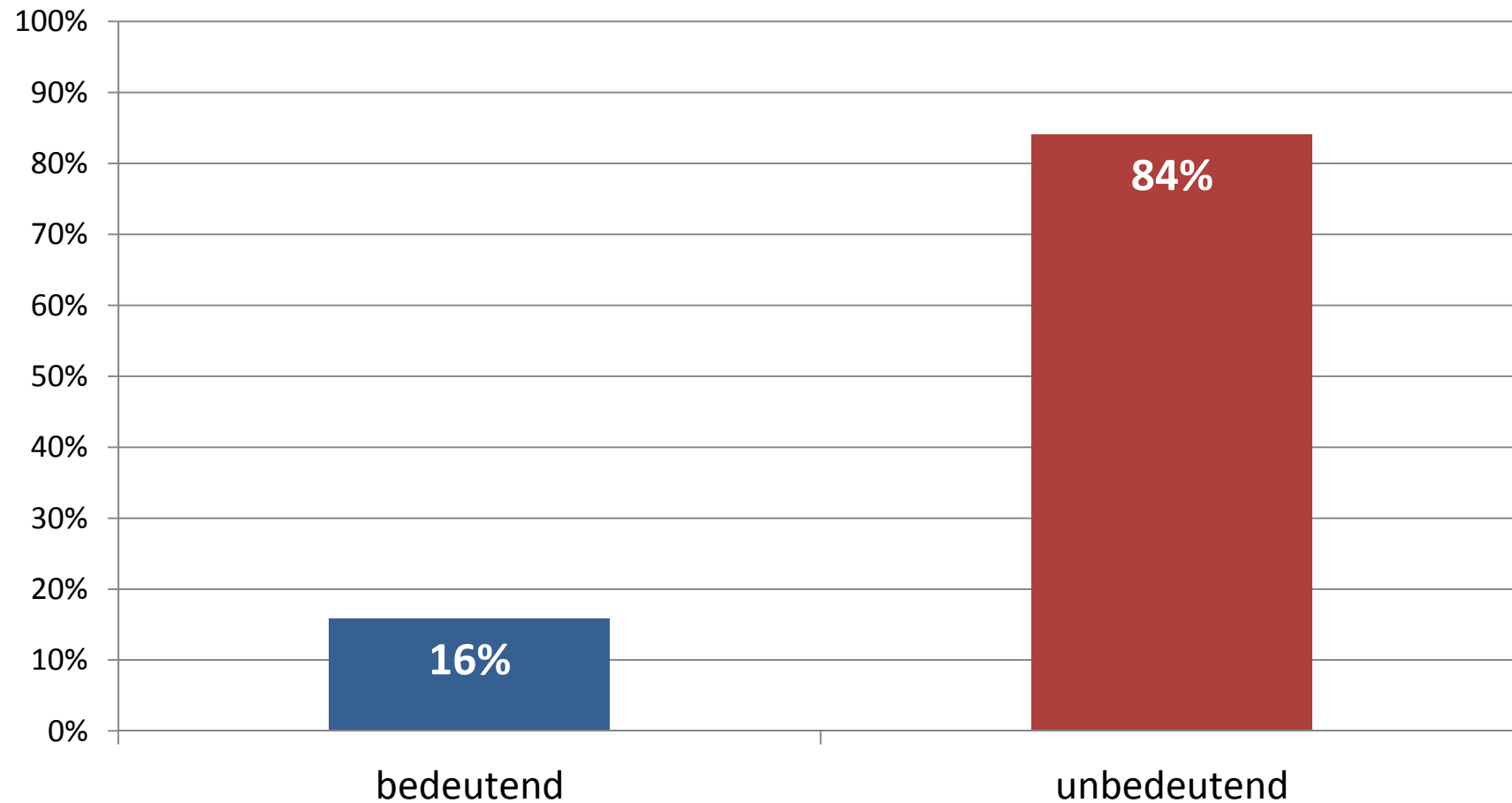
6. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial von "Supply Chain Versicherungen" ein?

- | | bedeutend
(großes Potenzial) | unbedeutend
(Randerscheinung) |
|---|--|---|
| 6.1 als separate Supply Chain Versicherung
(z.B. non-damage-BI = BU-Deckung ohne Sachschaden) | ☐ | ☐ |
| 6.2 als Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung
(z.B. erweiterte Zulieferer-/Abnehmerdeckungen) | ☐ | ☐ |



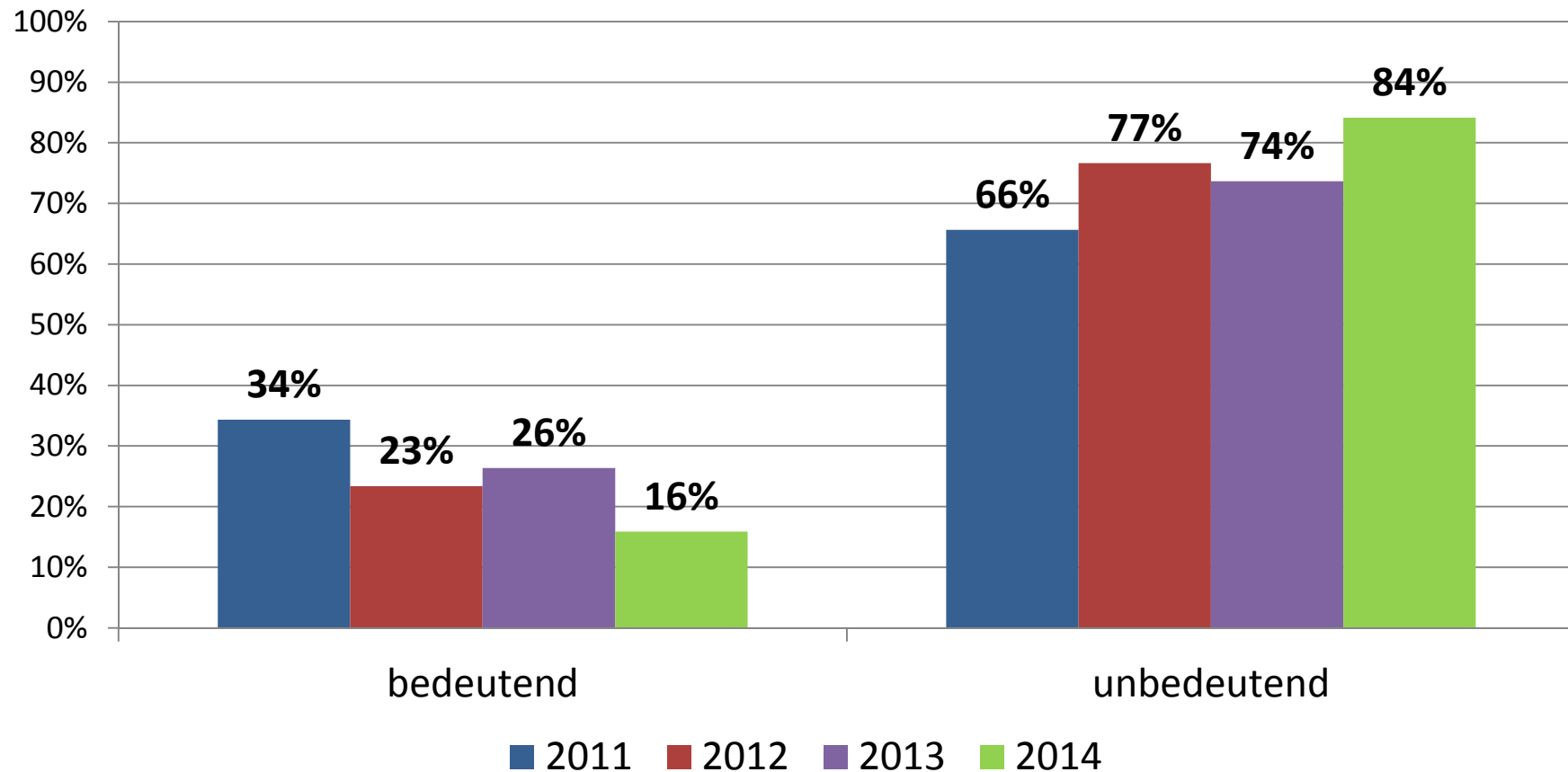
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Marktpotenzial Supply Chain Police



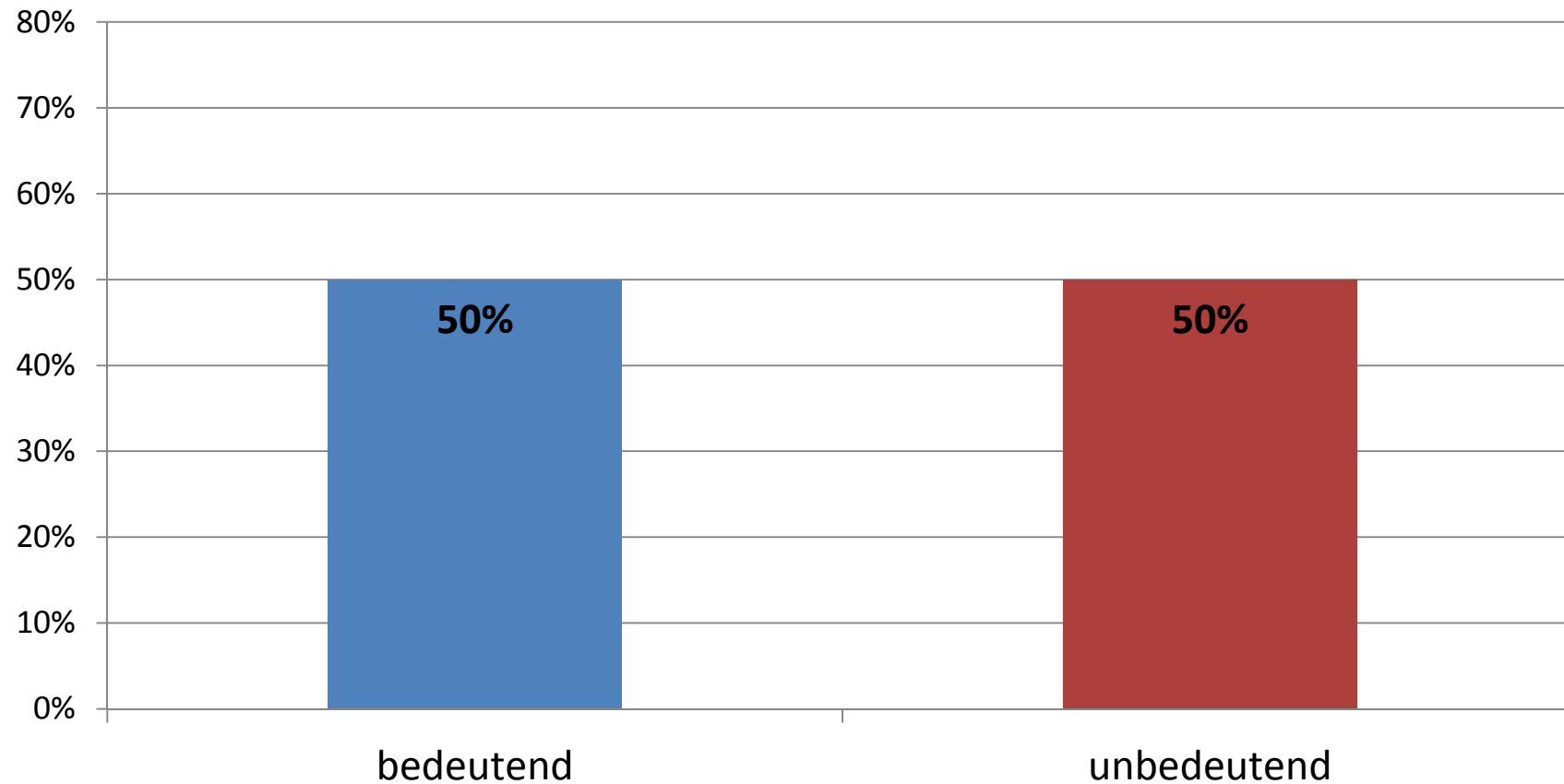
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Marktpotenzial Supply Chain Police Vergleich 2012 – 2014



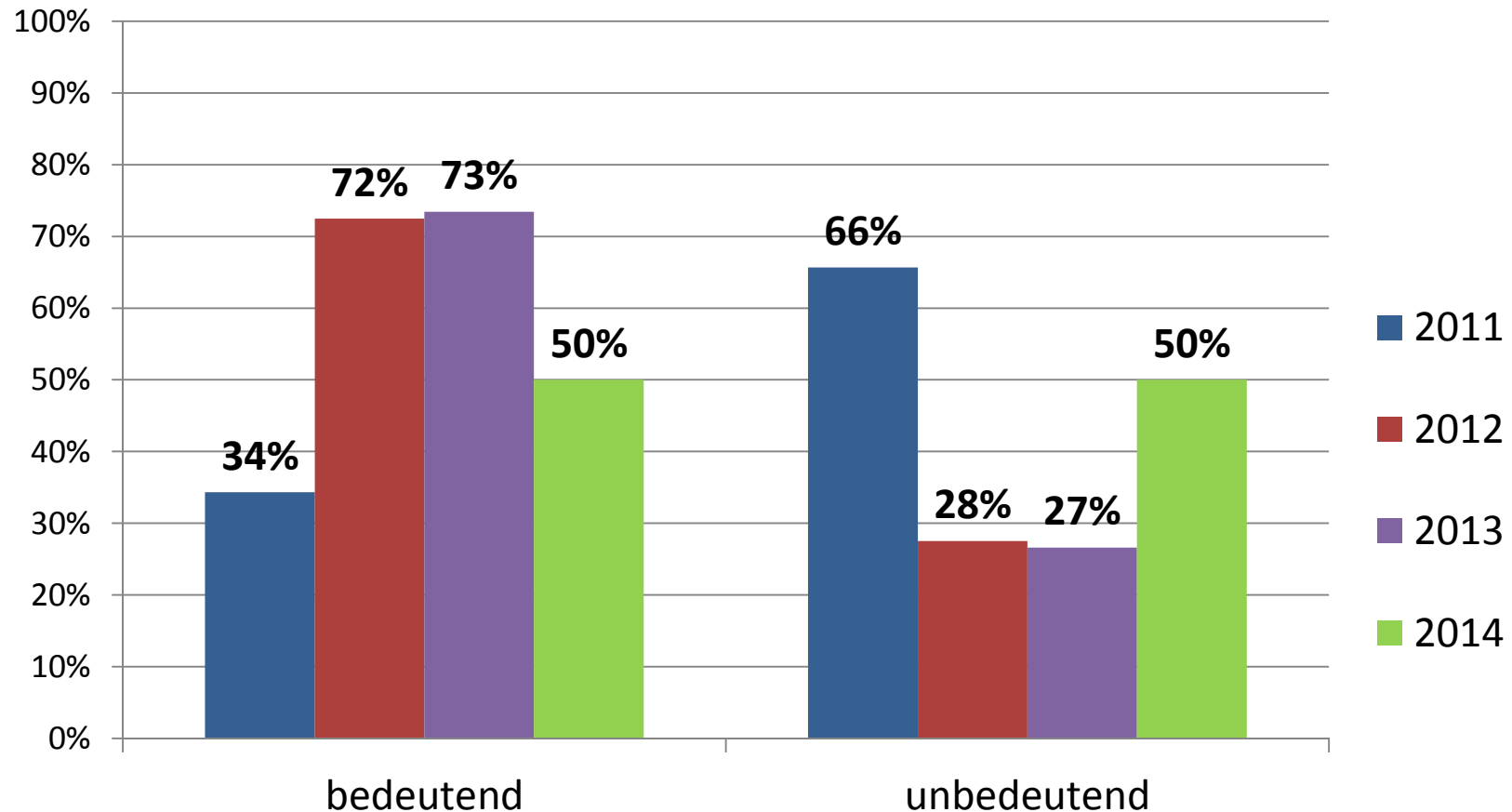
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Supply Chain Erweiterung zu Sach/EA



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Supply Chain Erweiterung zu Sach/EA Vergleich 2012 – 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

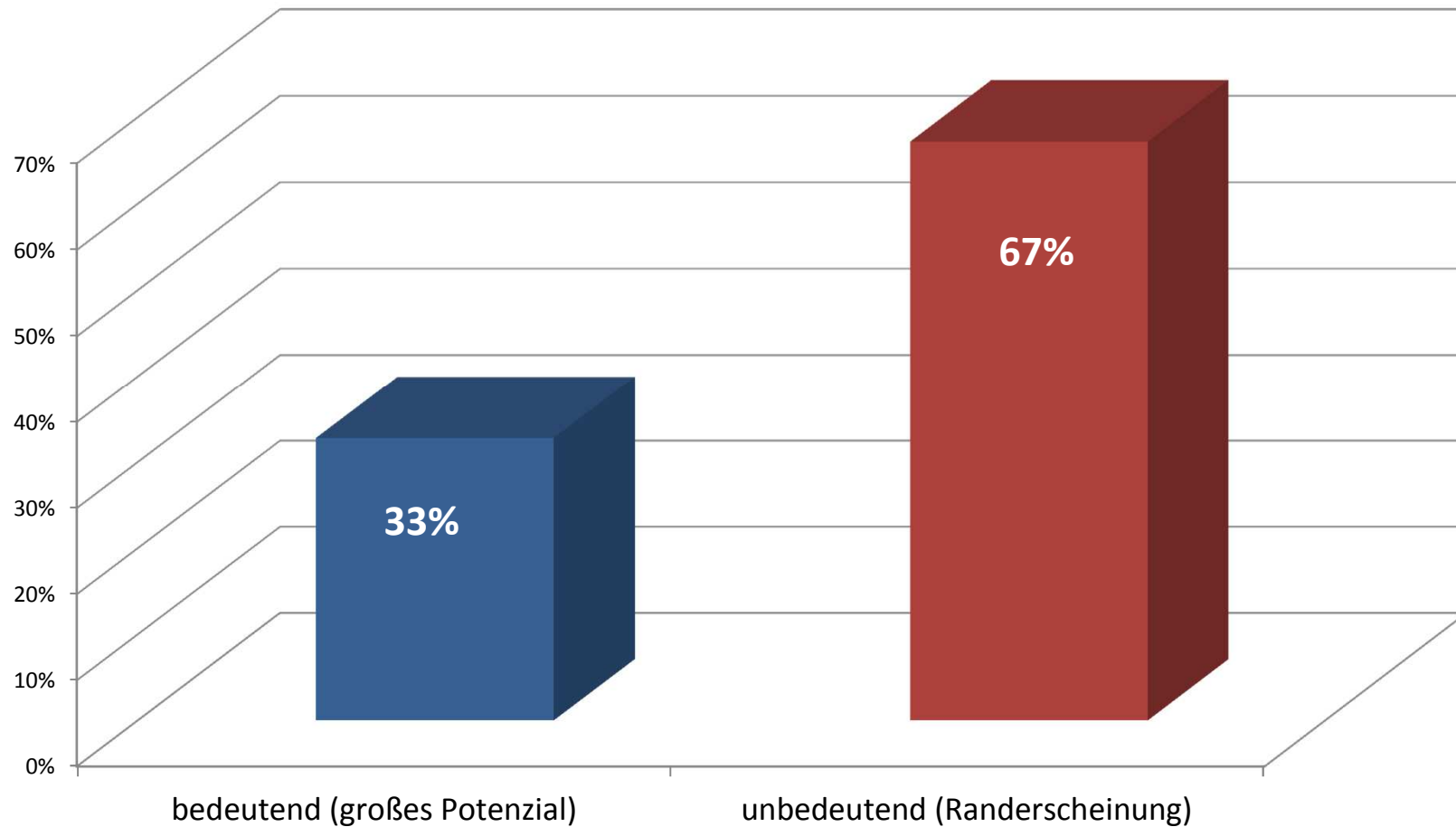
7. Schätzen Sie das Marktpotenzial für Cyber-Versicherungen im Hinblick auf die Sach-/Ertragsausfall-, „Eigenschadendeckung“ ein?

	bedeutend (großes Potenzial)	unbedeutend (Randerscheinung)
7.1 als separate Cyber-Sach/Ertragsausfallversicherung (z.B. als Ergänzung der Haftpflicht-Cyberdeckung)	☐	☐
7.2 als Deckungserweiterung zur Sach-/EA-Versicherung (z.B. Einschluss des Cyberrisikos in die Sach-/EA-Police)	☐	☐



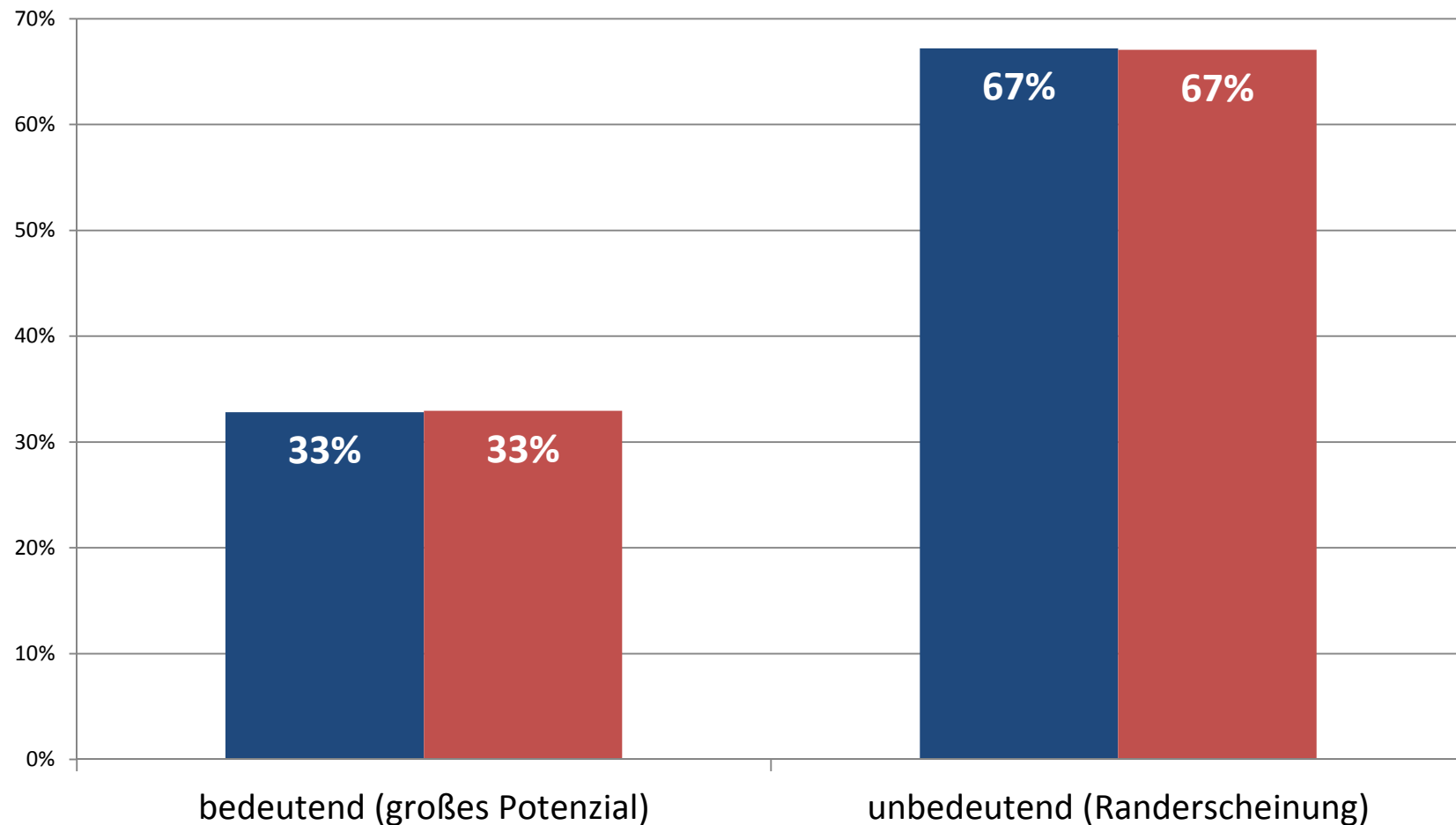
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Marktpotenzial Cyber-Police



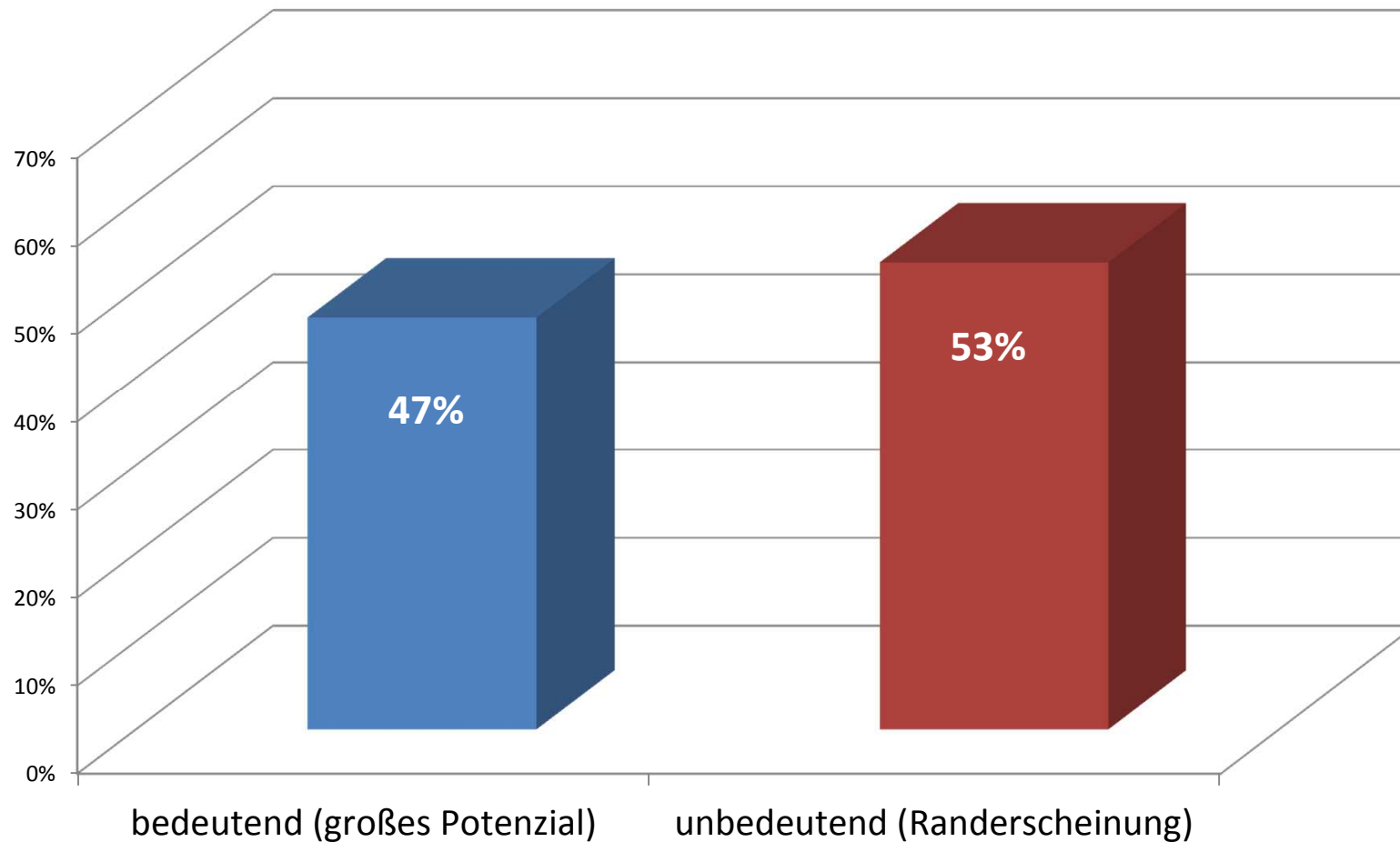
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Vergleich 2013 – 2014



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

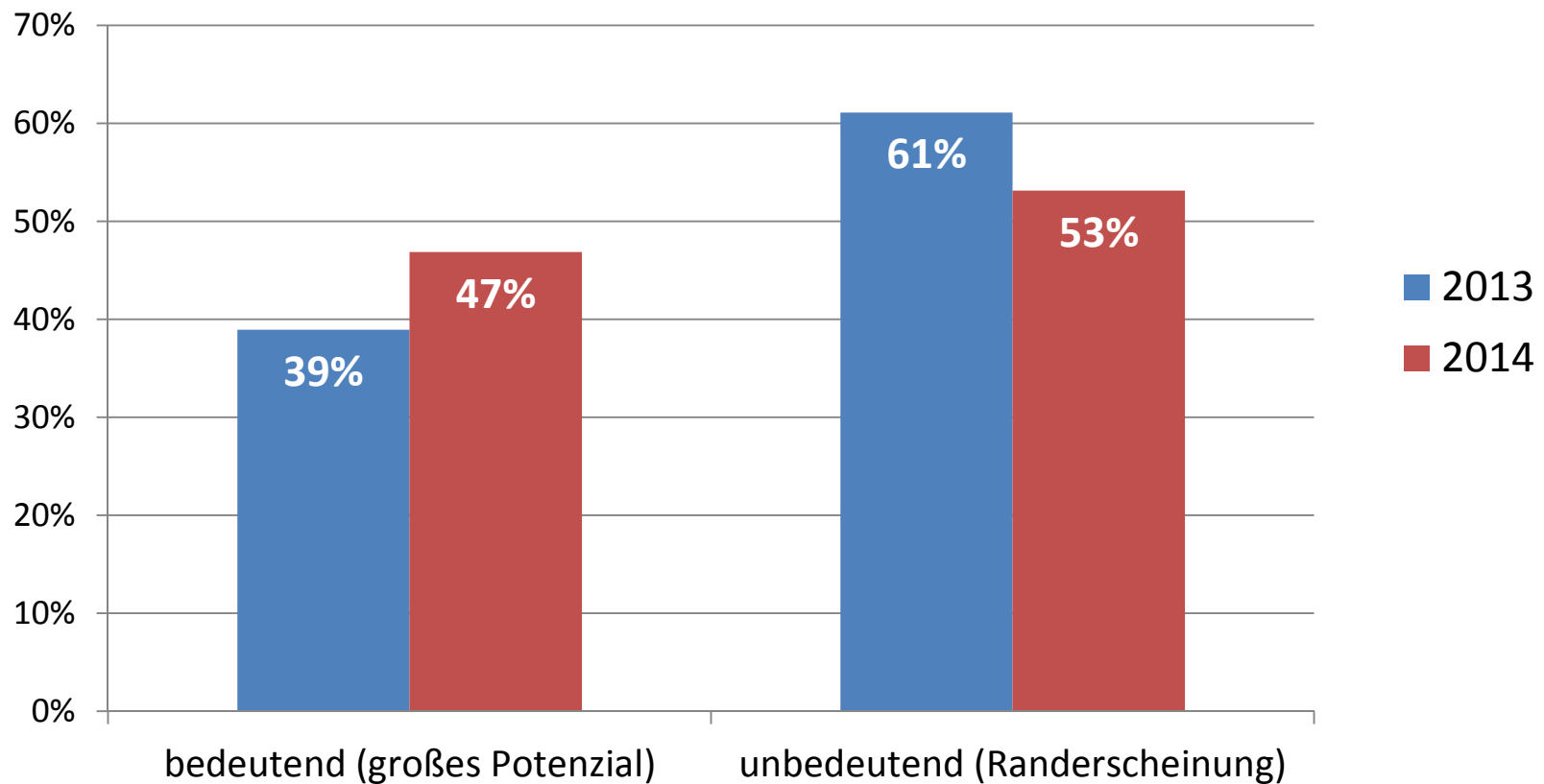
Cyber Deckungserweiterung zu Sach/EA



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Vergleich 2013 – 2014

Cyber Police vs. Deckungserweiterung zu Sach/EA



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

8. Was erwarten Sie von den neuen unverbindlichen Risikoprämienrichtlinien F/FBU?

8.1. Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU

Ja Nein

a) Nur Versicherer:von Ihrem Haus umgesetzt?

☐ ☐

b) Nur Vermittler:von den (führenden) Versicherer verwendet?

☐ ☐

c) zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler führen?

☐ ☐

d) schon Auswirkungen auf das Renewal 2014/15 haben?

☐ ☐

8.2 Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?

☐ ☐

8.3 Werden die Angebotsprämien eher (Bitte nur ein Kreuz setzen!)

☐ sinken?
☐ steigen?
☐ gleichbleiben?

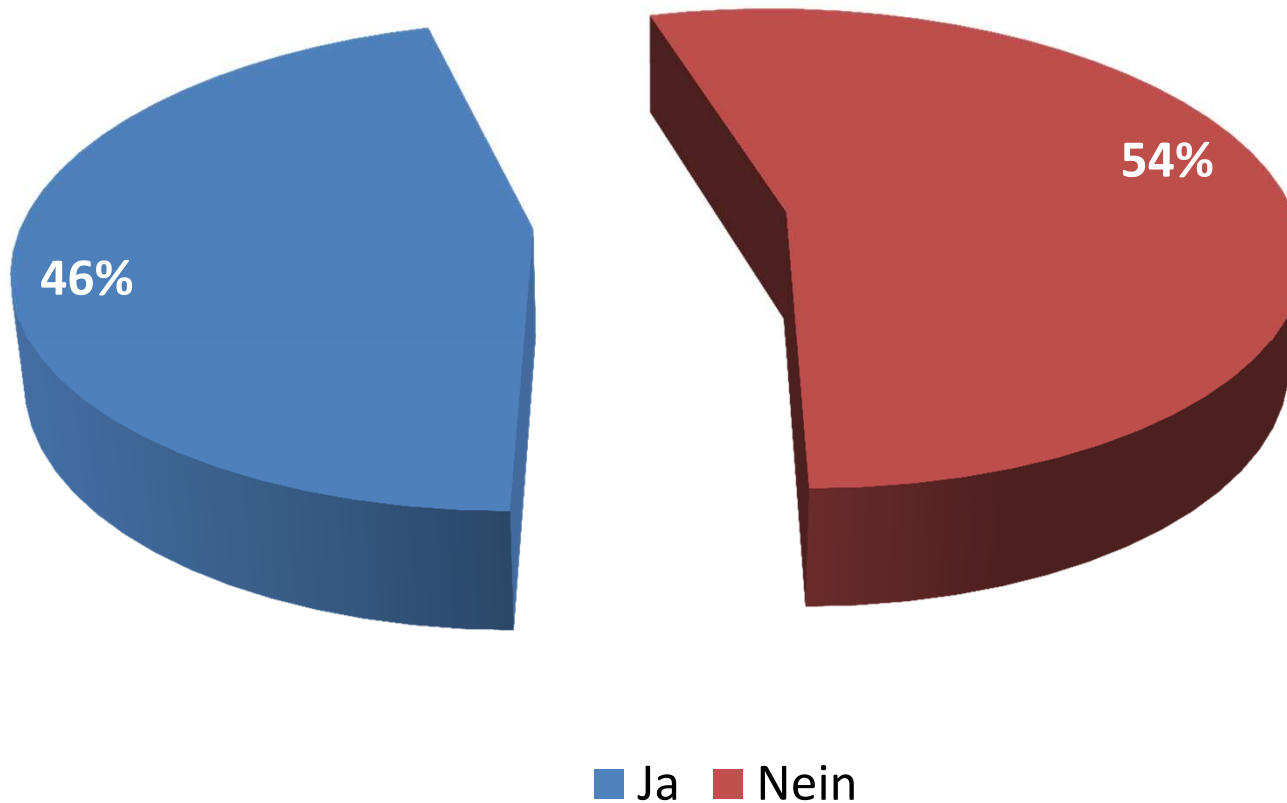
8.4. Wird die Bedeutung der PRL 96 als Marktstandard eher
(Bitte nur ein Kreuz setzen!)

☐ abnehmen?
☐ zunehmen?
☐ gleichbleiben?



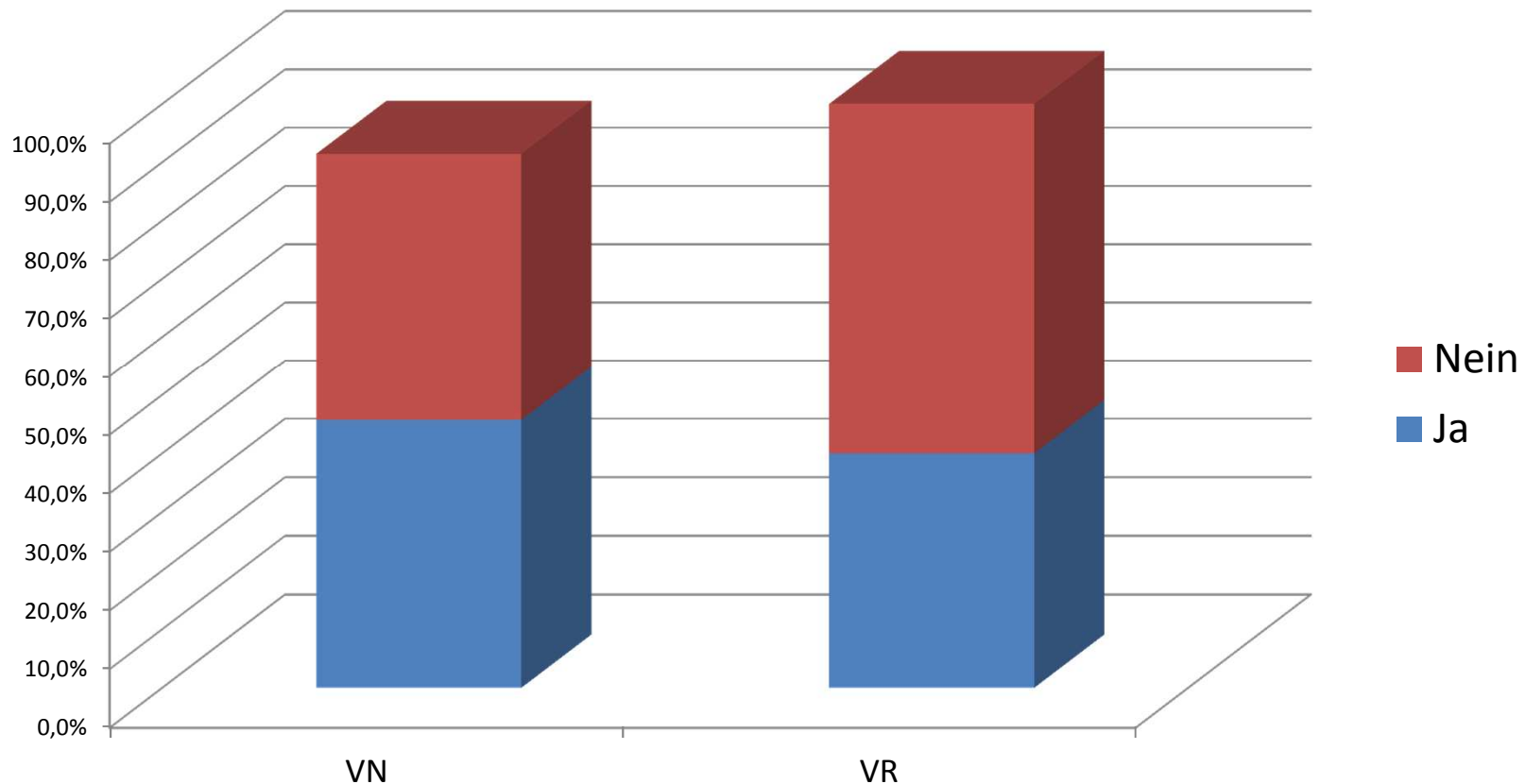
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU von den
(führenden) Versicherern verwendet?



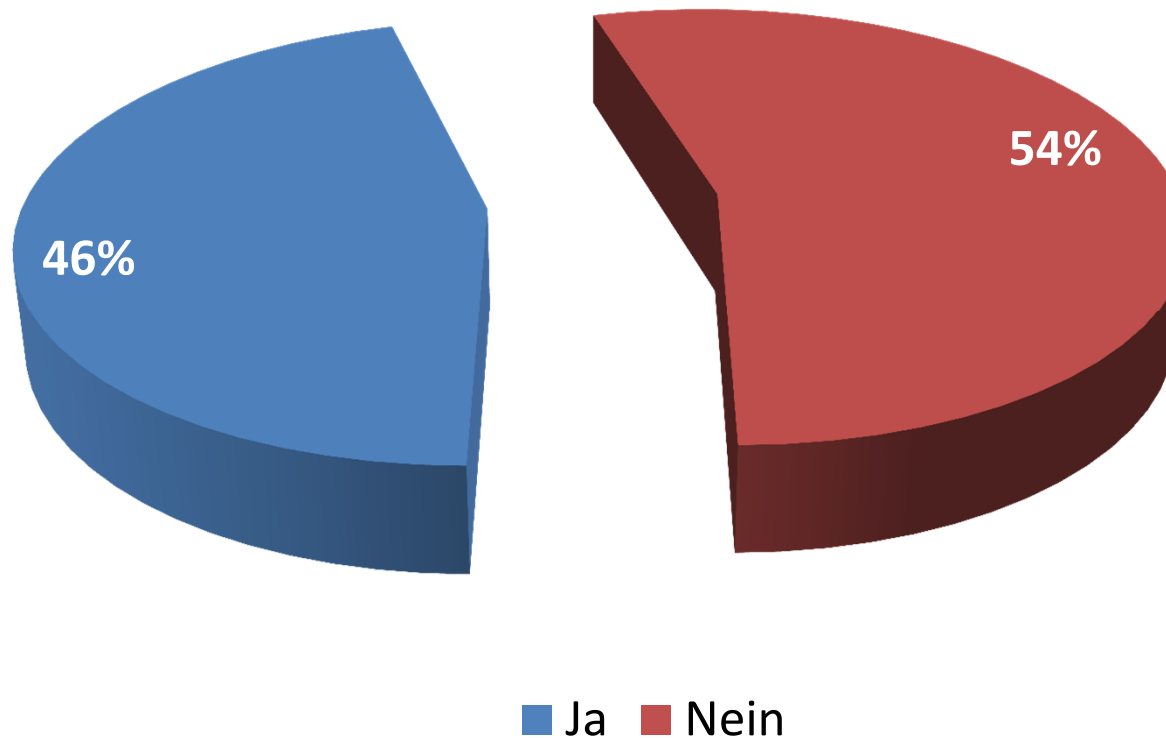
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU von den (führenden) Versicherern verwendet?



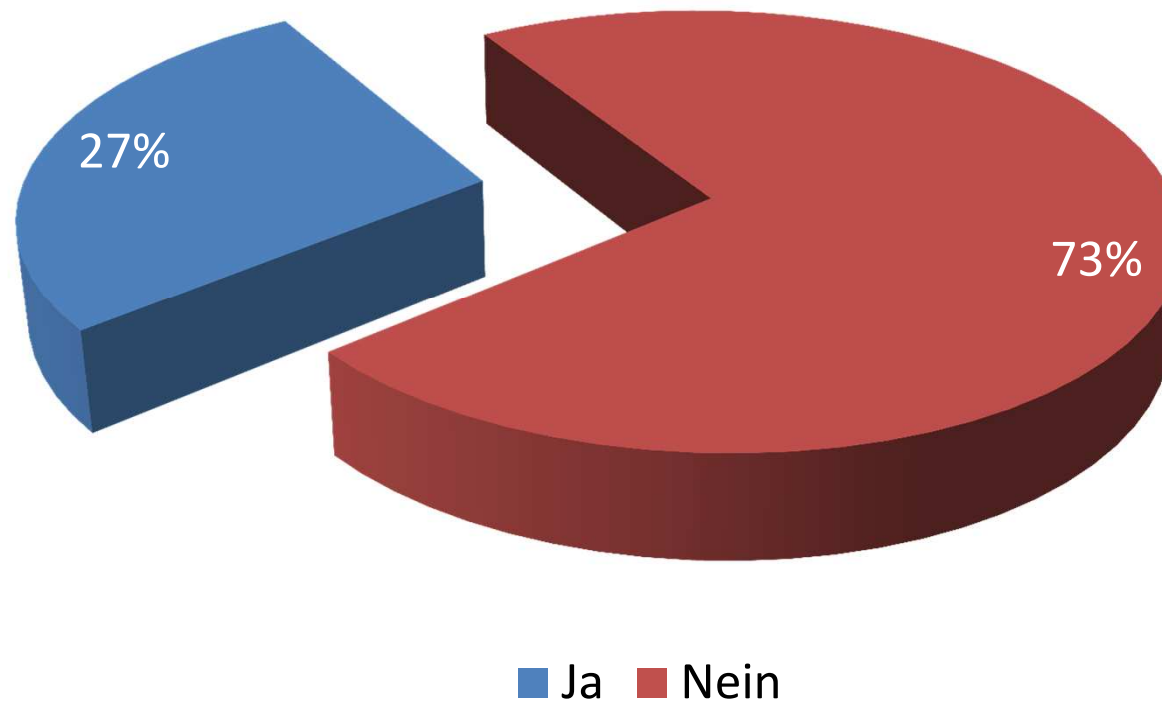
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Führen die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler?



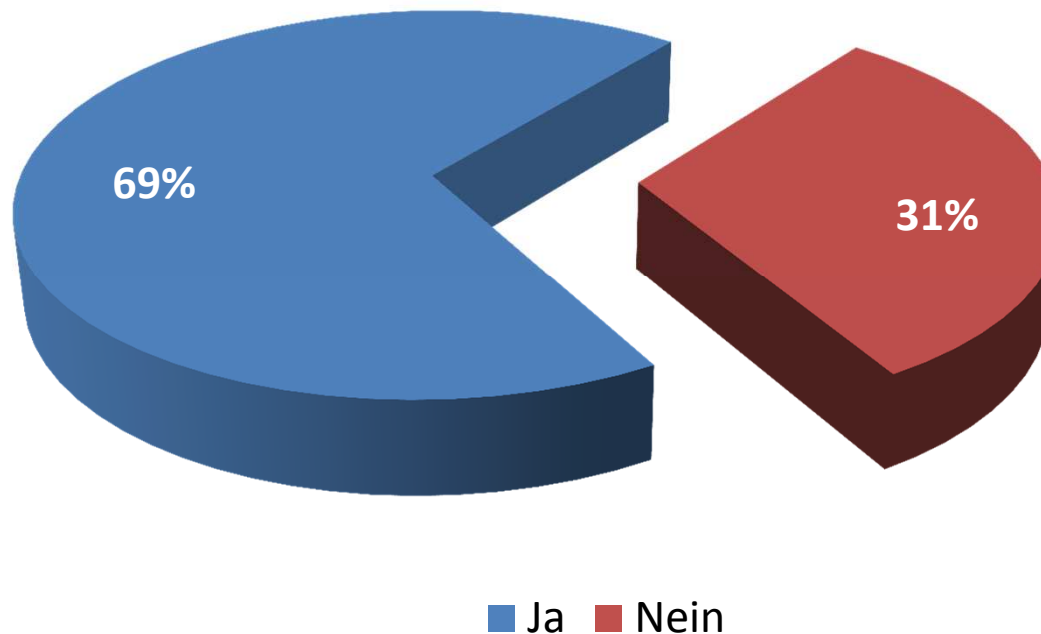
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU schon Auswirkungen auf das Renewal 2014/15 haben?



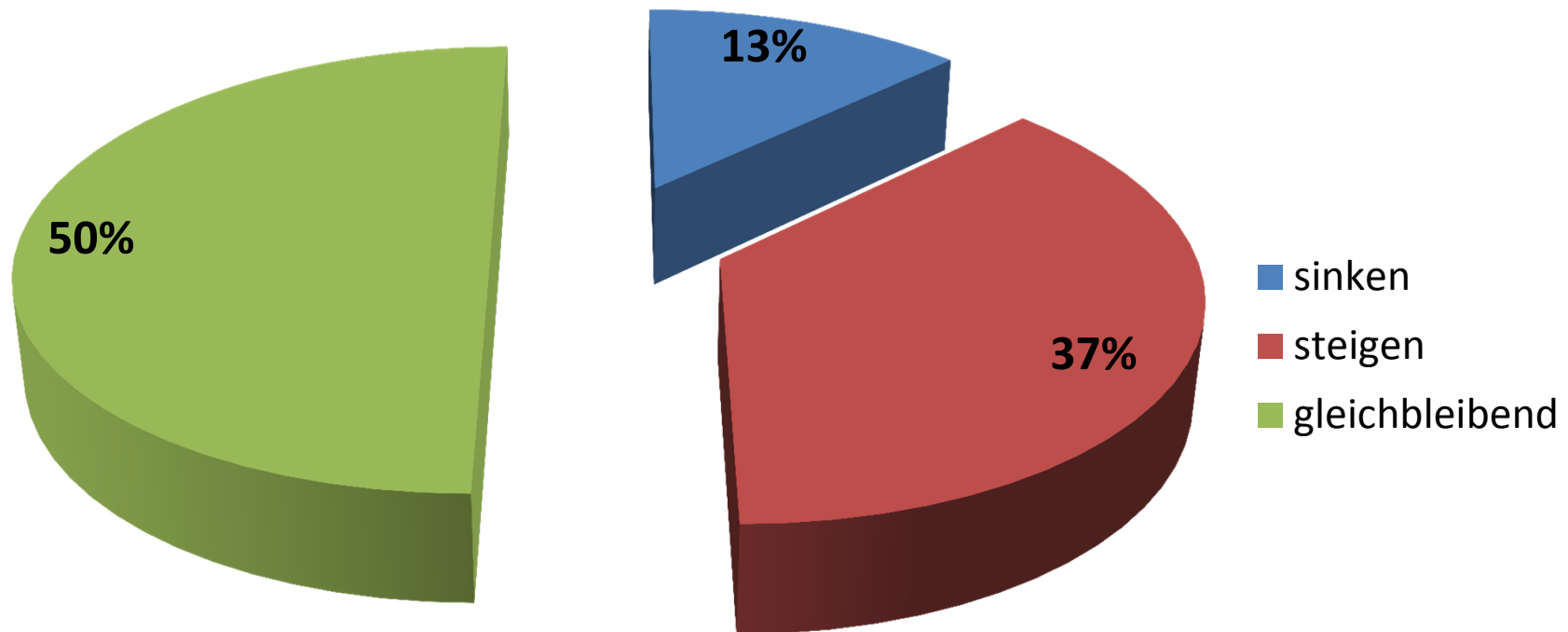
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

**Neue Risikoprämienrichtlinien:
Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?**



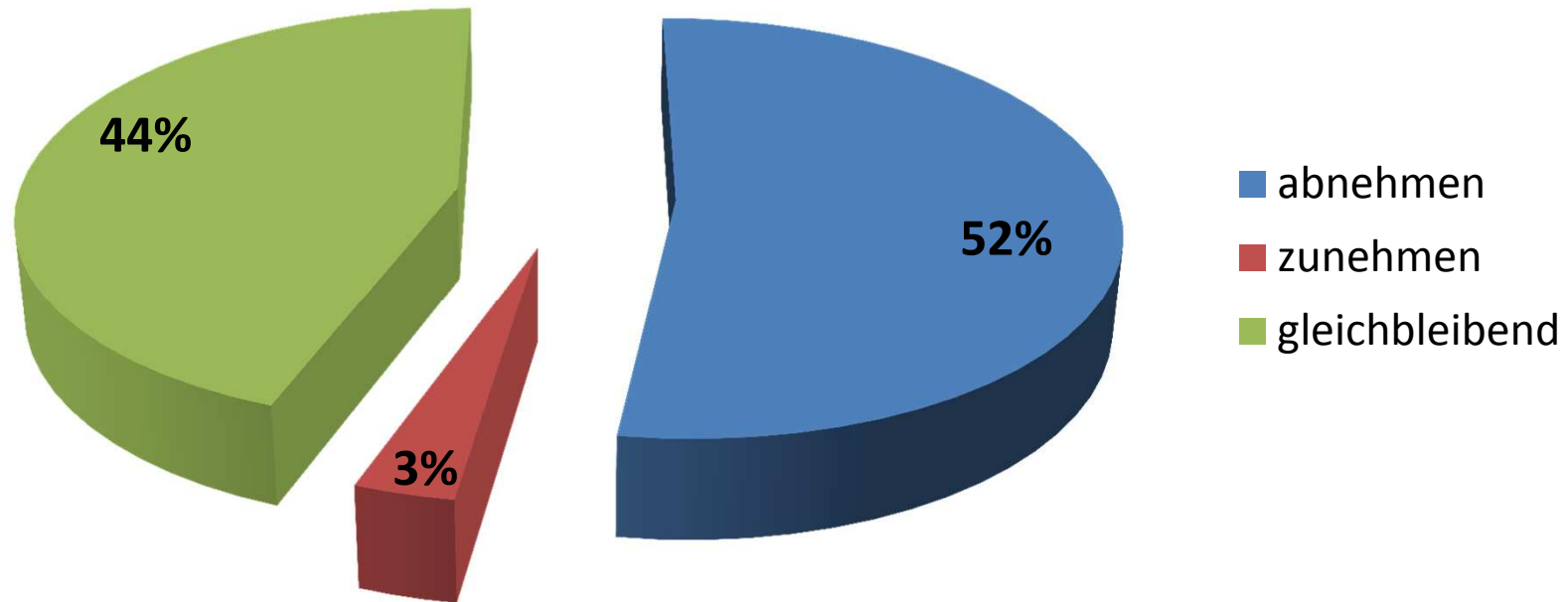
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Neue Risikoprämienrichtlinien:
Wie werden die Angebotsprämien ausfallen?



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Bedeutung der PRL 96 als Marktstandard wird



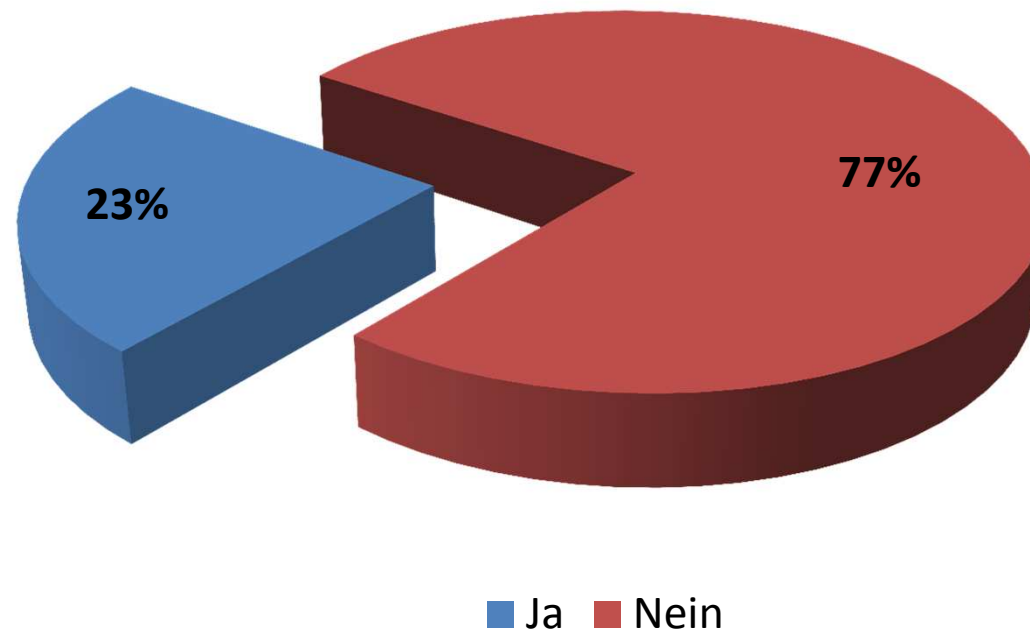
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

- 9. 2013 war das Jahr der Naturkatastrophen in Deutschland.** **Ja** **Nein**
- | | | | |
|----|---|--------------------------|--------------------------|
| a) | Befürworten Sie eine gesetzl. Pflichtversicherung für Industrie/Gewerbe | ☐ | ☐ |
| b) | für private Haushalte | ☐ | ☐ |



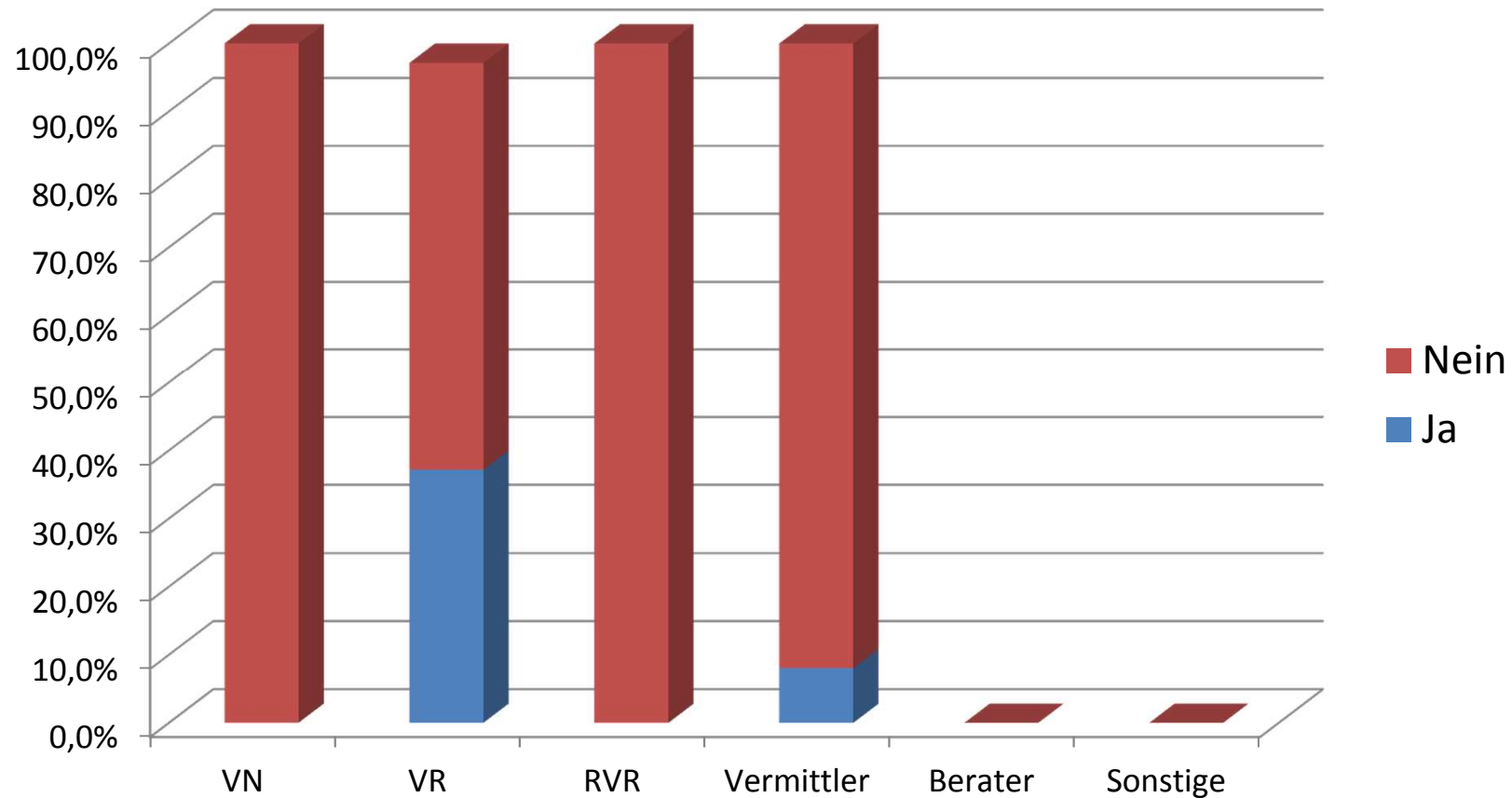
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Elementarschadenpflichtversicherung für Industrie/Gewerbe



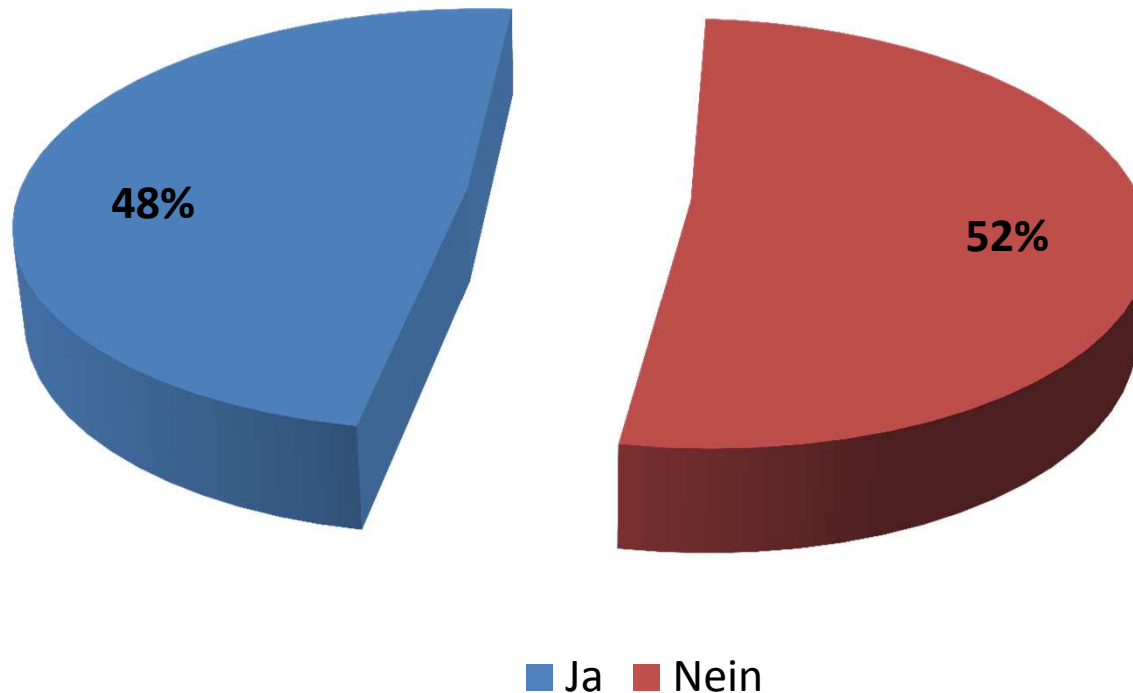
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Elementarschadenpflichtversicherung für Industrie/Gewerbe



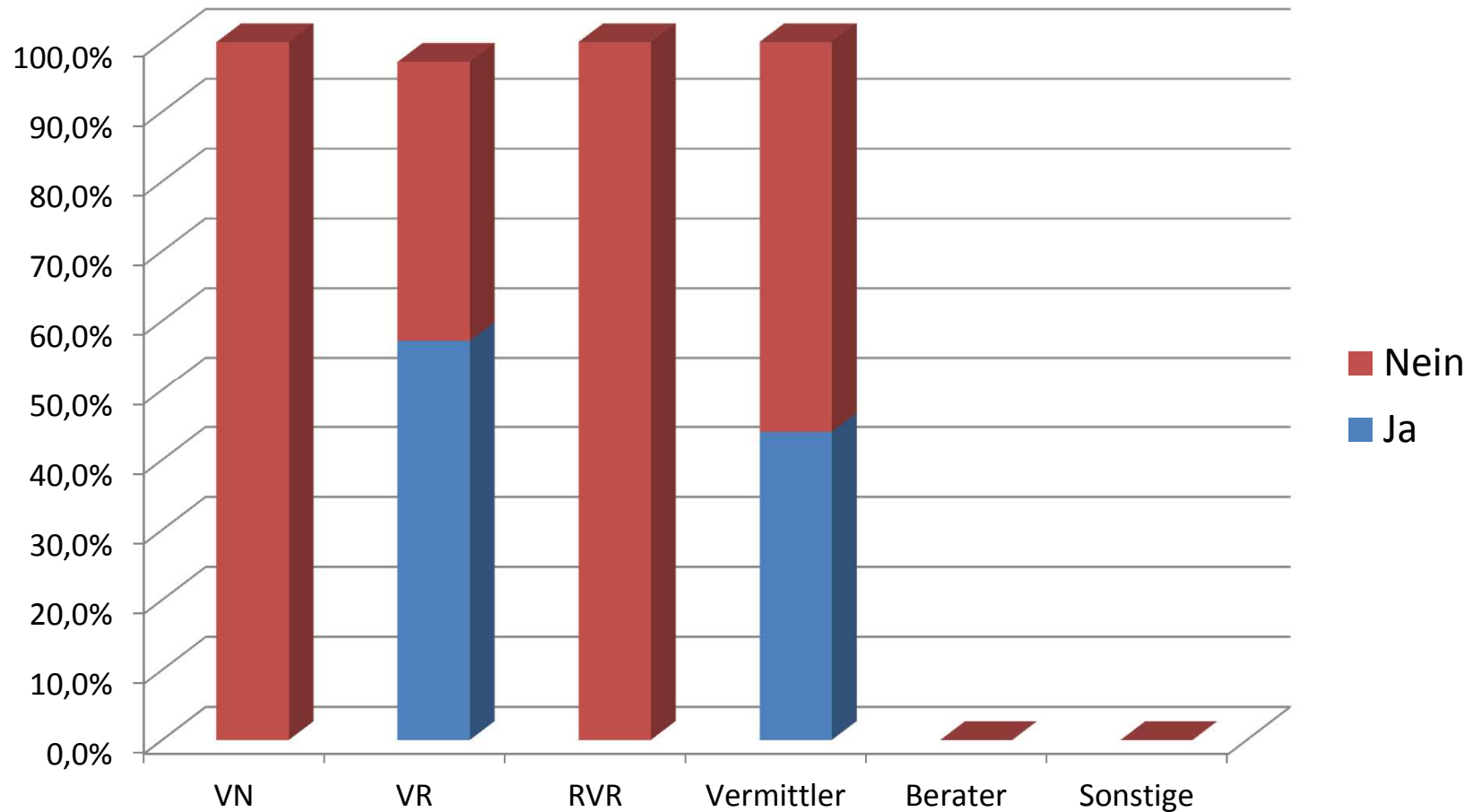
MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Elementarschadenpflichtversicherung für private Haushalte



MWV[®] - Meinungsbarometer 2014

Elementarschadenpflichtversicherung für private Haushalte



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Fragen??

Präsentiert von:

Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

Hamburg/Köln, Mai 2014

MWV[®]

Willis