Meinungsbarometer 2015

Präsentiert von:

Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

München, 22./23. April 2015
Köln, 18./19. Mai 2015

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gliederung

- Prognose Marktentwicklung
  - Prämie
  - Wettbewerb
- Produkte / Innovationen
  - Makler-Facilities
  - Supply-Chain & Cyber-Versicherungen
  - Ertragsausfallvers. für Netzentgelte und EEG-Umlagenbegrenzung
- Neue unverbindliche Risikoprämienrichtlinien Feuer
- Führungsprovision und Engineeringfee?
- Rückwirkungsschäden für 2. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Fragebogen zur Prognose des Marktgeschehens 2015

MWV

Münchner Seminare für Wirtschafts- und Versicherungsrecht GmbH

Freilandstr. 54 - 82194 Gröbenzell
Tel. 08142-51242, Fax 08142-51178
info@mwv-seminare.de

Meinungsbarometer

Sie sind:
- O Versicherungsnehmer (Inhousebroker / Versicherungsabteilung, etc.)
- O Erstversicherer
- O Rückversicherer
- O Vermittler (Versicherungsmakler, Agentur, etc.)
- O Berater
- O Sonstige (bitte benennen) _____

1. Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2015/16?

☐ 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!)

	Ja	Nein
2.1 Mehrjährige Laufzeiten möglich	☐, bis zu ____ Jahre	☐

	fallend	unverändert	steigend
2.2 Sach-/Ertragsausfall-Prämien			
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 Prämienerhöhungen einzelner Anbieter nutzen werden, um sich gutes Geschäft und Marktanteile zu sichern?

Ja	Nein
☐	☐

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

bedeutend (zunehmende Bedeutung)	unbedeutend (Randerscheinung)
☐	☐

5. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial für Erweiterungen der Ertragsausfallvers. um individuelle Netzentgelte und Begrenzungen der EEG Umlage ein?

	bedeutend (großes Potenzial)	unbedeutend (Randerscheinung)
5.1 als separate „EEG"-Versicherung (z.B. als unabhängige Kostenpolice mit individuellem Versicherungsumfang)	☐	☐
5.2.1 als Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung (z.B. als Kostenposition mit Versicherungsumfang gemäß Police)	☐	☐

	Ja	Nein
5.2.2 Erwarten Sie einen durchsetzbaren Prämienzuschlag	☐, bis ____ ‰	☐

MWV 2015 – Ralf-Dietmar Berg – Willis GmbH & Co. KG Willis

MWV

Münchner Seminare für Wirtschafts- und Versicherungsrecht GmbH

Freilandstr. 54 - 82194 Gröbenzell
Tel. 08142-51242, Fax 08142-51178
info@mwv-seminare.de

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. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial für Cyber-Versicherungen im Hinblick auf die Sach-/Ertragsausfall-„Eigenschadendeckung"?

	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)	☐	☐

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

8.1. Werden die (Grundlagen der) neuen Prämienrichtlinien F/FBU	Ja	Nein
a) Nur Versicherer: ....von Ihrem Haus umgesetzt?	☐	☐
b) zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler führen?	☐	☐
c) Auswirkungen auf das kommende Renewal 2015/16 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. Welche Entwicklung erwarten Sie bei Führungsprovionen/Engineeringfees?

	Ja	Nein
Führungsprovisionen/Engineeringfees werden zunehmend erhoben	☐	☐
Führungsprovisionen/Engineeringfees sind akzeptabel	☐, bis ____ %	☐

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

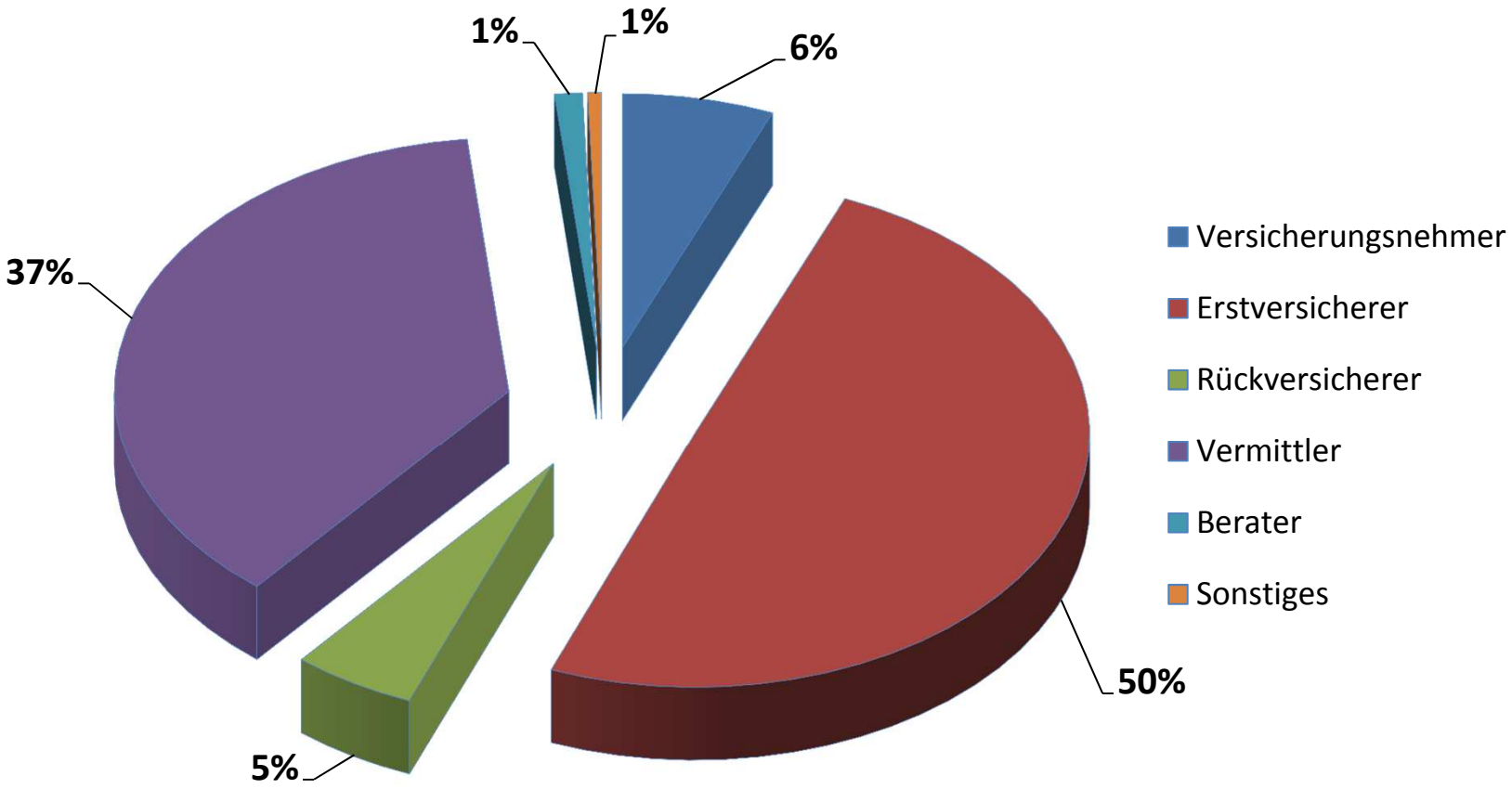
	Ja	Nein
10.1 auch für unbenannte Zulieferer/Abnehmer	☐	☐
10.2 nur für benannte Zulieferer/Abnehmer	☐	☐
10.3 Erhält der Versicherer hierfür Prämienzuschlag	☐, bis ____ ‰	☐
10.4 Erhält der Versicherer detaillierte Risikoinformationen	☐	☐

Hinweise und Kommentare zu den Fragen bzw. künftige Befragungsthemen

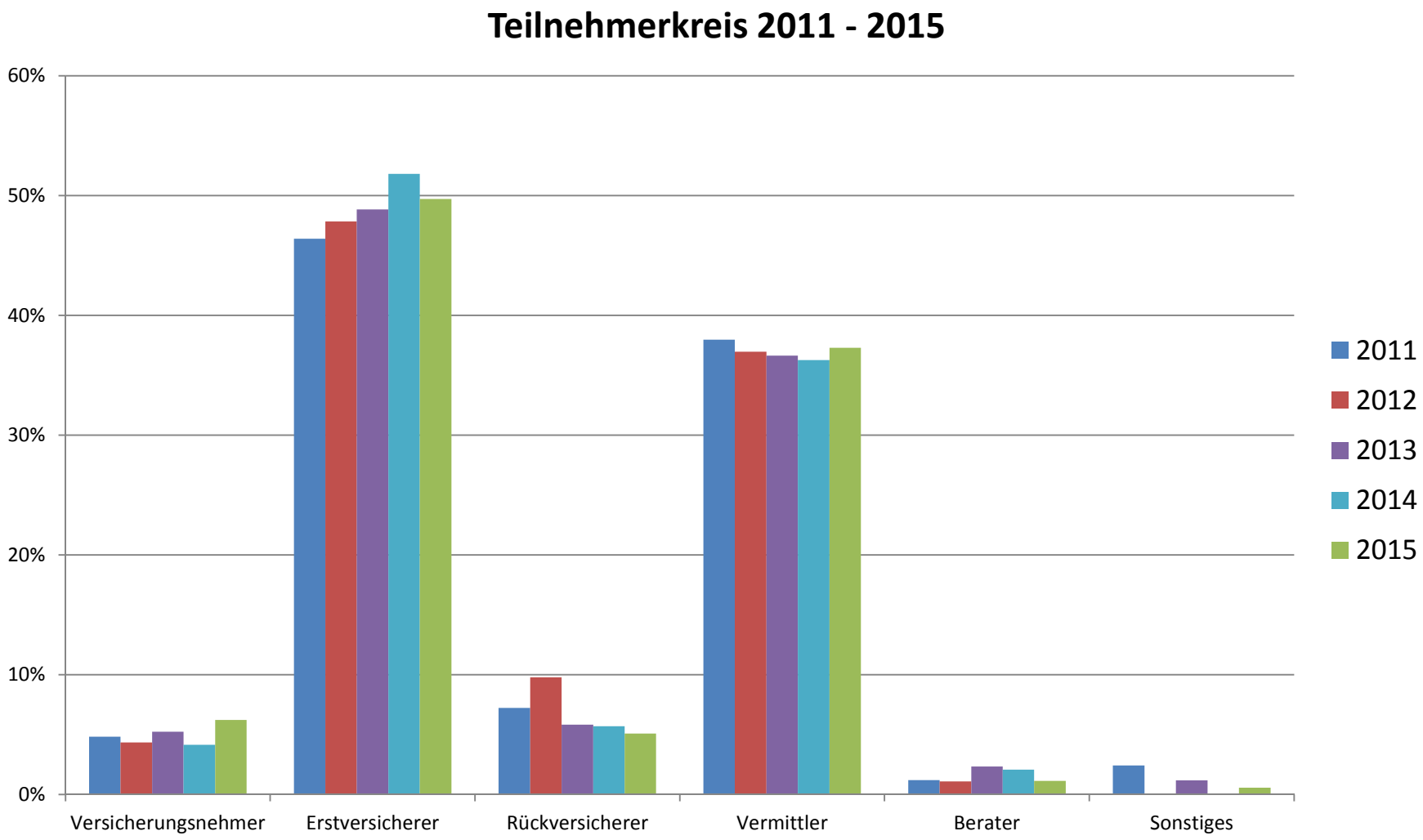
MWV 2015 – Ralf-Dietmar Berg – Willis GmbH & Co. KG Willis

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Teilnehmerkreis 2015:



MWV® - Meinungsbarometer 2015



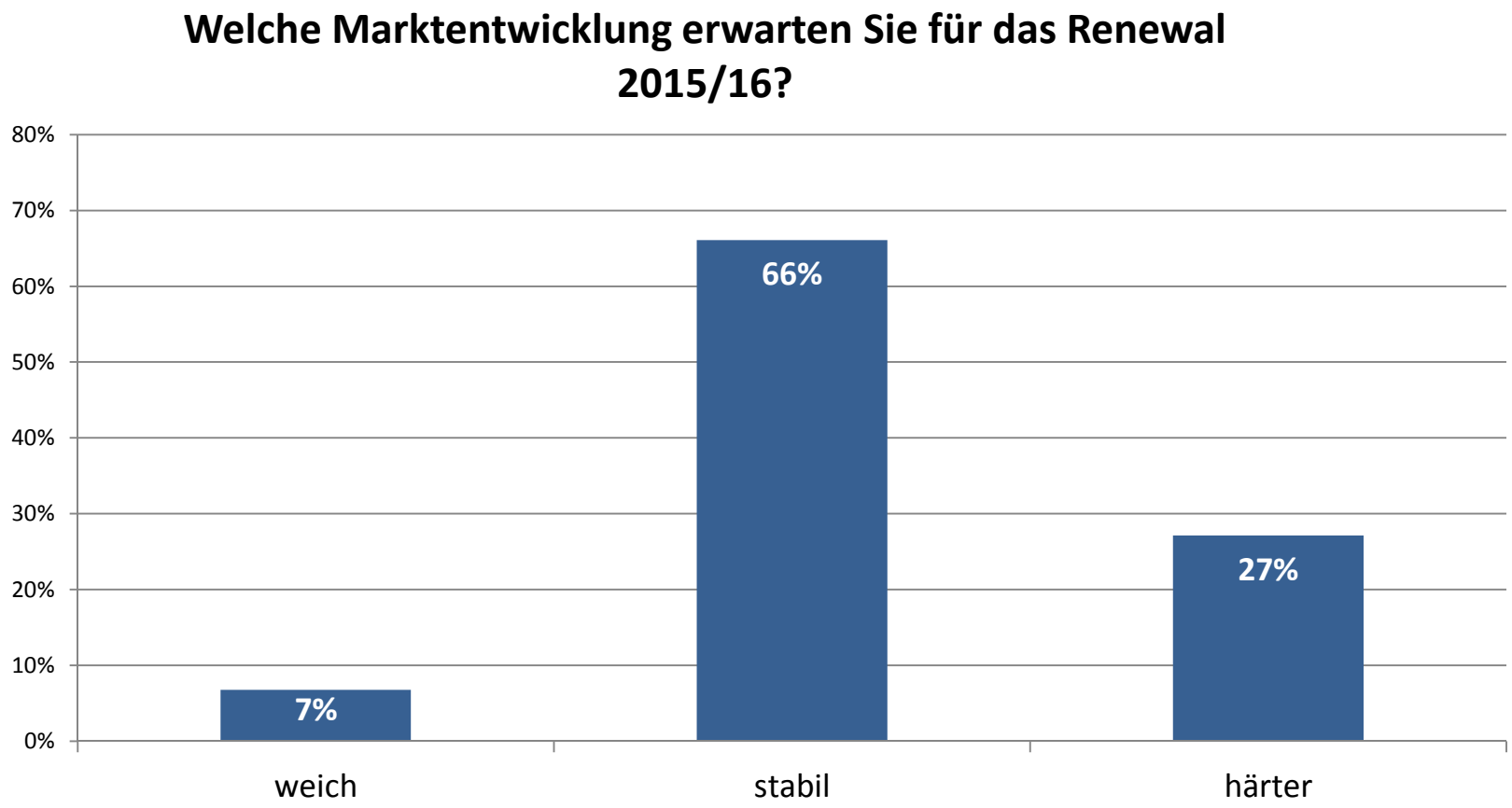
MWV® - Meinungsbarometer 2015

1. Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2015/16?

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

MWV® - Meinungsbarometer 2015

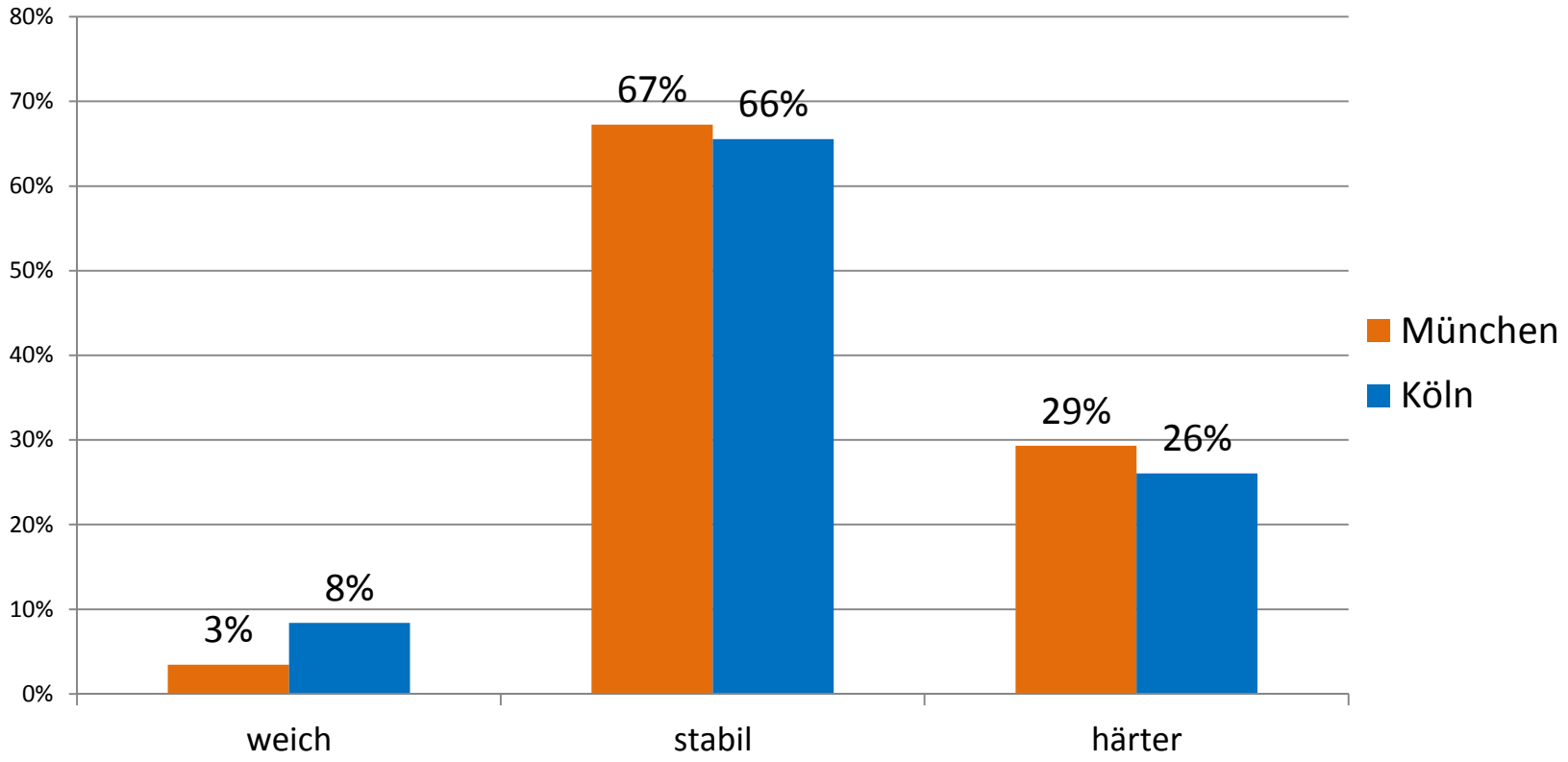
Gesamtergebnis München - Köln:



MWV® - Meinungsbarometer 2015

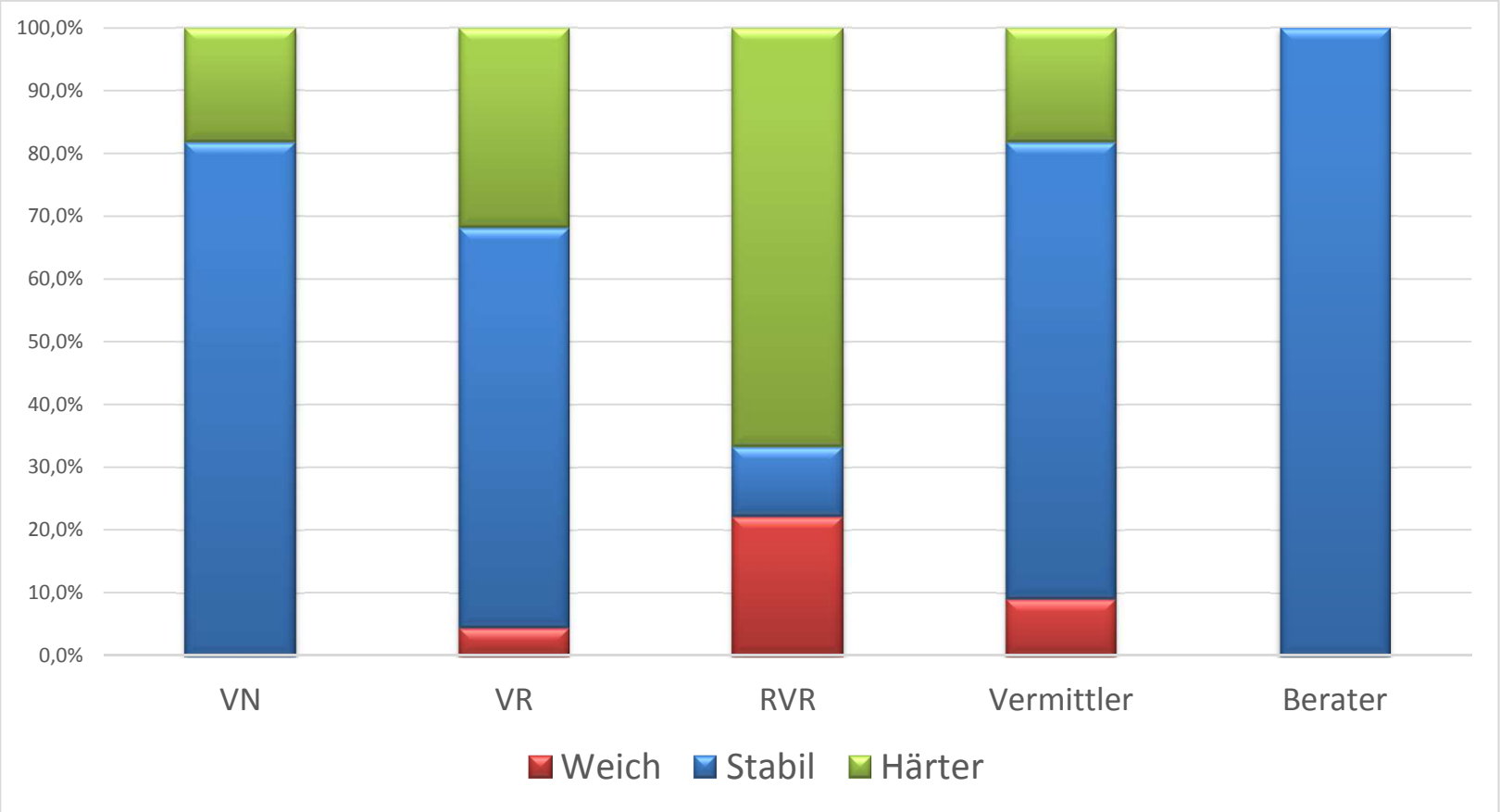
Vergleich München - Köln:

Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2015/16?

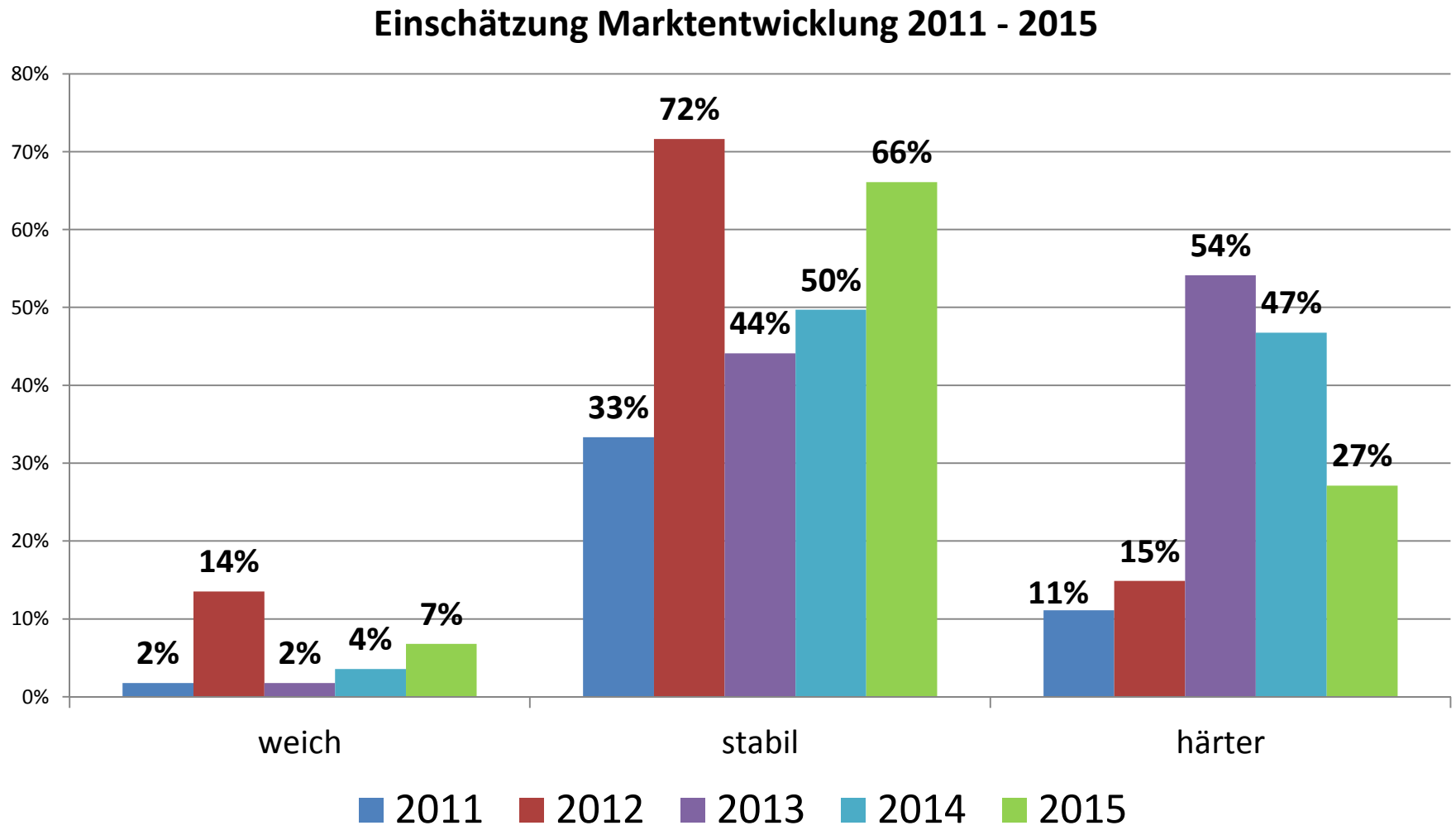


MWV® - Meinungsbarometer 2015

Welche Marktentwicklung erwarten Sie für das Renewal 2015/16?



MWV® - Meinungsbarometer 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

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

	Ja	Nein
2.1 Mehrjährige Laufzeiten möglich	☐, bis zu _____ Jahre	☐

	fallend	unverändert	steigend
2.2 Sach-/Ertragsausfall-Prämien			
a) Feuer	☐	☐	☐
b) Naturgefahren (Allrisks)	☐	☐	☐

2.3 Welche **durchschnittliche** Prämienveränderung zum Renewal erwarten Sie

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

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

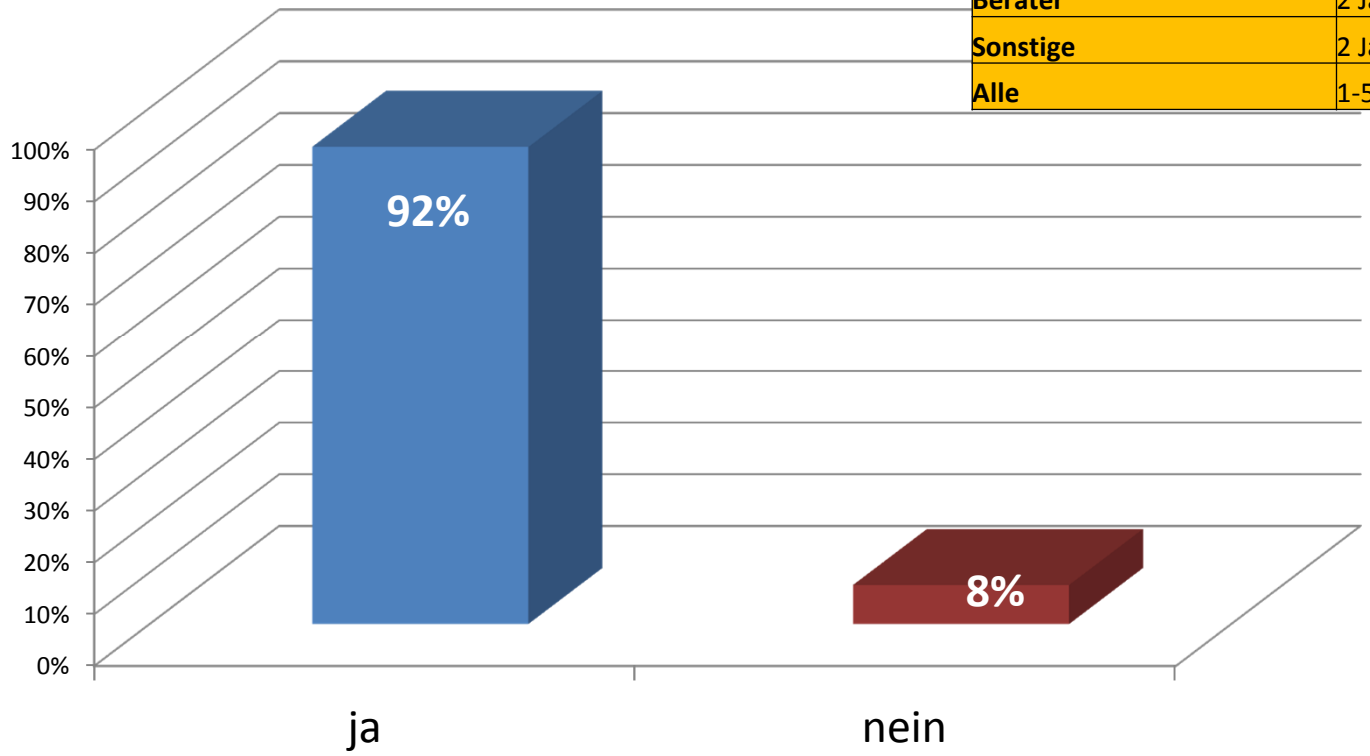
c) für Naturgefahren (Allrisks) in % (z.B. -/+5%) _____%

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

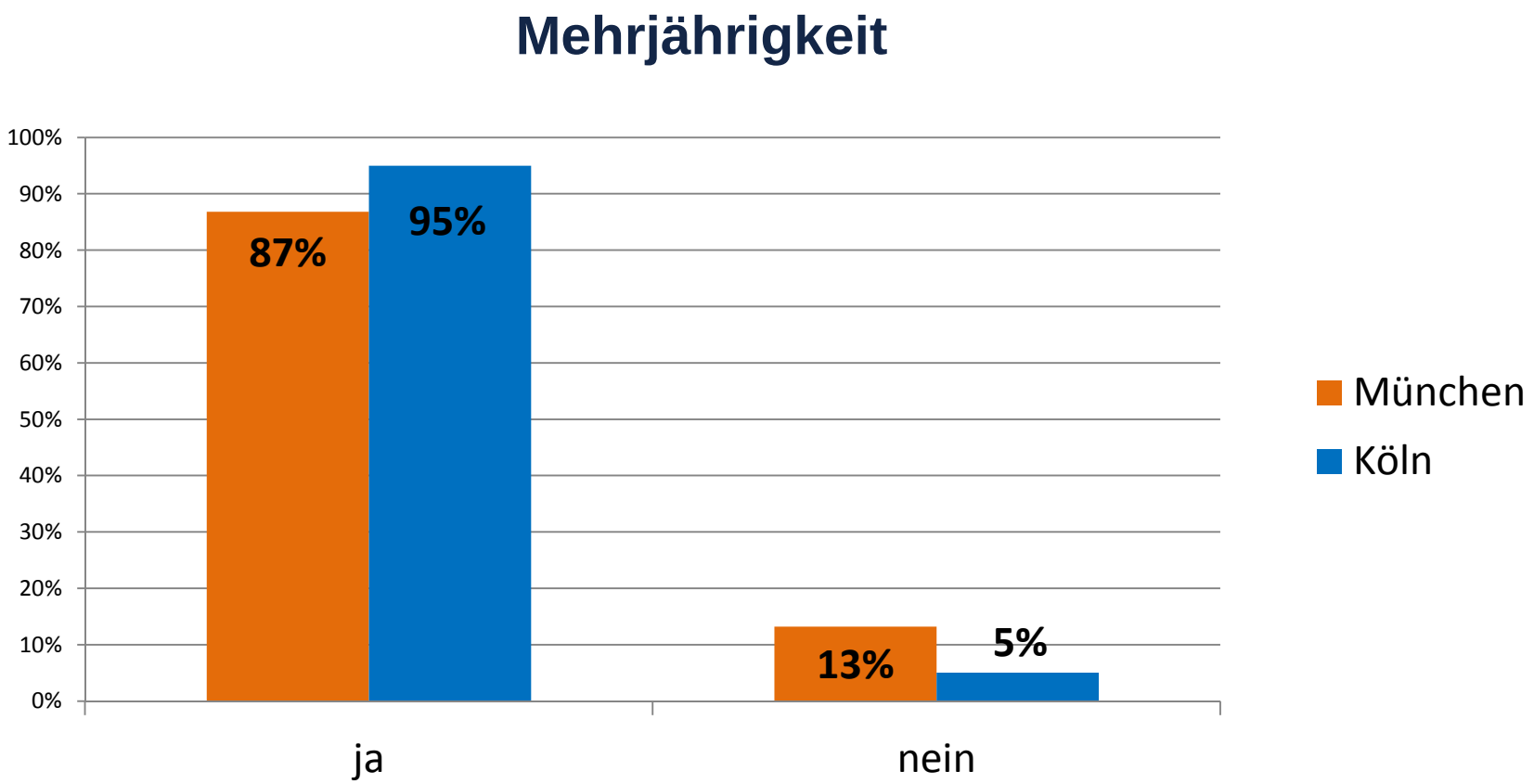
Vertragslaufzeit in Jahren	Bandbreite	Durchschnitt
Makler	1-3 Jahre	2,43
Versicherungsnehmer	1-3 Jahre	2,09
Erstversicherer	2-3 Jahre	2,26
Rückversicherer	1-5 Jahre	2,33
Berater	2 Jahre	2
Sonstige	2 Jahre	2
Alle	1-5 Jahre	2,31

Mehrjährigkeit



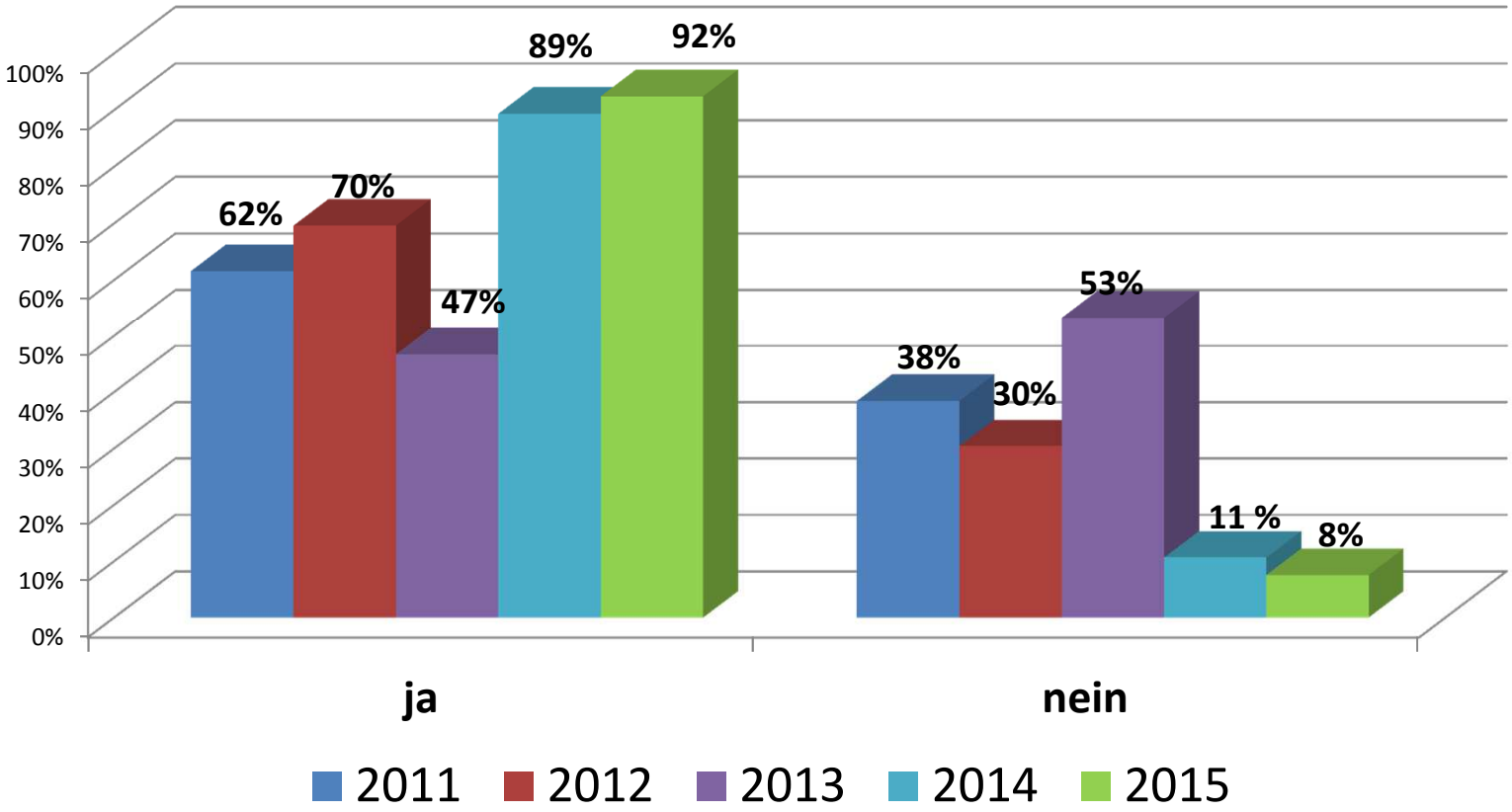
MWV - Meinungsbarometer 2015

Vergleich München - Köln:



MWV® - Meinungsbarometer 2015

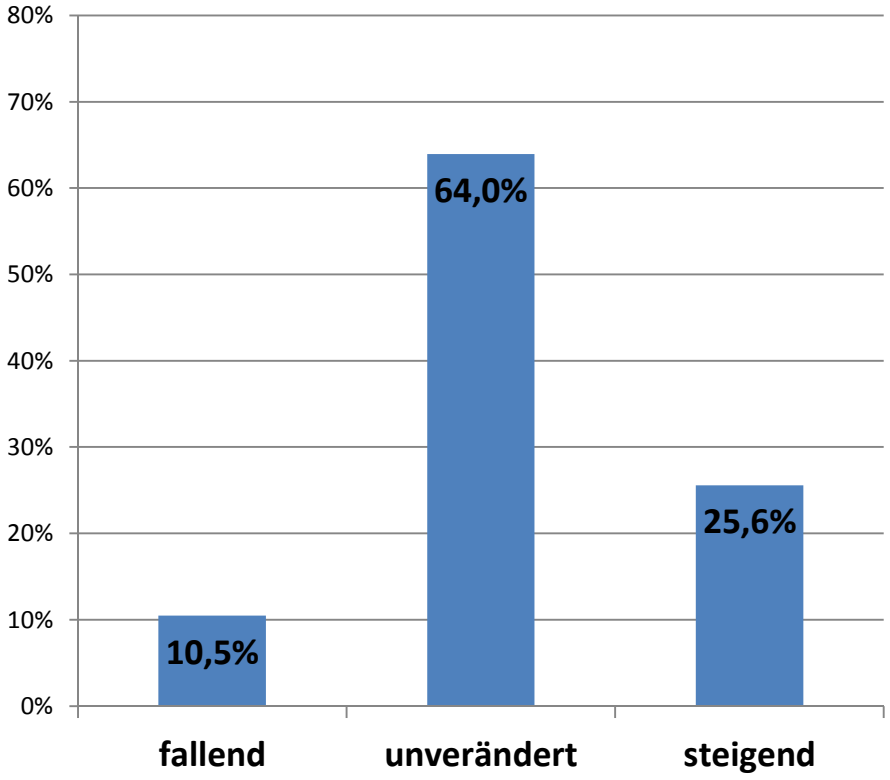
Mehrjährigkeit 2011 – 2015



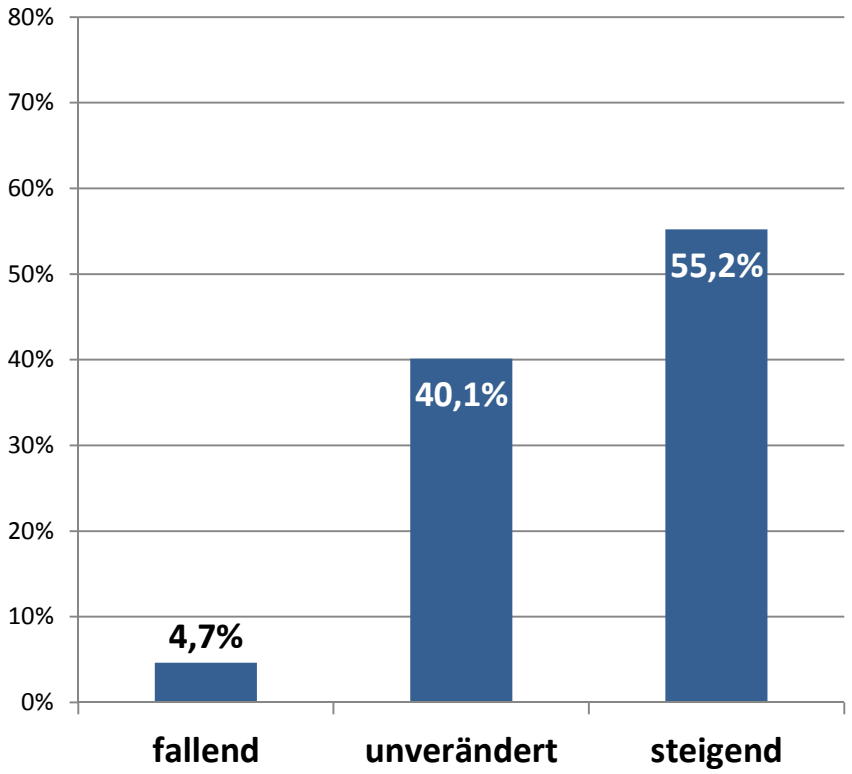
MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

Prämie Feuer



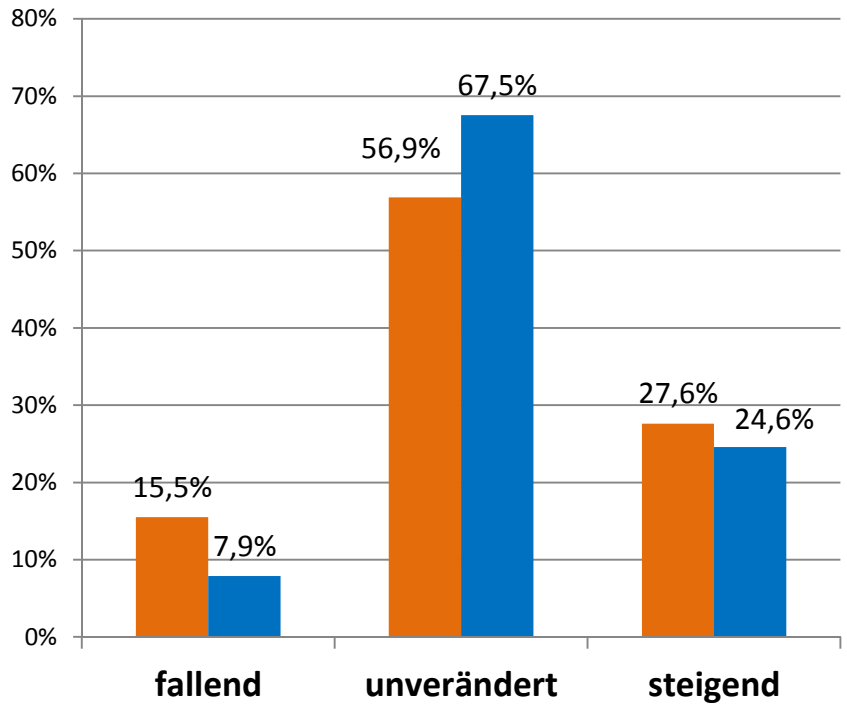
Prämie Naturgefahren (Allrisks)



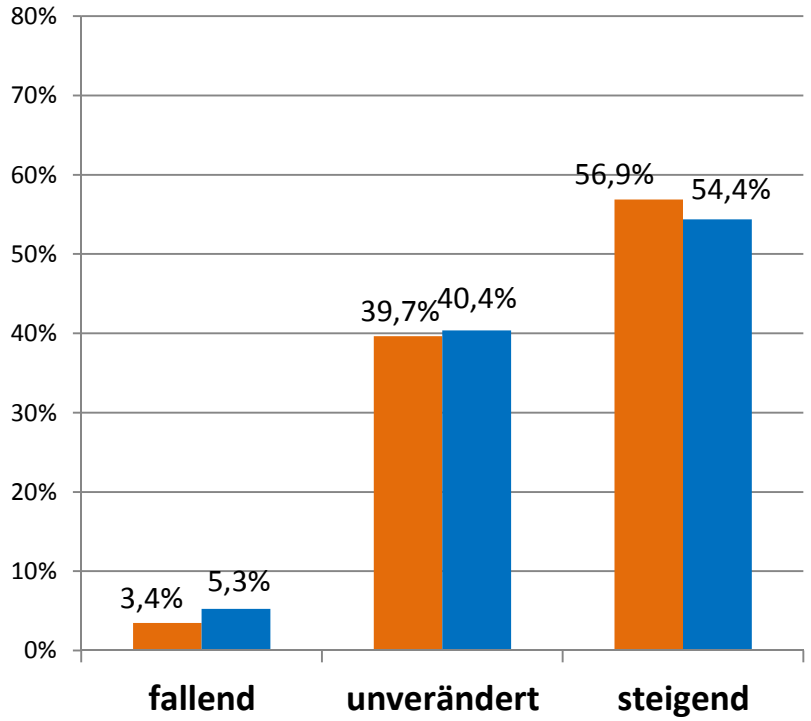
MWV® - Meinungsbarometer 2015

Vergleich München - Köln:

Prämie Feuer



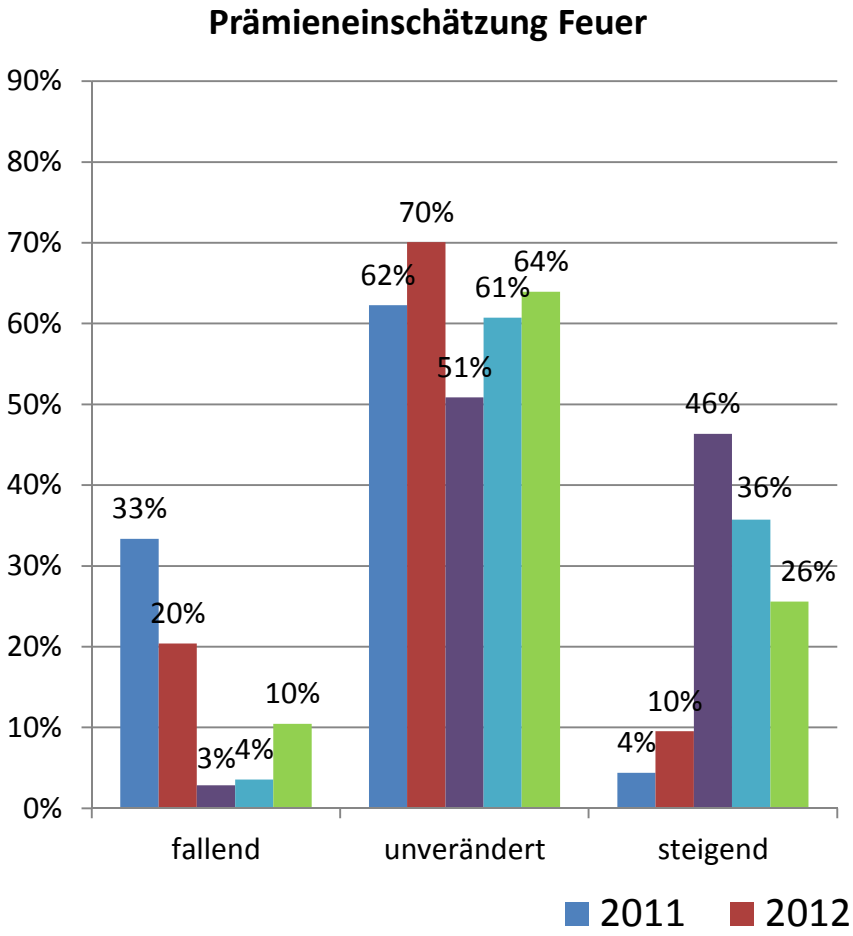
Prämie Naturgefahren (Allrisks)

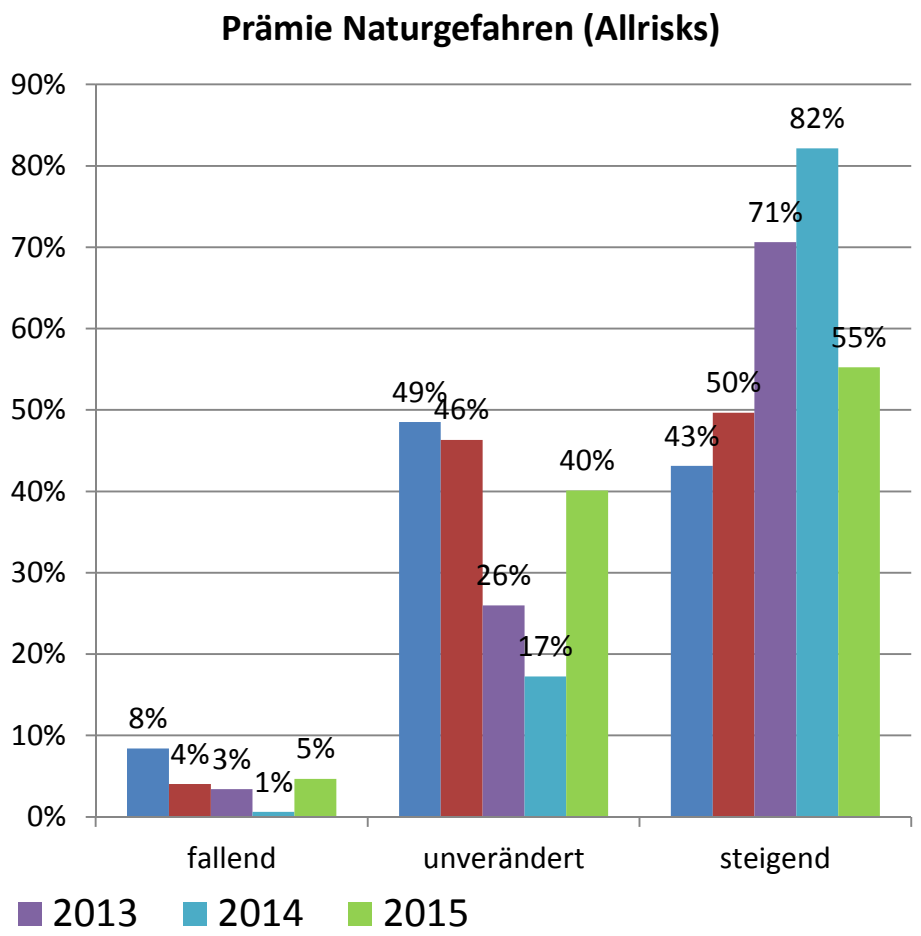


München Köln

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Prämieneinschätzung 2011 – 2015

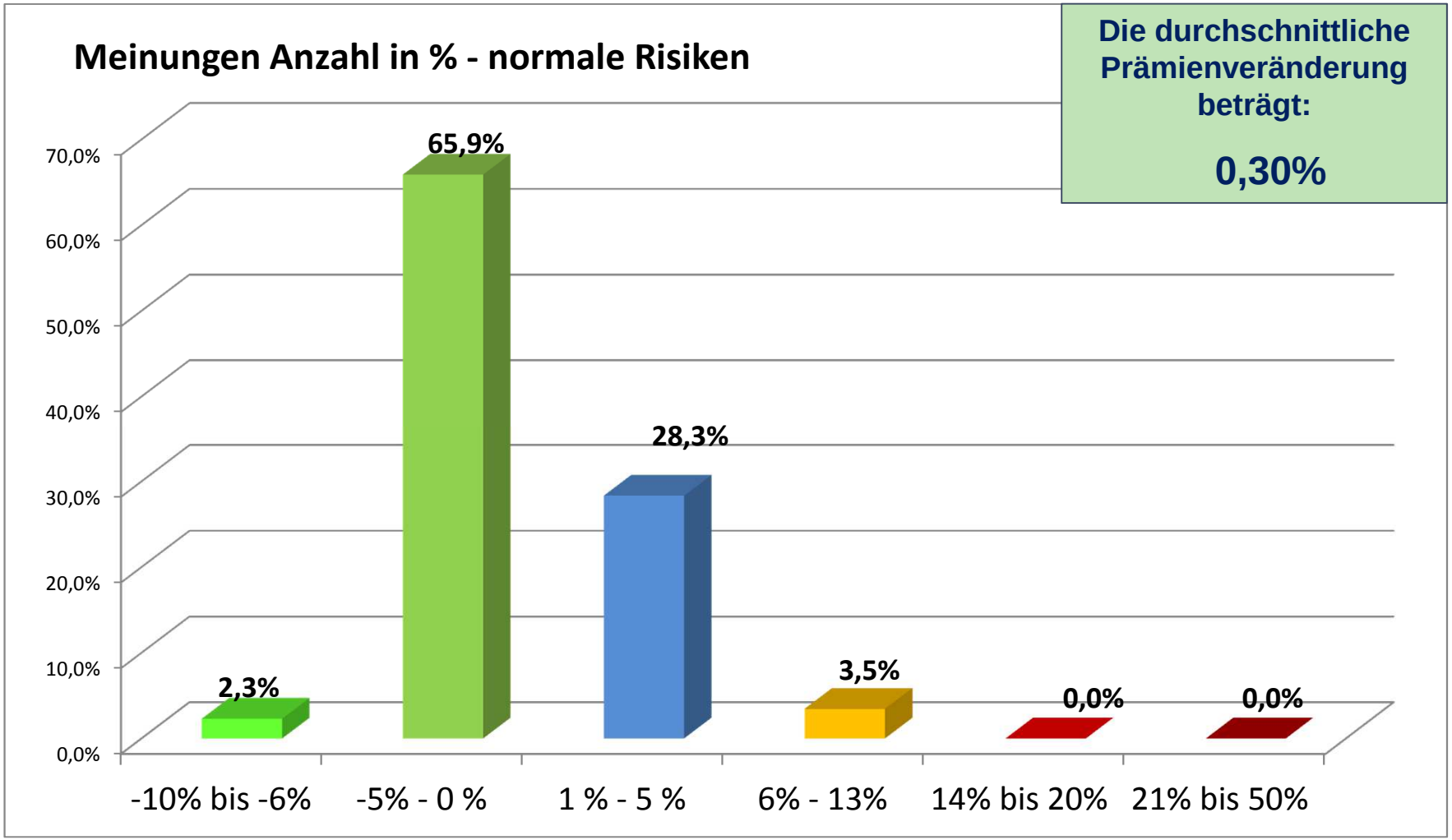




2011 2012 2013 2014 2015

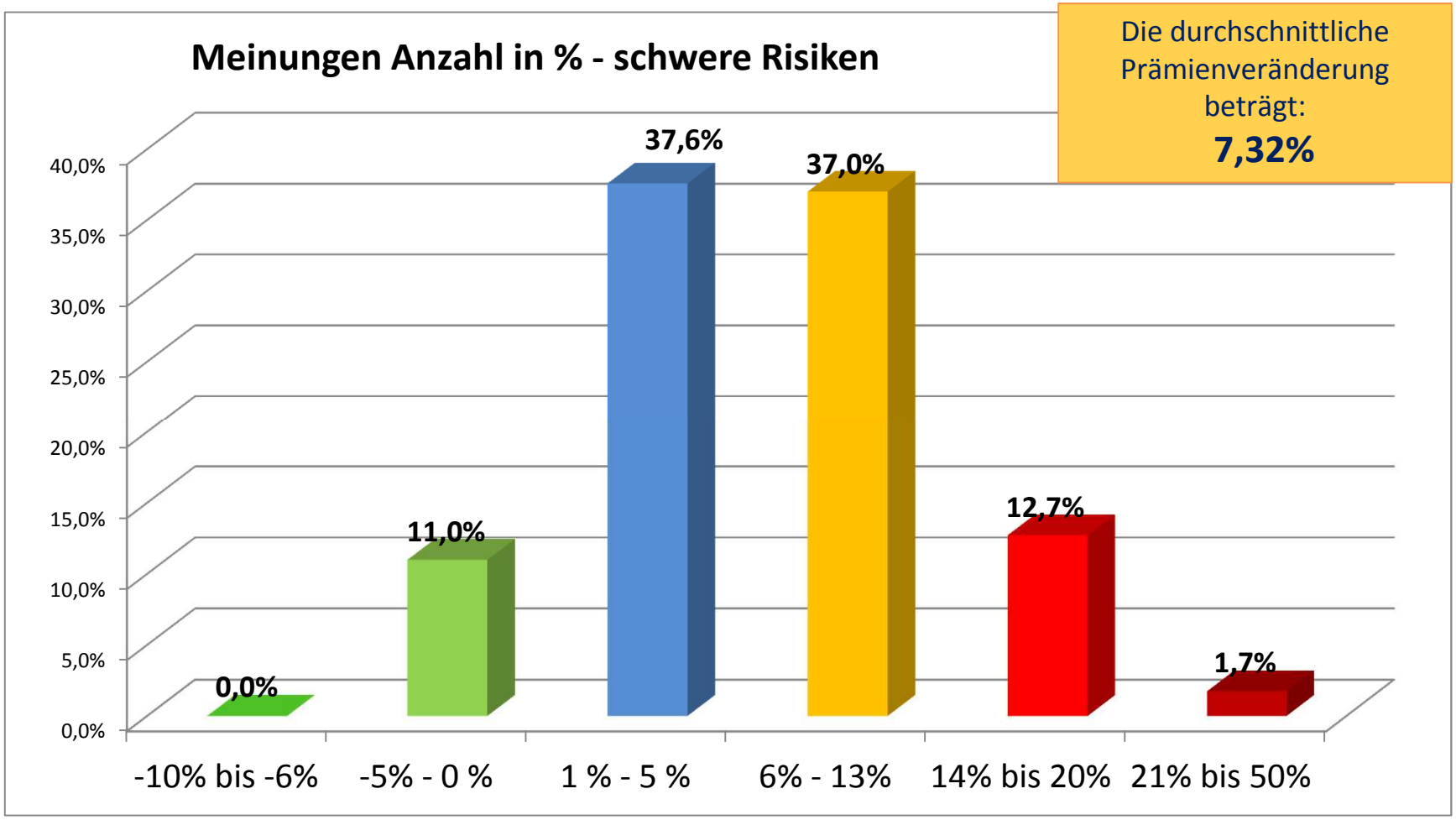
MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis:



MWV® - Meinungsbarometer 2015

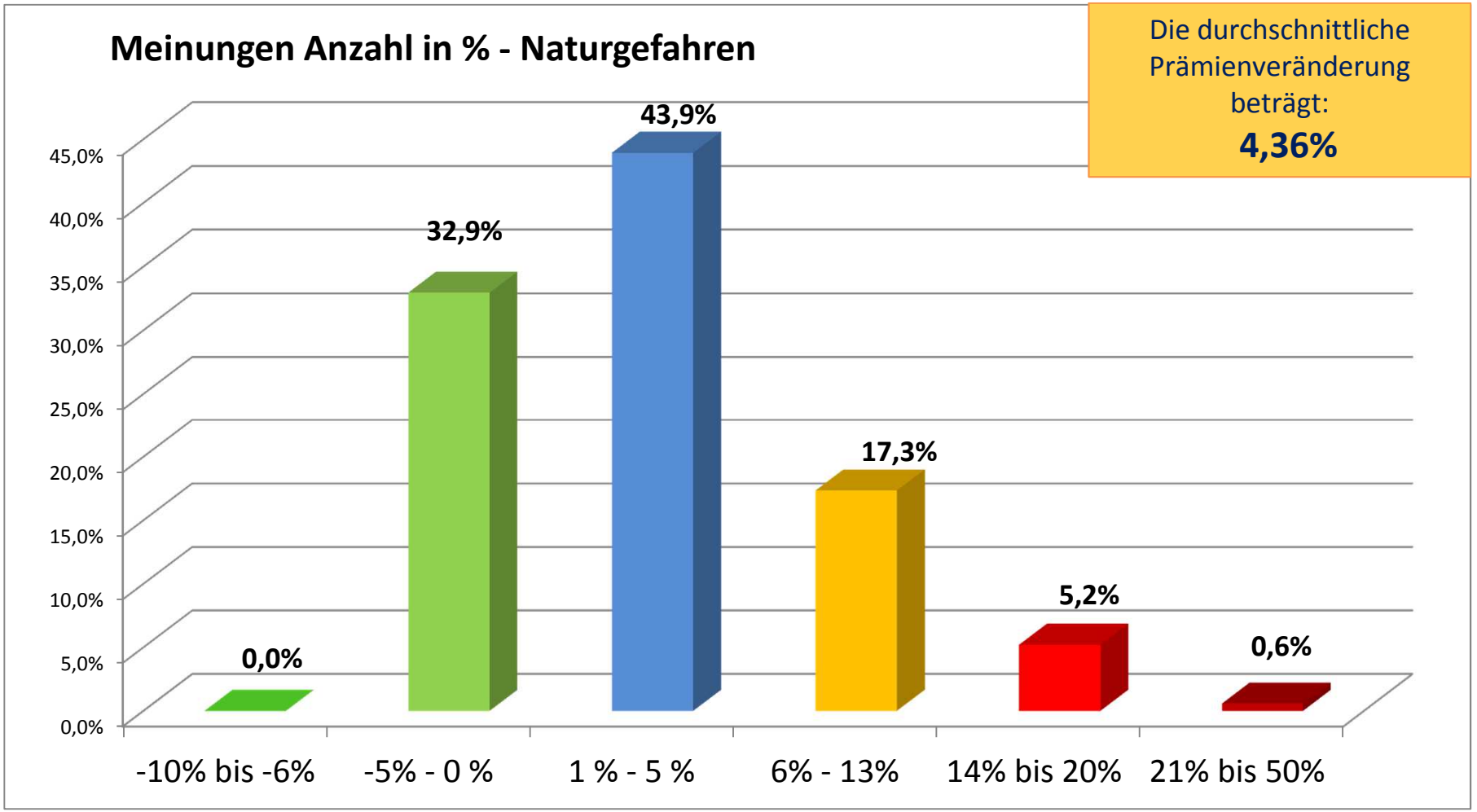
Gesamtergebnis:



Die durchschnittliche Prämienveränderung beträgt:
7,32%

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis:



MWV® - Meinungsbarometer 2015

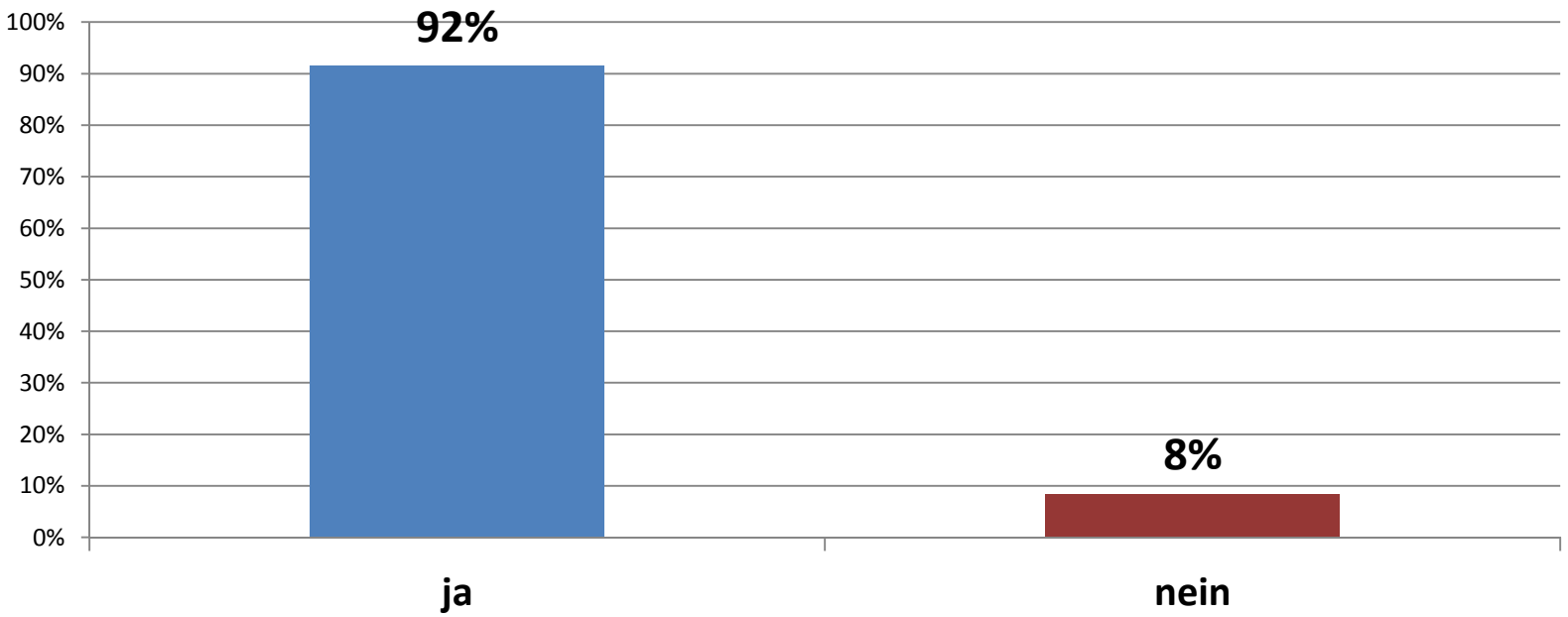
3. Glauben Sie, dass Wettbewerber Prämienerhöhungen einzelner Anbieter nutzen werden, um sich gutes Geschäft und Marktanteile zu sichern?

Ja	Nein
☐	☐

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

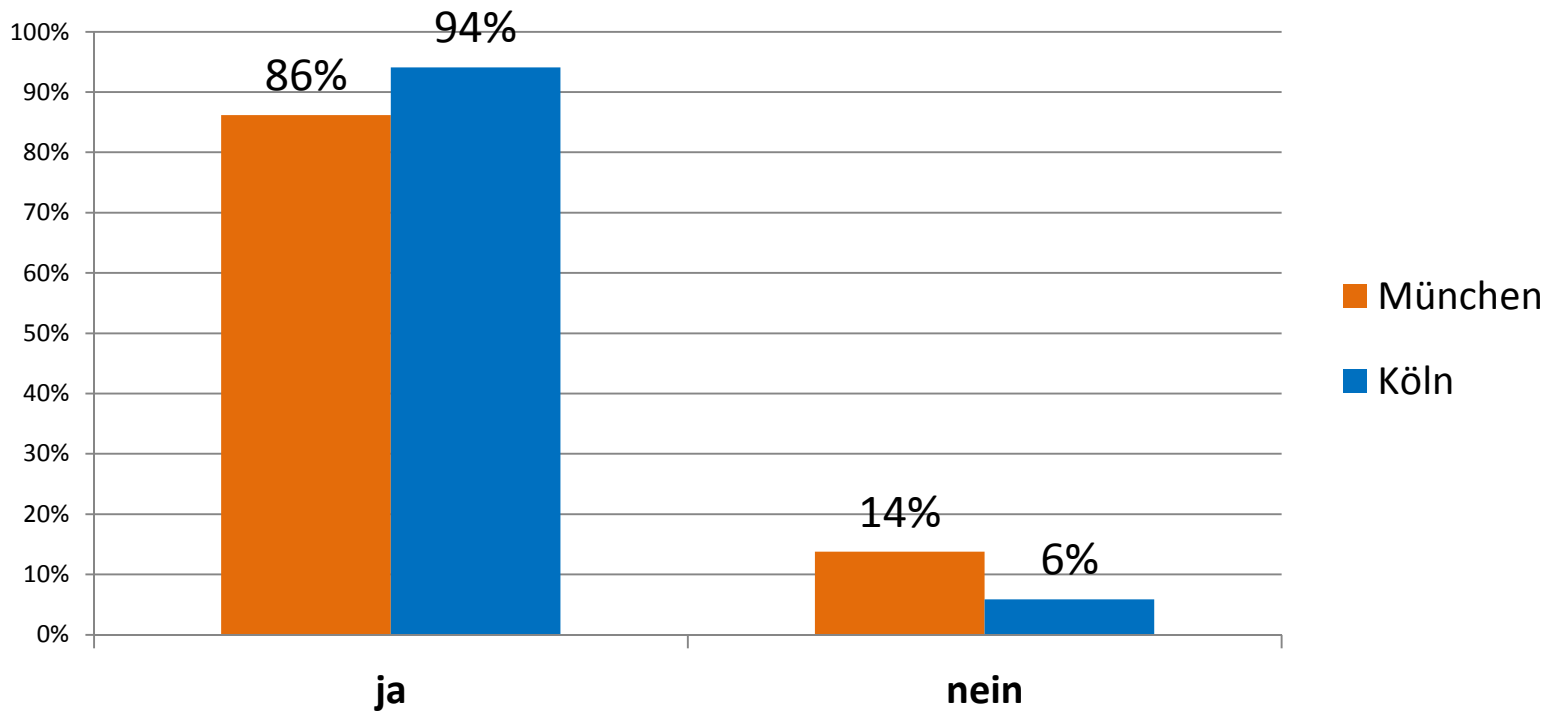
Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



MWV® - Meinungsbarometer 2015

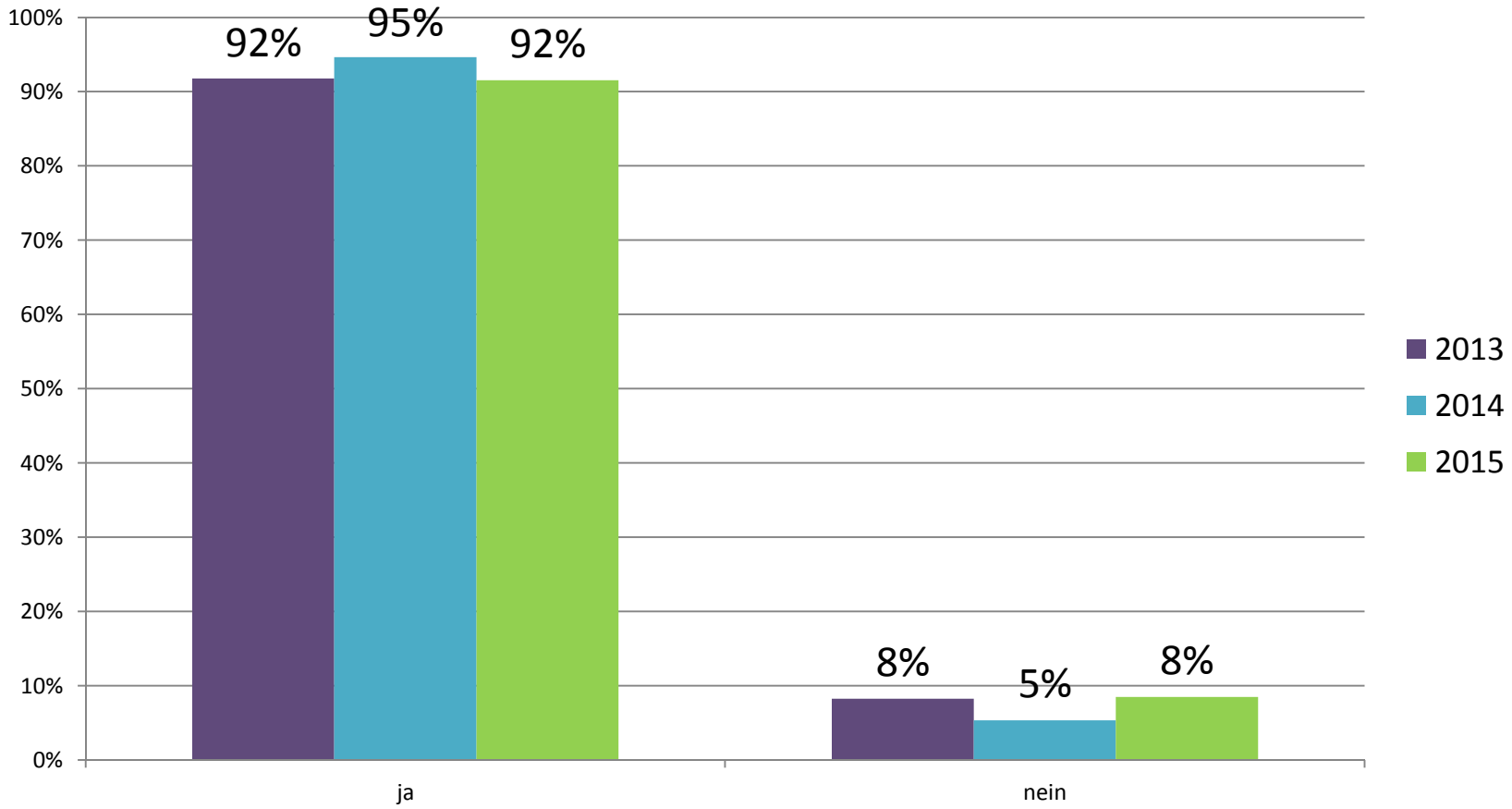
Vergleich München - Köln:

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung



- Meinungsbarometer 2015

Wettbewerb nutzt Prämienerhöhung
Vergleich 2013 - 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

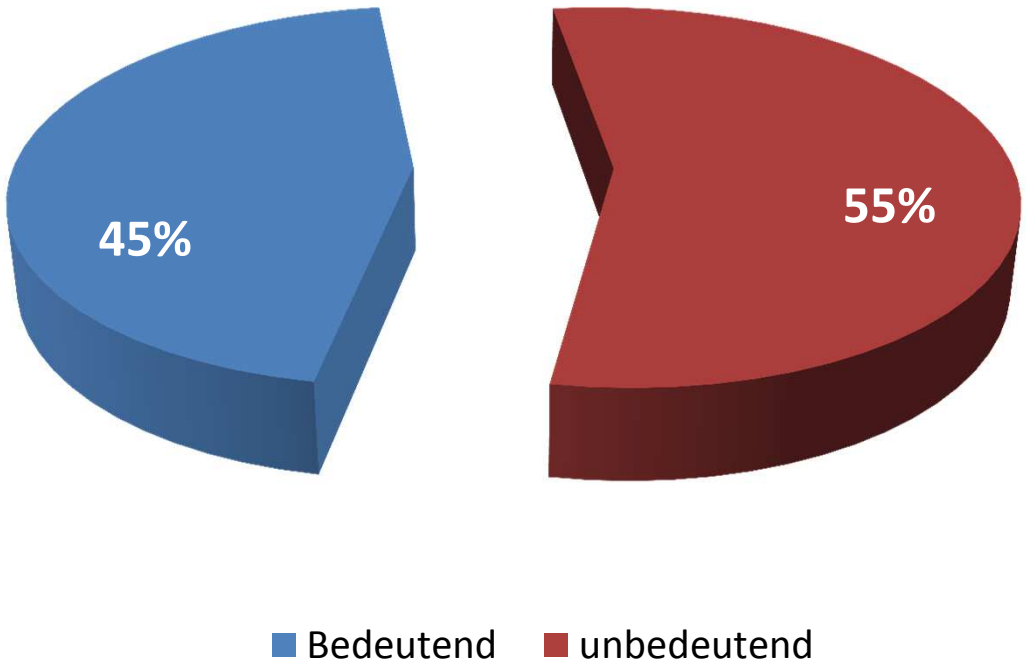
4. **Wie schätzen Sie die Bedeutung von Facilities im Maklergeschäft in den nächsten 1 - 3 Jahren ein?**

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

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

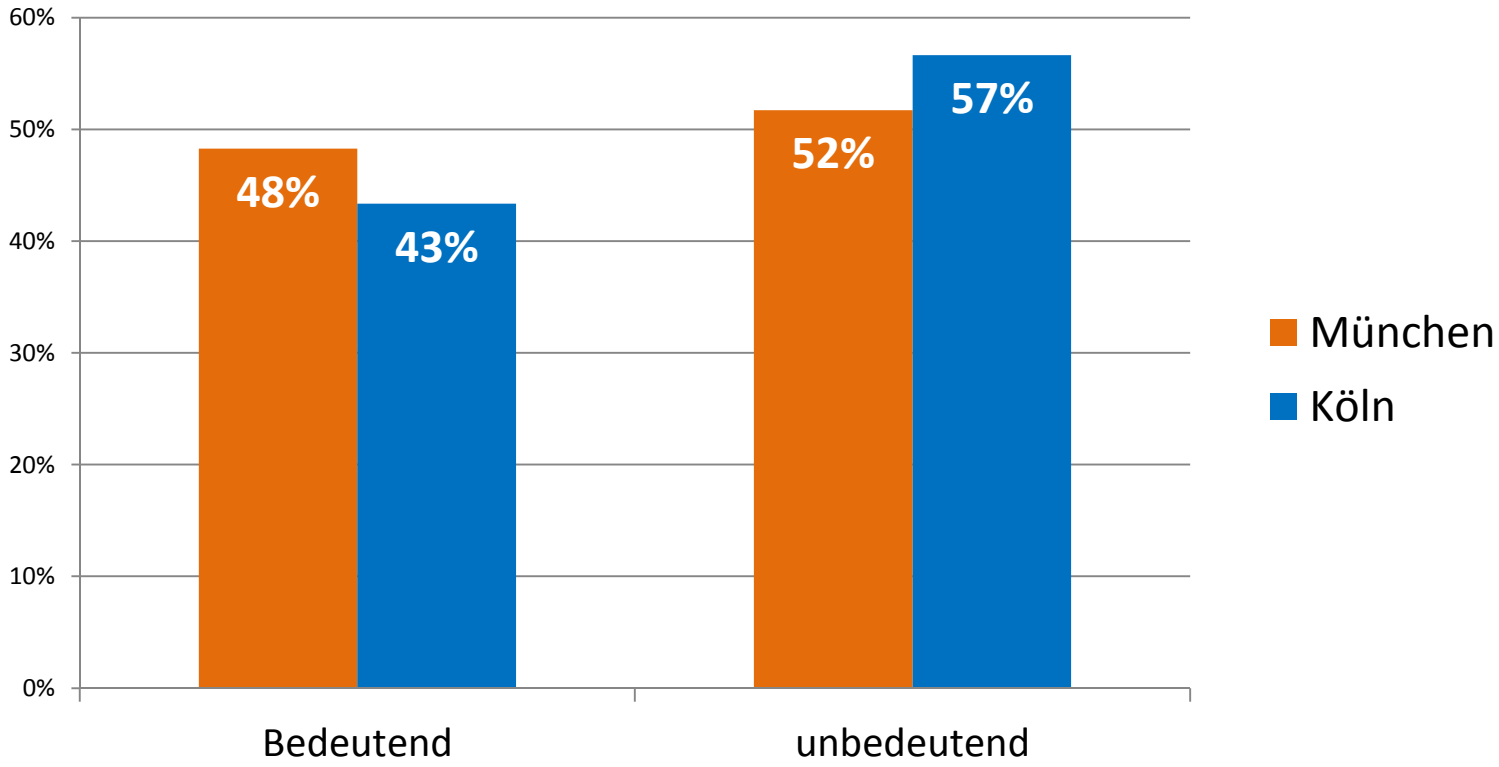
Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft



- Meinungsbarometer 2015

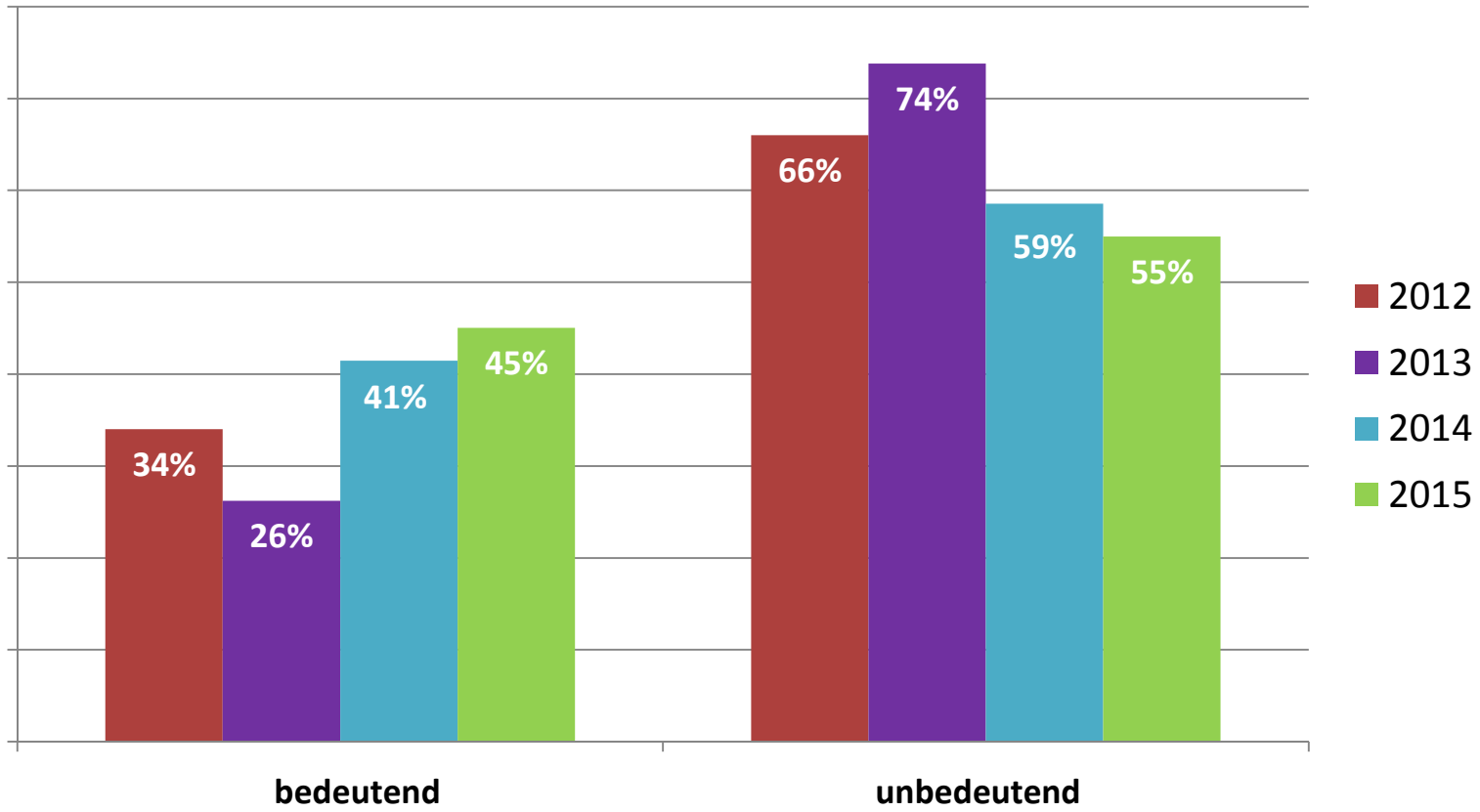
Vergleich München - Köln:

Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft



- Meinungsbarometer 2015

Marktpotenzial von Facilities im Maklergeschäft
Vergleich 2012 - 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

5. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial für Erweiterungen der Ertragsausfallvers. um individuelle Netzentgelte und Begrenzungen der EEG Umlage ein?

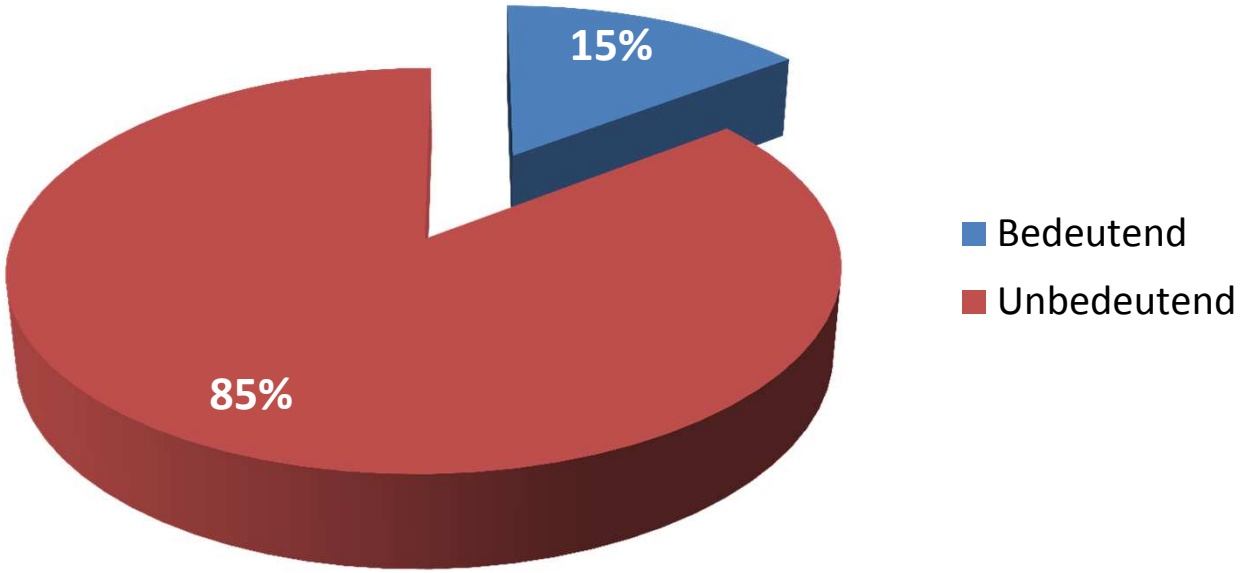
		bedeutend (großes Potenzial)	**unbedeutend** (Randerscheinung)
5.1	als separate „EEG“-Versicherung (z.B. als unabhängige Kostenpolice mit individuellem Versicherungsumfang)	☐	☐
5.2.1	als Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung (z.B. als Kostenposition mit Versicherungsumfang gemäß Police)	☐	☐

		Ja	**Nein**
5.2.2	Erwarten Sie einen durchsetzbaren Prämienzuschlag	☐, bis ‰	☐

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

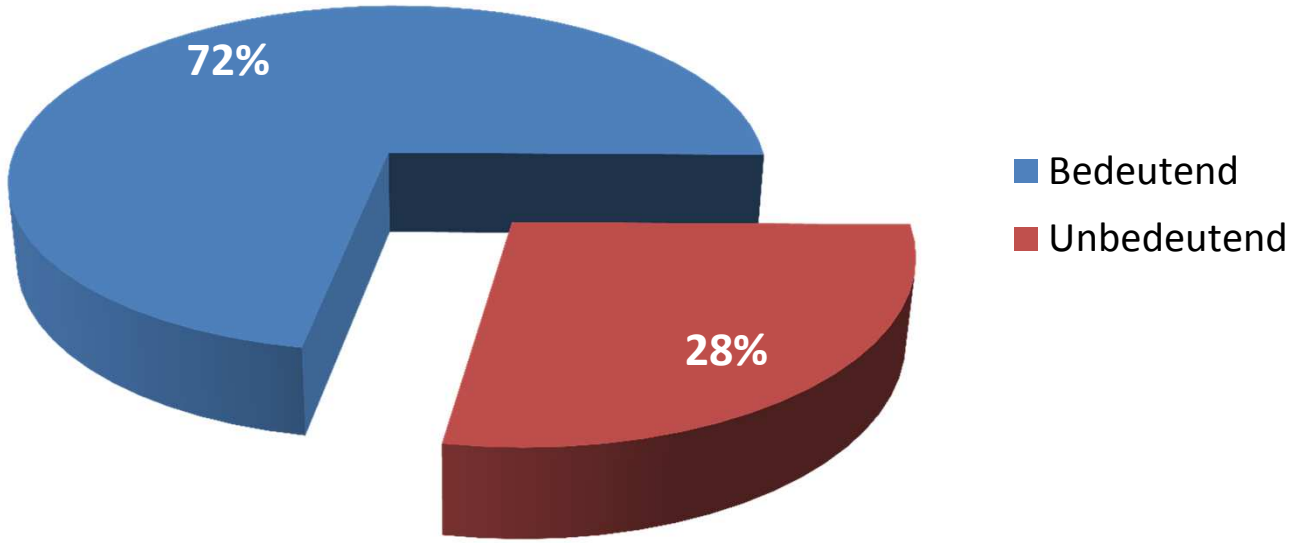
als separate „EEG“-Versicherung



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

als Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Erwarten Sie einen durchsetzbaren Prämienzuschlag

Ja, bis

3,45 o/oo

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

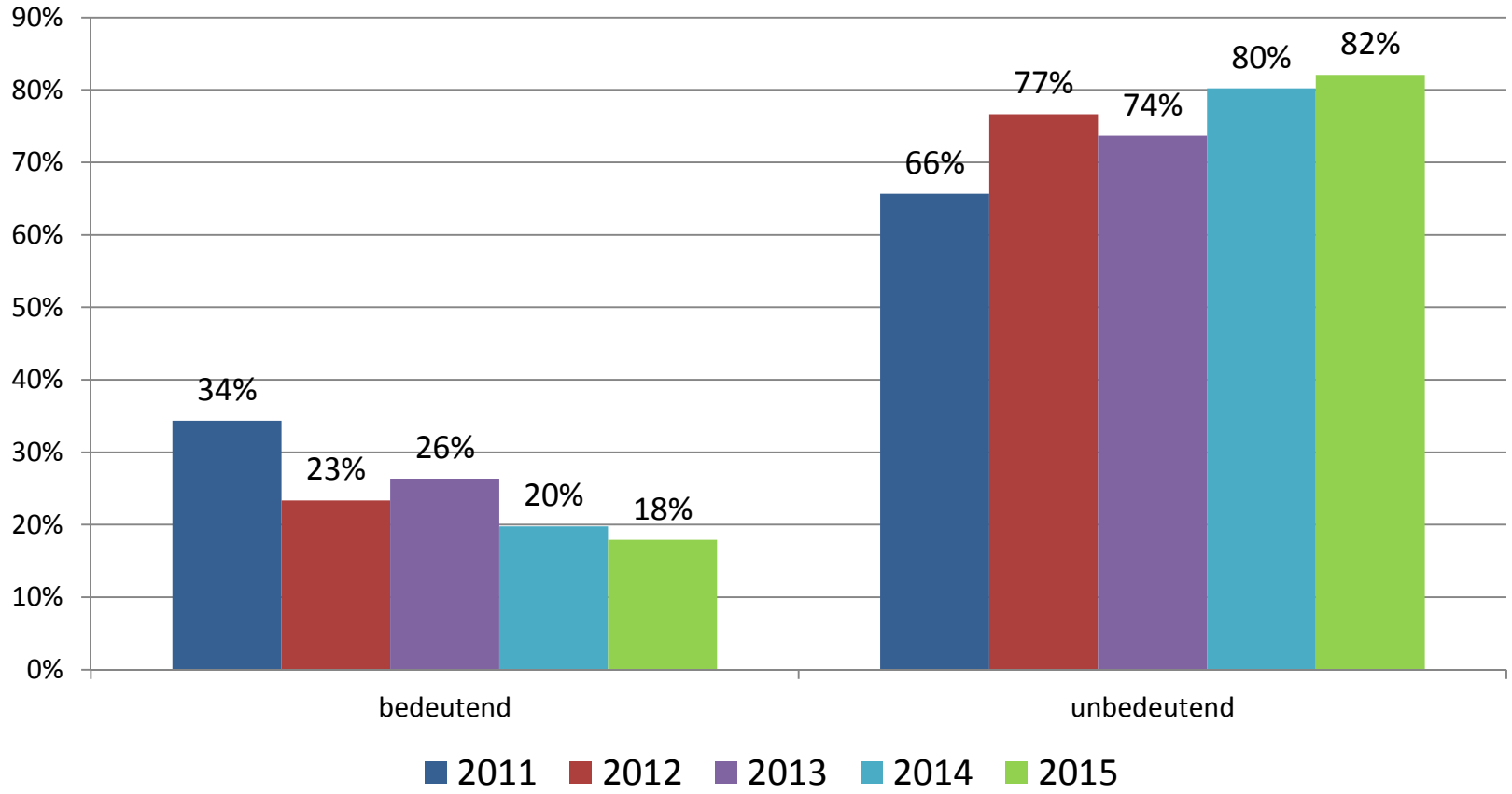
MWV® - Meinungsbarometer 2015

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 2015

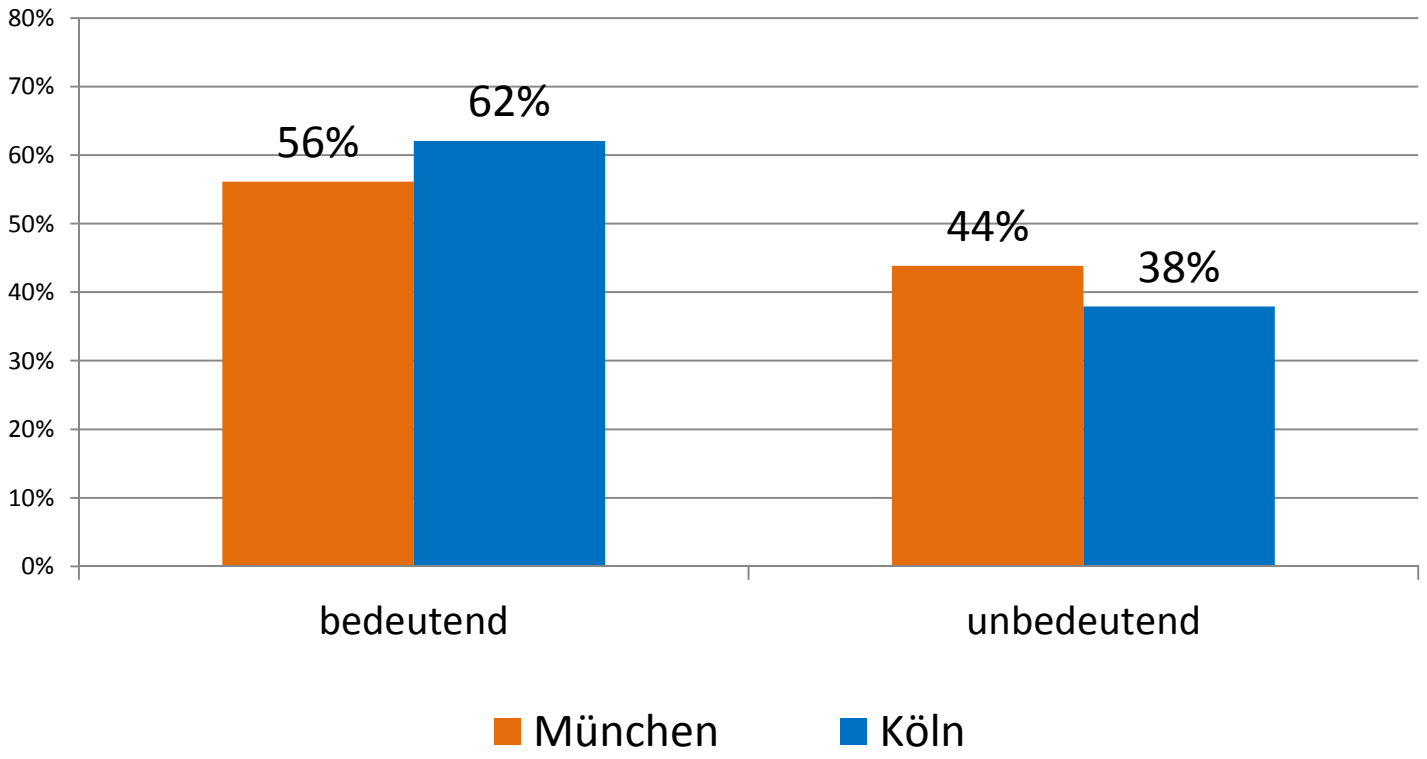
Marktpotenzial Supply Chain Police
Vergleich 2011 – 2015



- Meinungsbarometer 2015

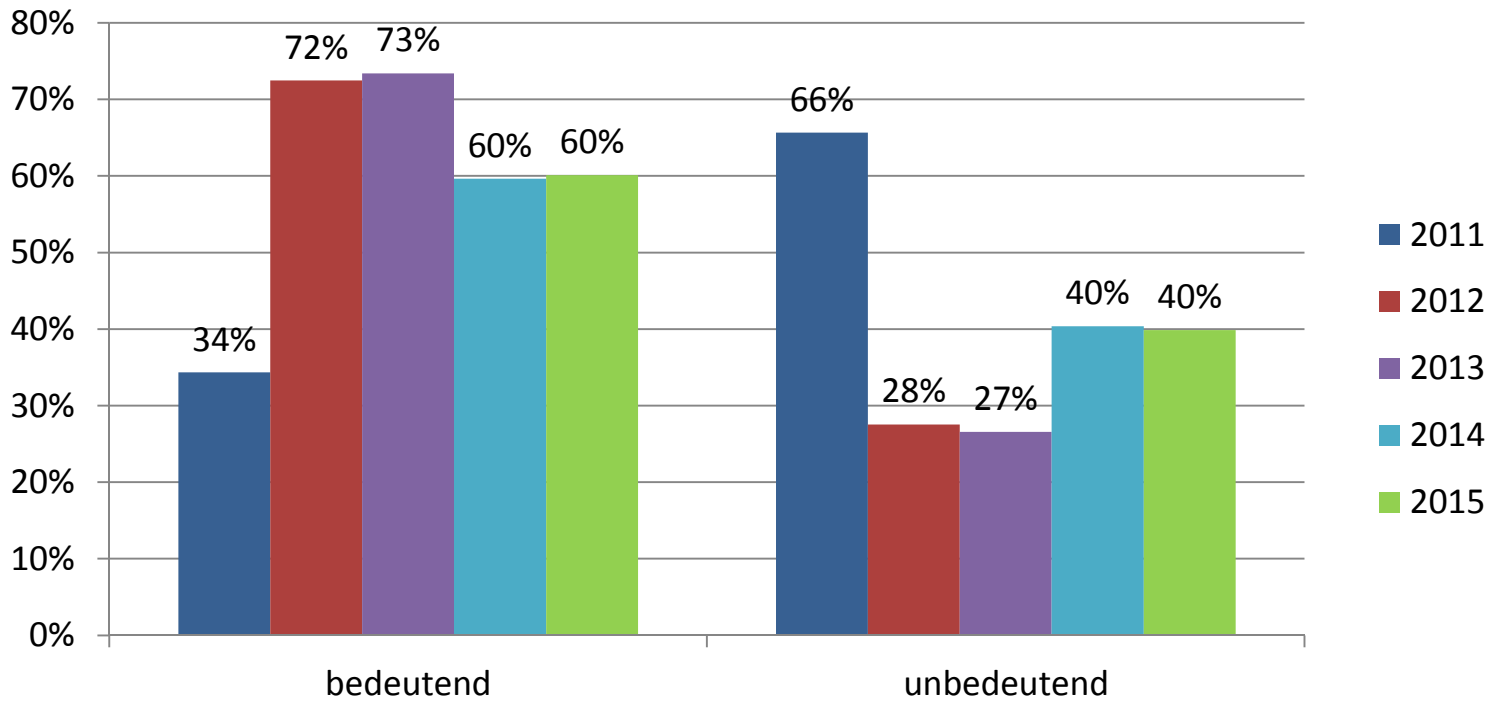
Gesamtergebnis München - Köln:

Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung



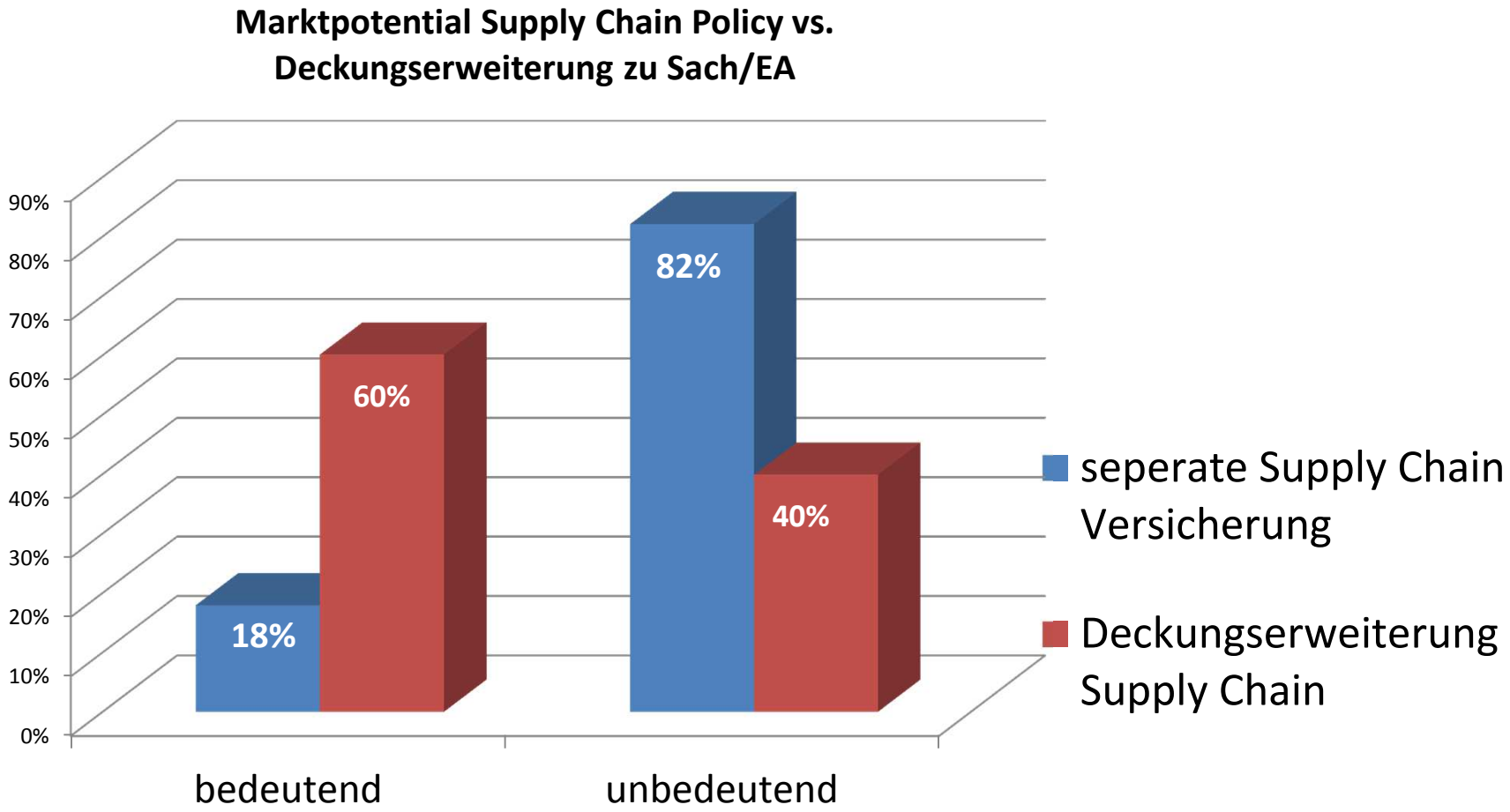
MWV® - Meinungsbarometer 2015

Deckungserweiterung zur Ertragsausfallversicherung
Vergleich 2011 – 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:



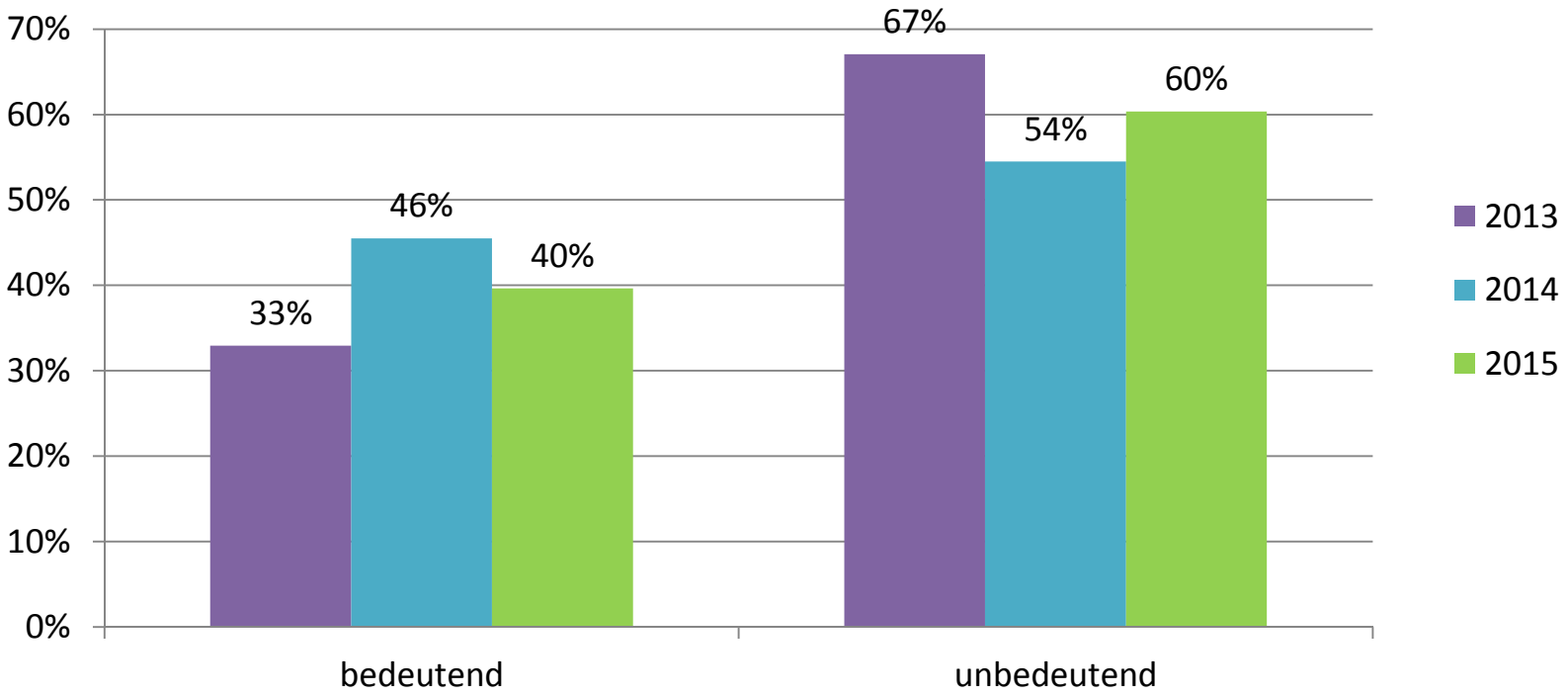
MWV® - Meinungsbarometer 2015

7. Wie schätzen Sie das Marktpotenzial für Cyber-Versicherungen im Hinblick auf die Sach-/Ertragsausfall-„Eigenschadendeckung“?	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)	☐	☐

- Meinungsbarometer 2015

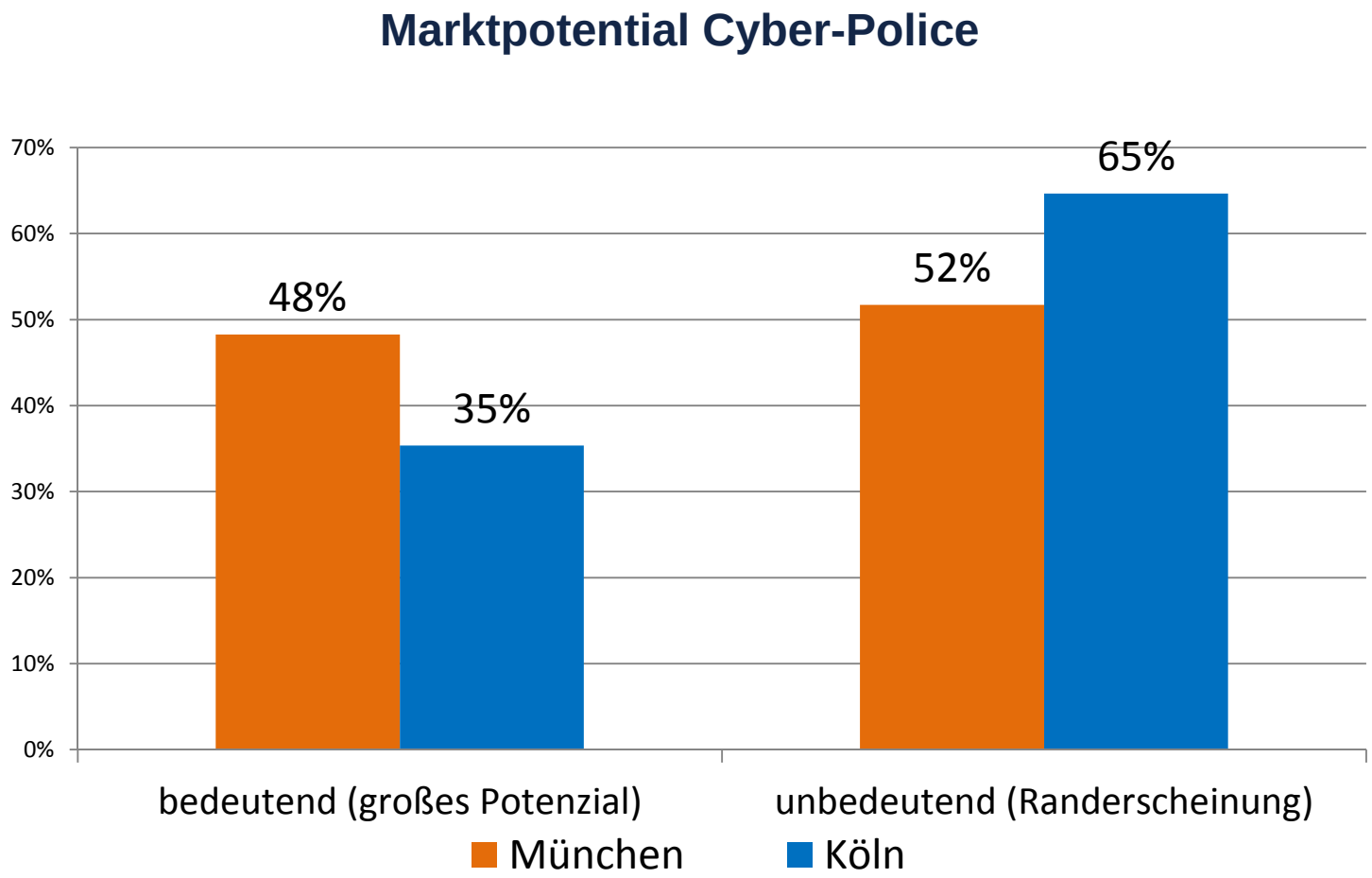
Marktpotential Cyber-Police

Vergleich 2013 - 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

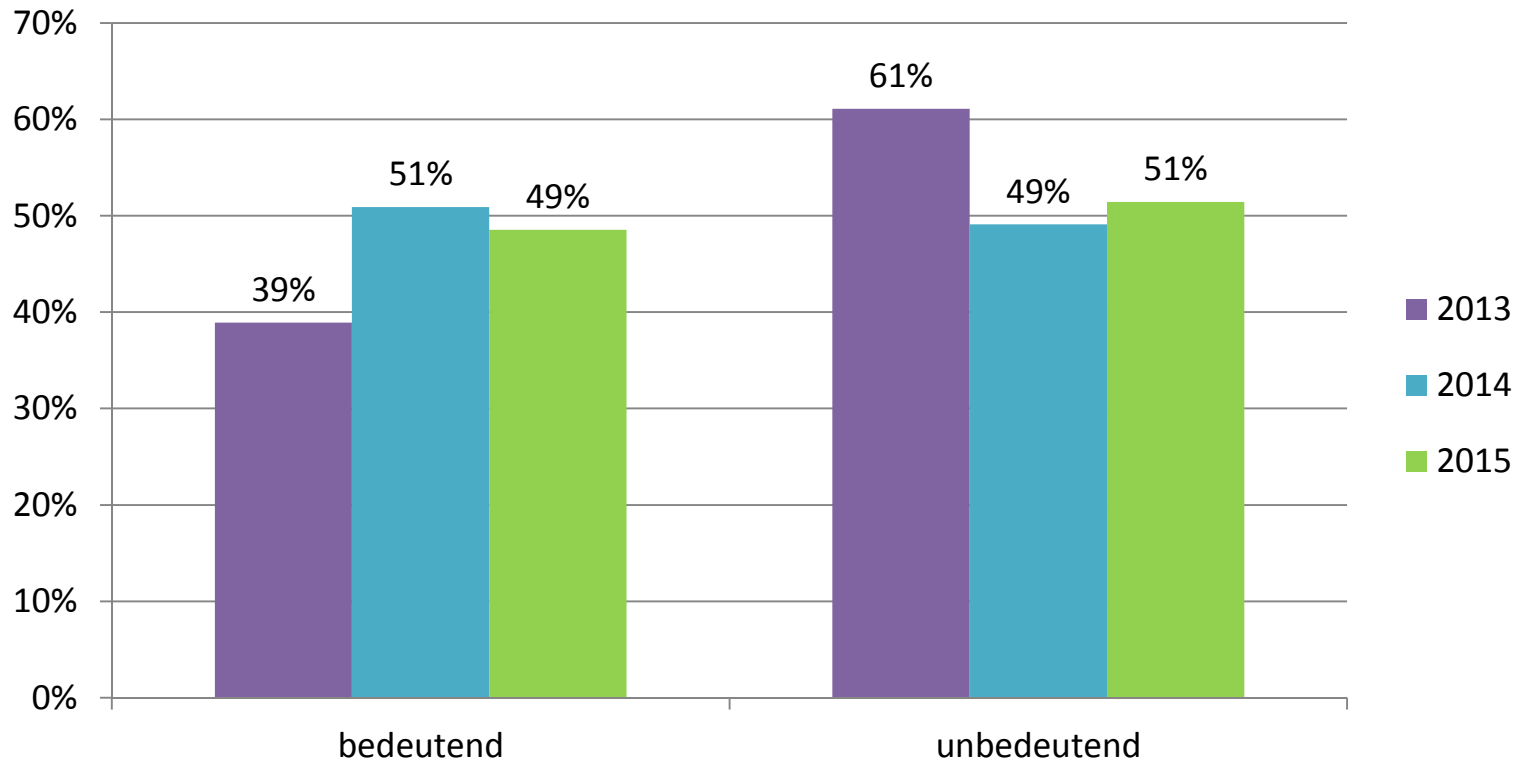
Vergleich München - Köln:



MWV - Meinungsbarometer 2015

Cyber Deckungserweiterung zu Sach/EA

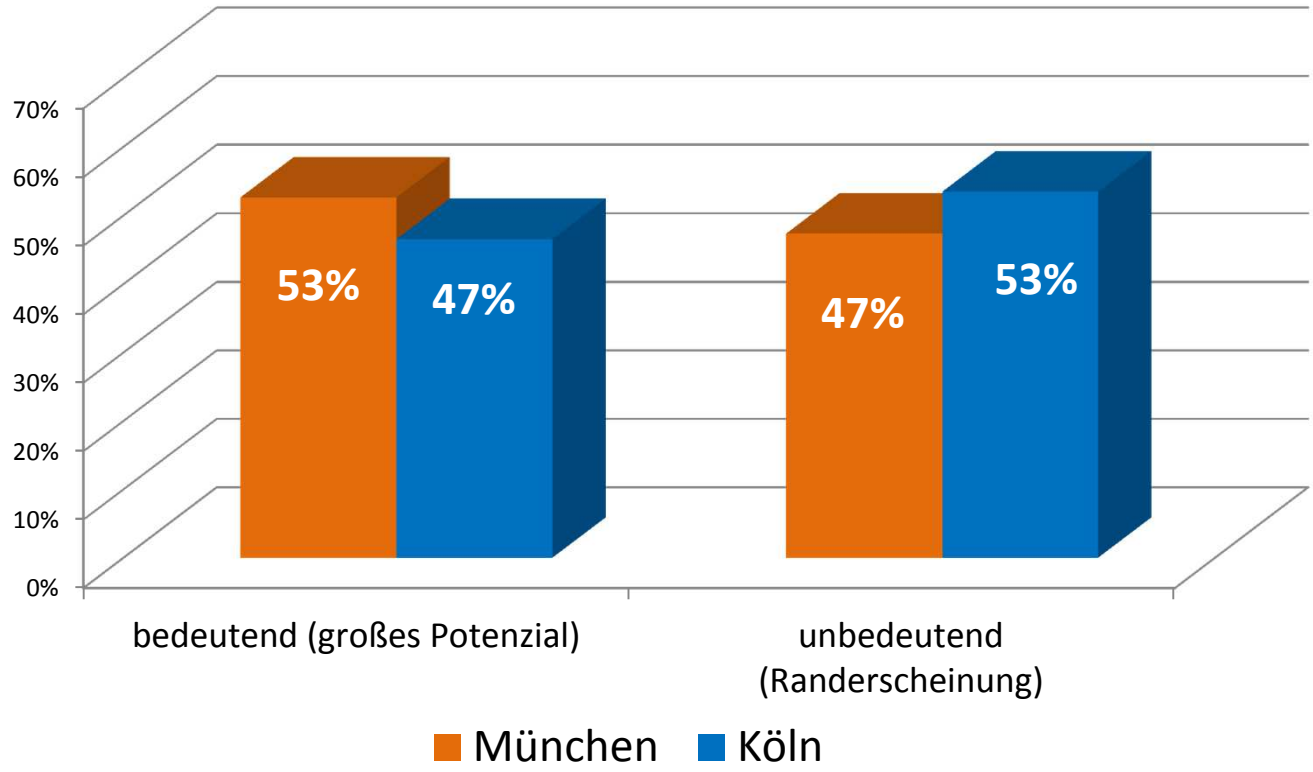
Vergleich 2013 - 2015



MWV® - Meinungsbarometer 2015

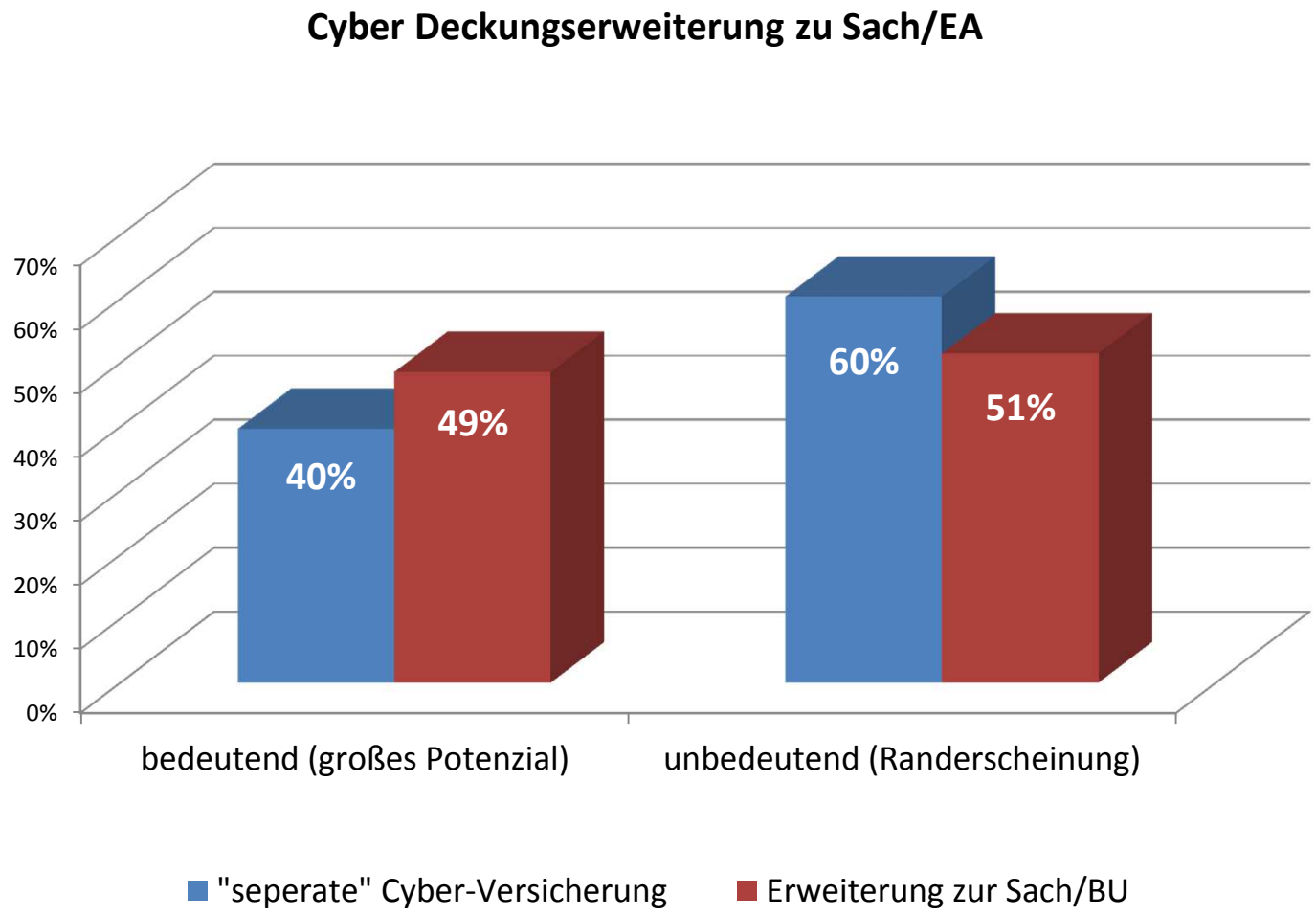
Vergleich München - Köln:

Cyber Deckungserweiterung zu Sach/EA



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:



MWV® - Meinungsbarometer 2015

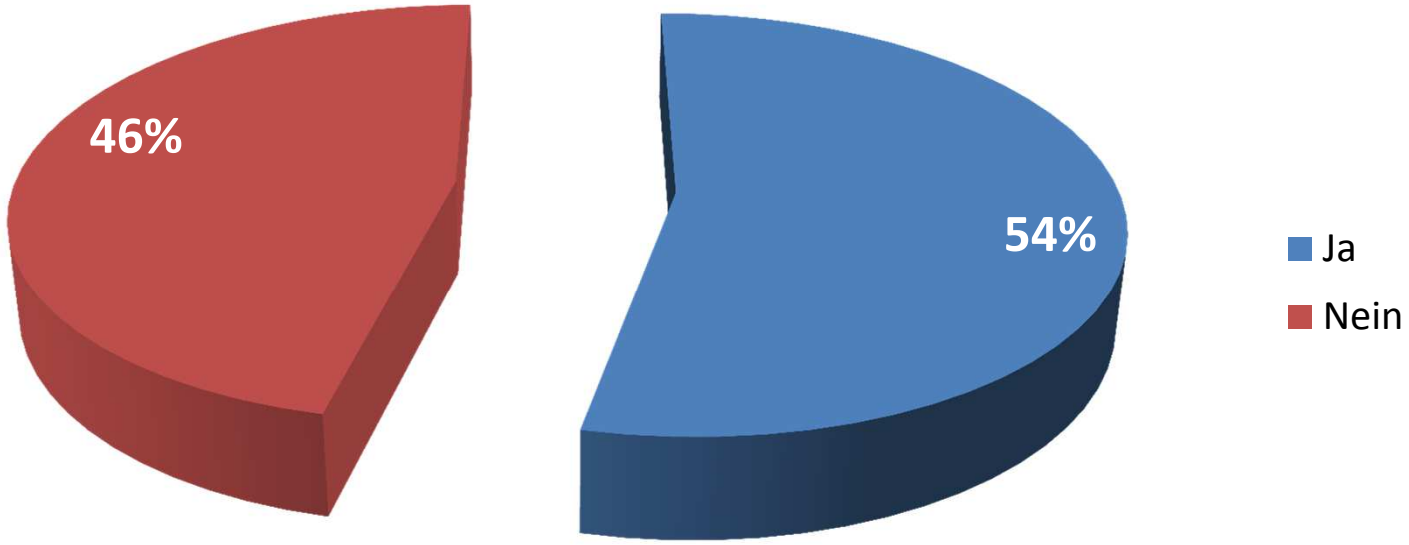
8. Was erwarten Sie von den neuen unverbindlichen Risikoprämienrichtlinien F/FBU?

		Ja	Nein
8.1.	**Werden die (Grundlagen der) neuen Prämienrichtlinien F/FBU**		
a)	**Nur Versicherer:** ….von Ihrem Haus umgesetzt?	☐	☐
b)	zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler führen?	☐	☐
c)	Auswirkungen auf das kommende Renewal 2015/16 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 2015

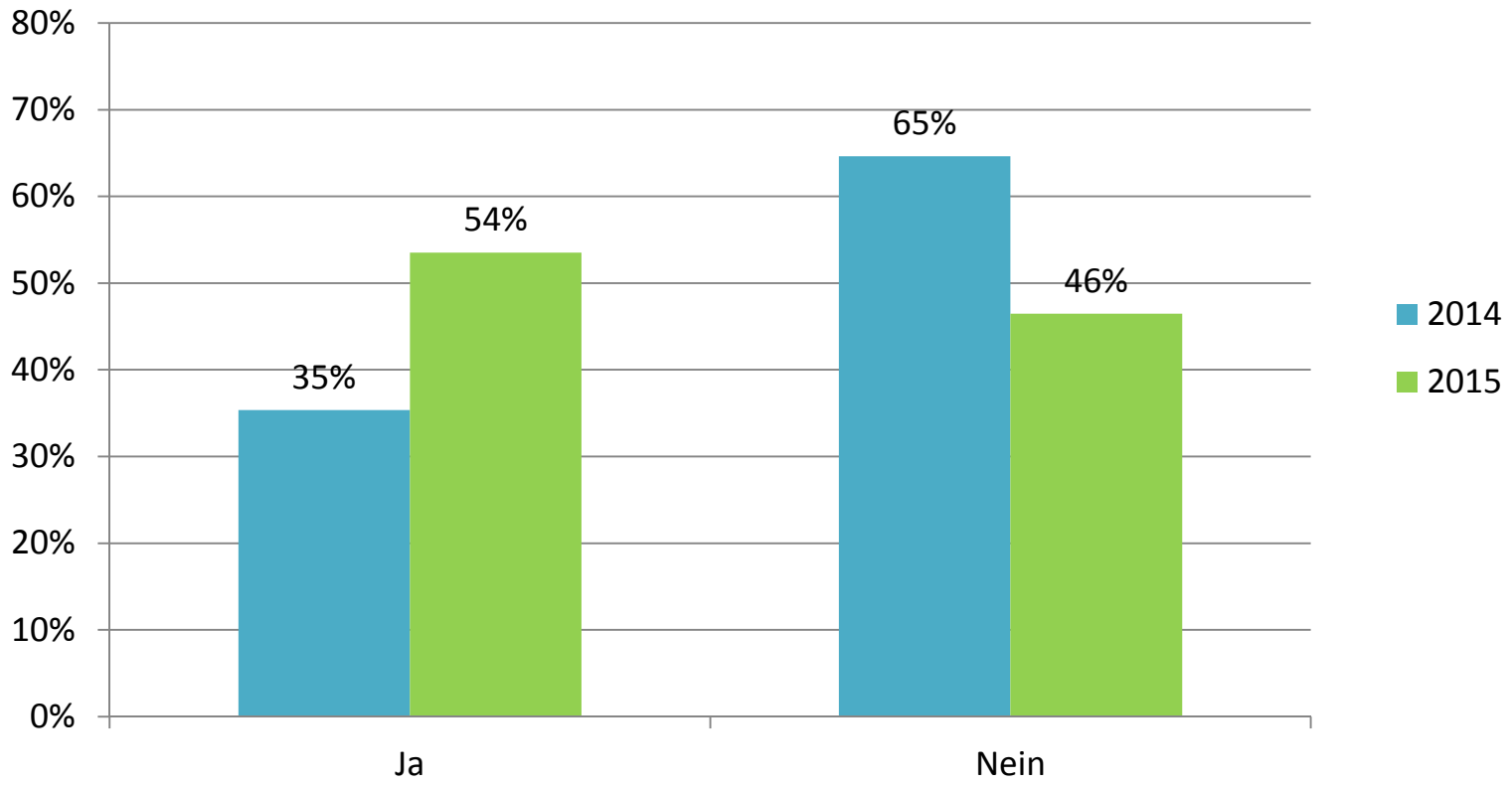
Gesamtergebnis München - Köln:

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



MWV® - Meinungsbarometer 2015

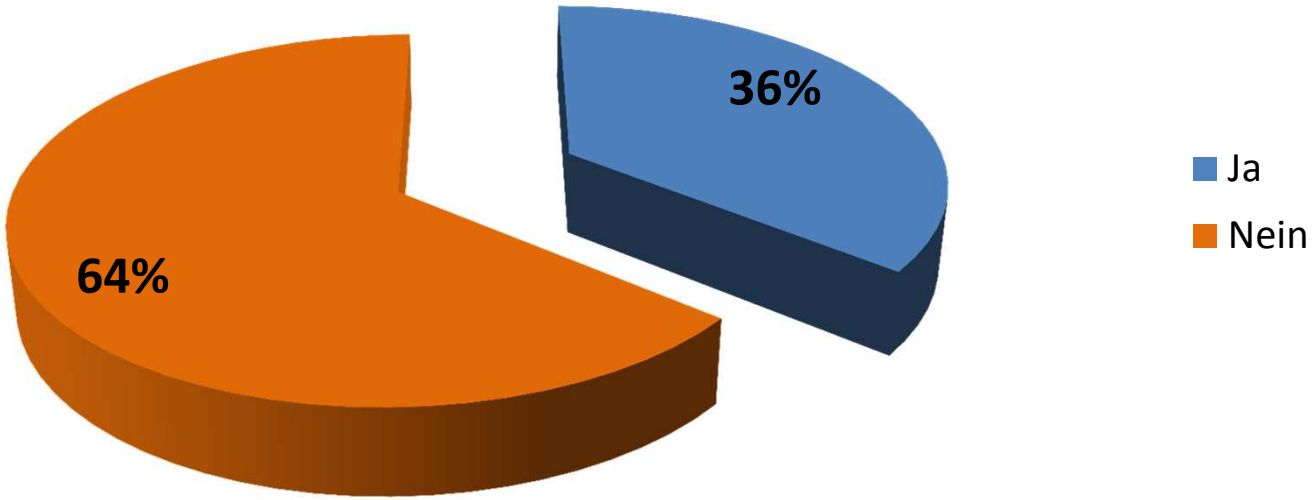
8.1. a) Werden die neuen Risikoprämienrichtlinien F/FBU von den (führenden) Versicherern verwendet?



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Ergebnis Köln/München:

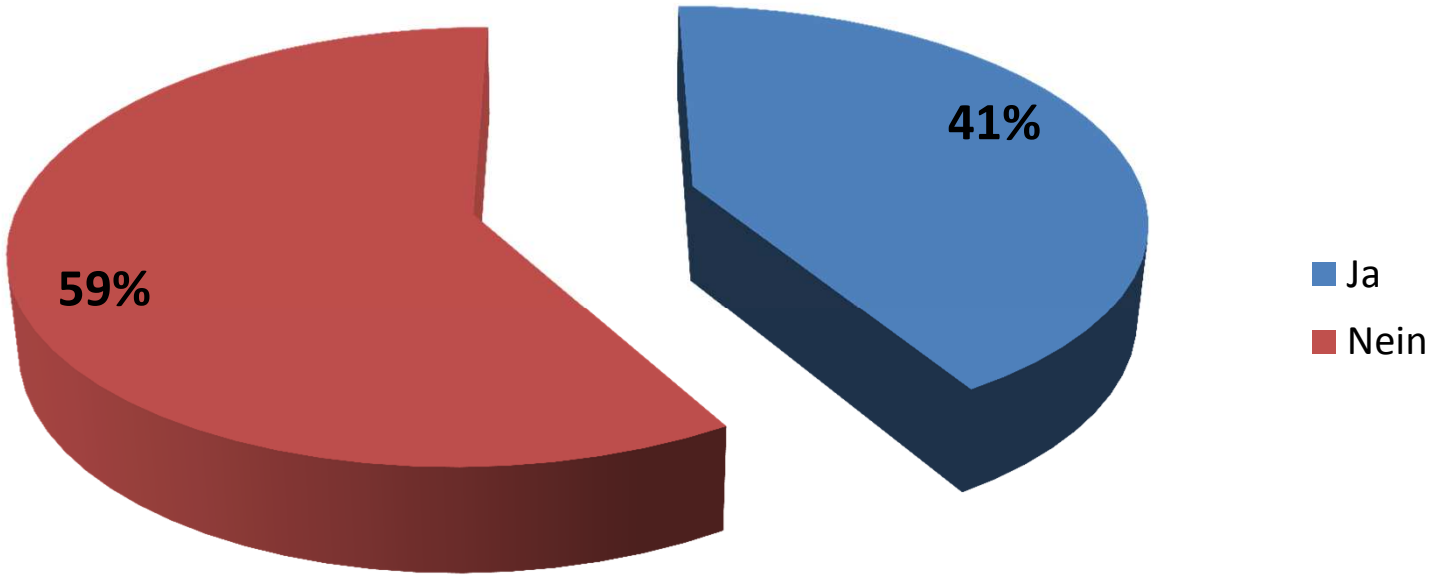
8.1. b) Werden die (Grundlagen der) neuen Prämienrichtlinien F/FBU zu mehr Wettbewerb für Versicherer und Makler führen?



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

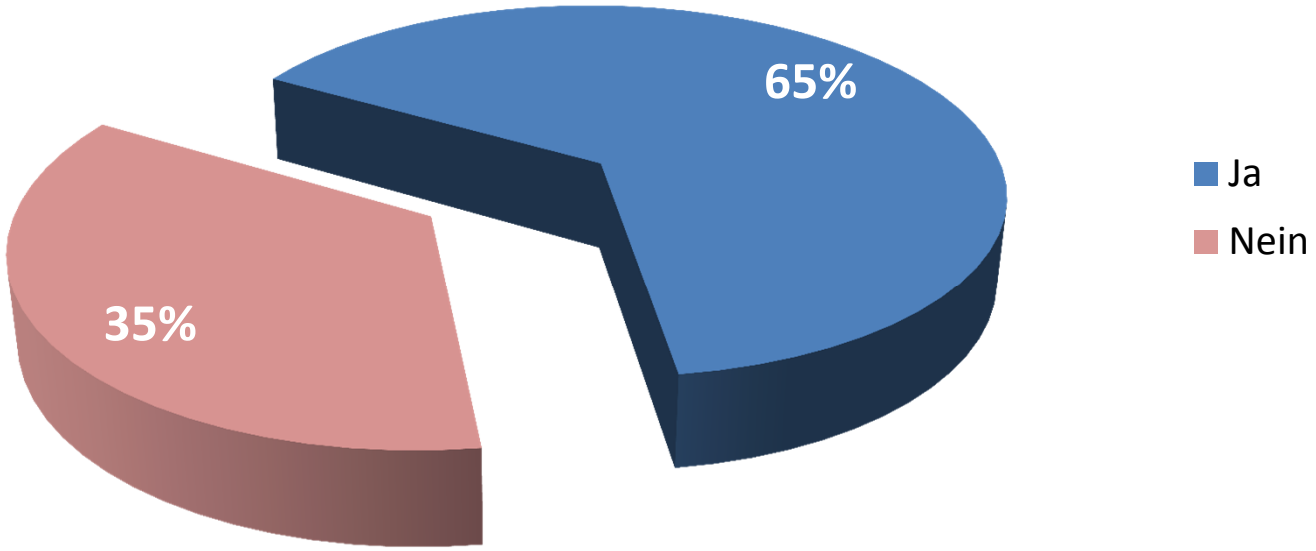
8.1. c) Werden die (Grundlagen der) neuen Prämienrichtlinien F/FBU Auswirkungen auf das kommende Renewal 2015/2016 haben?



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

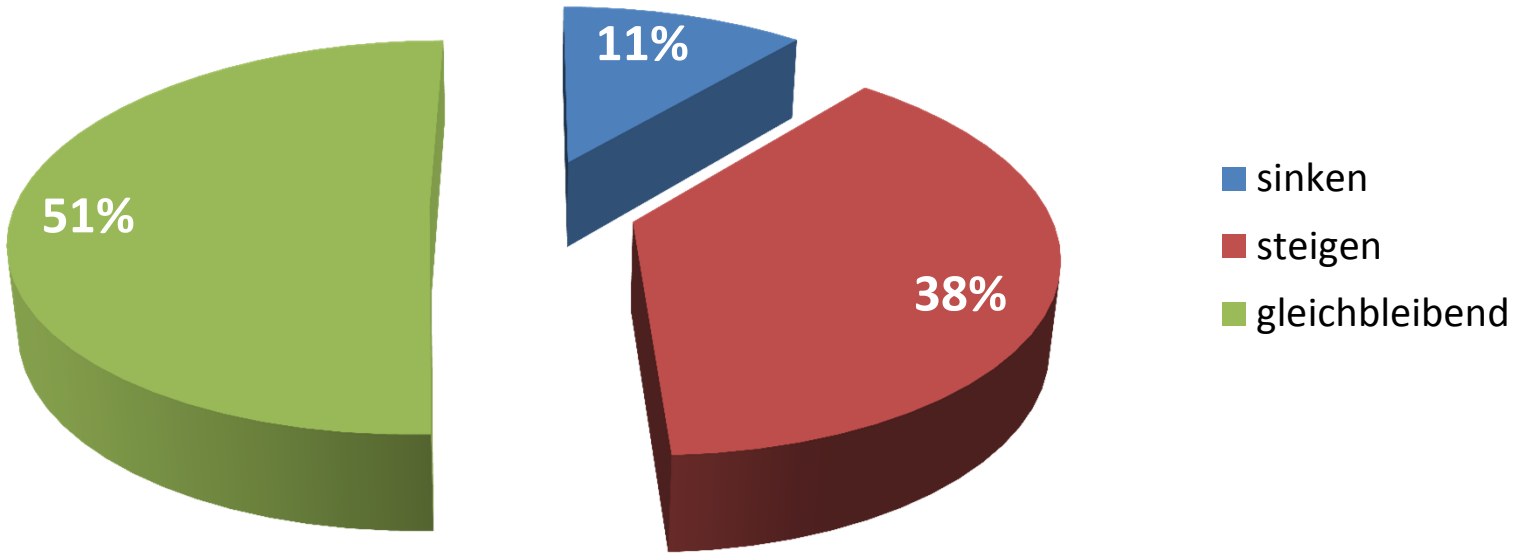
8.2 Neue Risikoprämienrichtlinien:
Werden die Angebote eine größere preisliche Streuung aufweisen?



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

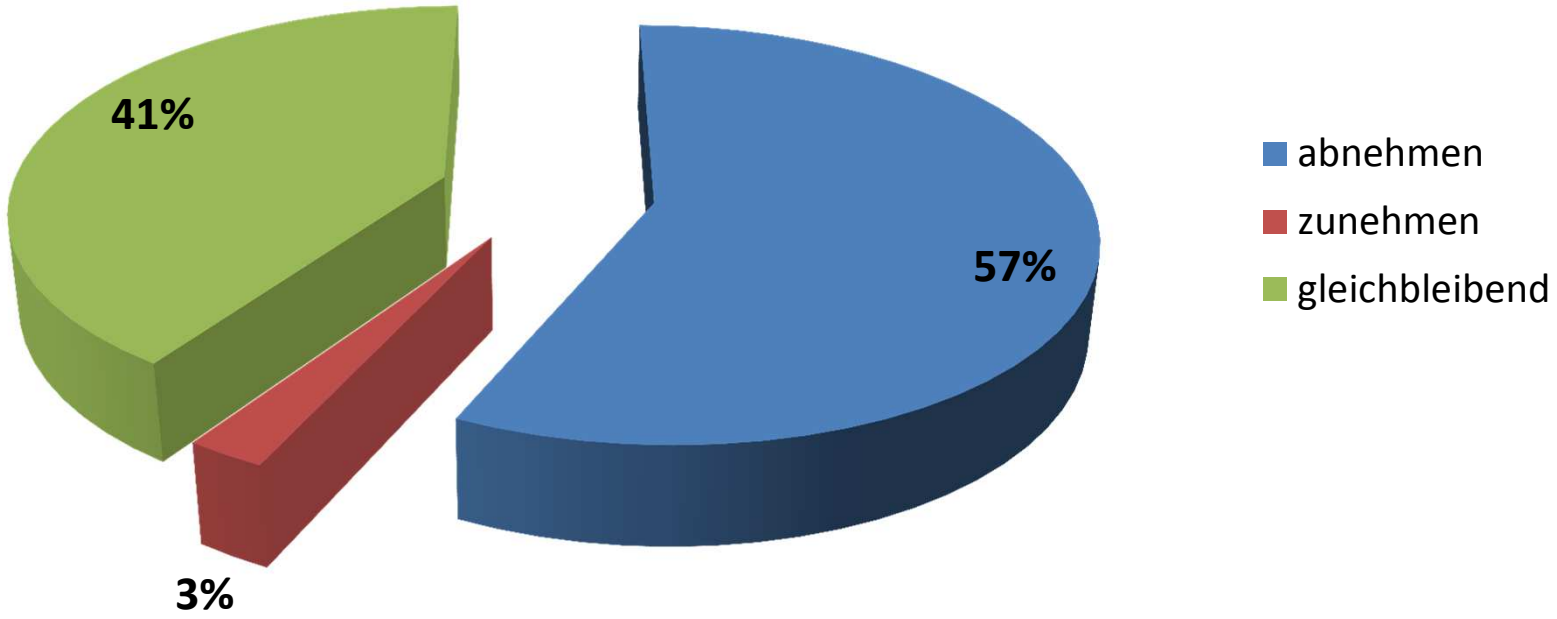
8.3 Neue Risikoprämienrichtlinien: Wie werden die Angebotsprämien ausfallen?



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

8.4 Neue Risikoprämienrichtlinien:
Die Bedeutung der PRL 96 als Marktstandard wird



MWV® - Meinungsbarometer 2015

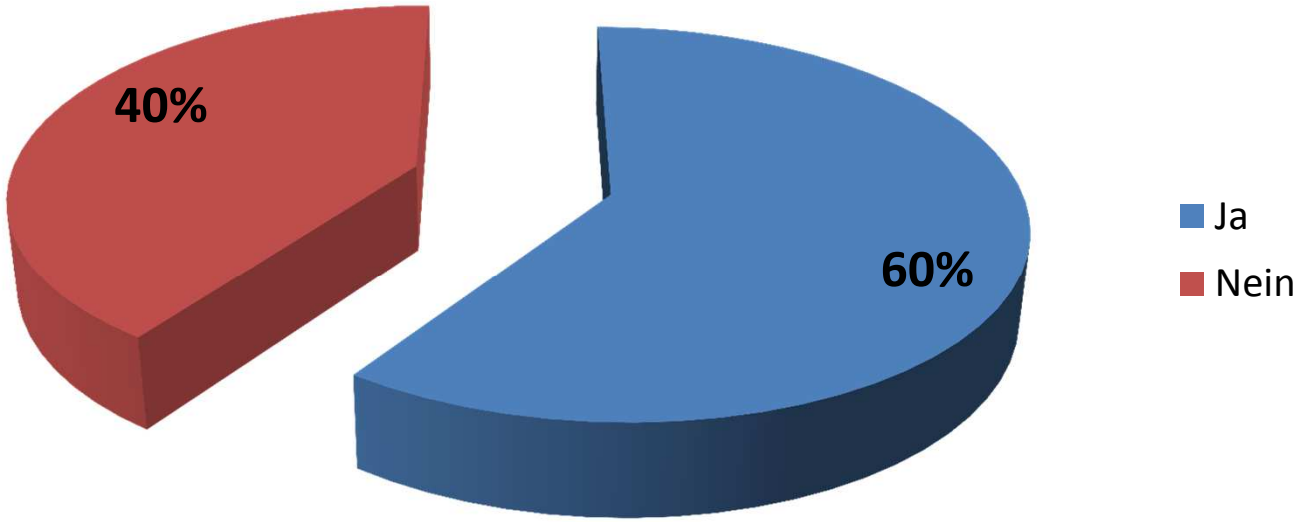
9. Welche Entwicklung erwarten Sie bei Führungsprovionen/Engineeringfees?

	Ja	Nein
Führungsprovisionen/Engineeringfees werden zunehmend erhoben	☐	☐
Führungsprovisionen/Engineeringfees sind akzeptabel	☐, bis ____ %	☐

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

Führungsprovisionen/Engineeringfees werden zunehmend erhoben



MWV® - Meinungsbarometer 2015

Führungsprovisionen/Engineeringfees sind akzeptabel

Ja, bis

2,65 %

Führungsprovision	Bandbreite	Durchschnitt
Makler	bis 4 o/o	2,42
Versicherungsnehmer	bis 3.5 o/o	2,2
Erstversicherer	bis 5 o/o	2,76
Rückversicherer	bis 5 o/o	3,21
Berater	bis 3 o/o	2
Sonstige	bis 2 o/o	2
Alle	bis 15 o/o	2,65

MWV® - Meinungsbarometer 2015

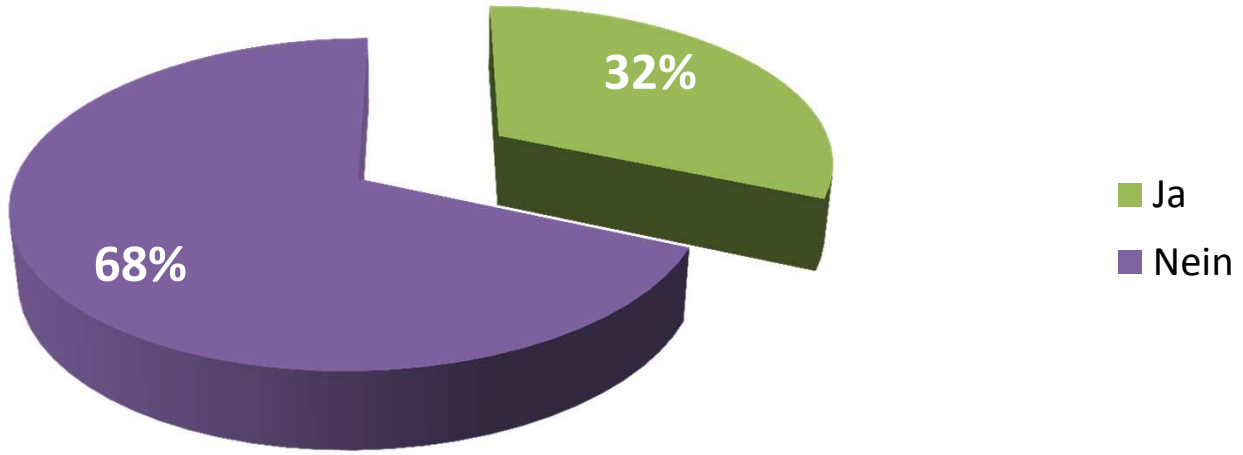
10. Erwarten Sie eine marktbreite Erweiterung auf Rückwirkungsschäden für die 2. und ggf. weitere Ebenen (Tier 2 bis Tier N)?	**Ja**	**Nein**
10.1 auch für unbenannte Zulieferer/Abnehmer	☐	☐
10.2 nur für benannte Zulieferer/Abnehmer	☐	☐
10.3 Erhält der Versicherer hierfür Prämienzuschlag	☐, bis ‰	☐
10.4 Erhält der Versicherer detaillierte Risikoinformationen	☐	☐

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

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

Auch für unbenannte Zulieferer/Abnehmer?

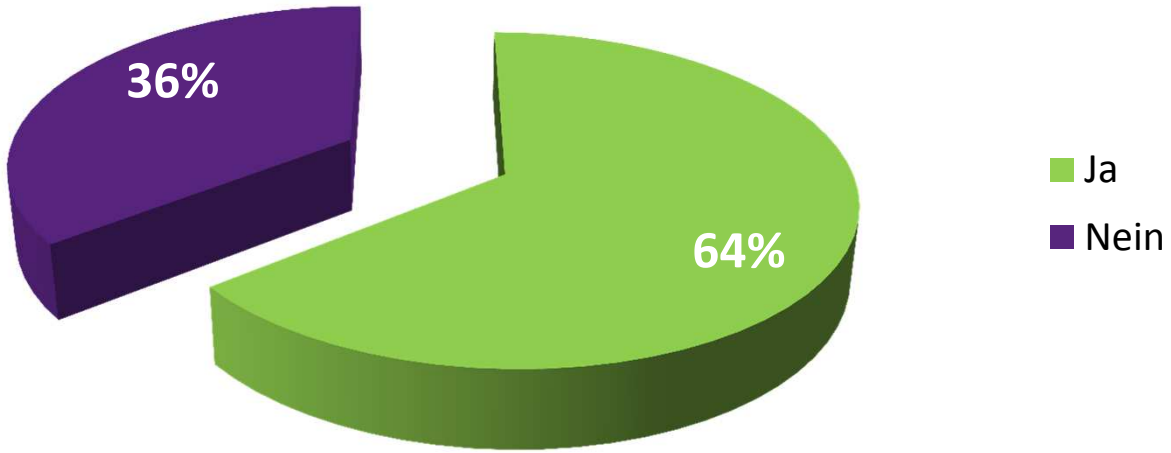


MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

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

Nur für benannte Zulieferer/Abnehmer?



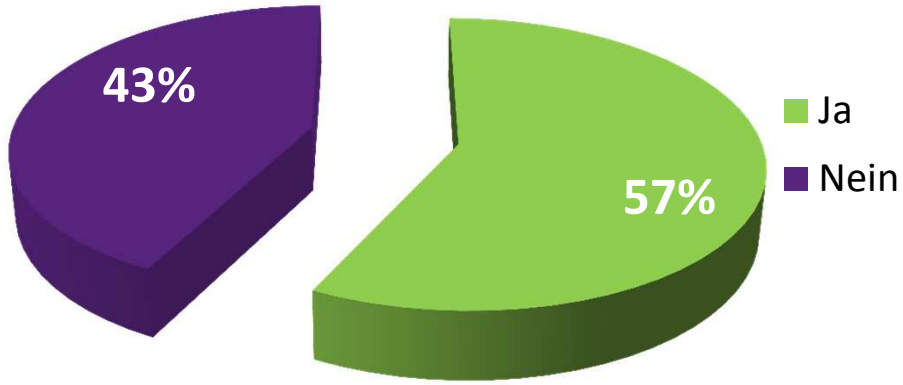
MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

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

Erhält der Versicherer hierfür Prämienzuschlag?

Ja, bis
4,76 ‰



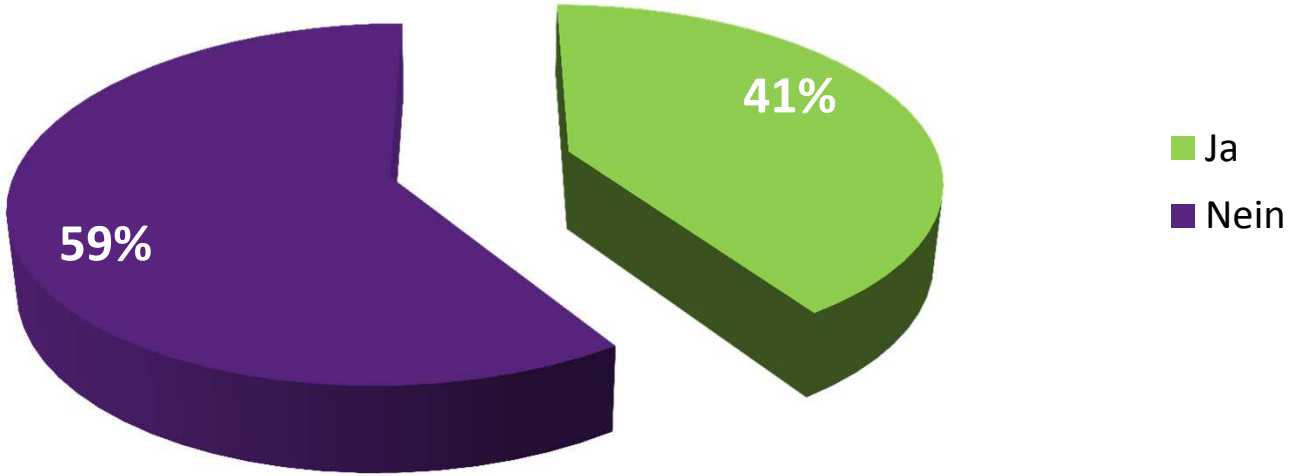
RWS Prämienzuschlag	Bandbreite	Durch-schnitt
Makler	bis 20 o/oo	4,82
Versicherungsnehmer	bis 3 o/oo	3
Erstversicherer	bis 10 o/oo	8,39
Rückversicherer	bis 0 o/oo	0
Berater	bis 5 o/oo	3
Sonstige	bis 0 o/oo	0
Alle	bis 20 o/oo	4,76

MWV® - Meinungsbarometer 2015

Gesamtergebnis München - Köln:

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

Erhält der Versicherer detaillierte Risikoinformationen?



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Fragen??

Präsentiert von:

Ralf-Dietmar Berg
National Placement Leader Property

München, 22./23. April 2015
Köln, 18./19. Mai 2015