Pressegespräch

Aktuelle Entwicklungen im deutschen Markt

Baden-Baden, 22. Oktober 2018

e+s rück

E+S Rück – Der Rückversicherer für Deutschland

Pressegespräch zu den Entwicklungen im deutschen Markt

- Begrüßung — Dr. Michael Pickel
- Geschäftsmodell der E+S Rück — Dr. Michael Pickel
- Situation in der Kraftfahrtversicherung — Andreas Kelb
- Cyber-Versicherung in Deutschland — Andreas Kelb
- Ausblick auf die Vertragserneuerungsrunde 2019 — Dr. Michael Pickel

Der Rückversicherer
für Deutschland

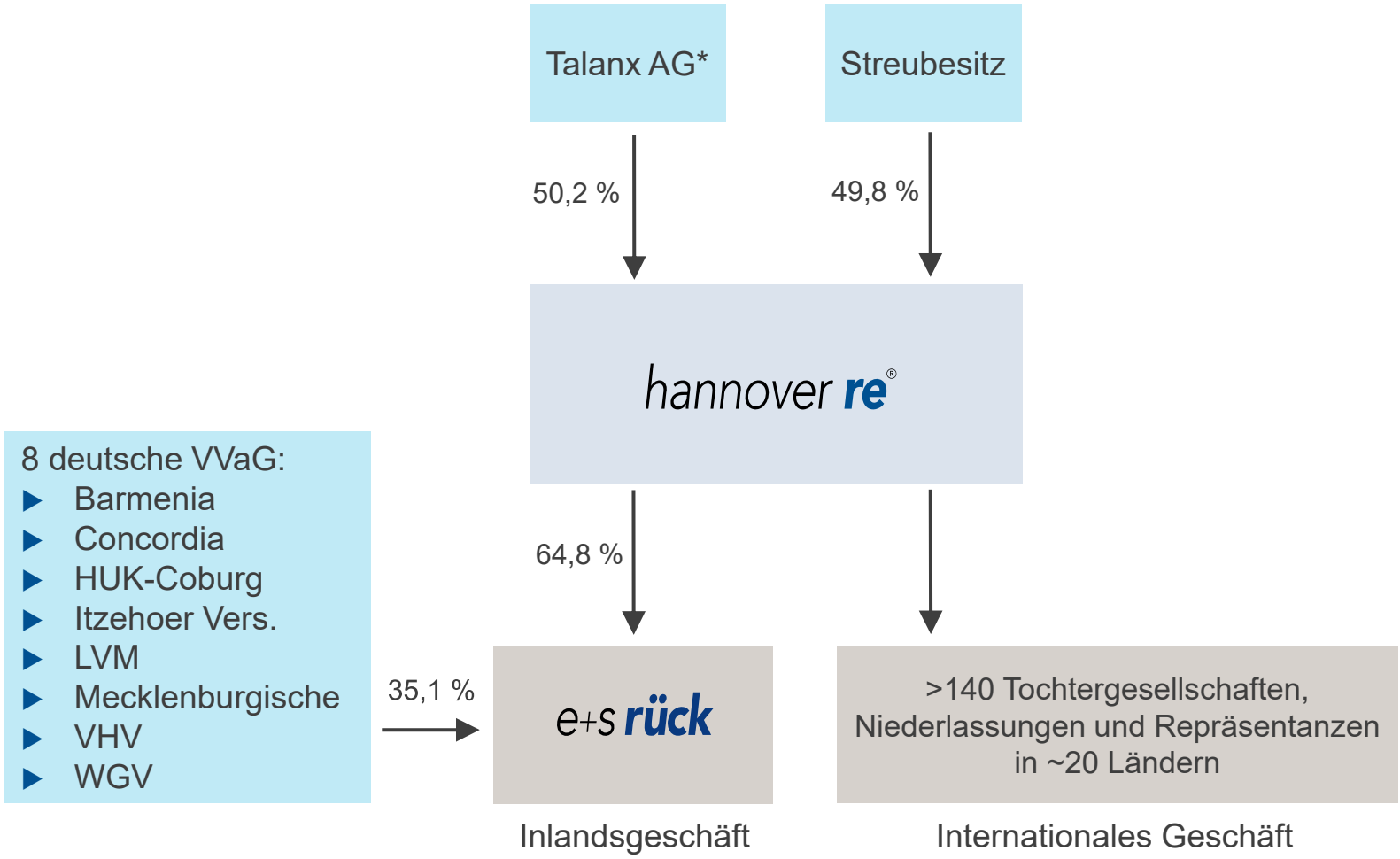
Geschäftsmodell der E+S Rück

Dr. Michael Pickel

e+s rück

E+S Rück

Größter Kraftfahrt-Rückversicherer Deutschlands



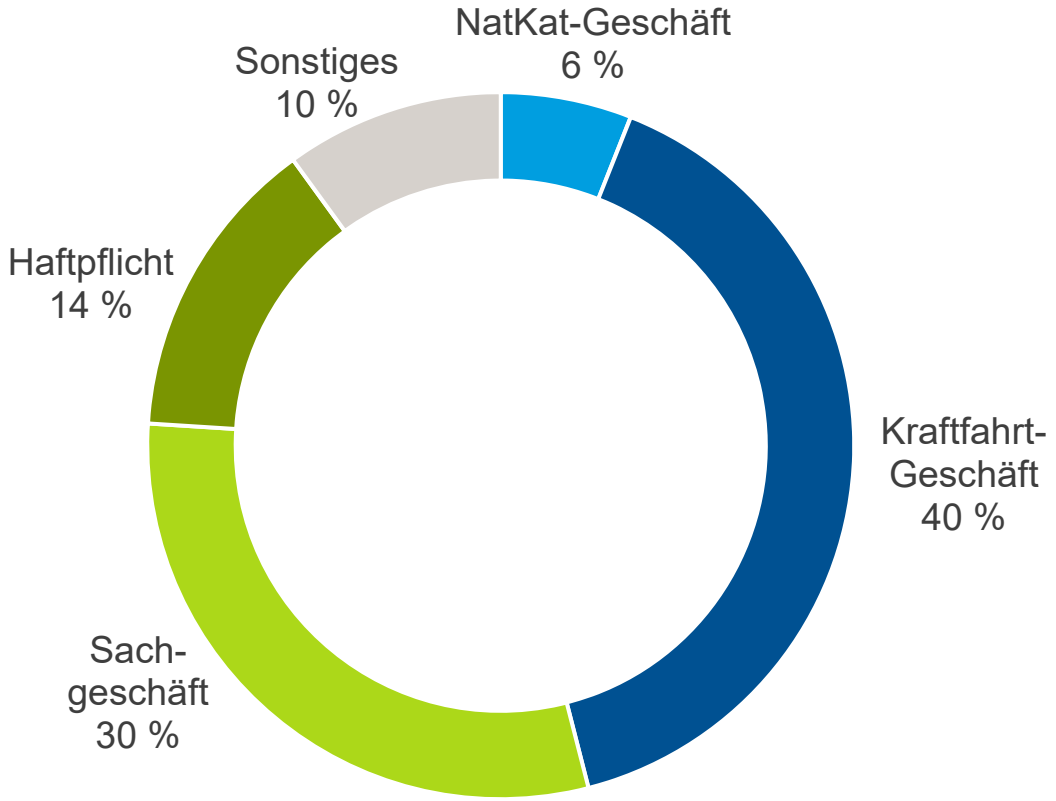
* Mehrheitseigentümer HDI V.a.G. mit 79,0 %

Gesamtportefeuille der E+S Rück

Geringer Anteil an Naturkatastrophengeschäft

Aufteilung des Prämienvolumens

in %

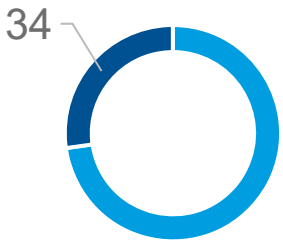


e+s rück

Unsere Sicht auf den Kraftfahrt-Markt: Daten unserer Kunden

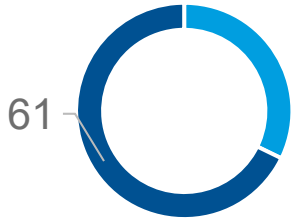
Marktbeobachtungsanteile 2018

2000: 125 Kraftfahrt-Versicherer



- nicht bei der E+S Rück
- bei E+S Rück rückversichert

2018: 90 Kraftfahrt-Versicherer



- nicht bei der E+S Rück
- bei E+S Rück rückversichert

Abwicklungsanalysen
Ultimate Erwartungen

Großschadendaten
Kumulszenarien

Unsere Marktbeobachtungsanteile 2018:

	KH[1)]	Kasko
Proportionales Kraftfahrt-Geschäft	30 %	10 %
Nicht-proportionales Kraftfahrt-Geschäft	60 %	40 %

Quelle: GDV Rennliste 2017; Zählung der Einzelgesellschaften; direkt oder indirekt bei E+S Rück rückversichert

1) KH = Kraftfahrzeug-Haftpflicht

e+s rück

Der Rückversicherer
für Deutschland

Situation in der Kraftfahrtversicherung

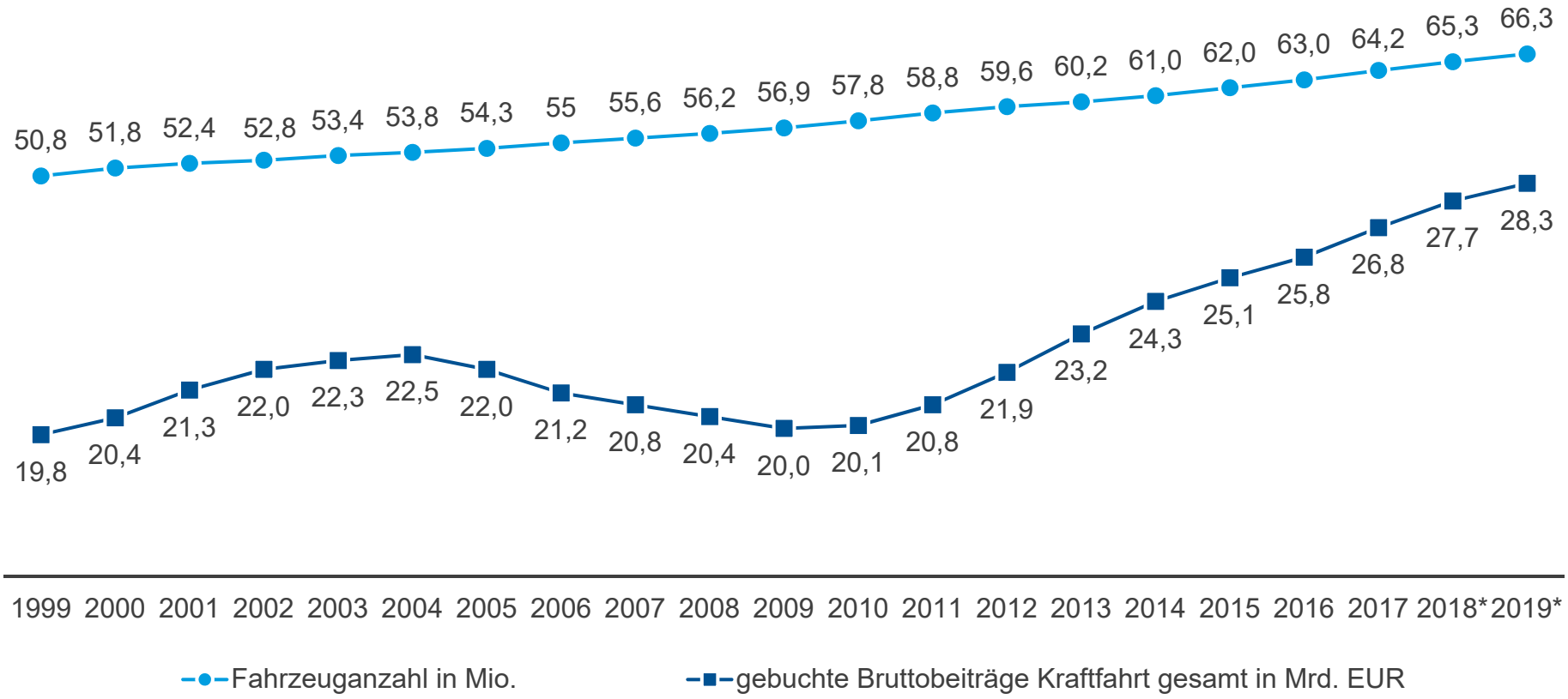
Andreas Kelb

e+s rück

Kraftfahrzeugmarkt wächst weiter

Anhaltend positive Beitragsentwicklung, Ende der Prämienzyklen?

Fahrzeuganzahl und Prämieneinnahmen



Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

e+s rück

Veränderung der Durchschnittsbeiträge

Kraftfahrzeug-Haftpflicht und Vollkasko weiter steigend, abgeschwächt ggü. 2017

GDV Berlin - Kraftfahrt-Versicherung
Monatliche Statistische Information (MSI)
Aufgelaufene Werte je Kalenderjahr

		2016	2017	2018
		Dez	Dez	August
	Beteiligung in %	99,74	99,78	99,76
Anzahl Risiken	KH	+1,8	+1,8	**+1,6**
	VK	+2,1	+2,7	**+3,0**
	TK	+1,6	+1,2	**+0,9**
Beitragseinnahmen	Insgesamt	+2,7	+4,0	**+3,2**
	KH	+2,9	+3,7	**+2,4**
	VK	+3,0	+5,2	**+5,1**
	TK	+0,2	+0,6	**+0,4**
Anzahl Schäden	Insgesamt	+0,3	+1,6	**-2,2**
	KH	+1,1	+0,1	**+0,1**
	VK	+0,8	+3,2	**-2,5**
	TK	-3,6	+0,9	**-8,2**
Schadenzahlungen	Insgesamt	+3,6	+3,7	**+3,3**
	KH	+4,3	+2,0	**+3,1**
	VK	+3,3	+5,5	**+4,6**
	TK	+0,1	+5,7	**-4,5**

KH[1)] Durchschnittsbeitrag:
+1,1 % / +1,9 % / +0,8 %

VK[2)] Durchschnittsbeitrag:
+0,9 % / +2,5 % / +2,1 %

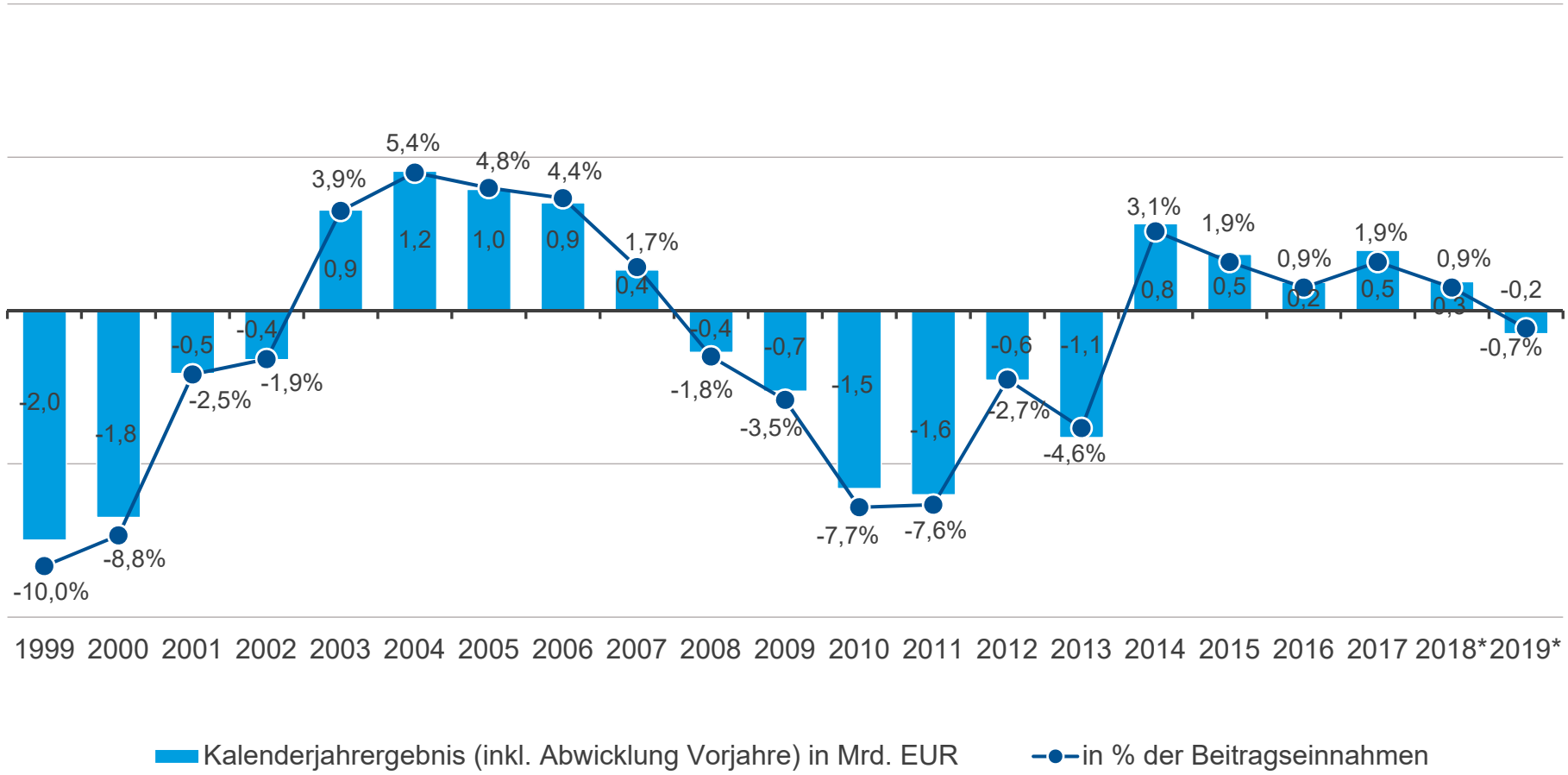
TK[3)] Durchschnittsbeitrag:
-1,4 % / -0,6 % / -0,5 %

1) KH = Kraftfahrzeug-Haftpflicht
2) VK = Vollkasko
3) TK = Teilkasko

Kraftfahrtmarkt 2018 erneut leicht im Plus ...

... für 2019 lediglich marginale Tarifimpulse bei steigendem Schadenniveau erwartet

in Mrd. EUR bzw. in % der gebuchten Beiträge



Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

e+s rück

Kraftfahrzeug-Haftpflicht
Kostentreiber auf der Schadenseite

- Verteuerung von Ersatzteilen
  - Preisanstieg zwischen 2013 und August 2018 um 24 % (ca. 4-5 % p.a.)
  - z.B. Heckklappen +30 %, Rückleuchten +50 %
- Verteuerung von Reparaturkosten
  - Gestiegene Stundensätze der Werkstätten (seit 2014 vergleichbar mit Anstieg bei Ersatzteilen)
  - Erhöhter Arbeitsaufwand durch Zunahme an Sensoren (Ein-/Ausbau plus Kalibrierung)
- Verteuerung von Personenschäden / mehr Schäden im Bereich 10-15 Mio. EUR
  - Längere Lebensdauer durch medizinischen Fortschritt
  - Änderung der Pflegekosten (z.B. Umstellung von familiärer Pflege auf Pflegedienst im Laufe der Zeit)
  - Geringere Diskontierungseffekte wg. Zinsänderungen, z.B. auf 1,25 %, teilweise auf 0 %

Telematikprodukte
Überblick über den deutschen Markt

- Aktuelle Marktdurchdringung im Pkw-Bestand ca. 0,5 % (rd. 230 Tsd. Policen)

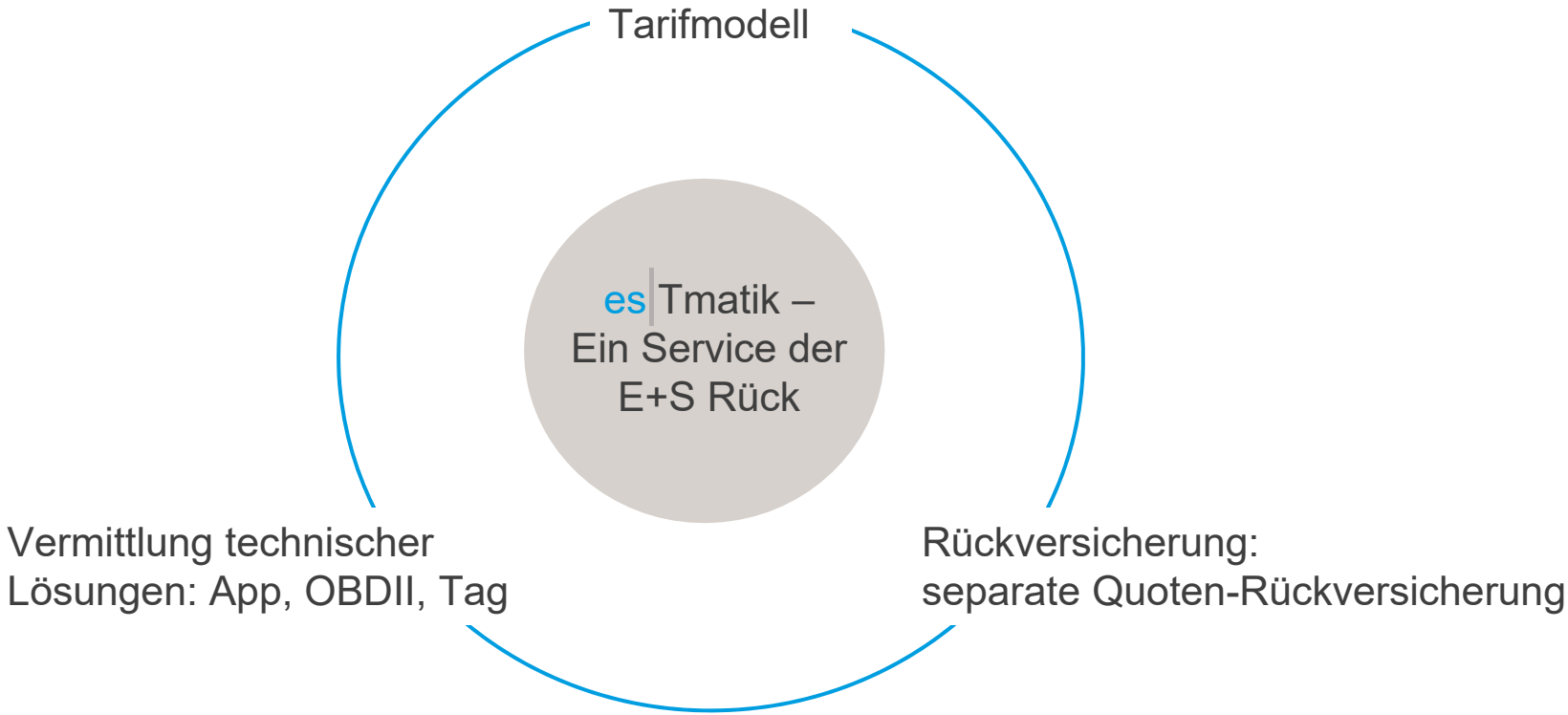
- Ermittlung von Scores basierend auf dem Fahrverhalten
  - Ort, Uhrzeit, Strecke
  - Beschleunigungs-, Brems- und Kurvenverhalten

- Belohnung guten Fahrverhaltens durch
  - Rabatt auf den Versicherungsbeitrag
  - Ausgabe von Gutscheinen

- Erhebung der Fahrdaten mittels
  - App, OBDII, Box

Telematikprodukte
Unser Angebot

- Entwicklung eines Tarifmodells gemeinsam mit unseren Kunden
  - Exakte Erfassung der Kilometerleistung
  - Prämienwirksame Korrektur der Regioklasse anhand der tatsächlichen befahrenen Regionen
  - Berücksichtigung des Fahrverhaltens



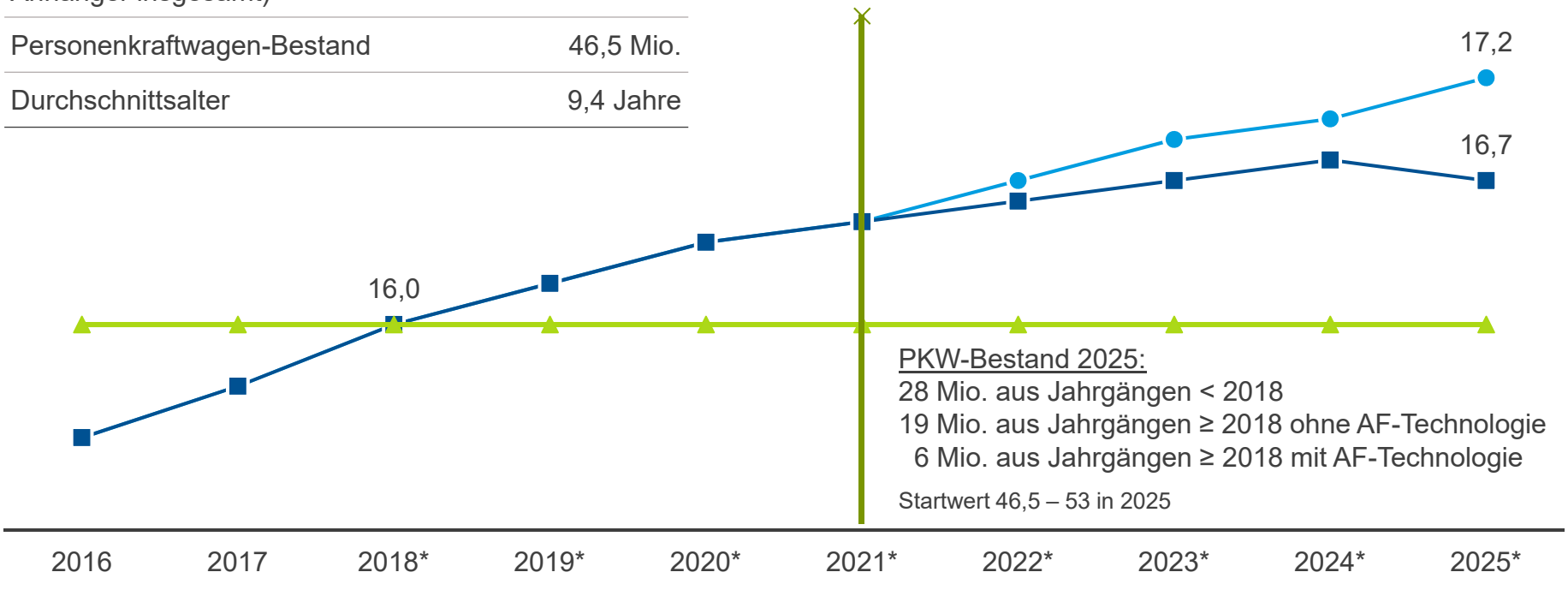
Automatisiertes Fahren

Stark verzögerter Prämieneffekt durch langsamen Zulauf neuer Technik

Beiträge

in Mrd. EUR

Zahlen zum 1. Januar 2018 im Überblick	
Fahrzeugbestand (Kraftfahrzeuge und Anhänger insgesamt)	63,7 Mio.
Personenkraftwagen-Bestand	46,5 Mio.
Durchschnittsalter	9,4 Jahre



Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

e+s rück

Kraftfahrtversicherung
... wird auch über 2030 hinaus ein Geschäftsmodell bleiben

- Anzahl der zu versichernden Risiken
  - Shell-Studie 2014 prognostizierte Wachstum des Pkw-Bestandes auf rund 45 Mio., dieser Zuwachs wurde übertroffen und wir erwarten zukünftig eine ähnliche Zunahme
  - Bedeutung von Carsharing (Shell-Studie: 2014 ~ 14.000 Fahrzeuge; heute: ~ 17.000) und weiteren Mobilitätsdiensten (z.B. Moia) im Gesamtbestand weiterhin begrenzt
- Schaden- und Unfalltrends
  - Nur langsame Durchdringung des Fahrzeugverkehrs mit automatisierten Fahrsystemen
  - Einsatzbereich Schwerpunkt Autobahnen mit vergleichsweise geringen Unfallzahlen
  - Großteil der Fahrzeuge wird auch langfristig nicht hochautomatisiert sein (Mischverkehr)
- Rechtliche Rahmenbedingungen / Haftungsfragen
  - Verkehrsopferschutz weiter oberste Priorität, Regulierungskompetenz bei KH-Versicherern

Der Rückversicherer
für Deutschland

Cyber-Versicherung in Deutschland

Andreas Kelb

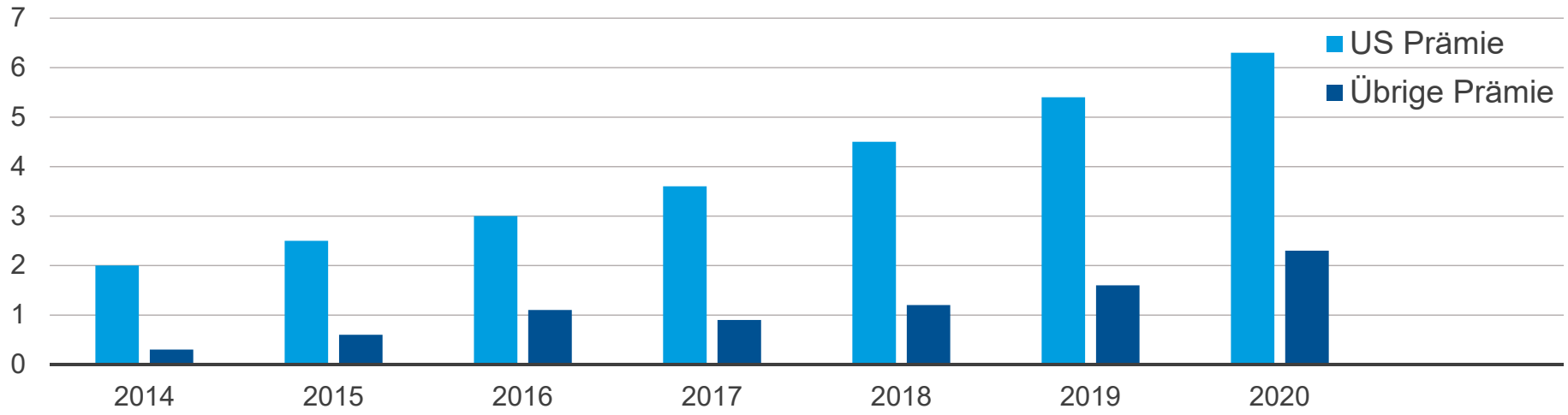
e+s rück

Marktsituation in der Cyber-Versicherung

Wachstumspotenzial und Fokus auf KMU

Schätzung der Beitragseinnahmen aus Cyber-Versicherung weltweit

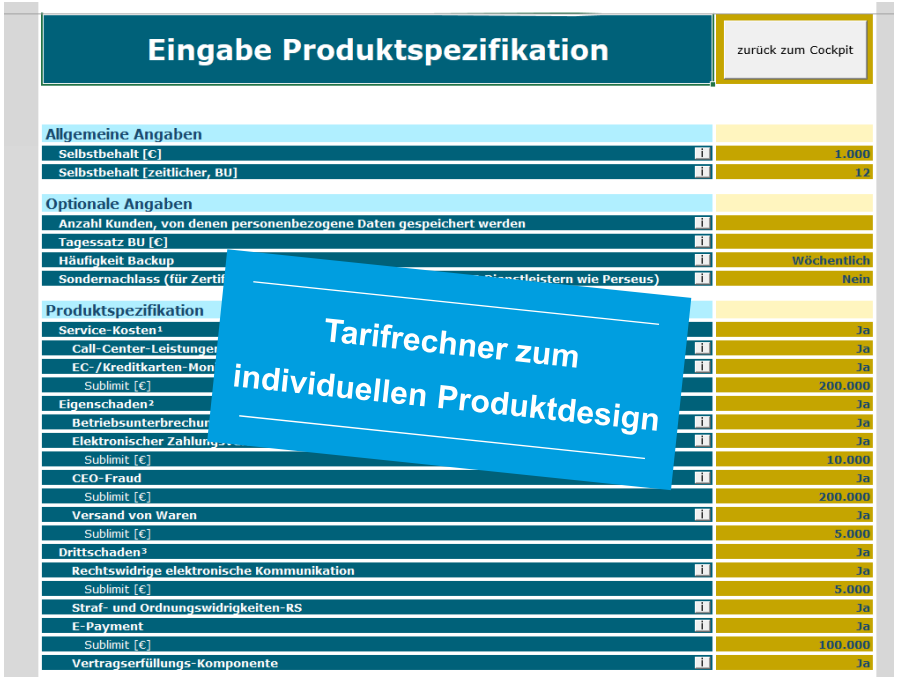
in Mrd. USD



- Verdopplung der Beitragseinnahmen Cyber der HR-Gruppe von 2017 auf 2018
- Marktprämie Deutschland 2018 ca. 50 bis 75 Mio. EUR mit starkem Wachstumspotenzial (Prognose: 250 bis 300 Mio. EUR in den nächsten fünf Jahren)
- Insbesondere Wachstumschancen im Bereich KMU → Fokus der E+S Rück

Cyber-Versicherung
Leistungsspektrum der E+S Rück

- Individualisierbare Produktpalette zusätzlich zum Tarif und Bedingungswerk



- Vereinfachter Risikofragebogen
  - 10 statt über 50 Fragen
- Beratung bei Zeichnungsrichtlinien und Auswahl von Kooperationsnetzwerken

Cyber-Versicherung
Tarifbeispiele

- Umfassender Schutz schon für 350 EUR p.a. möglich
- Beispiel inkl. Forensik, Dienstleisterkosten, Datenwiederherstellung, Betriebsunterbrechung, CEO-Fraud und Drittschäden

Cluster Jahresumsatz [€]	Risiko	Versicherungssumme [€]						
		100.000	250.000	500.000	750.000	1.000.000	1.500.000	2.000.000
bis 100.000	A [1]	345,29	388,45	431,61	474,78	517,94	561,10	604,26
bis 500.000	A	379,55	426,99	474,43	521,87	569,32	616,76	664,20
bis 750.000	A	407,75	458,72	509,69	560,66	611,63	662,60	713,57
bis 1.000.000	A	432,94	487,06	541,18	595,29	649,41	703,53	757,65
bis 1.500.000	A	532,52	599,09	665,65	732,22	798,78	865,35	931,91
bis 100.000	B [2]	383,66	431,61	479,57	527,53	575,49	623,44	671,40
bis 500.000	B	421,72	474,43	527,15	579,86	632,58	685,29	738,01
bis 750.000	B	453,06	509,69	566,33	622,96	679,59	736,22	792,86
bis 1.000.000	B	481,05	541,18	601,31	661,44	721,57	781,70	841,83
bis 1.500.000	B	591,69	665,65	739,61	813,58	887,54	961,50	1.035,46
bis 100.000	C [3]	460,39	517,94	575,49	633,03	690,58	748,13	805,68
bis 500.000	C	506,06	569,32	632,58	695,83	759,09	822,35	885,61
bis 750.000	C	543,67	611,63	679,59	747,55	815,51	883,47	951,43
bis 1.000.000	C	577,26	649,41	721,57	793,73	865,88	938,04	1.010,20
bis 1.500.000	C	710,03	798,78	887,54	976,29	1.065,04	1.153,80	1.242,55

Beispiel Handwerker

Beispiel Restaurant

Beispiel Großhandel

1) A = geringes Risiko
2) B = mittleres Risiko
3) C = hohes Risiko

e+s rück

Der Rückversicherer
für Deutschland

Ausblick auf die Vertragserneuerungsrunde 2019

Dr. Michael Pickel

e+s rück

Vertragserneuerung zum 1. Januar 2019
Themen für die Gespräche in Baden-Baden

▶ Kraftfahrt-Haftpflicht	↗	▶ Nicht-proportional: leicht steigende Raten aufgrund weiterer Reserveerhöhungen ▶ Proportional: Stabile Rückversicherungskonditionen
▶ Elementar-XL und Kraftfahrt-Kasko XL	↗	▶ Leicht steigende Raten aufgrund höherer Schäden, bei schadenfreien Programmen zumindest stabile Raten und Konditionen ▶ Internationales Kat-XL-Geschäft : stabile Raten
▶ Industrie- und Gewerbegeschäft	→	▶ Anhaltender Wettbewerb und weiter angespannte Schadenlage führt zu Zeichnungszurückhaltung und Konditionsverbesserungen
▶ Zukunftsfelder	↗ ↗ →	▶ Cyber-Deckungen für den Mittelstand ▶ Zusammenarbeit mit FinTechs ▶ Produkteinführungen von Telematik-Tarifen

Haftungsausschluss

Diese Präsentation stellt in keiner Weise eine (steuer-)rechtliche oder sonstige professionelle Beratung dar.

Obwohl E+S Rückversicherung AG sich bemüht hat, mit dieser Präsentation zuverlässige, vollständige und aktuelle Informationen zu liefern, kann das Unternehmen (einschließlich aller verbundenen Unternehmen) für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben keine Haftung übernehmen.

Auch sind sämtliche Schadensersatzansprüche im Zusammenhang mit Entscheidungen und Handlungen, die aufgrund dieser Präsentation vorgenommen wurden, ausgeschlossen.

© E+S Rückversicherung AG. Alle Rechte vorbehalten. e+s rück ist das eingetragene Markenzeichen von E+S Rückversicherung AG.