



Der Rückversicherer
für Deutschland

Pressegespräch

Aktuelle Entwicklungen im deutschen Markt

Baden-Baden, 23. Oktober 2017

e+s **rück**

E+S Rück – Der Rückversicherer für Deutschland

Pressegespräch zu den Entwicklungen im deutschen Markt

- ▶ Begrüßung Dr. Michael Pickel
- ▶ Situation in der Kraftfahrtversicherung Andreas Kelb
- ▶ Cyber-Versicherung in Deutschland Jonas Krotzek
- ▶ Ausblick auf die Vertragserneuerungsrunde 2018 Dr. Michael Pickel

*Der Rückversicherer
für Deutschland*

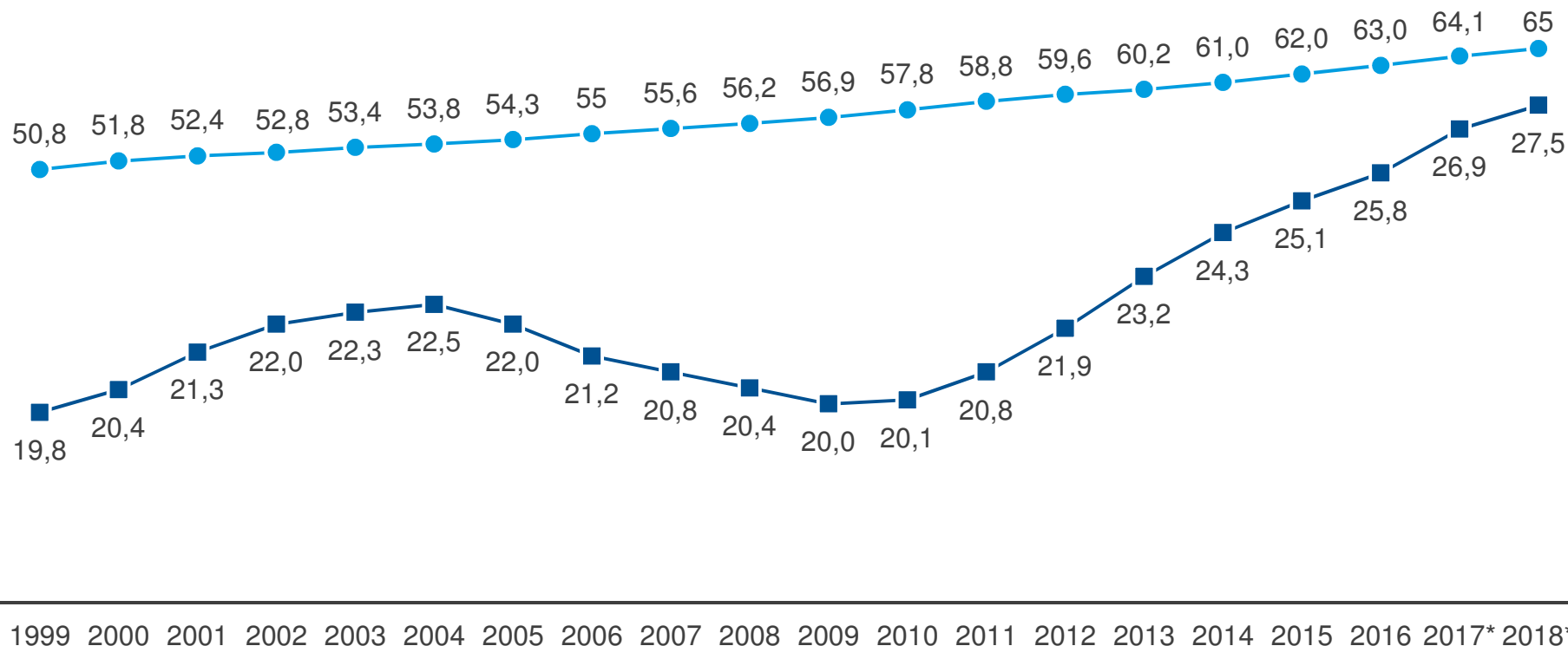
Situation in der Kraftfahrtversicherung

Andreas Kelb

Kraftfahrzeugmarkt wächst weiter

E+S Rück Marktbeobachtungsanteil größer als 60 Prozent

Fahrzeuganzahl und Prämieinnahmen



—●— Fahrzeuganzahl in Mio. —■— geb. Bruttobeiträge Kraftfahrt gesamt in Mrd. EUR

Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

Veränderung der Durchschnittsbeiträge 2017 in Kraftfahrt-Haftpflicht und Vollkasko weiterhin steigend

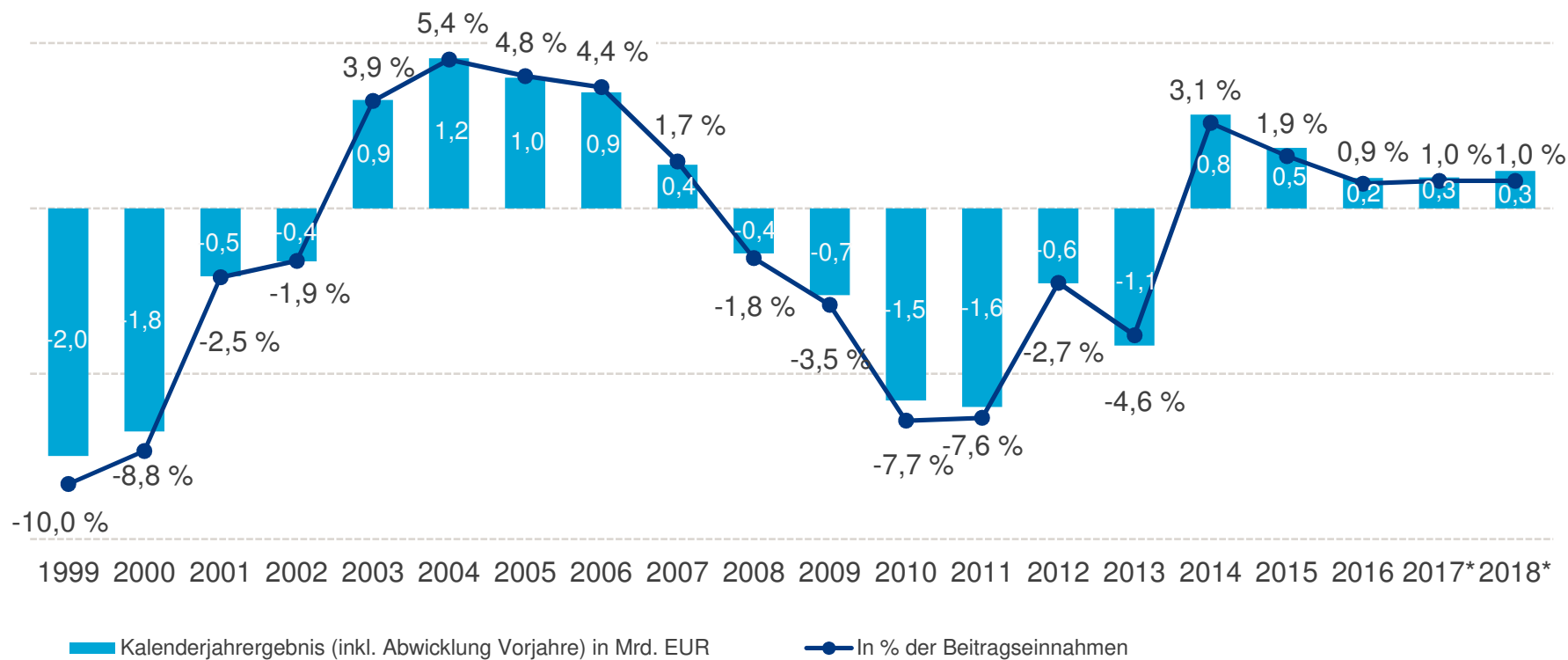
GDV Berlin - Monatliche Statistische Information (MSI) - K-Versicherung
Aufgelaufene Werte je Kalenderjahr

	2015		2016		2017		
	Dez		Dez		Aug		
Beteiligung in %	99,75	2015	99,74	2016	99,78	2017	
Anzahl Risiken	KH	+1,4	+1,8	+1,8			
	VK	+1,2	+2,1	+2,6			
	TK	+2,2	+1,6	+1,2			
	KU	+0,5	+3,4	+3,9			
Beitragseinnahmen	Insgesamt	+3,5	+2,7	+3,7			
	KH	+3,0	KH Ø BE + 1,6 %	+2,9	KH Ø BE + 1,1 %	+3,5	KH Ø BE + 1,7 %
	VK	+4,5	VK Ø BE + 3,3 %	+3,0	VK Ø BE + 0,9 %	+4,9	VK Ø BE + 2,3 %
	TK	+3,7	TK Ø BE + 1,5 %	+0,2	TK Ø BE - 1,4 %	+0,4	TK Ø BE - 0,8 %
	KU	-1,1	+0,7	+1,8			
Anzahl Schäden	Insgesamt	+3,0	+0,3	+1,8			
	KH	+3,0	+1,1	+0,6			
	VK	+3,0	+0,8	+3,2			
	TK	+3,2	-3,6	+0,5			
	KU	-6,1	-3,5	-3,7			
Schadenzahlungen	Insgesamt	+7,3	+3,6	+2,3			
	KH	+5,6	+4,3	+2,9			
	VK	+8,8	+3,3	+2,1			
	TK	+12,6	+0,1	-1,3			
	KU	+20,3	-10,7	-25,2			

Kraftfahrtmarkt 2017 erneut leicht im Plus ...

... bei unauffälligem Schadenverlauf insbesondere bei Naturkatastrophen

in Mrd. EUR bzw. in % der gebuchten Beiträge



Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

Kraftfahrzeug-Haftpflicht

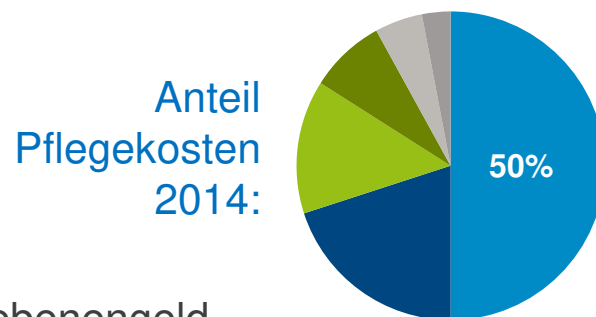
Durchgängige Verteuerung auf allen wesentlichen Schadenpositionen zu erwarten

► Verteuerung von Reparaturkosten

- Sensoren (Ein-/Ausbau, Kalibrierung)
- Windschutzscheiben
- Außenspiegel

► Verteuerung von Personenschäden

- Längere Lebensdauer durch medizinischen Fortschritt
- Änderung der Pflegekosten
z.B. Umstellung von familiärer Pflege auf Pflegedienst im Laufe der Zeit



- Hinterbliebenengeld
- Niedrigzins (Diskontierung des Schadenaufwandes)

Wachsendes Angebot im Bereich Telematik

E+S Rück unterstützt bei der Produktentwicklung

- ▶ Unterstützung bei Umsetzung von Pilotprojekten mit Kunden
- ▶ Vermittlung von Experten / Kooperationspartnern für Datenerhebung und -übermittlung sowie Aufbereitung und Analyse (z.B. Vodafone)
- ▶ Unterstützung bei der Tarifierung
- ▶ Beteiligung an Investitionskosten
- ▶ Rückversicherung



Bewertung des Fahrverhaltens - wie wird das gemessen?

- ▶ Die Vodafone App nutzt:
 - Mobile Sensoren im Smartphone (GPS, Beschleunigungssensor und Gyroskop), um das individuelle Fahrverhalten zu messen
 - Eine moderne Datenanalytik im zentralen Telematik-Server (Künstliche Intelligenz oder „Machine Learning“), um das Fahrverhalten zu bewerten



+ Smart-Tag:
Verbindung
Smartphone
mit dem Kfz
und erweiterte
Funktionalität



Automatisiertes Fahren

Stark verzögerter Prämieneffekt durch langsamen Zulauf neuer Technik

Beiträge in Mrd. EUR



Kfz-Bestand 2025:

- 34 Mio. aus Jahrgängen < 2018
- 22 Mio. aus Jahrgängen >= 2018 ohne AF-Technologie
- 6 Mio. aus Jahrgängen >= 2018 mit AF-Technologie

2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017* 2018* 2019* 2020* 2021* 2022* 2023* 2024* 2025*

- Beitragsentwicklung ohne Schadenreduktion durch automatisiertes Fahren
- Berücksichtigung von reduziertem Schadenaufwand durch automatisiertes Fahren

Basis: GDV; * Prognose E+S Rück

*Der Rückversicherer
für Deutschland*

Cyber-Versicherung in Deutschland

Jonas Krotzek

Cyber-Versicherung

Nachfrage für Rückversicherungsdeckungen steigt

► Cyber-Versicherung


- Bisher im Privatkundenbereich wenig nachgefragt; Cyber-Bausteine werden eher als Annex zu bestehenden Policen angeboten
- Cyber-Policen für KMU (kleine und mittlere Unternehmen) werden nach der Veröffentlichung der GDV-Musterbedingungen im Mai 2017 vermehrt angeboten, es gibt zahlreiche Projekte zur Produkteinführung bei Zedenten
- In der Industrieversicherung besteht bereits länger ein Angebot an separaten Cyber-Deckungen mit wachsender Nachfrage

► Rückversicherung

- Bedarf an Rückversicherungsdeckungen konzentrierte sich bisher auf das Industriesegment
- Nachfrage nach Schutz für KMU-Deckungen steigt

Cyber-Versicherung

Leistungsspektrum der E+S Rück

- ▶ Entwicklung eines Cyber-Tarifrechners für KMU-Policen-Anbieter gemeinsam mit MSK (Meyerthole, Siems und Kohlruss)  Meyerthole
Siems
Kohlruss
- ▶ Aufbau eines Cyber-Datenpools in Kooperation mit der actuariellen Beratung MSK als Angebot an Versicherer, um gemeinsam Erkenntnisse zu Schadenentwicklungen zu erhalten (geplanter Start Anfang 2018)
- ▶ Unterstützung bei der Auswahl von Assistance-Dienstleistern
- ▶ Beratung bei der Erstellung der Versicherungsbedingungen
- ▶ Einschätzung von Sonderrisiken (fakultative Deckungen)
- ▶ Bereitstellung von Rückversicherungsschutz

Cyber-Versicherung

Cyber Club Perseus

perseus. - die Cyber-Sicherheitslösung für KMUs

Markt & Chancen

- Nur ~10% aller Unternehmen besitzen eine traditionelle Cyber Abdeckung, 89% sind sich eines signifikanten und offensichtlichen Risikos bewusst; traditionelle Versicherungspolicen decken lediglich offensichtliche Schäden ab
- ~70% der deutschen Industrieunternehmen wurden in den letzten zwei Jahren gehackt
- Die Schäden durch Cyber Kriminalität betragen 2016 rund 51 Mrd. € in Deutschland; 43% aller Cyber Attacken zielten auf Kleinunternehmen ab
- 1 von 40 Kleinunternehmen ist potenzielles Opfer von Cyberkriminalität
- 76% aller Attacken werden von eigenen Mitarbeitern verursacht
- Deutsche KMUs: 2.5 Mio. Unternehmen mit starkem Bewusstsein & niedrigem Level an Vorkehrungen gegen Cyber Vorfälle

Zielgruppe



KMUs mit weniger als 50 Mio. € Umsatz & bis zu 249 Mitarbeitern in Deutschland



Geschäftsmodell

- **Bestandsaufnahme:** Bewertung IT Systeme, Prozesse, Management /organisatorische Komplexität (Fragebogen), Schwachstellennetzwerk
- **Kontinuierliches Risikomanagement:** Feedback für Risikozeichnung/Premium-Anpassung, Angebot Cyber Sicherheitslösungen, Bereitstellung Cyber Risiko Datenbank
- **Prävention & e-Learning:** Trainings, Verwendung von Best-Practices, simulierte Cyber Attacken
- **Proaktives Fallmanagement:** Post-Mortem Analyse nach Angreifer-Quelle (IT Forensik), Wiederherstellungsplan und Vorgaben inkl. IT
 - **Cyber Risiko Versicherung:** Potenzielle Schäden durch Cyber Risiko versichern

» Als Mitgliedschaft mit monatlichem Beitrag

- **Sicherheits-Scoring-Model** basierend auf **Machine-Learning** (AI System) für Kalkulation initialer Risiken & kontinuierliches Risiko-Scoring für spezifische Kunden und Branchen
- **Datenanreicherung** des Sicherheits-Scoring-Modells mit öffentlichen Quellen (Deep Web, Open Source Intelligence) und interner/Meta Daten & Drittanbietern
- System schlägt automatisch **Präventivmaßnahmen** vor und passt Risiko-Score basierend auf genutzter Sicherheitstechnologie an

- **FinLeap** bringt seine Company Building Kompetenz mit, um den Markteintritt zu beschleunigen – Erfahrung im Aufbau von 12 Ventures mit komplexen regulatorischen Geschäftsmodellen innerhalb Europas
- Eines der Portfolio-Unternehmen – **Element** – wird als 100% digitaler Risikoträger für industriespezifische Cyber Insurance Policen agieren
- **HR/E+S Rück** steuert Rückversicherungsexpertise und Risikobereitschaft bei



Steffen Teske
CEO
20+ Jahre Erfahrung in CRM, SaaS und Telco, BT, Liveperson, Zendesk



Sven Weizenegger
CTO
15+ Jahre Erfahrung in Cyber Sicherheit, Kreditech, T-Systems



Inna Leontenkova
COO
Element, foodpanda, Groupon, Aviva

Technologie

Team & DNA

Cyber-Versicherung

Ausblick Marktentwicklung

- ▶ Wir erwarten in den kommenden ein bis zwei Jahren ein deutlich erweitertes Angebot an reinen Cyber-Deckungen für KMUs
- ▶ Mit zunehmender Digitalisierung ist von einer weiter wachsenden Sensibilisierung von Firmen für Cyber-Risiken auszugehen
- ▶ Der Vertriebs Erfolg hängt insbesondere von guten Service- und Assistance-Angeboten der Versicherer ab (Prävention und Schadenbearbeitung)
- ▶ Insgesamt sehen wir deutliches Wachstumspotential bis 2020 bei Cyberdeckungen (Prognose Prämienvolumen: 250 bis 300 Mio. EUR* in Deutschland)

* Prognose E+S Rück

*Der Rückversicherer
für Deutschland*

Ausblick auf die Vertragserneuerungsrunde 2018

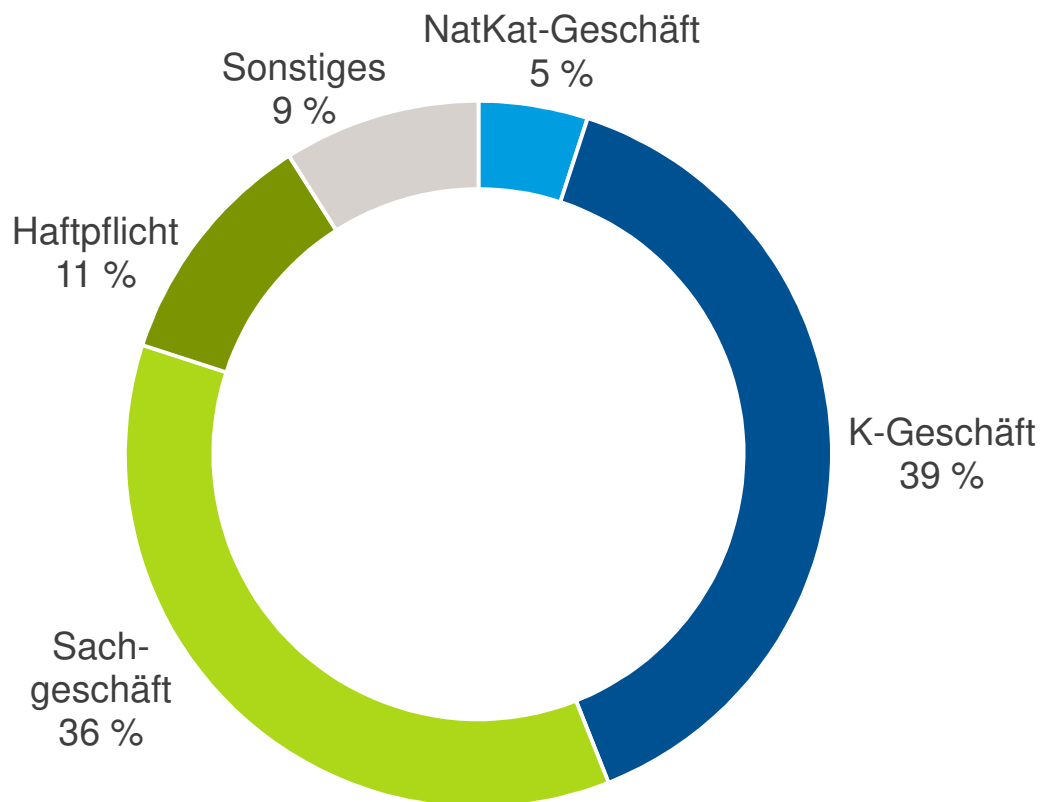
Dr. Michael Pickel

Gesamtportfeuille der E+S Rück

Geringer Anteil an Naturkatastrophengeschäft

Aufteilung des Prämienvolumens

in %



Vertragserneuerung zum 1. Januar 2018

Themen für die Gespräche in Baden-Baden

-
- ▶ Kraftfahrt-Haftpflicht
 - Nicht-prop.: im mittleren einstelligen Prozentbereich steigende Raten aufgrund Reserveerhöhungen
 - Prop.: Stabile Rückversicherungskonditionen
-
- ▶ Elementar- XL und Kraftfahrt-Kasko XL
 - Leicht steigende Raten wegen höherer Schäden, zumindest stabile Raten bei schadenfreien Programmen
 - Internationales Cat-XL-Geschäft : Rückkehr auf Ratenniveau 2015
-
- ▶ Industrie- und Gewerbe-geschäft
 - Wegen Konkurrenzsituation und angespannter Schadenlage Zeichnungszurückhaltung; mindestens unveränderte Konditionen
-
- ▶ Zukunftsfelder
 - Zusammenarbeit mit FinTechs
 - Cyber-Deckungen für den Mittelstand und Cyber Security Club Perseus
 - 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.