



Gooinn Insurtech Bericht

Die Definition von InsurTech, angenommene Technologien, aktueller globaler Status, InsurTech in Deutschland und Maßnahmen der Versicherungsbranche

Insurtech



Insurtech Definition

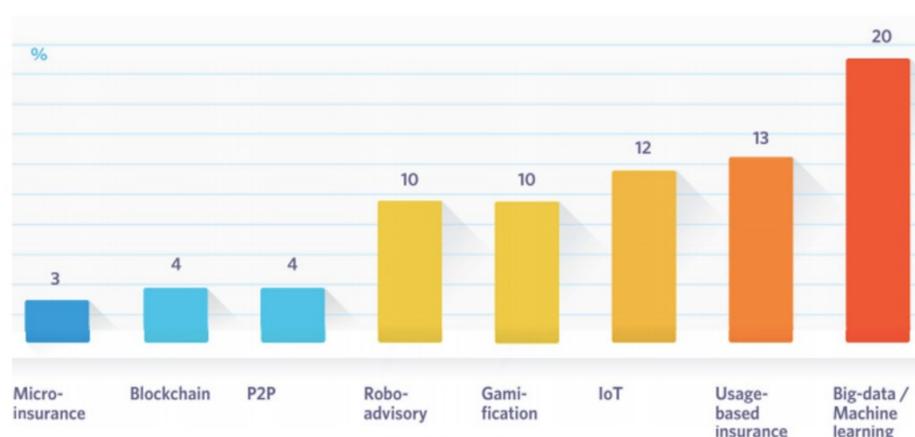
InsurTech ist bekannt als Versicherungstechnologien. Es ist unter FinTech (Financial Technologies) positioniert und zielt darauf ab, digitale Lösungen in der Versicherungsbranche zu produzieren. Es ist ein aufstrebender Bereich, der versucht, die Versicherungskosten zu senken, indem er die Risiken der versicherten Kunden durch den Einsatz innovativer Technologielösungen minimiert.

Dieser Ansatz ist nicht nur für die Versicherungsnehmer interessant, sondern auch besonders wichtig für den Versicherer. Alle Stakeholder in der Versicherungsbranche, einschließlich der Versicherungsunternehmen, profitieren von innovativen Lösungen, die das Leben für alle Beteiligten einfacher machen. Durch die uneingeschränkte Unterstützung in den Bereichen Finanzierung, Erfahrung und Mentoring ist InsurTech ein bevorzugtes Betätigungsfeld für viele Startups.

Es besteht die Tendenz, dass Unternehmen neue Parameter und Kriterien zur Risikomessung bei der Preisgestaltung von Produkten, insbesondere von Kfz-Versicherungen, verwenden. Die Nutzungsgewohnheiten der Fahrer werden als neue Kriterien und Parameter gesehen. Hier stehen besonders Geschwindigkeit, Fahrtechnik, plötzliches Bremsen und ähnliche Parameter hervor welche durch den Einsatz von IoT leicht messbar sind. Die Länder, die im Bereich InsurTech weltweit große Fortschritte gemacht haben, sind die USA, Großbritannien, Deutschland und die Niederlande. Darüber hinaus erzielen auch Rückversicherungsunternehmen InsurTech-Durchbrüche.¹

Technologien, die von InsurTech übernommen werden

Laut dem McKinsey-Bericht vom März 2017 übernehmen InsurTech-Startups neue Technologien frühzeitig. Während fast die meisten InsurTech-Unternehmen auf die digitale Kundenschnittstelle für Vertrieb und Service setzen, zeigen die meisten Startups ein Interesse an neuen technologischen Konzepten. Acht neue, ungewöhnliche Technologien werden von InsurTechs übernommen und zur Lösung echter Geschäftsprobleme eingesetzt. Diese Technologien unterstützen neue Versicherungsprodukte. Beispiele sind Blockchain, IoT, künstliche Intelligenz, Gamification, maschinelles Lernen und Robo-Beratung.²



Quelle: McKinsey 2017 Report

Globale Sicht auf InsurTech

InsurTech-Unternehmen erregen weltweit Aufmerksamkeit. Weltweit taucht bei den Investitionen von InsurTech-Startups mindestens eine Versicherungsgesellschaft oder das Risikokapital eines Unternehmens auf. Versicherungsunternehmen unterstützen Startups mit Beschleunigungsprogrammen, anstatt als Investoren aufzutreten, und helfen Startups beim Wachstum, indem sie gemeinsame Produkte entwickeln.³

InsurTech Markttrends in der Welt werden meist in folgende Regionen unterteilt;

- US Markt
- Europäischer Markt
- Chinesischer Markt
- Südostasiatischer Markt

1) US Markt

Laut dem von DailySocial veröffentlichten Bericht MCI InsurTech in 2020 ist der größte Versicherungssektor der USA der Immobilien- und Unfallsektor. Seit 2018 steigt das Marktnettoeinkommen in diesem Bereich weiterhin rasant an. Dieser Markt, der im Jahr 2017 39 Milliarden Dollar betrug, stieg 2018 auf 58 Milliarden Dollar. Darüber hinaus erreichten die globalen Investitionen in InsurTech im Jahr 2019 3,26 Milliarden Dollar.⁴

Demselben Bericht zufolge wird die Finanzierung neuer Technologien und Innovationen in der Versicherungsbranche durch Venture Capital (VC) unterstützt. Viele InsurTech-Start-ups in den USA bieten viele Vorteile durch die reichhaltige und wettbewerbsfähige Finanzierung durch VC. Auf der anderen Seite, da es in einigen Märkten keine starke VC-Kultur gibt, unterscheidet sich der Ansatz zur Kapitalbeschaffung und öffentliche Mittel werden zunehmend wichtiger.

In den USA wird angenommen, dass die Initiativen und Investitionen von InsurTechs auf dem Gesundheitssektor 70 % des Marktes abdecken.

Gleichzeitig steigen die Investitionen in Startups, die kommerzielle Vertriebswege anbieten. Dies deutet darauf hin, dass es ein Interesse an Startups gibt, die hoffen, die Kundenerfahrung zu verbessern.

2) Europäischer Markt

Laut Dailysocial MCI InsurTech 2020 Report sind die drei größten Versicherungsmärkte in Europa, das Vereinigte Königreich, Deutschland und Frankreich.⁵

2018 schätzt McKinsey, dass Websites von Versicherungsunternehmen, die wie Preisvergleichsseiten funktionieren, einen größeren Einfluss auf Käufer von Nichtlebensversicherungen hatten. Preisvergleichsseiten haben es den Kunden leicht gemacht, Versicherungsprodukte allein auf Basis des Preises auszuwählen.⁶

Während die InsurTech-Investitionen bis 2018 zurückgingen, investierte Großbritannien laut dem von KPMG veröffentlichten Bericht 2019 mehr als 1 Milliarde Dollar in den InsurTech-Markt.⁷

In Bezug auf den Marktanteil halten die traditionellen Akteure weiterhin ihren Wettbewerbsvorteil auf dem Markt, indem sie Partnerschaften mit Technologieunternehmen eingehen. Allerdings stehen diese Akteure im Wettbewerb mit mittleren und kleineren InsurTech-Startups, die ihren Nutzern maßgeschneiderte Lösungen anbieten.

3) Chinesischer Markt

China ist nach den Vereinigten Staaten der zweitgrößte Markt der Welt im Versicherungsmarkt. Hier ist InsurTech stetig gereift und zu einem der wichtigsten Wachstumstreiber der Branche geworden.

Wie im DailySocial MCI 2020 InsurTech-Bericht festgestellt wird, ist China ein Markt, in dem digitale Versicherer die Technologie sehr gut nutzen. Diese Versicherer haben hochautomatisierte Versicherungsplattformen geschaffen und verfolgen einen unkonventionellen Ansatz, um Versicherungsprozesse wie Underwriting, Preisgestaltung und Schadenbearbeitung anzugehen.⁸

Die großen Versicherungsunternehmen in China haben 3 Hauptstrategien identifiziert.

Aktivierung

Nutzung von Technologien wie Big Data, Cloud und künstliche Intelligenz zur Verbesserung der Produktentwicklung, des Nachfragemanagements und des Kundendienstes.

Integration

Der Versicherer erweitert die technologischen Vorteile seiner Wertschöpfungskette, um breite Ökosysteme mit anderen Branchen zu schaffen.

Kommerzialisierung

Verkauf von Technologieprodukten des Versicherers an andere Branchen.

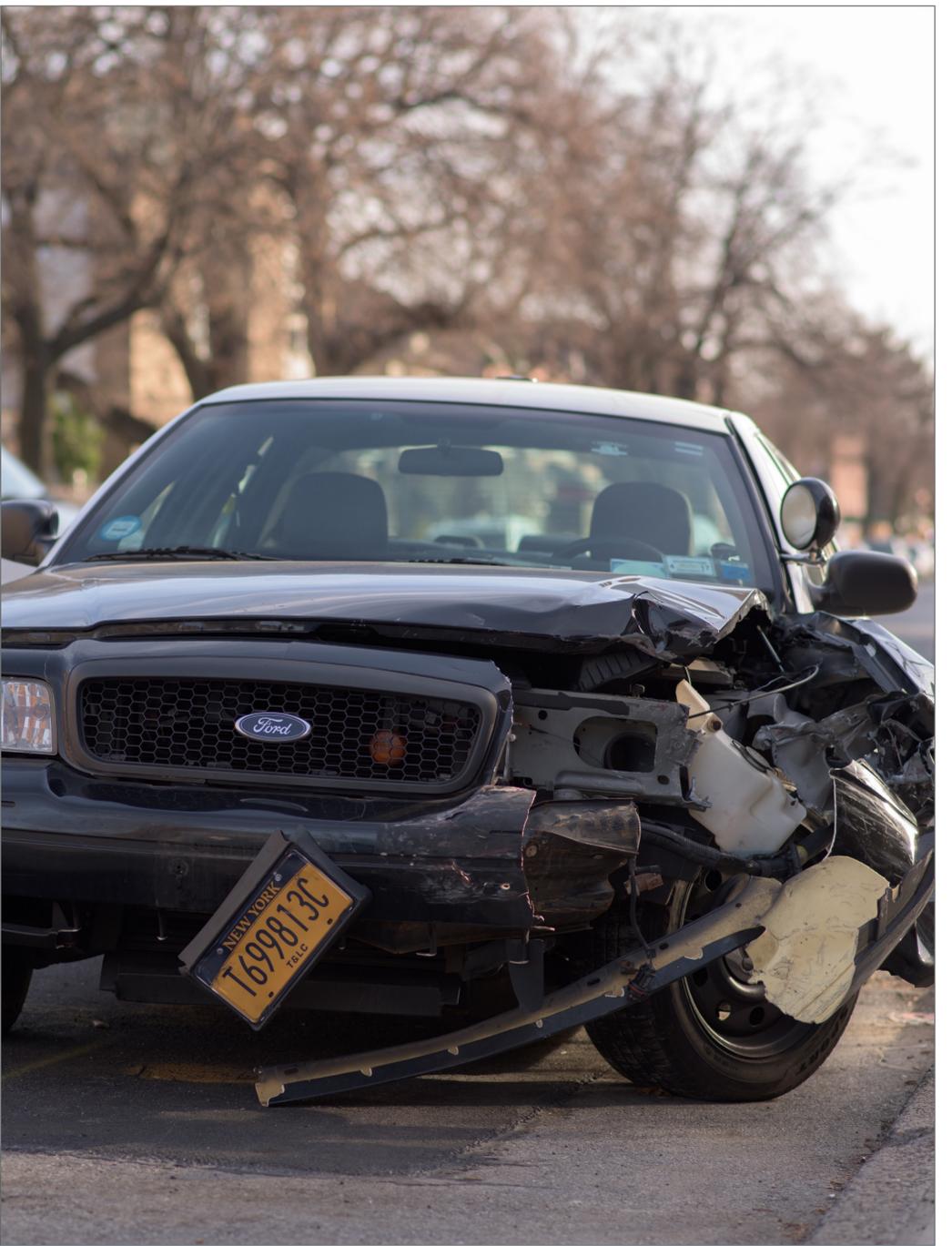
4) Südostasiatischer Markt

Die Highlights der südostasiatischen Markttrends sind wie folgt;

Urbanisierung und Bevölkerungswachstum erzeugen eine starke Versicherungsnachfrage in den großen Schwellenländern Südostasiens. Unterstützt durch die hohe Versicherungskompetenz, die 90 % erreicht, scheint Singapur ein geeignetes Beispiel für die Entwicklung der InsurTech-Branche zu sein.

Die Marktdurchdringung für Versicherungen scheint extrem niedrig zu sein. Es wird angegeben, dass nur 2,1 % der Indonesier im Jahr 2016 eine Lebensversicherung haben. Wiederum laut dem im selben Jahr veröffentlichten Insurance Market Report ist das Bankkonto bei nur 11 % dieser Menschen vorhanden. Laut demselben Bericht liegt die Versicherungsdurchdringung auf den Philippinen bei nur 2 % der Bevölkerung. Obwohl es führende Versicherungsunternehmen gibt, die Kranken-, Motorrad- und Arbeitnehmersicherungen abdecken, wird daran gearbeitet, den Mangel an Versicherungsaufklärung und Erschwinglichkeit zu überwinden.

Der DailySocial MCI 2020 InsurTech Report stellt fest, dass die geringe Versicherungsdurchdringung in der Region Südostasien auf mehrere Faktoren zurückzuführen ist. Diese sind finanzielle Bildung, mangelnder Zugang zu Finanzdienstleistungen und weniger erschwingliche Versicherungspakete.⁹



Beispiele für InsurTech-Unternehmen

Das in Großbritannien mit Unterstützung der AXA-Versicherung gegründete Unternehmen **Trov** bietet Versicherungsschutz für persönliche Gegenstände wie Kameras, Computer und Telefone. Wenn etwas in Gebrauch genommen wird, wird die Versicherung aktiviert und wenn es ausgeschaltet wird, wird die Versicherung deaktiviert, so dass die Preisgestaltung durch sofortige Verfolgung von hier aus berechnet wird.¹⁰

Lemonade bietet Dienstleistungen dank Chatbots an und Kunden können das passende Versicherungsangebot erreichen, indem sie mit diesen Chatbots kommunizieren. Nach Erhalt des passenden Versicherungsangebots registriert sich der Kunde im System mit einer Kreditkarte, einer Handy-Signatur und schließt seine Police ab. Dieses System bietet ein Angebot mit einer durchschnittlichen Zeit von 30 Sekunden an.

Friendsurance und **Guevera** sind Startups, die digitale Versicherungsdienstleistungen von Person zu Person anbieten.¹¹

Waffle, ein in New York ansässiges InsurTech-Unternehmen, ist eine Verbraucherplattform, die Nutzer innerhalb von Minuten mit Versicherungsanbietern in den gesamten Vereinigten Staaten verbindet. Es entwickelt sich mit einer Seed-Investition von 5 Millionen Dollar im Jahr 2021 weiter.¹²

SafeShare ist eine Blockchain-basierte Lösung, die Sharing-Economy-Initiativen dient und Versicherungslösungen zum Schutz der Sharing-Economy entwickelt.¹³

AIG bietet Policenangebote für Schäden aus Cyber-Angriffen.

Hippo Insurance Services, Teil der Metromile- und Hippo-Gruppe, ist dafür bekannt, günstige, schnelle und flexible Versicherungsangebote anzubieten. Durch die Zusammenarbeit mit diesen beiden Unternehmen sollen Hausbesitzern digitale Erstversorgungs- und Schutzversicherungsangebote sowie Pay-per-Mile-Fahrzeugversicherungen angeboten werden.¹⁴

Ethos setzte als InsurTech-Unternehmen seine Entwicklung fort, indem es seinen Umsatz und seine Nutzer im Vergleich zum Vorjahr steigerte und in der Investitionsrunde der Serie D 200 Mio. \$ erhielt. Damit erhöhte es seine Bewertung auf 2 Milliarden Dollar. Es zielt darauf ab, Lebensversicherungen von 20 Milliarden Dollar im Jahr 2021 Ziele zu regulieren.¹⁵

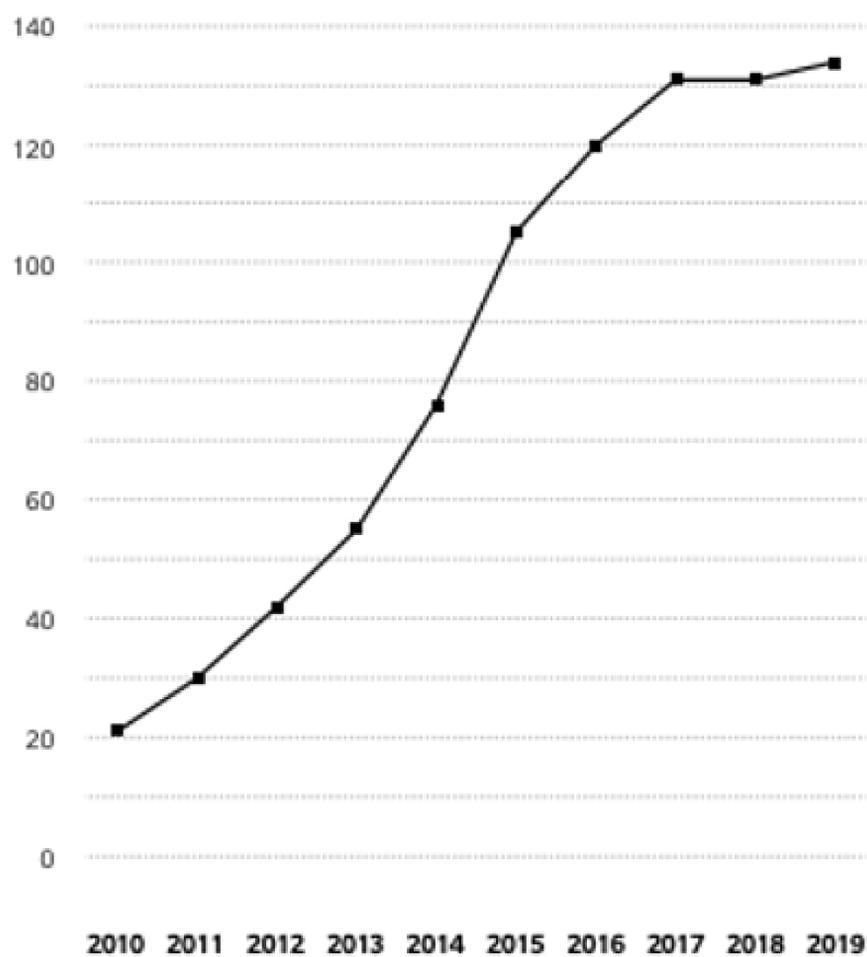
Acko ist ein indisches InsurTech-Startup, in das Amazon investiert hat. Das 2016 gegründete Startup gehört zu Indiens den ersten digitalen Versicherern, die Auto-, Motorrad- und Taxinutzer sowie Krankenversicherungen abdecken. Accel hat auch Investitionen von Catamaran Ventures und SAIF Partners erhalten.¹⁶

Shift ist ein Startup, das ein zuverlässiges Kundenerlebnis bietet, indem es Versicherungsbetrug bekämpft und Technologien der künstlichen Intelligenz nutzt. Das Unternehmen, das eine Investition von 220 Millionen Dollar erhalten hat, hat eine Bewertung von mehr als 1 Million Dollar.

Boughtbymoney ist ein innovativer Anbieter von Haustierversicherungen, der 2017 gegründet wurde. Das Versicherungsprodukt, das sie anbieten, wurde entwickelt, indem sie Tausenden von Katzen- und Hundebesitzern zugehört haben. Boughtbymoney wurde zum besten Haustierversicherer des Jahres 2020 gewählt und steht an der Spitze der Fintech-Branche in Großbritannien. Boughtbymoney ist nicht nur ein Versicherer, sondern bietet seinen Kunden auch einen kostenlosen Zugang zur FirstVet-App, mit der sie per Videoanruf einen Tierarzt anrufen können, wenn sie sich Sorgen um ihr Haustier machen.¹⁷

InsurTech in Deutschland

In Deutschland hat sich die digitale Versicherung seit Anfang 2017 zu einem Trend entwickelt. Mitte 2019 gab es insgesamt 134 aktive Insurtech-Unternehmen auf dem deutschen Markt. Während dieser Bereich von 2010 bis 2017 ein stetiges Wachstum aufwies, verlangsamte sich die Wachstumsrate zwischen 2017-2019 deutlich. Die visuelle Darstellung ist in Graphik 1 dargestellt.¹⁸



Graphik 1: Deutschland- InsurTech Anzahl Unternehmen (kumuliert)
Quelle: Oliver Wyman und Polydirect Analysis

Deutschlandweit ist InsurTech von 2015 bis heute überdurchschnittlich gewachsen, mit Ausnahme von Bayern und Berlin. Obwohl Berlin kein Versicherungszentrum ist, profitiert es aber von einem sich entwickelnden Startup-Ökosystem. In Bayern sind nur 12 % der InsurTechs beheimatet. Ein weiterer bemerkenswerter Punkt ist, dass InsurTechs nicht die einzige treibende Kraft bei der Entwicklung von Innovationsaktivitäten im Versicherungsbereich in Deutschland zu sein scheinen. Es gibt viele Unternehmen aus dem Fintech-Bereich, die dies unterstützen. Wie bereits erwähnt, gibt es zwei Hauptgruppen. Die erste sind die wichtigsten InsurTech-Unternehmen und sie tragen direkt zum Versicherungsbereich bei. Die zweite sind Unternehmen, die einen Beitrag zu Versicherungsdienstleistungen leisten. Die Geschäftsmodelle, auf die sich InsurTechs konzentrieren, sind wie folgt: Vertrieb, persönliche Assistenten, Risikoträger, Prozessbefähiger und andere.¹⁹

Makler, die in Deutschland immer ausgereifter und stärker werden, betreiben InsurTechs B2C- und B2B-Plattformmodelle und führen einen Multikanalvertrieb durch.

Als persönliche Assistenten erledigen InsurTechs die alltäglichen Aspekte von Versicherungen durch einfache Bedienung und digitale Lösungen im B2C-Bereich.

Risikoträger gestalten kurze Produktentwicklungszyklen und digitalisierte Prozesse, um innovative Versicherungsprodukte und Dienstleistungen für Geschäftsmodelle anzubieten. Das Leistungsangebot der Risikoträger umfasst alle Produktgruppen außer Lebensversicherungen. Alle deutschen InsurTech-Risikoträger wurden zwischen 2016 und 2018 gegründet.

Bei den InsurTechs, die als Prozess-Enabler agieren, handelt es sich meist um BRB-Softwareentwicklungsunternehmen. Sie tragen mit ihren Dienstleistungen und einem breiten Angebot an digitalen Produkten zur bestehenden Wertschöpfungskette von Versicherungen bei.

InsurTechs, die als sonstige Anbieter agieren, arbeiten auf eine innovative und andere Art und Weise. P2P-InsurTechs nutzen zum Beispiel soziale Mechanismen innerhalb kleiner Gruppen. Sie regulieren kleinere Anfragen. Ein weiteres Beispiel sind Schadensregulierer, zwischen 2014 und 2015 in Deutschland gegründet, digitalisieren diese InsurTechs die Schadenmeldung und -steuerung.

Die Hauptdebatte in der deutschen InsurTech-Branche ist, dass es für verschiedene Arten von InsurTechs rechtliche Vorgaben gibt. Das liegt daran, dass nicht alle InsurTechs als Versicherungsunternehmen qualifiziert sind. So muss beispielsweise eine regulatorische Unterscheidung zwischen maklerbezogenen InsurTechs und produktbezogenen InsurTechs getroffen werden.²⁰

Deutschland - InsurTech Beispiele

Clark; eine Versicherungsplattform mit Sitz in Frankfurt, die transparenten, kostengünstigen und umfassenden Versicherungsschutz bietet.²¹

Coya; bietet skalierbaren Schutz zum Zeitpunkt des Bedarfs mit Hilfe von KI-Technologie mit transparentem und personalisiertem Versicherungsschutz.²²

Element Insurance ist ein technologieorientiertes Versicherungsunternehmen mit Sitz in Berlin. Durch die Verbindung von Technologie- und Versicherungswelt bietet es vollständig digitale Versicherungslösungen dank intelligenter APIs. Die Produkte, die sie anbieten, unterstützen das Wachstum für alle, die in der Branche tätig sind.²³

Friendsurance ist ein InsurTech-Unternehmen, das 2010 das weltweit erste P2P-Versicherungsmodell eingeführt hat. Als unabhängiger Versicherungsmakler strebt es danach, Versicherungen für alle fairer und günstiger zu machen. Dazu wurde ein Versicherungsmodell entwickelt, indem ein Belohnungssystem in Form eines "No Damage Bonus" für Versicherungsgruppen, die ein schadenfreies Jahr hatten, eingeführt wurde.²⁴

Thinksurance ist eine Technologieplattform für Unternehmensversicherungen, die von Maklern, Agenten, Banken und anderen Vertriebskanälen genutzt wird. Der Hauptsitz befindet sich in Frankfurt. Die angebotenen Technologielösungen helfen den Nutzern der Plattform, ihren Vertrieb vollständig zu digitalisieren.²⁵

Wetterheld bietet Online-Wetterversicherungen für Unternehmen an. Mit der von ihnen angebotenen Lösung helfen sie gegen Schäden, die durch Hitze und Kälte, Schnee und Schneemangel entstehen. Indem sie zum Beispiel Landwirte gegen Dürre und Restaurants gegen Regen versichern, versuchen sie, mögliche Schäden zu minimieren.²⁶

NDGIT bietet eine API-Plattform für Banken und Versicherungen. Diese Plattform unterstützt Finanzdienstleister bei großen strategischen und technologischen Herausforderungen. Ihr Service wird von mehr als 30 bekannten Finanz- und Digitalunternehmen in mehr als 10 Ländern genutzt.²⁷

Obwohl **Covomo** im Jahr 2015 als Vergleichsplattform für Reiseversicherungen gegründet wurde, entwickelte es sich später zu einem führenden Portal für alle Nischenproduktversicherungen. Im Jahr 2020 erweiterte es sein Produktportfolio um Versicherungslösungen als digitalen Safe und Service.²⁸

Erwartungen der Anwender und Maßnahmen der Versicherungsbranche

Laut dem Word InsurTech Report 2020 sind die Erwartungen der Nutzer und das Handeln der Versicherungsbranche wie folgt;²⁹

1) Krisenresistente Prozesse

Gerade in Krisenzeiten brauchen Anwender Versicherungen. In unerwarteten Situationen wollen die Benutzer wissen, dass sie sicher sind, indem sie auf kritische Dienste zugreifen.

Versicherungsunternehmen müssen in ständiger Kommunikation mit den Nutzern bleiben, indem sie die Geschäftskontinuität sicherstellen, insbesondere in unerwarteten und plötzlichen Situationen.

2) Reaktion in Echtzeit

Versicherungsnehmer wollen schnell über den Service, den sie erhalten, informiert werden und erwarten eine schnelle Reaktion auf Benachrichtigungen im Falle einer Änderung. Eine Verzögerung oder Untätigkeit führt zu einem Vertrauensverlust bei den Versicherungsnehmern.

3) Einfühlsame Partnerschaft

Nutzer erwarten Empathie von Versicherungsunternehmen. Sie müssen das Gefühl haben, dass man sich um sie kümmert.

Versicherungsunternehmen müssen eine einfühlsame und emotionale Bindung zu den Nutzern aufbauen und proaktive Initiativen vorbereiten.

4) Versicherung as-a-service

Versicherungsnehmer fordern flexible zeitliche Deckungsmöglichkeiten. Dies erklärt, dass sie so viel zahlen wollen, wie sie die Versicherung nutzen. Diese Neuerung ist bereits bei Kranken- und Lebensversicherungen zu beobachten. Darüber hinaus geben die Versicherungsnehmer an, dass sie für positives Verhalten belohnt werden wollen.

5) Digitales Erlebnis

Versicherer wollen Angebote jederzeit, überall und über verschiedene Kanäle erreichen. Die Unternehmen müssen Zugang haben jederzeit und überall mit intuitiven Selbstbedienungsoptionen, um die Erwartungen der Versicherungsnehmer zu erfüllen.

Referenzen

1. Acer, F. (2017). <https://www.bankasurans.com.tr/sigorta-sektoru-insurtech-ile-gelisecek/>
2. McKinsey & Company. (2017). Insurtech - the threat that inspires.
3. McKinsey & Company. (2017). Digital disruption in insurance: Cutting through the noise.
4. KMPG International. (2019). Insurtech 10: Trends for 2019.
5. DailySocial MCI. (2020). Insurtech Strategic Innovation.
6. McKinsey & Company. (2017). Digital disruption in insurance: Cutting through the noise
7. KMPG International. (2019). Insurtech 10: Trends for 2019.
8. DailySocial MCI. (2020). Insurtech Strategic Innovation.
9. DailySocial MCI. (2020). Insurtech Strategic Innovation.
10. AXA Blog. (2020). <https://www.axasigorta.com.tr/blog/insurtech-nedir>
11. Yücel, M. (2016). <https://webrazzi.com/2016/12/26/finans-teknolojilerinde-insurtech/>
12. Baker, K. (2021). Waffle raises \$5mn in seed funding round. <https://www.reinsurancene.ws/waffle-raises-5mn-in-seed-funding-round/>
13. Yücel, M. (2016). <https://webrazzi.com/2016/12/26/finans-teknolojilerinde-insurtech/>
14. Sheehan, M. (2021). Metromile & Hippo partner on home & auto protection. <https://www.reinsurancene.ws/metromile-hippo-partner-on-home-auto-protection/>
15. Smith, R. (2021). Ethos raises \$200m in funding round . <https://www.insurancebusinessmag.com/us/news/breaking-news/ethos-raises-200m-in-funding-round-254836.aspx>
16. CBIInsights. (2020). The 9 Industries Amazon Could Disrupt Next.
17. Boughtbymany, <https://boughtbymany.com/pet-insurance/>
18. The Insurtech Radar 2019 Report, (2019). The Future of Insurtech In Germany, Oliver Wyman, Policendirect, Marsh & McLennan Companies
19. The Insurtech Radar 2019 Report, (2019). The Future of Insurtech In Germany, Oliver Wyman, Policendirect, Marsh & McLennan Companies
20. Talking Tech, (2020). Current issues in the German insurtech market, How the insurtech markets are developing in Germany, <https://talkingtech.cliffordchance.com/en/industries/insurtech/German-insurtech-market.html>
21. Clark, <https://www.clark.de/>
22. Coya, <https://www.coya.com/ueber-uns>
23. Element, <https://www.element.in/>
24. Friendsurance, <https://www.friendsurance.de/ueber-uns>
25. Thinksurance, <https://thinksurance.de/en/start/>
26. Wetterheld, <https://wetterheld.com/home/>
27. NDGIT, <https://ndgit.com/en/company/>
28. Covomo, <https://business.covomo.de/ueber-uns/>
29. Capgemini Research Institute. (2020). Word InsurTech Report.

Author



Deniz Karapanca, PhD
Market Research Analyst
deniz@gooinn.co
Gooinn Türkei

Über die Studie

Diese Studie wurde zum Nutzen von Personen, die im Bereich der Versicherungs- und Finanztechnologie arbeiten, über die Entwicklungen und Innovationen im Bereich InsurTech unter Verwendung verschiedener Quellen konzipiert und erstellt.

Sie können www.gooinn.co besuchen, um mehr über die innovativen Entwicklungen in diesem Bereich zu erfahren.



Gooinn ist ein Innovationsberatungsunternehmen mit Sitz in London und Istanbul. Es ist derzeit aktiv in der Türkei, dem Vereinigten Königreich und Deutschland tätig. Es vermittelt Unternehmen die Kompetenz, die notwendig ist, um innovative Produkte zu entwerfen, die den tatsächlichen Bedürfnissen der Kunden entsprechen. Es hilft dabei, die Innovationskultur in Institutionen zu etablieren und zu stärken.

Gooinn legt großen Wert darauf, gemeinsam Werte zu schaffen und ergebnisorientiert zu sein. GOOINN hat mit seinen fachkundigen Beratern gemeinsam mit Unternehmen wie Zorlu, Eczacıbaşı, ING und SabancıDx Werte geschaffen, und viele dieser diese Institutionen haben ihre Ideen erfolgreich eingeführt.