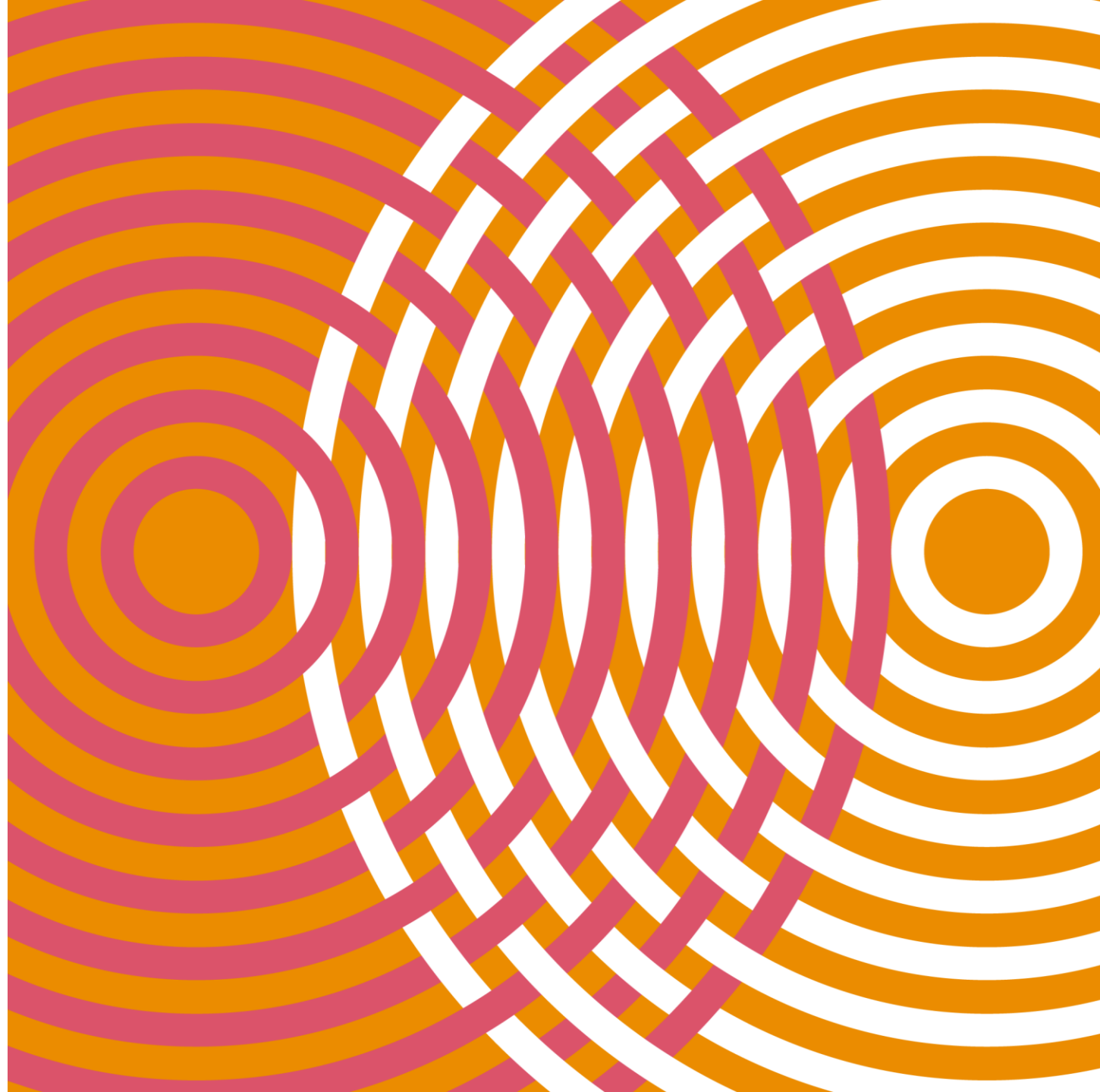
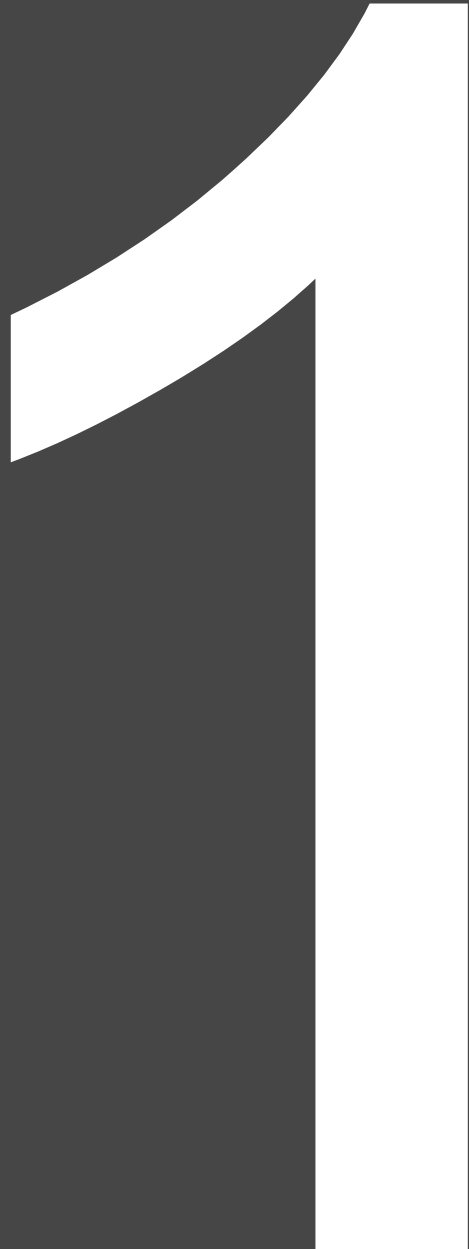


2. PwC FinTech- Kooperationsradar

FinTech-Kooperationen mit neuem
Rekord

Februar 2020





2. PwC FinTech- Kooperationsradar

Executive Summary

Executive Summary I

2. PwC FinTech-Kooperationsradar



FinTech-Kooperationsnetzwerk wird immer komplexer

- FinTech-Startups kooperieren nicht nur mit Finanzdienstleistern, sondern immer mehr auch mit anderen Sektoren und vor allem untereinander
- Finanzdienstleister suchen neben FinTech-Kooperationen zunehmend Allianzen mit Startups anderer Sektoren
- Komplexität des FinTech-Kooperationsnetzwerks nimmt unaufhaltsam und mit großer Geschwindigkeit weiter zu



PwC FinTech-Kooperationsradar schafft Transparenz

- Der 2. PwC FinTech-Kooperationsradar analysiert 2.102 aufwendig recherchierte Kooperationen im Detail
- Wertvolle Einsichten in die aktuellen Entwicklungen bei FinTech-Kooperationen

Executive Summary II

FinTech-Kooperationen mit neuem Rekordwert



FinTech-Kooperationen mit neuem Rekordwert 2018

- 2012: Erste Kooperationen
- 2014: Deutlicher Anstieg auf 56 Kooperationen
- 2017: Weiterer Anstieg auf 521 Kooperationen
- 2018: Neuer Rekordwert von 526 Kooperationen
- 2019: Weiter auf hohem Niveau, 324 Kooperationen per Ende Juli



Operative Kooperationen dominieren

- Operative Kooperationen machen 63% aus
- Finanzielle Kooperationen machen 31% aus
- Sonstige Kooperationen machen 6% aus

Executive Summary III

Versicherer überholen Banken bei operativen Kooperationen



Banken liegen weiter deutlich vor Versicherungen

- Banken mit insgesamt 693 FinTech-Kooperationen
- Immer noch fast doppelt so viel wie Versicherungen mit 354 Kooperationen



Versicherer überholen Banken bei operativen Kooperationen

- 2019 liegen Versicherer bei operativen Kooperationen erstmalig vor Banken



Top-Versicherer derzeit aktiver als Top-Banken

- Top5-Versicherer erhöhen Anzahl Kooperationen um 28% ggü. Vj., deutlich stärker als Top5-Banken mit 22%
- Vier Versicherer unter den aktuell fünf aktivsten Kooperationspartnern (Steigerung Kooperationen ggü. Vj. in %)

Executive Summary IV

Strategien der Top Player unterscheiden sich weiterhin deutlich



Versicherungen kooperieren internationaler und vielfältiger

- Versicherungen: 35% der operativen und 57% der finanziellen Kooperationen mit Auslandsbezug, Banken: Nur 15% bzw. 23% entsprechende Kooperationen
- Versicherungen: 61 Kooperationen mit Tech Startups außerhalb des FinTech-Sektors, Banken: Nur 19 entsprechende Kooperationen



Strategien der Top Player unterscheiden sich weiter deutlich

- Fast alle Top-Player nutzen alle drei Kooperationsarten, allerdings mit unterschiedlichen Schwerpunkten
- Anteil finanzieller Kooperationen variiert beispielsweise von 0% bis 53%

2

2. PwC FinTech- Kooperationsradar

**Vorbemerkungen &
Definitionen**

Was ist eine Kooperation?

Zusammenarbeit von Unternehmen mit gemeinsamen Ziel



Definition der Kooperation:

Zusammenarbeit unterschiedlicher Intensität und Dauer zwischen rechtlich selbstständigen Unternehmen in Arbeitsteilung zur Erreichung eines gemeinsamen Zieles. In Anlehnung an: [Gabler Wirtschaftslexikon](#), [Wikipedia](#)

Im Rahmen der Analyse wird der Kooperationsbegriff weit ausgelegt.

Verwendung von Begriffen wie “Partnerschaft”, “Kooperation”, “Zusammenarbeit” im Rahmen der Verkündung sind indikativ für eine Kooperation im Rahmen der Analyse.



Was sind FinTech-Kooperationen?

Analysierte FinTech-Kooperationen

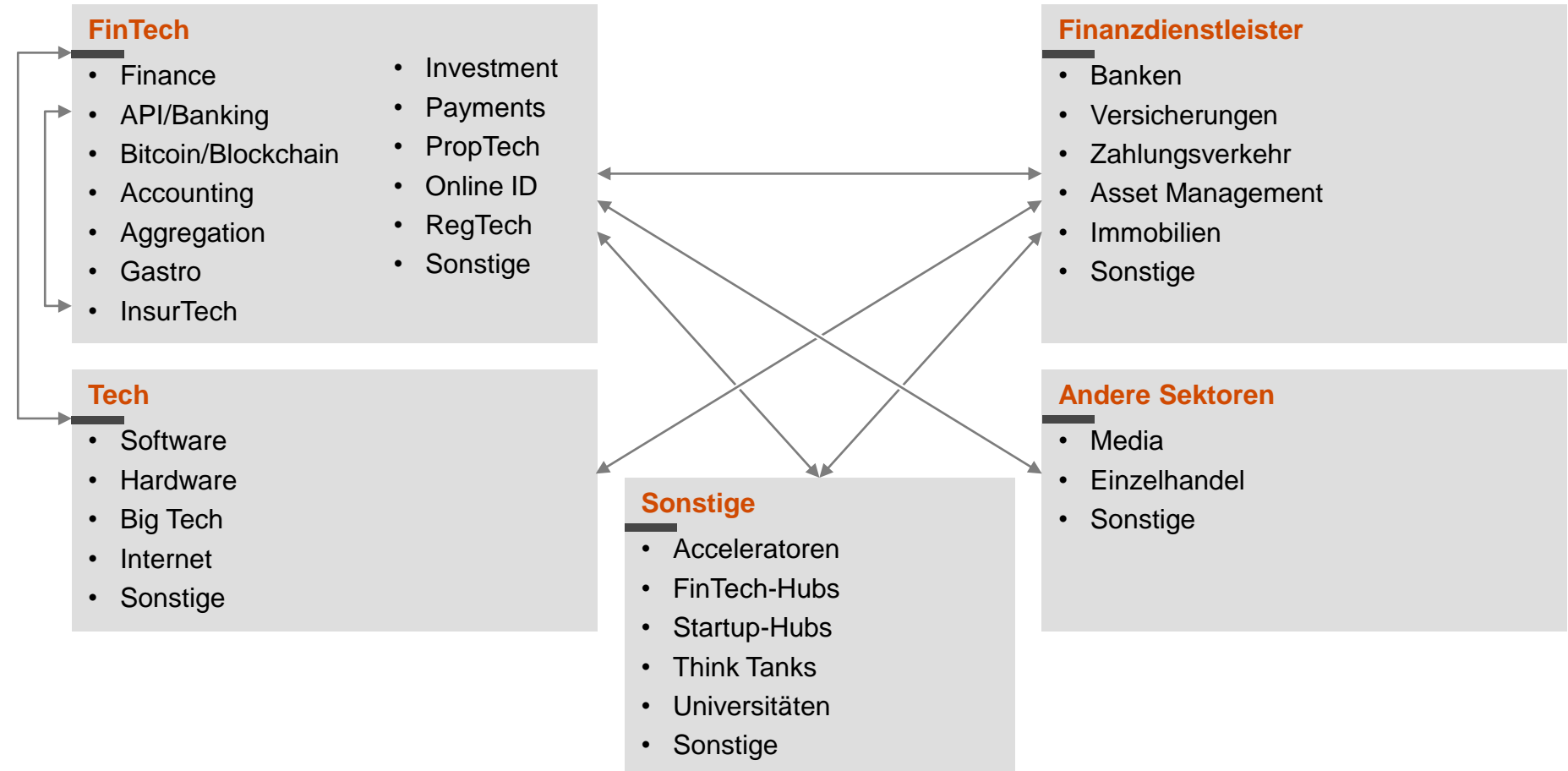
FinTech-Kooperationen weisen jeweils mindestens ein Element "Finanzen" und ein Element "Technologie" auf.

Beispiele:

FinTech-Startup mit Finanzdienstleistern oder anderen Partnern

Finanzdienstleister mit Technologie-Startups

Finanzdienstleister mit Organisationen zum Transfer von Technologie Know How



Arten von FinTech-Kooperationen

In der Studie analysierte FinTech-Kooperationsarten

Operative FinTech-Kooperationen

Operatives Zusammenwirken steht im Vordergrund. Keine finanzielle Beteiligung am Startup.

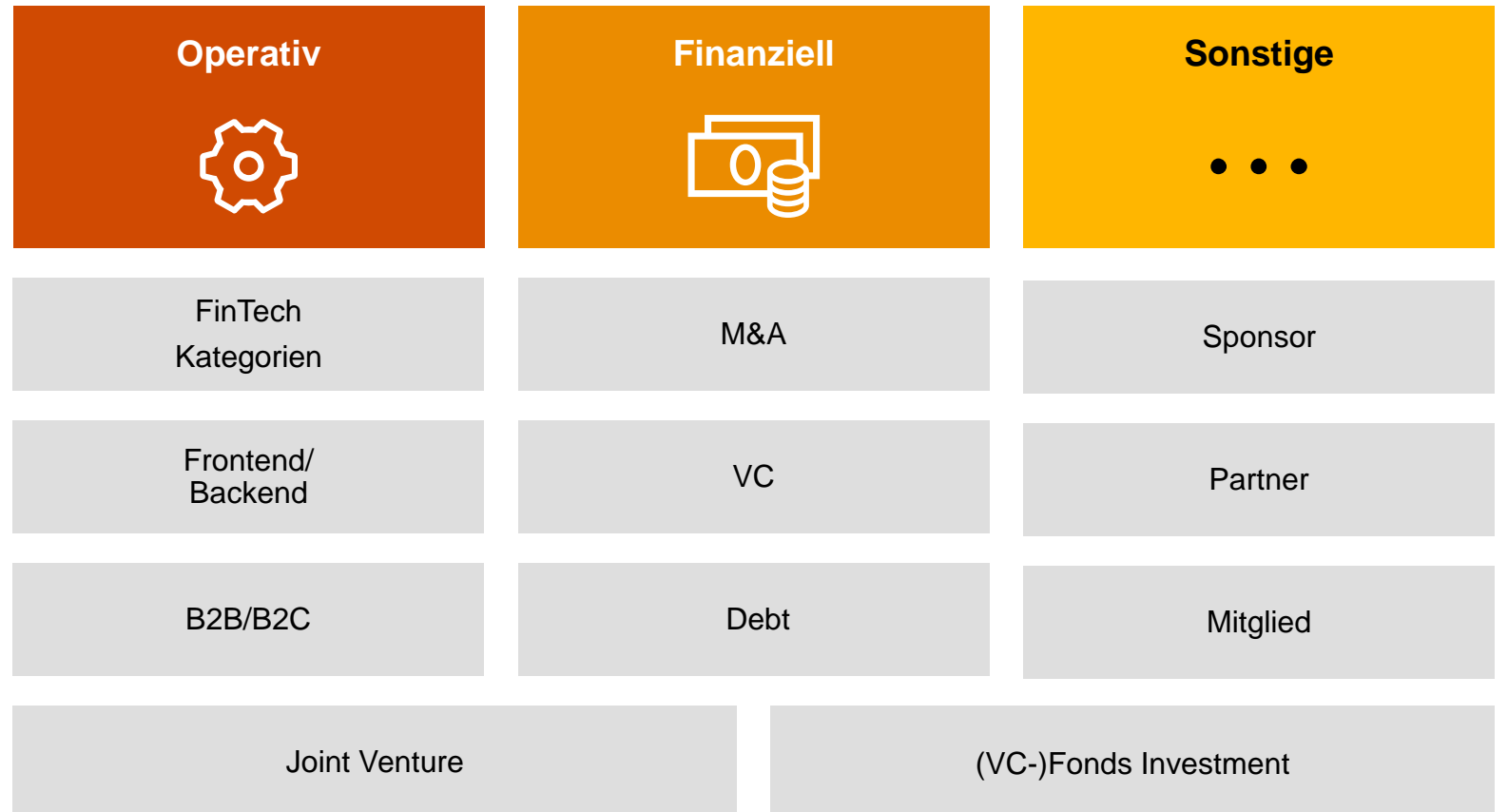
Finanzielle FinTech-Kooperationen

Finanzielle Zusammenarbeit steht im Vordergrund. Unternehmen stellt Venture-Capital bzw. -Debt zur Verfügung oder kauft ein Startup.

Sonstige FinTech-Kooperationen

Zusammenarbeit mit Forschungsorganisationen, Startup Hubs, Acceleratoren oder Venture Capital-Gesellschaften mit dem Ziel des Technologie Know How-Transfers.

Kooperationsarten



3

2. PwC FinTech- Kooperationsradar

Entwicklung von FinTech-
Kooperationen

Entwicklung von FinTech-Kooperationen

Über 2.000 Kooperationen analysiert

Σ 2.102

63%

Operative Kooperationen
dominant mit 63% Anteil

31%

Finanzielle Kooperationen
machen weitere 31% aus

6%

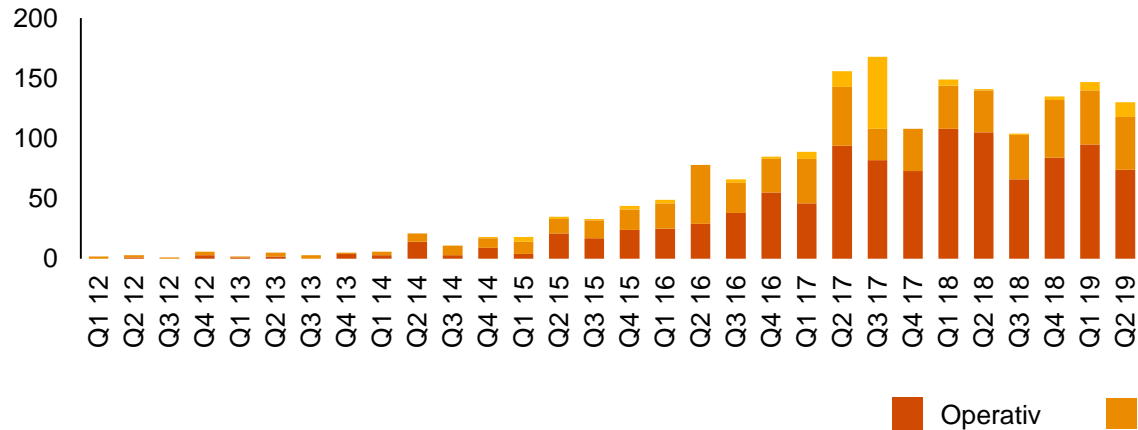
Sonstige
6%

Entwicklung von FinTech-Kooperationen

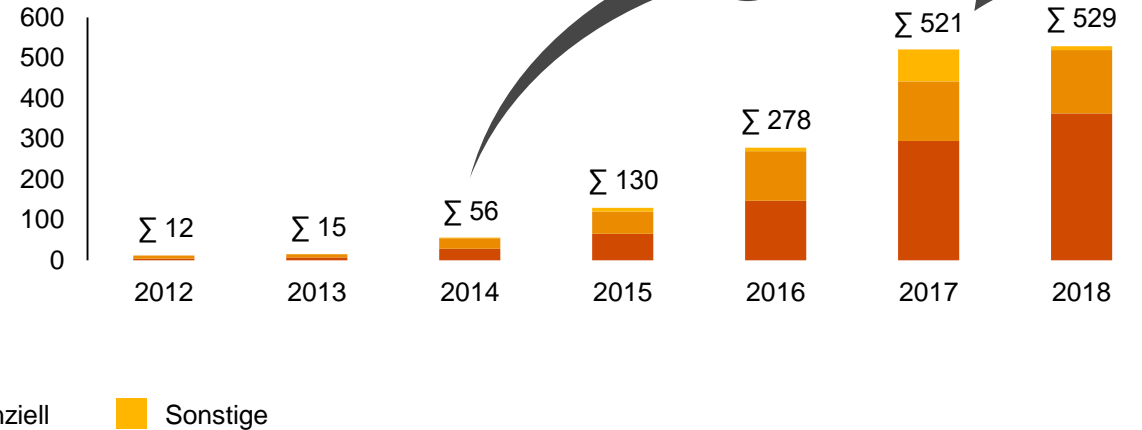
FinTech-Kooperationen seit 2014 fast verzehnfacht



Kooperationen pro Quartal*



Kooperationen pro Jahr*



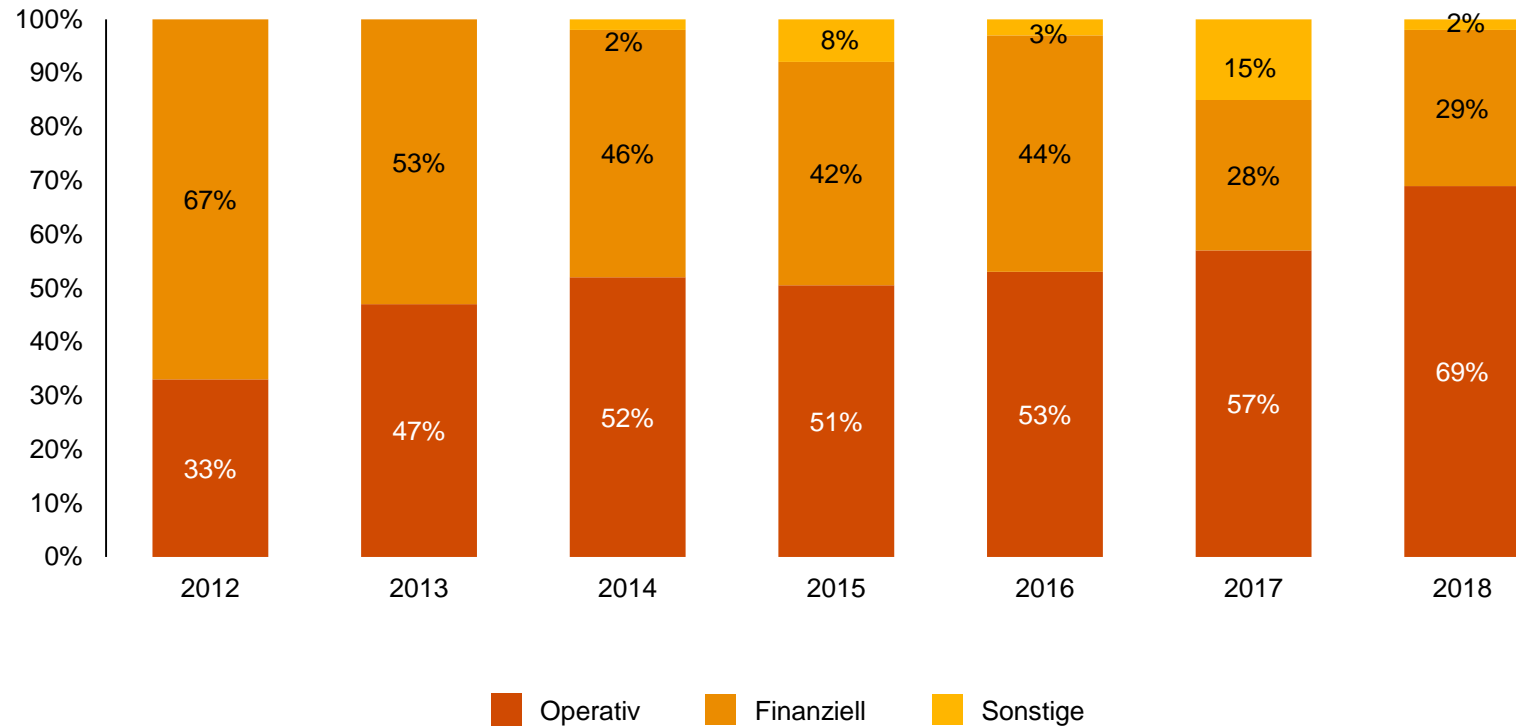
*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen

Entwicklung von FinTech-Kooperationen

Anteil operativer Kooperationen steigt an

Kooperationen pro Jahr*



2018: Anteil operativer Kooperationen übersteigt 2/3-Anteil

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen

Entwicklung von FinTech-Kooperationen

Banken und Versicherungen wichtigste Sektoren



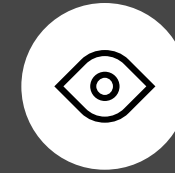
Platz 1:

Banken mit
693 Kooperationen



Platz 2:

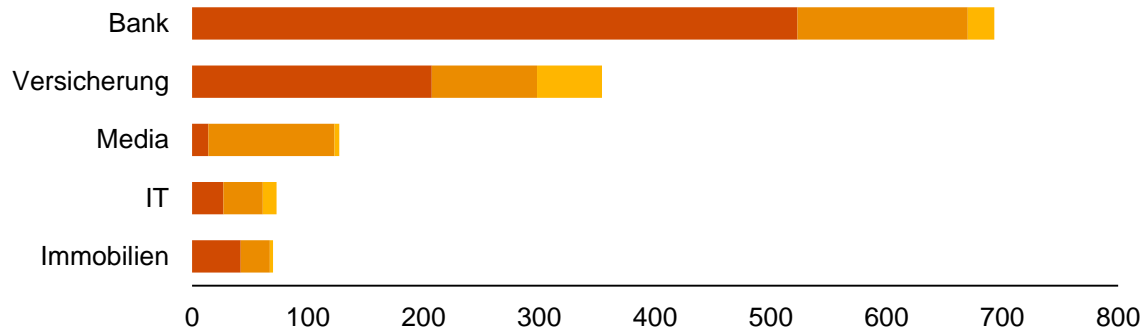
Versicherungen mit
354 Kooperationen



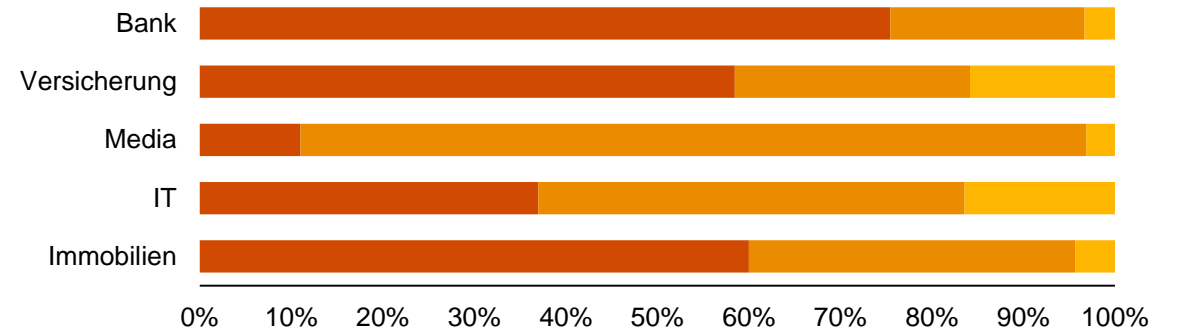
Platz 3:

Medienunternehmen mit
127 Kooperationen

Top 5 Sektoren* – Anzahl



Top 5 Sektoren* – Split



Operativ Finanziell Sonstige

*) exklusive FinTech/FinTech-Kooperationen

*) exklusive FinTech/FinTech-Kooperationen

4

2. PwC FinTech- Kooperationsradar

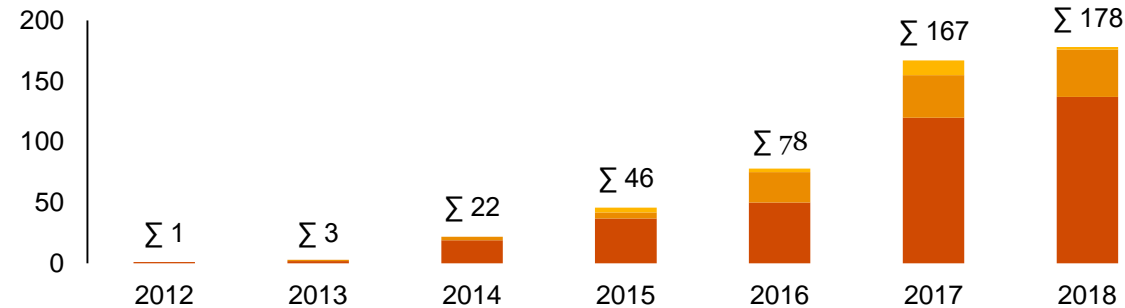
Deep Dive Banken &
Versicherungen

Entwicklung von FinTech-Kooperationen nach Sektor

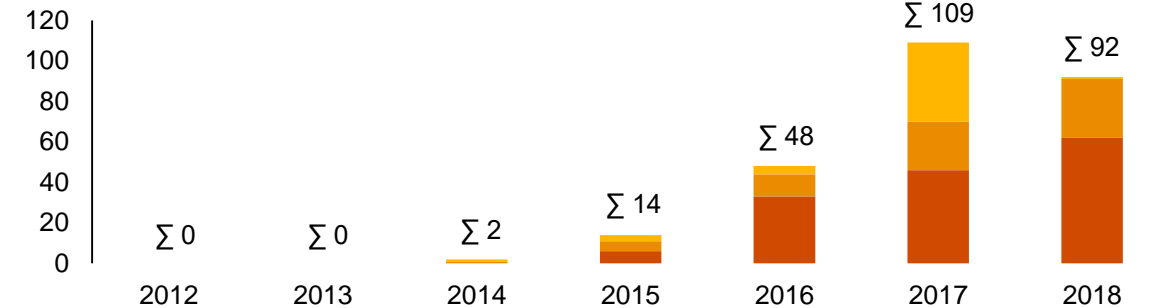
Anzahl neuer Kooperationen wächst rasant



Bank/FinTech-Kooperationen*



Versicherung/FinTech-Kooperationen*

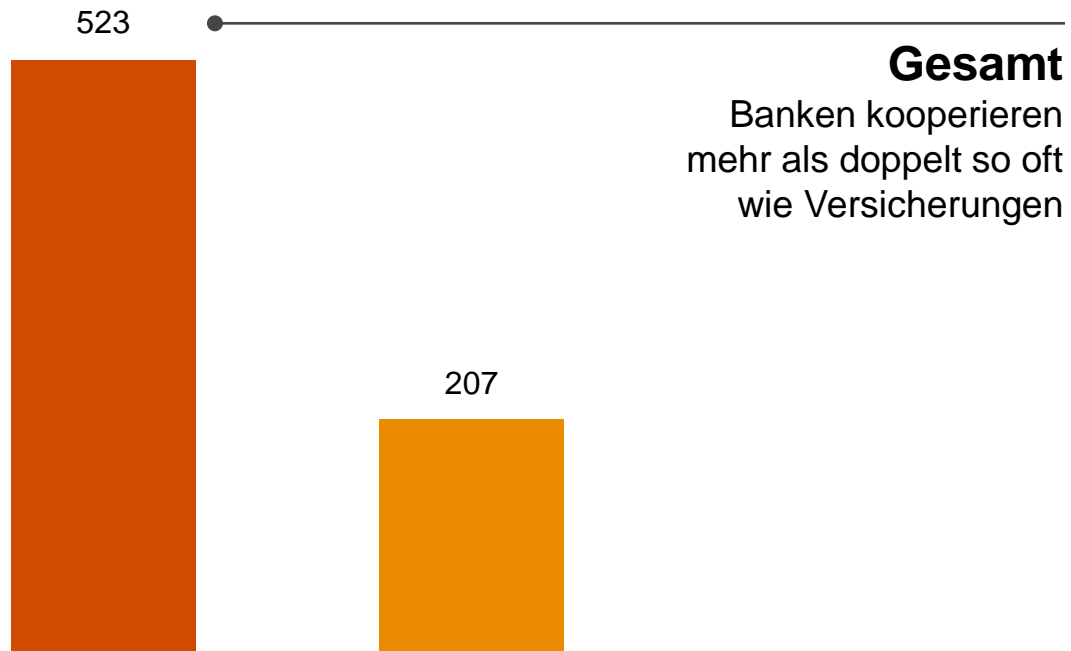


Operativ Finanziell Sonstige

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen

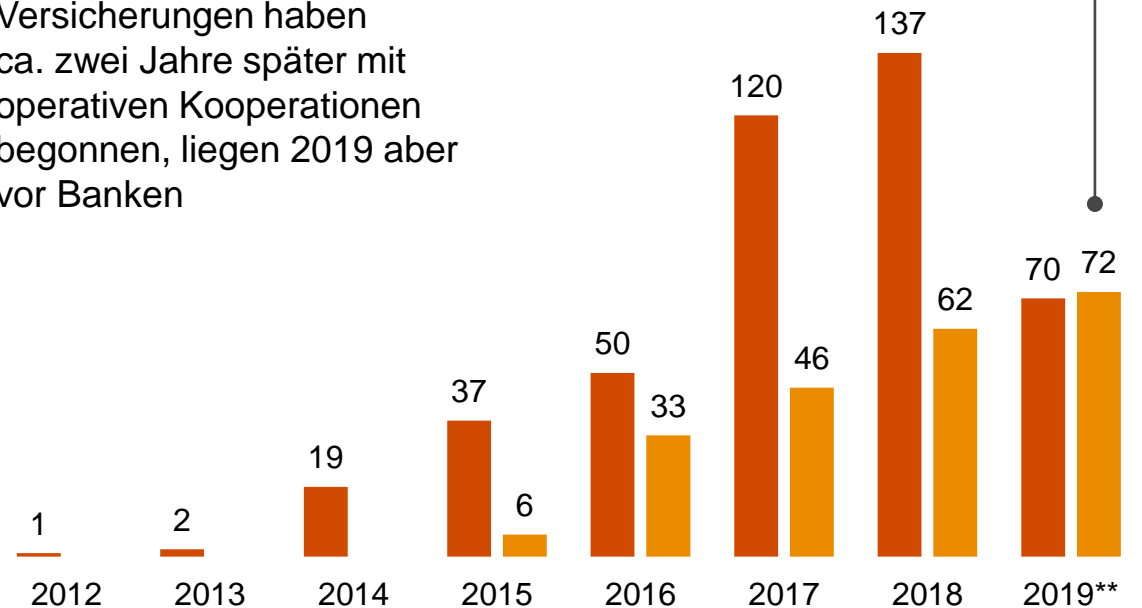
Deep Dive Banken & Versicherungen

Operative FinTech-Kooperationen



Im Zeitverlauf*

Versicherungen haben ca. zwei Jahre später mit operativen Kooperationen begonnen, liegen 2019 aber vor Banken

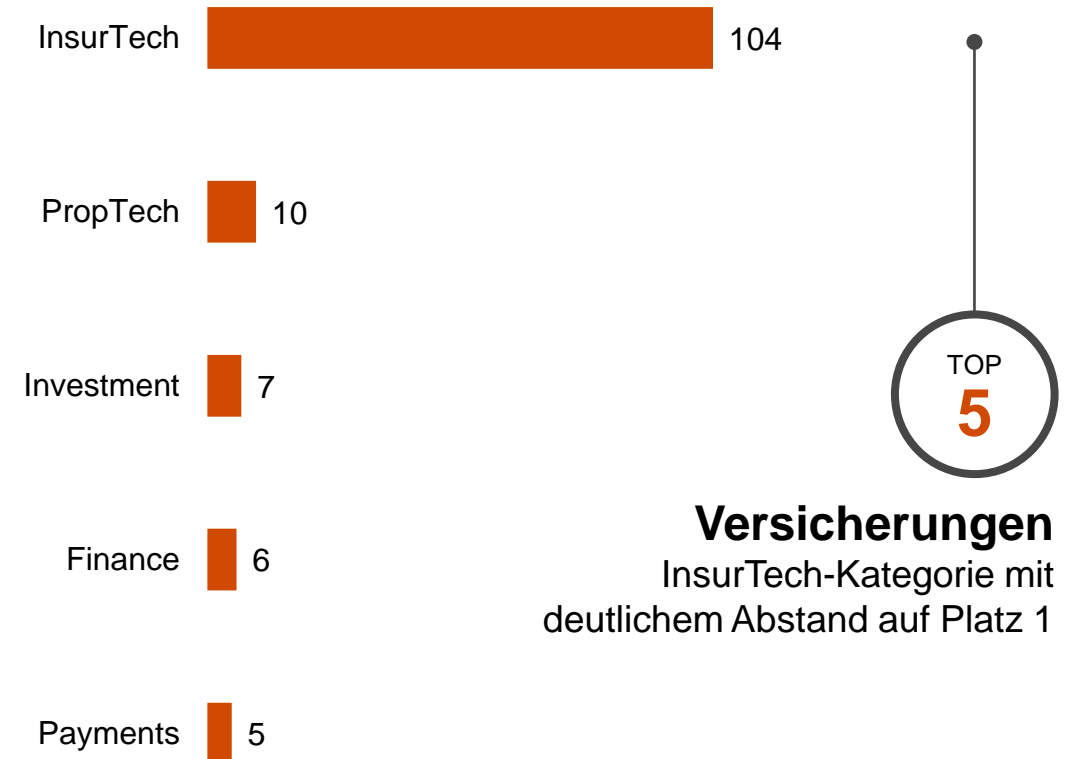
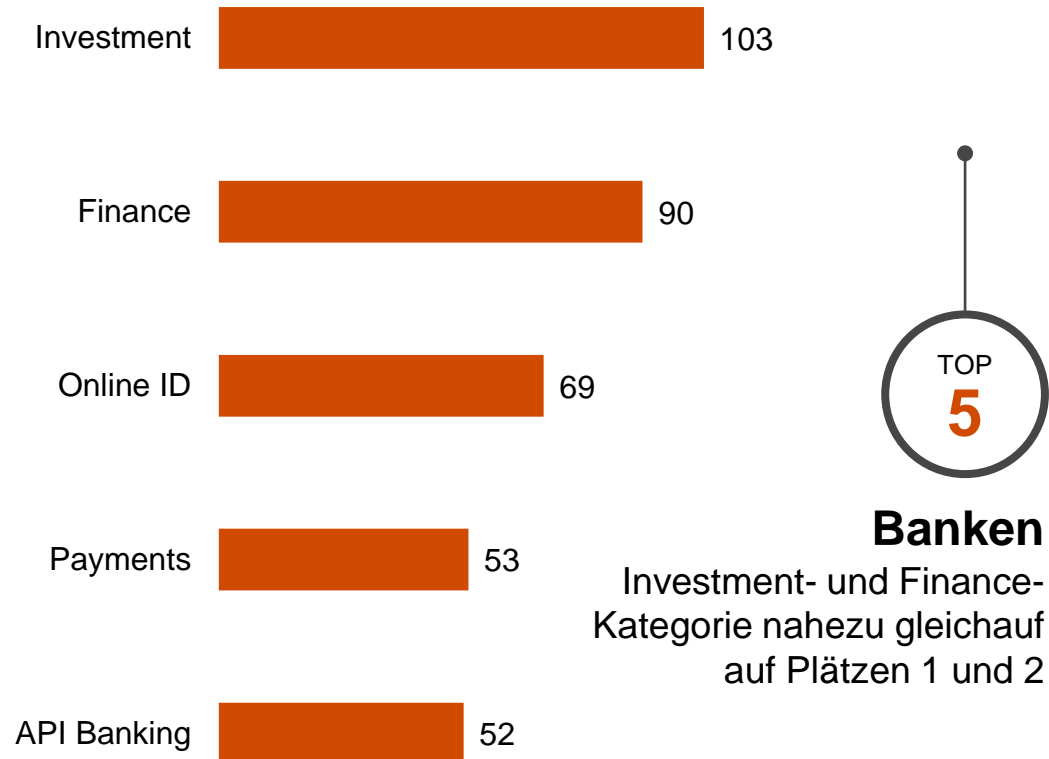


■ Banken ■ Versicherungen

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen **) Bis Ende Juli annualisiert

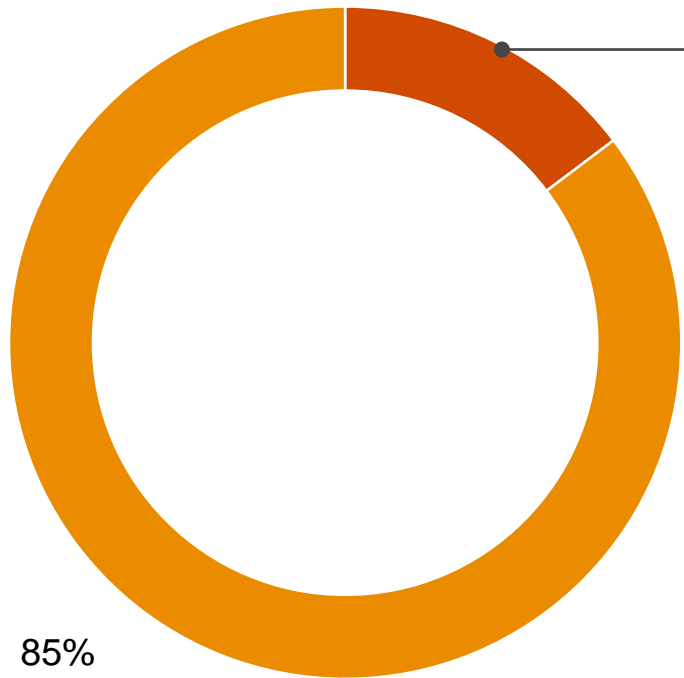
Deep Dive Banken & Versicherungen

Operative FinTech-Kooperationen nach Kategorien



Deep Dive Banken & Versicherungen

Operative FinTech-Kooperationen nach Regionen

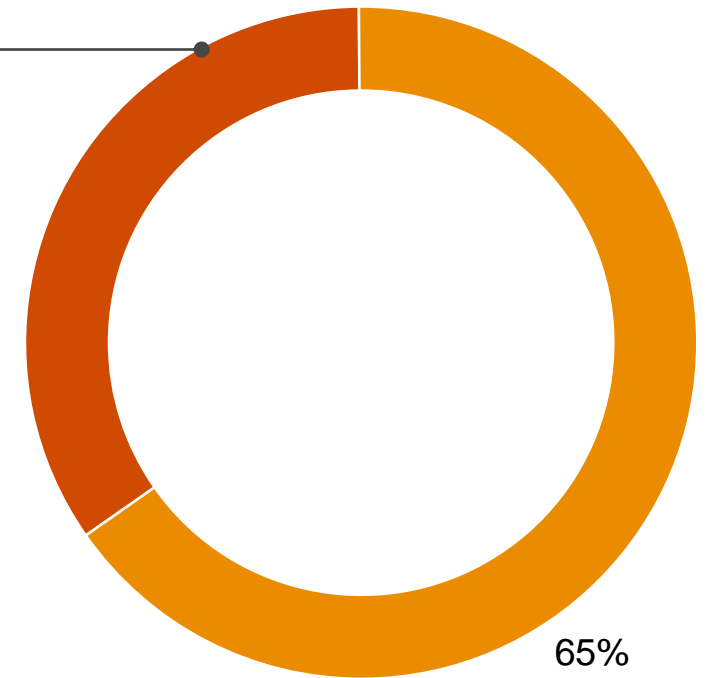


15%

Banken
Internationale
Kooperationen mit
15% Anteil

35%

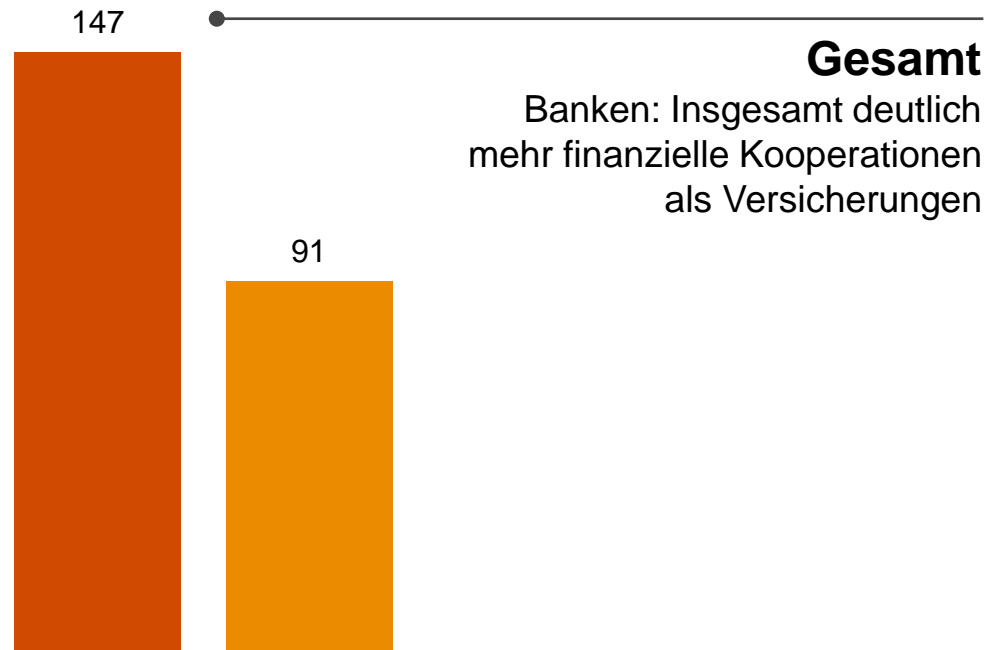
Versicherungen
Internationale
Kooperationen mit
35% Anteil



■ International ■ Deutschland

Deep Dive Banken & Versicherungen

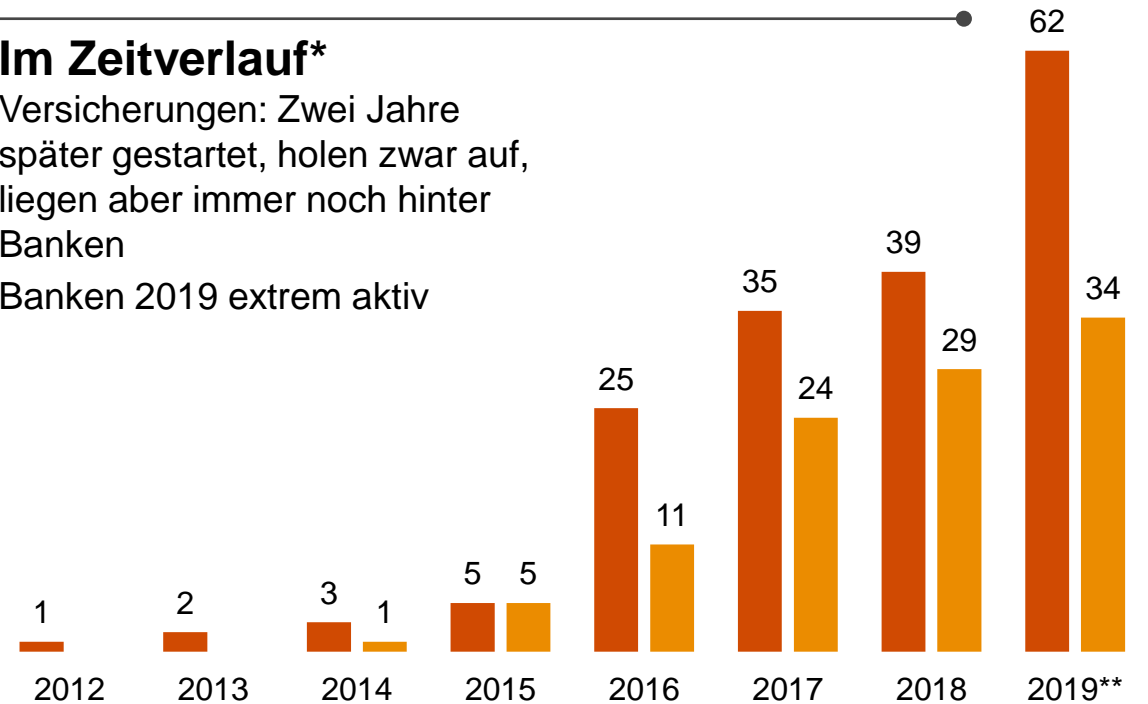
Finanzielle FinTech-Kooperationen



Im Zeitverlauf*

Versicherungen: Zwei Jahre später gestartet, liegen aber immer noch hinter Banken

Banken 2019 extrem aktiv

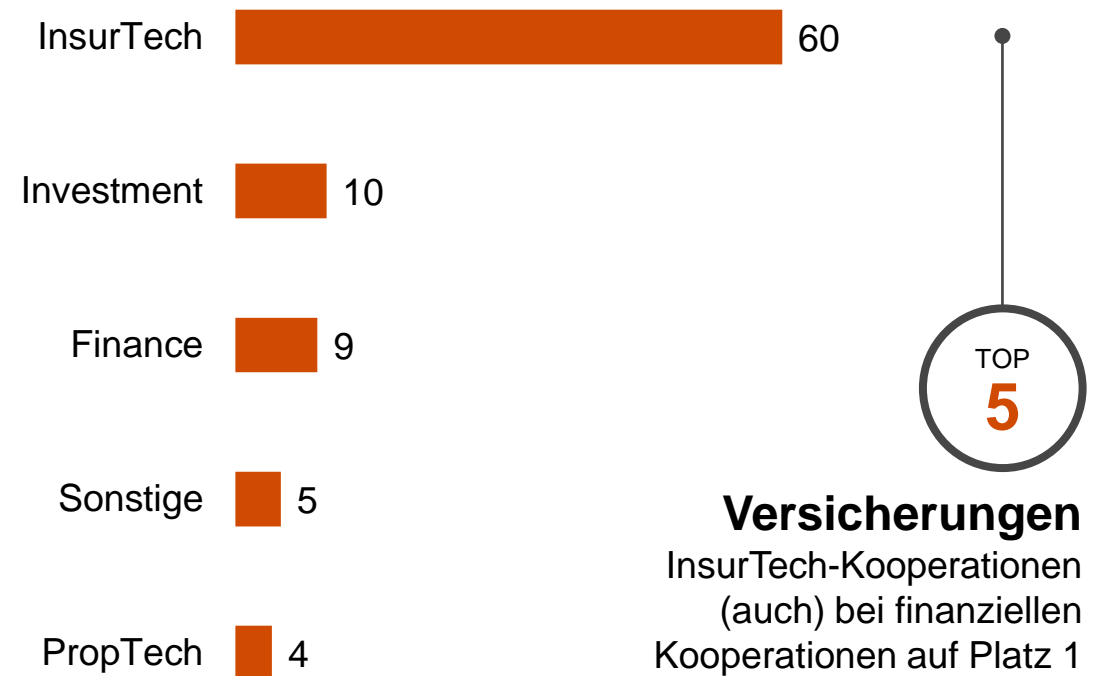
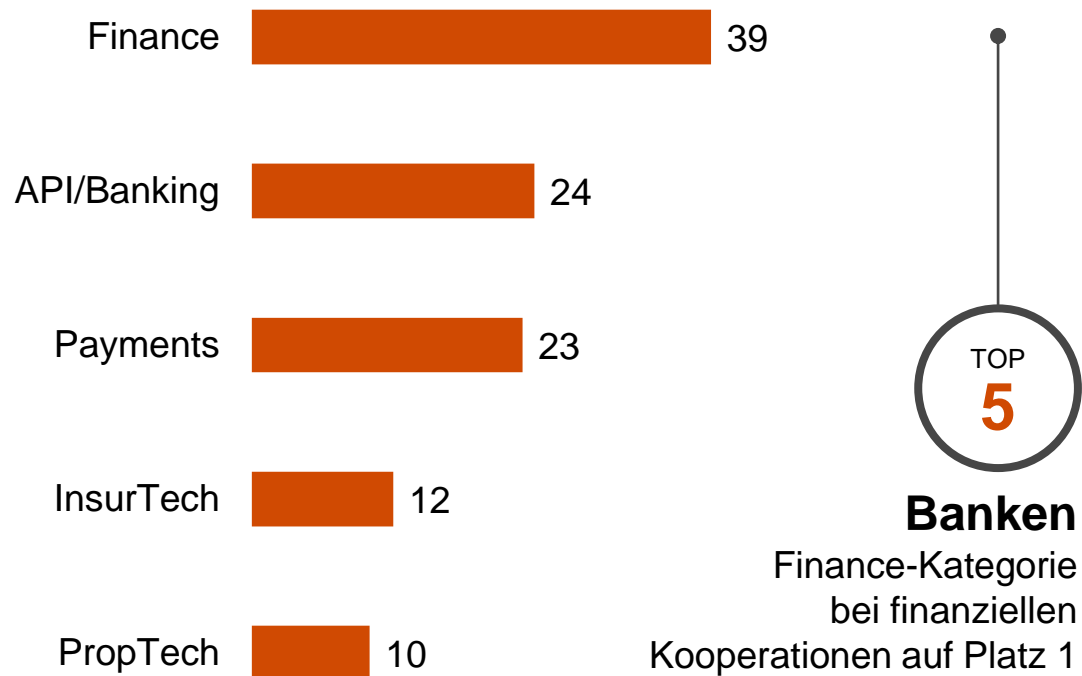


■ Banken ■ Versicherungen

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen **) 36 bis Ende Juli, annualisiert 62

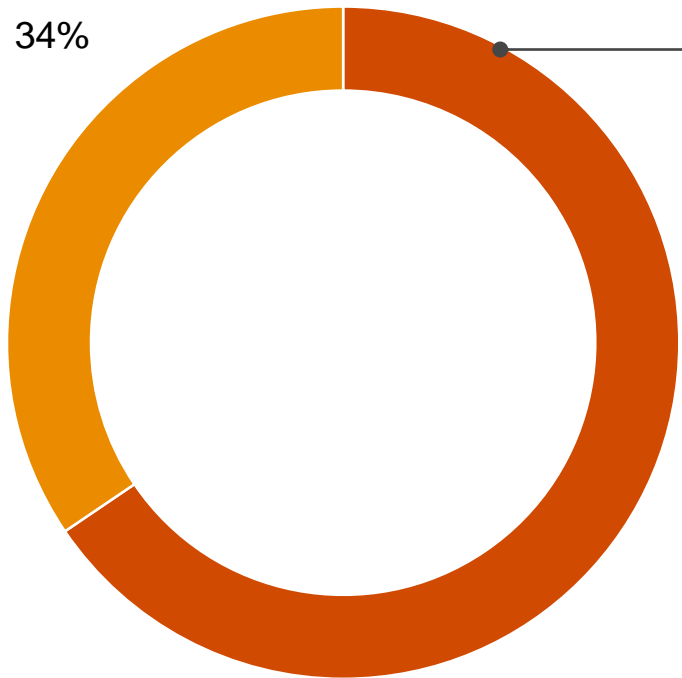
Deep Dive Banken & Versicherungen

Finanzielle FinTech-Kooperationen nach Kategorien



Deep Dive Banken & Versicherungen

Finanzielle FinTech-Kooperationen (B2B vs. B2C)



66 %

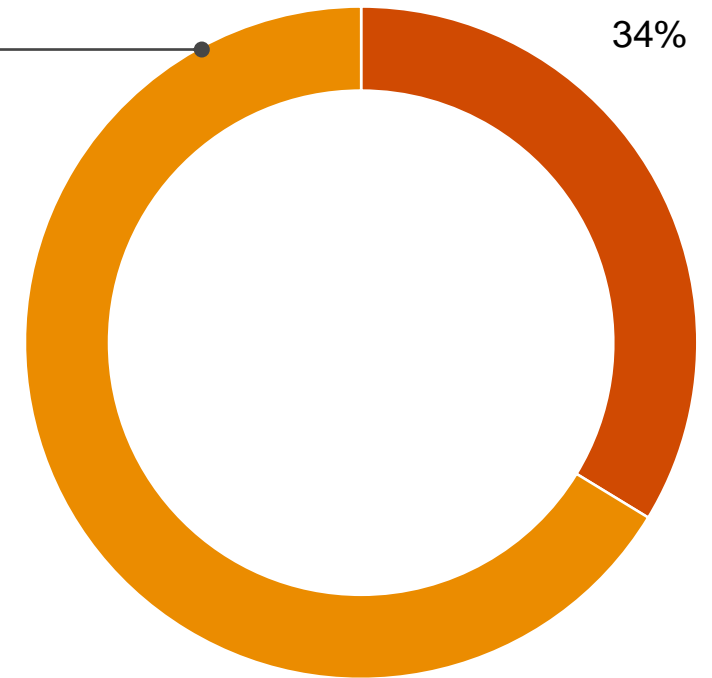
Banken

Finanzielle B2B-Kooperationen dominierend mit 66%-Anteil

66 %

Versicherungen

Finanzielle B2C-Kooperationen deutlich wichtiger als bei Banken mit 66%-Anteil

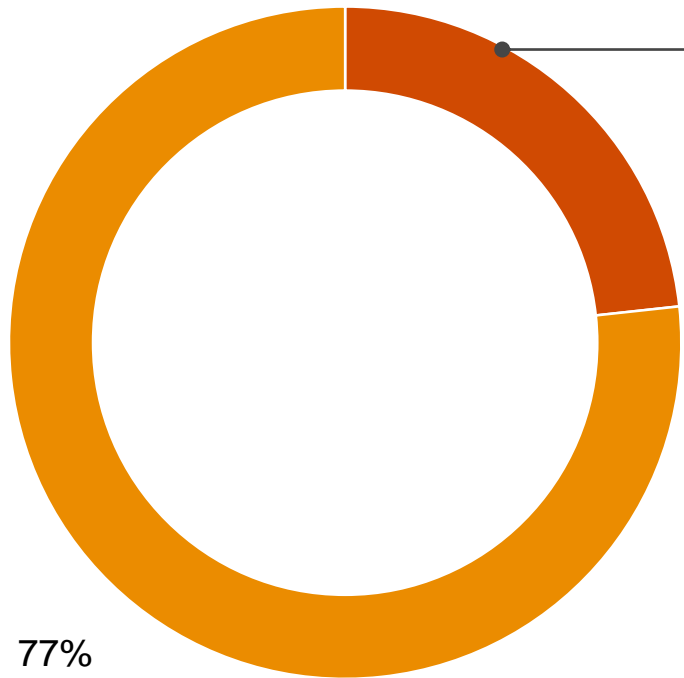


34%

■ B2B ■ B2C

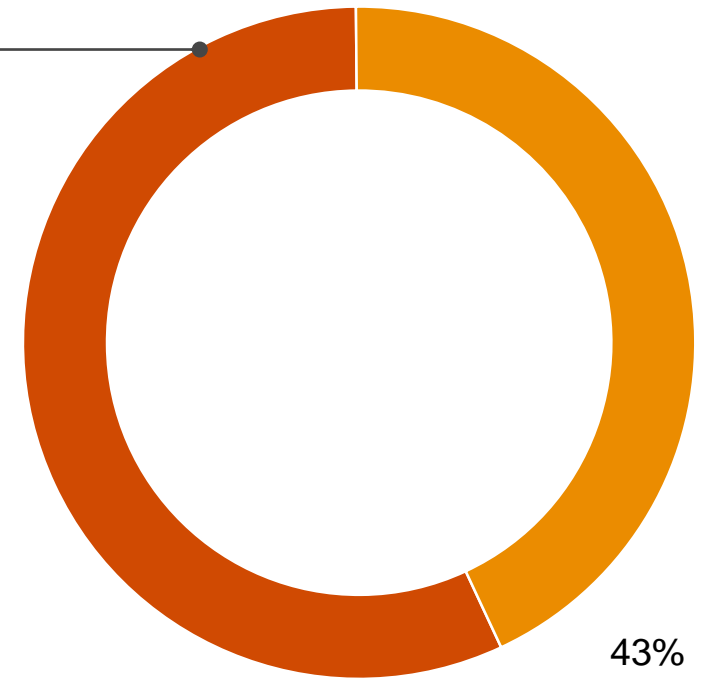
Deep Dive Banken & Versicherungen

Finanzielle FinTech-Kooperationen nach Regionen



23 %
Banken
Internationale
Kooperationen mit
23% Anteil

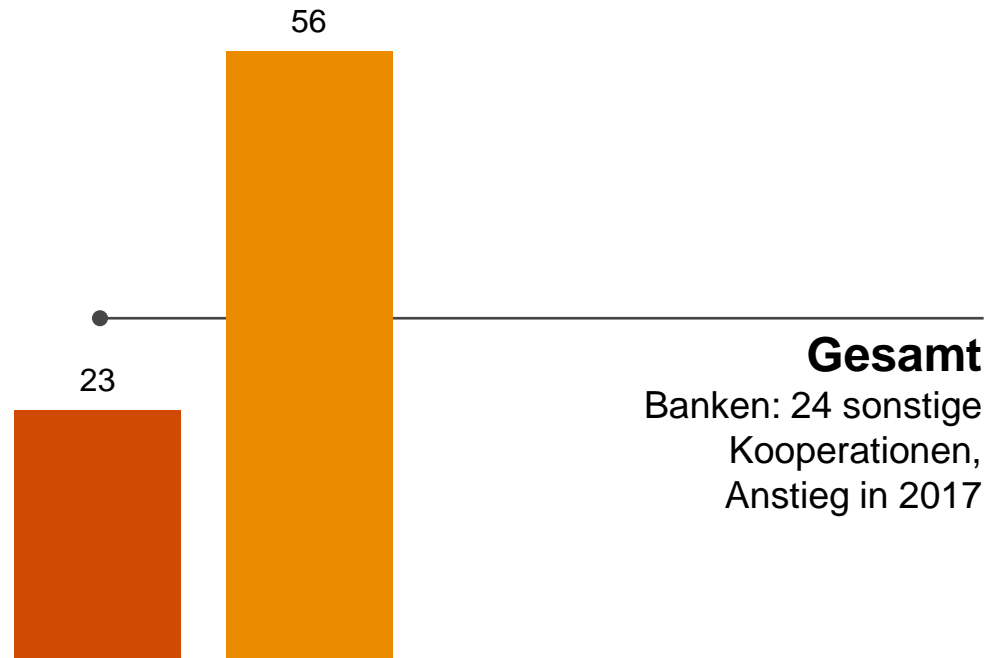
57 %
Versicherungen
Internationale
Kooperationen mit
57% Anteil



■ International ■ Deutschland

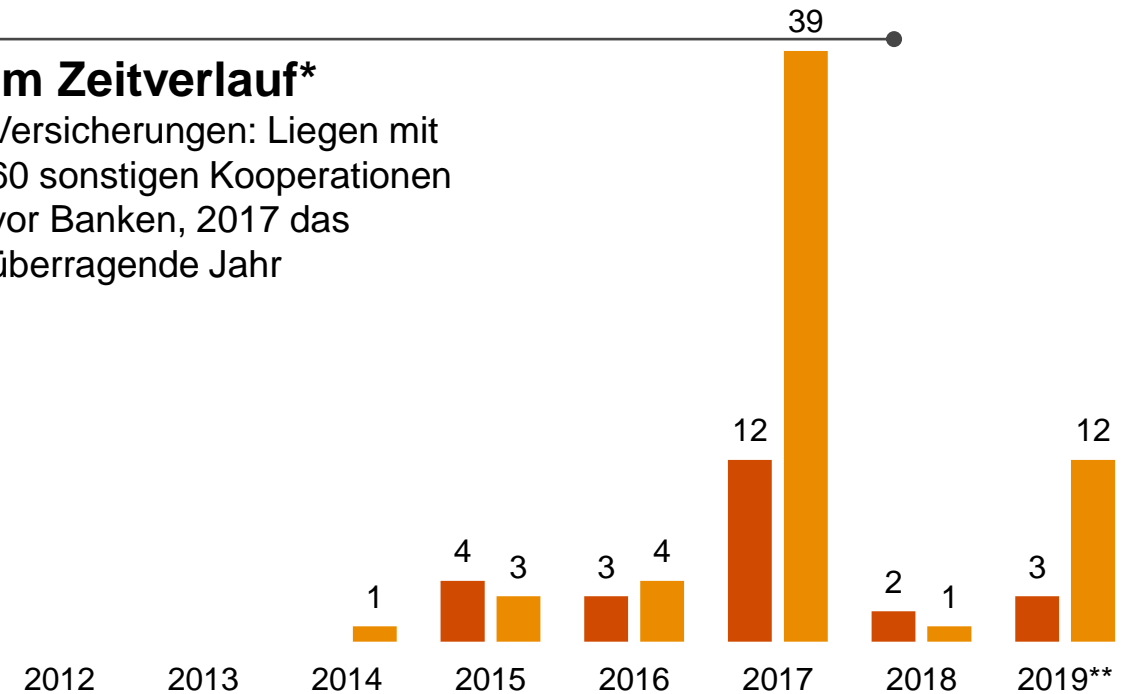
Deep Dive Banken & Versicherungen

Sonstige FinTech-Kooperationen



Im Zeitverlauf*

Versicherungen: Liegen mit 60 sonstigen Kooperationen vor Banken, 2017 das überragende Jahr



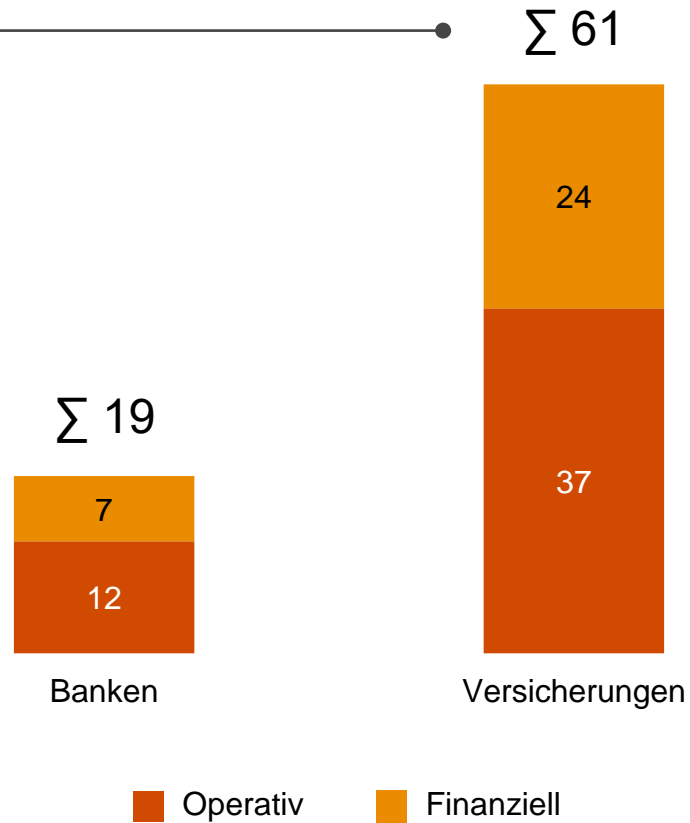
■ Banken ■ Versicherungen

*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen **) Bis Ende Juli annualisiert

Banken & Versicherungen

Sonstige Tech-Kooperationen*

**Versicherungen kooperieren
deutlich mehr mit Tech-Startups
jenseits von FinTech**

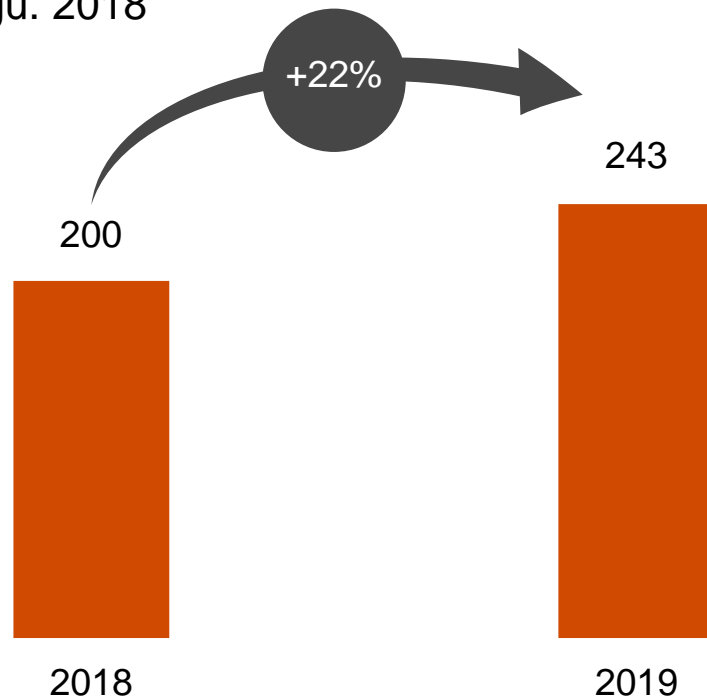


*) z.B. Startups aus den Sektoren IoT, Drohnen, sonstige Software/IT, Mobilität

Deep Dive Banken & Versicherungen

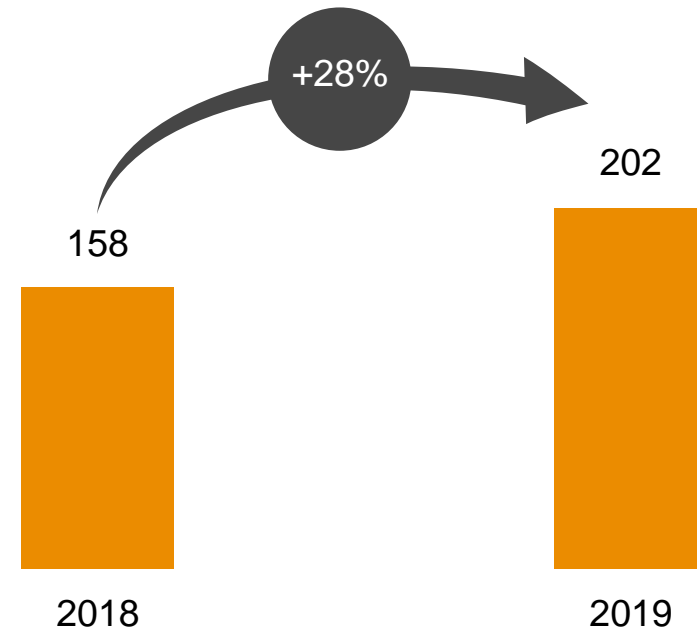
Anzahl Kooperationen der Top5 2019* vs. 2018*

Top5-Banken steigern FinTech-Kooperationen*
um 22% ggü. 2018



*) bis inklusive Juli des jeweiligen Jahres

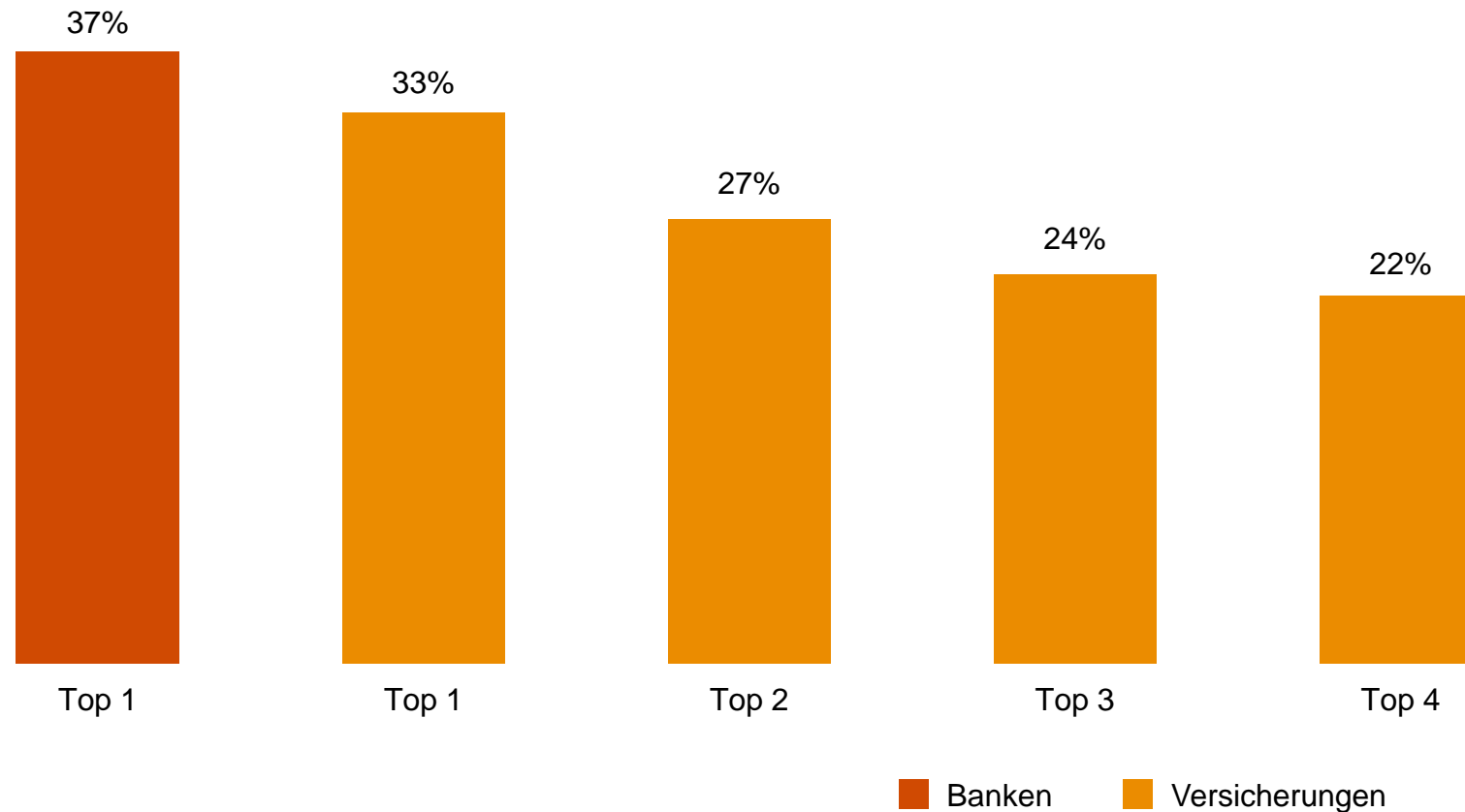
Top5-Versicherungen steigern FinTech-Kooperationen*
um 28% ggü. 2018



*) bis inklusive Juli des jeweiligen Jahres

Banken & Versicherungen

Anzahl Kooperationen Top5 2019* vs. 2018*



**Top-Versicherungen
zuletzt sehr aktiv**

*) z.B. Startups aus den Sektoren IoT, Drohnen, sonstige Software/IT, Mobilität

Ansprechpartner



Sascha Demgensky

Senior Manager

PwC Financial Services

+49 69 / 9585-6554

Sascha.Demgensky@pwc.com



Sven Meyer

Leader Digital Ecosystems FS, Director

PwC Financial Services

+49 69 / 9585-5048

Sven.Meyer@pwc.com

5

2. PwC FinTech- Kooperationsradar

Definitionen & Daten

Definitionen & Daten

FinTech:

Nutzung moderner Technologien zur Entwicklung, Bereitstellung und dem Vertrieb von Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten im Wesentlichen (aber nicht ausschließlich) durch junge Unternehmen (Startups).

Startups:

Unternehmen mit einem Unternehmensalter von maximal ca. 10 Jahren, einem innovativen Geschäftsmodell oder Produkt und hohen Wachstumsambitionen in Bezug auf Mitarbeiter oder Umsatz. In Anlehnung an: [Deutscher Startup Verband](#)

Übernahme:

Langfristig angelegter Mehrheitserwerb eines FinTech-Startup.

Kooperation:

“Zusammenarbeit unterschiedlicher Intensität und Dauer zwischen rechtlich selbstständigen Unternehmen in Arbeitsteilung zur Erreichung eines gemeinsamen Zieles.“
In Anlehnung an: [Gabler Wirtschaftslexikon](#), [Wikipedia](#)

Datenbasis:

Als Basis der Analyse dient die Barkow Consulting FinTech Money Map, Deutschlands führende und meistgenutzte Datenbank für FinTech-Startups, FinTech-Venture Capital und FinTech-Kooperationen. Die Daten werden durch kontinuierliche Analyse und Auswertung relevanter Nachrichtenquellen und öffentlicher Datenbanken gewonnen.

Definitionen & Daten

Top5 FinTech Kategorien:

- **PropTech/Immobilien**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte rund um das Thema Immobilie anbieten oder optimieren (z.B. Maklersuche, Immobiliensuche, Immobilienbewertung oder Smart Home)
- **(Alternative) Finanzierung**
FinTech-Startups, die überwiegend Finanzierungen anbieten, vermitteln oder optimieren (z.B. CrowdFunding, CrowdInvesting, CrowdLending, Factoring, Leasing oder Vergleichsplattformen)
- **InsurTech**
FinTech-Startups, die überwiegend Versicherungsprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben.
- **Investment**
FinTech-Startups, die überwiegend Investmentprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben (z.B. Robo Advisor oder Vermittlungsplattformen)
- **Payments**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte für Zahlungsvorgänge anbieten oder optimieren (z.B. P2P, online Zahlungen, Abrechnung/Fakturierung etc.)
- **Accounting**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Optimierung von Finanzprozessen (BPO - Business Process Optimisation) für Unternehmen (Buchhaltung, Rechnungswesen, Controlling etc.) anbieten

Definitionen & Daten

Weitere FinTech Kategorien:

- **API/Banking**
FinTech-Startups, die überwiegend Schnittstellen (API - Application Programming Interface) zur technischen Bankeninfrastruktur anbieten
- **Bitcoin/Blockchain**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte und Dienstleistungen anbieten, die auf Bitcoin, Blockchain oder verteilten Datenbanken (Distributed Ledger Technology) basieren
- **Finanzaggregation**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Bündelung von Finanzinformationen anbieten
- **Gastro**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Prozessoptimierung in der Gastronomie anbieten
- **Online ID**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Authentifizierung von Kunden oder Personen anbieten
- **RegTech**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte im Bereich Risikokontrolle oder Compliance anbieten
- **Sonstige**
FinTech-Startups, die sonstige Produkte und Dienstleistungen anbieten

Redaktionsschluss:

- Redaktionsschluss der Analyse war Ende Juli 2019.