

3. PwC FinTech- Kooperationsradar

COVID-19 führt zu Rückgang bei
Geschäftseinstellungen

November 2020





3. PwC FinTech- Kooperationsradar

FinTech-
Geschäftseinstellungen

Executive Summary

Executive Summary I

Bislang 283 Geschäftseinstellungen im FinTech-Sektor



FinTech-Kooperationen scheitern, wenn das FinTech scheitert

- Kooperationen mit FinTech-Startups scheitern aus vielen Gründen
- Ein häufiger Grund ist das Scheitern des FinTech-Startups



PwC FinTech-Kooperationsradar schafft Transparenz

- Dass Startups scheitern, ist völlig normal. Wieviele FinTech-Startups es sind, war weniger bekannt
- PwC analysiert zum zweiten Mal das Scheitern von 283 deutschen FinTech-Startups

Executive Summary II

COVID19 führt zu Rückgang von Geschäftseinstellungen



2018 vorläufiger Höhepunkt

- Erste Geschäftseinstellungen bereits vor etwa 10 Jahren
- Deutliche Beschleunigung 2017
- Vorläufiger Höhepunkt 2018
- 77% der Geschäftseinstellungen von Januar 2017 bis September 2020



Corona führt zu temporärem Rückgang

- 2019 konnte ein Rückgang der Geschäftseinstellungen beobachtet werden
- 2020 wird es trotz Corona nochmals deutlich weniger Geschäftseinstellungen geben
- Das Aussetzen des Insolvenzrechts kann hier ein Effekt haben



Berlin auch bei Geschäftseinstellungen vorne

- Berlin mit den meisten Geschäftseinstellungen (96)
- München (29), Hamburg (26) & Frankfurt (23) dahinter

Executive Summary III

74% der Geschäftseinstellungen in den ersten 5 Jahren



Finance-Kategorie mit den meisten Geschäftseinstellungen

- Finance-Kategorie mit den meisten Geschäftseinstellungen (78)
- PropTech auf Platz 2 (68), Abstand auf Platz 1 nimmt ab



74% der Geschäftseinstellungen in den ersten 5 Jahren

- FinTech-Startups sind bei Geschäftseinstellung Ø 4,1 Jahre alt
- 74% der Geschäftseinstellungen in den ersten 5 Jahren



Anteil VC-finanzierter FinTech-Startups sehr gering

- Anteil von VC-finanzierten Startups nur bei 12%



3. PwC FinTech- Kooperationsradar

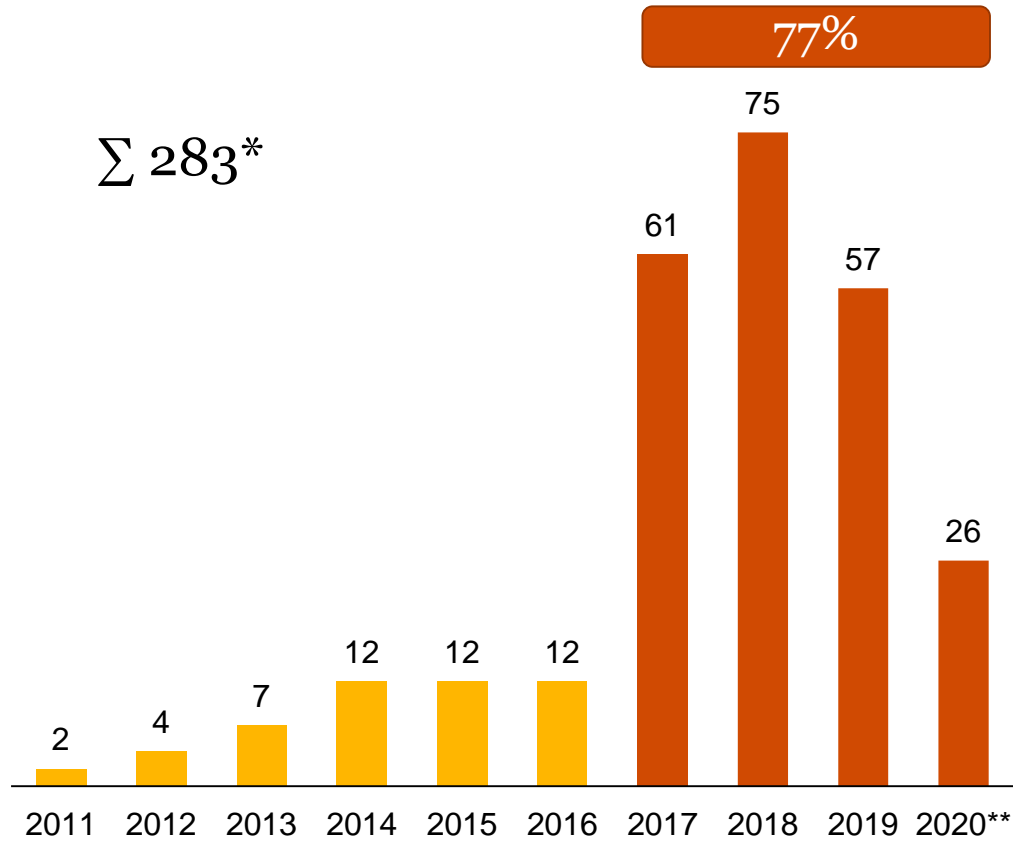
FinTech-
Geschäftseinstellungen

Deep Dive



Immer mehr FinTechs scheitern

Fast 300 Geschäftseinstellungen analysiert



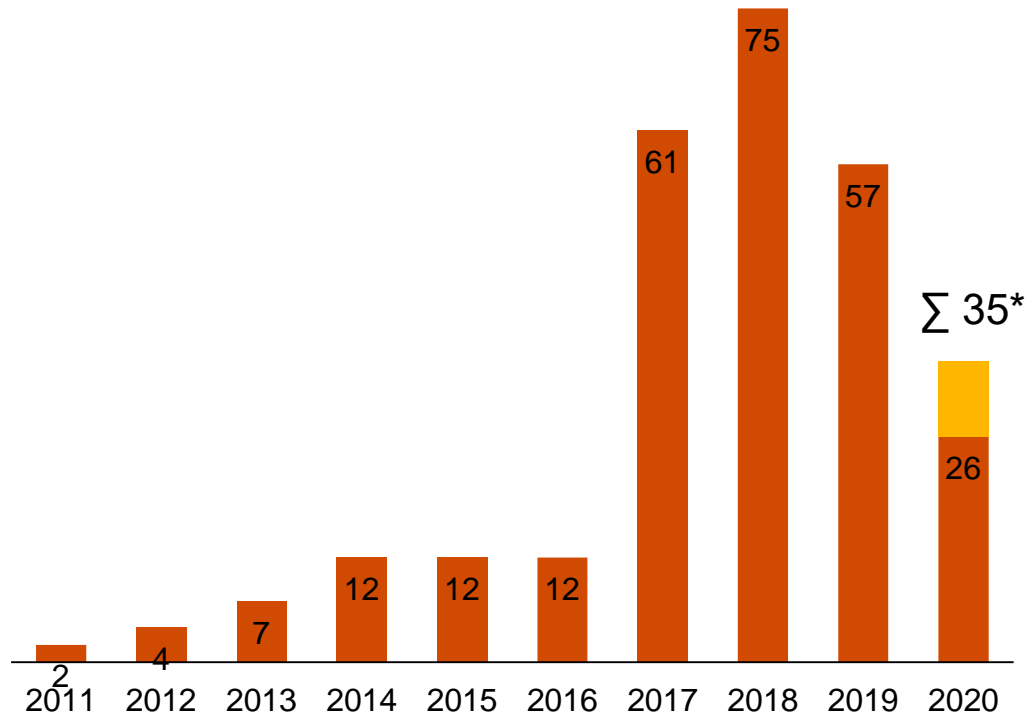
2018:

Bisheriger Höhepunkt

*) Inkl. 14 zeitlich nicht zuordenbarer Geschäftseinstellungen
**) Januar bis September



Immer mehr FinTechs scheitern Geschäfteinstellungen zuletzt rückläufig



*) Januar bis September 2020 annualisiert

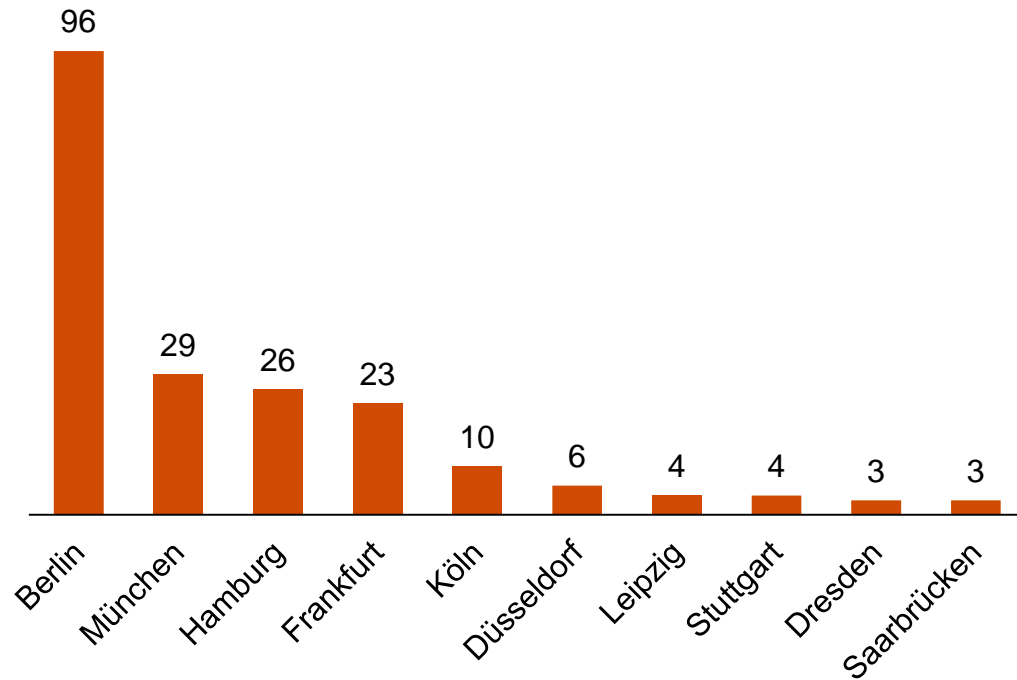
2020:

**Vermutlich unter
Vorjahr**



FinTech-Standorte

Berlin auch bei Geschäftseinstellungen bis dato vorn



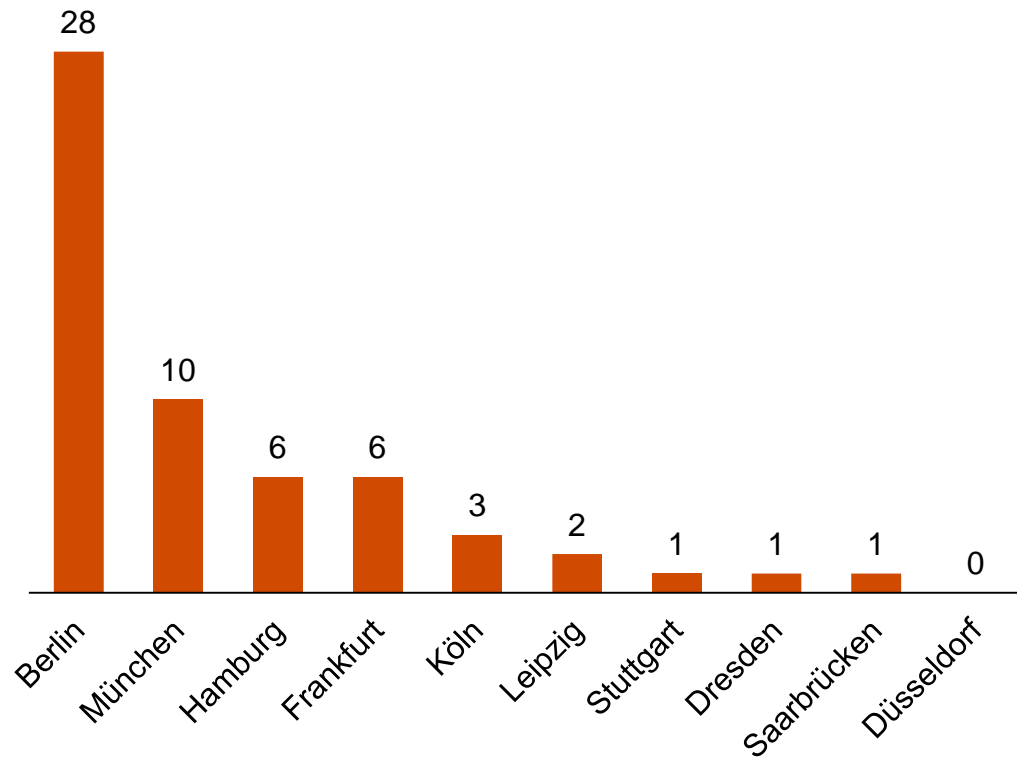
bis dato:

**Berlin mit den bei
weitem meisten
Geschäftseinstellungen**



FinTech-Kategorien

Berlin auch mit den meisten Geschäftseinstellungen 2019-20*



2019-20*:

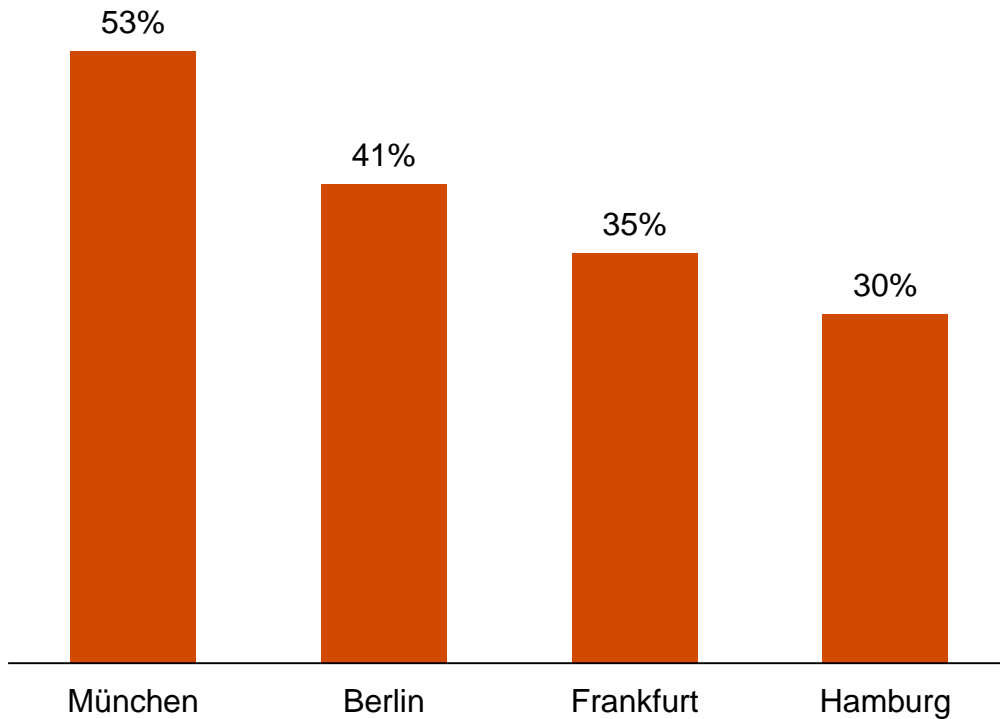
**Berlin auch in den
letzten beiden Jahren
vorne**

*) Januar 2019 bis September 2020 annualisiert



FinTech-Kategorien

München mit dem höchsten Zuwachs 2019-20*



2019-20*:

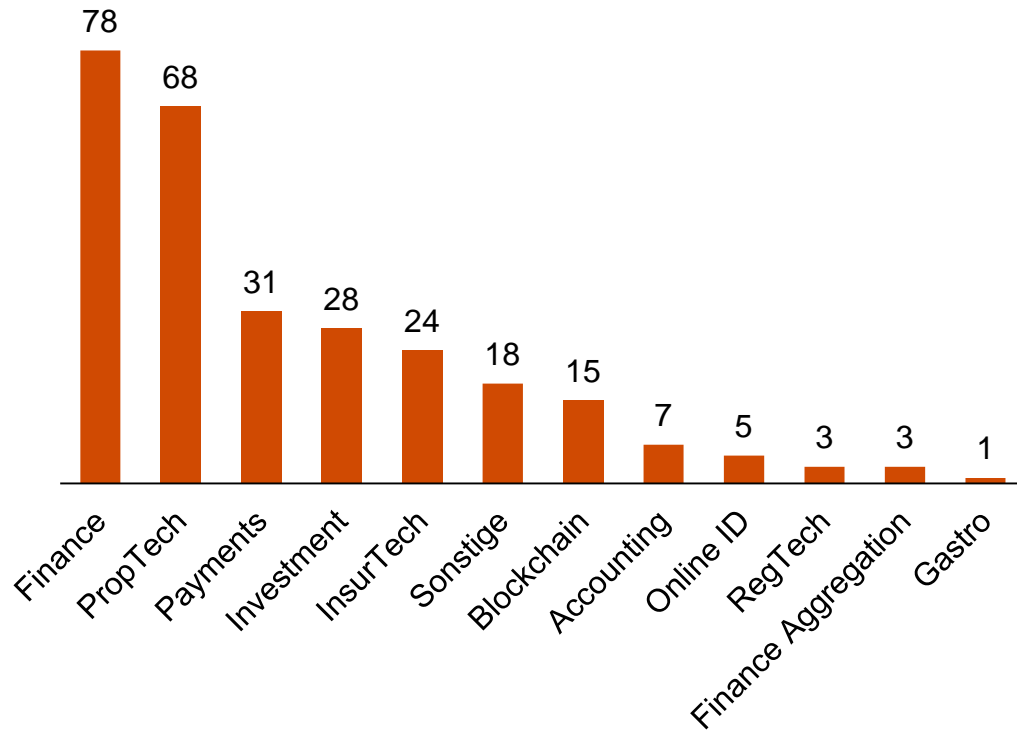
**München mit dem
höchsten Zuwachs an
Geschäftseinstellungen**

*) September 2020 versus Dezember 2018



FinTech-Kategorien

Finance mit den meisten Geschäftseinstellungen bis dato



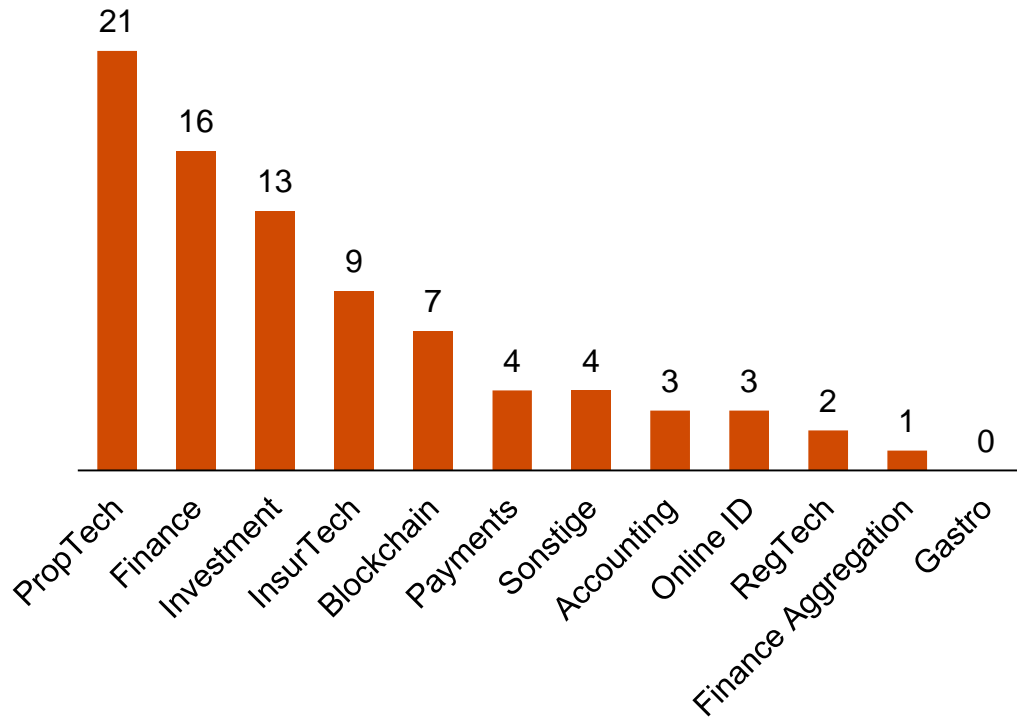
bis dato:

**Finance mit den meisten
Geschäftseinstellungen**



FinTech-Kategorien

PropTech mit den meisten Geschäftseinstellungen 2019-20*



2019-20*:

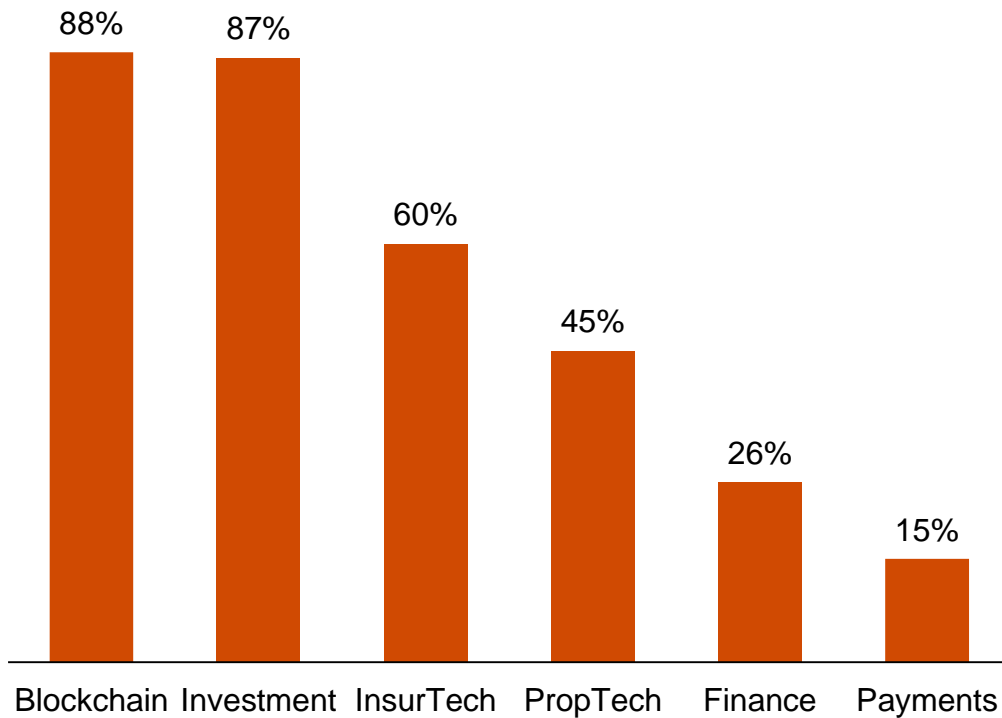
PropTech vorne

*) Januar 2019 bis September 2020



FinTech-Kategorien

Bitcoin mit stärkstem Zuwachs 2019-20*



*) September 2020 versus Dezember 2018

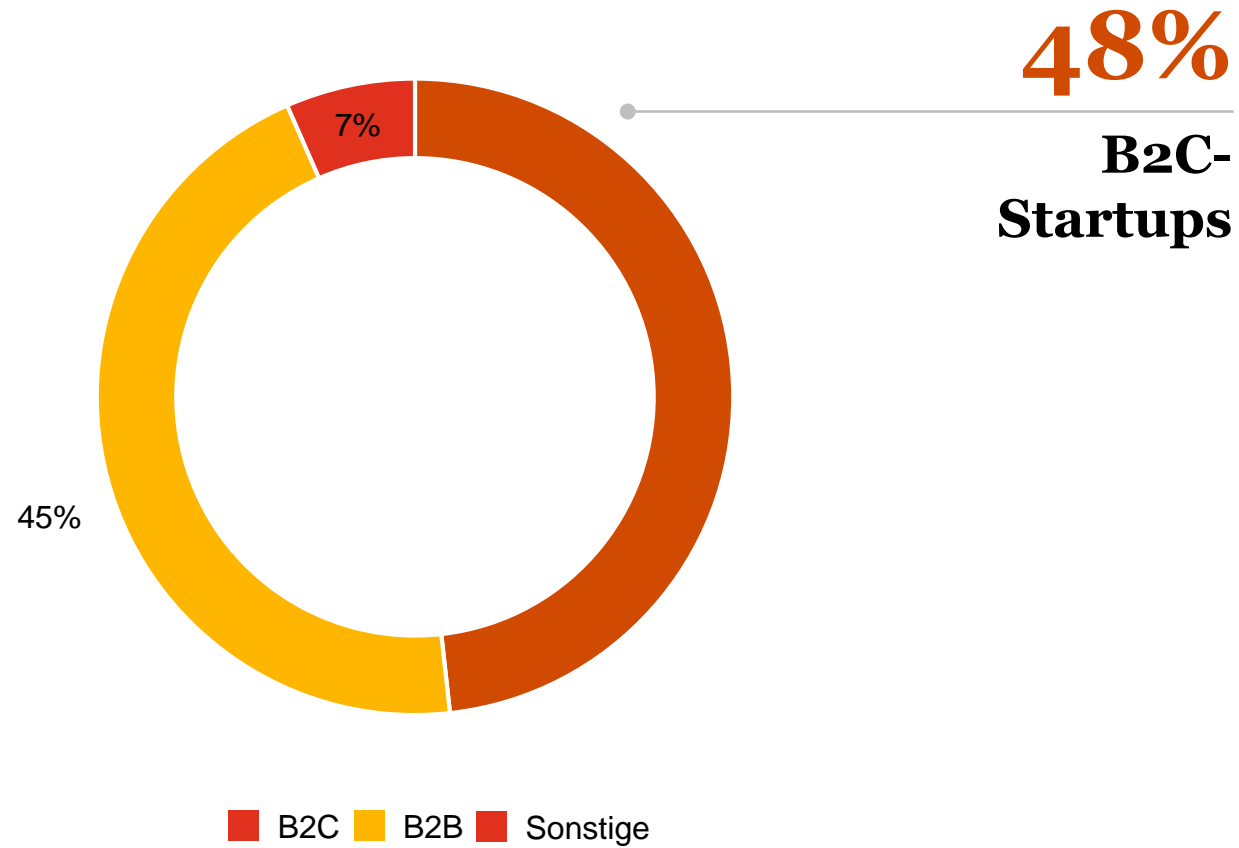
2019-20*:

Blockchain mit dem stärksten Zuwachs



B2B vs. B2C

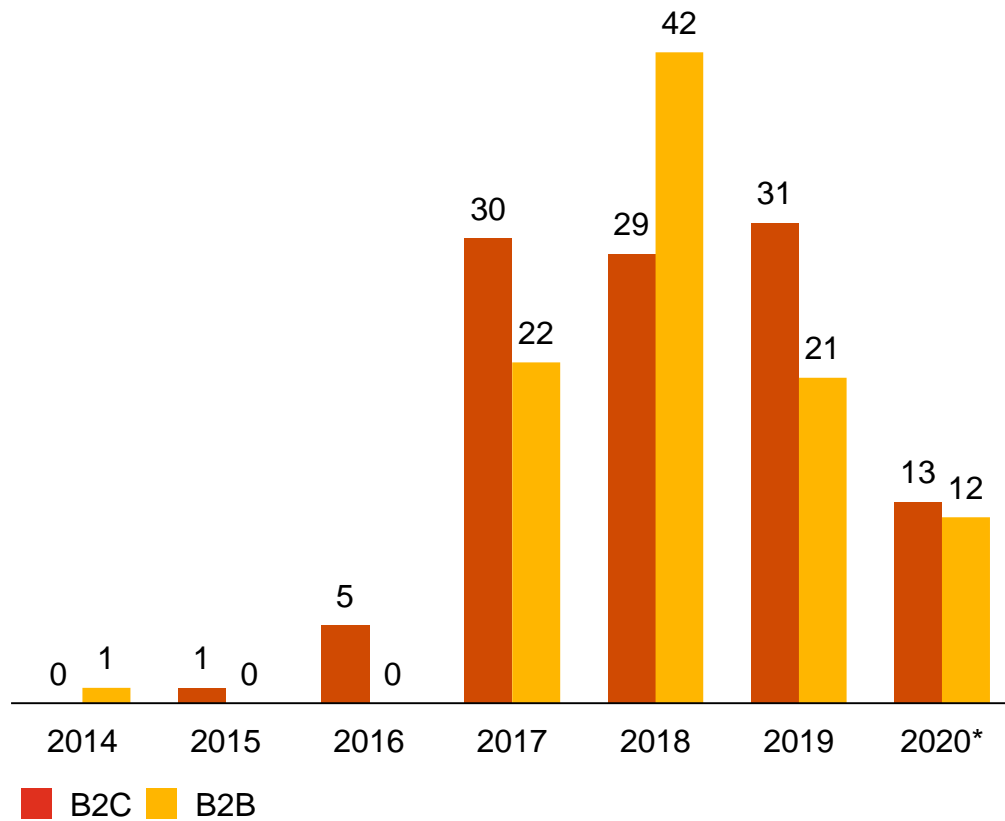
B2C-Startups scheitern bis dato etwas öfter





B2B vs. B2C

B2C-Startups liegen auch 2019-20* vorn



*) Januar bis September

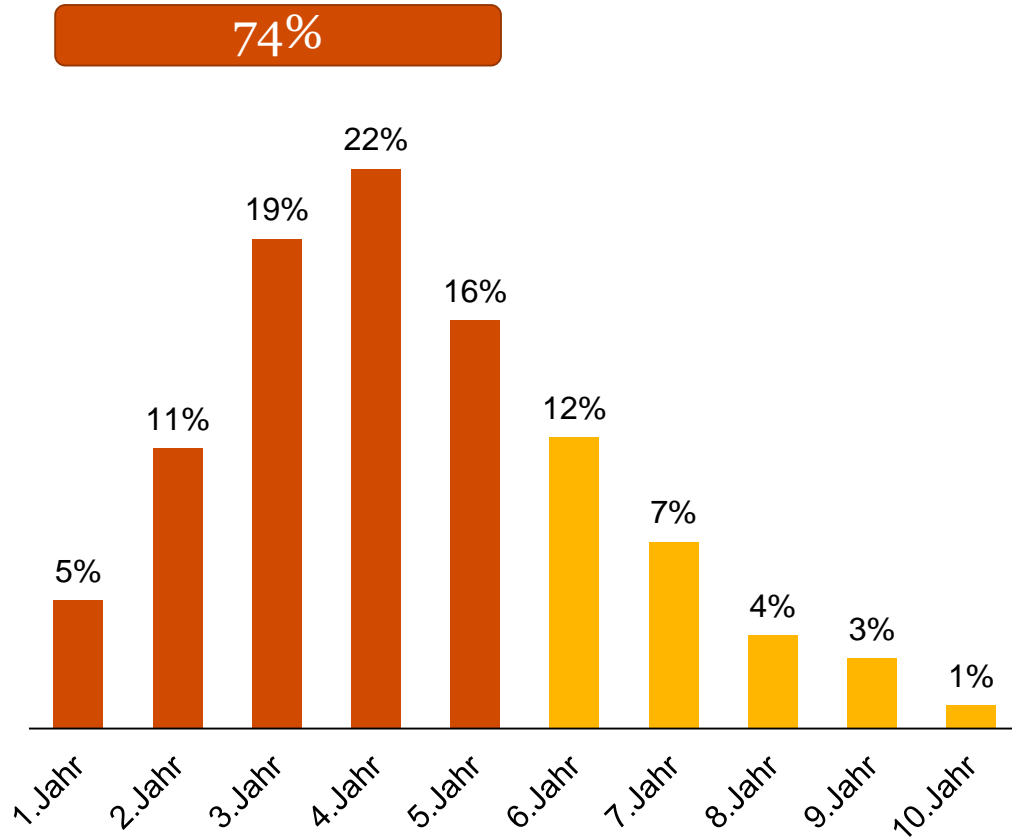
2019-20*:

B2C- vor B2B-Startups



Alter bei Geschäftseinstellung

Geschäftseinstellung nach Ø 4,1 Jahren



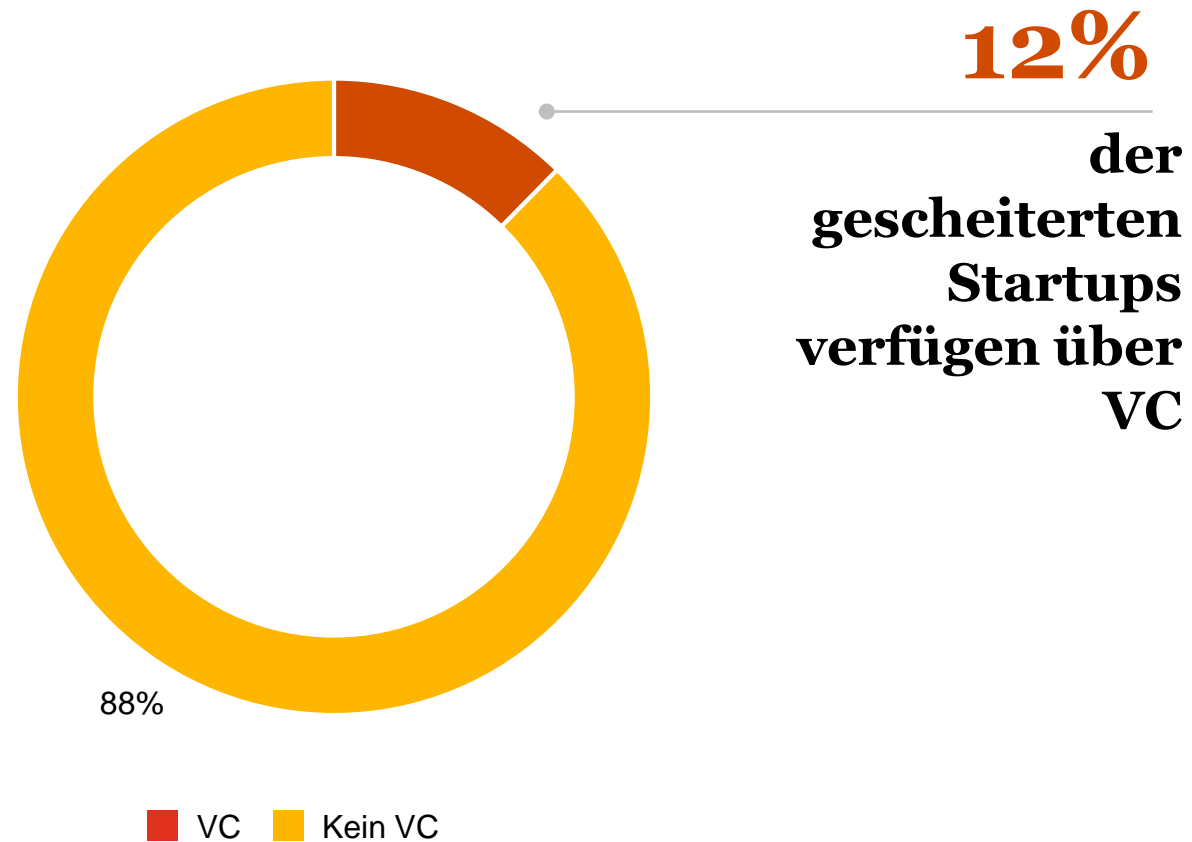
Das verflixte 4. Jahr:

**Die meisten Startups
scheitern im 4. Jahr**



Finanziert* vs. nicht finanziert*

VC-finanzierte FinTechs scheitern deutlich seltener



*) Durch Venture Capital

Ihr Ansprechpartner



Sven Meyer
PwC | Director

sven.meyer@pwc.com

Phone: +49 69 95855048

Mobile: +49 170 2251714

3

3. 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 an einem 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](#)

Geschäftseinstellung:

Geschäftseinstellung ist definiert als der Zeitpunkt, an dem ein FinTech Startup keine (funktionsfähige) Website mehr betreibt, über die es FinTech Produkte oder Dienstleistungen veräußert oder bewirbt. Weitere Informationen, wie zum Beispiel die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens werden ebenfalls berücksichtigt.

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)
- **Finance (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
- **Blockchain/Bitcoin**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte und Dienstleistungen anbieten, die auf Bitcoin, Blockchain oder verteilten Datenbanken (Distributed Ledger Technology) basieren
- **Finanz-Aggregation**
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 September 2020.