

PwC Insurance Pulse Survey

Juli 2021



Insurance Pulse Survey Juli 2021



Zusammenfassung



Ergebnisse

Stimmung in der Versicherungsbranche



Themen und Herausforderungen



Chancen und Risiken



Über die Studie



Ansprechpartner



Zusammenfassung



Die **Stimmung in der Versicherungsbranche** wird **aktuell eher mittelmäßig** bewertet, jedoch mit einer positiven Tendenz. Auf einer Skala von 1 = miserabel bis 10 = hervorragend vergeben die Befragten im Durchschnitt eine 7,0. Vier von zehn Unternehmensvertreter:innen befinden die aktuelle Lage für gut. So gut wie kein Unternehmen (1 %) nimmt die Stimmung in der Branche derzeit negativ wahr. ► Mehr als die Hälfte der Befragten geht davon aus, dass sich die Situation in der Versicherungsbranche **im nächsten halben Jahr weiter verbessern** wird. Nur etwa jede sechste Führungskraft prognostiziert einen negativen Trend. Für knapp 30 Prozent wird sich die Stimmung dagegen nicht verändern. ►



In den letzten drei Monaten haben sich die Versicherer vor allem mit der **Digitalisierung** ihrer Prozesslandschaft auseinandersetzen müssen. ► Allerdings sehen sich nur knapp mehr als 60 Prozent in diesem Bereich als gut aufgestellt. Besonders schlecht präsentieren sich die Unternehmen, wenn es um den Einsatz von Künstlicher Intelligenz geht. ► **Nachhaltigkeit** zählte für knapp die Hälfte der Versicherer zu den dominanten Themen. ► Zwar sehen rund 80 Prozent der Befragten ihr Unternehmen gut gerüstet, um sich mit diesem Thema auseinanderzusetzen. ► Dennoch empfinden etwa 40 Prozent die Implementierung eines Nachhaltigkeitssystems sowie die Verankerung des Nachhaltigkeitsgedankens in der Unternehmensphilosophie als die größten Herausforderungen auf dem Weg zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell und Produktsortiment. ►



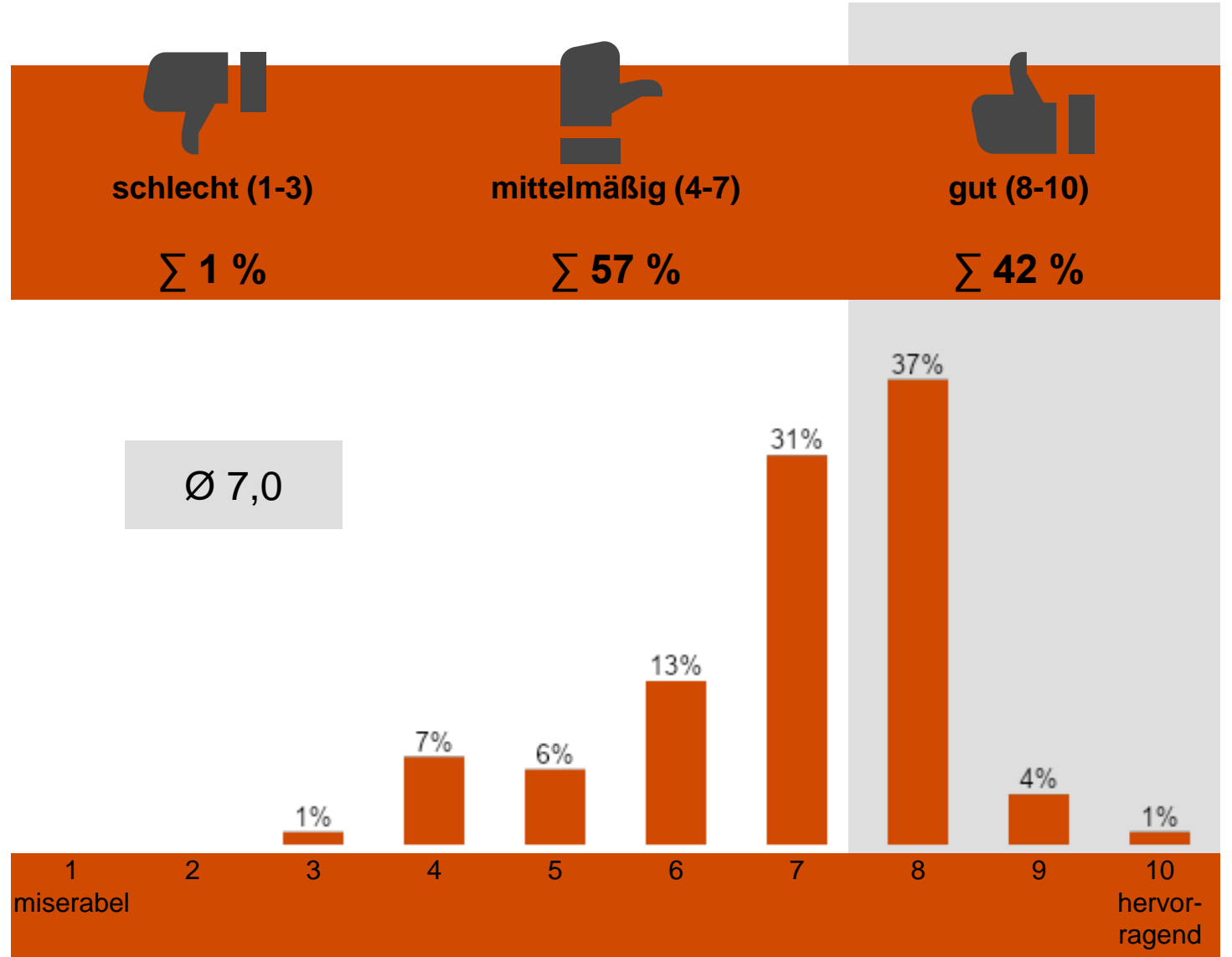
Die größten **Wachstumschancen** für ihre Versicherung sehen die Unternehmensvertreter:innen in der Digitalisierung der Geschäftsprozesse. Für knapp die Hälfte der Versicherer wird aber auch die Anpassung ihrer Produktportfolios zu einem Umsatzwachstum beitragen. ►

Hohe Kapazitäten und niedrige Anlagerenditen sowie ein möglicher Mangel an qualifizierten Mitarbeitenden werden aktuell als **die größten Risiken** für die Versicherungen angesehen. ►



Wie ist die Stimmung in der Versicherungsbranche?

Auf einer Skala von 1 = miserabel bis 10 = hervorragend wird die Stimmung in der Versicherungsbranche im Durchschnitt mit einer sieben, also eher mittelmäßig bewertet. Vier von zehn der Unternehmensvertreter:innen sehen aktuell eine gute Stimmung in der Branche.



Frage 1: Wie schätzen Sie die aktuelle Stimmung in der Versicherungsbranche ein?
Basis: alle Befragten, N = 112 (Skalierte Abfrage)





Wie wird sich die Stimmung verändern?

Mehr als die Hälfte der Befragten geht davon aus, dass sich die Stimmung in der Versicherungsbranche im nächsten halben Jahr verbessern wird. Nur etwa jede:r sechste Unternehmensvertreter:in prognostiziert eine schlechtere Stimmung, für knapp 30 % wird sie sich dagegen nicht verändern.

Frage 2: Wie wird sich die Stimmung in Ihrer Branche im nächsten halben Jahr verändern? Die Stimmung wird sich... Basis: alle Befragten, N = 112 (Einfachnennung)



Die Stimmung wird sich...



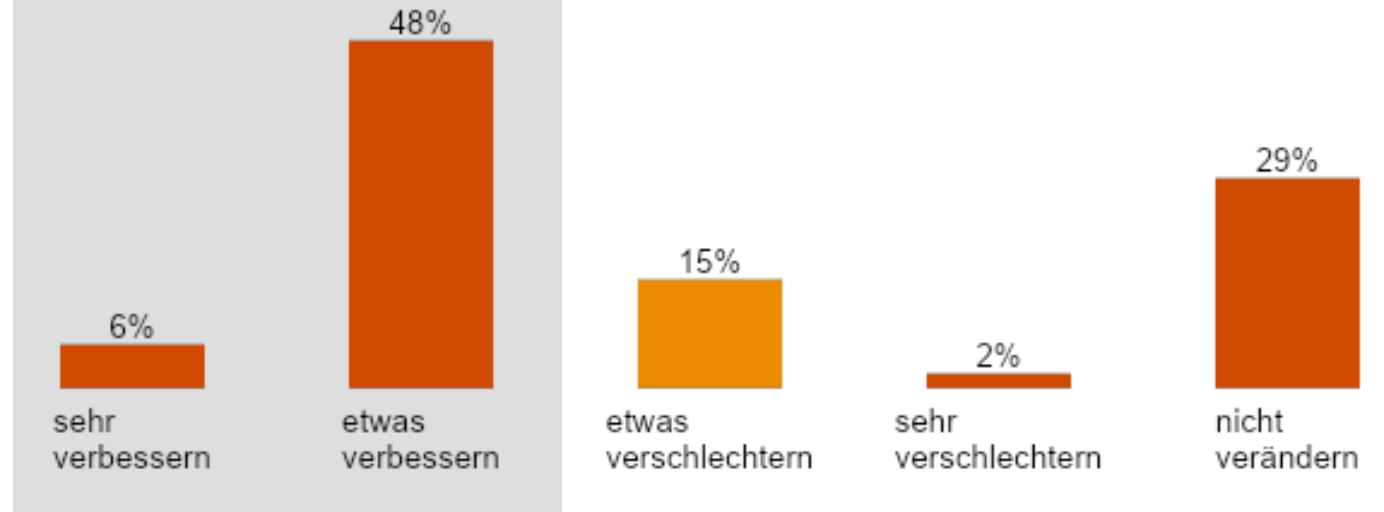
verbessern

Σ 54 %



verschlechtern

Σ 17 %





Welche Themen beschäftigen die Branche?

In den letzten drei Monaten haben sich die Versicherungsunternehmen vor allem mit der Digitalisierung ihrer Prozesslandschaft auseinandersetzen müssen. Für knapp die Hälfte der Befragten spielte aber auch das Thema Nachhaltigkeit eine Rolle.

Frage 3: Welches der folgenden Themen hat Sie in den letzten drei Monaten besonders beschäftigt? Basis: alle Befragten, N = 112 (Mehrfachnennungen)



relevante Themen

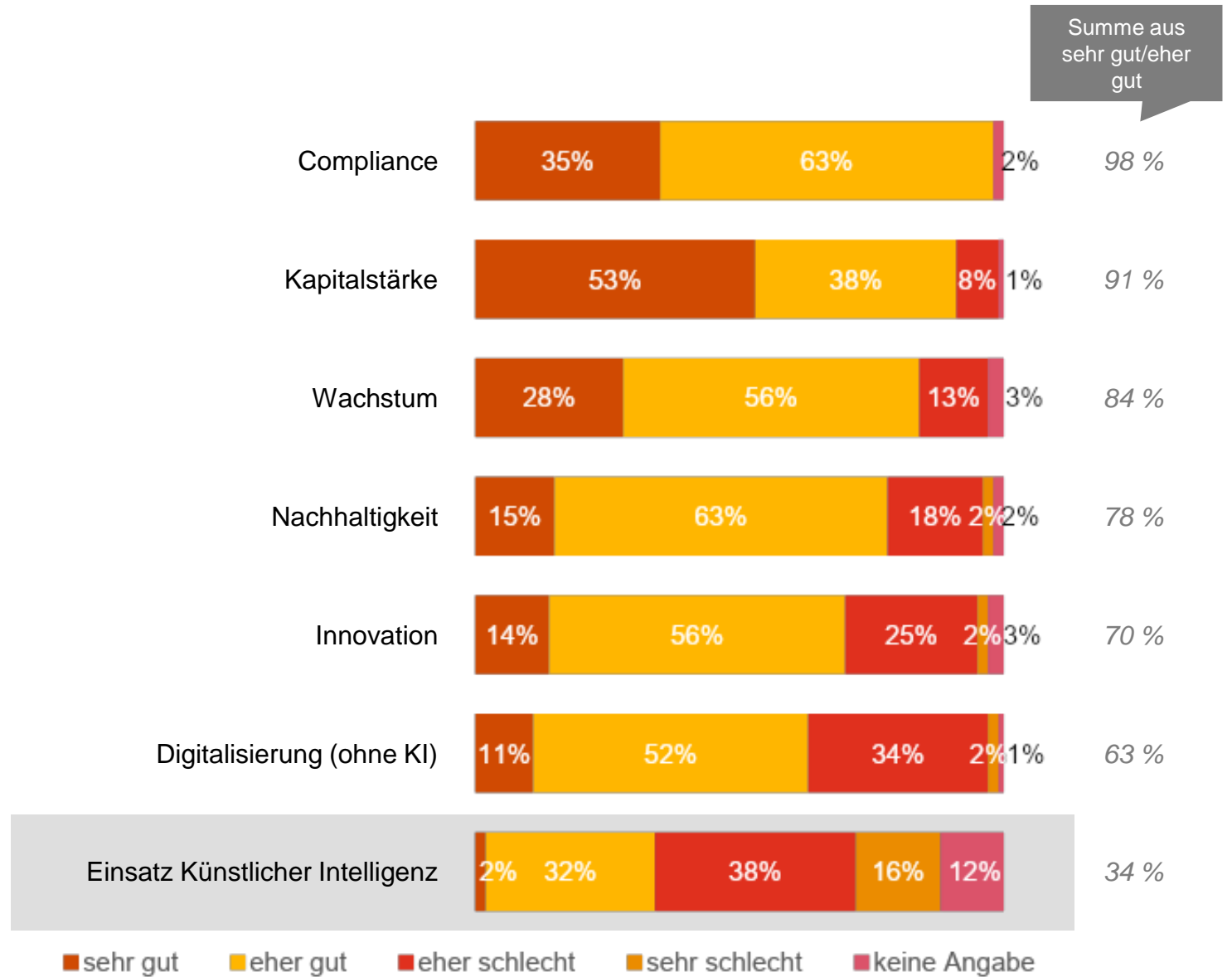


* (bspw. Kürzung von Beitragsgarantien oder Überschussbeteiligungen bei Lebensversicherungen)



Wie gut sind die Unternehmen aufgestellt?

Im Hinblick auf den Einsatz von Künstlicher Intelligenz sind die Versicherungen vergleichsweise schlecht aufgestellt. Aber auch den Umgang mit dem Thema Digitalisierung bewerten nur knapp mehr als 60 % in ihrem Haus mit gut.



Frage 4: Wie gut fühlen Sie sich bei den folgenden Themen in Ihrem Unternehmen aufgestellt? Basis: alle Befragten, N = 112 (skalierte Abfrage, sortiert nach Summe aus sehr gut/eher gut)





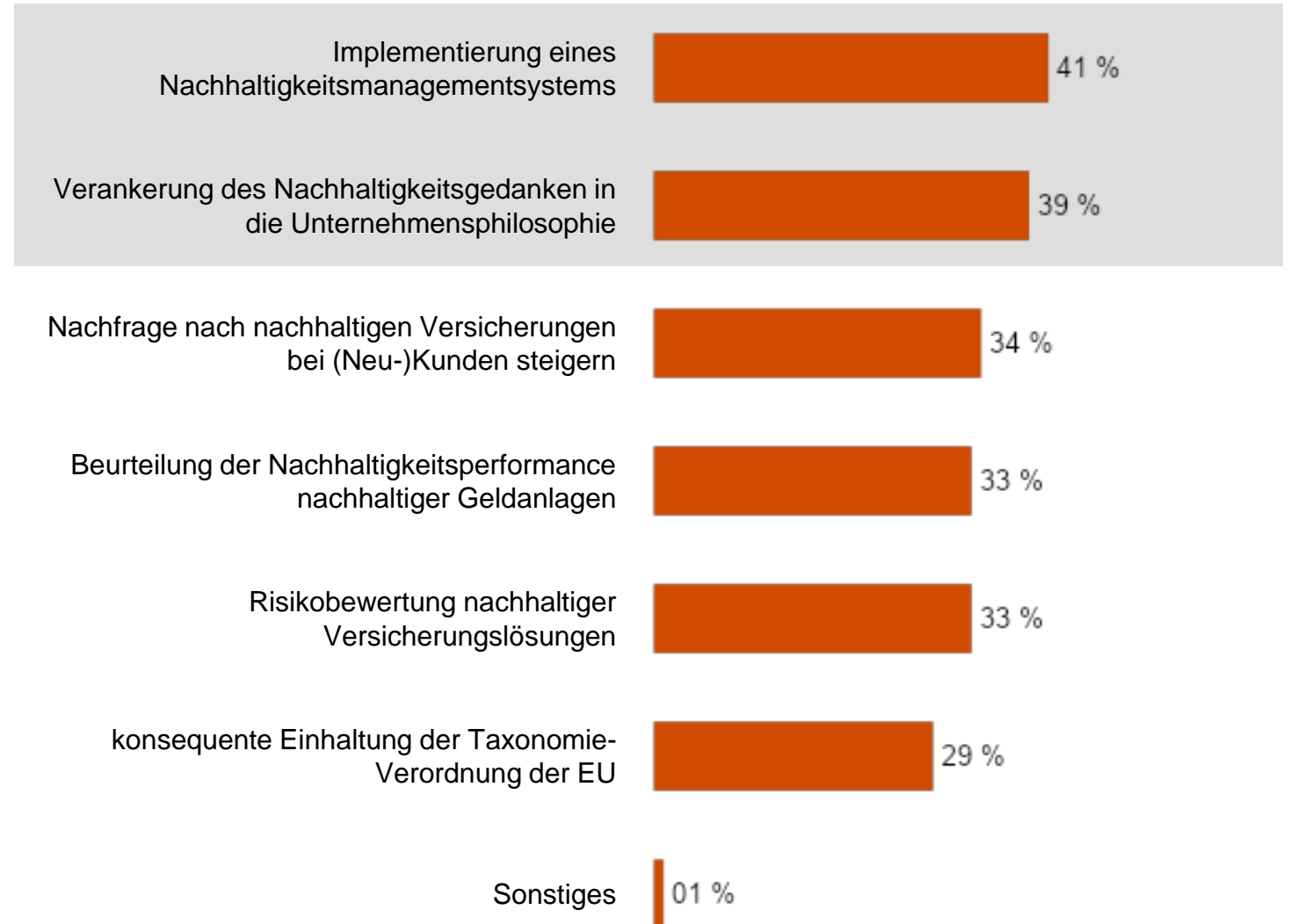
Was sind die größten Herausforderungen?

Auf dem Weg zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell und Produktsortiment bedarf es vor allem der Implementierung eines Nachhaltigkeitssystems sowie der Verankerung des Nachhaltigkeitsgedankens in der Unternehmensphilosophie.

Frage 5: Was sind für Sie die größten Herausforderungen auf dem Weg zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell und Produktsortiment? Basis: alle Befragten, N = 112 (Mehrfachnennungen)



die größten Herausforderungen





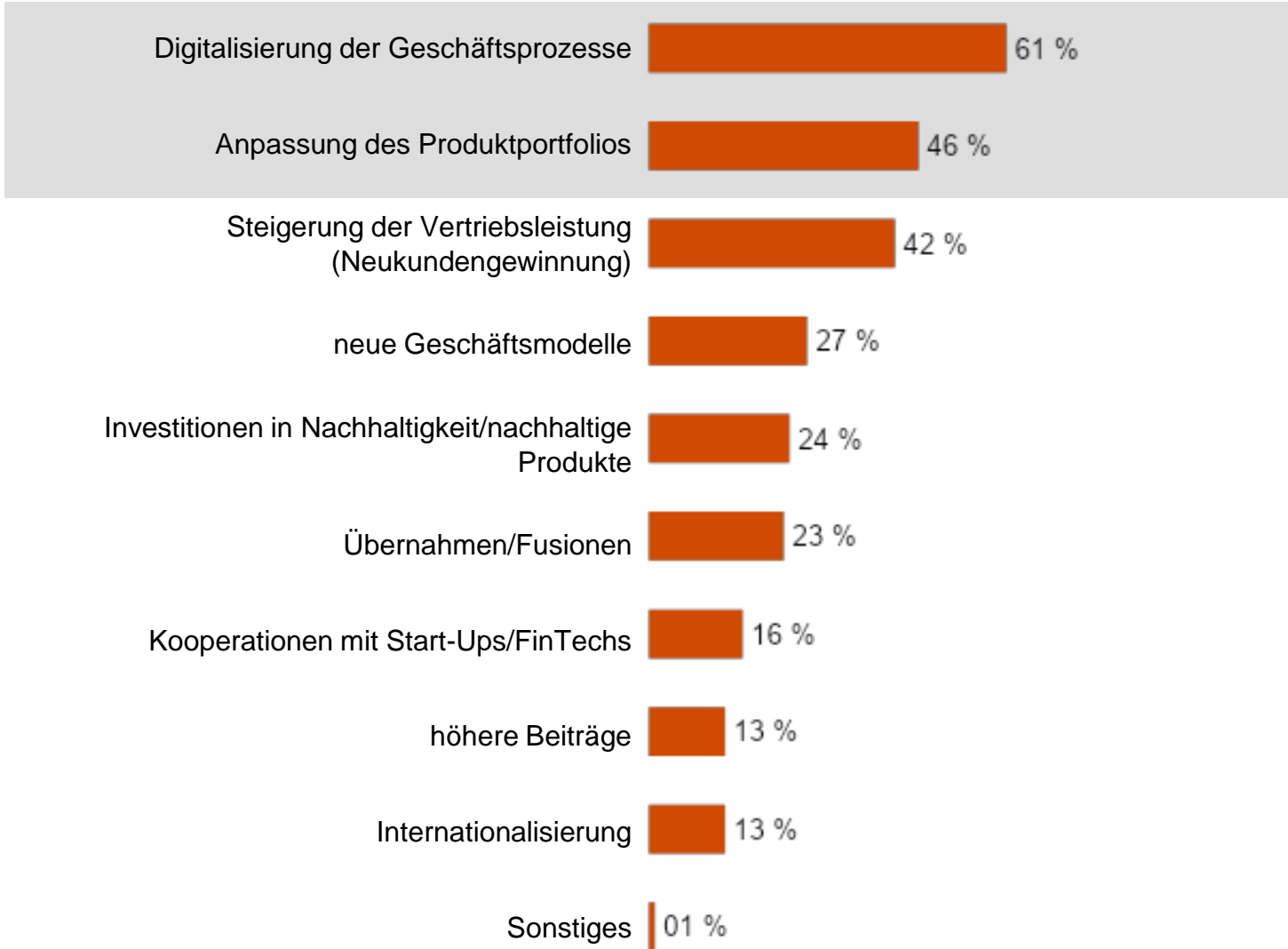
Was sind die größten Wachstumschancen?

Die größten Wachstumschancen für ihre Versicherung sehen die Unternehmensvertreter:innen in der Digitalisierung der Geschäftsprozesse sowie in der Anpassung ihrer Produktportfolios.

Frage 6: Wo sehen Sie aktuell die größten Chancen für ein Wachstum Ihrer Versicherung? Basis: alle Befragten, N = 112 (Mehrfachnennungen)



die größten Wachstumschancen





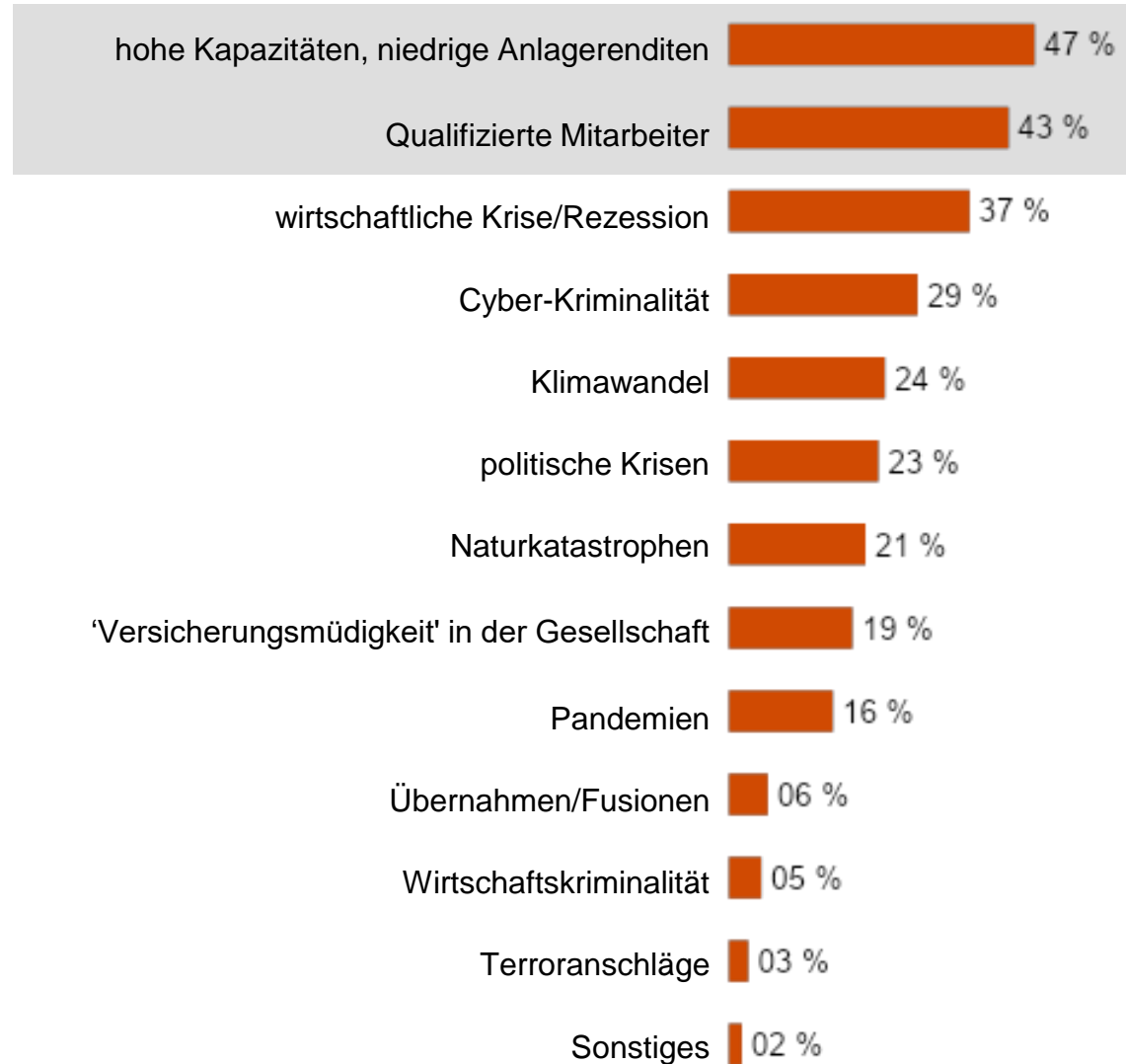
Was sind die größten Risiken?

Hohe Kapazitäten und niedrige Anlagerenditen sowie ein möglicher Mangel an qualifizierten Mitarbeitenden werden aktuell als die größten Risiken für die Versicherungen angesehen.

Frage 7: Wo sehen Sie aktuell die größten Risiken für Ihre Versicherung? Basis: alle Befragten, N = 112 (Mehrfachnennungen)



die größten Risiken





Hintergrund und Untersuchungsansatz



Hintergrund

Der Berichtsband stellt die Ergebnisse einer Online-Befragung zum Thema „**Stimmung in der Versicherungsbranche**“ dar, die im Auftrag der PricewaterhouseCoopers GmbH durchgeführt wurde.



Untersuchungsansatz

- Erhebungsmethode: Online-Befragung
- Zielgruppe: Vorstände, Aufsichtsräte, C-Level in der Versicherungsbranche
- Stichprobengröße: N = 112
- Erhebungszeitraum: Juni 2021
- Die Ergebnisse sind auf ganze Zahlen gerundet.



Statistik



Brutto-Beitrags-Einnahmen Total

weniger als 500 Mio. Euro	17 %
500 Mio. bis unter 5 Mrd. Euro	35 %
5 Mrd. Euro und mehr	35 %
weiß nicht/keine Angabe	13 %



Anzahl Mitarbeiter:innen Total

unter 500	21 %
500 bis unter 1.000	10 %
1.000 bis unter 5.000	30 %
5.000 bis unter 10.000	19 %
10.000 und mehr	20 %



Position im Unternehmen Total

Aufsichtsorgan	3 %
Vorstand/Geschäftsführung	28 %
Führungskraft in der ersten Ebene unter Vorstand/Geschäftsführung	40 %
keine Angabe	29 %



Tätigkeitsbereiche* Total

Vorstand, Geschäftsführung (bereichsübergreifend)	27 %
Risikomanagement	18 %
Aktuariat, Versicherungs-Mathematik	12 %
Kapitalanlage	6 %
Rechnungswesen	22 %
Recht, Compliance	13 %
Interne Revision	3 %
IT	4 %
Controlling	4 %
Marketing	1 %
Vertrieb	9 %
Underwriting	4 %
Schadenabwicklung	2 %
Bestandsmanagement	4 %
Sonstiges/keine der genannten Bereiche	7 %
keine Angabe	3 %

Basis: alle Befragten, N = 112 (Einfachnennungen / *Mehrfachnennungen)





Mathias Röcker

Partner & Insurance Leader PwC Deutschland

Telefon: +49 511 5357 5519

Mobil: +49 160 9896 3730

E-Mail: mathias.roecker@pwc.com

Wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen!

[pwc.de](https://www.pwc.de)

© 2021 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Alle Rechte vorbehalten. "PwC" bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.