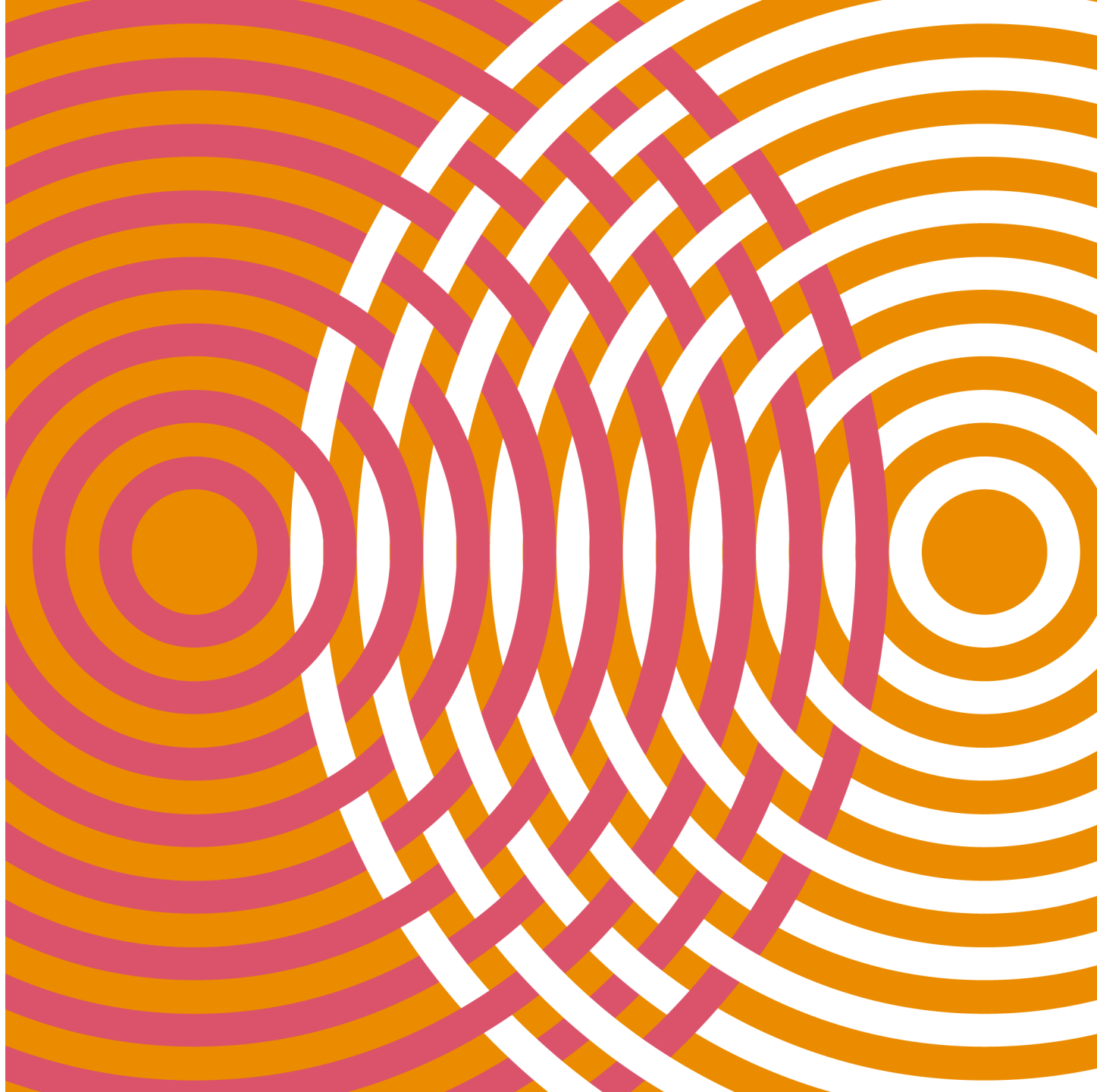


PwC FinTech- Kooperationsradar

Kooperationen können
herausfordernd sein: Immer mehr
FinTechs stellen ihr Geschäft ein

Juli 2019





PwC FinTech- Kooperationsradar

Executive Summary

Executive Summary I

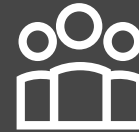
Erstmalig Transparenz über gescheiterte FinTechs



Herausforderung bei Kooperationen

Immer mehr FinTechs stellen ihr Geschäft ein

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



PwC FinTech-Kooperationsradar schafft Transparenz

- Startups scheitern. Das ist völlig normal. Wie viele FinTech-Startups in Deutschland schon gescheitert sind, war bislang unbekannt
- PwC analysiert erstmalig das Scheitern von 233 deutschen FinTech-Startups

Executive Summary II

Deutliche Beschleunigung der Geschäftseinstellungen



Anzahl Geschäftseinstellungen seit 2017 deutlich beschleunigt

- Erste Geschäftseinstellungen bereits vor etwa 10 Jahren
- Deutliche Beschleunigung 2017, weiterer Anstieg 2018
- 75% der Geschäftseinstellungen von Januar 2017 bis Mai 2019



Berlin mit den meisten Geschäftseinstellungen

- Berlin mit den meisten Geschäftseinstellungen (74)
- München (25), Hamburg (21) & Frankfurt (20) nahezu gleichauf dahinter



B2C-Startups scheitern etwas häufiger als B2B-Startups

- B2C-Startups stellen 48% der gescheiterten Startups, B2B 44% und sonstige 8%

Executive Summary III

2019 weiterer Anstieg wahrscheinlich



Finanzen & PropTech mit den meisten Geschäftseinstellungen

- Finanzen-Kategorie mit den meisten Geschäftseinstellungen (70) vor PropTech (53) und Payments (29)



81% der Geschäftseinstellungen in den ersten 5 Jahren

- FinTech-Startups sind bei Geschäftseinstellung Ø 3,8 Jahre alt
- 81% der Geschäftseinstellungen in den ersten 5 Jahren



Anteil VC-finanzierter FinTech-Startups bislang gering

- Anteil von VC-finanzierten Startups bislang nur bei 11%



2019 Neuer Höhepunkt wahrscheinlich

- Bis Mai 2019 bereits 34 Geschäftseinstellungen
- 2019 neuer Höhepunkt mit hochgerechnet 82 Geschäftseinstellungen wahrscheinlich

2

PwC FinTech- Kooperationsradar

Deep Dive:
Geschäftseinstellungen
von FinTech Startups

Immer mehr FinTechs scheitern

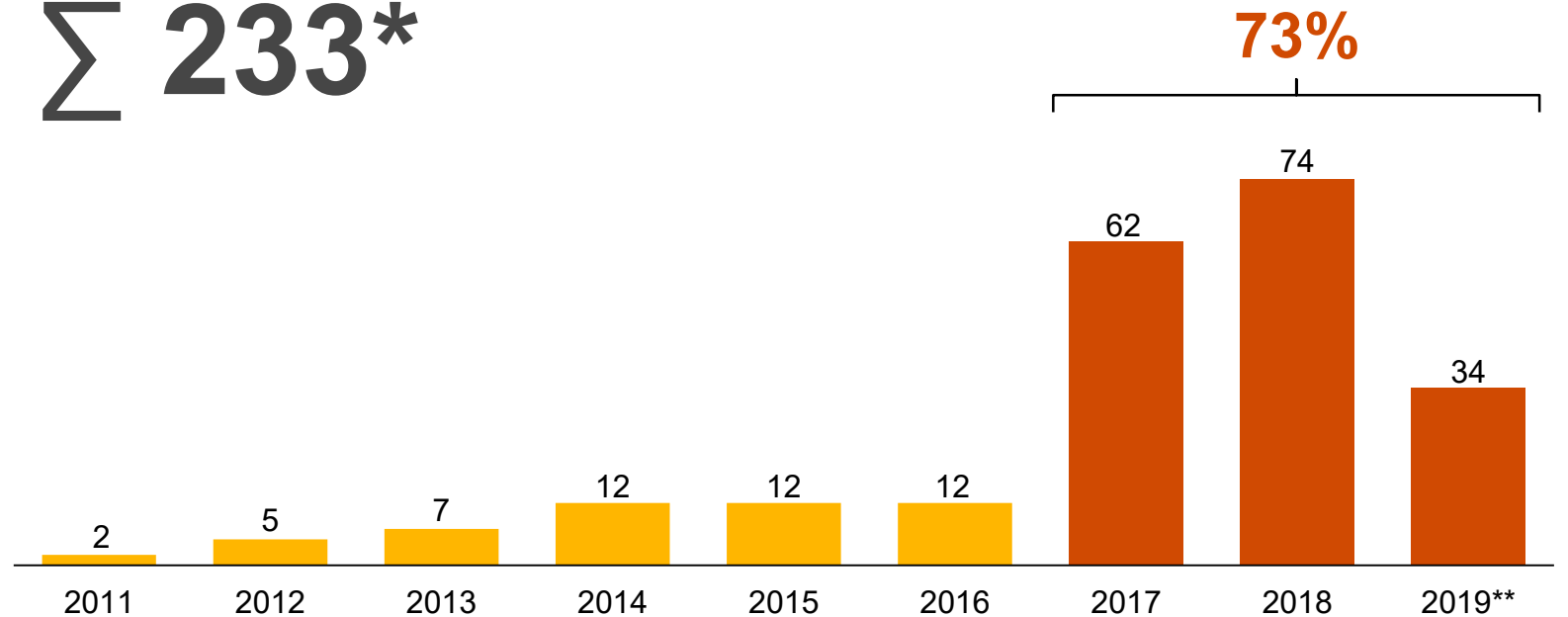
>200 Geschäftseinstellungen analysiert

Bereits 233 FinTechs haben ihr Geschäft eingestellt

2017 deutlicher Anstieg auf 62

2018 weiterer Anstieg auf 74

Σ 233*



*) Inkl. 13 zeitlich nicht zuordenbare Geschäftseinstellungen

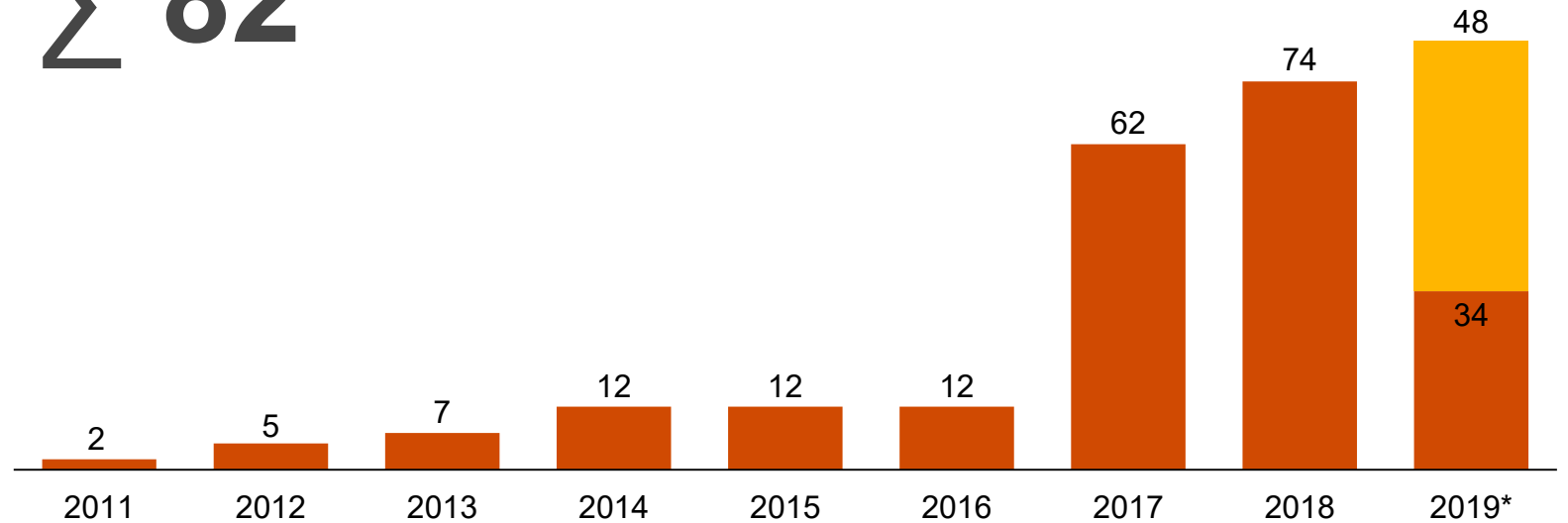
***) Jan. bis Mai

Immer mehr FinTechs scheitern

Weiterer Anstieg 2019 wahrscheinlich

2019 weiterer Anstieg
wahrscheinlich

Σ 82*



*) Jan. bis Mai annualisiert

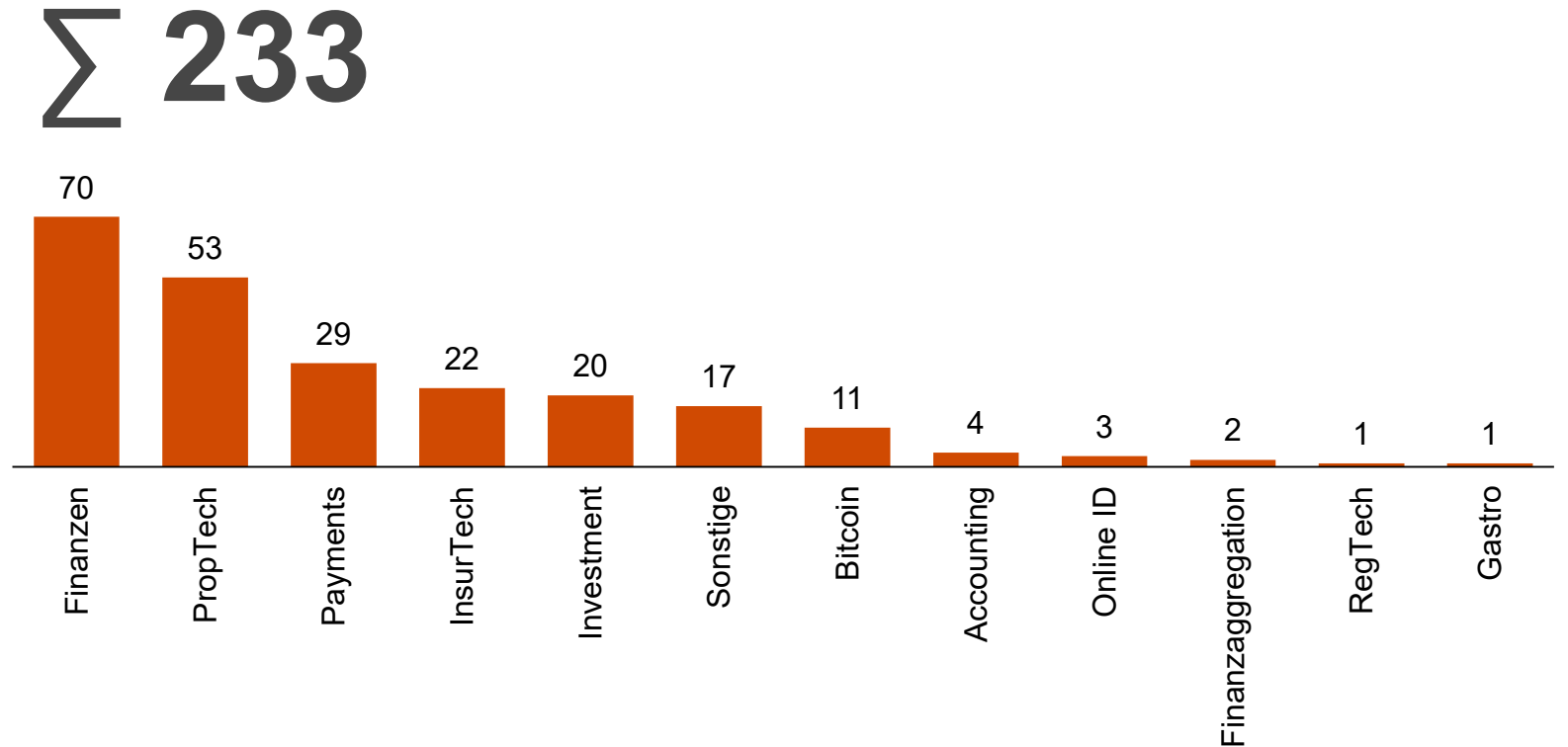
FinTech-Kategorien

Finanzen & PropTech mit den meisten Geschäftseinstellungen

Geschäftseinstellungen
in allen Kategorien

Finanzen und PropTech
mit den meisten
Geschäftseinstellungen

Payments auf Rang 3

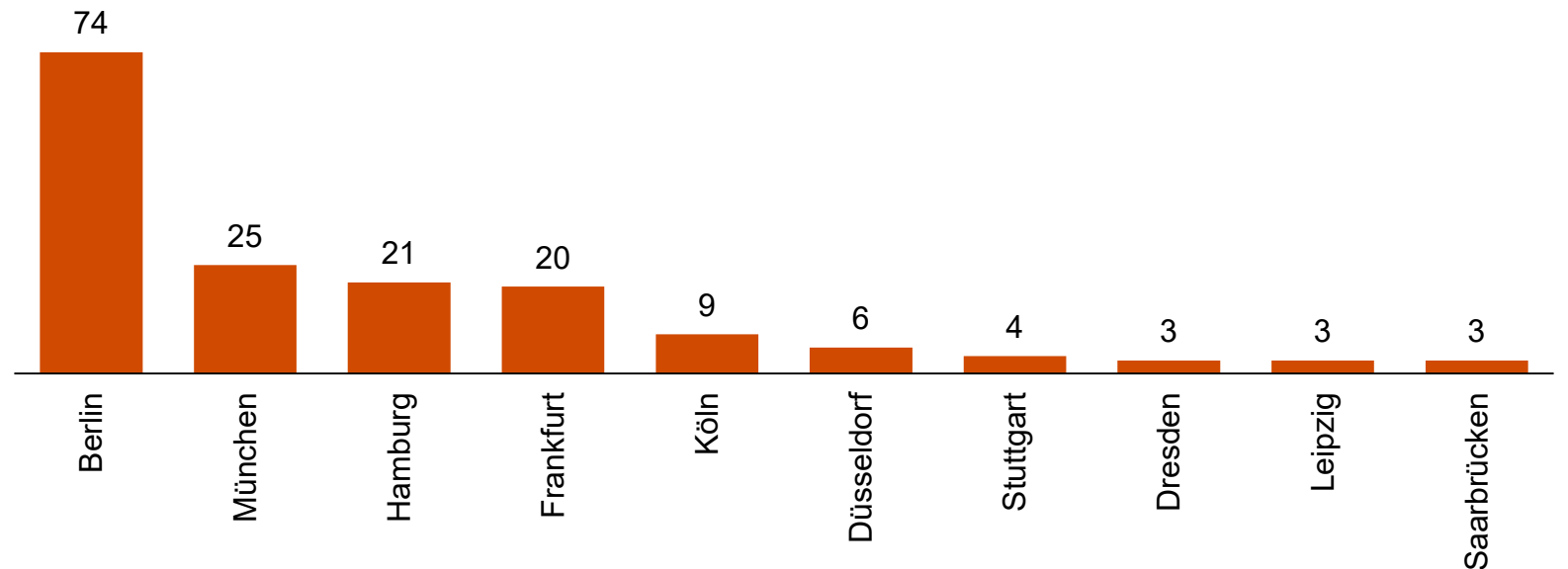


Städte

Berlin mit den meisten Geschäftseinstellungen

Berlin mit den meisten
Geschäftseinstellungen

München, Hamburg &
Frankfurt nahezu
gleichauf

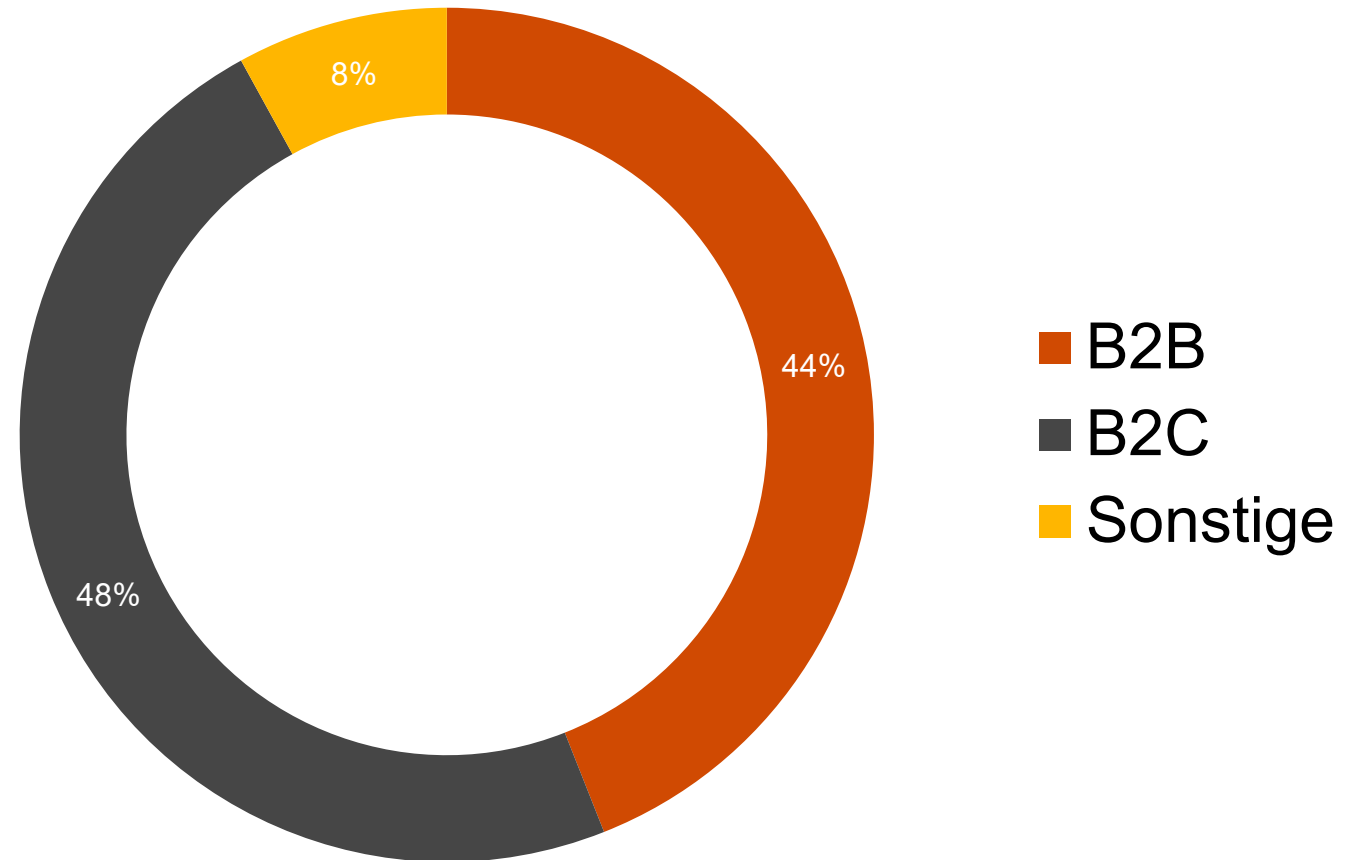


B2B vs. B2C

Mehr Geschäftseinstellungen von B2C-FinTechs

Etwas mehr Geschäftseinstellungen von B2C-FinTechs mit 48%

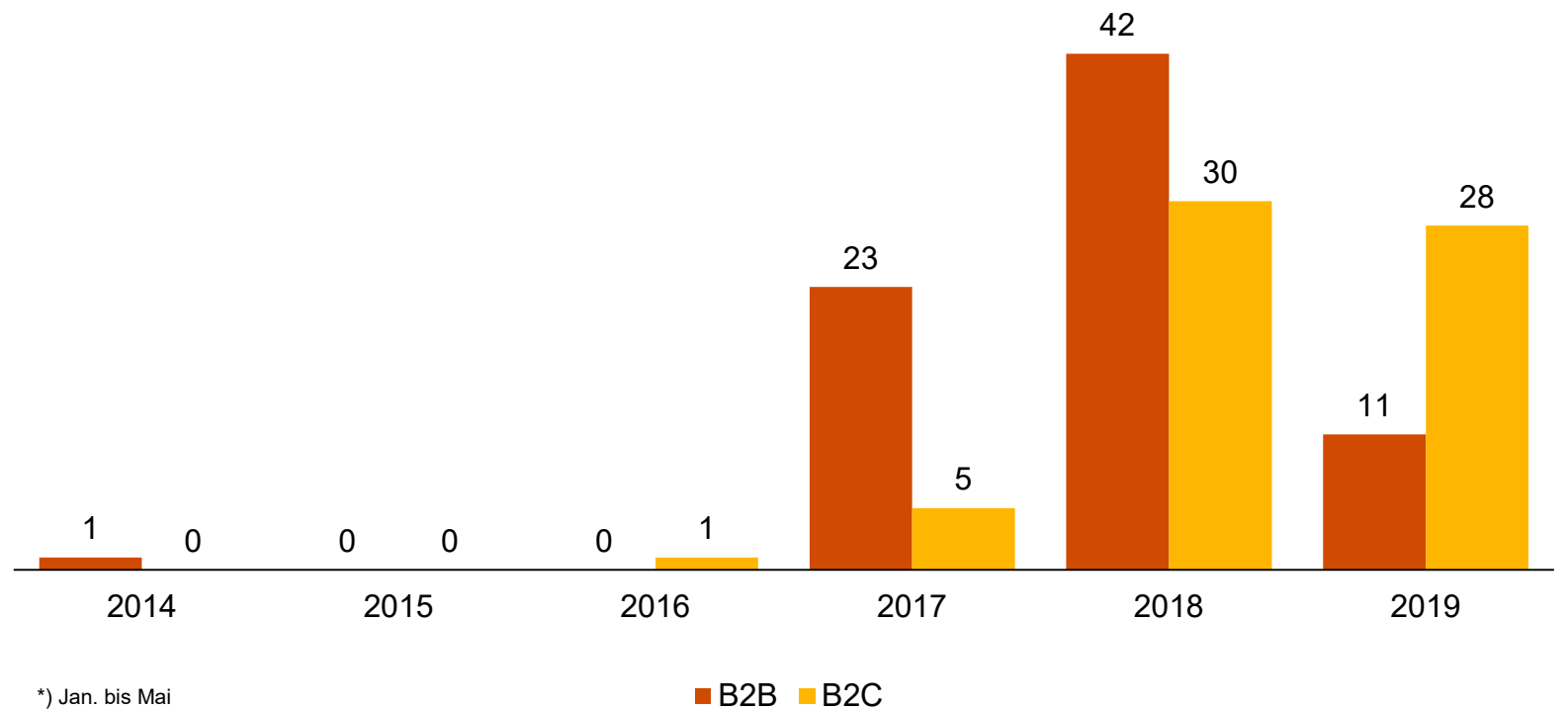
B2B-FinTechs mit 44% der Geschäftseinstellungen



B2B vs. B2C

B2C-FinTechs 2019 deutlich vorne

2019 bislang deutlich mehr B2C-Geschäftseinstellungen als B2B



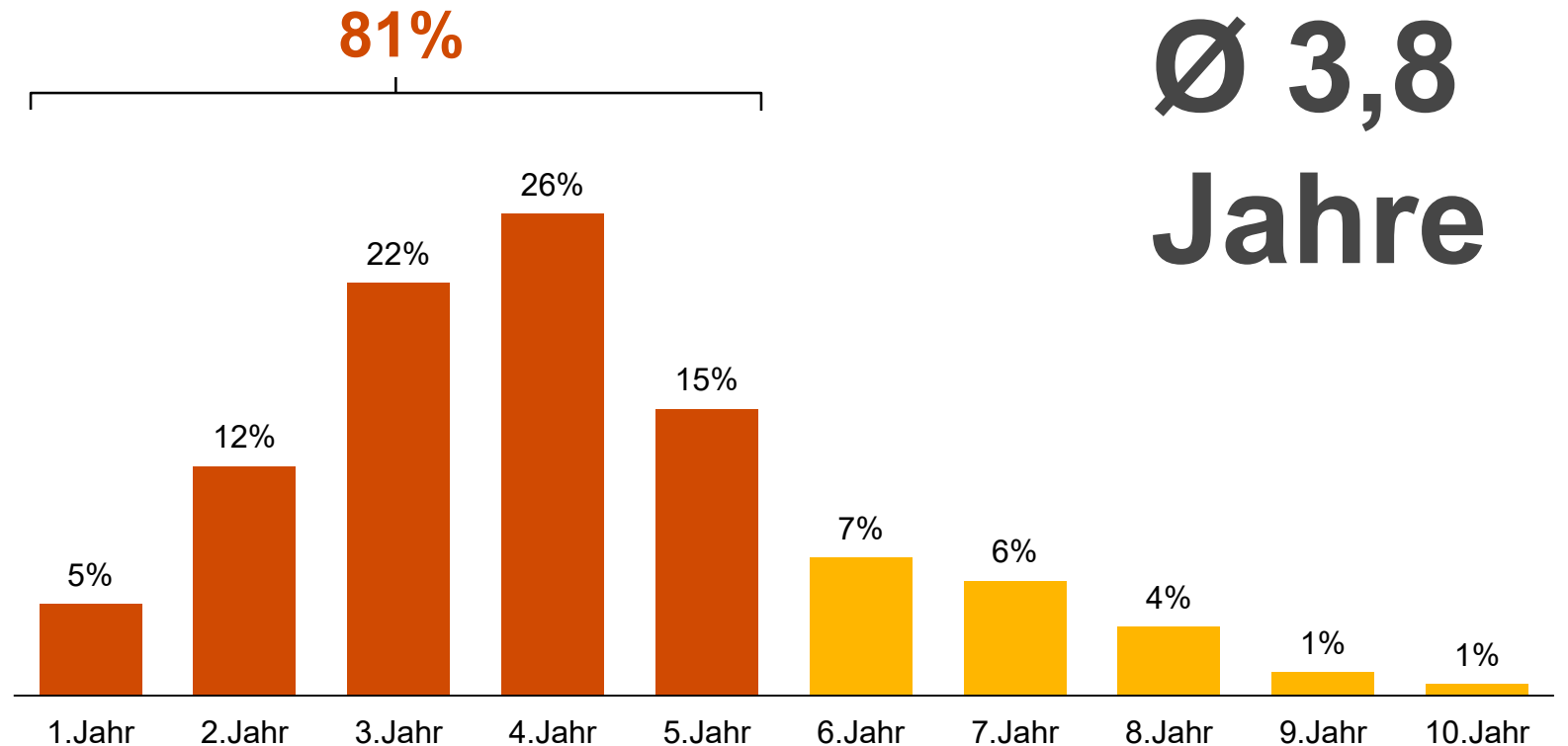
Alter

Geschäftseinstellung nach Ø 3,8 Jahren

Ø-Alter 3,8 Jahre

Die meisten Startups scheitern im 3. & 4. Jahr

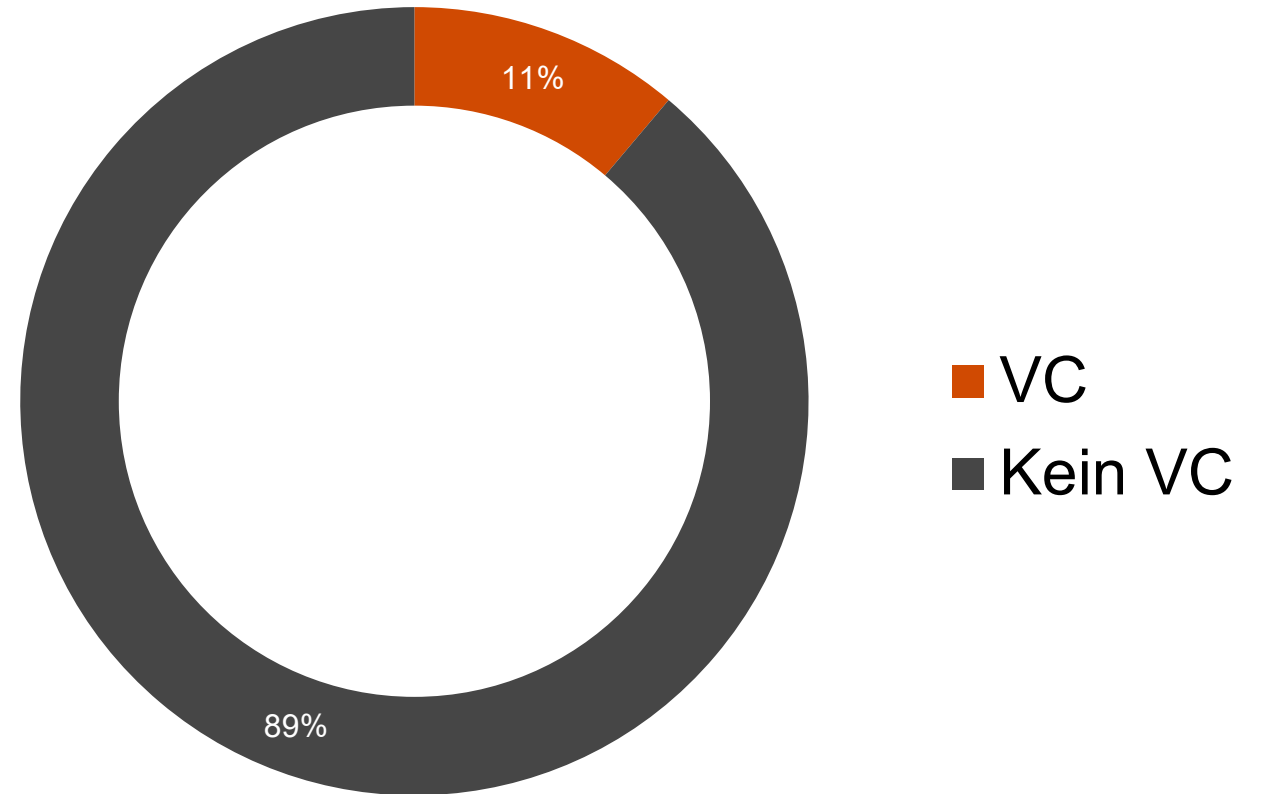
Deutliche Abnahme nach Jahr 5



Finanziert* vs. nicht finanziert*

VC-finanzierte FinTechs scheitern deutlich seltener

VC-finanzierte Startups
machen nur 11%
aller Geschäfts-
einstellungen aus



*) Venture Capital

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

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

© 2019 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.

3

FinTech- Kooperationsradar von PwC

Definitionen & Daten

Definitionen & Daten

FinTech:

Nutzung moderner Technologien zur Entwicklung, Bereitstellung und 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](#)

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.

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

Top 5 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 Technologie) 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 Mai 2019.