

PwC Insurance Pulse Survey

Q2 2022



Insurance Pulse Survey

August 2022



Zusammenfassung



Ergebnisse

Stimmung in der Versicherungsbranche



Themen und Herausforderungen



Chancen und Risiken



Einfluss aktueller Ereignisse



Über die Studie



Ansprechpartner



Zusammenfassung



Die **Stimmung in der Versicherungsbranche** verschlechtert sich seit dem Sommer 2021 kontinuierlich. Auf einer Skala von 1 = miserabel bis 10 = hervorragend wird die Stimmung von den Befragten im Durchschnitt mit 5,94 bewertet. Vor einem Jahr lag dieser Wert noch bei 6,96. ► Nur noch etwa jede:r zehnte Unternehmensvertreter:in hält die aktuelle Lage für gut. Im Juli 2021 waren es hingegen noch 42 %. ►

Seit April 2022 hat der **Pessimismus in der Branche** noch einmal deutlich zugenommen. Knapp zwei Drittel der Befragten gehen aktuell davon aus, dass sich die Stimmung in der Versicherungsbranche im nächsten halben Jahr weiter verschlechtern wird. Im Januar 2022 waren lediglich 13 % dieser Ansicht. ►



In den letzten drei Monaten haben sich die Versicherungen vor allem mit der **Inflationsentwicklung** sowie mit **regulatorischen Anforderungen** auseinandersetzen müssen. ► Gut aufgestellt sind sie hinsichtlich **Kapitalstärke** und **Compliance**. Deutlich zurückhaltender ist die Branche bezüglich des **Unternehmenswachstums** geworden. Defizite gibt es nach wie vor bei dem Einsatz von Künstlicher Intelligenz. ►

Das Thema **Nachhaltigkeit** hat seit Januar 2022 zwar an Relevanz verloren, zählt aber immer noch zu den Themen, die die Branche bewegen. ► Acht von zehn Befragten sehen ihr Unternehmen gut gerüstet, um sich damit auseinanderzusetzen. ► In erster Linie müssen sie sich dabei mit der **Risikobewertung nachhaltiger Versicherungslösungen** beschäftigen. ►



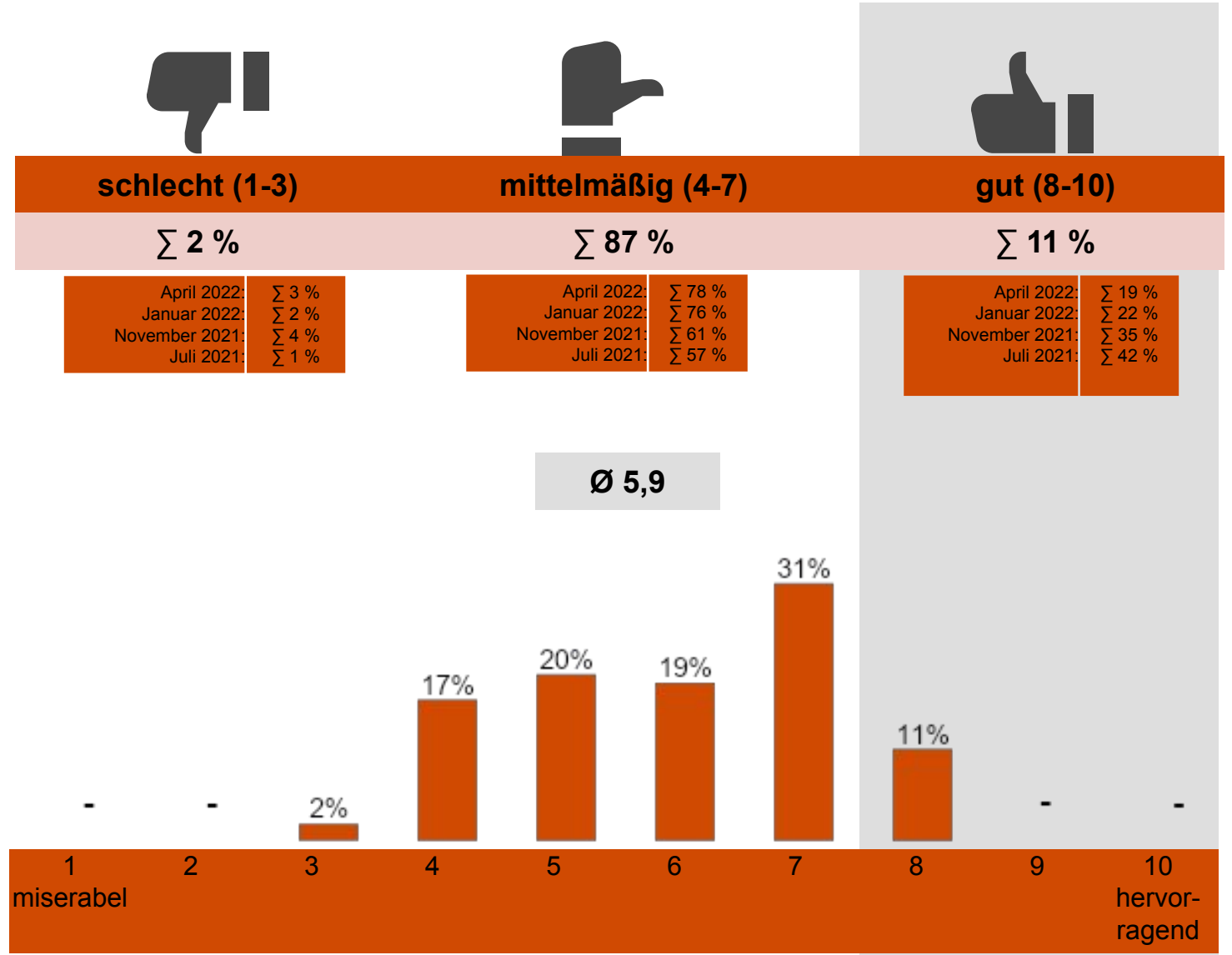
Die **größten Wachstumschancen** für ihre Versicherung sehen die Befragten in der Anpassung ihres Produktportfolios sowie in der Steigerung der Vertriebsleistung. Internationalisierung hat dagegen an Bedeutung für Wachstum verloren. ► Als **kritisch** für das Versicherungsgeschäft wird nach wie vor ein möglicher Mangel an qualifizierten Mitarbeitern gesehen. Die **wirtschaftliche Krise** sowie eine **Inflation** gelten aktuell aber als die Top-Risikotreiber für das Versicherungsgeschäft. ►

Die **Russland-/Ukraine-Krise** hat die Unternehmen mehr und mehr im Griff. 59 % der Befragten schreiben diesem Ereignis einen **starken Einfluss** zu. Die Beendigung der Corona-Maßnahmen wirkt sich nur noch für etwa jeden fünften Versicherer stark auf das Versicherungsgeschäft aus. Die Umsetzung des Koalitionsvertrags hat hingegen kaum Auswirkungen auf die Branche. ►



Wie ist die Stimmung in der Versicherungsbranche?

Auf einer Skala von 1 = miserabel bis 10 = hervorragend wird die Stimmung in der Versicherungsbranche im Durchschnitt aktuell mit 5,9 bewertet. Nur noch etwa jede:r zehnte Unternehmensvertreter:in hält die aktuelle Lage für gut. Im Juli 2021 waren es hingegen noch 42 %.



Frage 1: Wie schätzen Sie die aktuelle Stimmung in der Versicherungsbranche ein?
Basis: alle Befragten, N = 54 (skalierte Abfrage)





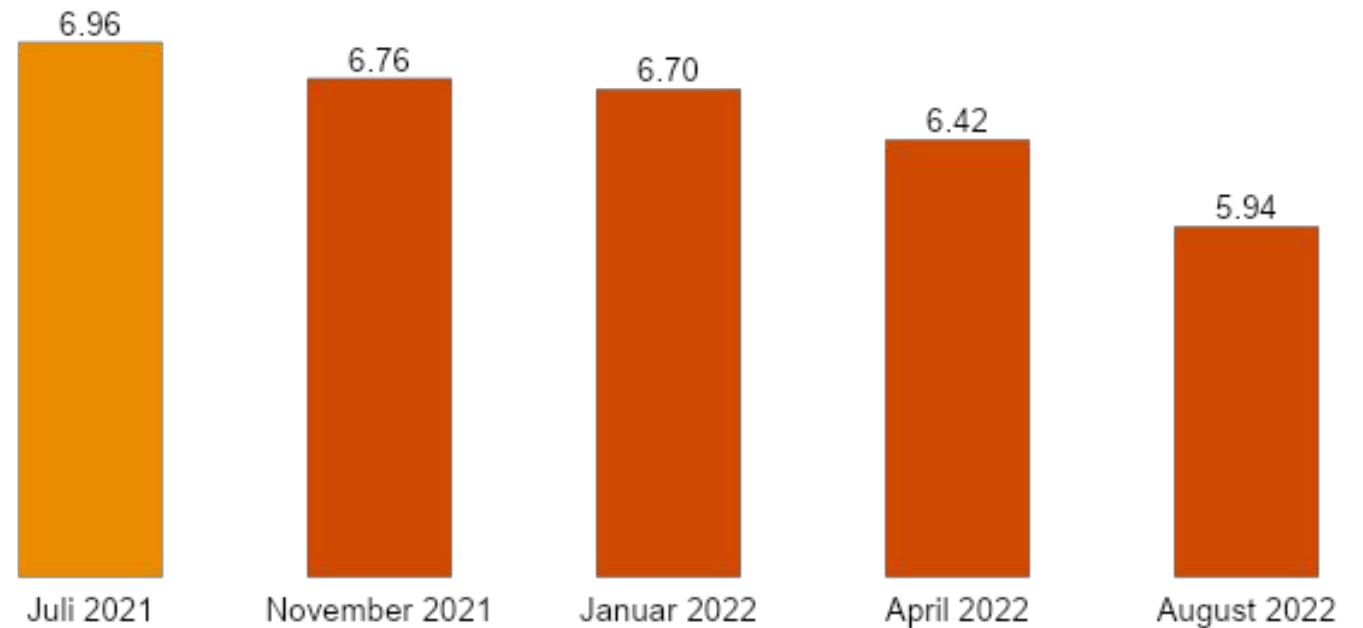
Wie hat sich die Stimmung in der Versicherungsbranche verändert?

Die Stimmung in der Versicherungsbranche verschlechtert sich seit dem Sommer 2021 kontinuierlich. Vor einem Jahr wurde die Stimmung im Durchschnitt noch mit 6,96 bewertet. Heute liegt dieser Wert nur noch bei 5,94.

Frage 1: Wie schätzen Sie die aktuelle Stimmung in der Versicherungsbranche ein?
Basis: alle Befragten, N = 112 (Juli 21) / N = 80 (November 21) /
N = 103 (Januar 22) / N = 62 (April 22) / N = 54 (August 22) (Skala: 1 = miserabel bis
10 = hervorragend; dargestellt: Mittelwert)



Stimmung in der Versicherungsbranche (Mittelwerte)





Wie wird sich die Stimmung verändern?

Seit April 2022 hat der Pessimismus in der Branche noch einmal deutlich zugenommen. Knapp zwei Drittel der Befragten gehen aktuell davon aus, dass sich die Stimmung in der Versicherungsbranche im nächsten halben Jahr verschlechtern wird. Im Januar 2022 waren lediglich 13 % dieser Ansicht.

Frage 2: Wie wird sich die Stimmung in Ihrer Branche im nächsten halben Jahr verändern? Die Stimmung wird sich...

Basis: alle Befragten, N = 54 (Einfachnennung)



Die Stimmung wird sich...



verbessern

Σ 17 %

April 2022:	Σ 24 %
Januar 2022:	Σ 52 %
November 2021:	Σ 35 %
Juli 2021:	Σ 54 %



verschlechtern

Σ 63 %

April 2022:	Σ 52 %
Januar 2022:	Σ 13 %
November 2021:	Σ 25 %
Juli 2021:	Σ 17 %



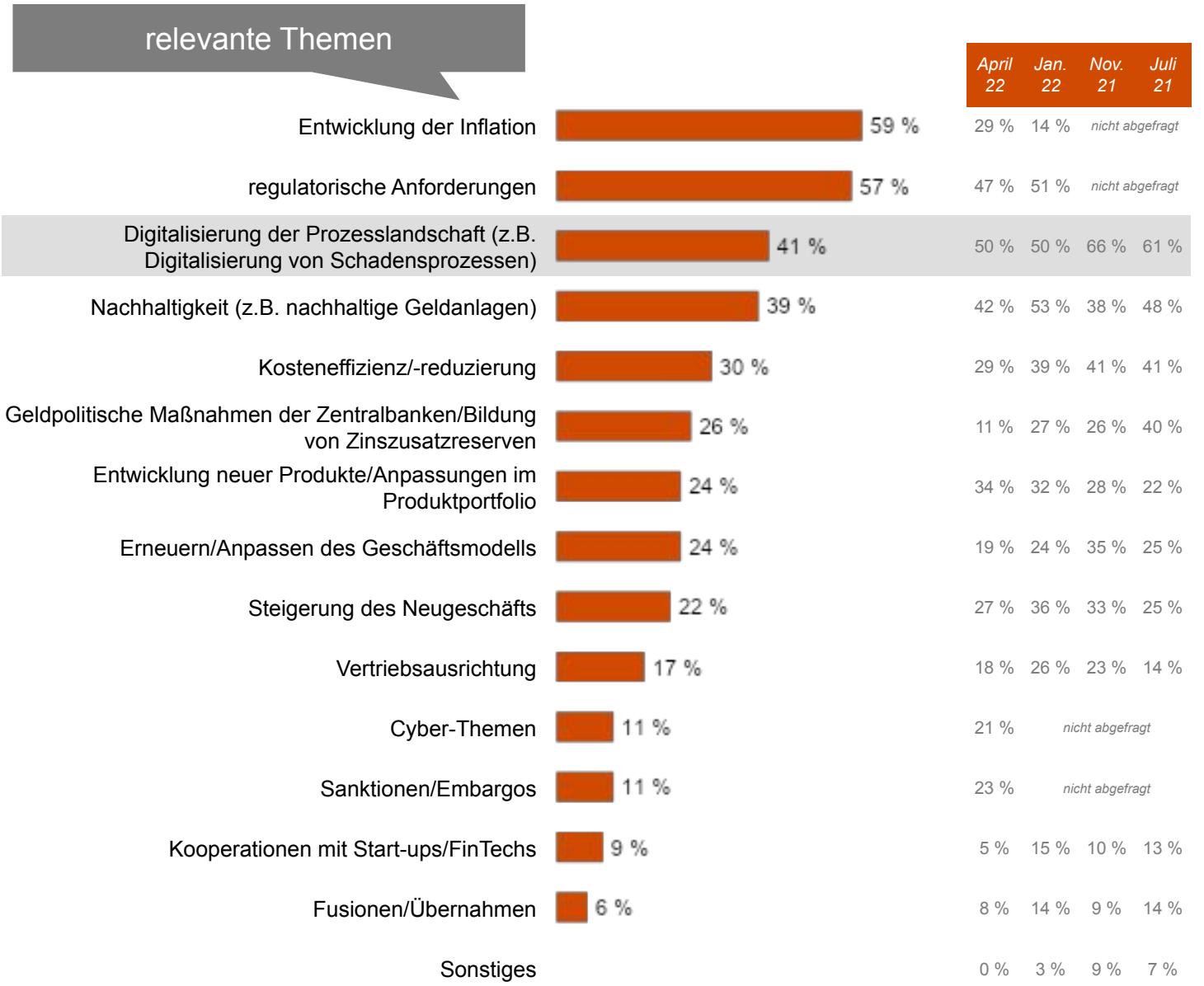


Welche Themen beschäftigen die Branche?

In den letzten drei Monaten haben sich die Versicherungsunternehmen vor allem mit der Entwicklung der Inflation sowie mit regulatorischen Anforderungen auseinander-setzen müssen. Die Digitalisierung der Prozesslandschaft zählt zwar immer noch zu den Top-Themen in der Branche, hat aber in den letzten Monaten etwas an Relevanz verloren.

Frage 3: Welches der folgenden Themen hat Sie in den letzten drei Monaten besonders beschäftigt?

Basis: alle Befragten, N = 54 (Mehrfachnennungen)





Wie gut sind die Unternehmen aufgestellt?

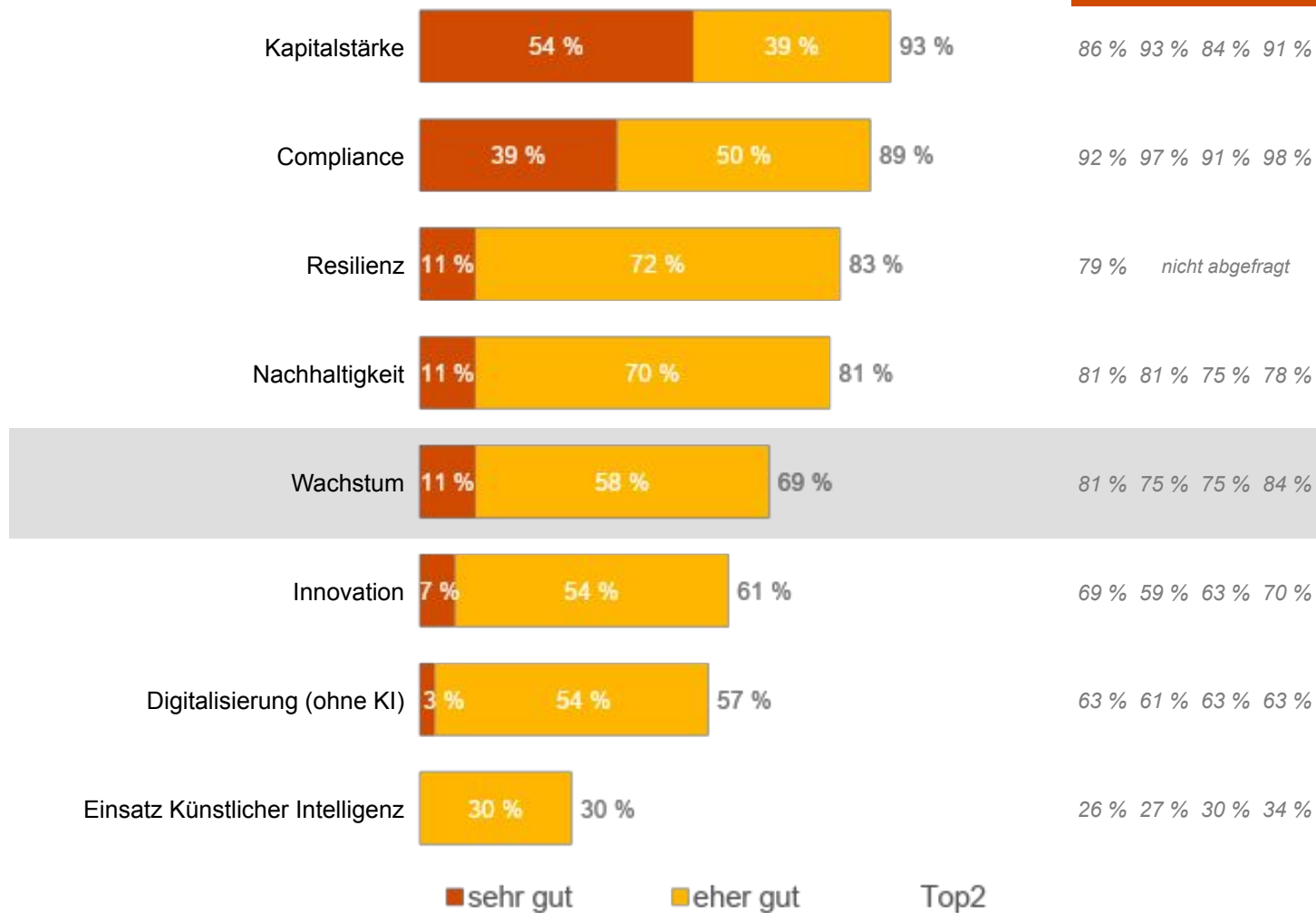
Hinsichtlich Kapitalstärke und Compliance gibt es bei den Versicherungen kaum Defizite. Deutlich zurückhaltender sind die Befragten bezüglich des Unternehmenswachstums geworden. Mit dem Einsatz von Künstlicher Intelligenz ist die Branche dagegen weiterhin vergleichsweise schlecht aufgestellt.

Frage 4: Wie gut fühlen Sie sich bei den folgenden Themen in Ihrem Unternehmen aufgestellt?

Basis: alle Befragten, N = 54 (skalierte Abfrage: sehr gut / eher gut / eher schlecht / sehr schlecht / keine Angabe; dargestellt Top2)



Top 2			
April 22	Jan. 22	Nov. 21	Juli 21





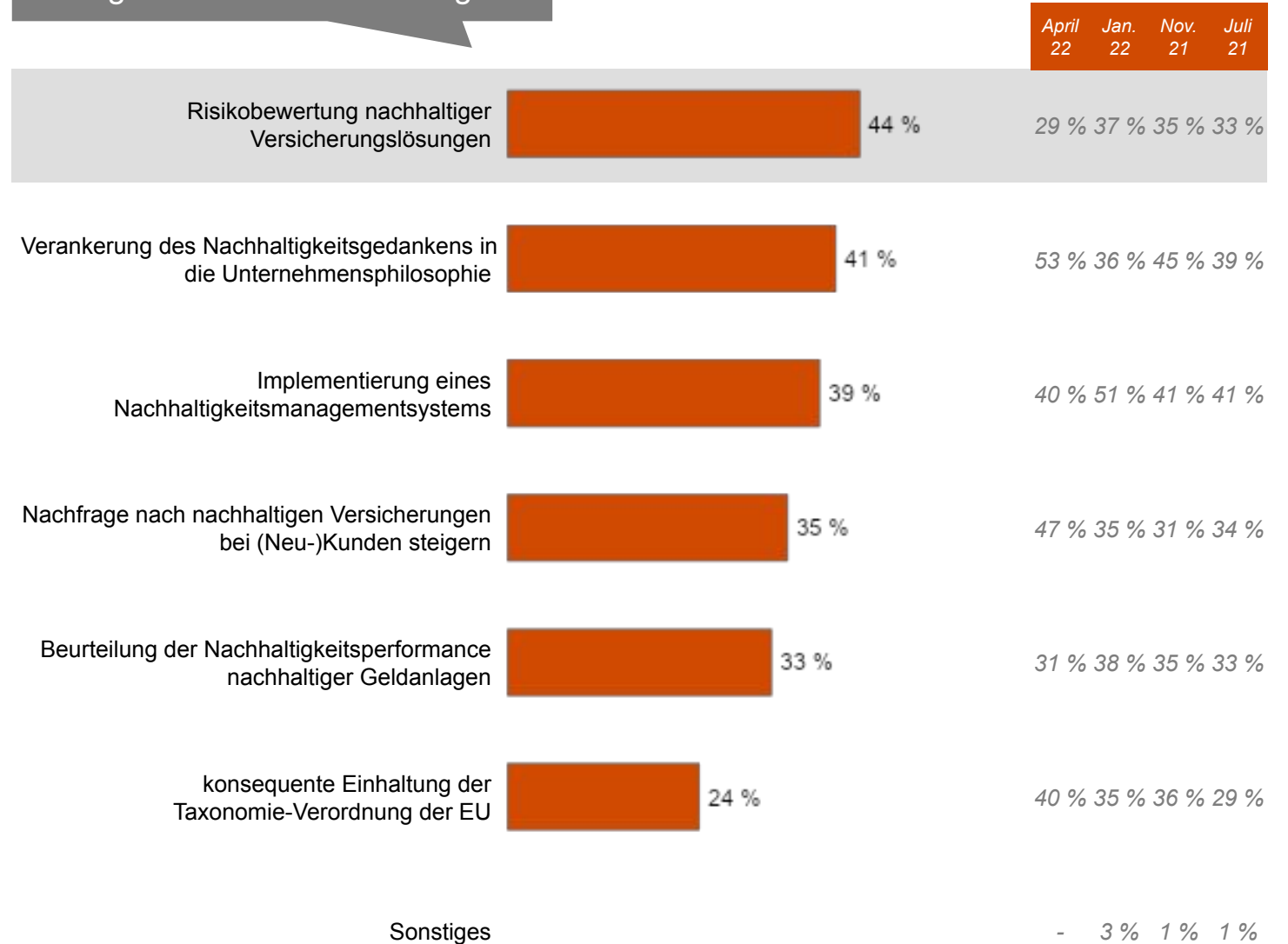
Was sind die größten Herausforderungen?

Im April 2022 wurde noch die Verankerung des Nachhaltigkeitsgedankens in die Unternehmensphilosophie als größte Herausforderung auf dem Weg zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell und Produktsortiment gesehen. Heute beschäftigt die Branche in erster Linie die Risikobewertung von nachhaltigen Versicherungslösungen.

Frage 5: Was sind für Sie die größten Herausforderungen auf dem Weg zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell und Produktsortiment?
Basis: alle Befragten, N = 54 (Mehrfachnennungen)



die größten Herausforderungen



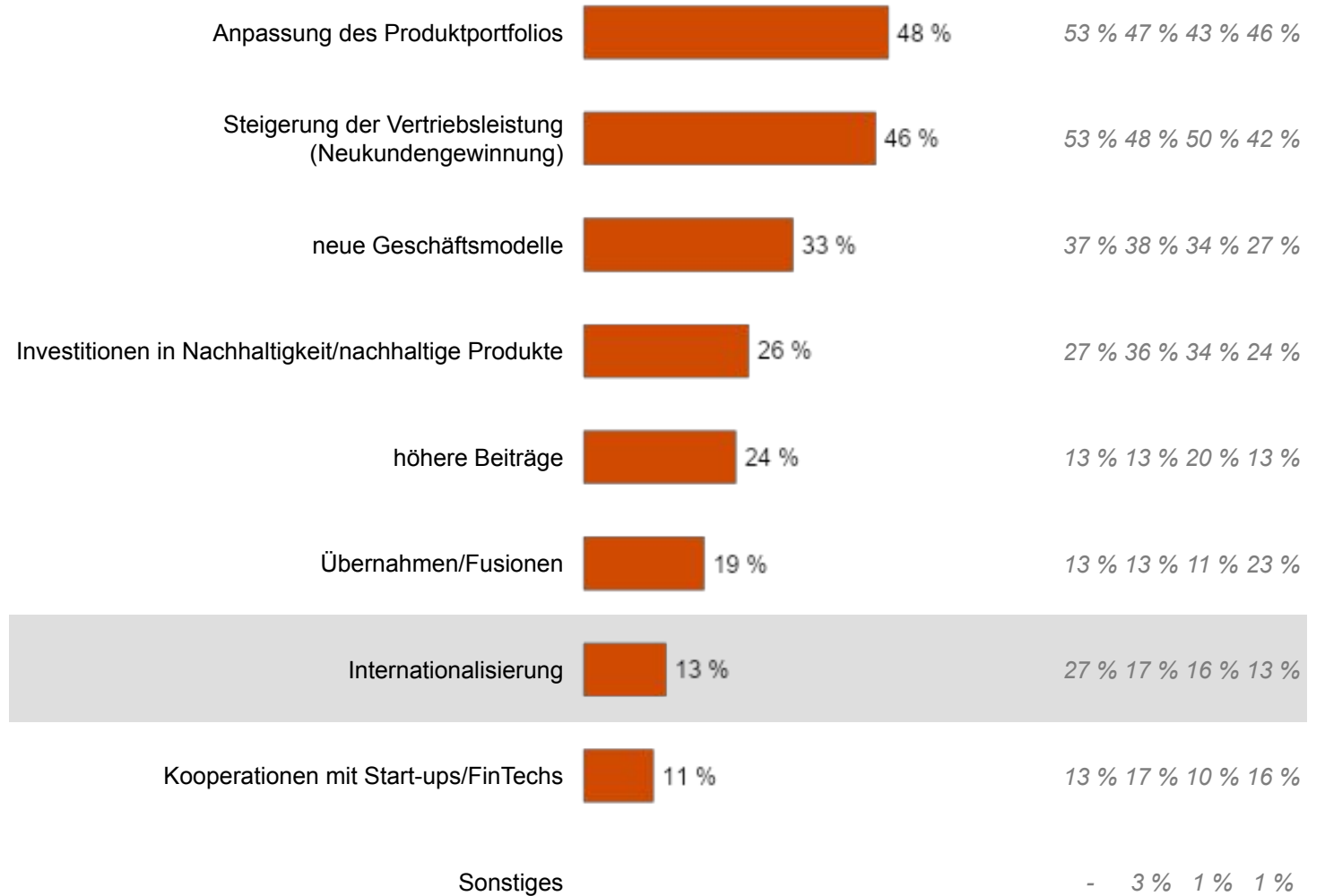


Was sind die größten Wachstumschancen?

Die größten Wachstumschancen für ihre Versicherung sehen die Unternehmensvertreter:innen in der Anpassung ihres Produktportfolios sowie in der Steigerung der Vertriebsleistung. Internationalisierung hat dagegen wieder deutlich an Bedeutung für Wachstum verloren.

die größten Wachstumschancen

April 22	Jan. 22	Nov. 21	Juli 21
----------	---------	---------	---------



Frage 6: Wo sehen Sie aktuell die größten Chancen für Wachstum Ihrer Versicherung?

Basis: alle Befragten, N = 54 (Mehrfachnennungen)

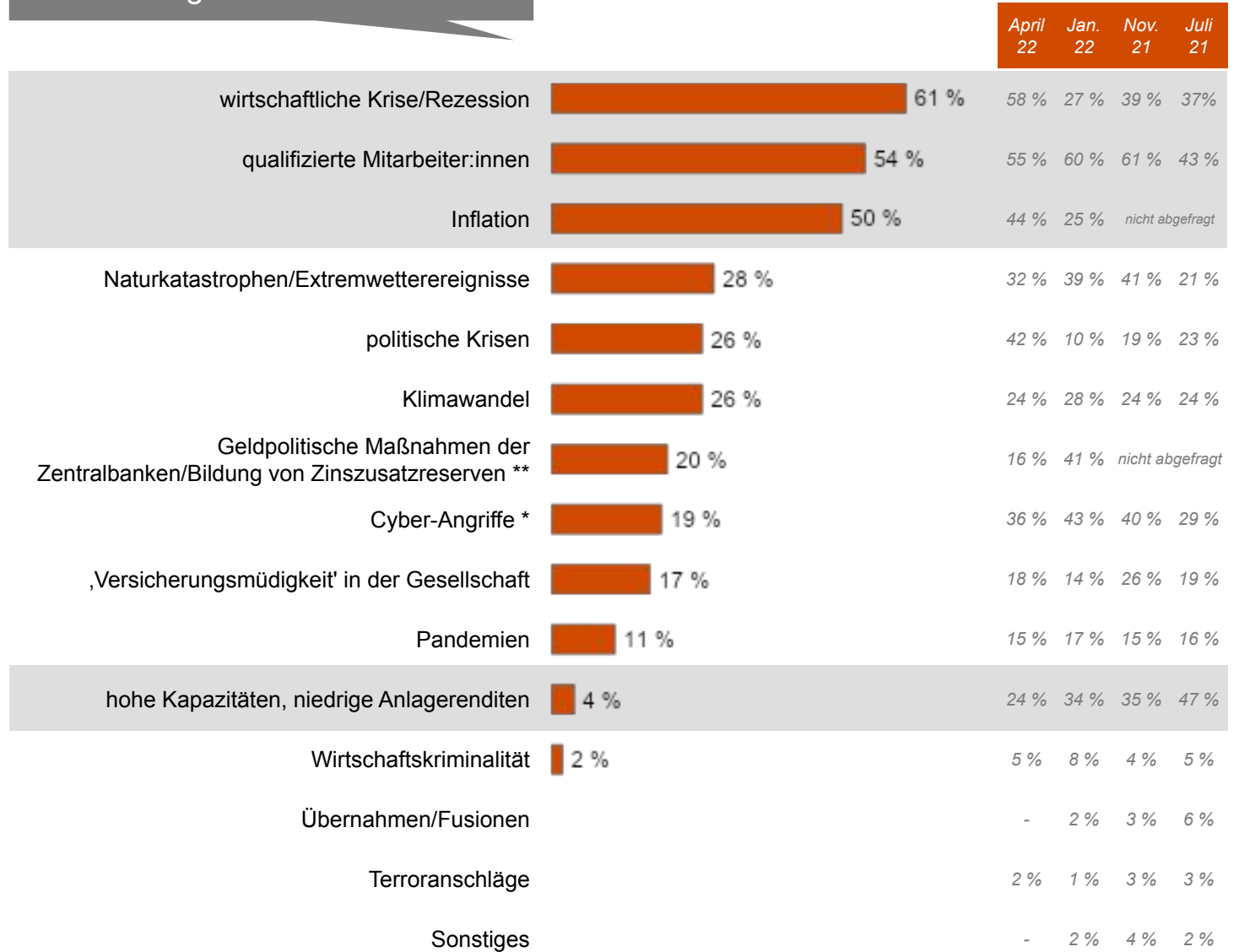




Was sind die größten Risiken?

Ein möglicher Mangel an qualifizierten Mitarbeitern wird nach wie vor kritisch für das Versicherungsgeschäft gesehen. Darüber hinaus gelten die wirtschaftliche Krise sowie eine Inflation aktuell als die Top-Risikotreiber für das Versicherungsgeschäft. Hohe Kapazitäten und niedrige Anlagerenditen werden dagegen kaum noch als Risiko wahrgenommen.

die größten Risiken



* Juli 2021 bis Januar 2022: Cyber-Kriminalität

** Januar 2022: anhaltende Nullzinspolitik der EZB/Bildung von Zinszusatzreserven





Inwieweit beeinflussen aktuelle Ereignisse das Versicherungsgeschäft?

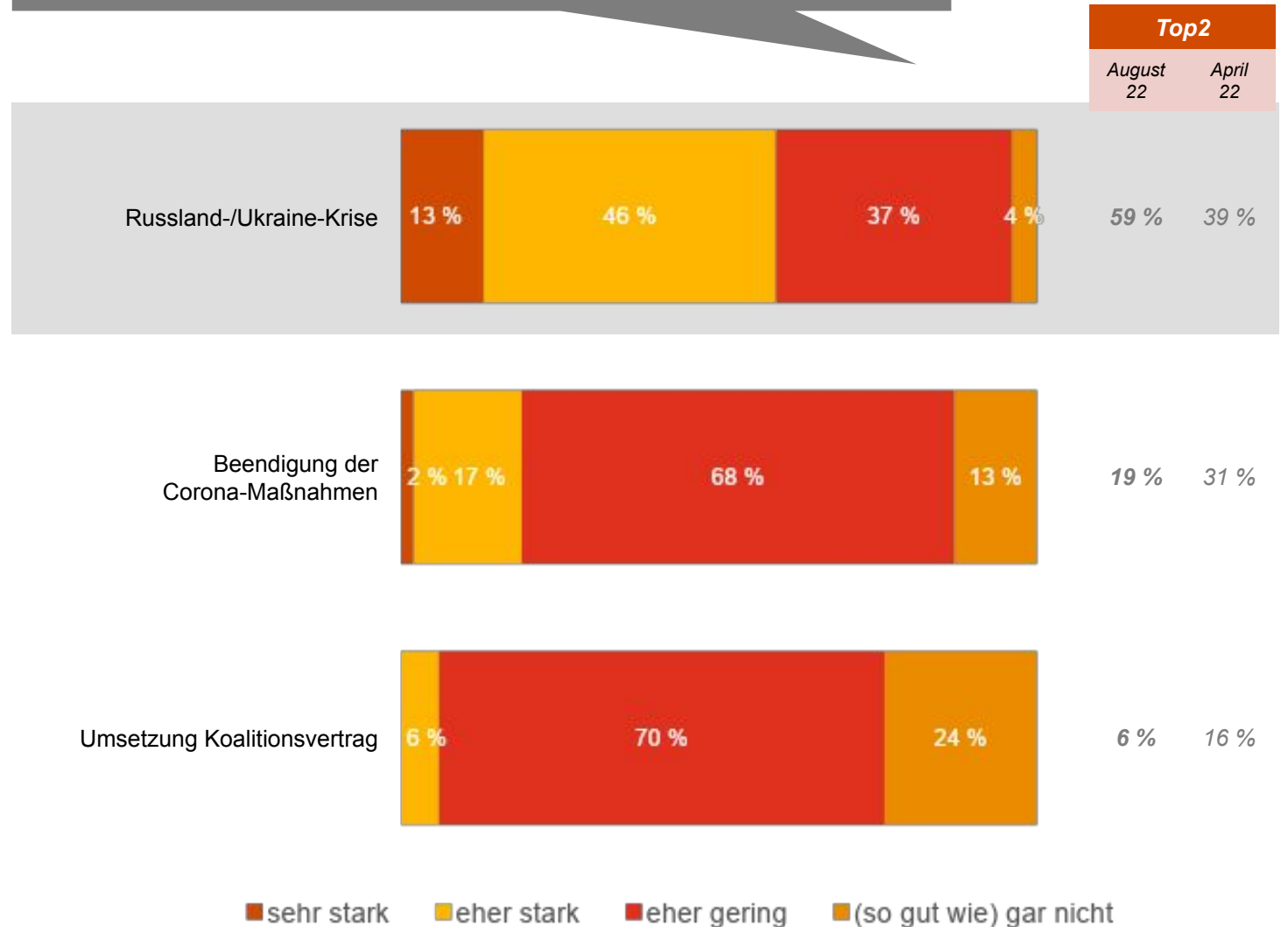
Die Russland-/Ukraine-Krise hat die Versicherungsbranche mehr und mehr im Griff. 59 % der Befragten schreiben diesem Ereignis einen starken Einfluss zu. Die Beendigung der Corona-Maßnahmen wirkt sich nur noch für etwa jeden fünften Versicherer stark auf das Versicherungsgeschäft aus. Die Umsetzung des Koalitionsvertrags hat hingegen kaum Auswirkungen auf die Branche.

Frage 8: Inwieweit beeinflussen die folgenden großen Ereignisse der letzten Monate Ihr Versicherungsgeschäft?

Basis: alle Befragten, N = 54 (skalierte Abfrage, sortiert nach Top2)



Einfluss aktueller Ereignisse auf das Versicherungsgeschäft





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 und Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung
- Stichprobengröße: N = 54 (April 2022: N = 62 / Januar 2022: N = 103 / Juli 2021: N = 112 / November 2021: N = 80)
- Erhebungszeitraum: Juli/August 2022
- Die Ergebnisse sind auf ganze Zahlen gerundet.



Statistik



Brutto-Beitrags-Einnahmen Total

weniger als 500 Mio. Euro	15 %
500 Mio. bis unter 5 Mrd. Euro	30 %
5 Mrd. Euro und mehr	50 %
weiß nicht/keine Angabe	5 %



Anzahl Mitarbeiter:innen Total

unter 500	13 %
500 bis unter 1.000	15 %
1.000 bis unter 5.000	26 %
5.000 bis unter 10.000	11 %
10.000 und mehr	35 %



Position im Unternehmen Total

Aufsichtsorgan	2 %
Vorstand/Geschäftsführung	17 %
Führungskraft in der ersten Ebene unter Vorstand/Geschäftsführung	48 %
keine Angabe	33 %



Tätigkeitsbereiche* Total

Vorstand, Geschäftsführung (bereichsübergreifend)	28 %
Risikomanagement	19 %
Aktuariat, Versicherungs-Mathematik	11 %
Kapitalanlage	6 %
Rechnungswesen	15 %
Recht, Compliance	7 %
interne Revision	4 %
IT	0 %
Controlling	2 %
Marketing	2 %
Vertrieb	6 %
Underwriting	7 %
Schadensabwicklung	2 %
Bestandsmanagement	2 %
Sonstiges/keine der genannten Bereiche	4 %
keine Angabe	7 %

Basis: alle Befragten, N = 54 (Einfachnennungen/*Mehrfachnennungen)





Ihr Ansprechpartner



Partner & Insurance Leader PwC Deutschland

Telefon: +49 511 5357 5519

Mobil: +49 160 9896 3730

E-Mail: mathias.roecker@pwc.com

