

Köln auf dem Weg zu einem führenden InsurTech-Hub

Heiner Hoefler
Mai 2017



Heiner Hoefler – zu meiner Person



- Partner Financial Services, verantwortlich für Digitale Geschäftsmodelle
- Zuständig für den InsurTech-Markt in Deutschland und globales Netzwerk
- Studierter Wirtschaftsingenieur, Dipl.-Ing. und MBA, Fuqua School of Business USA
- Verheiratet, 3 Kinder

Neue Technologien mit starkem Einfluss auf das Geschäftsmodell

Technologie und sozio-ökonomische Trends

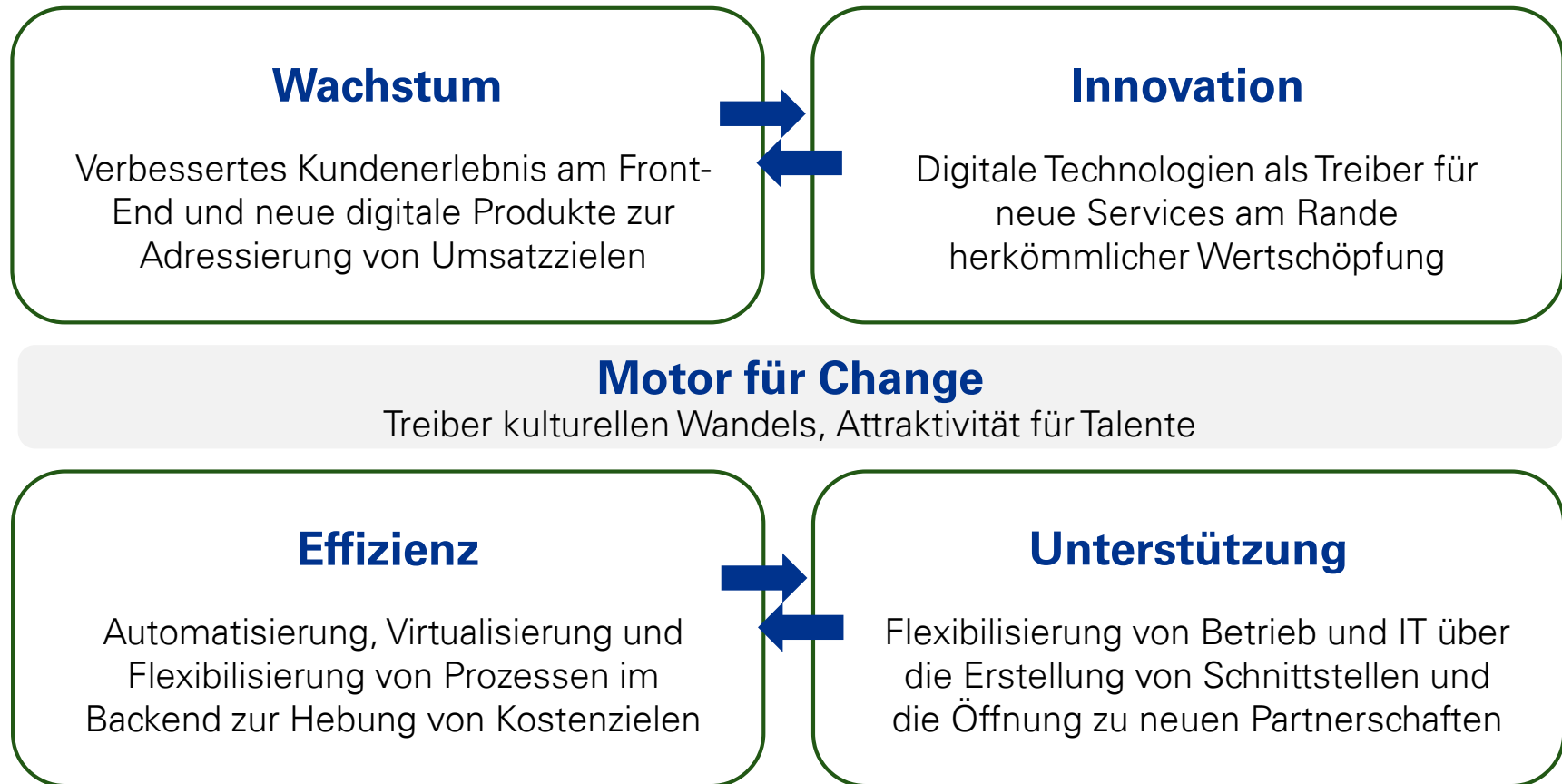


Druck auf bestehende Geschäftsmodelle

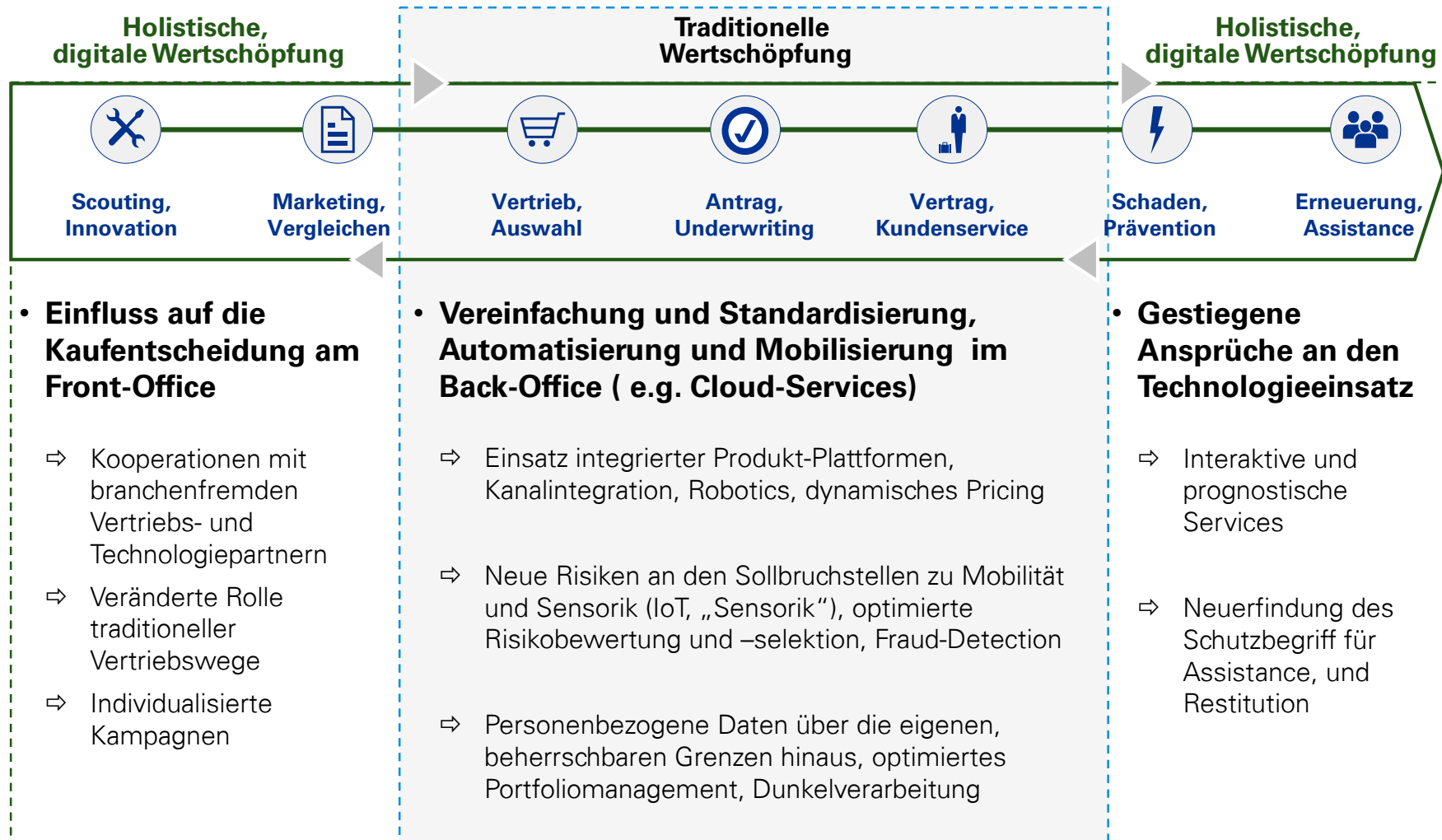
- Digitalisierung verläuft entlang von **Kundenreisen**, nicht mehr klassisch über Spartenprodukte
- Immer **kürzere Time-to-Market** Zyklen werden erforderlich
- InsurTechs drängen zunehmend an die **Kundenschnittstelle**
- Die Evolution **neuer Partnerschaften und vernetzter Ökosysteme** verändert die Betriebswelt
- Klassische **IT-Entwicklungsmodelle** gelten als **veraltet**
- **Hoher Kostendruck** ist zusätzlicher Treiber für Automatisierung und Standardisierung

Die Digitalisierung kann auf vielfältige Weise Wertbeitrag liefern

Werttreiber der Digitalisierung

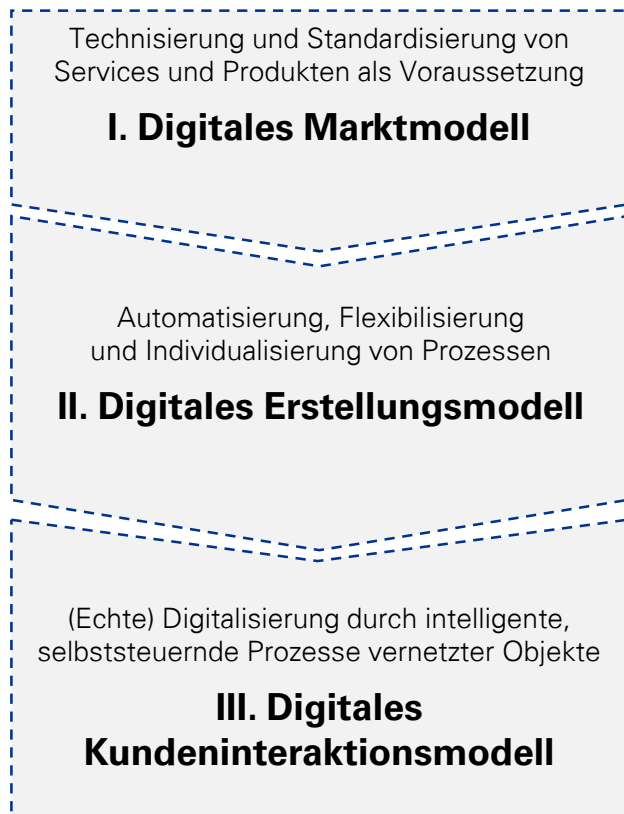


Es entsteht „neue“ Wertschöpfung am Rande traditioneller Modelle



Notwendigkeit und Bereitschaft zu neuen Geschäftsmodellen

Digitale (Business) Transformation



„Enabling Factors“

1. Entwicklungssymbiosen

- Komplementäre Ansätze zum Aufbau von Kompetenzen, z. B. Mobile, B3i, PSD2, Blockchain

2. Vertriebspartnerschaften

- Horizontale Kooperation von Branchen und Sparten, z. B. Amazon/ Simplesurance

3. Servicenetzwerke

- Vertikale Kooperation auf operativer Ebene, z. B. CarExpert

4. Technologieplattformen

- Entwicklung und Nutzung gemeinsamer IT, z. B. Kvpro.de

5. Ökosystemintegration/ -Aufbau

- Technologie- und Prozessführerschaft, z. B. auto

InsurTechs greifen dabei das Geschäftsmodell etablierter Versicherer an



Typische Charakteristika von InsurTechs

- junge, nicht etablierte **Start-Ups im Versicherungsumfeld**
- Häufig auch branchenfremd vor allem aber **dynamisch wachsend und angriffslustig**
- **nutzen neue digitale Technologien** optimal mit großer Agilität
- machen **etablierten Unternehmen Konkurrenz** an wesentlichen Stellen der Wertschöpfung und stellen sich vor allem auf die veränderten **Kundenanforderungen** schneller ein

⇒ Sind **ein immer wichtiger werdender Faktor** für die Marktdynamik etablierter Unternehmen



Es gilt: Chancen der Digitalisierung durch gezielte Förderung von InsurTechs nutzen!

Die Konkurrenz in der Standortentwicklung schläft nicht

Berlin



- Trotz fehlender Banken und Versicherungen mit attraktivster Infrastruktur für InsurTechs: erfolgreiche InsurTechs SIND Friendsurance, Clark & FinanceFox
- 2016 wurden 58 Mio.€ Kapital akquiriert

München



- Ähnliche Dichte an etablierten Versicherungen wie Köln aber auch Hightech Standort
- Aggressives und sichtbares politisches Engagement, gute Infrastruktur für die Szene e.g. Werk1

Frankfurt



- Versucht, seine starke Position als Finanzzentrum zu nutzen
- Profitiert von dem Hauptsitz der EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) in Frankfurt

InsurTech Standort Köln?

International

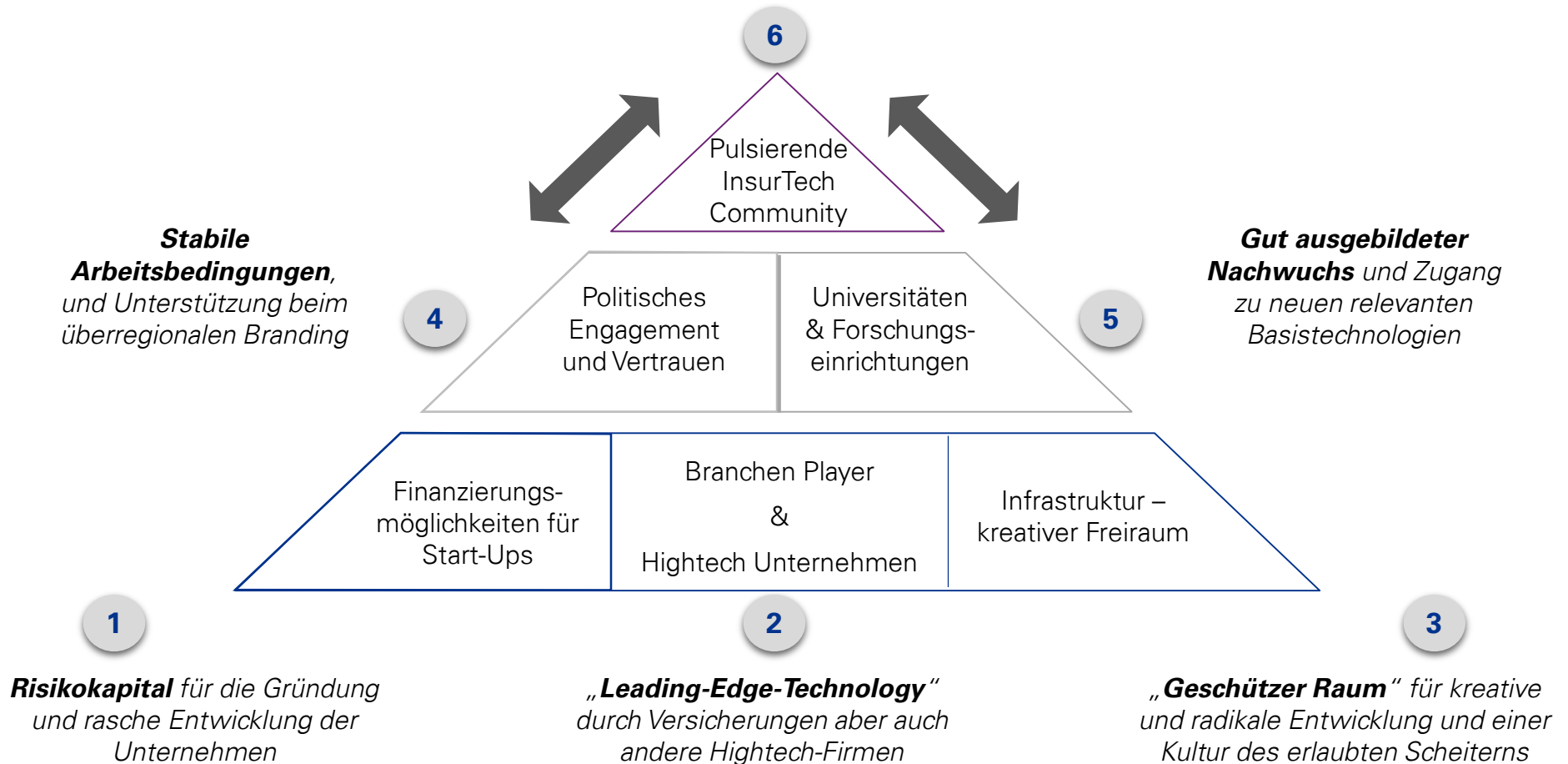


- Vor allem London, Stockholm, Zürich und San Francisco sind sehr gut positioniert
- Alle diese Standorte bieten eine bereits sehr gute Basis und ein wenig reguliertes Umfeld, um erfolgreich Tech-Unternehmen zu gründen

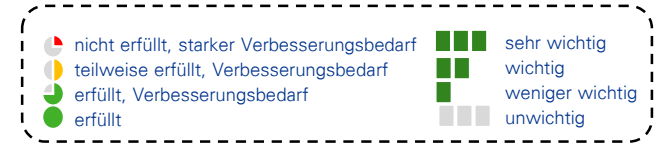
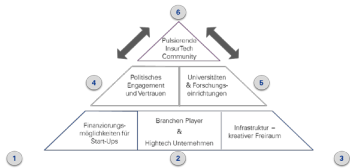
Stabiles System robuster Standortfaktoren erscheint erfolgsversprechend

Zielbild:

erfolgreiche InsurTechs,
die eine innovative Community beleben



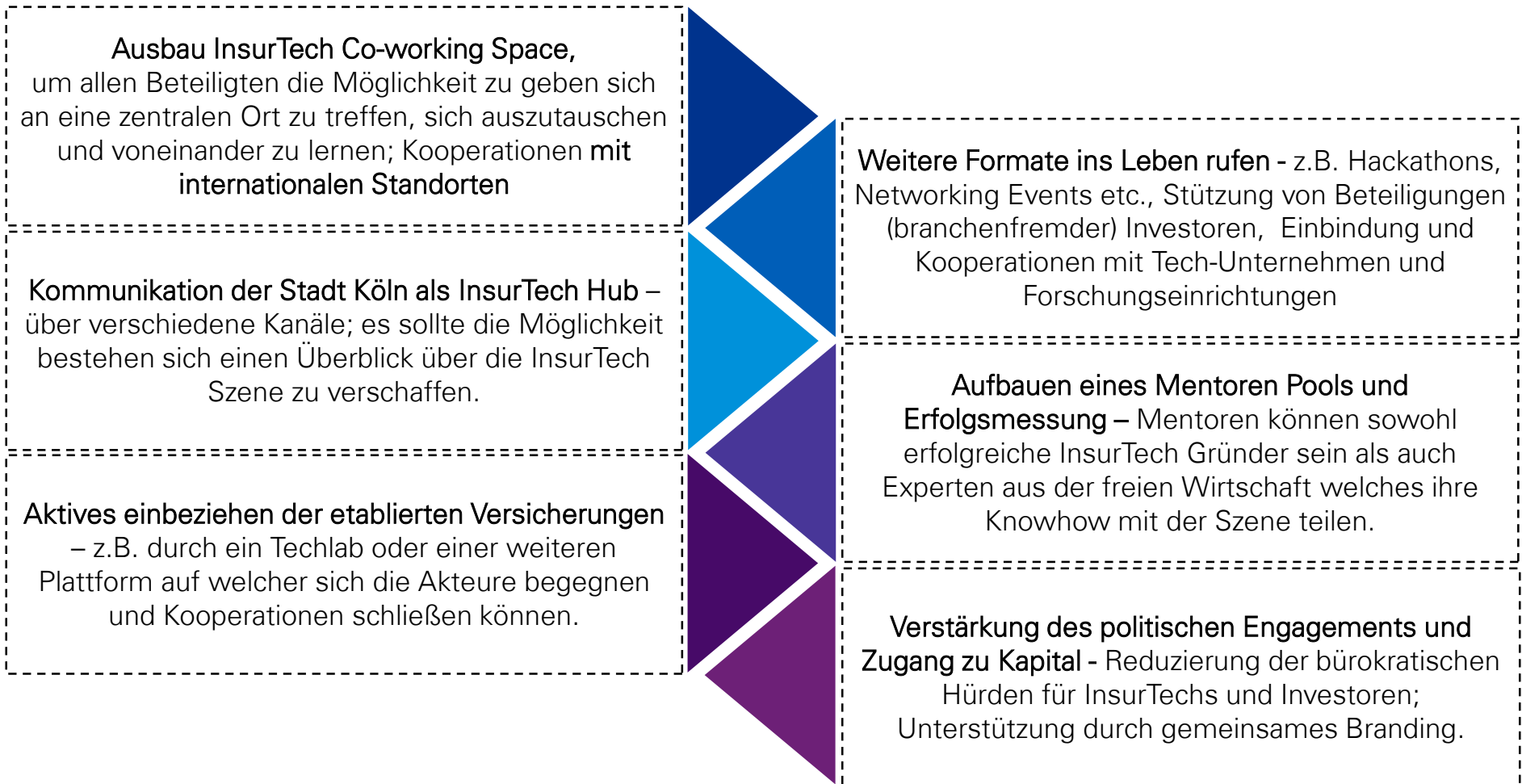
Top Anforderungen aktuell nicht ausreichend erfüllt



Top	Thema	Status	Gewichtung
2	Nähe zu etablierten Branchenplayern		
5	Zugang zu Talenten/Digital Natives/ Lehr- und Forschungseinrichtungen		
1	Zugang/Verfügbarkeit von Risikokapital/ Funding		
3	Verfügbarkeit von Mentorenprogrammen		
6	Entwicklung und Pflege von Netzwerken/Partnerschaften/designierten Communities		
3	Entrepreneurship Kultur		
2	Existenz/Zugriff auf Basis-Technologien/High-Tech Unternehmen		
4	Politisches Engagement/ geschäftsfreundliche Politik		

Quelle: KPMG Research, InsurTech-Hub Köln – quick response survey may 2017

Fördern und Fordern – unabhängige Steuerung und Erfolgsabschätzung



Ihre Ansprechpartner



Heiner Hoefler

Partner

T +49 89 9282-1743

M +49 171 936-2170

hhoefler@kpmg.com

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Ganghoferstraße 29
80339 München



www.kpmg.de/socialmedia

www.kpmg.de

© 2017 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.