

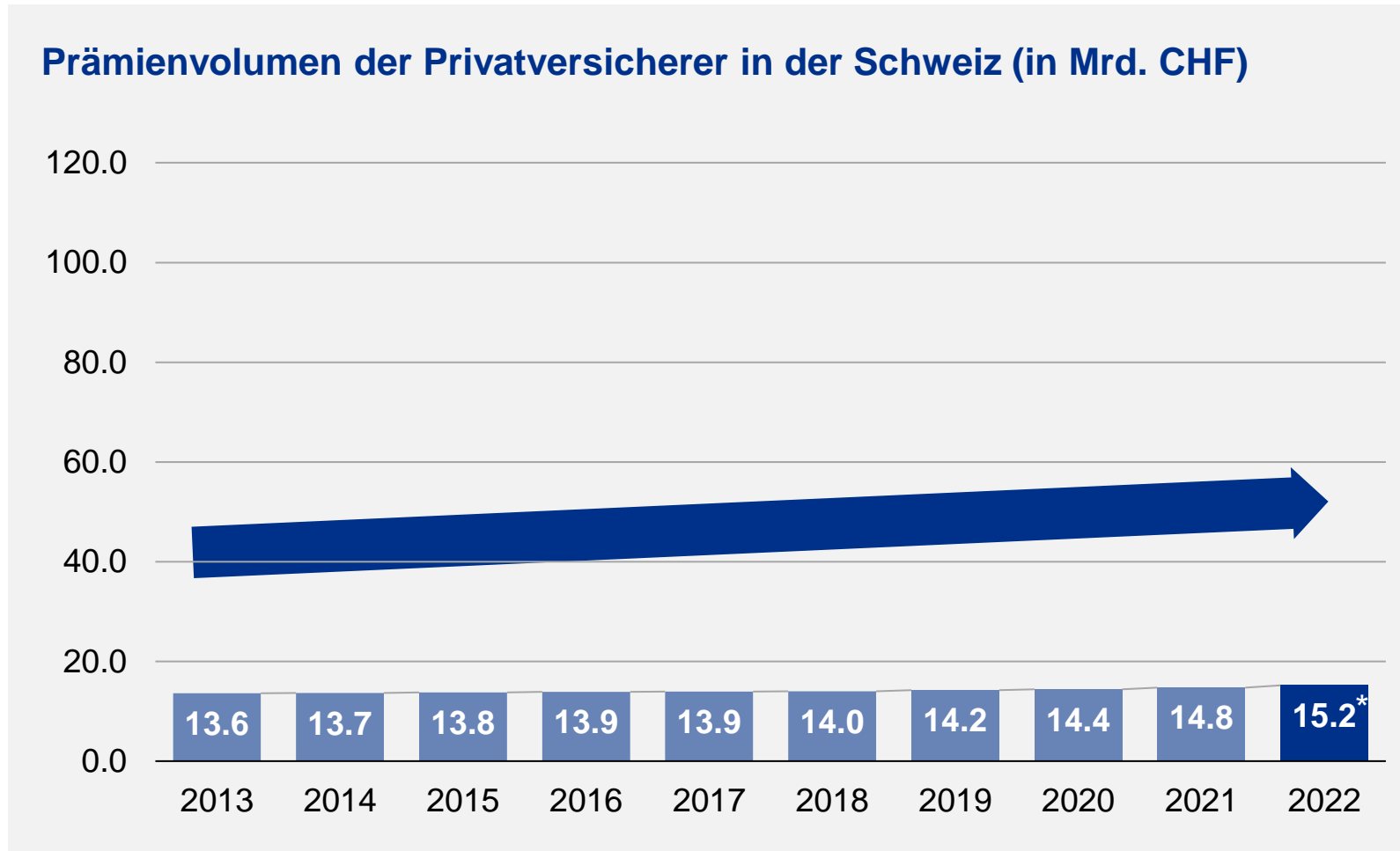
# Entwicklung des Prämienvolumens in der Schweizer Versicherungswirtschaft 2022

Urs Arbter, Direktor SVV

SVV-Jahresmedienkonferenz am 31. Januar 2023



# Bei den Nichtlebensversicherungen wird ein kontinuierliches, moderates Prämienwachstum erzielt



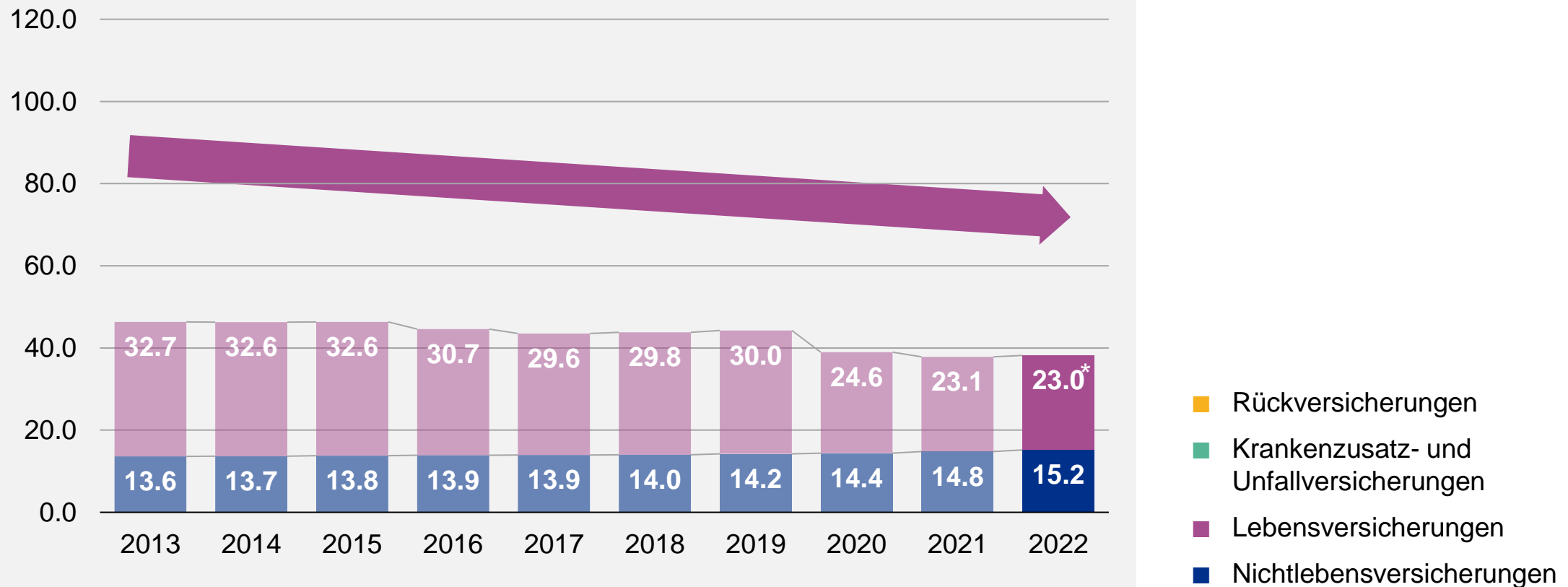
- Rückversicherungen
- Krankenzusatz- und Unfallversicherungen
- Lebensversicherungen
- Nichtlebensversicherungen

Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV für Nichtlebensversicherungen basierend auf 84 % Marktanteil

# Bei den Lebensversicherungen war eine recht deutliche Abnahme über die letzten 10 Jahre zu erkennen – stabiles Prämienvolumen in 2022

## Prämienvolumen der Privatversicherer in der Schweiz (in Mrd. CHF)

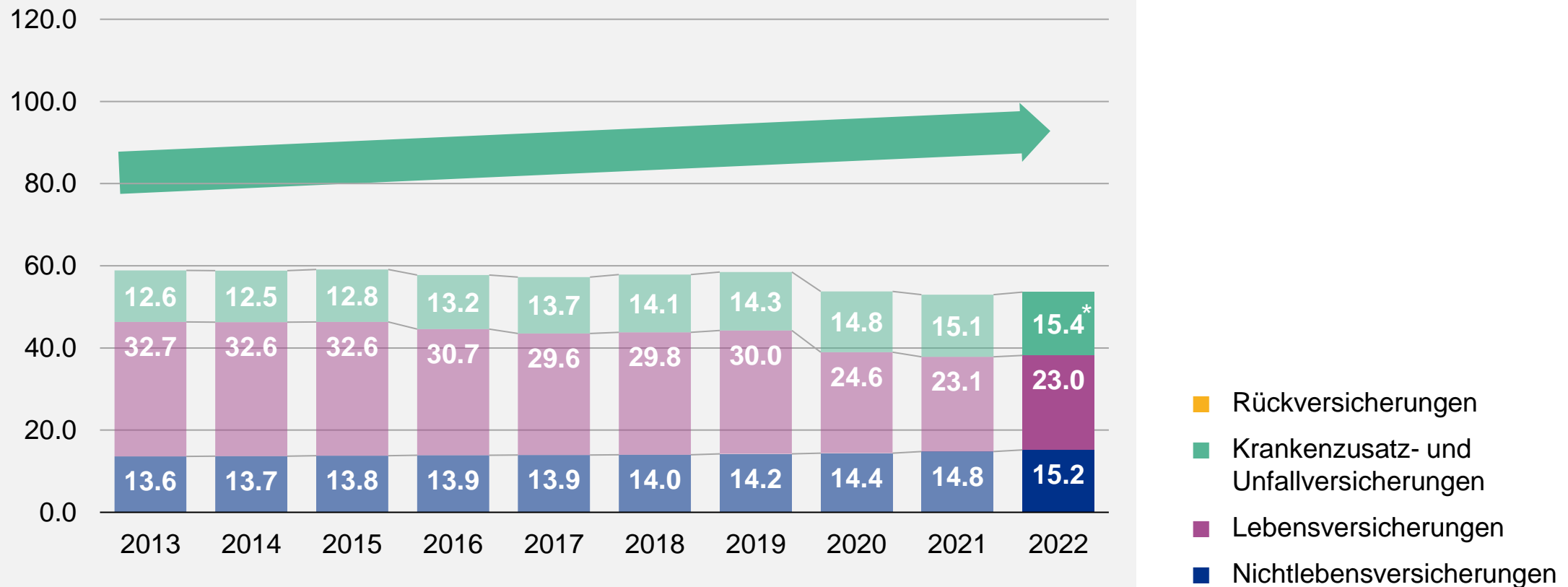


Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 99% Marktanteil

# Das Prämienvolumen bei Krankenzusatz- und Unfallversicherungen wächst konstant

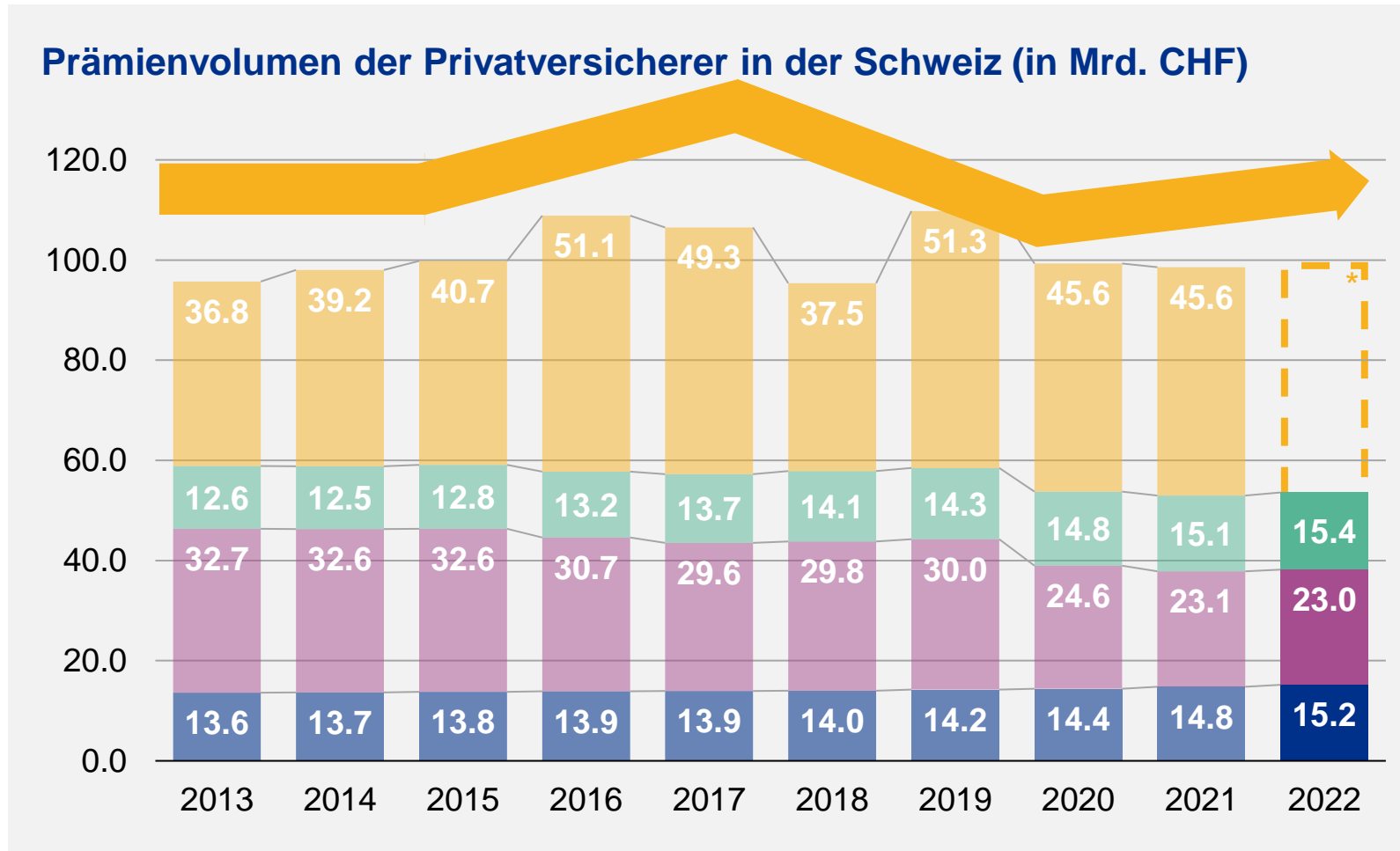
Prämienvolumen der Privatversicherer in der Schweiz (in Mrd. CHF)



Quelle: Finma

\* Hochrechnung für Unfallversicherungen basierend auf 65% Marktanteil; für Kollektivkrankenversicherungen auf 48% Marktanteil, für Einzelkrankenzusatzversicherungen liegt nur eine Schätzung vor.

# Im Rückversicherungsmarkt ist Prämienvolumen vergleichsweise volatil – für 2022 in etwa konstant zum Vorjahr erwartet



Quelle: Finma

\* Für Rückversicherungen ist keine Hochrechnung möglich

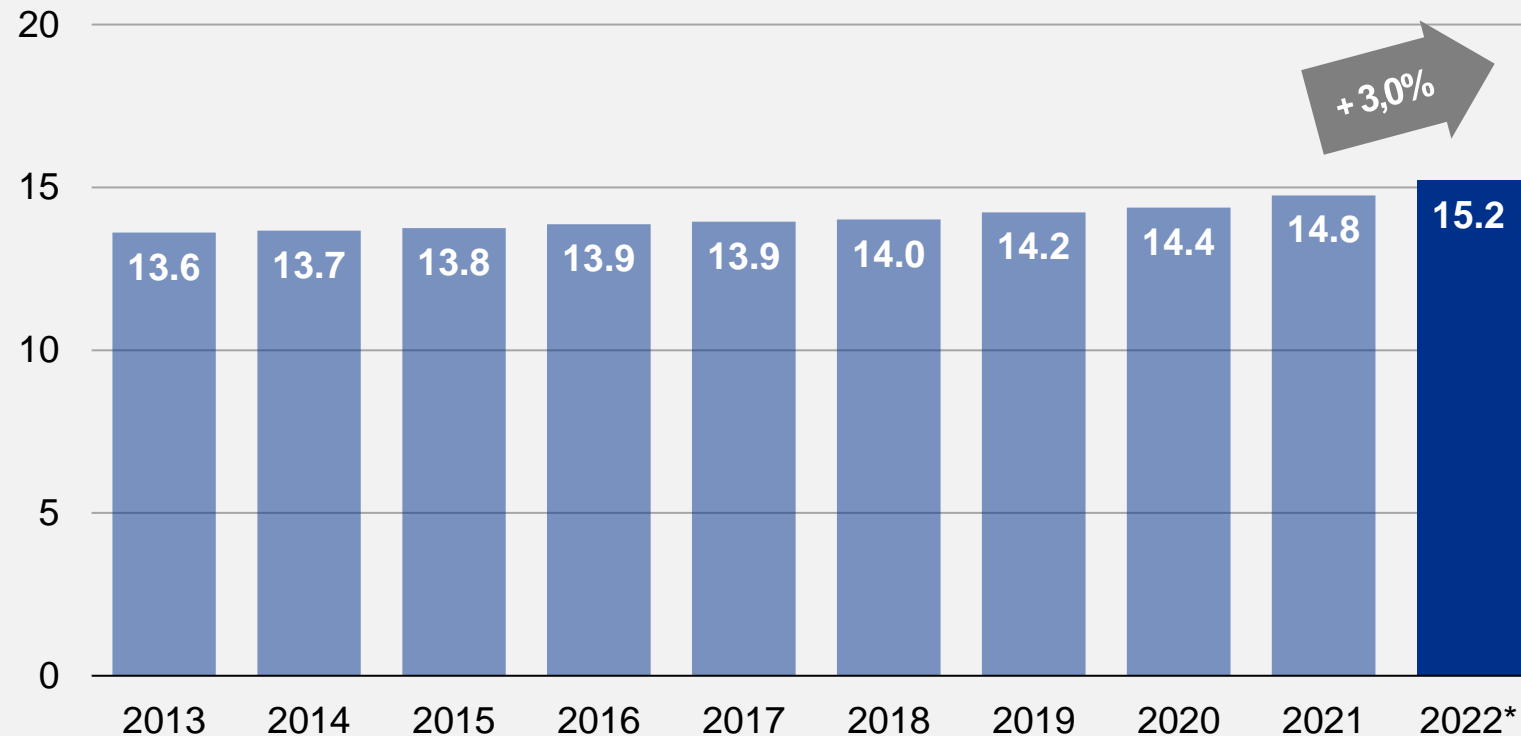
01

# Nichtlebensversicherungen

# Bei den Nichtlebensversicherungen wird ein kontinuierliches, moderates Prämienwachstum erzielt

## Nichtlebensversicherung (in Mrd. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,2%



→ Das Prämienvolumen wuchs um 3 Prozent gegenüber Vorjahr

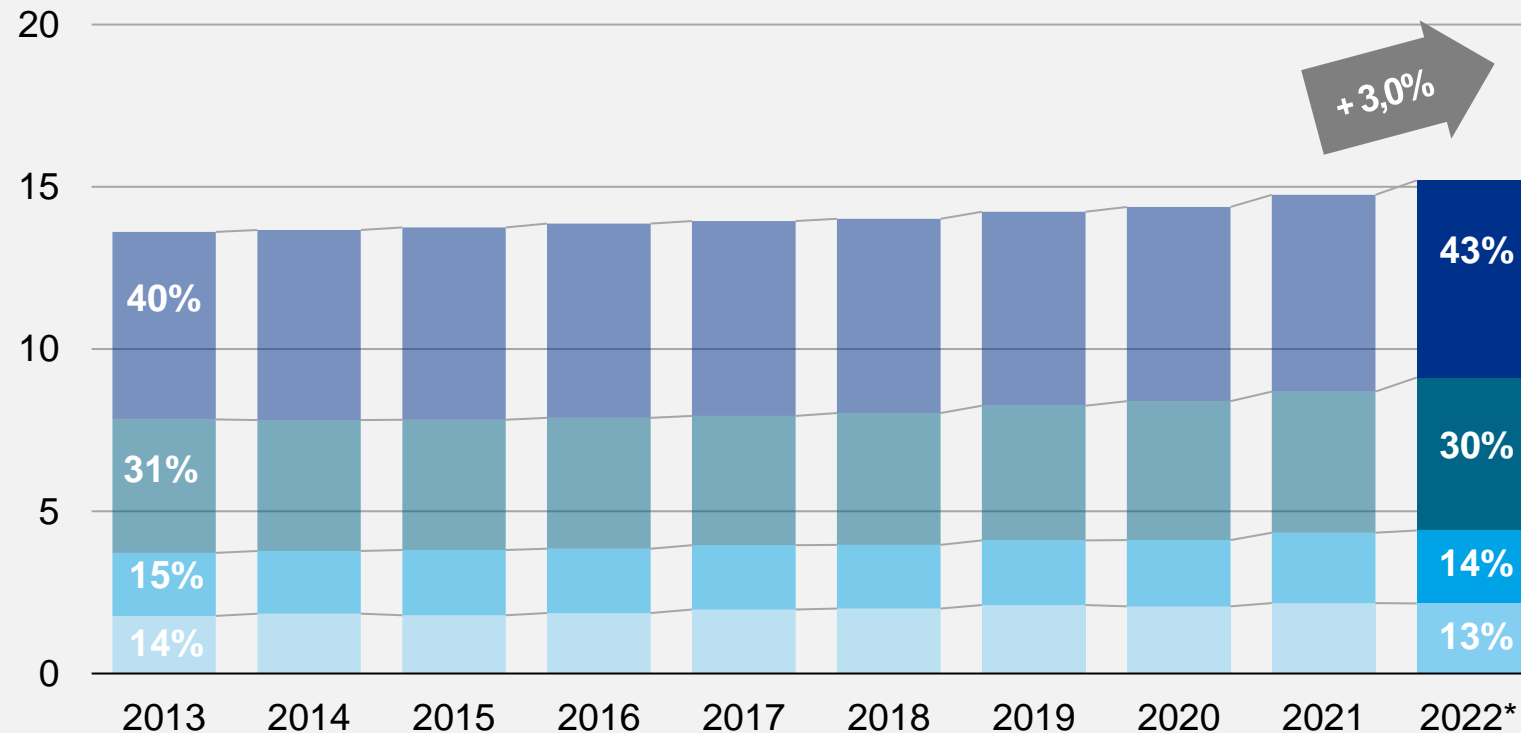
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 84% Marktanteil

# Überdurchschnittliches Wachstum im Bereich Nichtleben, getrieben durch Feuer-, Elementar-, Sachversicherungen sowie Haftpflichtversicherungen

## Nichtlebensversicherung (in Mrd. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,2%



→ Das Prämienvolumen wuchs um 3 Prozent gegenüber Vorjahr

→ Prämienvolumen bei **Motorfahrzeugversicherungen** wuchs in den letzten 10 Jahren überdurchschnittlich

- Motorfahrzeugversicherung
- Feuer-, Elementar- und Sachschaden
- Berufs- und allgemeine Haftpflicht
- Übrige Versicherungen

Quelle: Finma

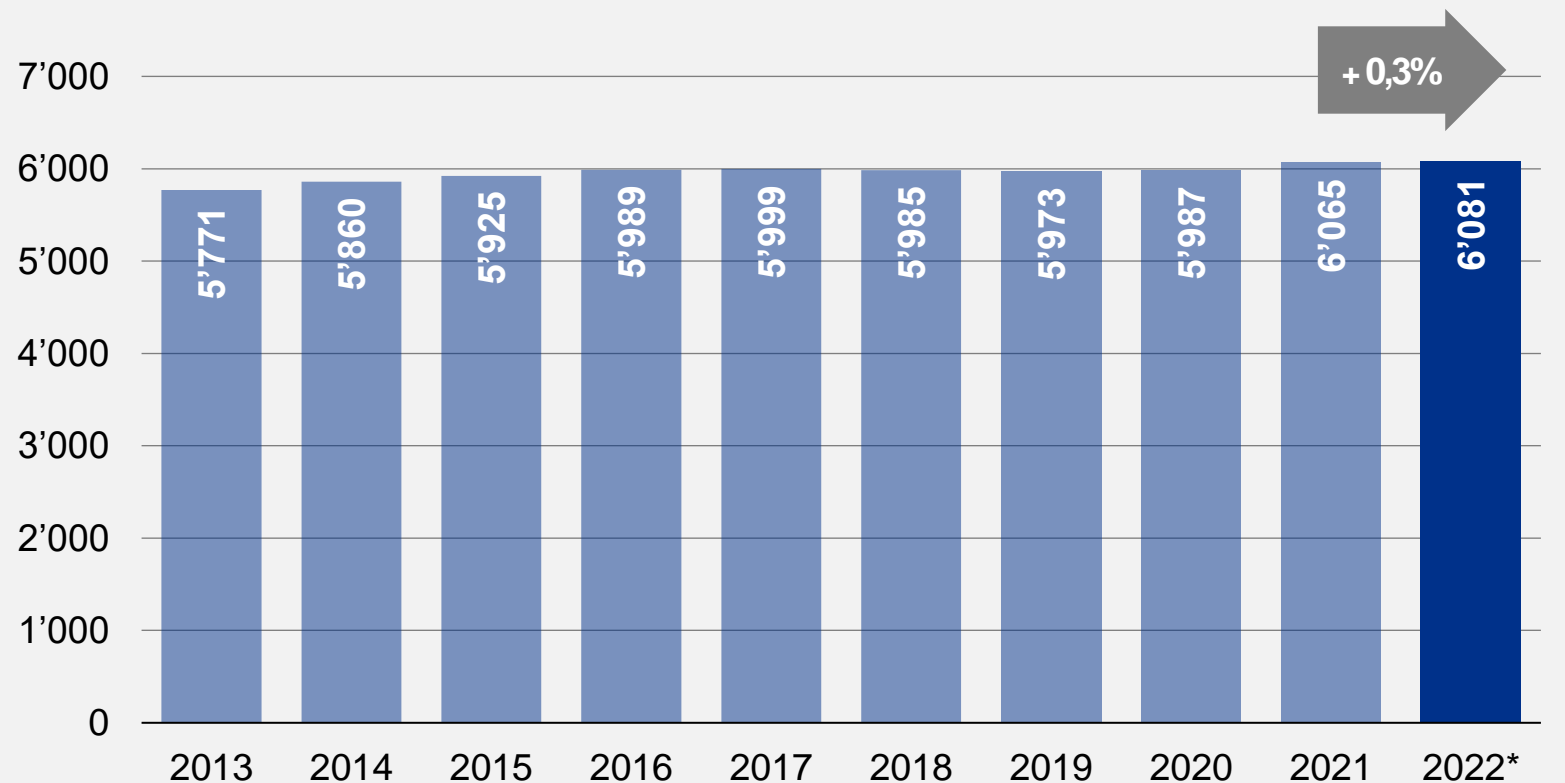
\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 84% Marktanteil



# Nahezu konstantes Prämienvolumen bei Motorfahrzeugversicherungen

## Motorfahrzeugversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +0,6%



→ Insgesamt wuchs das Prämienvolumen um 0,3 Prozent gegenüber Vorjahr

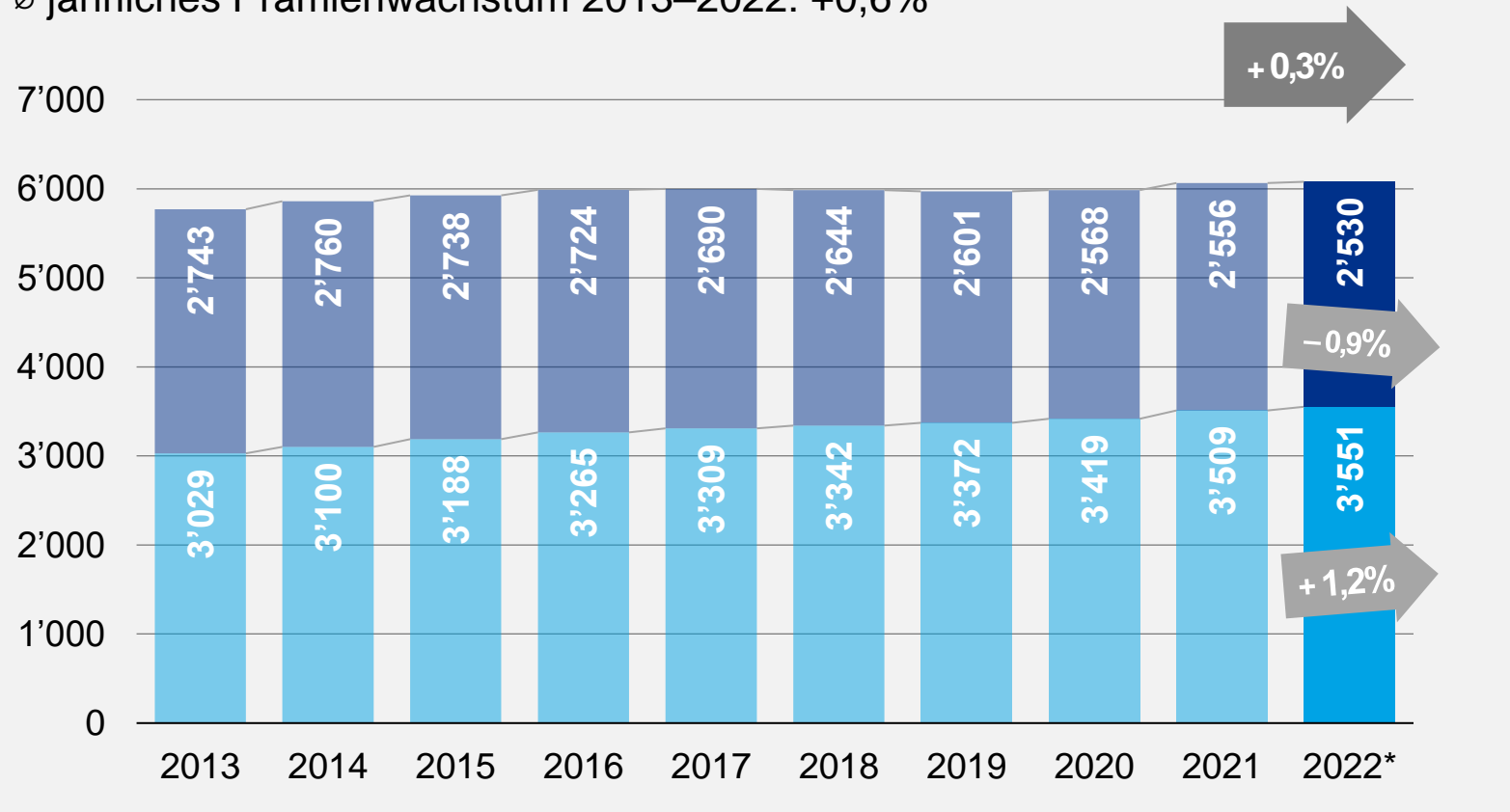
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 98% Marktanteil

# Leichtes Prämienwachstum bei Motorfahrzeugkaskoversicherungen steht einem Preisdruck der Motorfahrzeughaftpflichtversicherungen gegenüber

## Motorfahrzeugversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Prämienwachstum 2013–2022: +0,6%



→ Insgesamt wuchs das Prämienvolumen um 0,3 Prozent gegenüber Vorjahr

→ Der Trend zum Kauf von höherpreisigen Fahrzeugen sowie wachsender Leasingmarkt sorgen bei **Kaskoversicherungen** für wachsendes Prämienvolumen

- Motorfahrzeughaftpflichtversicherung
- Motorfahrzeugkaskoversicherung

Quelle: Finma

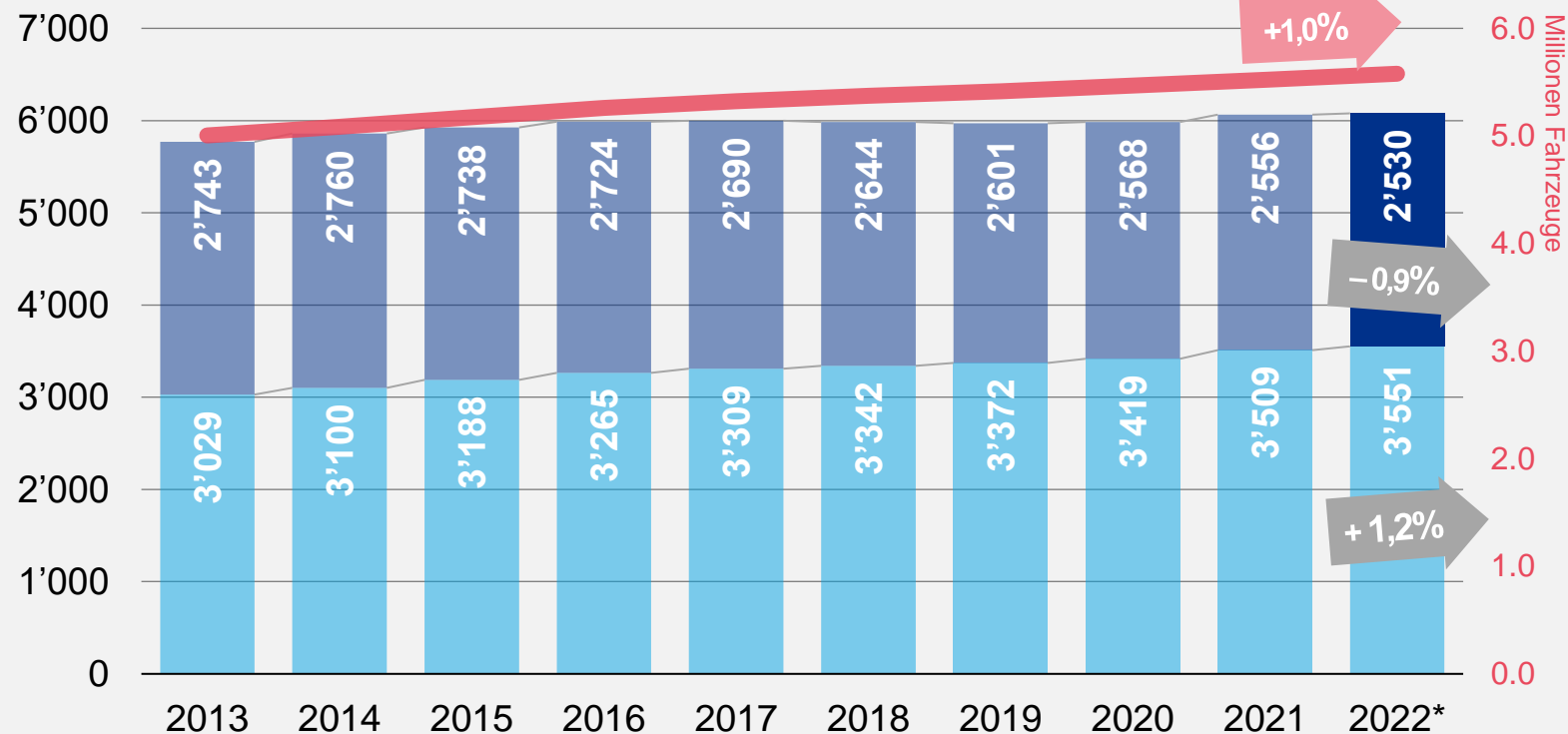
\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 98% Marktanteil

# Leichtes Prämienwachstum bei Motorfahrzeugkaskoversicherungen und Preisdruck bei Motorfahrzeughaftpflichtversicherungen

## Motorfahrzeugversicherung (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +0,6%

∅ jährliches Fahrzeugwachstum 2013–2022: +1,2%



- Insgesamt wuchs das Prämienvolumen um 0,3 Prozent gegenüber Vorjahr
- Der Trend zum Kauf von höherpreisigen Fahrzeugen sowie wachsender Leasingmarkt sorgen bei **Kaskoversicherungen** für wachsendes Prämienvolumen
- Wettbewerbsdruck bei **Motorhaftpflichtversicherungen** sorgt trotz Inflation und einem Prozent mehr **zugelassenen Fahrzeugen** im Jahr 2022 für ein dennoch geringeres Prämienvolumen

- Motorfahrzeughaftpflichtversicherung
- Motorfahrzeugkaskoversicherung

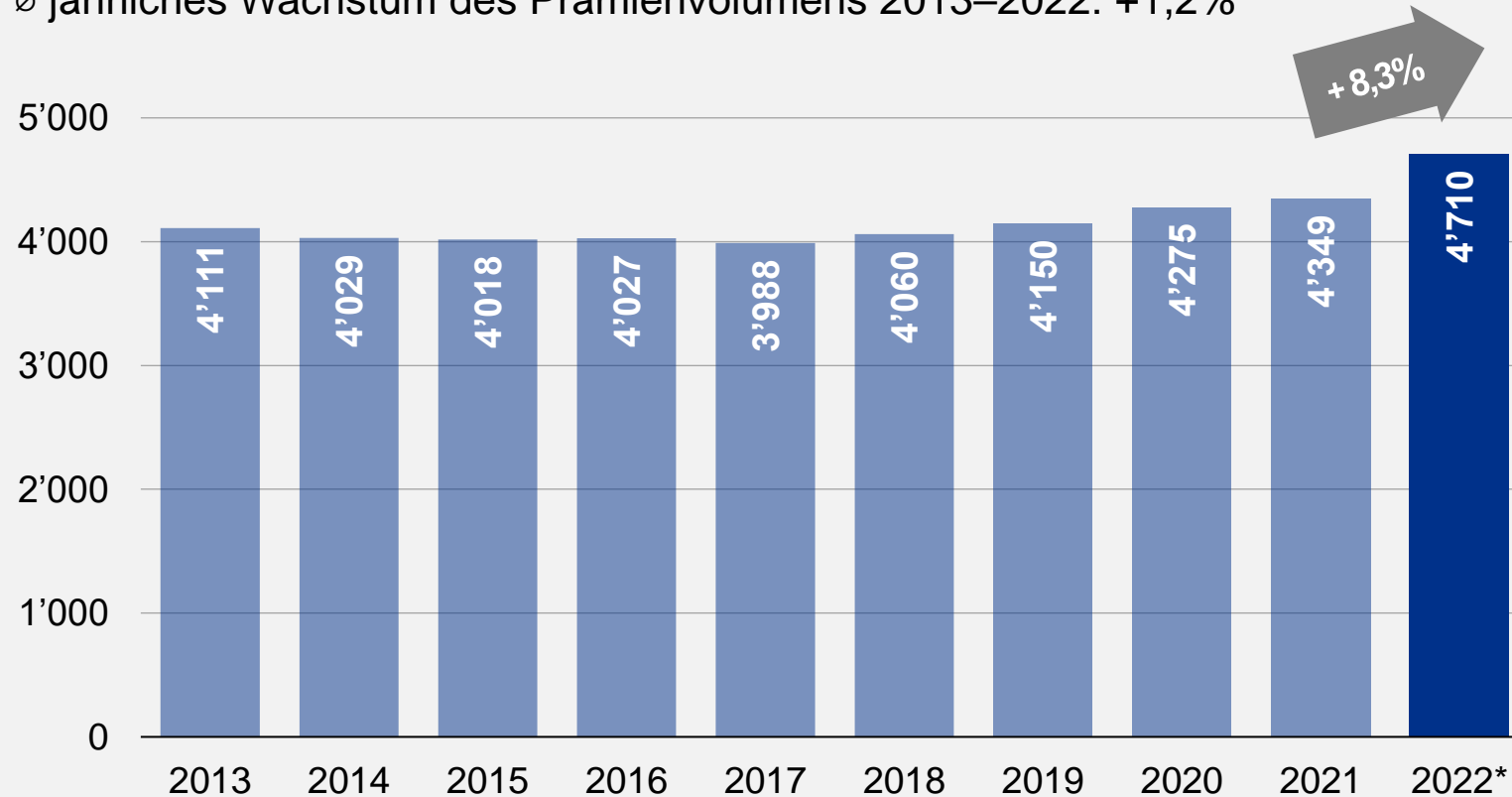
Quelle: Finma, BfS

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 98% Marktanteil

# Höhere versicherte Werte als Treiber des Prämienwachstums in der Feuer-, Elementar- und Sachschadenversicherung

## Feuer-, Elementar- und Sachschadenversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,2%



→ Höhere Versicherungssummen werden getrieben durch:

- Wachsender Gebäudebestand
- Steigende Versicherungssumme pro Gebäude

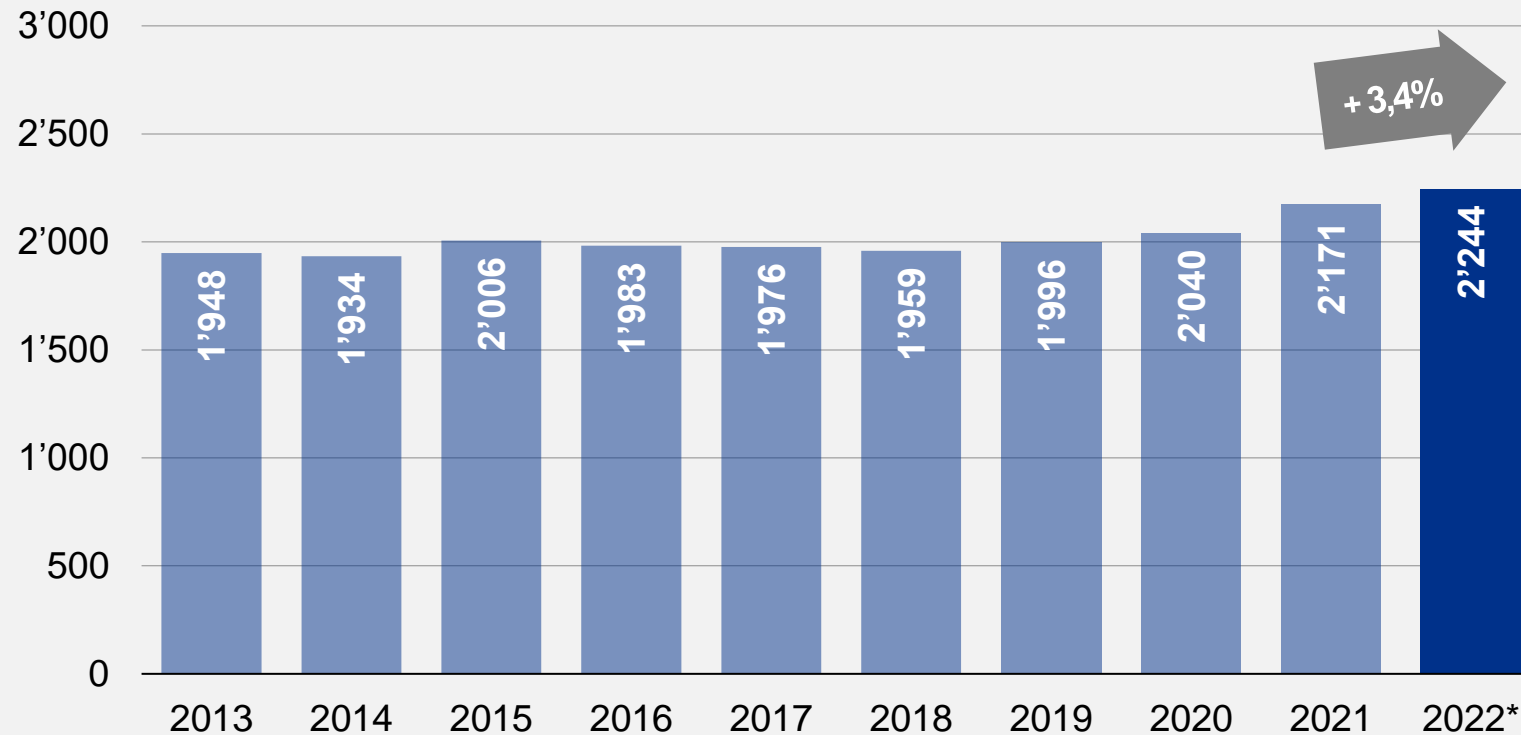
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 83% Marktanteil

# Revidiertes Versicherungsvertragsgesetz sorgt für Marktverhärtung in der Berufs- und allgemeinen Haftpflichtversicherung

## Berufs- und allgemeine Haftpflichtversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,6%



- Aufgrund des revidierten VVG zum 1.1.2022 (direktes Forderungsrecht, Wegfall der Regressausschlussklausel) werden höhere Schadenquoten erwartet, was zu teurerem Pricing führt
- Cyber ist wachsender Markt und sorgt auch bei Haftpflichtversicherungen für höhere Risikoprämien

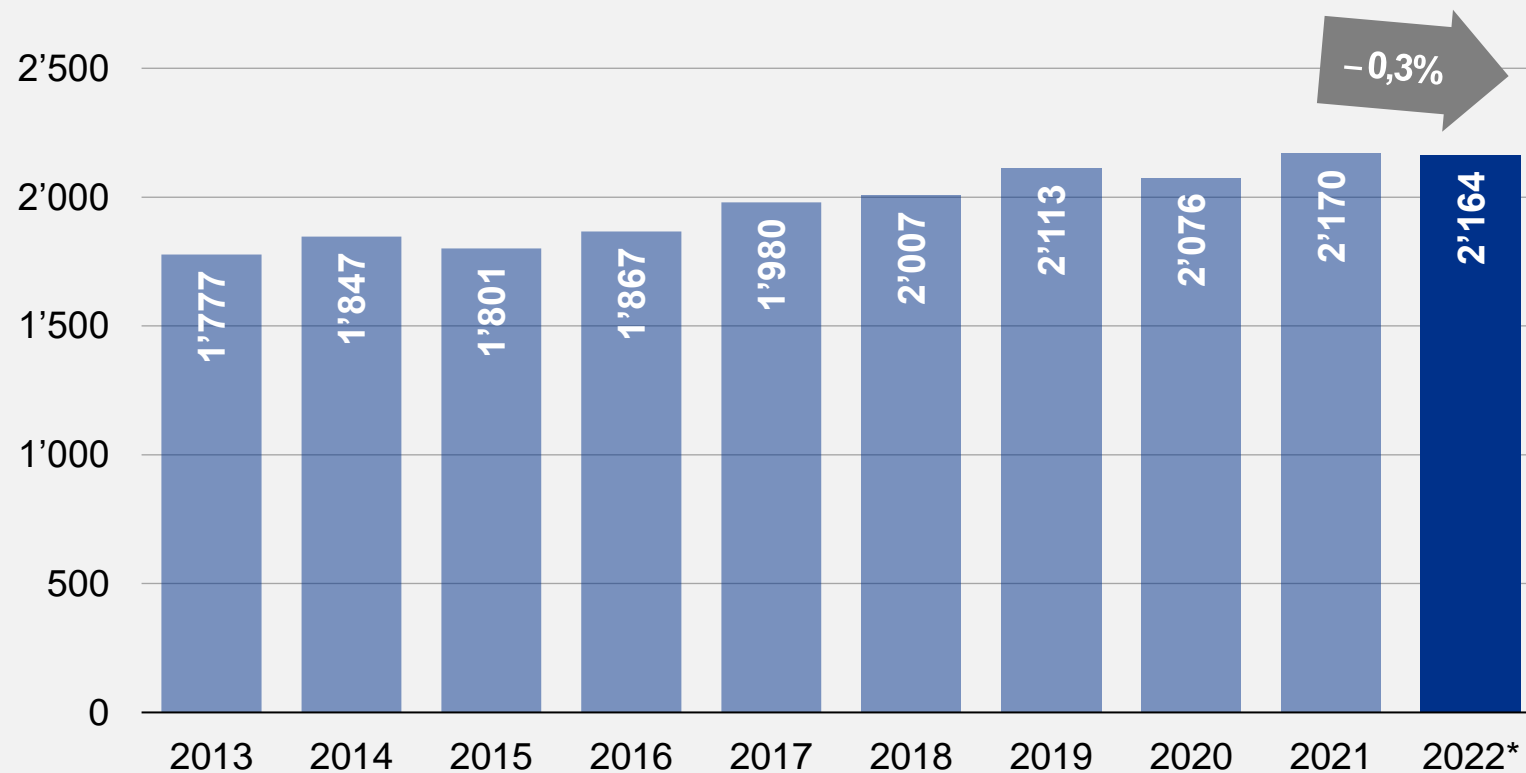
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 73% Marktanteil

# Leichte Abnahme des Prämienvolumens bei übrigen Versicherungen

## Übrige (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +2,2%



→ Kredit, Kaution, Verschiedene finanzielle Verluste, Rechtsschutz, Verkehrsservice, Cyberversicherungen, See-, Luftfahrt- und Transportversicherung

Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 59% Marktanteil

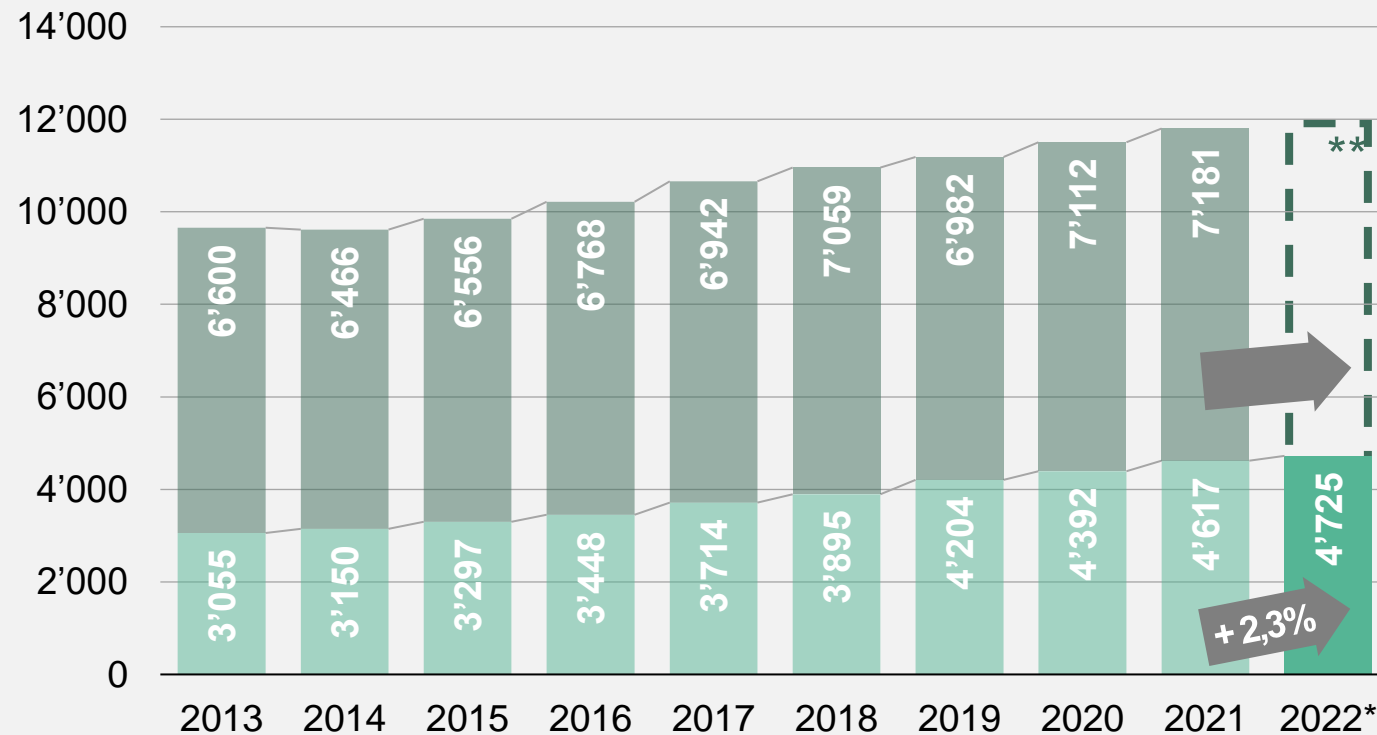
02

## Krankenzusatz- und Unfallversicherungen

# Prämienentwicklung der Krankenzusatzversicherungen reflektiert Kostenwachstum des Gesundheitsmarktes

## Freiwillige Einzel- und Kollektivkrankenzusatzversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2021: +2,5%



→ SVV rechnet mit leichter Bestandszunahme bei **Einzelkrankenversicherungen**. In gewissen Produkten leichter Prämienanstieg aufgrund höherer Leistungskosten.

→ Das Prämienvolumen steigt aufgrund der steigenden Lohnsumme. Zudem steigen die Prämien der **KTG** aufgrund höherer Leistungsbezüge, zum Beispiel in Folge psychischer Erkrankungen.

- Einzelkrankenzusatzversicherungen
- Kollektivkrankenzusatzversicherungen (KTG)

Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 48% Marktanteil

\*\* Schätzung aufgrund fehlender Daten

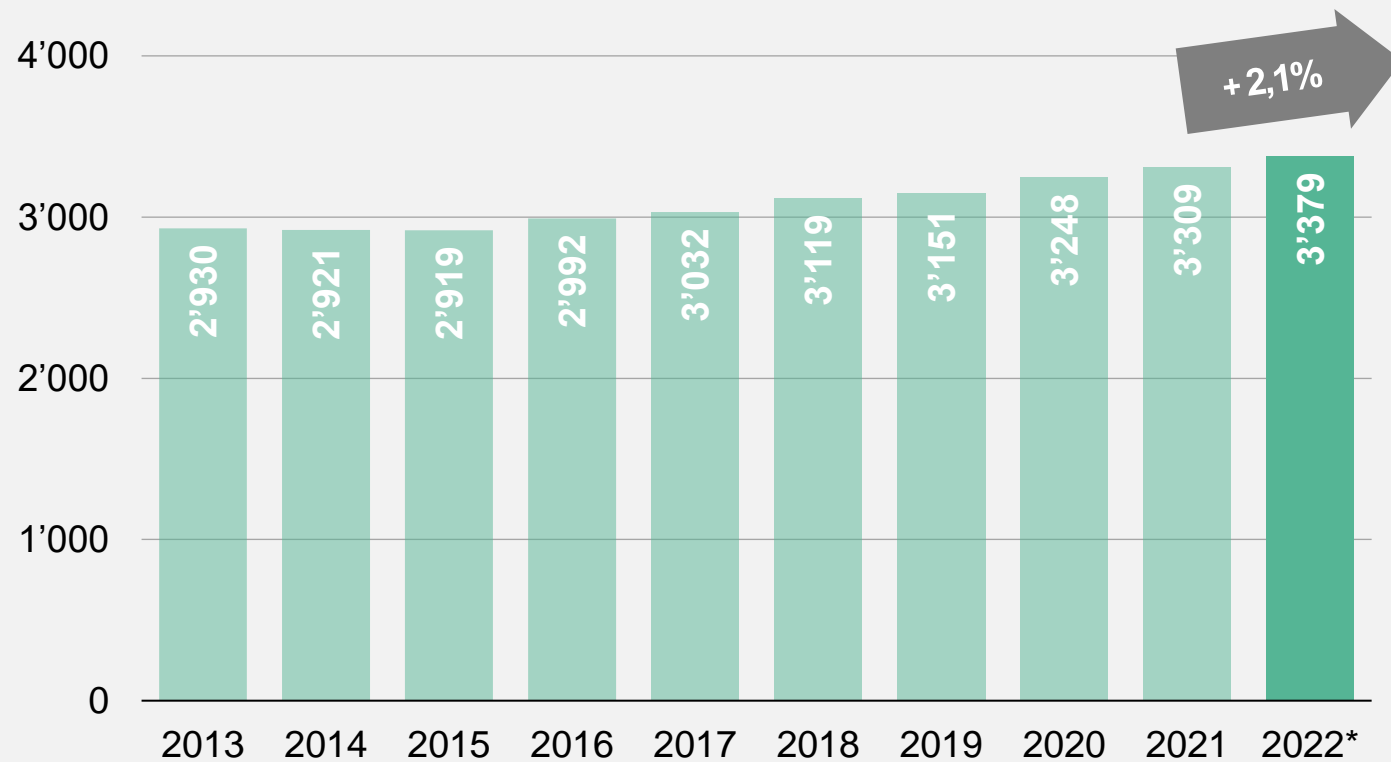
ASA | SVV Jahresmedienkonferenz SVV | 31. Januar 2023



# Mit 2,1 Prozent verzeichnen Unfallversicherungen eine leicht überdurchschnittliche Steigerung des Prämienvolumens

## Unfallversicherung (in Mio. CHF)

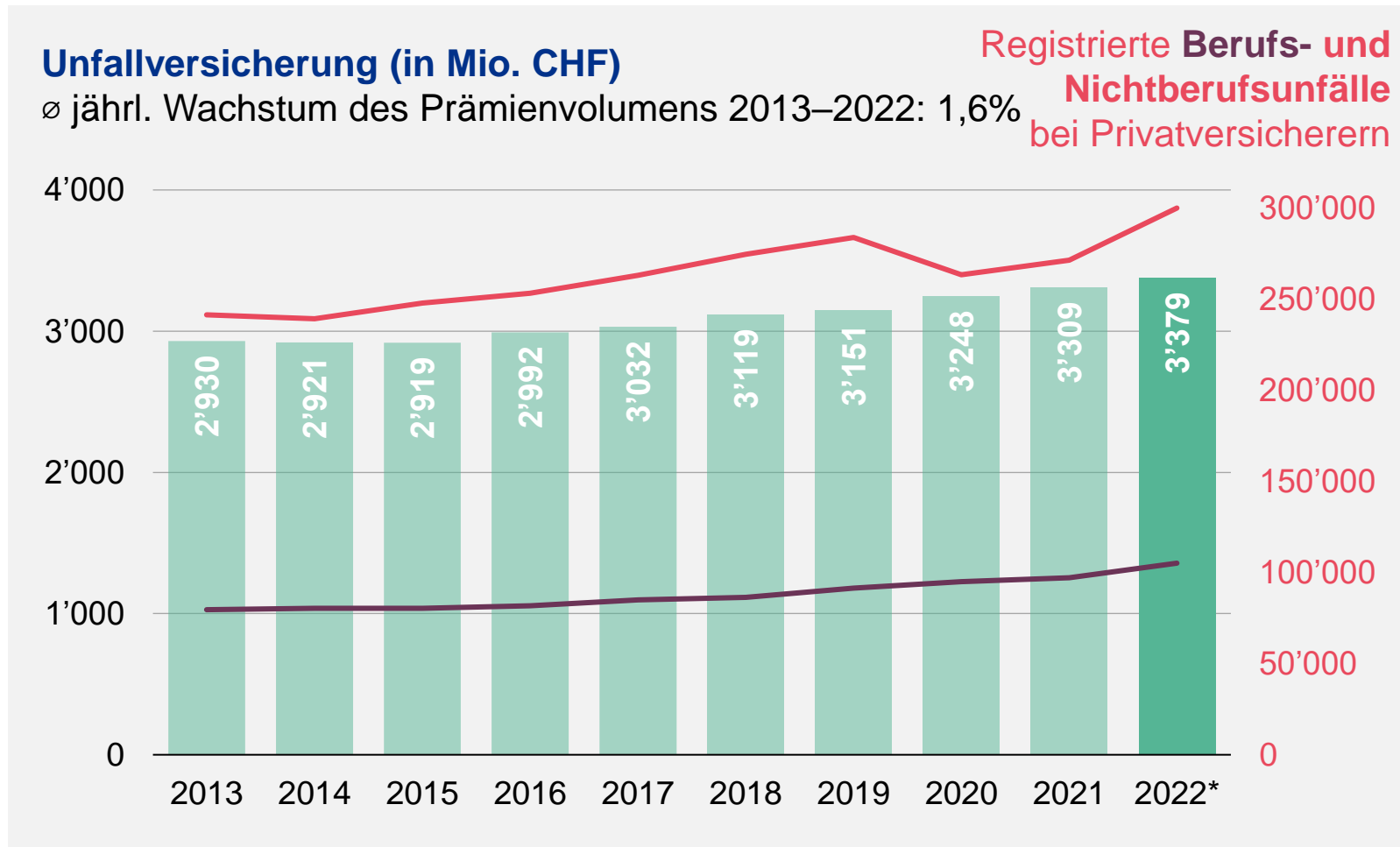
∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,2%



Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 65% Marktanteil

# Mit 2,1 Prozent verzeichnen Unfallversicherungen eine leicht überdurchschnittliche Steigerung des Prämienvolumens



→ Die Prämien werden risikogerecht angepasst, da vor allem **Nichtberufsunfälle** in den letzten Jahren zunahmen

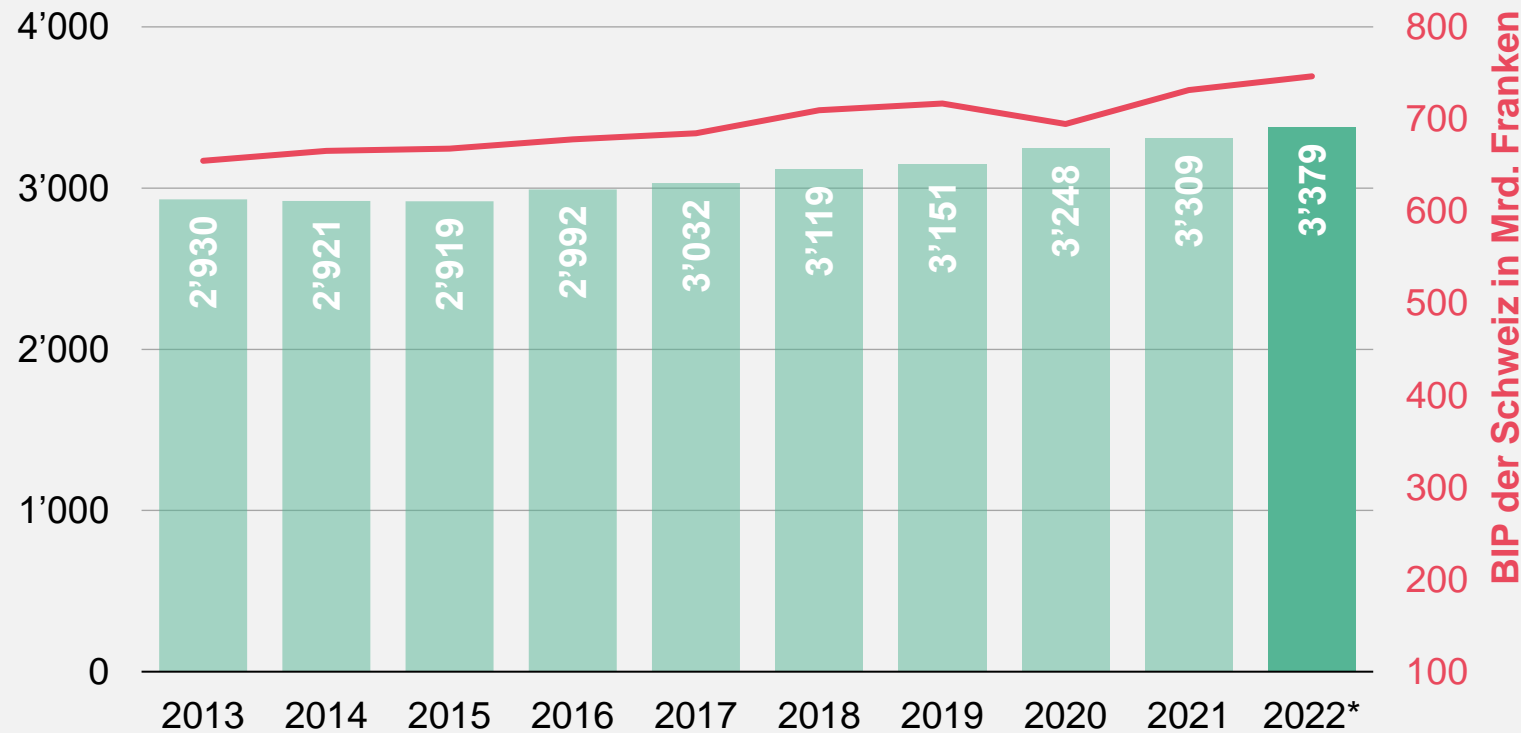
Quelle: Finma ; SSUV

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 65% Marktanteil, Unfallzahlen sind eine Hochrechnung basierend auf Q1-Q3 2022 + Q4 2021

# Mit 2,1 Prozent verzeichnen Unfallversicherungen eine leicht überdurchschnittliche Steigerung des Prämienvolumens

## Unfallversicherung (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: +1,6%



- Vor allem Nichtberufsunfälle nahmen in den letzten Jahren zu, sodass sich Prämien risikogerecht anpassen
- Prämienvolumen steigt aufgrund kontinuierlich wachsender Lohnsummen. Das beruht auf einem wachsenden Unternehmensbestand in der Schweiz, im Einklang mit dem allgemeinen **Wirtschaftswachstum**.

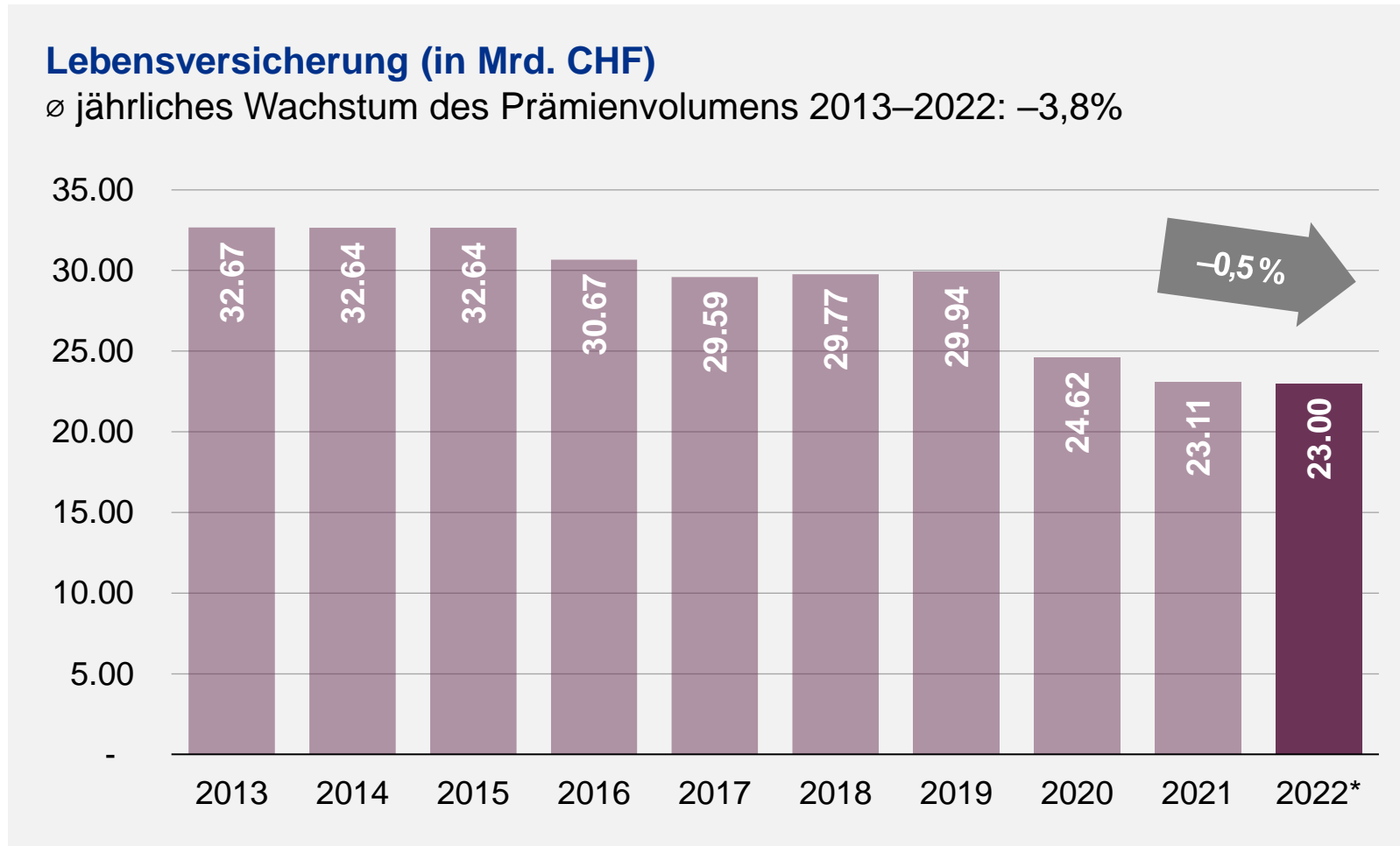
Quelle: Finma, BfS

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 65% Marktanteil

03

## Lebensversicherungen

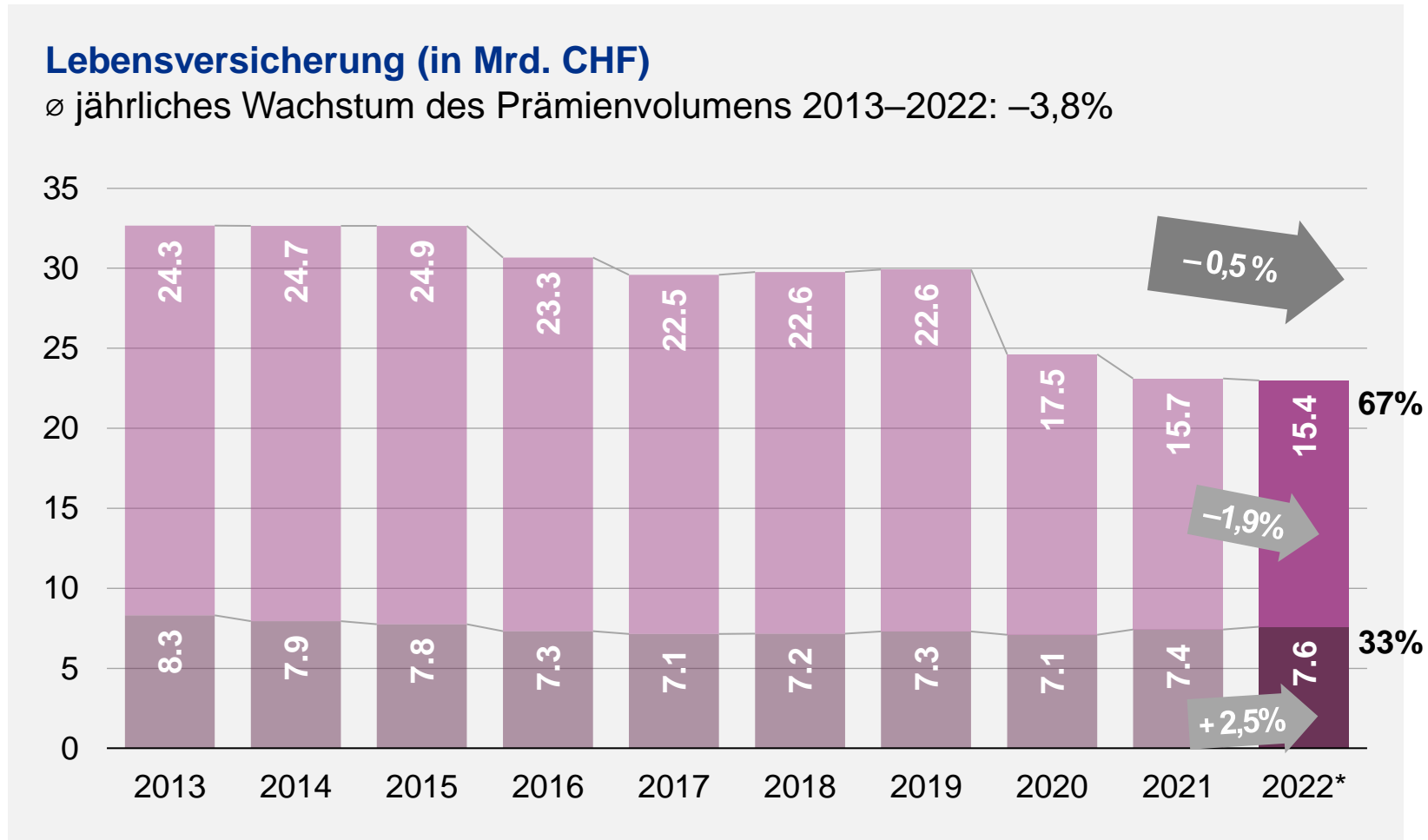
# Bei den Lebensversicherungen war eine recht deutliche Abnahme über die letzten 10 Jahre zu erkennen – nahezu stabiles Prämienvolumen in 2022



Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 99% Marktanteil

# Wachstum im Einzellebenbereich sorgt für insgesamt nahezu stabiles Prämienvolumen im 2022 im Lebengeschäft



→ Wachstum im **Einzellebengeschäft** (+2,5%) kompensiert den Rückgang im **Kollektivlebensgeschäft** (–1,9%)

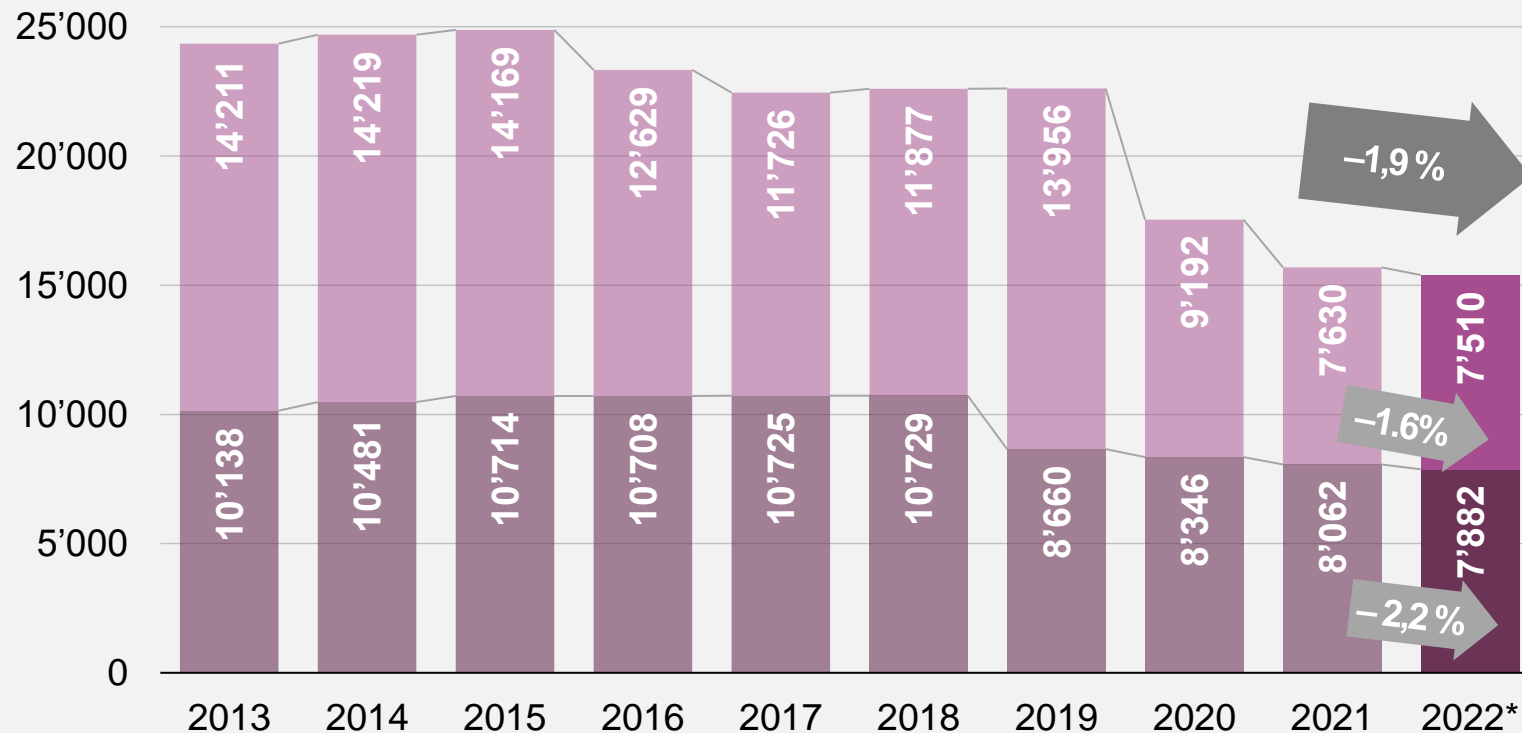
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV für Einzelleben basierend auf 99% Marktanteil; für Kollektivleben basierend auf 98% Marktanteil

# Rückläufiges Prämienvolumen prägt die Entwicklung im Kollektivlebensgeschäft

## Kollektivlebensgeschäft (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: –5,0%



- **Einmaleinlagen** wie auch **periodische Prämien** sind seit mehreren Jahren rückläufig. Beides deutet auf eine Fortsetzung des Trends in Richtung Teilautonomie hin.
- Vorgaben aus der Vorsorge (wie z.B. der Umwandlungssatz) in Verbindung mit spezifischen Vorgaben für die Kollektivlebensversicherung (z.B. Kapitalanforderungen) belasten diese

- Einmalprämien
- Periodische Prämien

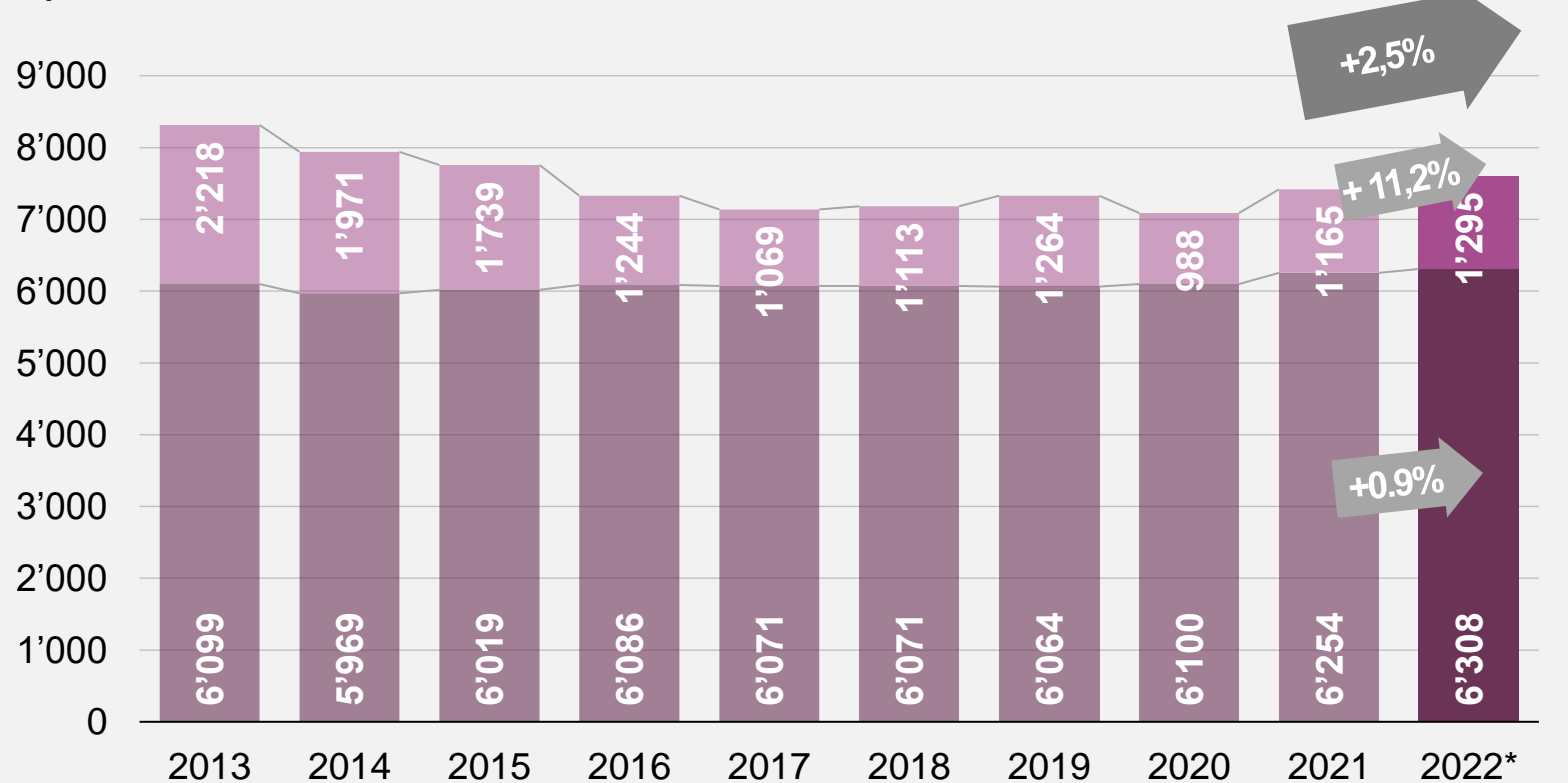
Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 100% Marktanteil

# Wachstum des Prämienvolumens im Einzellebengeschäft vor allem aufgrund zunehmender Einmaleinlagen

## Einzellebengeschäft (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2022: –1,0%



→ **Einmaleinlagen** mit einem Wachstum von 11,2 Prozent, im Vergleich zu den Jahren bis 2015 jedoch weiterhin auf tiefem Niveau

→ **Periodische Prämien** wachsen seit 2020; von 2021 auf 2022 um 0,9 Prozent

- Einmalprämien
- Periodische Prämien

Quelle: Finma

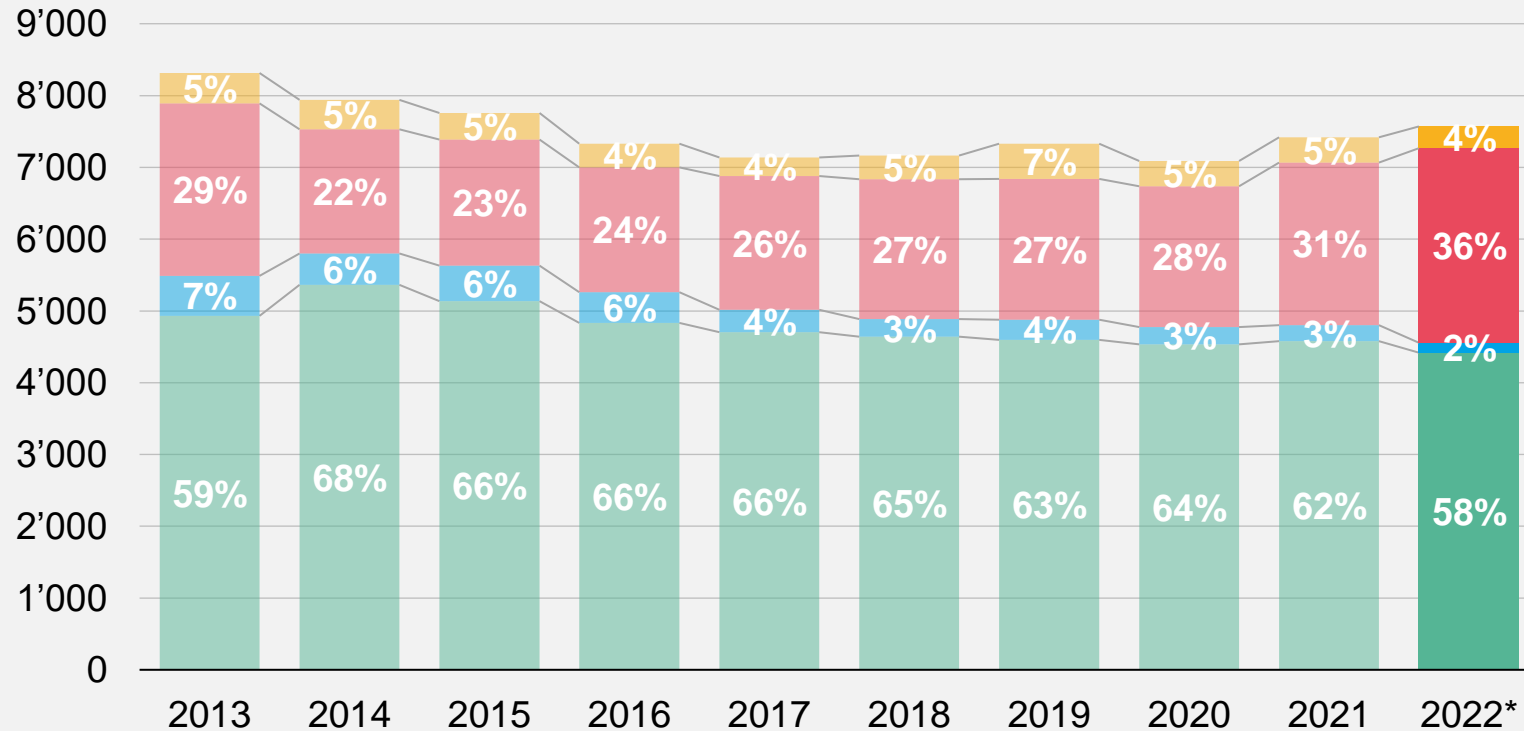
\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 98% Marktanteil



# Deutliche Volumensteigerung bei anteilgebundenen Einzelversicherungen

## Einzellebengeschäft

Prozentuale Aufteilung in Angebotsvarianten



→ Deutliche Verschiebung hin zu **anteilgebundenen Einzelversicherungen**, die 2022 schon 36 Prozent vom Gesamtvolumen ausmachten

- Kapitalisationsgeschäfte
- Anteilgebundene Einzelversicherungen
- Einzelrentenversicherungen
- Einzelkapitalversicherungen

Quelle: Finma

\* Hochrechnung 2022 SVV basierend auf 98% Marktanteil

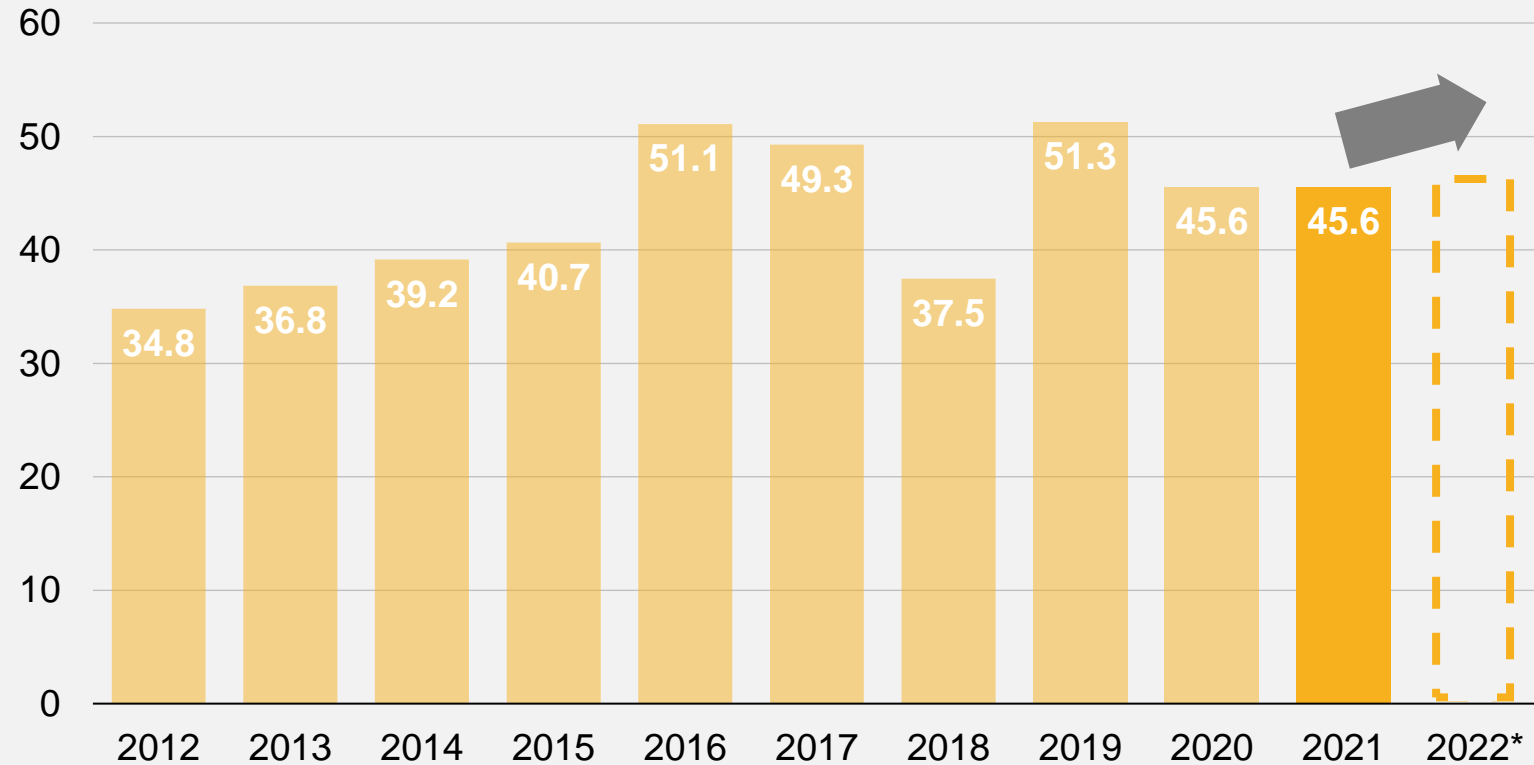
04

## Rückversicherungen

# Rückversicherungsmarkt mit Durchschnittswachstum von 3,0 Prozent bei hoher Volatilität – Standort Schweiz im globalen Wettbewerb

## Rückversicherung (in Mrd. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2013–2021: +2,4%



→ Genaue Prognose für 2022 noch nicht möglich

→ Leichtes Prämienwachstum erwartet

Quelle: Finma

\* Prognose nicht möglich



ASA | SVV

**Schweizerischer Versicherungsverband – Association Suisse d'Assurances – Associazione Svizzera d'Assicurazioni – Swiss Insurance Association**  
Conrad-Ferdinand-Meyer-Strasse 14 – Postfach – CH-8022 Zürich – Tel.+41 44 208 28 28 – [info@svv.ch](mailto:info@svv.ch) – [svv.ch](http://svv.ch)