

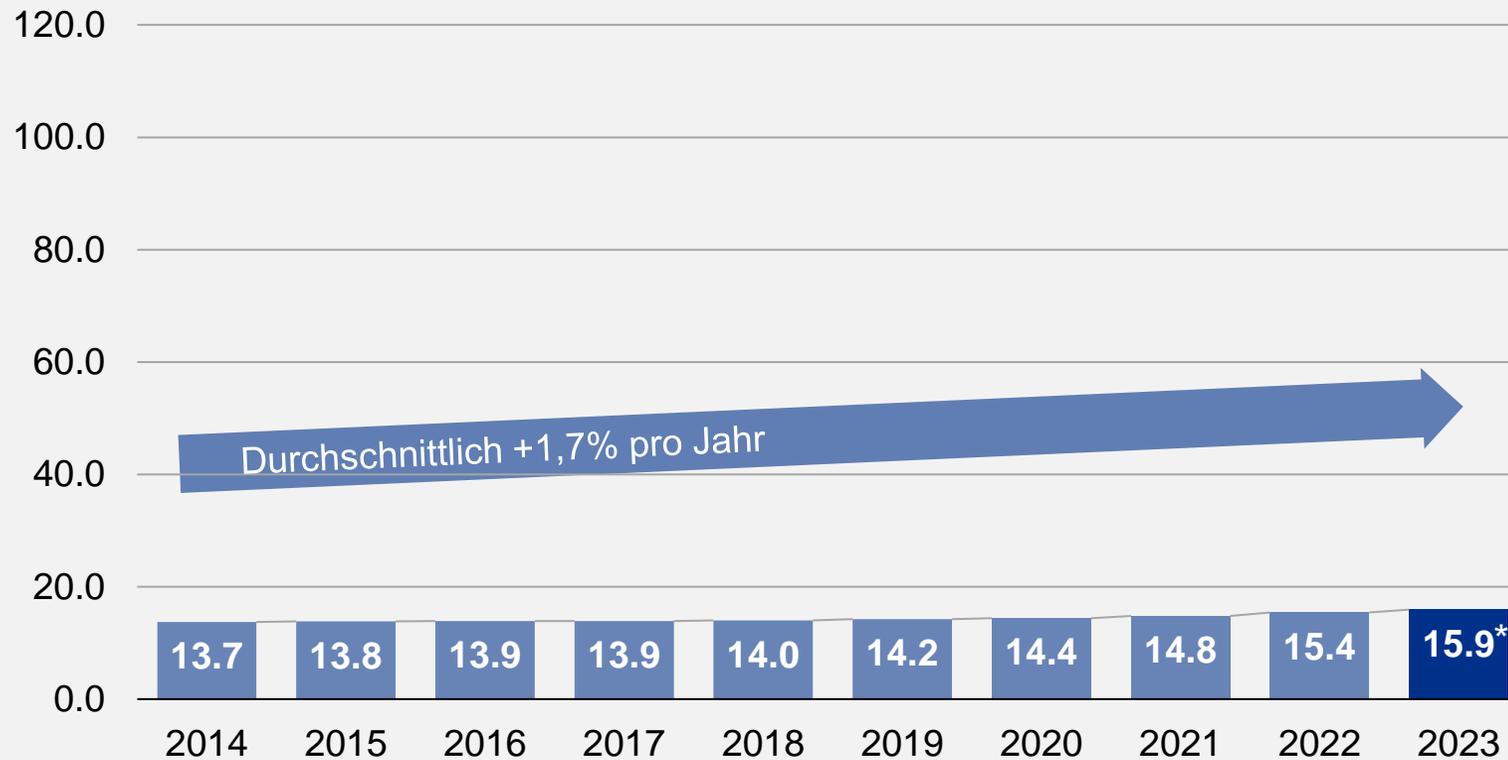
Die Entwicklung des Prämienvolumens in der Schweizer Versicherungswirtschaft 2023

Urs Arbter
Direktor SVV



Bei den Nichtlebensversicherungen wird der kontinuierliche positive Trend auch im Geschäftsjahr 2023 fortgesetzt

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



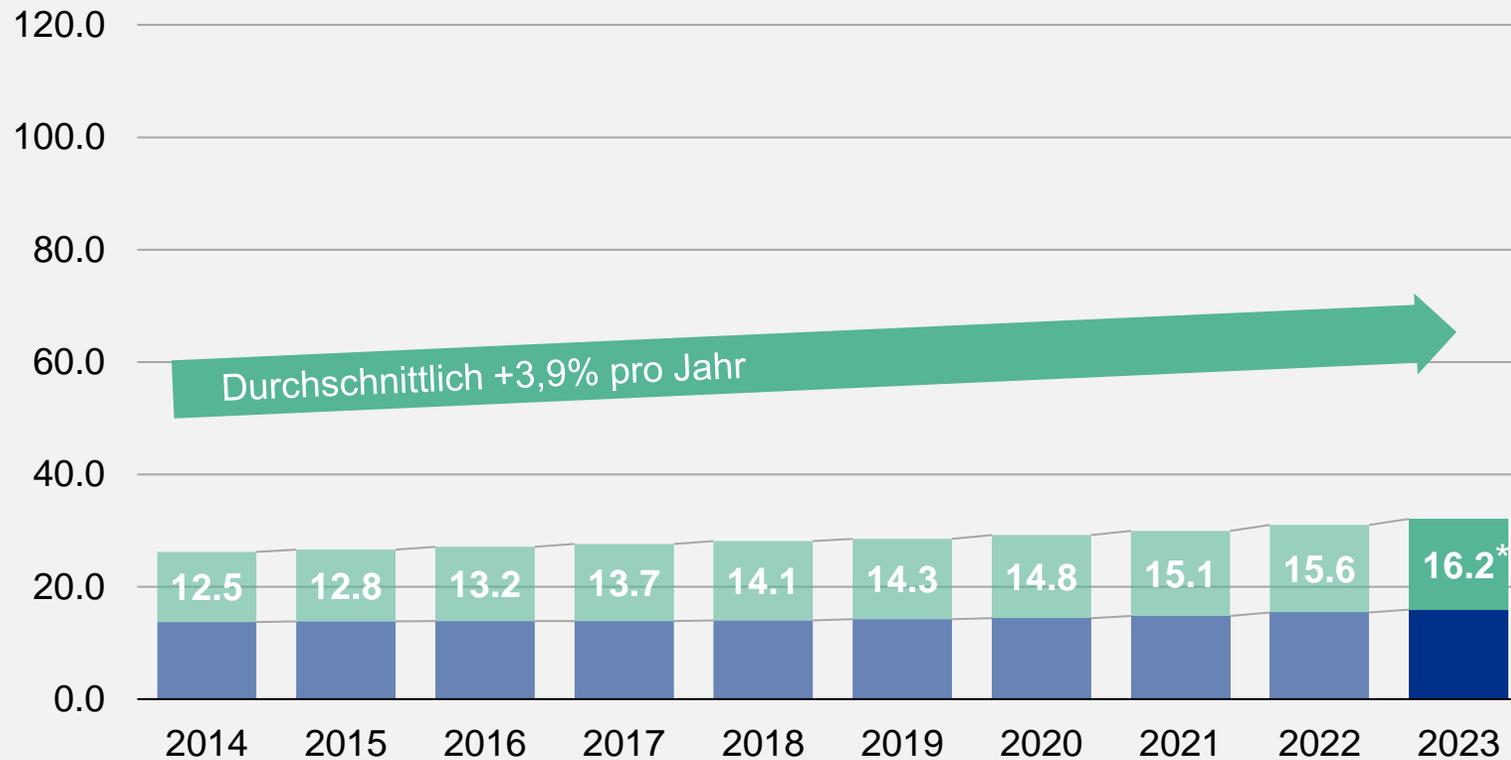
- Rückversicherungen
- Lebensversicherungen
- Krankenzusatz- und Unfallversicherungen
- Nichtlebensversicherungen

Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV für Nichtlebensversicherungen basierend auf 82% Marktanteil

Deutliches Wachstum des Prämienvolumens bei den Krankenzusatz- und Unfallversicherungen

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



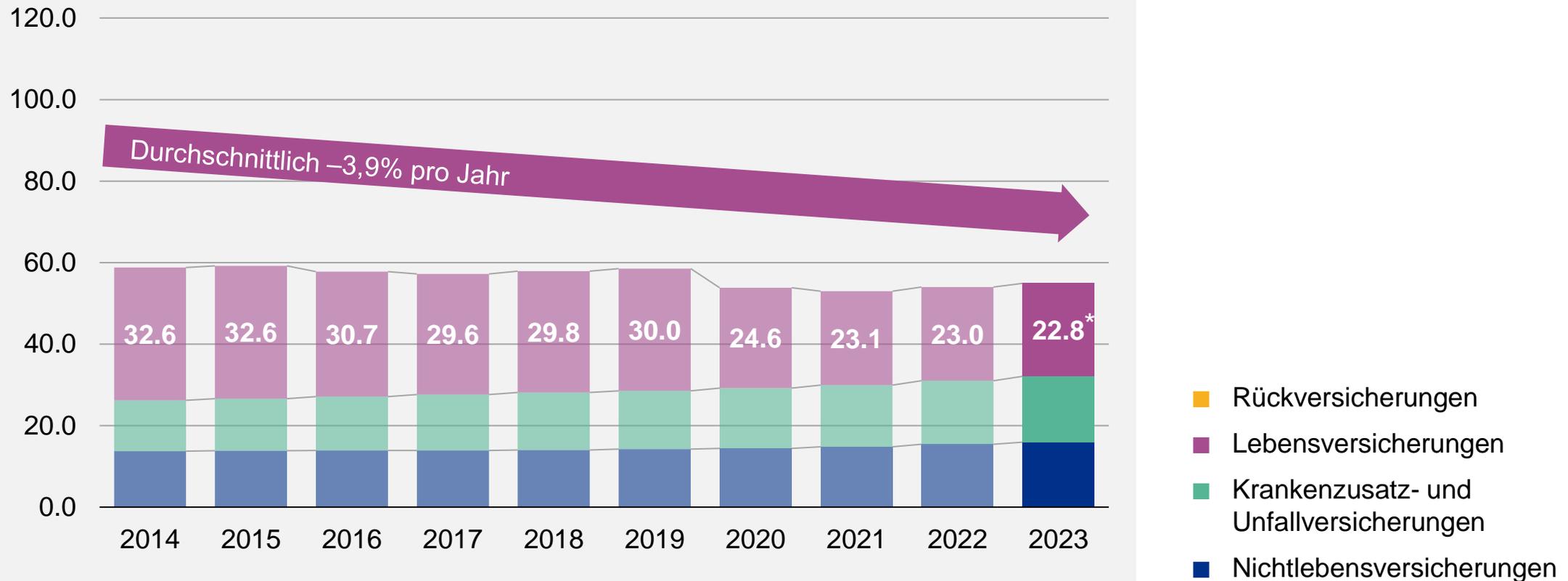
- Rückversicherungen
- Lebensversicherungen
- Krankenzusatz- und Unfallversicherungen
- Nichtlebensversicherungen

Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 79% Marktanteil

Bei den Lebensversicherungen ist über die letzten 10 Jahre ein Prämienrückgang zu verzeichnen – leichte Fortsetzung des Trends auch für 2023

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

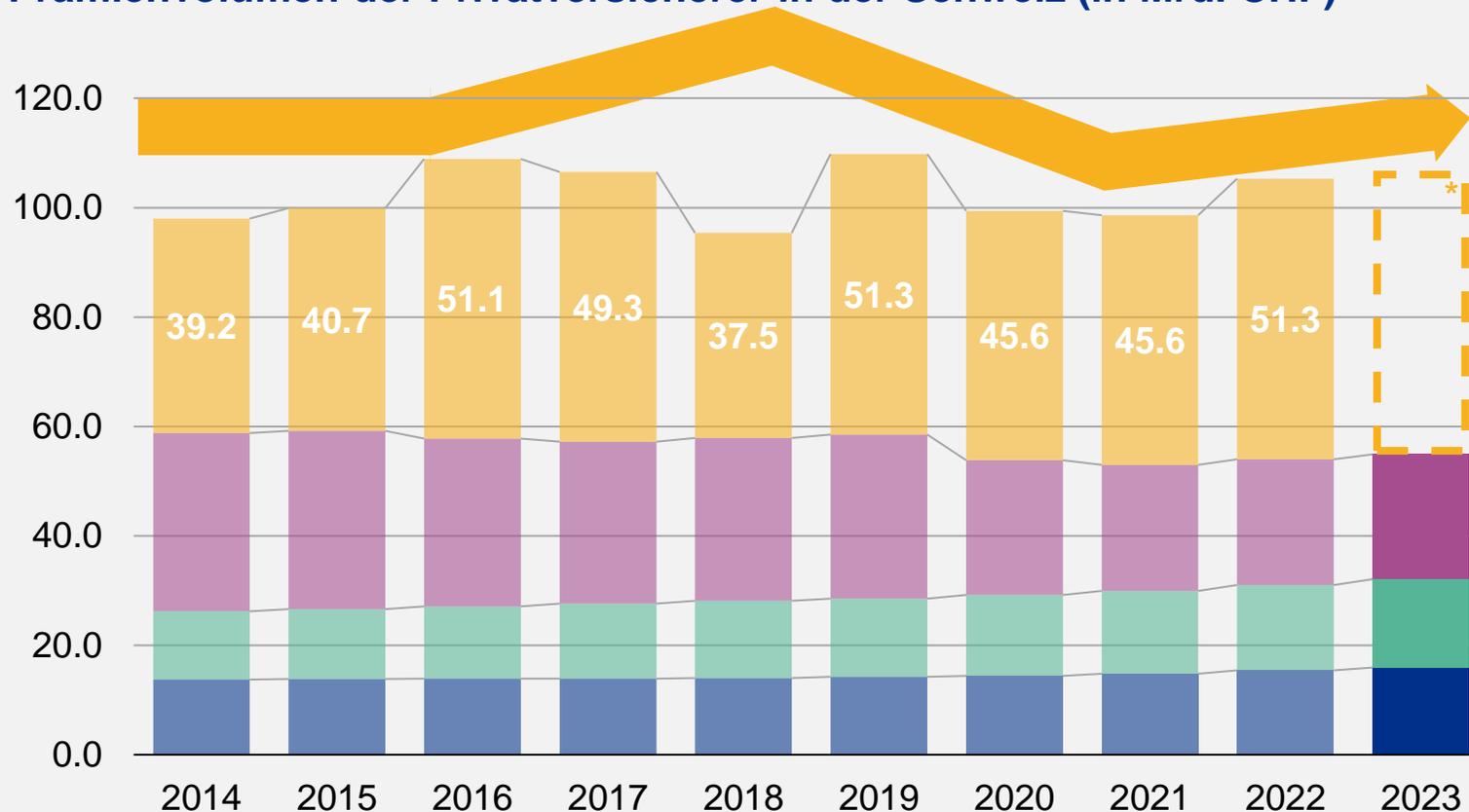


Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 99% Marktanteil

Im Rückversicherungsmarkt ist das Prämienvolumen vergleichsweise volatil – für das Geschäftsjahr 2023 wird ein Anstieg erwartet

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



→ Erwarteter Anstieg getrieben durch eine inflationsbedingte höhere Nachfrage seitens Erstversicherer sowie aufgrund steigender Prämien in einem «harten» Rückversicherungsmarkt

- Rückversicherungen
- Lebensversicherungen
- Krankenzusatz- und Unfallversicherungen
- Nichtlebensversicherungen

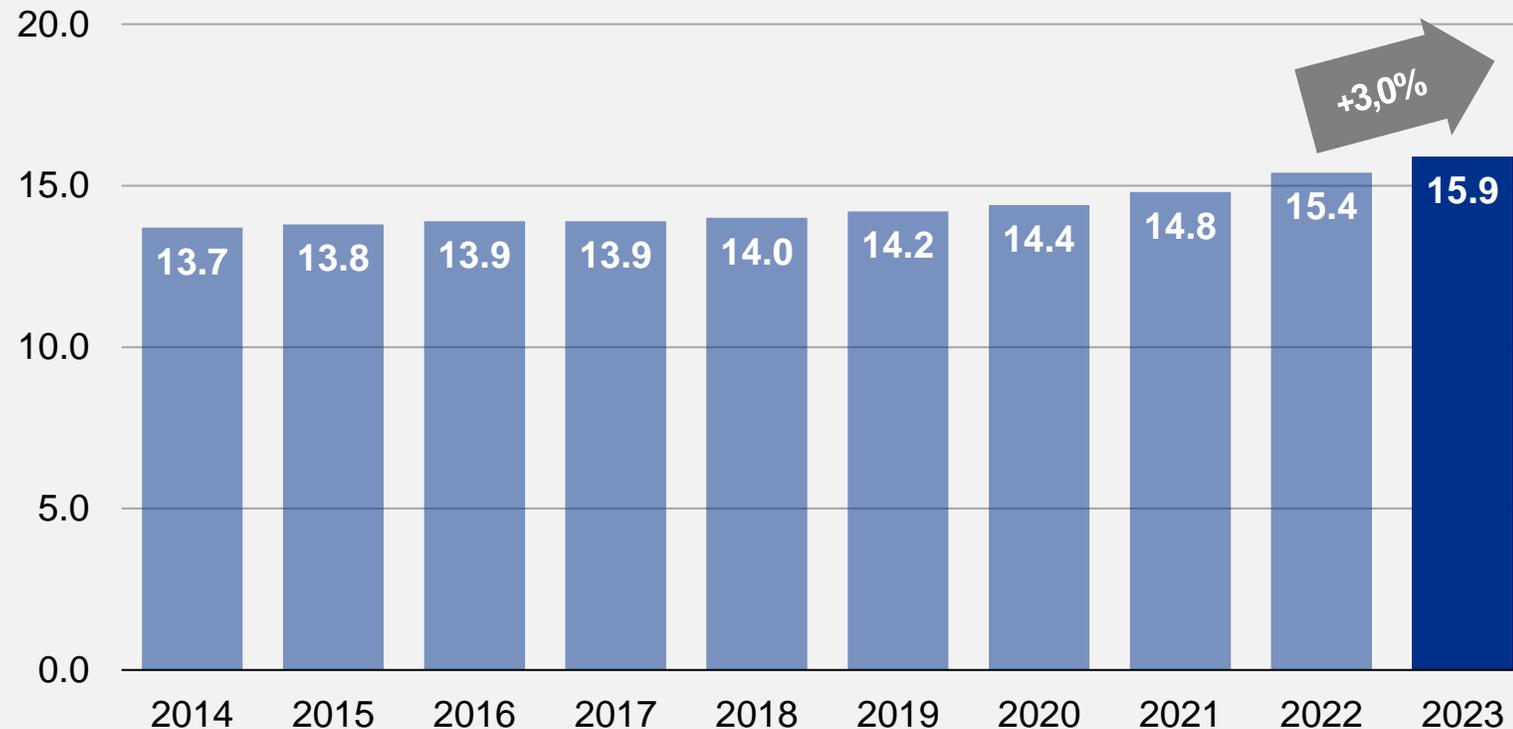
Quelle: FINMA

* Für Rückversicherungen ist keine Hochrechnung möglich

Bei den Nichtlebensversicherungen wird kontinuierlich ein Prämienwachstum erzielt

Nichtlebensversicherung (in Mrd. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+1,7%**



→ Im Vergleich zum Durchschnitt von 1,7 Prozent höheres Wachstum im 2023

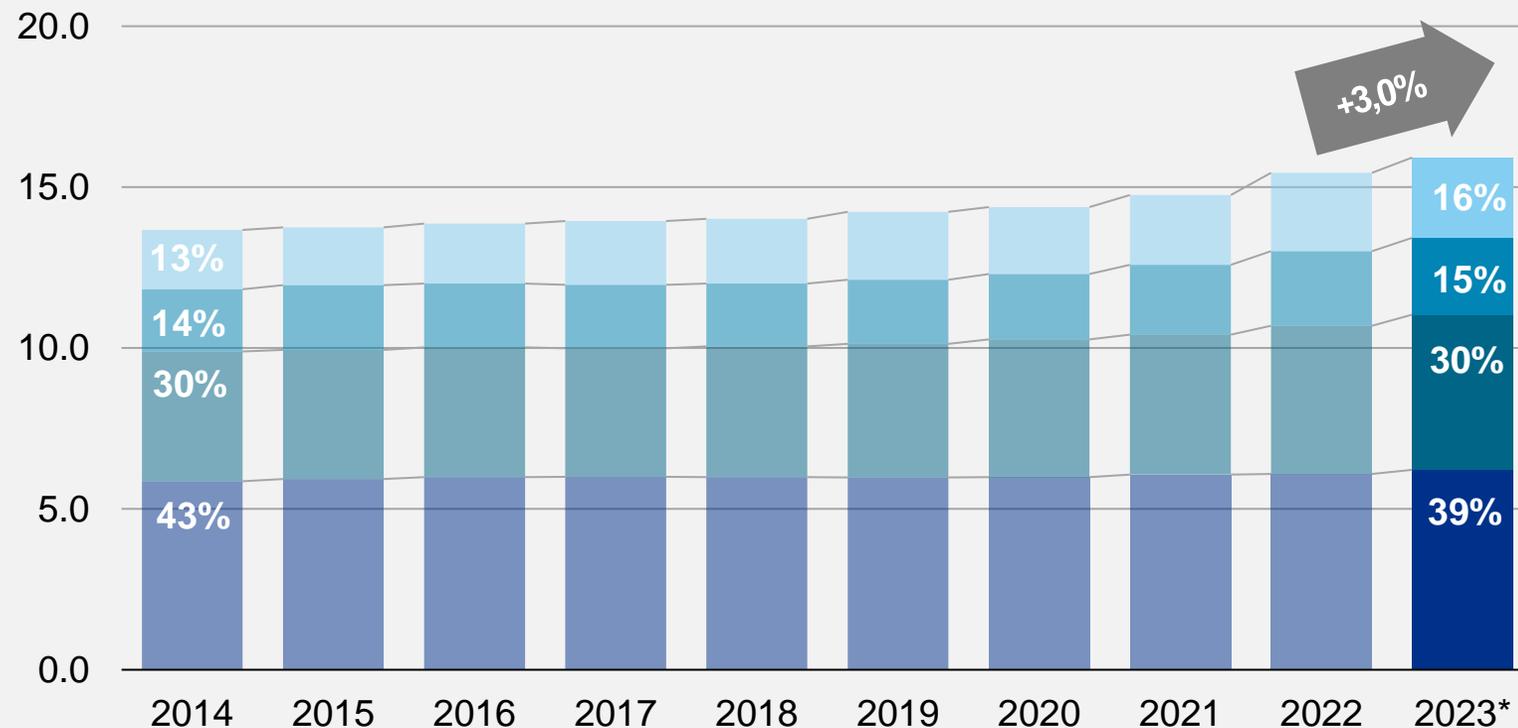
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 82% Marktanteil

Übrige Versicherungen gewinnen an Bedeutung, Motorfahrzeugversicherungen verlieren dagegen im langjährigen Vergleich

Nichtlebensversicherung (in Mrd. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+1,7%**



→ Im Vergleich zum Durchschnitt von 1,7 Prozent höheres Wachstum im 2023

→ **Übrige Versicherungen** gewinnen an Bedeutung

→ **Haftpflicht-** und **Sachversicherungen** mit gleichbleibender Bedeutung

→ Anteil der **Motorfahrzeugversicherung** nimmt tendenziell ab

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

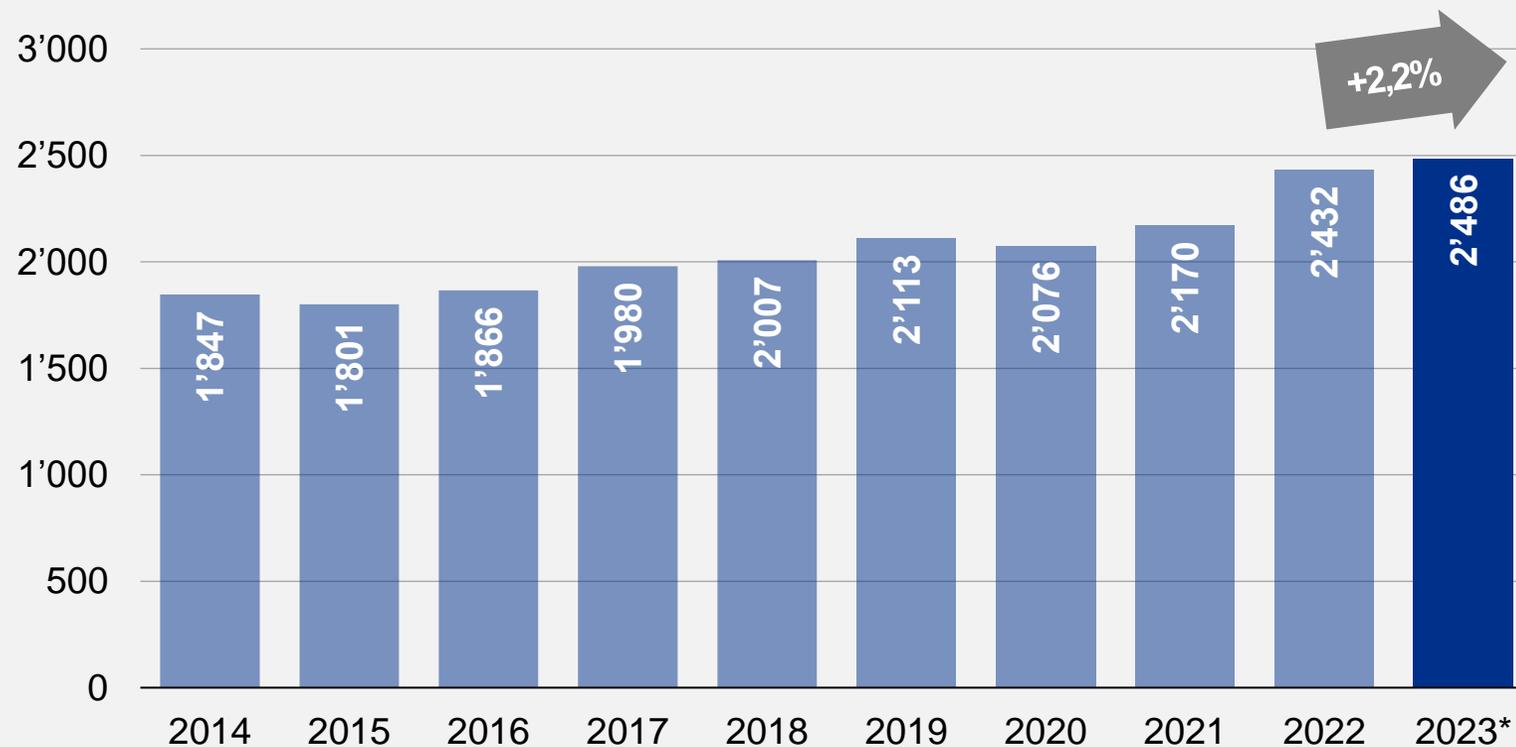
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 82% Marktanteil

Übrige Versicherungen mit leicht unterdurchschnittlichem Wachstum im Vergleich zum langjährigen Trend

Übrige (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+3,4%**



→ Wachstum 2023 im Vergleich zum langjährigen Mittel von 3,4 Prozent leicht unterdurchschnittlich

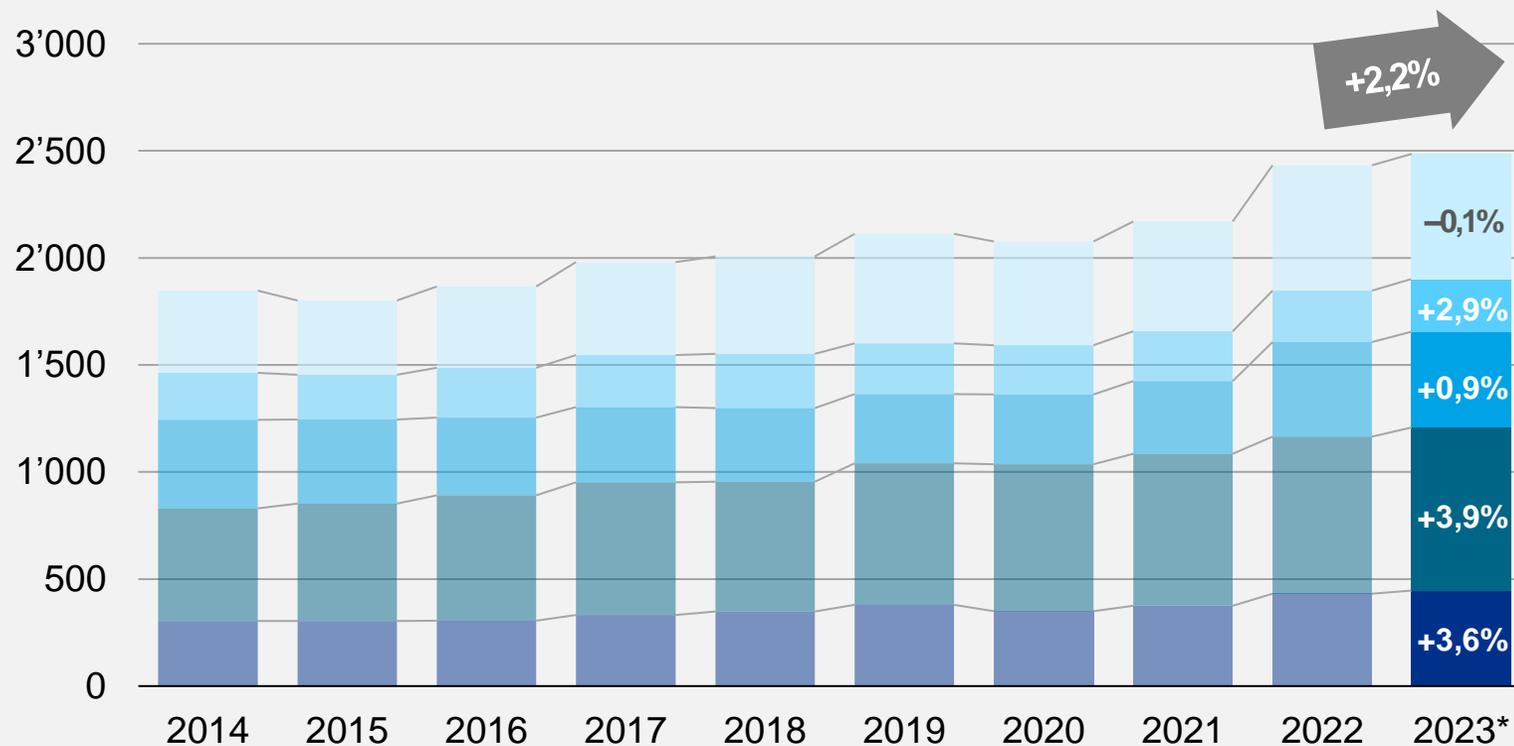
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 59% Marktanteil

2023 war das Wachstum der übrigen Versicherungen im Vergleich zum langjährigen Trend mit 2,2 Prozent leicht unterdurchschnittlich

Übrige (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+3,4%**



→ Die Entwicklung ist 2023 vom Wachstum bei **Rechtsschutz-** sowie **Kredit- und Kautions-**versicherungen getrieben

→ Die **Rechtsschutzversiche-**rungen profitieren von einer stetig ansteigenden Nachfrage

- Versicherung gegen verschiedene finanzielle Verluste
- Verkehrs-Service-Versicherungen
- See-, Luft- und Transportversicherung
- Rechtsschutzversicherungen
- Kredit- und Kautionsversicherungen

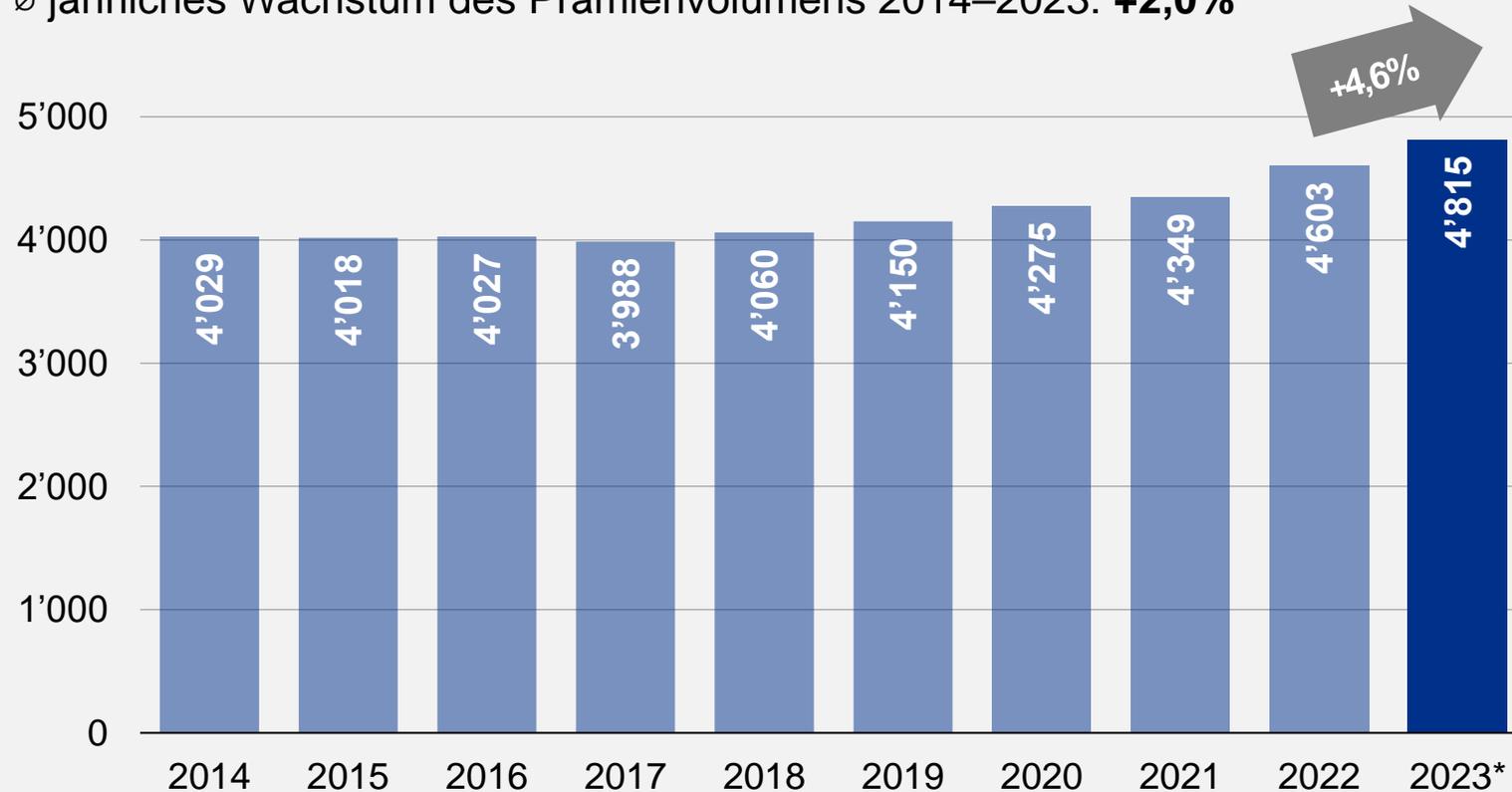
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 59% Marktanteil

Im Sachschadengeschäft führen steigende Versicherungssummen zu überdurchschnittlichem Wachstum

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

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+2,0%**



→ Anstieg im Prämienvolumen ist getrieben durch steigende Versicherungssummen, sichtbar zum Beispiel am Baukosten- wie auch am Hausratsindex, die deutlich gestiegen sind

→ Im Gegensatz dazu sind die Prämienätze von der FINMA um einen Drittel gesenkt worden

Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 81% Marktanteil

In der Haftpflicht sorgt der wirtschaftliche Aufschwung für steigendes Prämienvolumen

Berufs- und allgemeine Haftpflichtversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: +2,4%



- Umsätze und Lohnsummen sind wirtschafts- und inflationsbedingt gestiegen
- Prämien basieren oftmals auf Lohnsummen, deren Anstieg erzeugt damit ein höheres Prämienvolumen
- Vor allem im Bausektor, der für die Berufshaftpflicht besonders relevant ist, ist das deutlich spürbar

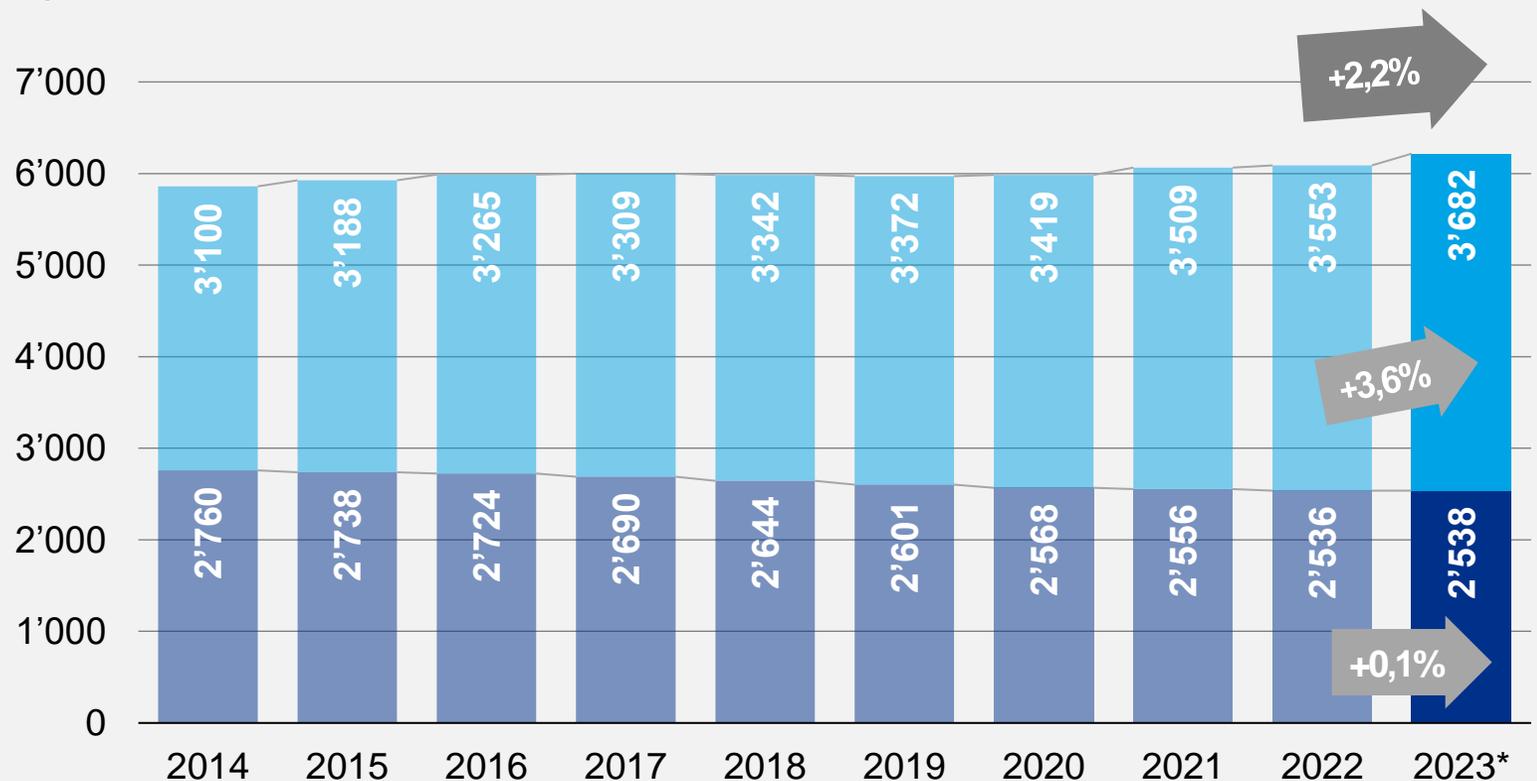
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 73% Marktanteil

Inflationsbedingt wachsendes Prämienvolumen bei Motorfahrzeugversicherungen

Motorfahrzeugversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Prämienwachstum 2014–2023: **+0,7%**



- Im Vergleich zum Durchschnitt von 0,7 Prozent deutlich höheres Wachstum in 2023
- Steigende Preise bei Reparaturen und Ersatzteilen sowie ein hohes Schadenjahr sorgen für steigende Prämien

Das ist bei **Kaskoversicherungen** deutlich ausgeprägter als bei **Haftpflichtversicherungen**

- Motorfahrzeugkaskoversicherung
- Motorfahrzeughaftpflichtversicherung

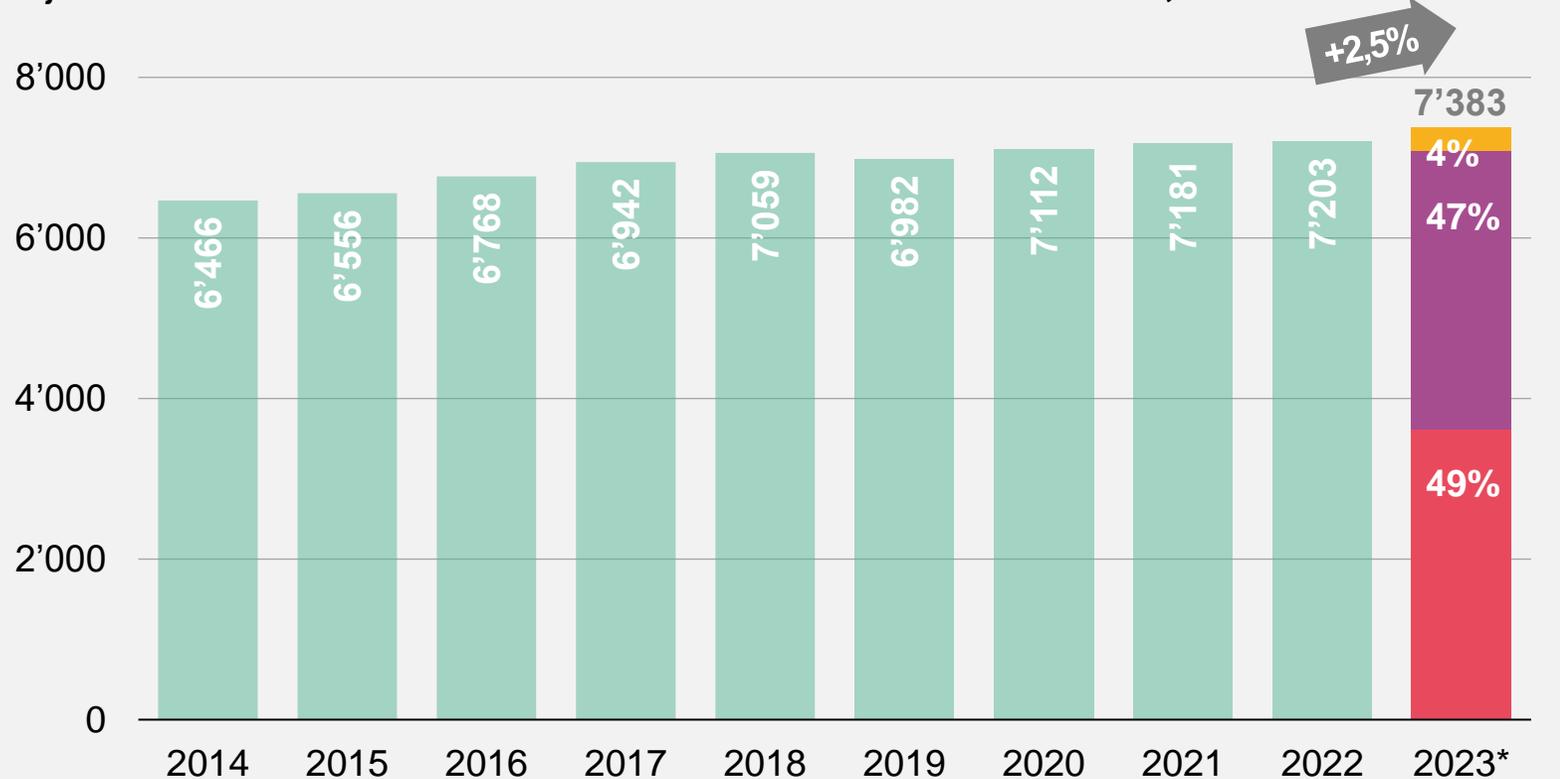
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 98% Marktanteil

Ambulante Krankenzusatzversicherungen verzeichnen Bestandszuwachs

Freiwillige Einzelkrankenzusatzversicherung (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+1,5%**



- Das Prämienvolumen verteilt sich zu gleichen Teilen auf die ambulanten und die stationären Zusatzversicherungen
- Die leichte Zunahme des Prämienvolumens ist insbesondere auf den wachsenden Bestand bei **ambulanten Zusatzversicherungen** zurückzuführen – auch die Prämien sind leicht gestiegen
- Der Bestand der **Spitalzusatzversicherungen** hingegen stagniert, die Prämien blieben unverändert

- Pflege- und Erwerbsausfall
- Ambulante Produkte
- Stationäre Produkte

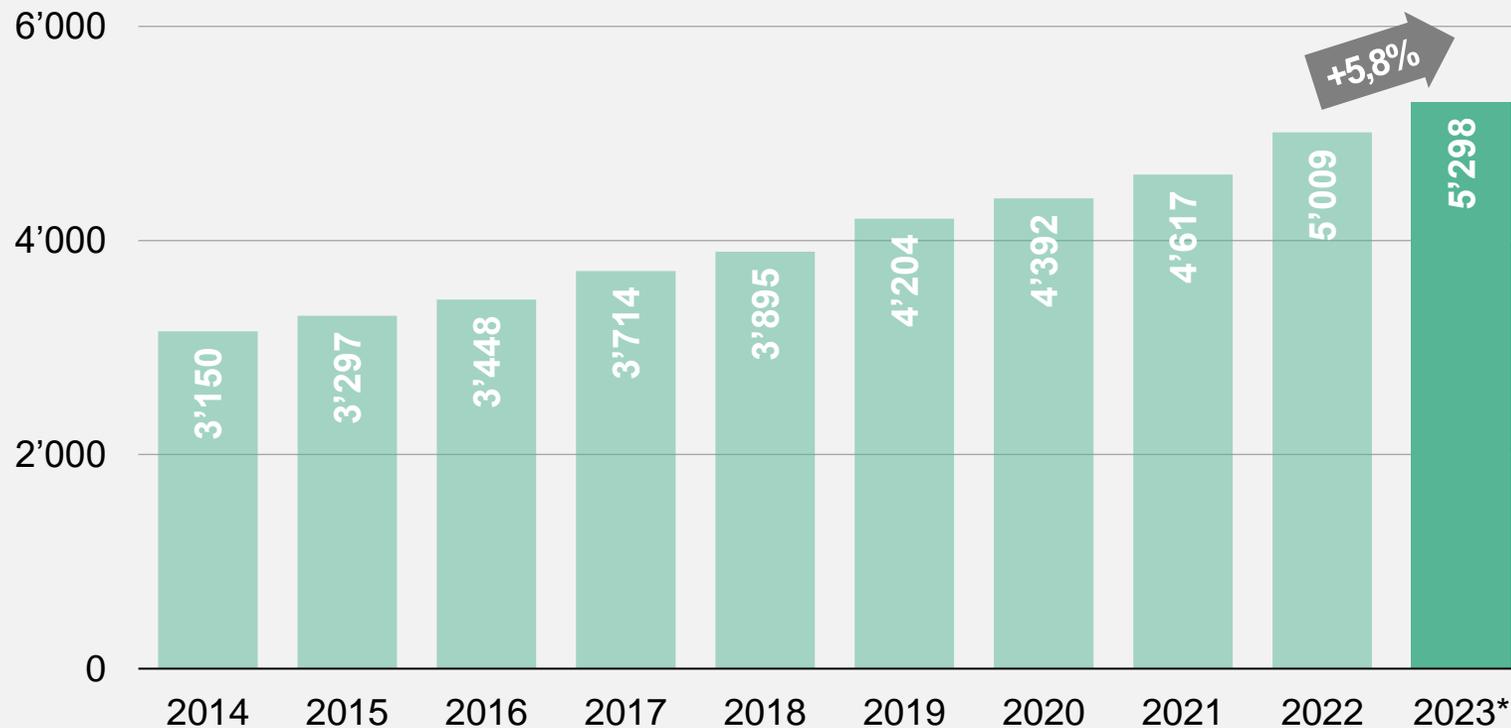
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 70% Marktanteil

In der Krankentaggeldversicherung führen risikogerechte Prämien zu deutlichem Anstieg des Prämienvolumens

Kollektivtaggeldversicherung nach VVG (KTG) (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **+6,0%**

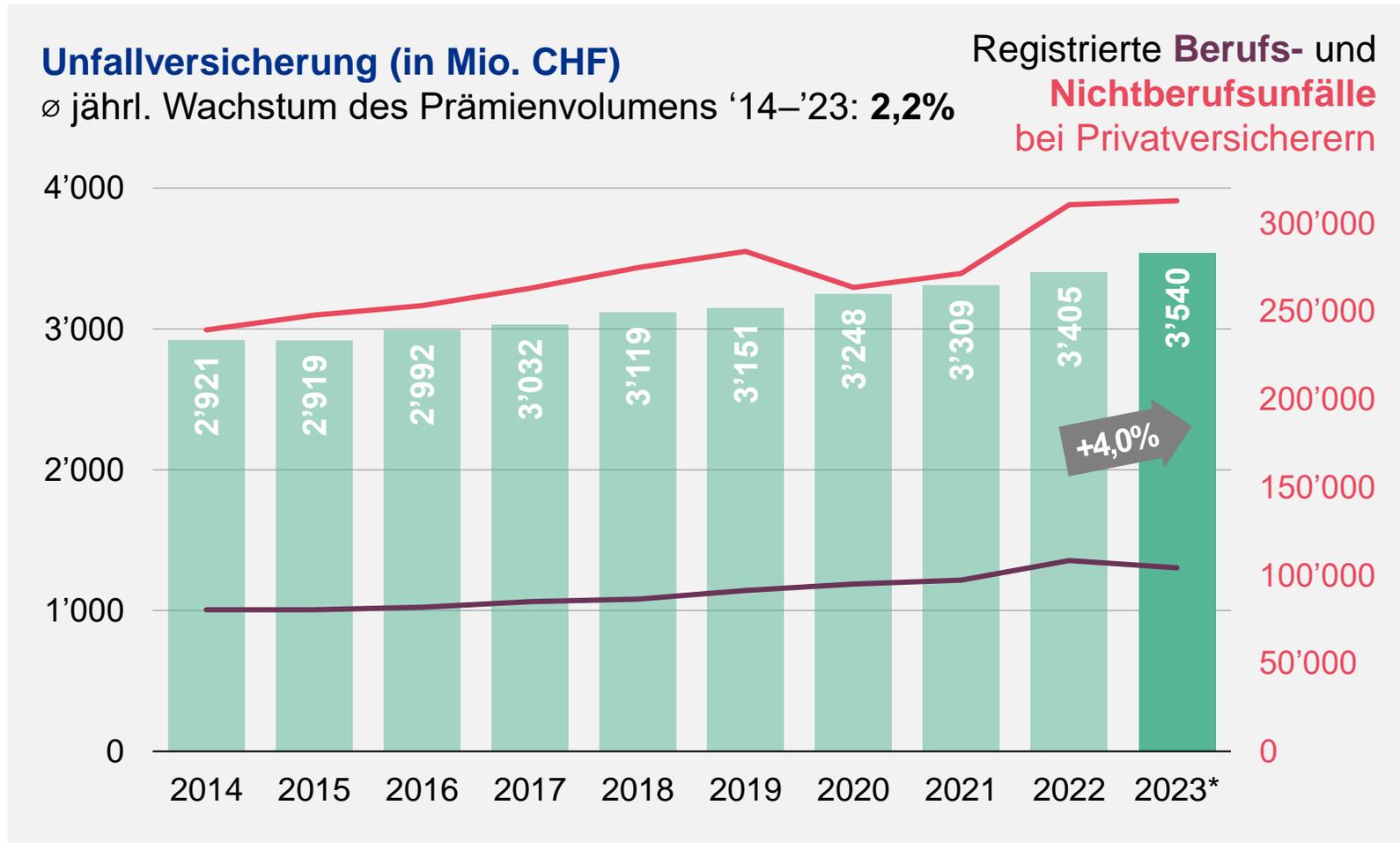


- Das Prämienvolumen steigt einerseits aufgrund zunehmender Lohnsummen
- Andererseits führen höhere Leistungsbezüge, vor allem als Folge psychischer Erkrankungen, zu steigenden Prämien

Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 89% Marktanteil

Mit 4,0 Prozent verzeichnen Unfallversicherungen ebenfalls eine deutliche Steigerung des Prämienvolumens



Gründe für den deutlichen Anstieg:

- Lohnsummenwachstum
- Prämienanpassung aufgrund der Zunahme von Leistungsbezügen (vor allem **Nichtberufsunfälle**) und der Teuerung

Quelle: FINMA; SSUV

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 84% Marktanteil, Unfallzahlen sind eine Hochrechnung basierend auf Q1–Q3 2023

Bei den Lebensversicherungen ist über die letzten 10 Jahre ein Prämienrückgang zu verzeichnen – Fortsetzung des Trends auch 2023

Lebensversicherung (in Mrd. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **-3,9%**



→ Die Prämienentwicklung 2014–2023 ist geprägt durch den Ausstieg der AXA aus der Vollversicherung per Ende 2018

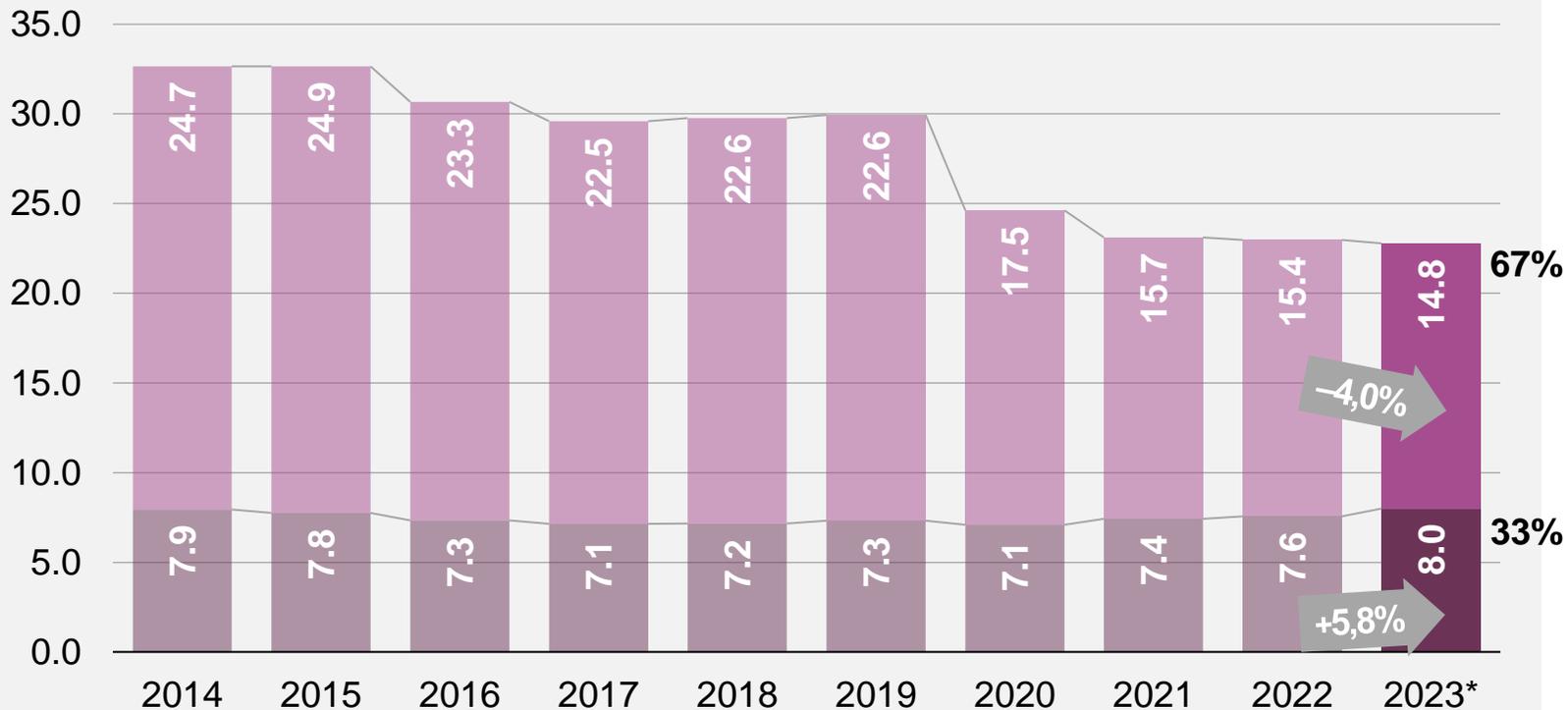
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 99% Marktanteil

Wachstum im Einzelleben und Rückgang im Kollektivleben halten an

Lebensversicherung (in Mrd. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **-3,9%**



- Der Rückgang im **Kollektivlebensgeschäft** (-4,9%) ist auf den anhaltenden Trend zur Teilautonomie zurückzuführen
- Das **Einzellebensgeschäft** ist nach deutlichem Wachstum im 2023 wieder auf dem Niveau vor 2015

■ Kollektivleben
■ Einzelleben

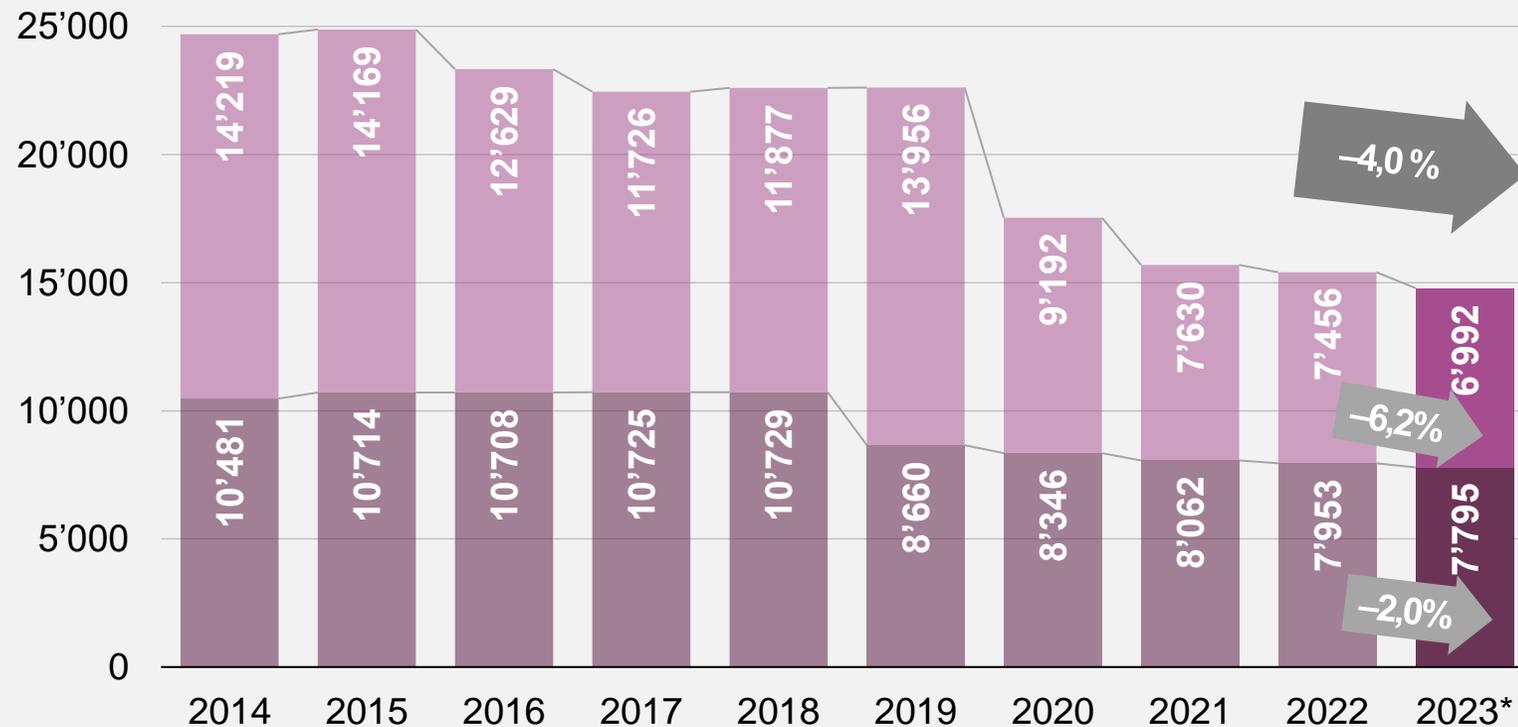
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV für Einzelleben basierend auf 99% Marktanteil; für Kollektivleben basierend auf 98% Marktanteil

Fortsetzung des Trends zur Teilautonomie – 2023 ist der Rückgang primär durch tiefere Einmaleinlagen bedingt

Kollektivlebensgeschäft (in Mio. CHF)

∅ jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **-5,5%**



→ **Periodische Prämien** sind seit mehreren Jahren rückläufig und folgen dem Trend zur Teilautonomie

→ Die Entwicklung der **Einmaleinlagen** ist dagegen hauptsächlich bedingt durch Trends auf dem Arbeitsmarkt

- Einmalprämien
- Periodische Prämien

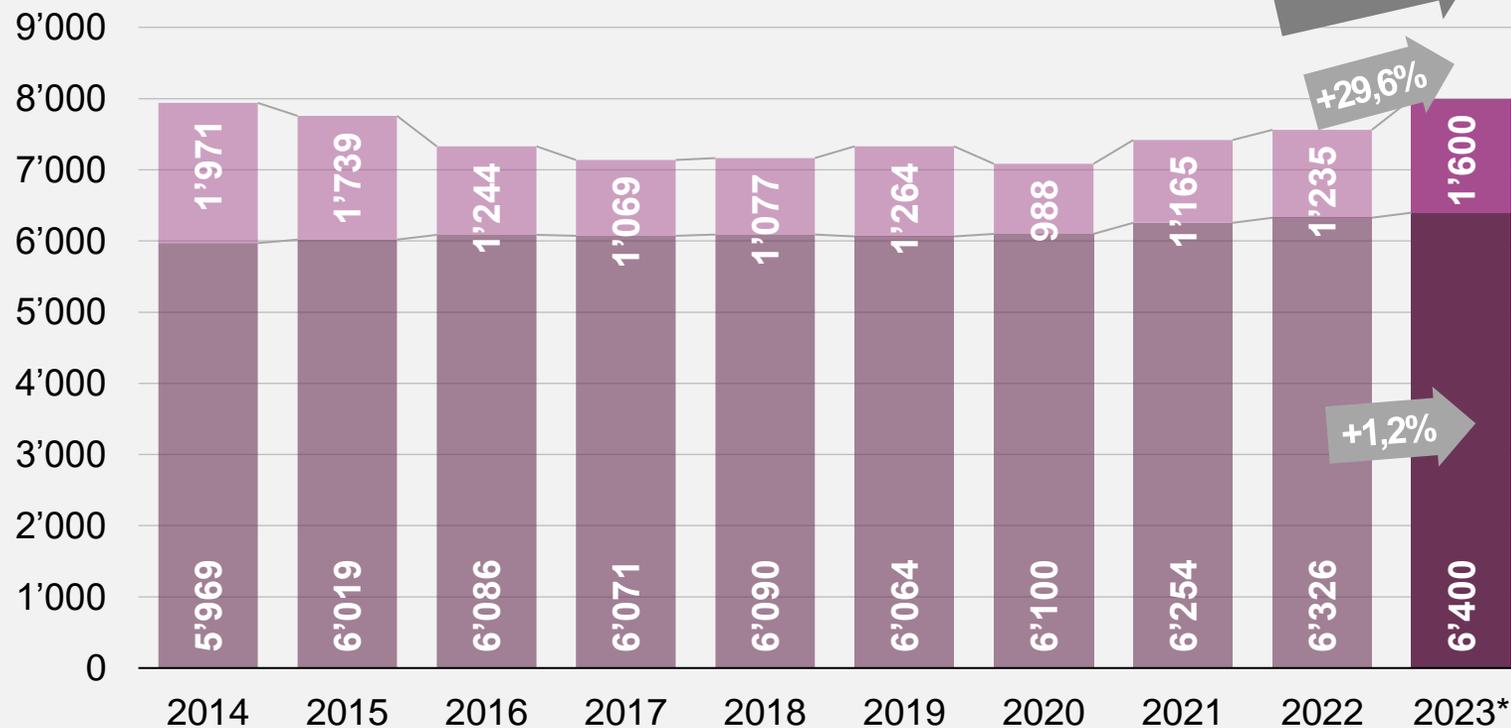
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 100% Marktanteil

Wachstum des Prämienvolumens im Einzellebengeschäft vor allem aufgrund zunehmender Einmaleinlagen

Einzellebengeschäft (in Mio. CHF)

Ø jährliches Wachstum des Prämienvolumens 2014–2023: **0,1%**



→ **Einmaleinlagen** mit einem deutlichen Wachstum von fast 30 Prozent, das hauptsächlich von Kapitalisationsgeschäften stammt

→ Das stabile Wachstum bei **periodischen Prämien** setzt sich auch 2023 fort

- Einmalprämien
- Periodische Prämien

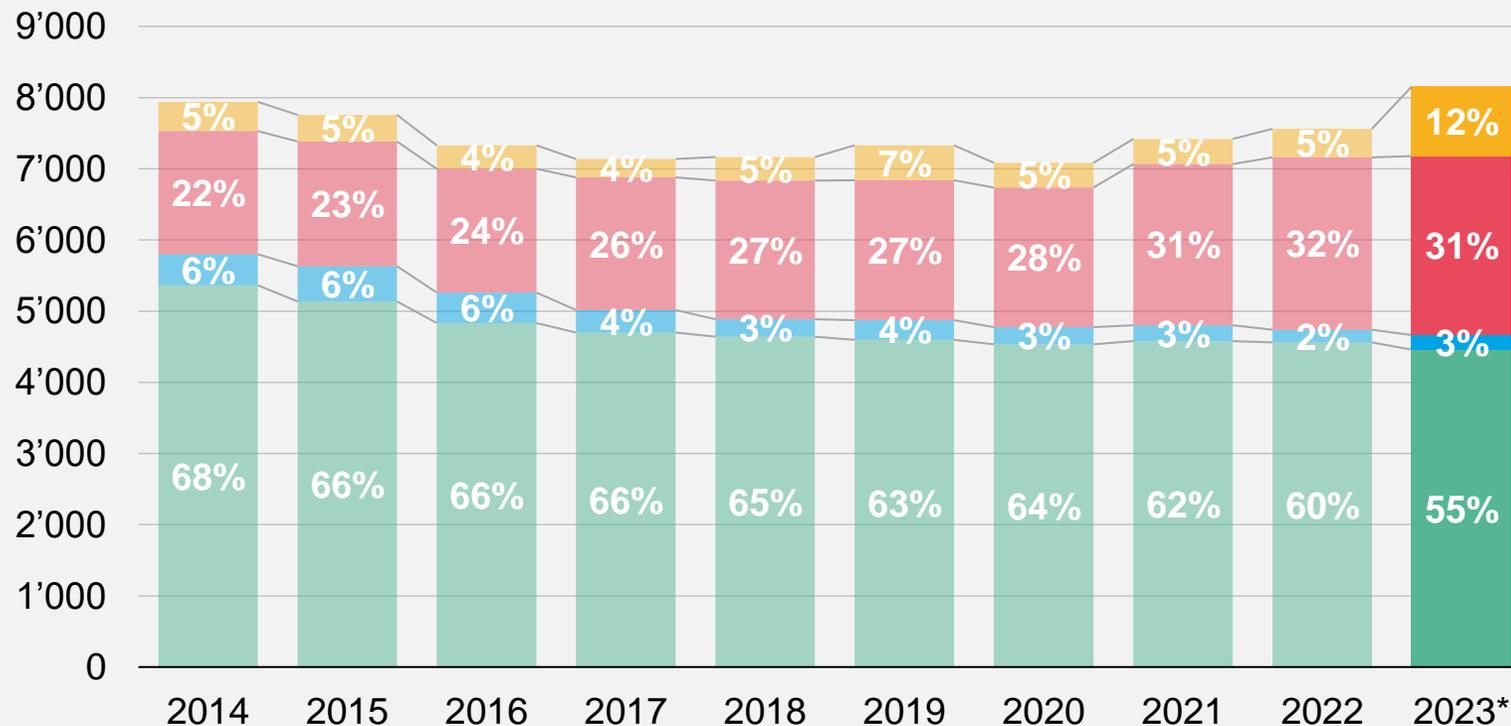
Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 98% Marktanteil

Deutliche Volumensteigerung bei anteilgebundenen Einzelversicherungen und Kapitalisationsgeschäften

Einzelebengeschäft

Prozentuale Aufteilung in Angebotsvarianten



→ Wachstum bei **anteilgebundenen Einzelversicherungen** hält weiter an

→ Überdurchschnittliche Zunahme bei **Kapitalisationsgeschäften** im 2023

- Kapitalisationsgeschäfte
- Anteilgebundene Einzelversicherungen
- Einzelrentenversicherungen
- Einzelkapitalversicherungen

Quelle: FINMA

* Hochrechnung 2023 SVV basierend auf 98% Marktanteil



ASA | SVV

Schweizerischer Versicherungsverband – Association Suisse d'Assurances – Associazione Svizzera d'Assicurazioni – Swiss Insurance Association
Conrad-Ferdinand-Meyer-Strasse 14 – CH-8002 Zürich – Tel.+41 44 208 28 28 – info@svv.ch – svv.ch