

Potenziale von Telematik-Tarifen in der Kfz-Versicherung in Deutschland – Theoretische Überlegungen und empirische Ergebnisse zur Akzeptanz

Prof. Dr. Mirko Kraft / Julia Hering, Hochschule Coburg / Forum V

DVfVW-Tagung, 16.03.2017, Berlin

Agenda

- 1 Einleitung**
- 2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018**
- 4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz**
- 5 Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung**
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 Zusammenfassung**

Literatur

Agenda

1 Einleitung

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland

2.2 Mögliche Telematik-Services

2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs

3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018

4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

5 Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung

5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER

5.2 Outpacing-Strategie

6 Zusammenfassung

Literatur



1 Einleitung



Agenda

- 1 Einleitung
- 2 **Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018
- 4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz
- 5 Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 Zusammenfassung

Literatur

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland

- Im Ausland bereits fester Bestandteil des Angebots vieler Kfz-Versicherer
- In Deutschland sind derzeit 8 Versicherer mit Telematik-Angeboten am Markt (Signal Iduna, VHV, Itzehoer, AXA, Allianz, Generali, HDI und HUK-COBURG)
- Möglicher Grund für die geringere Durchsetzung von Telematik-Tarifen in Deutschland: niedrigeres Kfz-Prämienniveau als z. B. in den USA, Italien oder Großbritannien
- Größtes Potential bei jungen Fahrern, da diese meist hohe Kfz-Prämien zahlen
- Attraktive Telematik-Angebote eher durch Schwerpunkt auf Services (z. B. Ortung bei Diebstahl) als auf fahrverhaltensabhängige Tarifierung

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.2 Mögliche Telematik-Services

- Potential und Akzeptanz der Telematik-Tarife in hohem Maße abhängig vom Mehrwert der Telematik-Services
- Grundsätzliche Unterscheidung in **reaktive** und **proaktive** Services

Reaktive Services	Proaktive Services
...werden ausschließlich bei Eintritt eines bestimmten Ereignisses, wie z.B. einem Unfall, in Anspruch genommen.	...dienen dem Versicherer dazu, die Situation aktiv zu beeinflussen, indem er z.B. dem Kunden Hinweise zur Verbesserung seines Fahrstils gibt.

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.2 Mögliche Telematik-Services

**Reaktive
Services**

Notfallhilfe



Schadenhilfe



Pannenhilfe



Fahrzeugdiagnose



Diebstahl-Tracking



**Proaktive
Services**

Pay-as-you-drive
(PAYD)



Pay-how-you-drive
(PHYD)



Kundenfeedback



2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs (1/3)

Zielgruppe

- Junge Fahranfänger
- Eltern junger Fahrer
- Sicherheitsbewusste Fahrer
- keine spezifische Zielgruppe
- ...

Services

- Reaktiv: Notall-/Pannenhilfe, Fahrzeugdiagnose, Diebstahltracking
- Proaktiv: PAYD, PHAYD, Kundenfeedback
- Fahrzeugfinder

Fahrverhaltensparameter

- Gefahrene Km
- Brems-/Beschleunigungsverhalten
- Kurvenverhalten
- Tageszeit
- Geschwindigkeit
- Straßenarten
- Pausen

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs (2/3)

Technolo- gie

- Telematik-System ab Werk (eCall)
- Box mit/ ohne GPS
- OBD-II-Dongle mit/ ohne GPS
- Smartphone-only-Lösung per App

Referenz- wert Rabatt

- Score (Punktwert)
- Schulnoten
- Bonus-Kilometer

Zeitpunkt Rabatt- gutschrift

- Willkommensrabatt
- Kfz-Prämie der nächsten Versicherungsperiode
- Beitragsrückerstattung
- Sofortige Gutschrift

2 Aktueller Stand der Telematik-Tarife

2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs (3/3)

Partner

- Technologieanbieter
- Telekommunikationsanbieter
- Serviceanbieter
- Einbauservice

Medium Datenbereitstellung

- Kundenportal
- Web-Anwendung
- App
- E-Mail

Kosten für Kunde

- Service-Gebühr
- Installationskosten
- Hardwarekosten
- Einmalige/ laufende Kosten
- Keine Kostenweitergabe

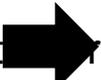
Agenda

- 1 Einleitung
- 2 **Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 **Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018**
- 4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz
- 5 **Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung**
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 **Zusammenfassung**

Literatur

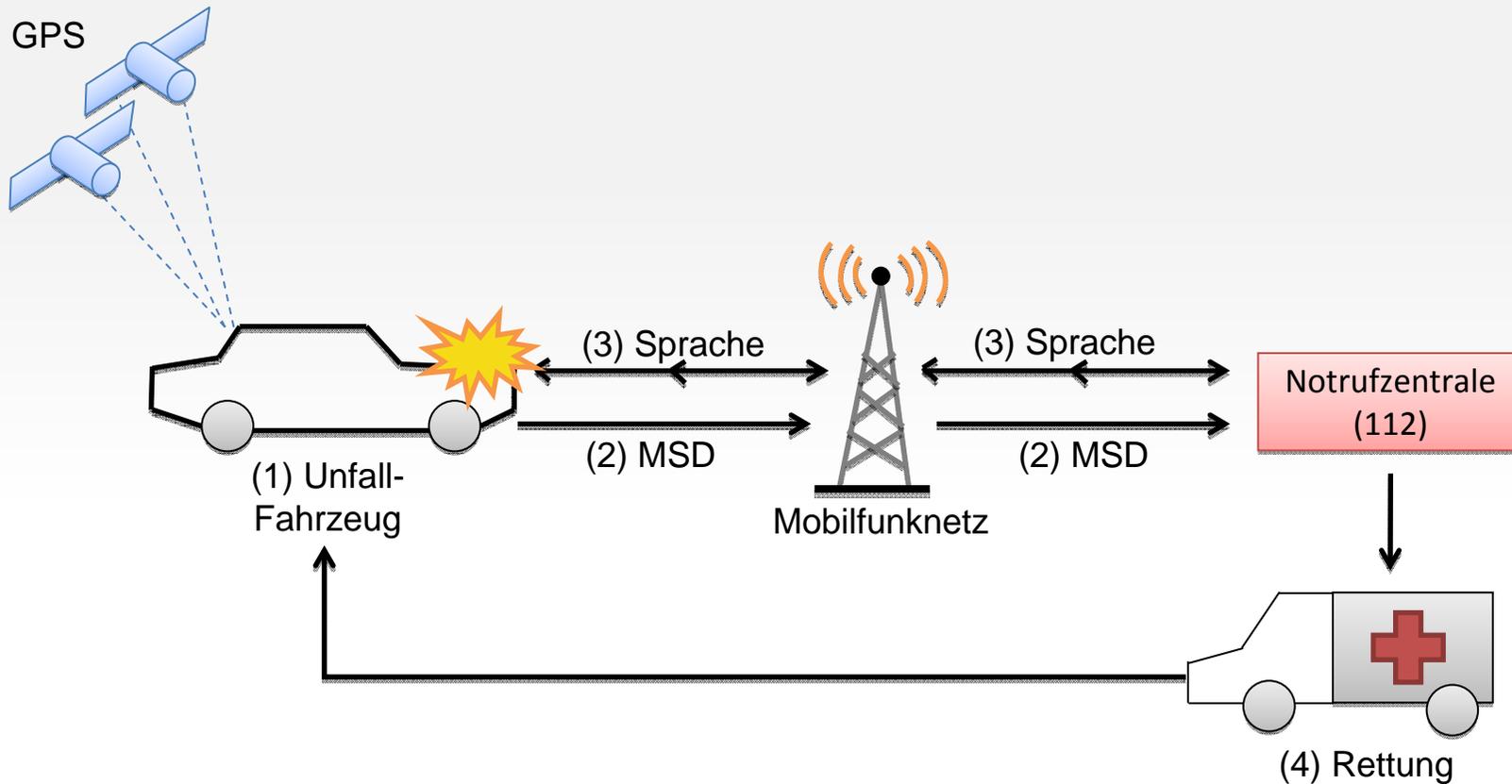
3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018

- Einführung des Notrufsystems eCall (Verordnung über Anforderungen für die Typgenehmigung zur Einführung des auf dem 112-Notruf basierenden bordeigenen eCall-Systems in Fahrzeugen und zur Änderung der Richtlinie 2007/46/EG, eCall-VO)
- Ausstattung aller neuen Fahrzeugmodelle mit einem automatischen Notrufsystem ab März 2018 (Art. 7 eCall-VO)
- Technische Details: durch Europäische Kommission in Delegierten Rechtsakten und Durchführungsrechtsakten

St  Anstieg der Fahrzeuge mit telematischem Zusatzgerät

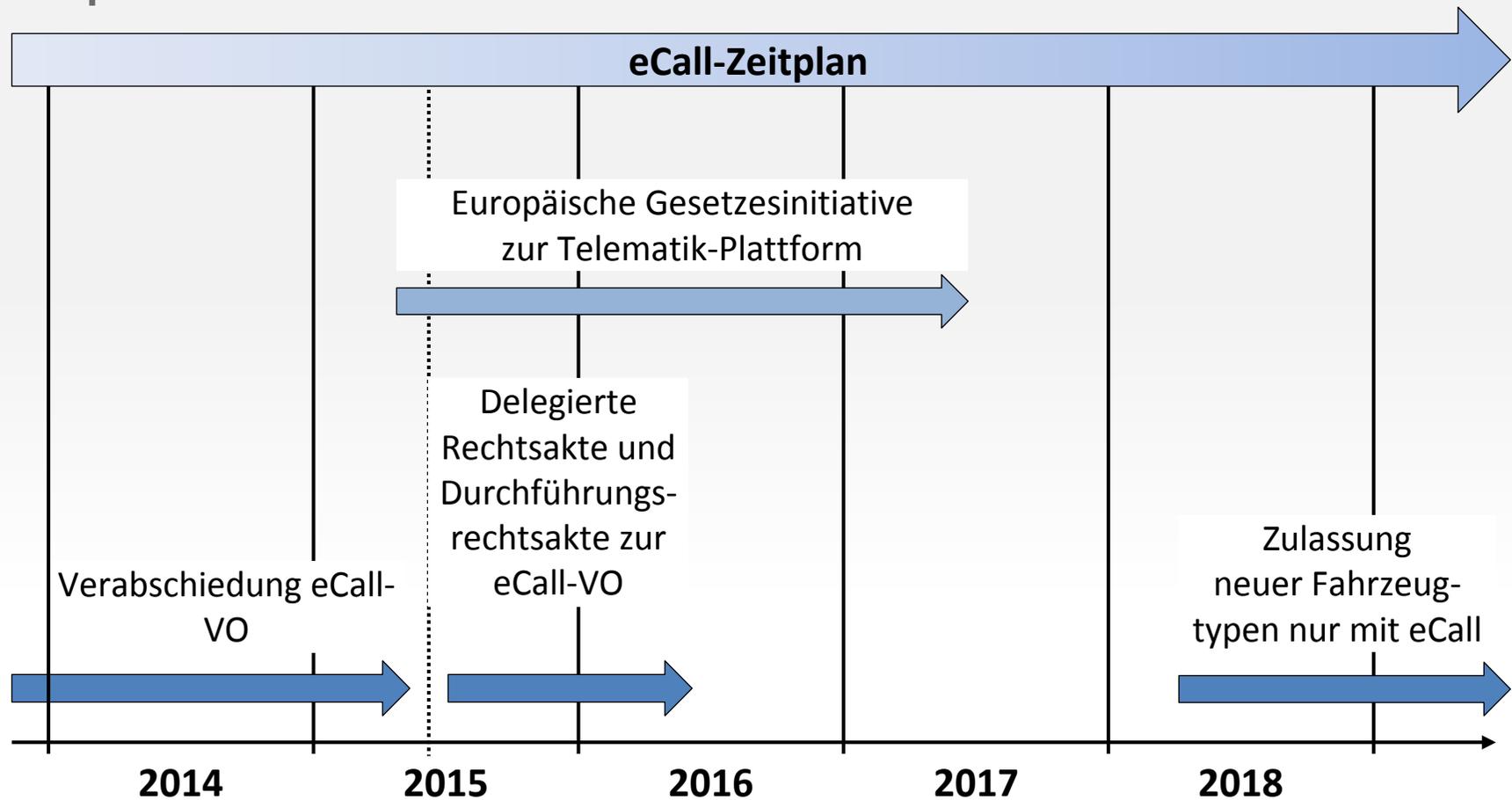
3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018

eCall-Prozess



3 Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018

Zeitplan



Agenda

- 1 Einleitung
- 2 **Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 **Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018**
- 4 **Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz**
- 5 **Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung**
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 **Zusammenfassung**

Literatur

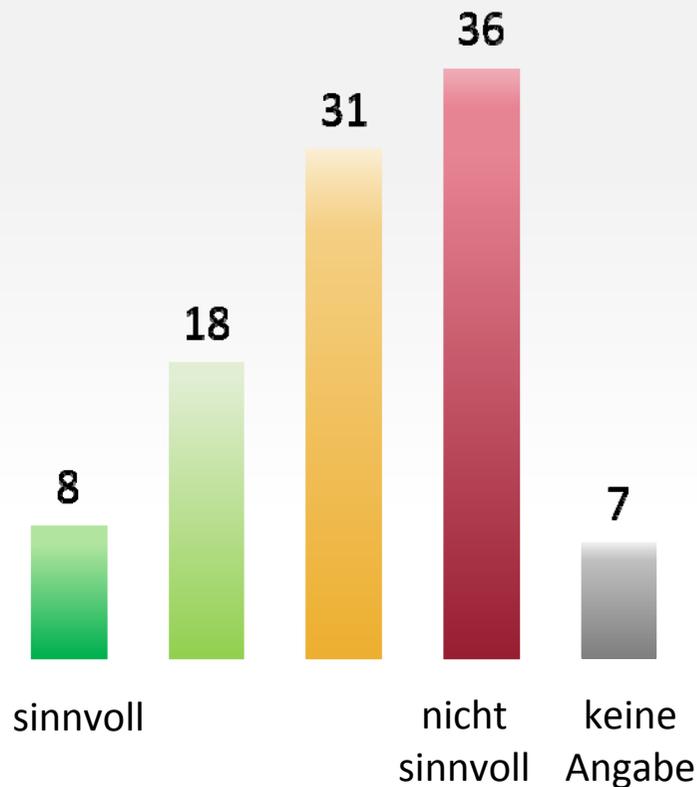


4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

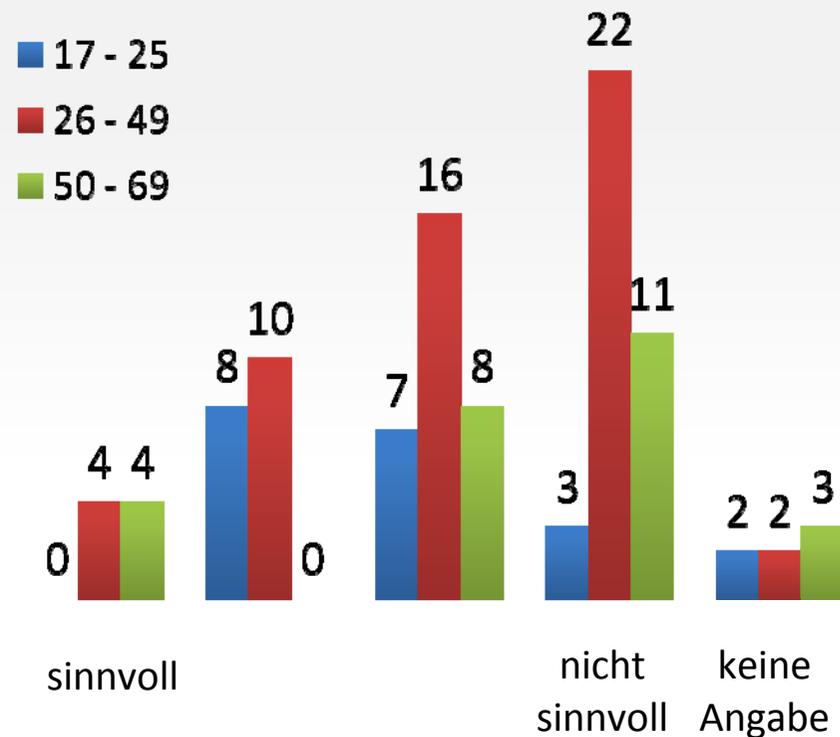
Sinnhaftigkeit von Telematik-Tarifen altersabhängig

N = 100

Gesamt



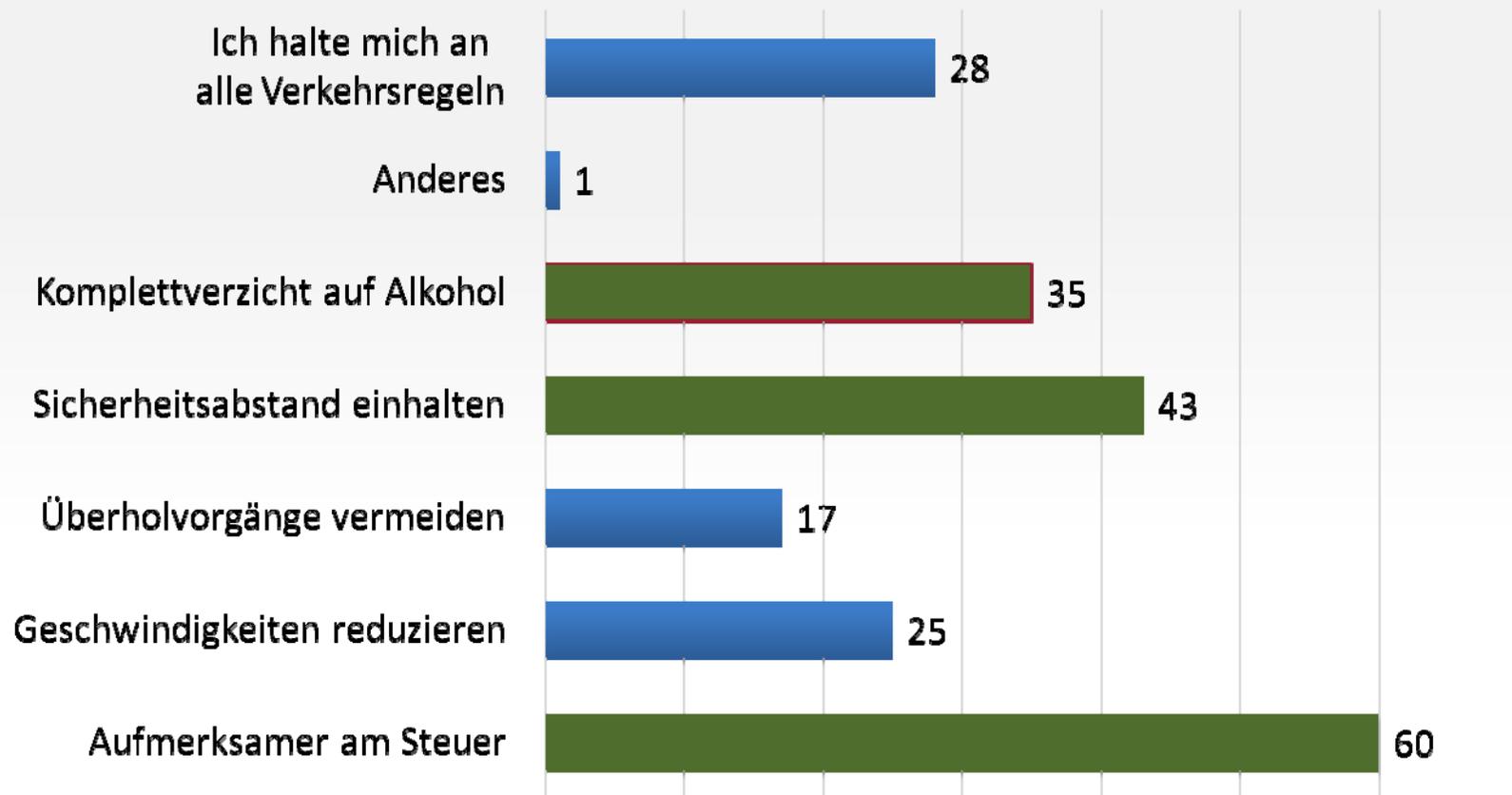
Nach Altersgruppen



Quelle: Bachelorarbeit von Fr. Sindy Scheer, Bachelor Versicherungswirtschaft, Hochschule Coburg, Coburg 2016

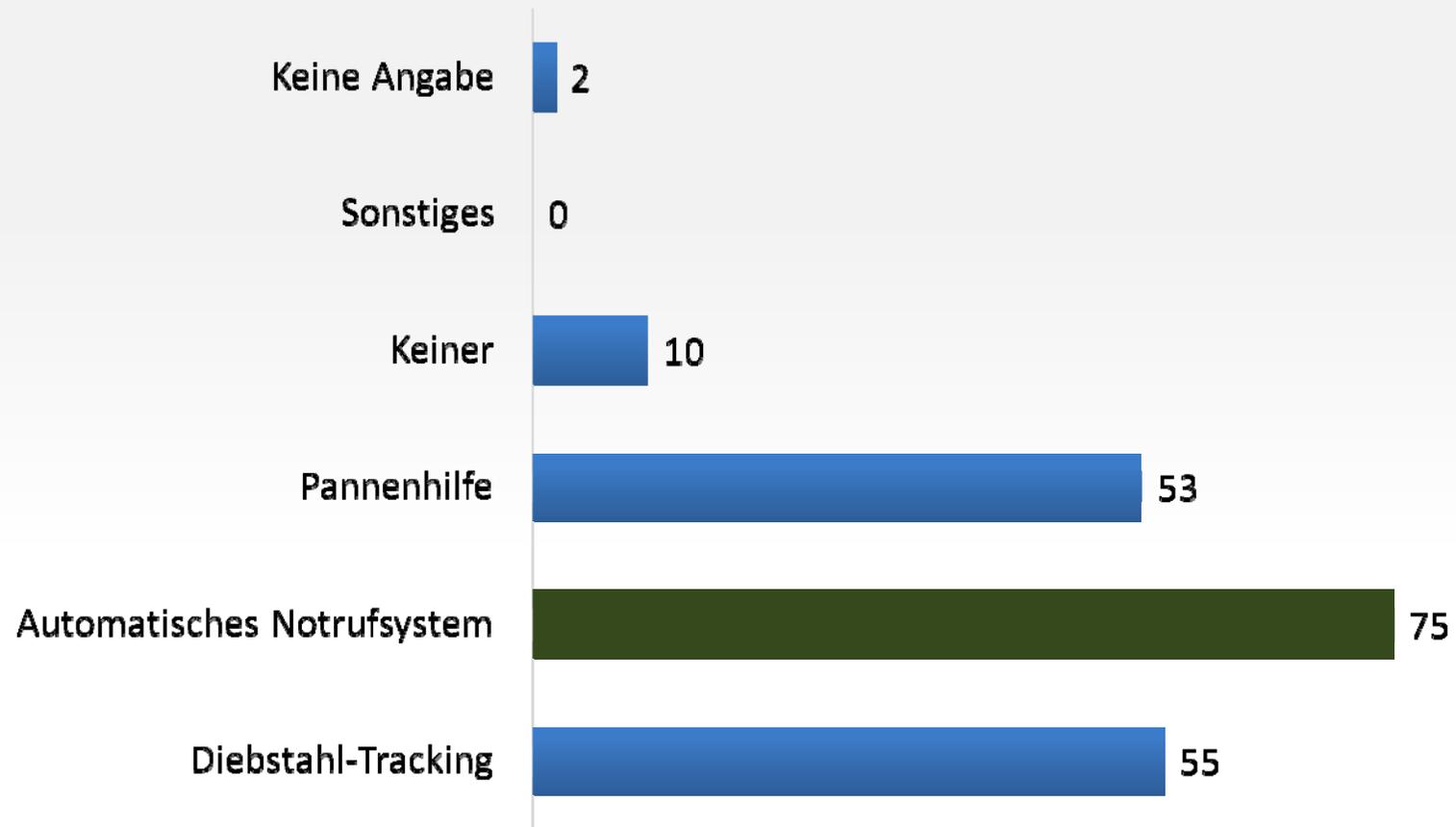
4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

Bereitschaft zur Änderung der Fahrweise (Unfallursachen)



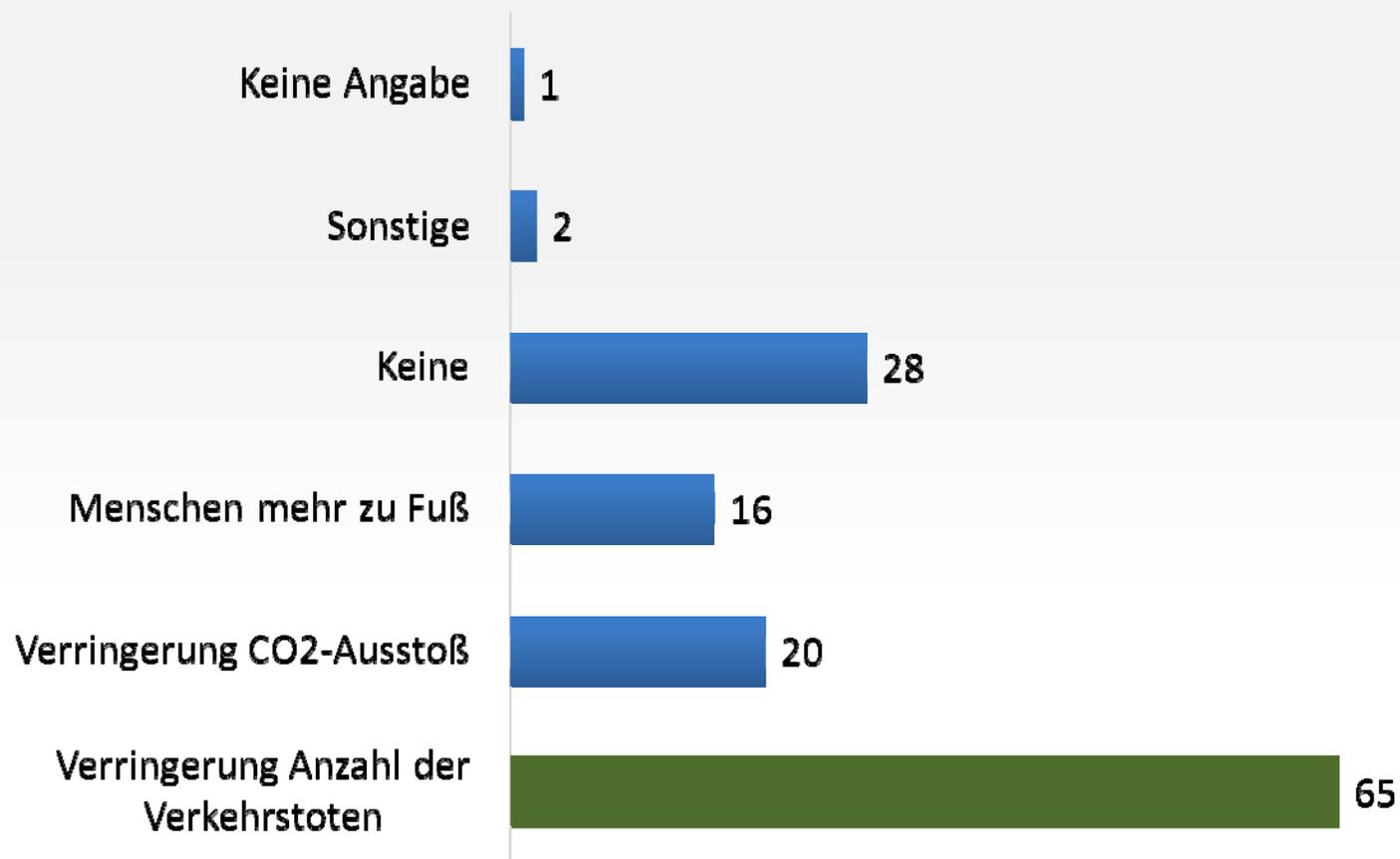
4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

Interesse an einem Telematik-Service



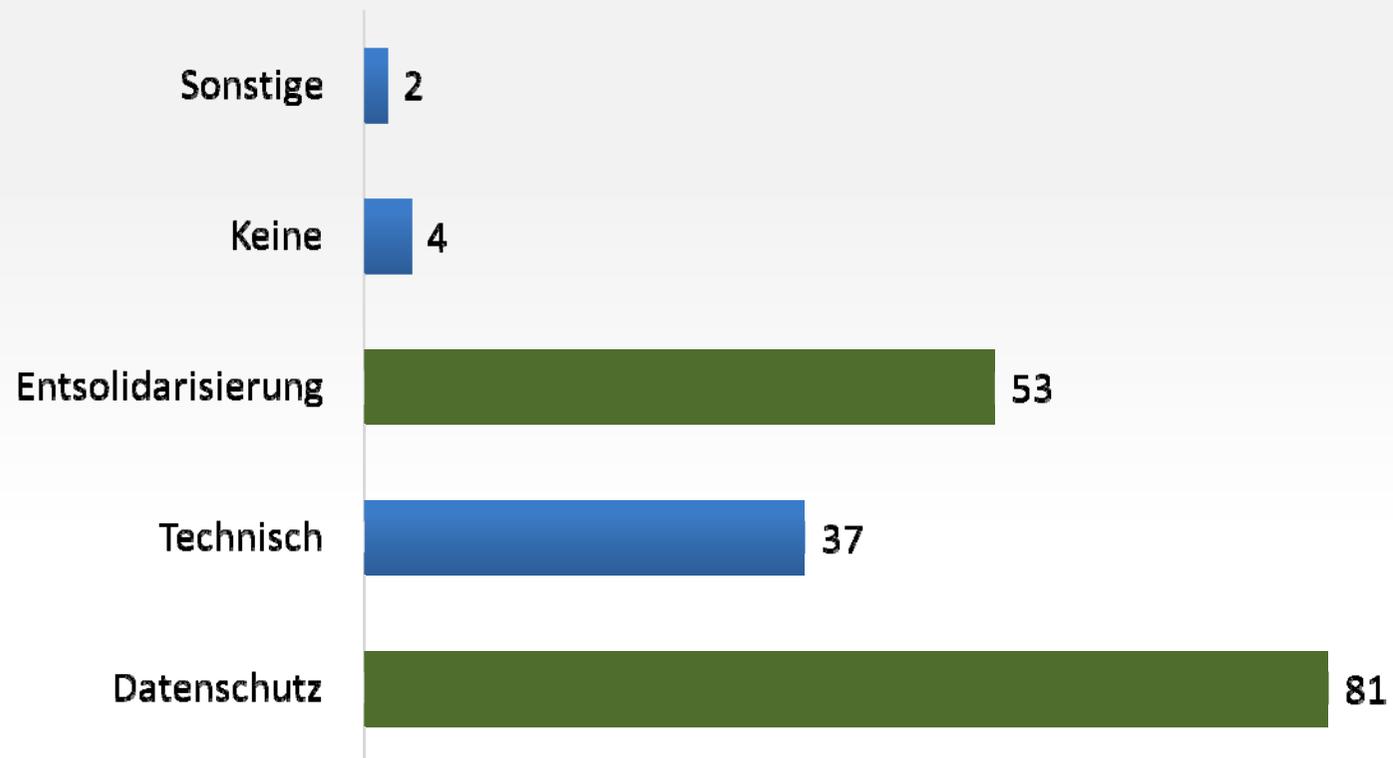
4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

Erwartete Effekte aufgrund von Telematik-Tarifen



4 Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz

Bedenken bei Telematik Tarifen vor allem Datenschutz



Agenda

- 1 Einleitung
- 2 **Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 **Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018**
- 4 **Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz**
- 5 **Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung**
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 **Zusammenfassung**

Literatur

5 Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung

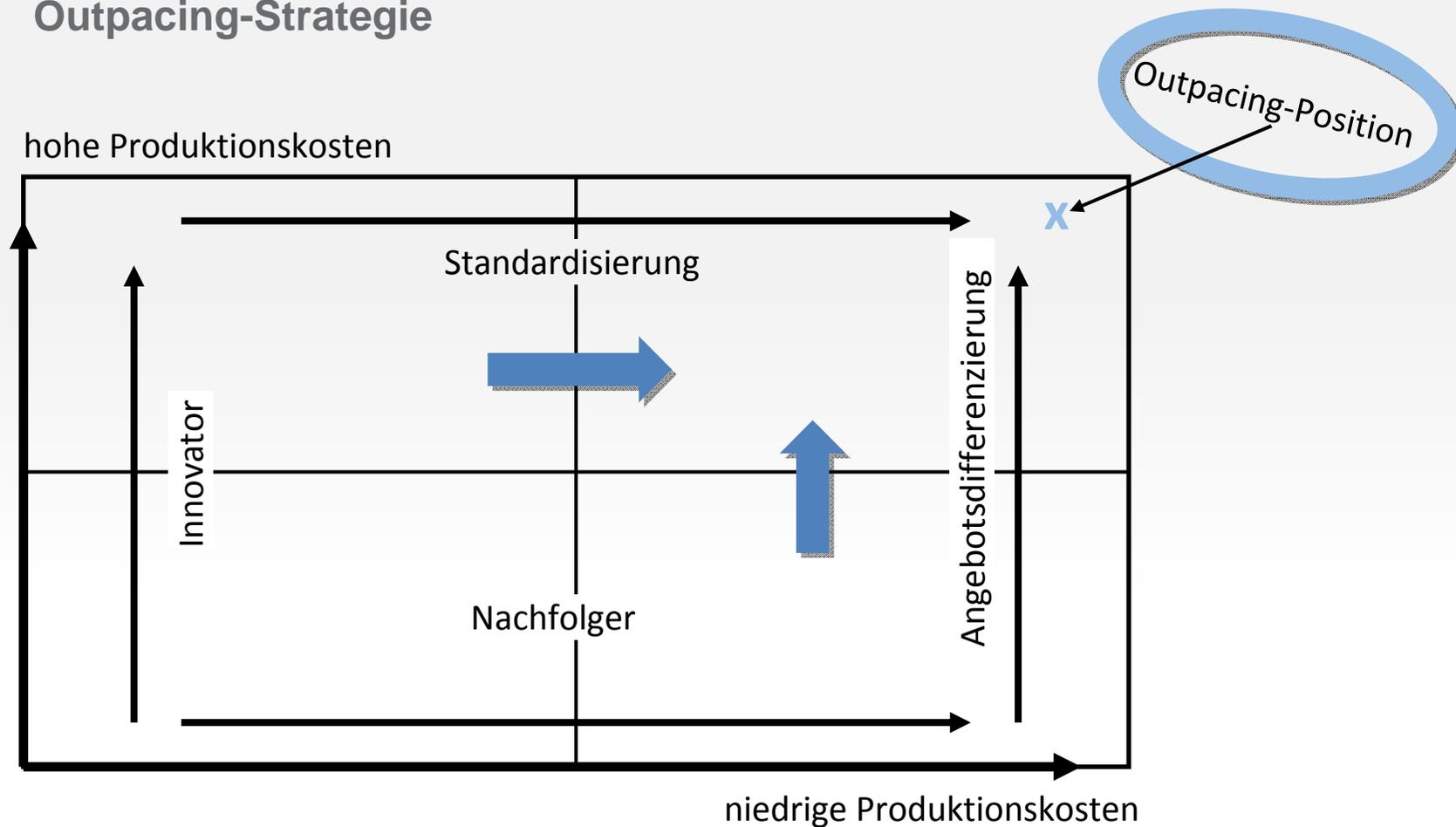
Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER

		Wettbewerbsvorteile durch	
		Kostenposition	Kundenseitig wahrgenommene Produktunterschiede
Strategischer Zielmarkt	Gesamte Branche	Kostenführerschaft	Differenzierung
	Ein Segment	Spezialisierung (Konzentration auf Schwerpunkte)	

Quelle: Baum, H.-G./Coenenberg, A. G./Günther, T. [2013] in Anlehnung an Porter [2013], S. 79.

5 Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung

Outpacing-Strategie



Quelle: Gilbert, X./Strebel, P. J. [1987], S. 32.

Agenda

- 1 **Einleitung**
- 2 **Aktueller Stand der Telematik-Tarife**
 - 2.1 Telematik-Tarife im Ausland und in Deutschland
 - 2.2 Mögliche Telematik-Services
 - 2.3 Entscheidungsparameter eines Telematik-Tarifs
- 3 **Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018**
- 4 **Ergebnisse einer empirischen Befragung zur Akzeptanz**
- 5 **Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung**
 - 5.1 Generische Wettbewerbsstrategien nach PORTER
 - 5.2 Outpacing-Strategie
- 6 **Zusammenfassung**

Literatur

6 Zusammenfassung

- Telematik-Tarife: Berücksichtigung der tatsächlichen Fahrweise (PAYD bzw. PHYD): Risikogerechtere Bepreisung bzw. Rabattierung
- Bisher geringere Durchsetzung von Telematik-Tarifen in Deutschland im Vergleich zum Ausland (niedrigeres Kfz-Prämienniveau)
 - Größtes Potential bei jüngeren Fahrern
 - Schwerpunkt eher auf Services als auf fahrverhaltensabhängige Tarifierung
 - Einsatzmöglichkeiten: reaktive und proaktive Services
- Starker Anstieg der Fahrzeuge mit telematischem Zusatzgerät: Gesetzliche Einführung des Notfallsystems eCall ab 2018
- Ergebnisse zu Akzeptanz: Altersabhängig, Bereitschaft, Fahrweise zu ändern, Interesse an Services, Hoffnung auf eine Verringerung der Anzahl von Verkehrstoten, größte Bedenken bei Datenschutz
- Wettbewerbsstrategien zur Marktdurchdringung denkbar
- Erheblicher weiterer Forschungsbedarf (u. a. rechtlich) und Erweiterung der Methoden (z. B. Conjoint-Analysen und Experimente)

Literatur

ADAC [2015], Ein wichtiger Schritt für die freie Wahl bei eCall, 27.04.2015, <https://presse.adac.de/meldungen/verkehr/ein-wichtiger-schritt-fuer-die-freie-wahl-bei-ecall.html> [19.09.2016].

Baum, H.-G./Coenenberg, A. G./Günther, T. [2013], Strategisches Controlling, 5. Aufl., Stuttgart 2013.

BitKom (Hrsg.) [2014], Pay-as-u-drive-Versicherungen mit Potential, 15.01.2014, <https://www.bitkom.org/Presse/Presseinformation/Pay-as-u-Drive-Versicherungen-mit-Potenzial.html> [19.09.2016].

Bruneteau, F. et al [2013], Usage-Based Insurance – Global Study – Catch up with the telematics revolution, Nov. 2013, Brüssel.

Dart, A. [2016], Time to Rethink Usage-Based Insurance, 06.05.2016, <http://insurancethoughtleadership.com/time-to-rethink-usage-based-insurance/> [13.09.2016].

eCall-VO [2015], Verordnung des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 29. April 2015 Anforderungen für die Typgenehmigung zur Einführung des auf dem 112-Notruf basierenden bordeigenen eCall-Systems in Fahrzeugen und zur Änderung der Richtlinie 2007/46/EG.

Fromme, H. [2015], Billigere Autoversicherung dank Blackbox, 20. Mai 2015, <http://www.sueddeutsche.de/auto/telematik-tarife-bei-kfz-versicherungen-viel-ueberwachung-fuer-ein-bisschen-ersparnis-1.2486679> [19.09.2016].

GDV [2014a], GDV begrüßt offene Schnittstelle für den Transfer von Kfz-Daten, 04.12.2014, <http://www.gdv.de/2014/12/gdv-begruesst-offene-schnittstelle-fuer-den-transfer-von-kfz-daten/> [19.09.2016].

Literatur

GDV [2014b], eCall - Warnung vor Datenmonopol der Autohersteller, 06.10.2014, <http://www.gdv.de/2014/10/ecall-warnung-vor-datenmonopol-der-autohersteller/> [19.09.2016].

GDV [2014c], Zahlen und Fakten – Entwicklung der durchschnittlichen Jahresprämie, 2014, <http://www.gdv.de/zahlen-fakten/kfz-versicherung/ueberblick/#kfz-gesamt> [19.09.2016].

GDV [2015], Nur offene Schnittstelle gewährleistet faire Wettbewerbsbedingungen, 28.04.2015, <http://www.gdv.de/2015/04/nur-offene-schnittstelle-gewaehrleistet-faire-wettbewerbsbedingungen/> [19.09.2016].

Gerpott, T. J./Berg, S. [2012], Präferenzen für Pay-As-You-Drive-Versicherungsmerkmale bei Privatkunden, in: Zeitschrift für betriebswirtschaftliche Forschung, 64(4), S. 456 - 492.

Gilbert, X./Strebel, P. J. [1987], Outpacing-Strategies, in: Journal of Business Strategy, 8 (1), S. 28 - 36.

Hering J./Kraft M. [2015], Was Versicherer jetzt bei der Entwicklung von Telematik-Tarifen berücksichtigen sollten, in: Zeitschrift für Versicherungswesen, Juli 2015, H. 14/2015, S. 451 - 456.

HNW-Consulting (Hrsg.) [2013], Telematik-Services aus der Sicht des Fahrzeughalters - 2013, 2013, <http://www.hnw-consulting.de/index.php/studien/44-telematik-services-aus-der-sicht-des-fahrzeughalters-2013> [19.09.2016].

Kurz, R. [2014], eCall: Versicherer fürchten Wettbewerbsverzerrung, 07.03.2014, <http://versicherungswirtschaft-heute.de/maerkte/ecall-versicherer-furchten-wettbewerbsverzerrung/> [19.09.2016].

Literatur

Leitel, K. [2016], Wer später bremst, zahlt mehr – Branchenriese Allianz stellt eine Kfz-Versicherung vor, bei der die Fahrweise kontrolliert wird, in: Handelsblatt vom 8./9./10.04.2016, Nr. 68, S. 44 - 45.

Lier, M. [2011], Komposit – Autohersteller ziehen an Versicherern vorbei, in: Versicherungswirtschaft, 15.12.2011.

Littman, T. [2005]: Pay-as-you-drive pricing and insurance regulatory objectives, in: Journal of insurance regulation, 23. Jg., H. 3/2005, S. 35 - 53.

Morawetz, M. [2016], Der telematische Irrweg der Kfz-Versicherung, in: Versicherungswirtschaft, 67. Jg., H. 4/2016, S. 68 - 72.

Nowroth, M. [2015], Vorsicht, junger Mann!, in: Wirtschaftswoche, 27.04.2015, S. 54 - 55.

Olson, P. [2014], Insurers aim to track drivers through smartphones, 05.08.2014, <http://www.forbes.com/sites/parmyolson/2014/08/05/for-insurers-apps-become-a-window-to-monitor-drivers/> [19.09.2016].

o. V. [2015a], Average Cost of Insurance: Car, Home, Renters, Health, and Pet, 2015, <http://www.valuepenguin.com/average-cost-of-insurance> [19.09.2016].

o. V. [2015b], VHV: Bei Fahrstil-Kontrolle gibt es 30 Prozent Rabatt, 23.04.2015, <http://versicherungswirtschaft-heute.de/maerkte/vhv-bei-fahrstil-kontrolle-gibt-es-30-prozent-rabattent-rabatt/> [13.09.2016].

Literatur

Paefgen, J./Fleisch, E./Ackermann, L. [2013], Telematics strategy for automobile insurers, Mai 2013, [https://www.alexandria.unisg.ch/223402/1/Telematics%20Strategy%20for%20Automobile%20Insurers%20\(I-Lab%20Whitepaper\).pdf](https://www.alexandria.unisg.ch/223402/1/Telematics%20Strategy%20for%20Automobile%20Insurers%20(I-Lab%20Whitepaper).pdf) [19.09.2016].

Porter, M. E. [2013], Wettbewerbsstrategie: Methoden zur Analyse von Branchen und Konkurrenten, 12. Aufl., Frankfurt a. M./New York 2013.

Progressive [2013], Better drivers pay less for car insurance with Snapshot Usage-Based Insurance program from Progressive - Snapshot now available to drivers in state of Washington, 19.02.2013, <http://www.progressive.com/newsroom/article/2013/february/washington-snapshot-discount/> [19.09.2016].

Progressive [2014], Progressive Snapshot reaches 10 billion mile mark, 20.03.2014, <http://www.progressive.com/newsroom/article/2014/march/snapshot-ten-billion-mile/> [19.09.2016].

Progressive [2016], How to Save, <https://www.progressive.com/auto/how-to-save/> [19.09.2016].

Sonderegger, T./Hartmann, S. [2015]: Akzeptanz von Telematik in der Motorfahrzeugversicherung,

Schriftenreihe der Kalaidos Fachhochschule Schweiz, Wiesbaden 2015.

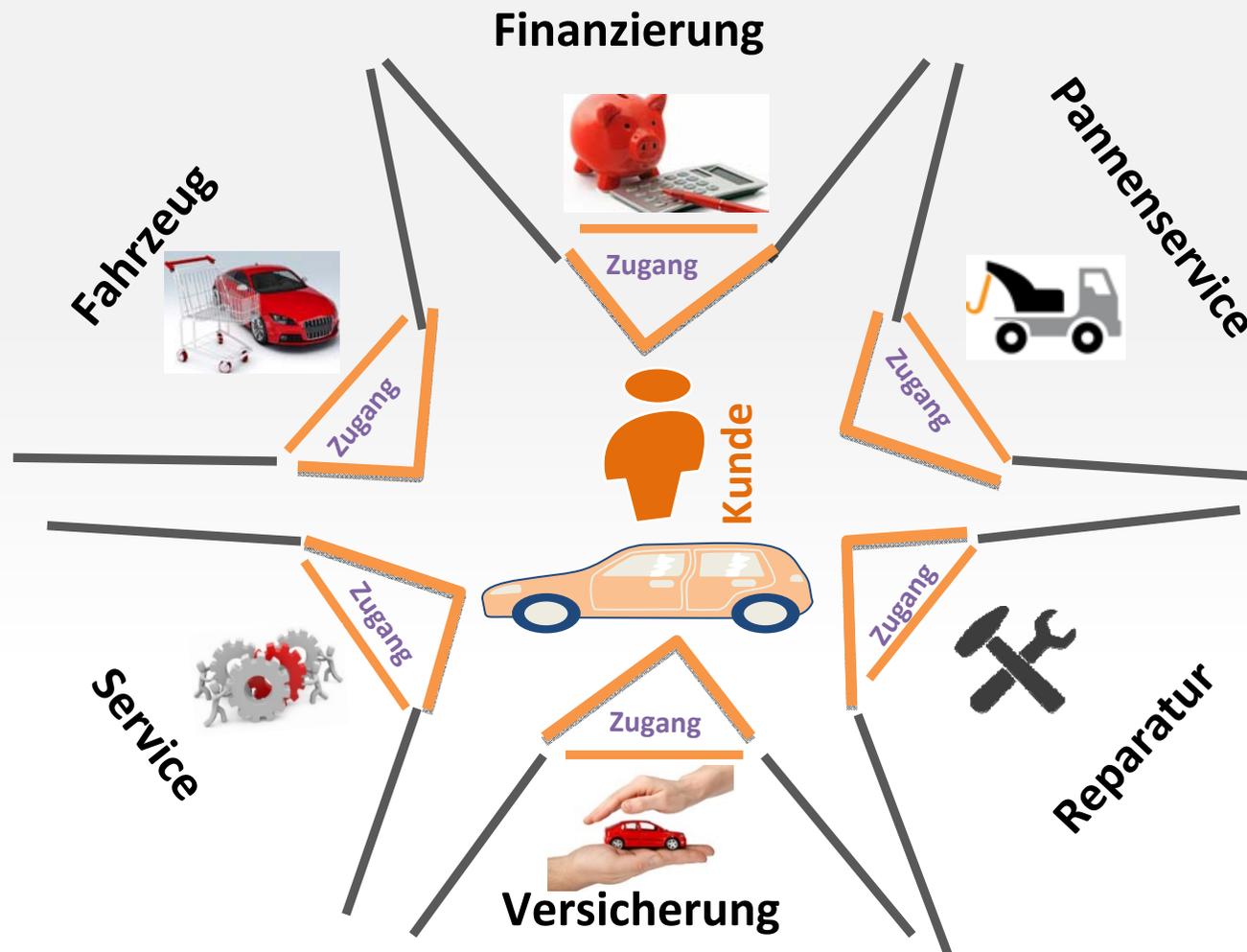
Surminski, M. [2014], Gibt es ein Geschäftsmodell für Telematik-Tarife in Deutschland?, in: Zeitschrift für Versicherungswesen, Juni 2014, H. 6/2014, S. 163 - 164.

Kontakt

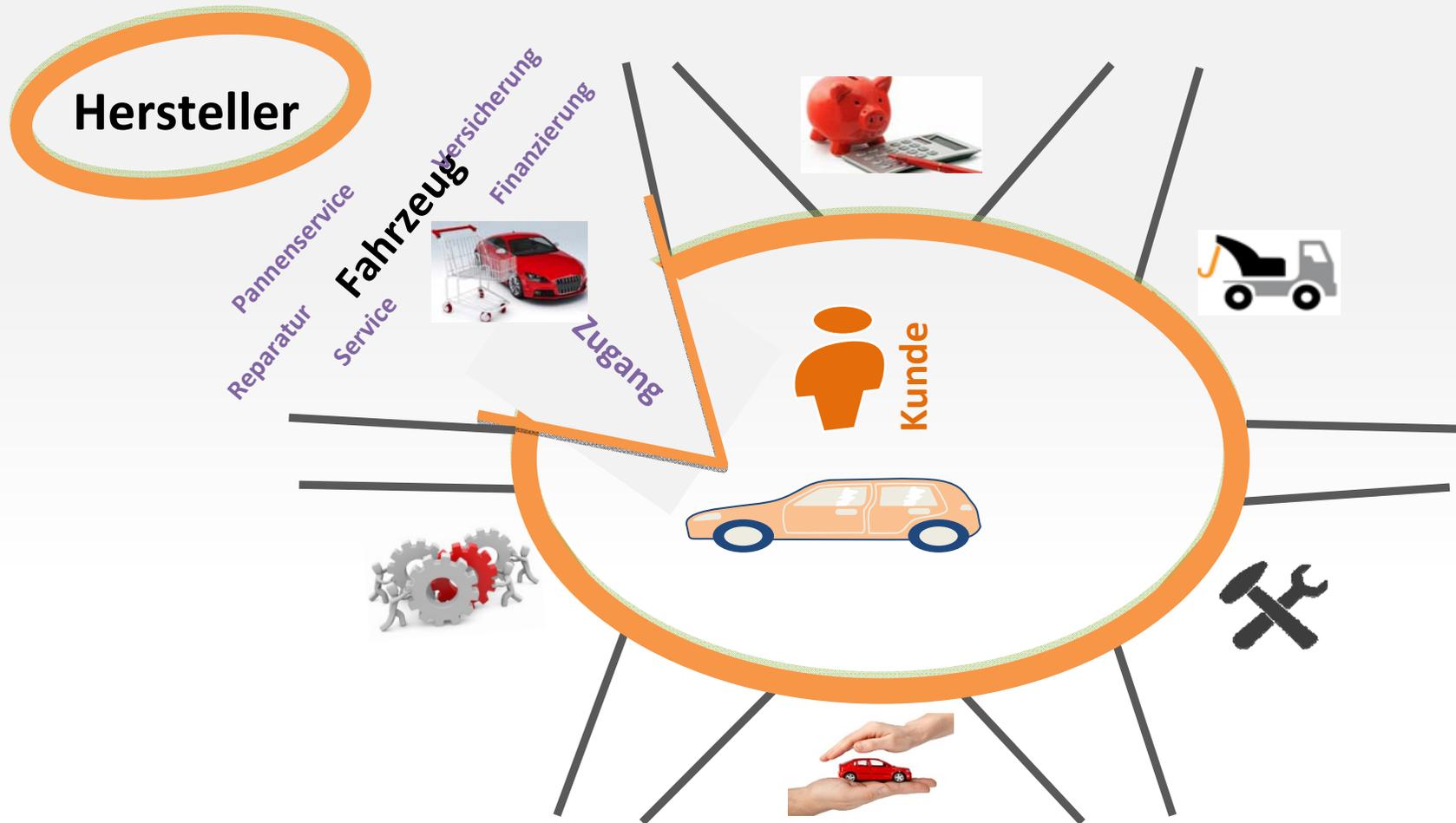
Hochschule für angewandte Wissenschaften Coburg
Fakultät Wirtschaft
Prof. Dr. Mirko Kraft
- Versicherungsbetriebslehre -
Raum 5-106
Friedrich-Streib-Straße 2
96450 Coburg
Tel.: +49 (0)9561/317-601
Fax: +49 (0)9561/317-334
mirko.kraft@hs-coburg.de
www.hs-coburg.de/kraft



Paketierung und Vernetzung automobiler Produkte Alt Konzeption

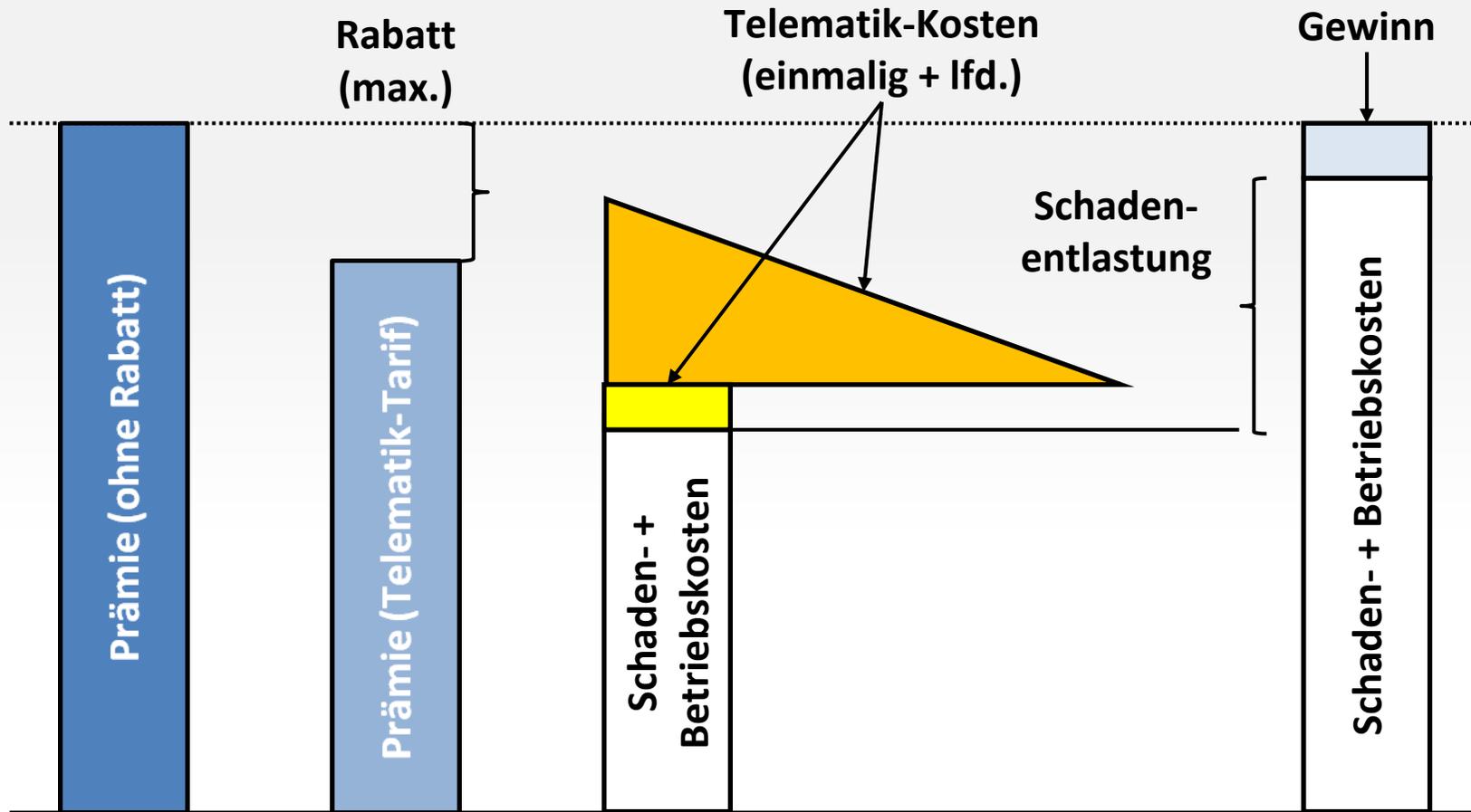


Paketierung und Vernetzung automobiler Produkte Neue Konzeption





Prämien mit und ohne Telematik Vergleich



Diese Versicherer planen einen Telematik-Tarif

	Kosten/ Jahr	mögliche Ersparnis	App oder Box	von allen nutzbar?	Starttermin (Schätzung)
S-Direkt	ggf. Einbaukosten	5 %	App und Box	ja	Pilotprojekt beendet
Signal Iduna	keine	bis zu 40 %	App und Box	unter 30 Jahre	verfügbar
VHV	84 €	bis zu 30 %	App und Box	ja	verfügbar
Axa	keine	bis zu 15 %	App	unter 25 Jahren	verfügbar
Admiral Direkt	keine	bis zu 20 %	App und Box	unter SF 4	verfügbar
Allianz	keine	bis zu 40 % im ersten Jahr	App und Box	unter 28 Jahren	verfügbar

	Kosten/ Jahr	mögliche Ersparnis	App oder Box	von allen nutzbar?	Starttermin (Schätzung)
Generali	keine	bis zu 15 %	App	ja	verfügbar
Aachen- münchener	keine	bis zu 15 %	App	ja	verfügbar
Huk-Coburg	keine	bis zu 30 %	App und Box	unter 25 Jahren	verfügbar
Huk24	keine	bis zu 30 %	App und Box	unter 25 Jahren	verfügbar
Cosmosdirekt	keine	bis zu 40 % im ersten Jahr	App	unter 28 Jahren	verfügbar
HDI	keine	variabel	App und Box	ja	verfügbar