



Digitalisierung führt zu wettbewerblischeren Strukturen auf dem Versicherungsmarkt

Die Digitalisierung hat einen tief gehenden strukturellen Wandel ausgelöst, der nahezu alle Lebensbereiche erfasst. Insofern wird mitunter sogar von einer digitalen Revolution gesprochen. Dieser Wandel stellt Unternehmen, Verbraucher sowie Politik und Gesellschaft vor neue Herausforderungen.

Wettbewerb ist der zentrale Treiber des digitalen Wandels. Gleichzeitig sorgt die Digitalisierung ihrerseits in vielen Bereichen für eine Intensivierung des Wettbewerbs. Das wirtschaftliche Handeln verändert sich auf vielfältige Weise. Verbraucher profitieren von innovativen Produkten und Dienstleistungen. Diese werden zunehmend online und damit unabhängig von Tageszeit und Aufenthaltsort der Beteiligten erbracht.

Es entspricht ökonomischer Tatsachen, dass die besten Angebote im vollständigen Wettbewerb erzielt werden. Der Begriff des vollständigen Wettbewerbes wird häufig auch dem des sogenannten vollständigen Marktes gleichgesetzt. Beide Begriffe beschreiben denselben Sachverhalt.

Ein vollständiger Wettbewerb liegt dann vor, wenn der Markt transparent ist und es genügend Marktteilnehmer gibt, welche anbieten bzw. nachfragen. Zudem darf kein Marktteilnehmer Beschränkungen unterliegen – weder Verkäufer noch Käufer.

Liegt ein vollständiger Wettbewerb vor, kann kein Teilnehmer die Preise beeinflussen. Sowohl die Konkurrenz zwischen Verkäufern als auch zwischen den Käufern ist so groß wie nur möglich.

Ein vollständiger Wettbewerb kommt in der Praxis nur selten vor, da oftmals die nötige Transparenz fehlt. Allenfalls die elektronischen Wertpapierbörsen erreichen den Zustand eines vollkommenen Marktes annähernd.

Ein unvollständiger Wettbewerb ist auch auf dem Versicherungsmarkt auszumachen. Wird ein Versicherungsbroker mit der Bewirtschaftung der Versicherungspolice beauftragt und schränkt er die Anzahl Anbieter (Versicherungs-Gesellschaften) ein, entsteht ein unvollständiger Wettbewerb. Wissen die Anbieter nichts vom Angebot der Konkurrenz - fehlt ihnen also die Transparenz - werden keine Anpassungsreaktionen ausgelöst. Der Wettbewerb wird dadurch noch unvollständiger und der Marktmechanismus von Angebot und Nachfrage entfaltet sich nicht richtig. Die Folge: Die meisten Versicherungsverträge haben ein zusätzliches Optimierungspotenzial, da die Marktkräfte nicht richtig eingesetzt wurden.

Was liegt also näher, das Marktmodell der elektronischen Wertpapierbörsen näher zu untersuchen und die Übertragung auf das Erlangen optimaler Versicherungsverträge zu prüfen. Anders als bei der Wertpapierbörse soll aber nicht nur der Preis (Kurs resp. Versicherungsprämie) den Gesetzmäßigkeiten des Marktes unterliegen, sondern auch die Versicherungsdeckungen.

Aus Sicht der Versicherungs-Gesellschaft

Eine elektronische Börse ermöglicht kompetitive Marktstrukturen. Da alle Anbieter die Möglichkeit erhalten ein Angebot resp. Abgebote in die Börse zu stellen, entfällt eine „schädliche“ Vorselektion von Anbietern. Da die Angebotspreise (nicht jedoch der Anbieter selber) für die Versicherungen auf der Plattform ersichtlich sind, müssen die Versicherungen nicht mehr auf Gerätewohl ein Angebot einreichen, sondern können um die Nachfrage konkurrieren und Anpassungsreaktionen vornehmen. Die Versicherungen streben so stetig nach Verbesserung des eigenen Produktionsablaufes, sowie nach Innovation zur Stärkung ihrer Wettbewerbsfähigkeit. Es liegt faktisch ein vollständiger Wettbewerb vor.

Aus Sicht des Versicherungsnehmers

Als angenehmer Vorteil gegenüber der Wertpapierbörse muss der Versicherungsnehmer kein Angebot annehmen. Er kann die Börse auch nur zur Verschaffung von Markttransparenz nutzen.

Der weitaus größte Anwendungsbereich dieses digitalen Instrumentes liegt aber darin, den bestehenden Versicherer zu besseren Konditionen herauszufordern.

Dabei hat der Versicherungsnehmer keinen Eingabeaufwand. Dieser wird in der Regel von einem zuständigen Versicherungsbroker übernommen. Nachdem der Versicherungsnehmer eine gewünschte Zielprämie und eine zeitliche „Deadline“ definiert hat, erhält er ein Passwort um sich nach Belieben auf der Plattform einzuloggen und genüsslich den positiven Einfluss der Marktkräfte auf seine Versicherungskosten zu verfolgen. Er sieht auf der Verlaufskurve die Namen der Anbieter und deren Versicherungsprämie. Mit einem Klick kann er jedes Angebot im Detail einsehen.