

Versicherungsschutz im Zeitalter der Digitalisierung

Jens Jaeger

Leiter Transport- und Luftfahrtversicherung, GDV



Agenda

- Wer oder was ist der GDV?
- Chancen / Risiken der Digitalisierung in der Transportlogistik
- Cyber-Versicherungsschutz in der Transportversicherung
- Cyberrisiko-Musterbedingungen des GDV

Die weltweit größten Versicherungsmärkte

Anteil an weltweiten Beitragseinnahmen 2016

Life

1	USA	20,4%
2	Japan	16,2%
3	UK	8,5%
4	Frankreich	6,1%
5	China	5,8%
6	Italien	4,5%
7	Deutschland	4,4%
8	Südkorea	3,5%
9	Taiwan	2,9%
10	Kanada	2,0%

Non-Life*

1	USA	35,8%
2	Deutschland	6,5%
3	China	6,2%
4	Japan	5,4%
5	UK	5,3%
6	Frankreich	4,7%
7	Niederlande	3,7%
8	Kanada	3,6%
9	Südkorea	2,7%
10	Italien	2,5%

* Krankenversicherung und Schaden-/Unfallversicherung

Quelle: Swiss Re

Die größten Rückversicherungsstandorte der Welt

Anteil an weltweiten Beitragseinnahmen 2016

1	Deutschland	27,8%
2	USA	16,4%
3	Bermuda	9,1%
4	Schweiz	8,3%
5	UK	7,2%
6	Japan	5,8%
7	Irland	4,6%
8	Frankreich	4,2%
9	Luxemburg	3,8%
10	China	2,4%



Quelle: Standard and Poor's

GDV - Interessenvertreter der deutschen Versicherer

Der Gesamtverband auf einen Blick



bieten durch **428 Millionen** **Versicherungsverträge** Bürgern und Unternehmen **Risikoschutz** und **Vorsorge**



generieren in der Erstversicherung insgesamt **187 Mrd. EUR** an **Beiträgen** und **erbringen** **207 Mrd. EUR** an **Leistungen**



führende Kapitalgeber für langfristige Investitionen mit Kapitalanlagen von **1.392,6 Mrd. EUR**



470

Mitgliedsunternehmen* des GDV



Versicherer sind Erwerbsquelle für **212.700** Beschäftigte. Insgesamt (inkl. Versicherungsvermittlung) arbeiten im Versicherungssektor **547.600** Menschen



repräsentieren über **95%** des **Erstversicherungsmarktes** in Deutschland

* Zahl gerundet, inkl. PKV-Verband

Quelle: gdv.de

Aufgabenspektrum des GDV und seine Ziele



Vertretung der Versicherungswirtschaft gegenüber Politik und Gesellschaft

- Interessenvertretung gegenüber Gesetzgeber und Verwaltung
- Internationale Interessenvertretung
- Politische und gesellschaftliche Analyse (Programmatik, Trends und Themen)
- Monitoring von Politik und Regulierung



Vertretung der Versicherungswirtschaft in den Medien

- Kommunikation der Branchenmeinung
- Flankierung der politischen Interessenvertretung
- Ansprechpartner für die Medien
- Stärkung von Branchen-Image und Reputation
- Themensetting / Identifizierung von Zukunftsthemen
- Unterstützung der Pressearbeit der Mitgliedsunternehmen

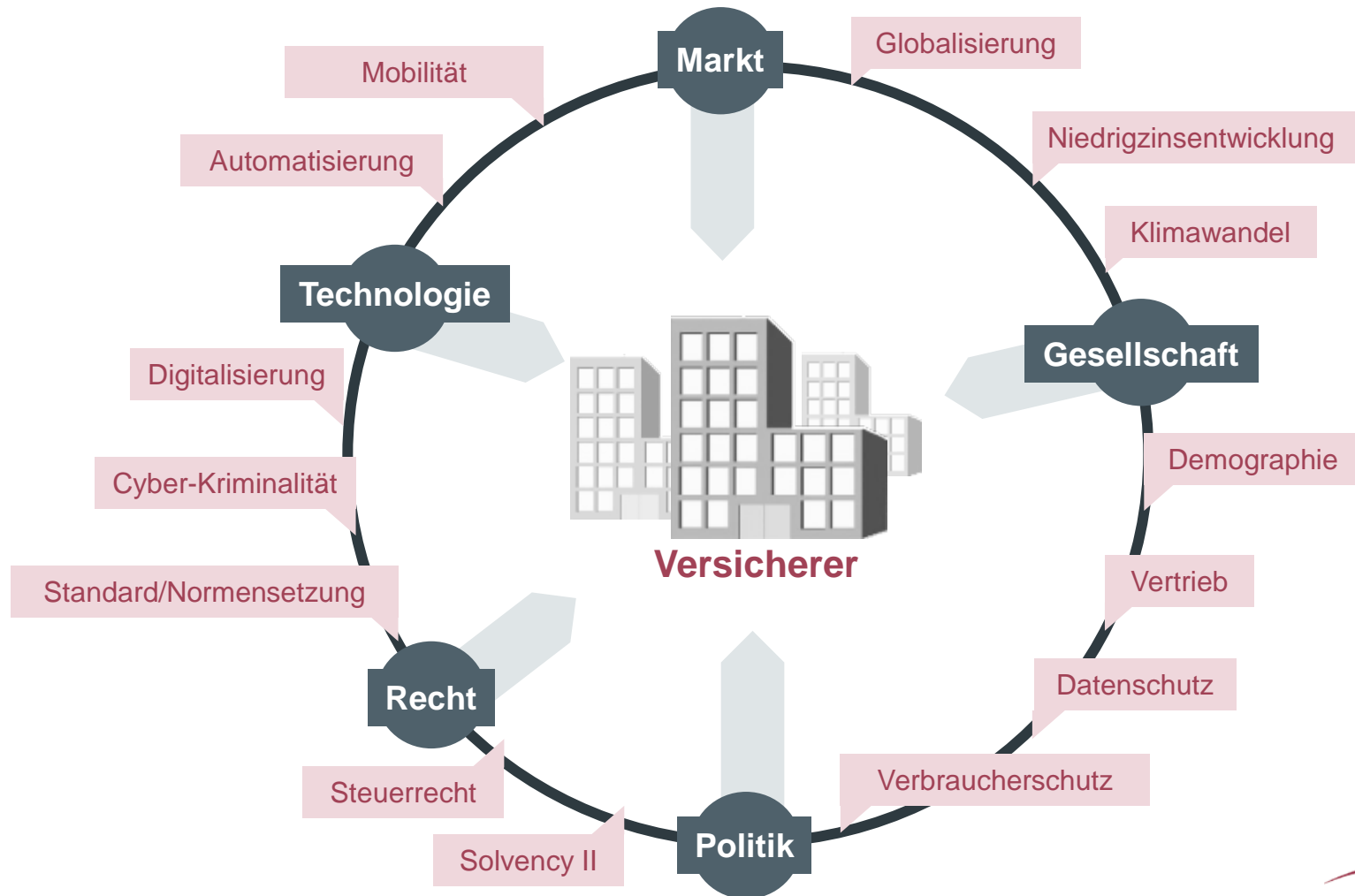


Serviceleistungen für Mitgliedsunternehmen

- Information über versicherungswirtschaftlich relevanten Entwicklungen
- Allgemeine Versicherungsbedingungen und Monitoring
- Schadenbedarfsstatistiken / Risikoanalysen
- Schadenverhütungskonzepte
- Betrugsbekämpfung
- Volkswirtschaftliche Gutachten
- Branchennetz / IT
- Kommunikation im IT-Krisenfall

Herausforderungen aus dem Umfeld der Branche

Themen, Trends und Treiber



- **Chancen / Risiken der Digitalisierung in der Transportlogistik**

Chancen der Digitalisierung

Allgemein

- Verbesserte Steuerung von Prozessen
- Verbesserte Kommunikation & Vernetzung
- Erhöhung der Reaktionsfähigkeit
- Erhöhte Transparenz der Supply Chain
- Automatisierung von Vorgängen
- Steigerung der Datenverfügbarkeit
- Handhabbarkeit der Komplexität
- Angebot von Zusatzdienstleistungen
- Bessere Kenntnis des Kundenverhaltens
- Individualisierung von Produkten

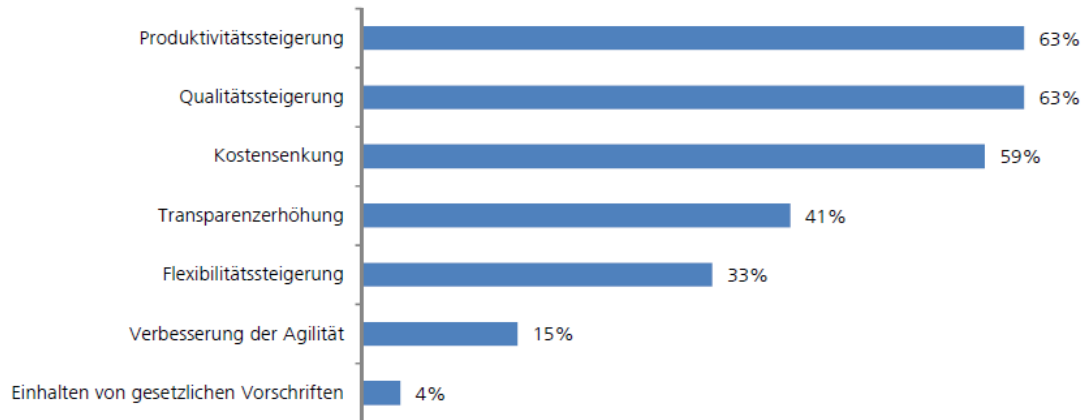
Digitalisierung in der Transportlogistik

Beispiele

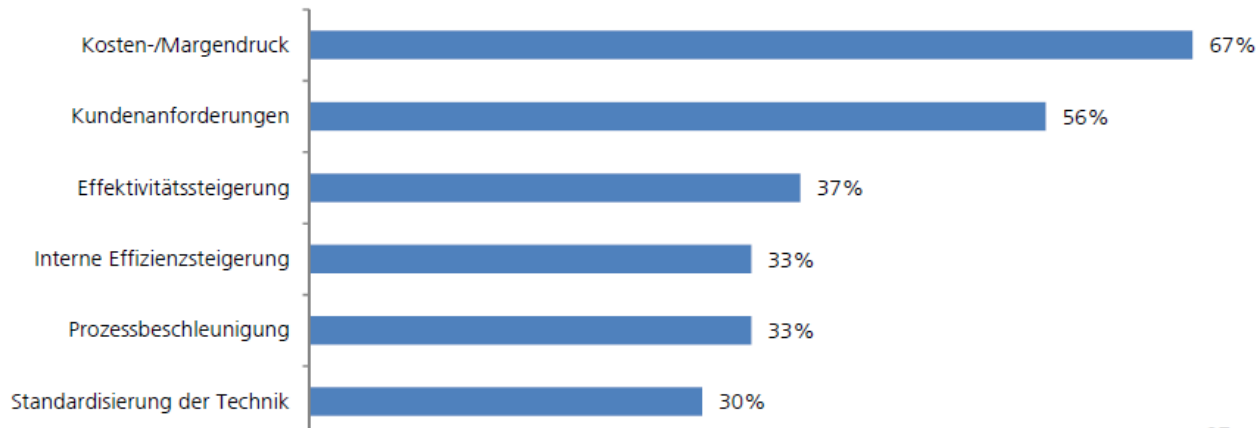
- Lokalisierung von Transportmitteln (GPS)
- Auflieger-, Container- und Ladungserkennung
- Zustandsüberwachung von Transportmittel und Fahrer
- Zustandsüberwachung der Ladung
 - Temperaturkontrolle
 - Feuchtigkeitskontrolle
 - Bewegungssensorik
 - Beschleunigungssensorik
- Digitale Frachtpapiere und mobile Drucker
- Automatische Be- und Entladung (Robotics)
- Automatisch bzw. autonom fahrende Transportmittel
- Blockchain

Ziele und Treiber der Digitalisierung

Was sind die Hauptziele, die Sie durch den erweiterten Einsatz von digitalen Technologien in 5 Jahren erreichen möchten?



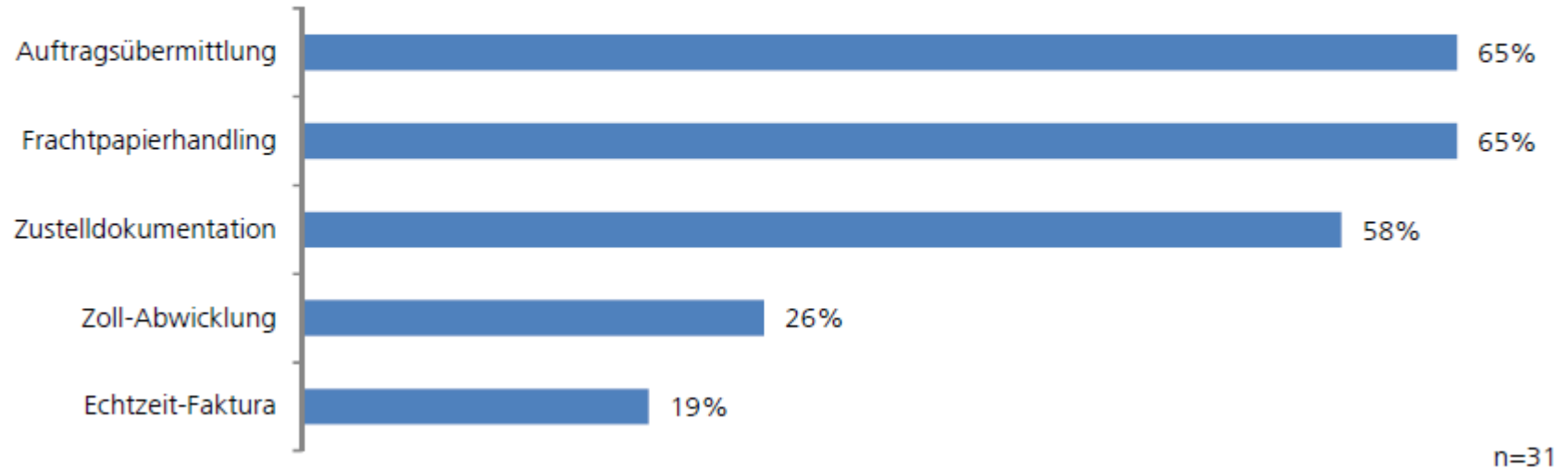
Wodurch wird die Digitalisierung in der Transportlogistik Ihrer Meinung nach am stärksten getrieben?



Quellen: Fraunhofer Institut

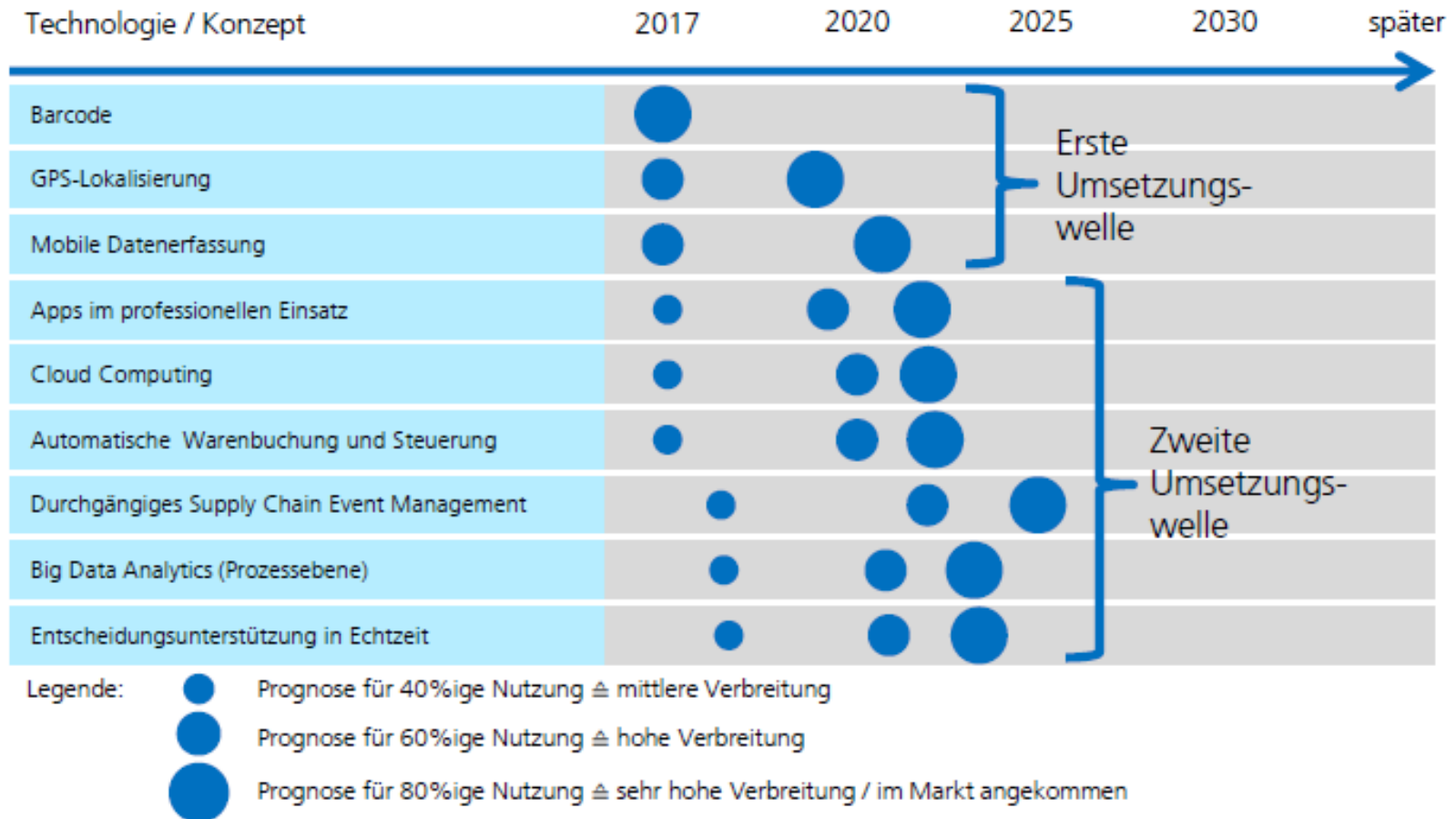
Papierlose Transportabwicklung

In welchem Bereich sehen Sie den größten Mehrwert einer digital unterstützten Lösung auf dem Weg zur papierlosen Transportabwicklung?

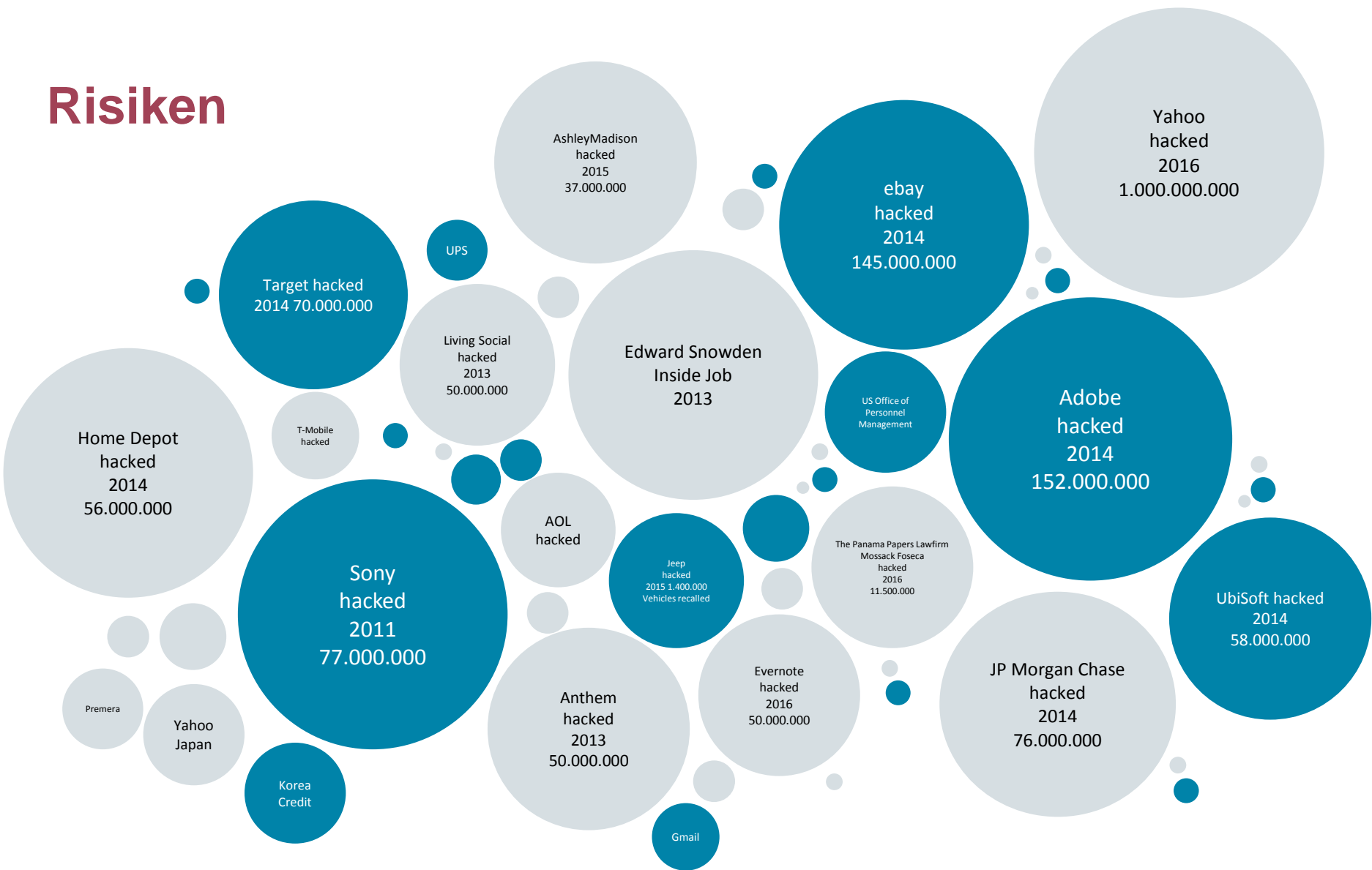


n=31

Umsetzung der Technologieentwicklung



Risiken



*Quelle: Aon Benfield Global Cyber Practice

Risikoszenarien

Beispiele

- Systeme von Reedern, Hafenbetrieben werden manipuliert und Containern bzw. Ladung an Unberechtigte ausgegeben
- Aufträge/Frachtbriefe werden manipuliert und Sendungen neu geroutet
- Zugriff auf die Hard- und Software von Frachtenbörsen und somit "Online-" Diebstahl von Gütern
- Überwinden von elektronischen Zugangssystemen in Lägern
- Manipulation der vorgeschriebenen Kühltemperatur im Kühllager führt zu Schaden an eingelagerter Ware
- Angriffe auf Systeme von Just-In-Time-Zulieferern führen zu Betriebsunterbrechungen beim Kunden
- Nach wiederholten Attacken auf die Systeme von Reedern, Terminals, Speditionen oder Lagerhalter (Chaotische Lagerhaltung) wird mit erneutem Hackerangriff gedroht (Erpressung)
- Datendiebstahl bei Verkehrsunternehmen

- **Cyber-Versicherungsschutz in der
Transportversicherung**

Cyber in der Transportversicherung

- Allgefahrendeckung umfasst auch Schäden verursacht durch Cybergefahren
- Kein Ausschluss für Cyber in unverbindlichen Verbandsbedingungen der Waren-Transportversicherung, Verkehrshaftungsversicherung, Fluskkaskoversicherung
- Ausschluss in unverbindlichen Verbandsbedingungen in Seeschiffskasko in engen Grenzen
- Verschärfte Obliegenheiten in der Verkehrshaftungsversicherung
- Reine Vermögensschäden (Erpressung, Reputationsschäden, Betriebsausfall etc.) sind in der Transportversicherung nicht oder nur unter ganz engen Voraussetzungen gedeckt

Cyberangriffe vom Deckungsschutz ausschließen?

- Transportversicherung deckt regelmäßig nur Verlust oder Beschädigung
 - Sachbeschädigung durch Hackerangriff soweit nicht durch Terror motiviert eher unwahrscheinlich (cui bono)
 - Verlustrisiko durch Betrug/Diebstahl hoch
 - Aber: Betrug/Diebstahl kein neues Risiko, nur andere Tatbegehung ("Klauen 4.0")
 - Bei Ausschluss würde Versicherungsschutz zu füllende Lücke aufweisen - Zuschlag durchsetzbar?
 - Versicherer muss Ausschluss beweisen
- Druck auf Erstversicherer durch die Rückversicherung?
 - Risiko eines Kumulereignisses erst bei gleichzeitigem Angriff auf eine Vielzahl von Schiffen, Häfen oder Speditionen - Eintrittswahrscheinlichkeit?

Cyberisiko-Musterbedingungen des GDV

Cyberisiko-Musterbedingungen - Zielgruppe

- Definition entsprechend der Beschlussempfehlung der EU-Kommission (2003/361/EG):

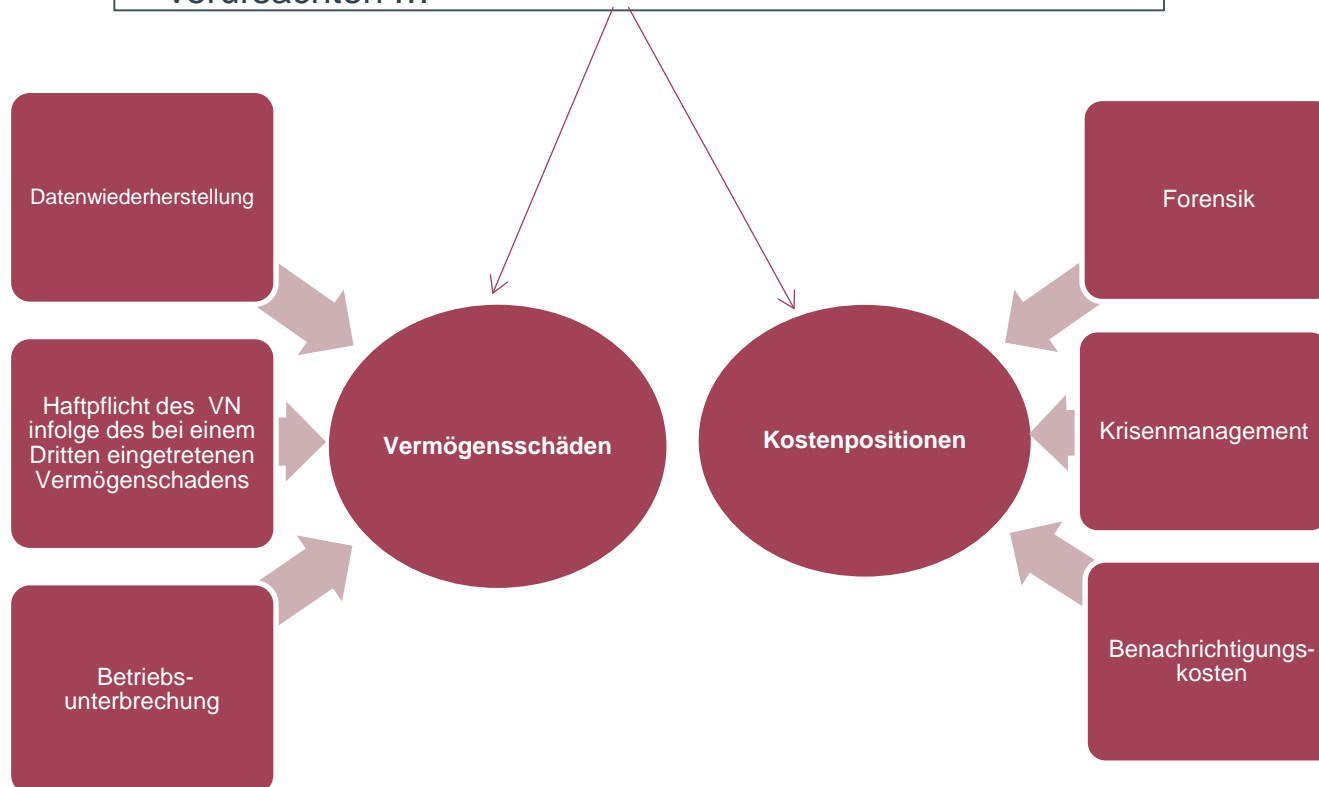


Cyberisiko-Musterbedingungen - Deckungsumfang

Versichert sind die infolge einer **Verletzung der Informationssicherheit**, d.h. einer Beeinträchtigung der

- Verfügbarkeit (z.B. Daten gelöscht, verschlüsselt),
- Integrität (z.B. Daten verändert),
- Vertraulichkeit (z.B. unrechtmäßige Kenntnissgabe)

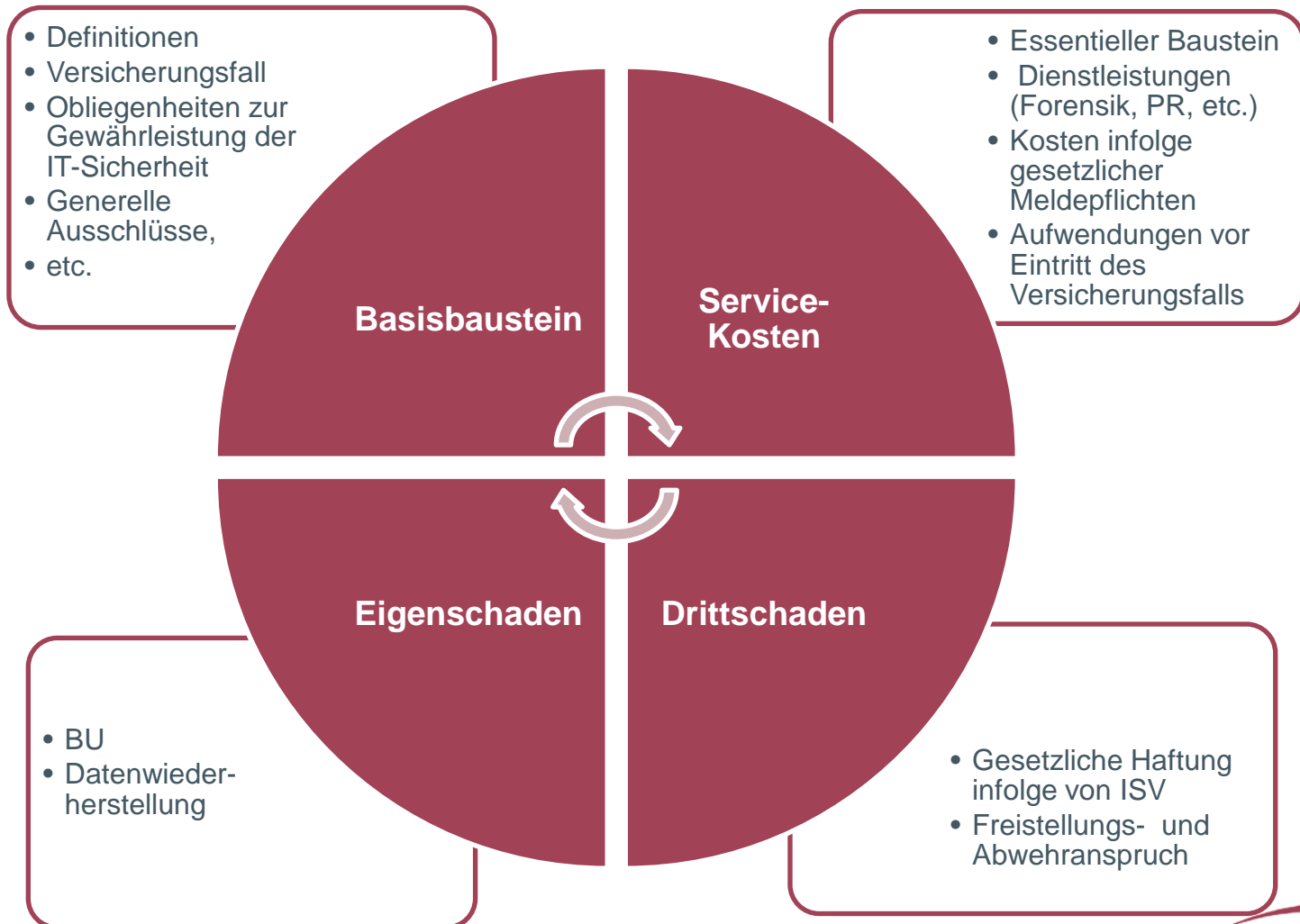
von Daten oder informationsverarbeitenden Systemen, verursachten ...



Cyberisiko-Musterbedingungen - Gegenstand



Aufbau der Cyberrisiko-Versicherung



Basisbaustein

- Der Basisbaustein enthält die allgemeinen bausteinübergreifenden Regelungen zu
 - dem sachlichen, persönlichen und räumlichen (Grundsatz: weltweite Deckung) Anwendungsbereich der Musterbedingungen,
 - dem Versicherungsfall (Manifestation) und versicherten Zeiträumen,
 - den Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls,
 - sowie generellen Ausschlüssen.

Service-Kosten-Baustein

- **Forensik** zur Ermittlung und Feststellung eines versicherten Schadens (auch wenn kein versicherter Schaden feststellbar: bis zur Höhe des festgelegten Sublimits).
- essentieller Baustein der Cyber-Police

Leistungen im Versicherungsfall	Vorgezogenen Aufwendungsersatz
- Kosten für Krisenkommunikation und PR-Maßnahmen (fakultativ)	- Abwendung eines unmittelbar bevorstehenden Schadens
- Benachrichtigungskosten und Call-Center-Leistungen	
➤ Sämtliche Service-Leistungen erfordern eine enge Abstimmung mit dem Versicherer	

Drittschaden-Baustein

- Gesetzliche Haftpflicht des Versicherungsnehmers infolge einer Informationssicherheitsverletzung.



- Versichert sind auch Ansprüche wegen Persönlichkeitsrechts-, Namensrechts-, Urheberrechts-, Markenrechtsverletzungen infolge vom Versicherungsnehmer veröffentlichter Medieninhalte.
- Fakultativ bis zur Höhe eines vereinbarten Sublimits können weitere Leistungen versichert werden, z.B.
 - Vertragsstrafen infolge der Verletzung eines Payment-Card-Industry Datensicherheitsstandards (PCI-DSS).

Eigenschaden-Baustein

- **Datenwiederherstellung**
 - Kosten für die Datenwiederherstellung und Entfernung der Schadsoftware.

- **sachschadenunabhängige Betriebsunterbrechung**
 - Zahlung eines vereinbarten Tagessatzes über den im Versicherungsschein vereinbarten Zeitraum (Haftzeit).

Vorrangigkeit der Cyberrisikoversicherung gegenüber bestehenden Spartendeckungen

„Besteht Versicherungsschutz **nach den Bedingungen dieses Vertrages** auch in einem anderen Versicherungsvertrag, so geht die Cyberrisiko-Versicherung vor.“

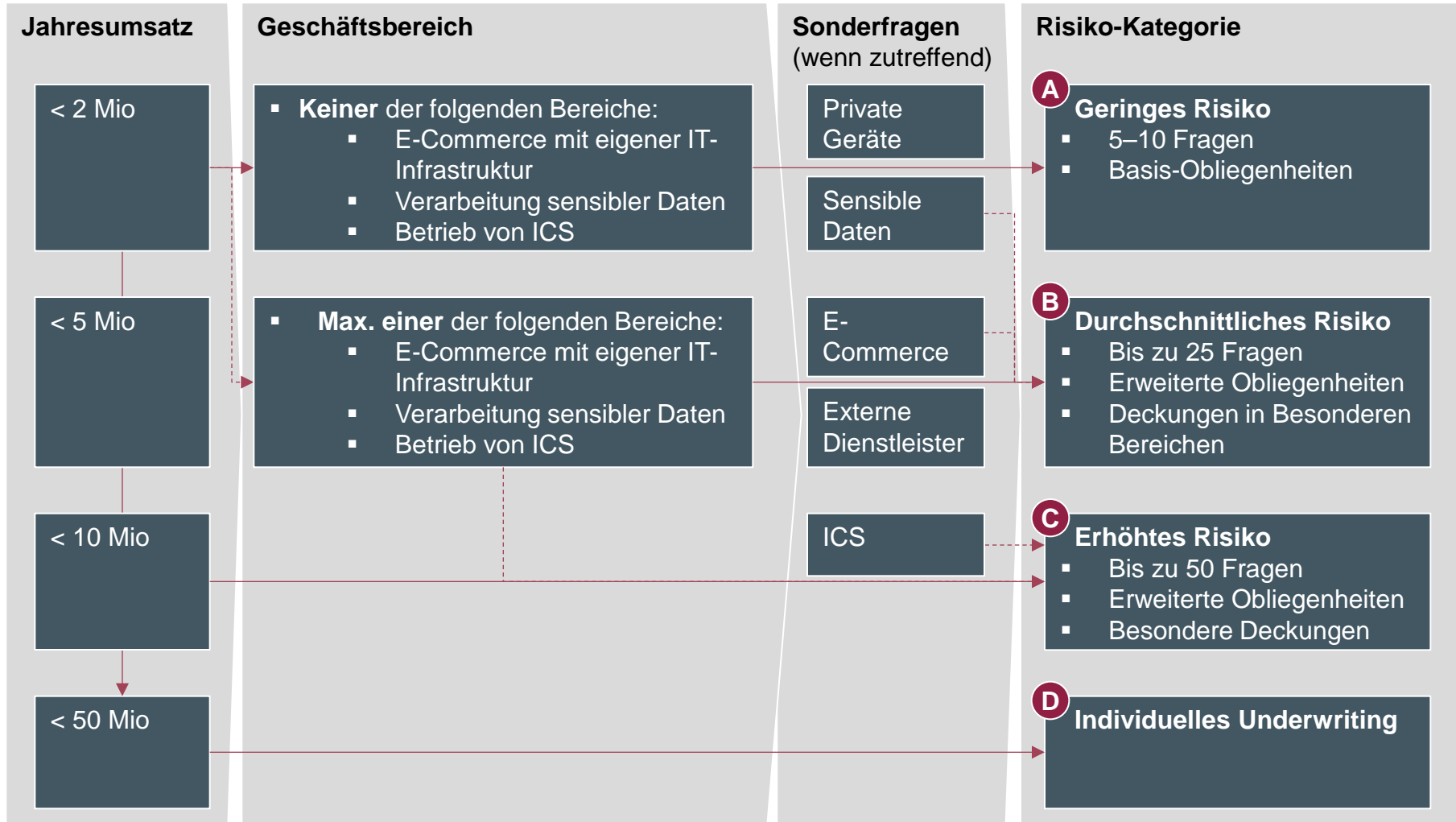
Gründe:

- Die Cyberrisiko-Versicherung hat über den Service-Kosten-Baustein einen weiten Anwendungsbereich.
- Diese Serviceleistungen machen eine möglichst frühzeitige Einbindung des Versicherers im Schadenfall sinnvoll.
- Auch wenn das Schadenbild noch unklar ist: Das versicherte Unternehmen erhält einen kompetenten Ansprechpartner bei einem Versicherer.
- Die Gewährleistung effizienter und schneller Schadenregulierung/Serviceleistungen kann Ausfallzeiten und das Ausmaß des Schadens reduzieren.

Unverbindlicher Fragebogen zur Risikoerfassung

- **Ein Mindeststandard der IT-Sicherheit ist nicht lediglich wünschenswert, sondern Voraussetzung für den Versicherungsschutz.**
- Der Fragebogen
 - ermöglicht die individuelle Risikoeinschätzung durch den Versicherer und
 - sensibilisiert das zu versichernde Unternehmen bezüglich möglicher Schwachstellen.
- Risikofragen und Obliegenheiten reduzieren die Wahrscheinlichkeit des Schadeneintritts und begrenzen das Kumulrisiko.

Konzept der Risikofragen



..... versus Allgefahrendeckung in Transport

- kein „gegen“ sondern sinnvolle Ergänzungen des Versicherungsschutzes
- denn Cyber- und Transportversicherungen kommen für unterschiedliche Schäden auf.
- Ein Beispiel zum Hafen Hamburg:
Nach einem Cyberangriff können nicht alle Container rechtzeitig zugeordnet werden oder sie wurden infolge eines Cyberangriffs beschädigt.

- Container werden beschädigt
 - = Container-Kaskoversicherung
- Sachen im Container werden beschädigt
 - = Warenversicherung
- Ware kommt zu spät und ist verdorben
 - = Warenversicherung und ggf. Güterfolgeschadenklausel
- Ware kommt zu spät, ist zwar unbeschädigt, kann jedoch nicht mehr verkauft werden (z.B. Saisonware)
 - = DTV-Vermögensschadenklausel – bei Verschulden des Verkehrsträgers.
Daher ist zu prüfen, wem galt der Cyberangriff und wie waren die Sicherungen (z.B. Firewall etc.)

Merkblatt für die Verkehrshaftungsversicherung mit einigen Hinweisen angelehnt an die Obliegenheiten der Cyber-Musterbedingungen.

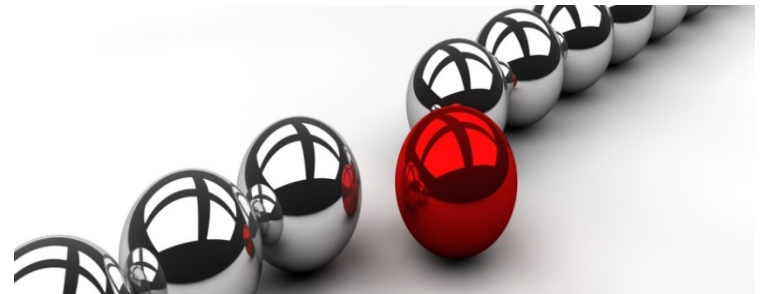
= Cyberversicherung

zahlt keine Sachschäden, sondern die Vermögensschäden und Kostenpositionen gemäß der vier dargestellten Bausteine (inkl. Forensik).
Deshalb sind Assistanzenleistungen wichtig.

VdS - Assistanaceleistungen

- Assistanaceleistungsangebot für Versicherer im GDV
 - Telefon Hotline
 - Vor-Ort-Service
 - Quick Intervention

- Ziel
 - Schadenanalyse
 - Schnelle Herstellung des Regelbetriebs / Notbetriebs
 - Vermeidung / Begrenzung BU und weiterer Folgeschäden
 - Wer macht´s?



Quelle: Markus Edel, VdS Schadenverhütung GmbH

Wilhelmstraße 43 / 43 G, D-10117 Berlin
Postfach 08 02 64, D-10002 Berlin
Tel.: +49 30 2020-5000
Fax: +49 30 2020-6000

51, rue Montoyer
B - 1000 Brüssel
Tel.: +32 2 28247-30
Fax: +32 2 28247-39

www.gdv.de |  @gdv_de



Danke für Ihre Aufmerksamkeit!