

Cyber-Versicherung

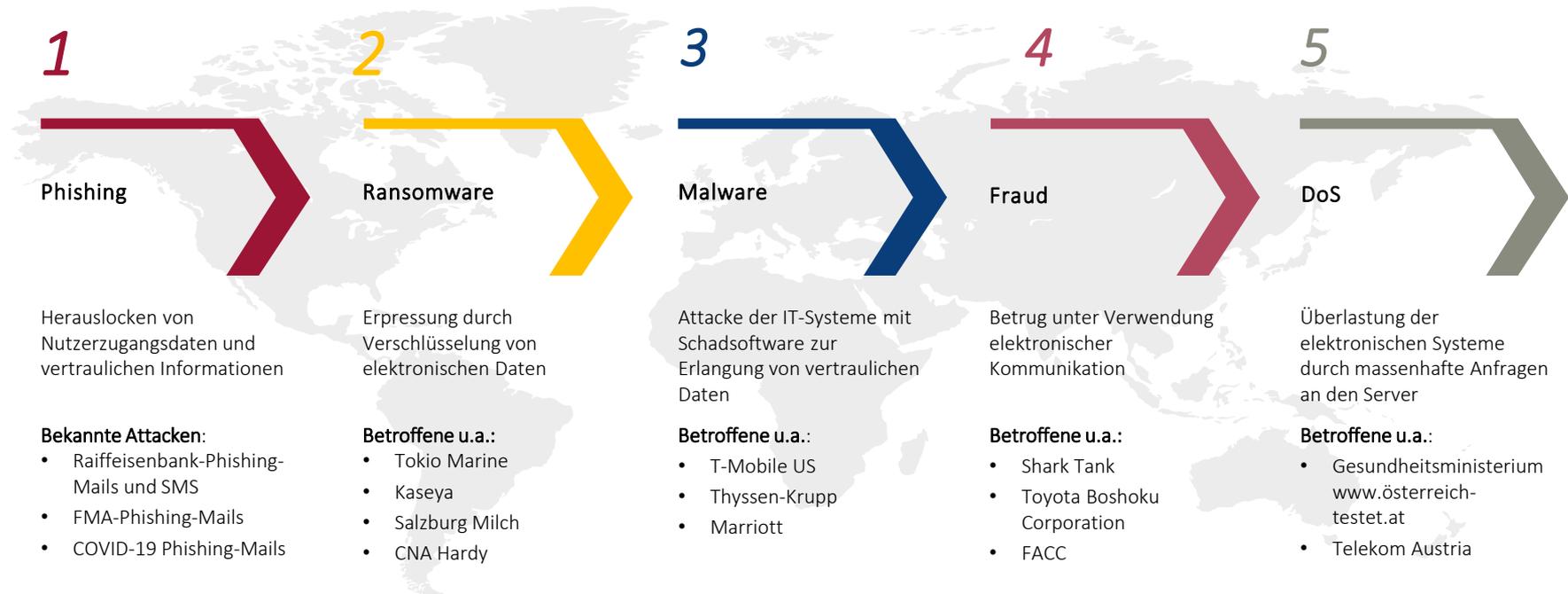
– aktuelle Trends und Entwicklungen

Agenda

1. Cyber-Risikosituation
2. Marktüberblick
3. Aktuelle Trends am Cyber-Versicherungsmarkt
4. Entwicklungen im Bereich der Cyber-Risikoanalyse

1. Cyber-Risikosituation

Cyber-Risikosituation: Aktuelle Angriffsszenarien



Cyber-Risikosituation: Daten, Zahlen und Fakten

- Die Anzahl der **Cyber-Attacken** steigt jährlich an → von 2019 auf 2020 lag der **Anstieg in Österreich bei 26,3%**
[Quelle: Cybercrime Report 2020 BMI]
- **65%** aller Cyber-Attacken zielen auf die IT-Systeme ab (u.a. Infiltrierung mit Schadsoftware, Datendiebstahl)
[Quelle: EY-Studie Datendiebstahl in Österreich 2020]
- **17%** der österreichischen Unternehmen wurden bereits Opfer einer **Ransomware-Attacke**
[Quelle: EY-Studie Datendiebstahl in Österreich 2020]
- Weltweit wurden im Jahr 2020 **Erpressungsgelder** im Wert von **406,3 Mio US Dollar** ausgezahlt
[Quelle: Chainalysis; Erhebung basiert auf der Nachverfolgung von Kryptozahlungen]
- **86%** aller Angriffe sind finanziell motiviert
[Quelle: Data Breach Investigation Report 2020, Verizon]

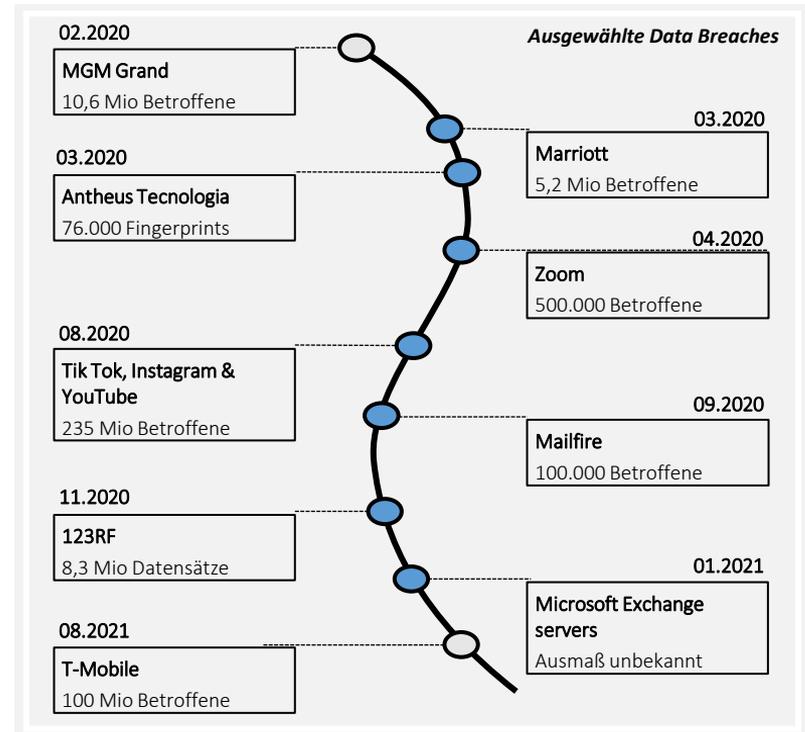
Die Kosten der Unsicherheit

Höhe des durch Cyberattacken entgangenen Umsatzes 2019 bis 2023 (in Mrd. US-Dollar)*



Cyber-Risikosituation: Fokus auf Data Breach

- Im Zeitraum von 25.05.2018 bis Januar 2021 wurden in **Deutschland 77.747** Data Breach Notifications getätigt, in **Österreich 2.513**
[Quelle: DLA Piper GDPR fines and data breach survey 2021]
- Die höchsten **Bußgeldzahlungen** wurden in Frankreich (EUR **50 Mio**), Deutschland (EUR 35,3 Mio) und Italien (27,8 Mio) verhängt
[Quelle: DLA Piper GDPR fines and data breach survey 2021]
- Im Durchschnitt benötigt ein Unternehmen **287 Tage** um einen Data Breach zu erkennen und einzugrenzen.
[Quelle: Cost of a Data Breach Report 2021, IBM]



2. Marktüberblick

Marktüberblick: Anbieter



X^L Insurance
Reinsurance



CHUBB®

CNA / HARDY



ERGO

Gothaer

HDI

helvetia



UNIQA

VAV III
VERSICHERUNGEN



AssPro managerline



Howden

Marktüberblick: Deckungsumfang Cyber-Versicherung

Krisenmanagement

- **Beratung** durch IT-Sicherheits- und Krisenberater
- **IT-Forensik**
- **Credit Monitoring**

Haftpflicht

- **Freistellung** und **Abwehr** von **Ansprüchen**
- **Datenschutz- und Geheimhaltungspflichtverletzungen**

Betriebsunterbrechung

- **Mehrkosten** für die Aufrechterhaltung des Geschäftsbetriebs
- **Entgangener Gewinn**

Datenwiederherstellung

- **Kostenschutz** für die **Wiederherstellung** von Daten und Software

Erpressung

- **Lösegeld** und **IT-Forensik** [einige Versicherer übernehmen lediglich die Kosten für die Beseitigung der Schadsoftware]

Rechtsschutz

- **Vertretung** vor der **Datenschutzbehörde** und **Gerichten**
- **Bezahlung** von Bußgeldern

Crime

- **Vorsätzliche Schädigung** bspw. durch Cyber-Diebstahl

Benachrichtigungskosten

- **Meldung** an **Betroffene** und die **Datenschutzbehörde**
- **PR-Beratung**

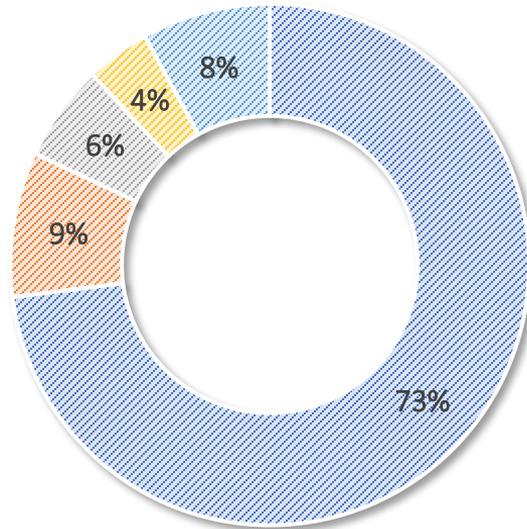
Marktüberblick: Deckungserweiterungen Cyber-Versicherung



Marktüberblick: Versicherungsleistungen



INANSPRUCHNAHME VON VERSICHERUNGSLEISTUNGEN ZWISCHEN 2013 - 2019



- ▣ Krisenmanagement
- ▣ Cyber-Haftpflicht
- ▣ Cyber Erpressung
- ▣ Cyber-Betriebsunterbrechung
- ▣ Verschiedene

Quelle: Willis Towers Watson (2020), Cyber claims analysis report

Marktüberblick: Potentieller Versicherungsschutz pro Sparte*



Potentieller Versicherungsschutz



* vereinfachte Darstellung

3. Aktuelle Trends am Cyber-Versicherungsmarkt

Potenzial: Entwicklung des Cyber-Versicherungsmarktes

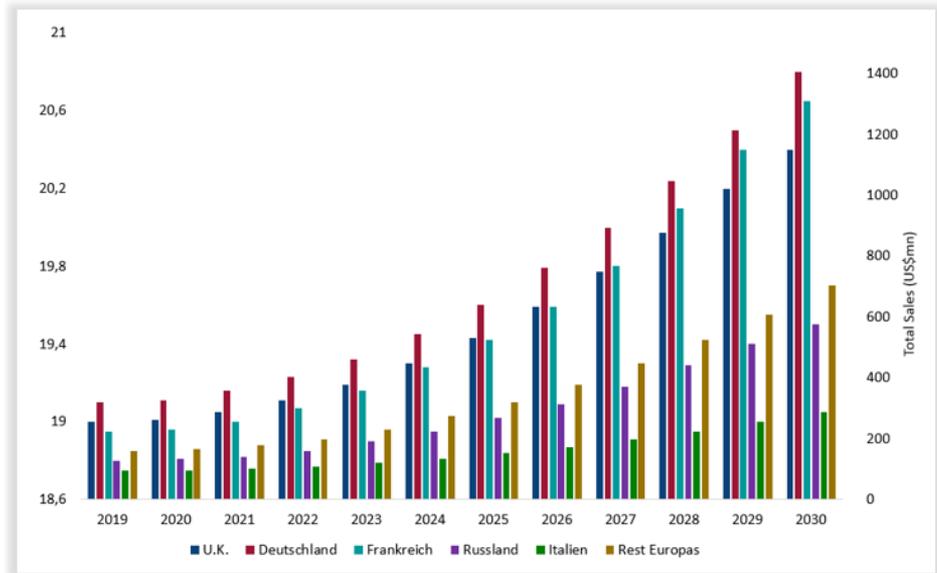
In PwC's 24. jährlicher Global CEO Survey sind **Cyber Risiken** für **47%** der CEO's (2020: 33%) Grund zu extremer Besorgnis ("extremely concerned") → Platz **2** nach Risiken der Pandemie
 [Quelle: PwC 24th Annual Global CEO Survey]

Eine Studie von Munich Re aus dem Jahr 2021 ergibt, dass weltweit **35%** der **Leitungsorgane** den **Abschluss einer Cyber-Versicherung** andenken
 [Quelle: Cyber insurance: Risks and trends 2021, Munich Re]

Exponentielles Wachstum des Europäischen Cyber-Versicherungsmarktes zwischen **2020 – 2030** prognostiziert

Durchschnittliche jährliche Wachstumsraten von **~ 20%** erwartet

Europäischer Cyber-Versicherungsmarkt – Prognose 2020 - 2030



Quelle: Cyber Insurance Market Report 2020-2030, Visiongain

Aktueller Trend: Marktverhärtung



Veränderte wirtschaftliche Parameter Cyber-Versicherung

- Prämien werden erhöht und **Versicherungssummen verringert**
- Es gelangen **vermehrt Sublimits** zur Anwendung
- **Eingeschränkte Zeichnungsrichtlinien** im Großrisikobereich (ab 100 Mio Umsatz)

Umfang des Versicherungsschutz tendenziell abnehmend

- **Ablehnung od. Ausschluss** gewisser Risiken bspw **Microsoft Exchange, Kaseya VSA Supply-Chain Ransomware-Angriff**
- **Reduktion des Versicherungsumfanges** im Bereich der Cyber-Erpressung → kein Versicherungsschutz für Lösegeldzahlungen
- **Ausschluss von Silent Cyber-Deckungen** in der Betriebshaftpflicht- und Sachversicherung

Neue Entwicklungen: Gewährleistung der Versicherbarkeit

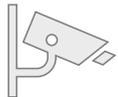


Schadenbeteiligungsmodelle: Im Bereich der Betriebsunterbrechung soll der Versicherungsnehmer **neben dem Selbstbehalt** auch einen **Teil des restlichen Schadenbetrages** übernehmen



Gründung des **Konsortiums** (CyberAcuView) aus führenden **Cyber-Risikoträgern** (AIG, AXIS, Beazley, Chubb, The Hartford, Liberty Mutual Insurance und Travelers) mit den Zielen:

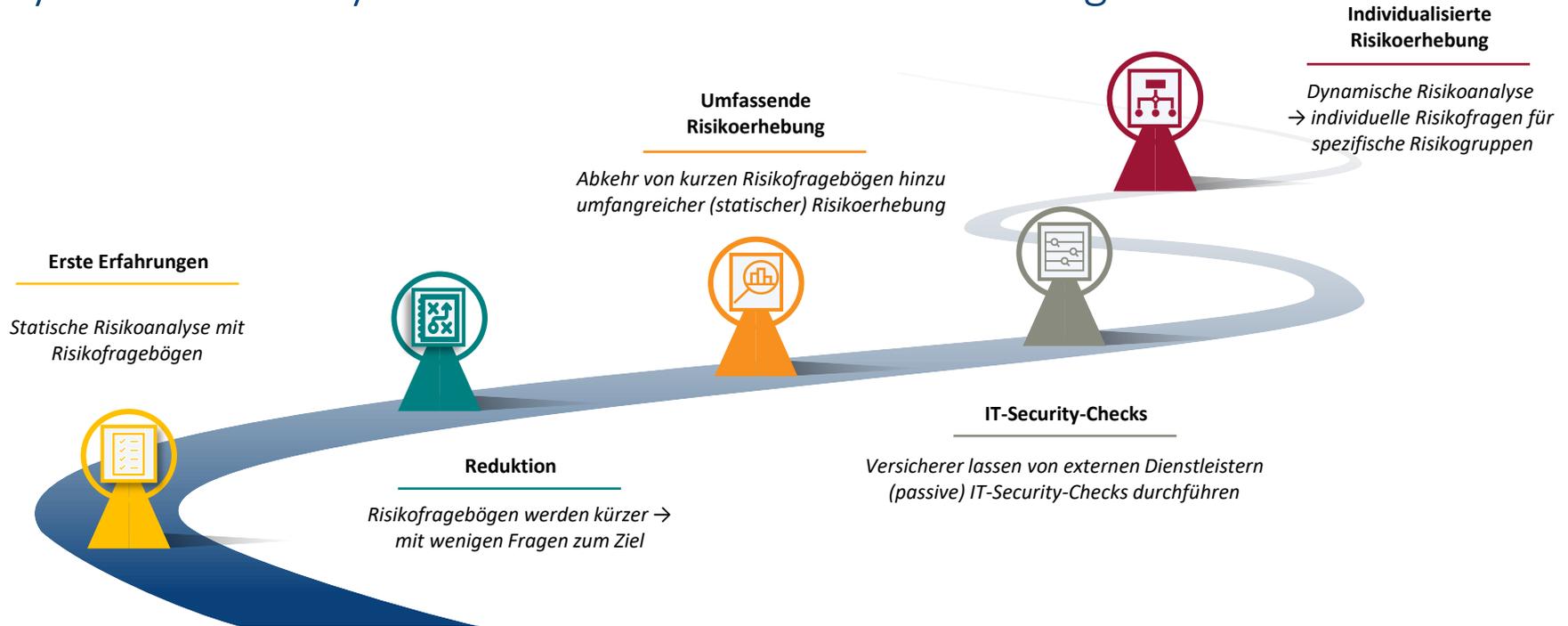
- Cyber-Risiken besser zu verstehen,
- gemeinsame Cyber-Security-Standards zu entwickeln und
- die Cyber-Resilienz der Versicherungsnehmer zu verbessern



Proaktives Risikomanagement: Die Cyber-Versicherung entwickelt sich von der reaktiven Risikoabsicherung hin zum **proaktiven Risikomanagement** (u.a durch Cyber-Trainings, IT-Security-Audits etc.)

4. Entwicklungen im Bereich der Cyber-Risikoanalyse

Cyber-Risikoanalyse: Evolution in der Risikoerhebung



... vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Mag. Kerstin Keltner

KOBAN SÜDVERS GROUP GmbH

Tel.: +43 50871 2217

Mobil: +43 664 357 64 20

E-Mail: kerstin.keltner@kobangroup.at