

Aspekte der Tierversicherung

DAV/DGVFM-Herbsttagung 2023

20. und 21. November 2023

Doris Wengler

Verantwortliche Aktuarin

Versicherungsmathematische Funktion

Veerßer Straße 65/67 | 29525 Uelzen

Tel. 05032 800688 | Fax 05032 8000330

www.uelzener.de | d.wengler@uelzener.de



Agenda

**Kurzvorstellung der
Uelzener Versicherungen**

**Tierversicherungsmarkt in
Deutschland**

**Besonderheiten der Tier-
Krankenversicherung**

**Beitragskalkulation der
Tier-Krankenversicherung**

Agenda

**Kurzvorstellung der
Uelzener Versicherungen**

**Tierversicherungsmarkt in
Deutschland**

**Besonderheiten der Tier-
Krankenversicherung**

**Beitragskalkulation der
Tier-Krankenversicherung**



Mensch.Tier.Wir.

Kurzvorstellung der Uelzener Versicherungen

Unser Erfolgsrezept

Spezialversicherer

Wir setzen unseren Fokus auf Tierversicherungen.

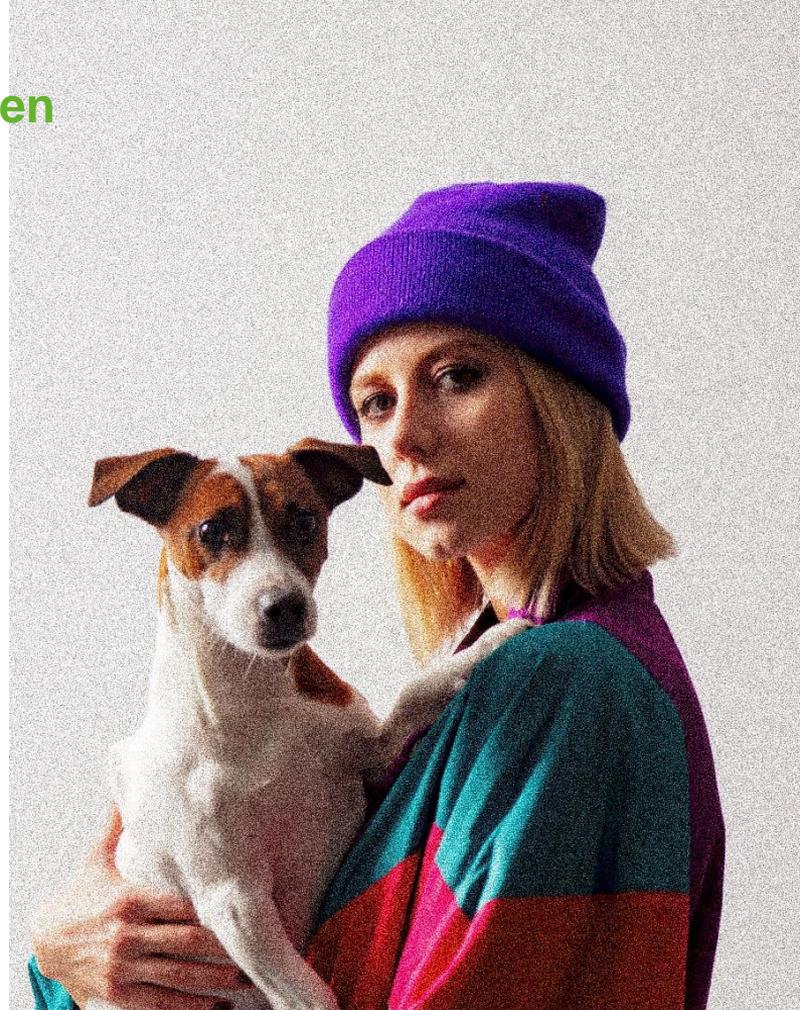
Langjährige Erfahrung

Wir haben **seit 150 Jahren** Erfahrung im Bereich der Tier-Lebensversicherung.

Wir haben **seit 54 Jahren** Erfahrung im Bereich der Tierhalter-Haftpflicht-Versicherung.

Wir haben **seit 38 Jahren** Erfahrung im Bereich der Tier-Ertragsschadenversicherung.

Wir haben **seit 39 Jahren** Erfahrung im Bereich der Tier-Krankenversicherungen.



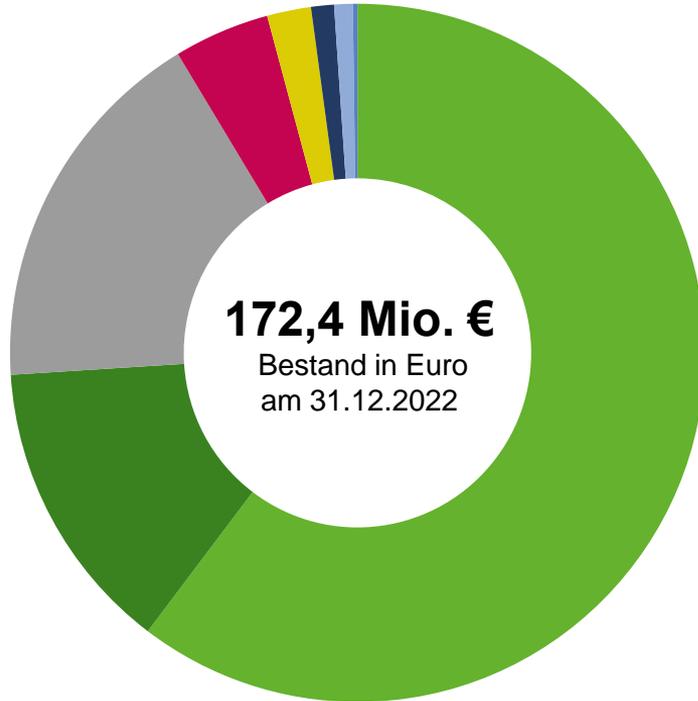
Kurzvorstellung der Uelzener Versicherungen

Unsere Produktlinien

Tier- kranken	Tierleben	Haftpflicht	Unfall	Rechts- schutz	Betriebs- vers.	Hausrat

Kurzvorstellung der Uelzener Versicherungen

Bestandsverteilung nach Sparten



Tierkranken-OP	104,0 Mio. €	60%	
Tierkrankenvoll	23,6 Mio. €	14%	
Allgem. Haftpflicht	29,9 Mio. €	17%	
Betriebshaftpflicht	8,5 Mio. €	5%	Spezialsparte
Tierseuchen	7,7 Mio. €	5%	Spezialsparte
Allgem. Unfall	3,5 Mio. €	2%	
Rechtsschutz	1,8 Mio. €	1%	
Tierleben	1,5 Mio. €	1%	
Verbundene Hausrat	0,4 Mio. €	0%	

Agenda

Kurzvorstellung der
Uelzener Versicherungen

Tierversicherungsmarkt in
Deutschland

Besonderheiten der Tier-
Krankenversicherung

Beitragskalkulation der
Tier-Krankenversicherung

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Volumen der Tierversicherungen in Deutschland

Unter Tierversicherungen werden i. a. folgende Versicherungen zusammengefasst:

- Tier-Lebensversicherung,
- Tier-Ertragsschadenversicherung,
- Tier-Krankenversicherung.

Anzahl der **Tierversicherer in Deutschland:**

25 (2022), 19 (2021)

Beitragsvolumen (gebuchter Beitrag):

490 Mio. € (2022), 385 Mio. € (2021)

Anzahl der **Tier-Krankenversicherer in Deutschland:**

21 (2022), 16 (2021)

Beitragsvolumen (gebuchter Beitrag):

411 Mio. € (2022), 308 Mio. € (2021)

Quelle: eigene Auswertung, Stand 21.08.2023



Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Umfrage Tierbesitz

Welche Tiere haben Sie in Ihrem Haushalt? (Mehrfachnennungen möglich)



Katze



Hund



Pferd



andere oder keine Heimtiere

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Tierbesitz in Deutschland

Anteil der Haushalte in Deutschland, die Katzen, Hunde oder Pferde besitzen



Katze

24 %



Hund

21 %



Pferd

2 %



andere oder keine Heimtiere

60 %

Quelle Heimtiere: Ergebnis einer haushaltsrepräsentativen Erhebung des Marktforschungsinstituts Skopos für IVH und ZZIF, Befragung von Heimtierbesitzern, Erhebungswelle 2022, https://www.zzf.de/fileadmin/ZZF/Dokumente/Heimtiermarkt/ZZF_IVH_Der_Deutsche_Heimtiermarkt_Anzahl_Heimtiere_2022.pdf

Quelle Pferde: Studie des Marktforschungsunternehmens IPSOS aus dem Jahr 2019, <https://www.pferd-aktuell.de/deutsche-reiterliche-vereinigung/zahlen--fakten> und Anna-Sofie Turulski, 30.08.2023, Statistiken zu Haushalten in Deutschland, zitiert nach de.statista.com, <https://de.statista.com/themen/2141/haushalte-in-deutschland/#topicOverview>

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Umfrage Katzen-Krankenversicherung

Welcher Haushalt mit Katze hat eine Katzen-Krankenversicherung (OP oder KV)?



Katzen-Krankenversicherung (OP oder KV)



keine Katzen-Krankenversicherung

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Katzen-Krankenversicherung in Deutschland

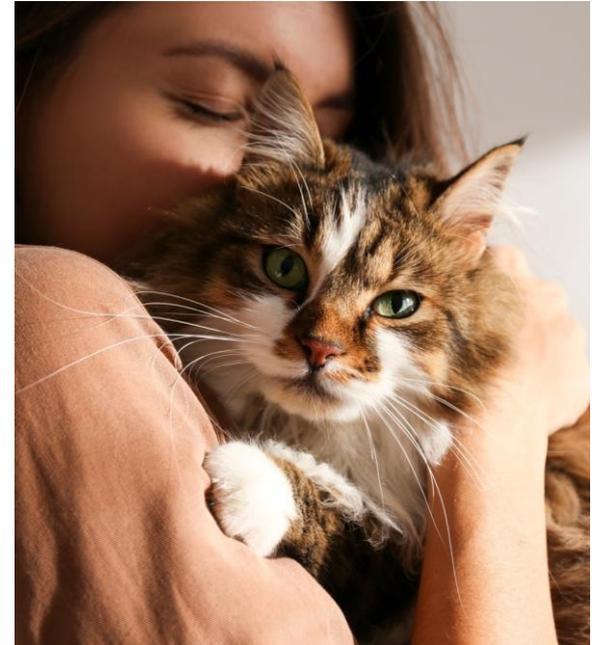
Anteil der versicherten Katzen in Deutschland



Katzen-Krankenversicherung (OP oder KV) 10 %



keine Katzen-Krankenversicherung 90 %



Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Umfrage Hunde-Versicherungen

Welcher Haushalt mit Hund hat eine der folgenden Hunde-Versicherungen? (Mehrfachnennungen möglich)



Hunde-Krankenversicherung (OP oder KV)



Hundehalter-Haftpflicht-Versicherung



andere oder keine Hunde-Versicherung

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Hunde-Versicherungen in Deutschland

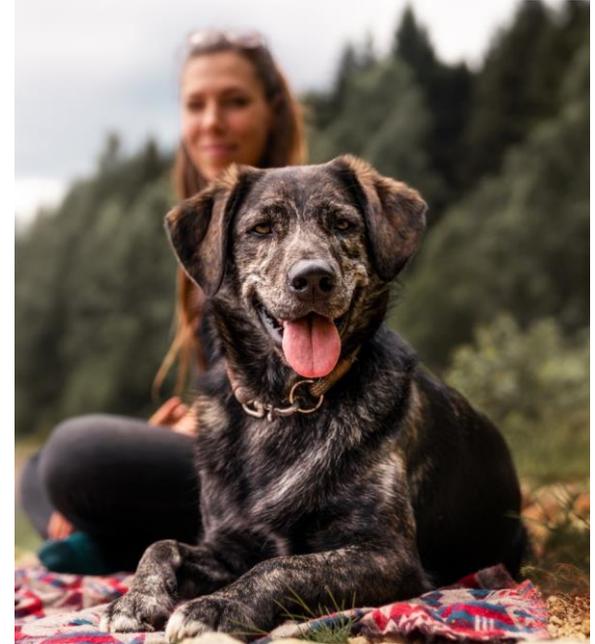
Anteil der versicherten Hunde in Deutschland



Hunde-Krankenversicherung (OP oder KV) 20 %



Hundehalter-Haftpflicht-Versicherung 85 %



Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Pferde-Versicherungen in Deutschland

Anteil der versicherten Pferde in Deutschland



Pferde-Krankenversicherung (OP oder KV) 58 %



Pferdehalter-Haftpflicht-Versicherung 96 %

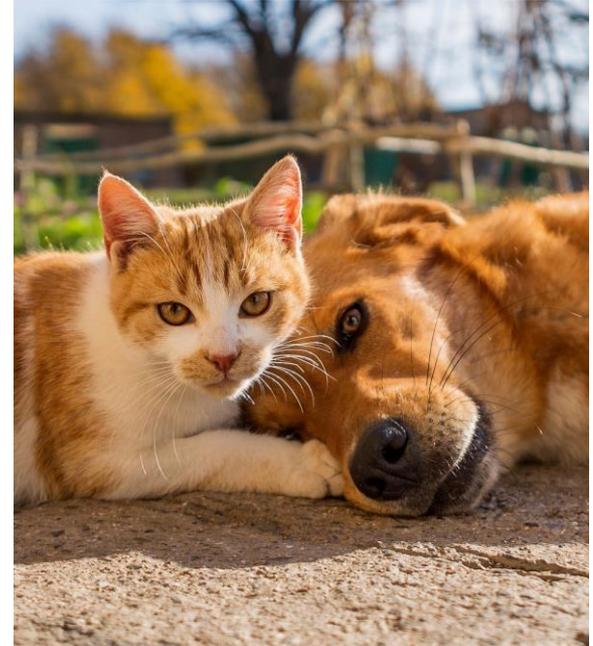


Quelle: eigene Erhebung aus November 2022, Umfrage mit 248 Teilnehmenden

Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Tier-Krankenversicherungen in Deutschland

- In Deutschland werden hauptsächlich Tier-Krankenversicherungen für **Katzen, Hunde und Pferde** angeboten.
Vereinzelt gibt es Anbieter für Kaninchen oder Vögel.
- Es gibt zwei Arten von Tier-Krankenversicherungen:
OP: versichert sind meistens nicht nur Operationskosten sondern auch Vor- und Nachbehandlungen
KV: versichert sind neben Operationen auch konservative Behandlungen, wie z. B. reine Medikamentengaben
- Die Angebote **unterscheiden sich zusätzlich** z. T. deutlich hinsichtlich Selbstbehalt, Erstattungssatz, Erstattungslimit/Versicherungssumme, Ausschnittsdeckungen.



Tierversicherungsmarkt in Deutschland

Tier-Krankenversicherungen in Deutschland

Beitragsspannen im deutschen Markt, abhängig vom Alter und Rasse des Tieres, vereinbarten SB, Erstattungssatz, Erstattungslimit, Ausschnittsdeckungen, versicherten GOT-Satz, Rabatten:

Monatsbeiträge	OP	KV
 Katze	5 € - 90 €	12 € - 420 €
 Hund	8 € - 160 €	19 € - 680 €
 Pferd	13 € - 200 €	50 € - 760 €

Agenda

Kurzvorstellung der
Uelzener Versicherungen

Tierversicherungsmarkt in
Deutschland

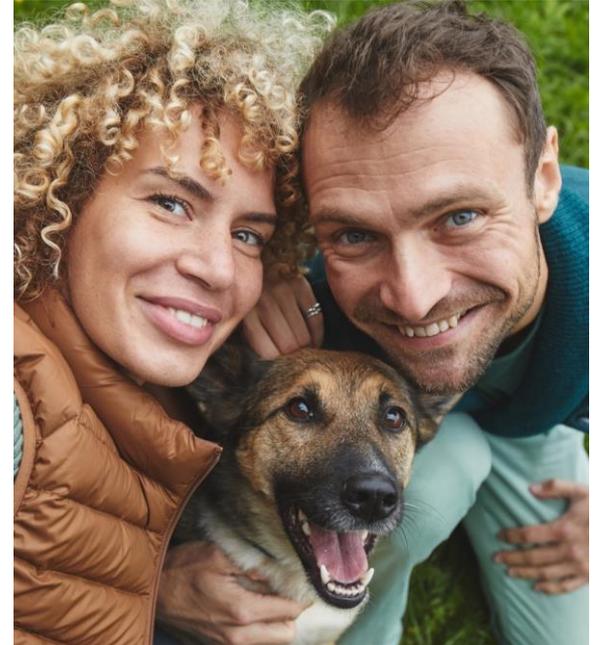
Besonderheiten der Tier-
Krankenversicherung

Beitragskalkulation der
Tier-Krankenversicherung

Besonderheiten der Tier-Krankenversicherung

Gesetzliche Grundlagen und ihre Konsequenzen

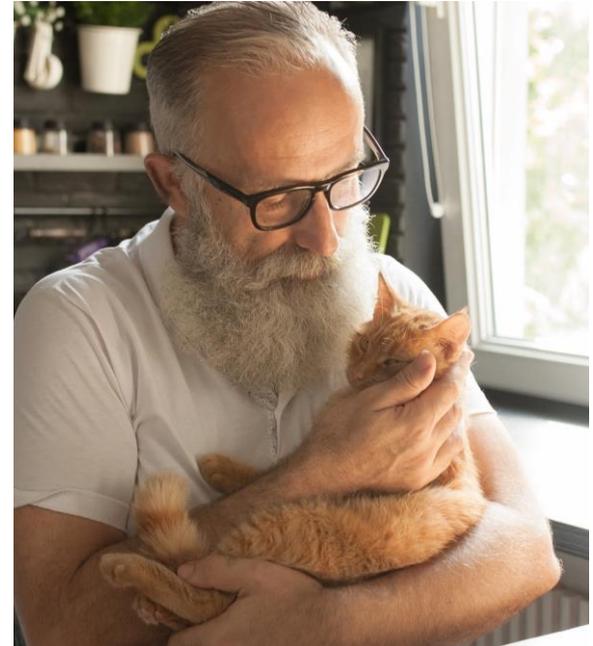
- BGB § 90a Tiere:
Tiere sind keine Sachen. Sie werden durch besondere Gesetze geschützt. Auf sie sind die für Sachen geltenden Vorschriften entsprechend anzuwenden, soweit nicht etwas anderes bestimmt ist.
- Da im VAG und im VVG Tiere nicht explizit genannt werden, werden also **Tiere im Versicherungsrecht grundsätzlich wie Sachen behandelt** und im Rahmen einer Versicherung wie eine Wertsache angesehen.
- **Haustiere sind aber für die allermeisten Halter keine Sachen, sondern Familienmitglieder** mit einer starken emotionalen Bindung.



Besonderheiten der Tier-Krankenversicherung

Gesetzliche Grundlagen und ihre Konsequenzen

- Tierschutzgesetz § 1:
Zweck dieses Gesetzes ist es, aus der **Verantwortung des Menschen für das Tier** als Mitgeschöpf dessen Leben und Wohlbefinden zu schützen. Niemand darf einem Tier **ohne vernünftigen Grund** Schmerzen, Leiden oder **Schäden zufügen**.
- Es ist darauf zu achten, dass die in der Tier-Krankenversicherung angebotenen Leistungen nicht dem Tierschutzgesetz widersprechen.



Agenda

Kurzvorstellung der
Uelzener Versicherungen

Tierversicherungsmarkt in
Deutschland

Besonderheiten der Tier-
Krankenversicherung

Beitragskalkulation der
Tier-Krankenversicherung

Beitragskalkulation der Tier-Krankenversicherung

Kalkulationsgrundlagen

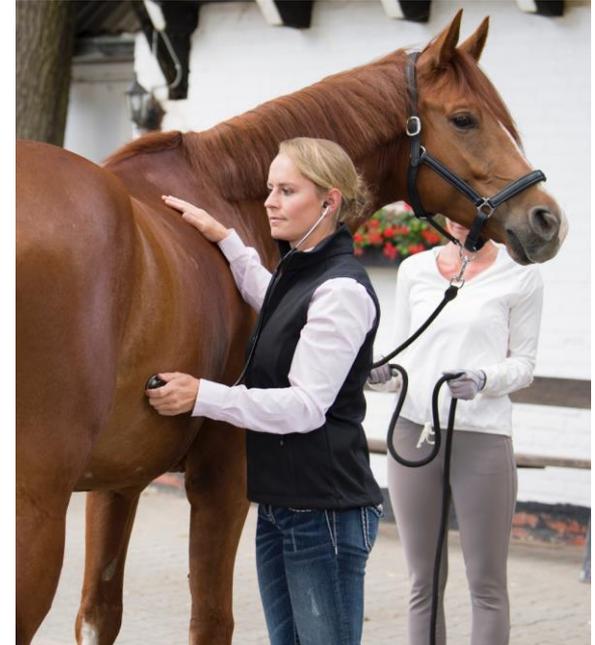
- Tier-Krankenversicherungen werden kalkuliert wie andere **Schadenversicherungen**.
- Versichert sind im allgemeinen **Tierarztleistungen**.
- Man kann davon ausgehen, dass sämtliche **Behandlungsmethoden oder eingesetzte Apparate und Instrumente der Humanmedizin** über kurz oder lang Einzug in die Tiermedizin halten.
→ **Trendfaktoren** sollten bei der Beitragskalkulation berücksichtigt werden.
- Tierarztleistungen unterliegen zum großen Teil der **GOT**, dazu kommen Kosten für Verbandsmaterial, Medikamente, Sonstiges.
- Abgerechnet wird im **Normalfall** bis zum 3-fachen GOT-Satz, im **Notfall** bis zum 4-fachen GOT-Satz, im Notfall wird zusätzlich eine Notdienstgebühr fällig.
- Bei einem hinreichend großen Bestand und langjähriger Schadenerfahrung sind Tier-Krankenversicherungen **gut kalkulierbar**.
- Für die Kalkulation von Leistungserweiterungen oder neuen Leistungen können **Expertenschätzungen** herangezogen werden (bei den Uelzener Versicherungen von erfahrenen **Tierärztinnen**).

GOT: Gebührenordnung für Tierärztinnen und Tierärzte

Beitragskalkulation der Tier-Krankenversicherung

GOT-Anpassung

- Im November 2022 ist die **GOT grundlegend reformiert** worden.
- Bei den vorherigen GOT-Anpassungen sind nur alle Preise um einen **einheitlichen Prozentsatz erhöht** worden.
- Jetzt ist die **Struktur komplett verändert** worden. Die einzelnen Positionen sind in unterschiedlicher Höhe angepasst und es sind neue Leistungen mit aufgenommen worden.
- Die Preise sind im Mittel **um 55 % angehoben** worden, **in der Spitze sogar um 460 %**.
- → Dieser **Strukturbruch erschwert** die **Beitragskalkulation** deutlich, da die historische Schadenerfahrung nur bedingt herangezogen werden kann und sich die Leistungsabrechnung der Tierärztinnen und Tierärzte grundlegend geändert hat.



Beitragskalkulation der Tier-Krankenversicherung

Leistungen der Tier-Krankenversicherung

Dass die Absicherung durch eine Tier-Krankenversicherung sehr sinnvoll sein kann, zeigen die folgenden Beispiele.

Höchste Leistungen bei den Uelzener Versicherungen in der Tier-Krankenversicherung:

	Leistung	Ursache
 Katze	11 T€ (2 OPs)	Harnblasenvorfall
 Hund	22 T€ (6 OPs)	Bruch im Hinterbein und mehrfache Bisswunden
 Pferd	82 T€ (4 OPs)	Netzhautbehandlung und Glaskörperentfernung

