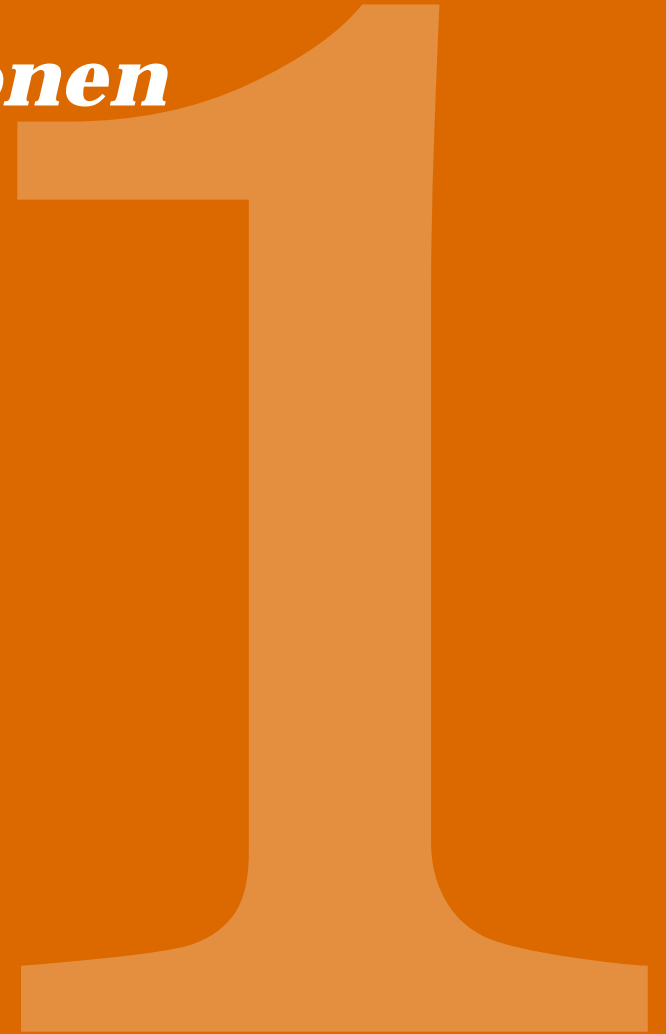


PwC FinTech-Kooperationsradar

Oktober 2018

Entwicklung von FinTech-Kooperationen

Ergebnisse





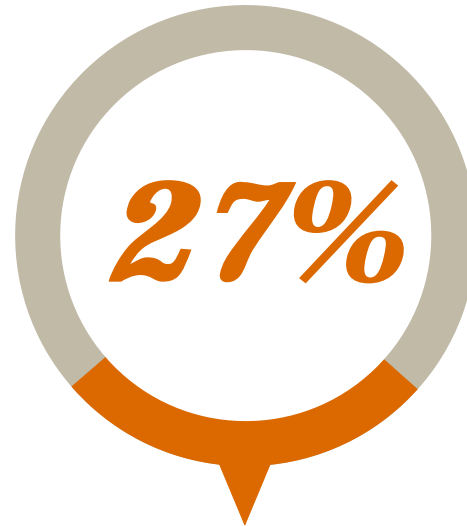
Arten von *FinTech-Kooperationen*

Über 1.500 Kooperationen analysiert

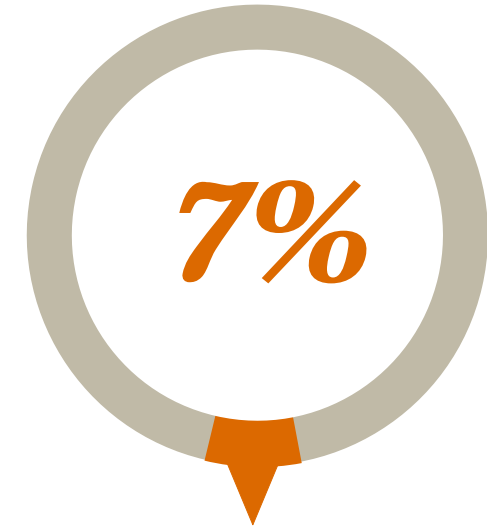
Σ 1.588



Operative Kooperationen
dominant mit 66% Anteil



Finanzielle Kooperationen
machen weitere 27% aus



Sonstige
7%

Kooperationen nach Sektoren

Banken und Versicherungen vorn



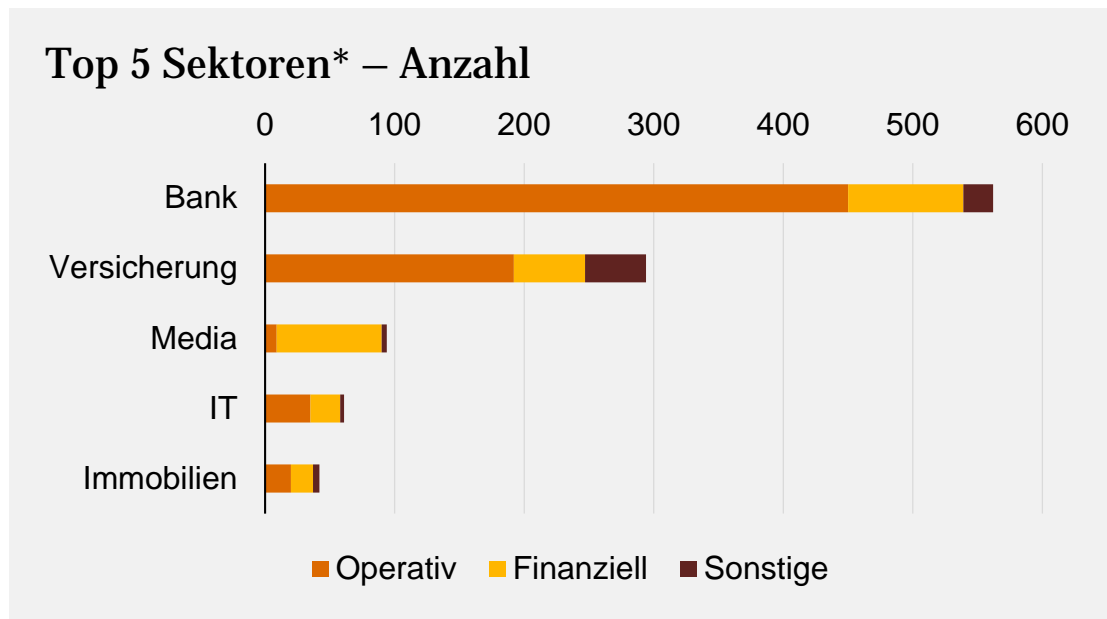
Platz 1:
Banken mit
562 Kooperationen



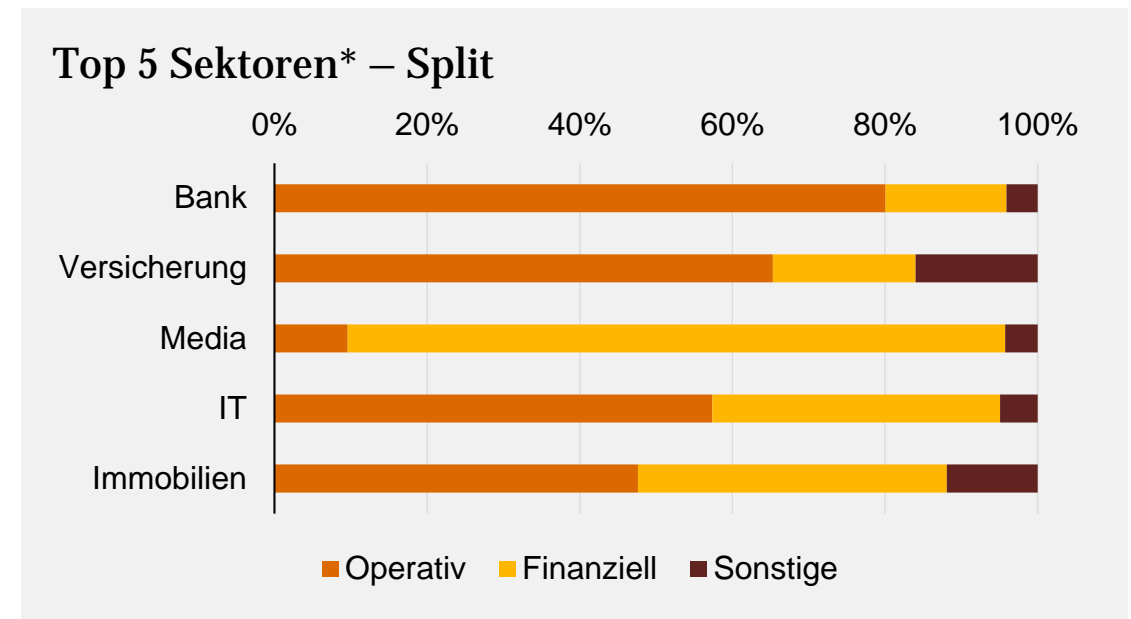
Platz 2:
Versicherungen mit
294 Kooperationen



Platz 3:
Medienunternehmen mit
94 Kooperationen



*) exklusive FinTech/FinTech-Kooperationen



*) exklusive FinTech/FinTech-Kooperationen

Chronologische Entwicklung – gesamt

FinTech-Kooperationen seit 2014 fast verzehnfacht

2012

Erste Kooperationen werden publik

2014

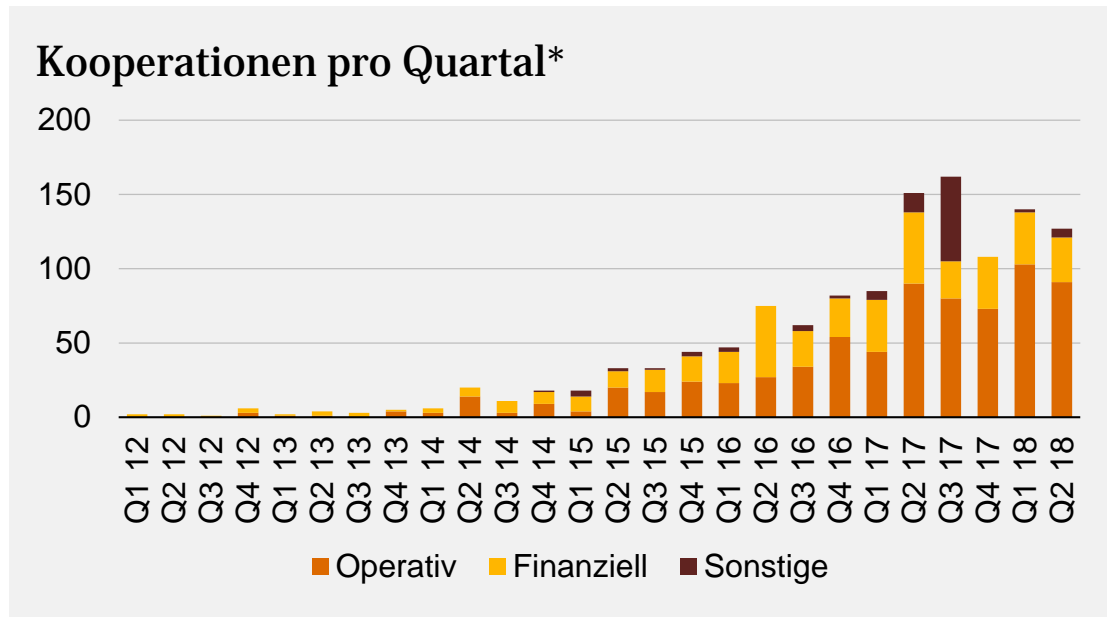
Deutlicher Anstieg auf 55 Kooperationen

2017

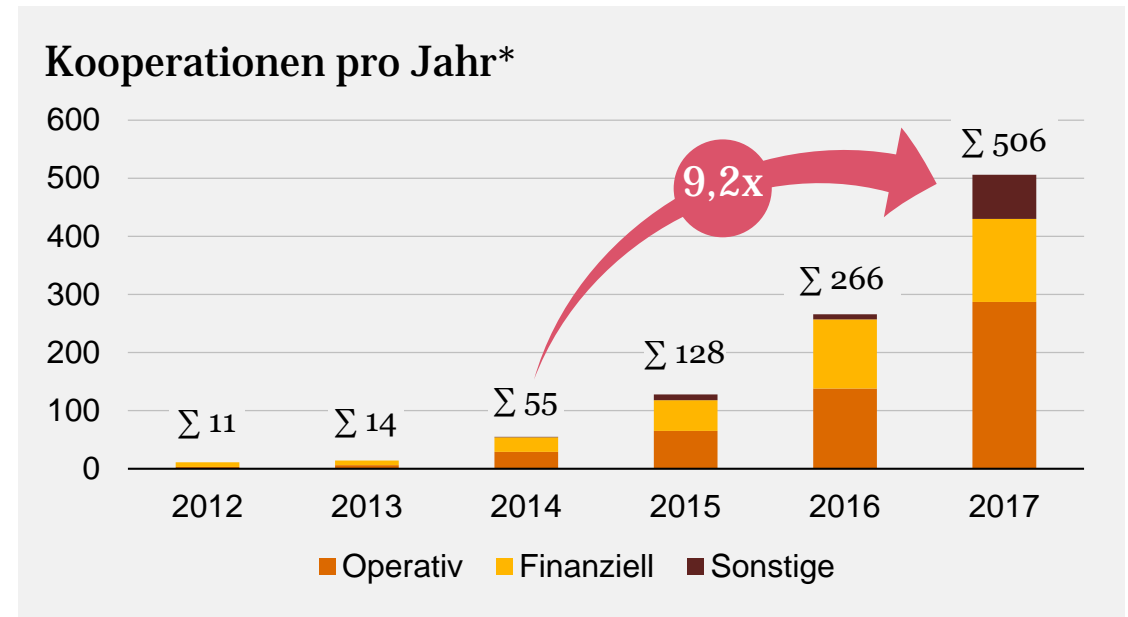
Gegenüber 2014 fast verzehnfacht auf 506 Kooperationen

2018

Weiter auf hohem Niveau (267 Kooperationen per Ende Juni)



*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen



*) Anzahl neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen

Chronologische Entwicklung – Banken & Versicherungen

Anzahl neuer Kooperationen wächst rasant

2012

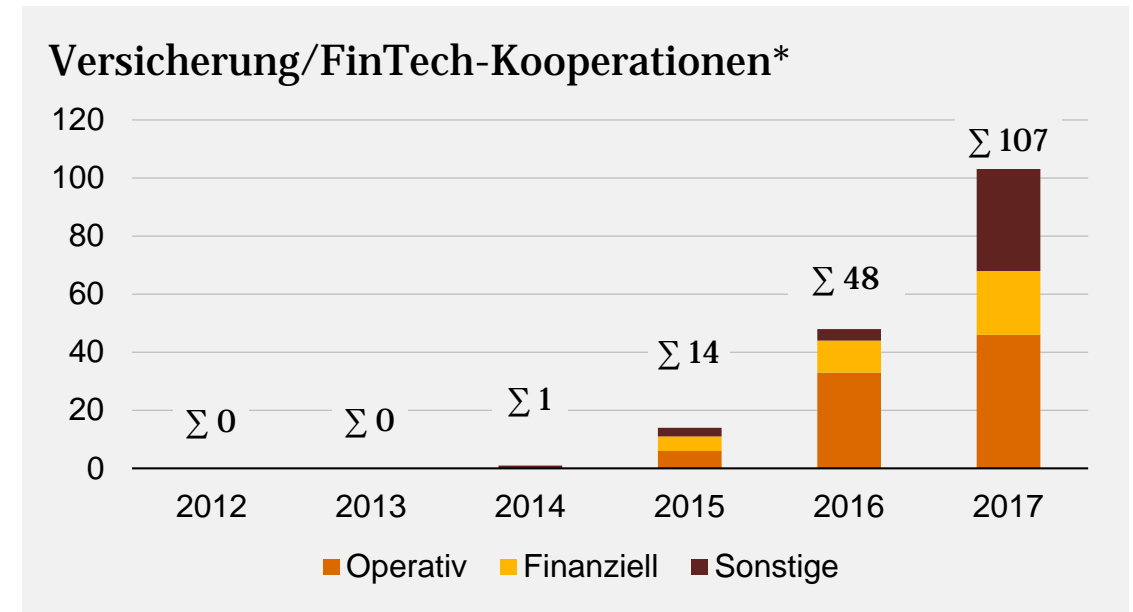
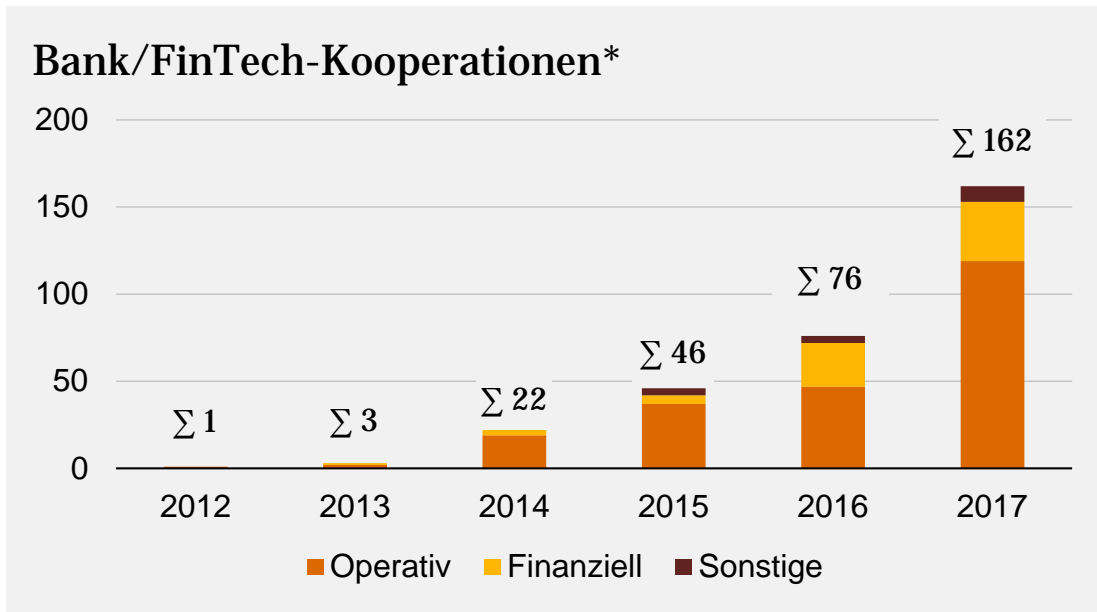
Erste dokumentierte FinTech-Kooperation einer Bank

2014

Erste dokumentierte FinTech-Kooperation einer Versicherung

2017

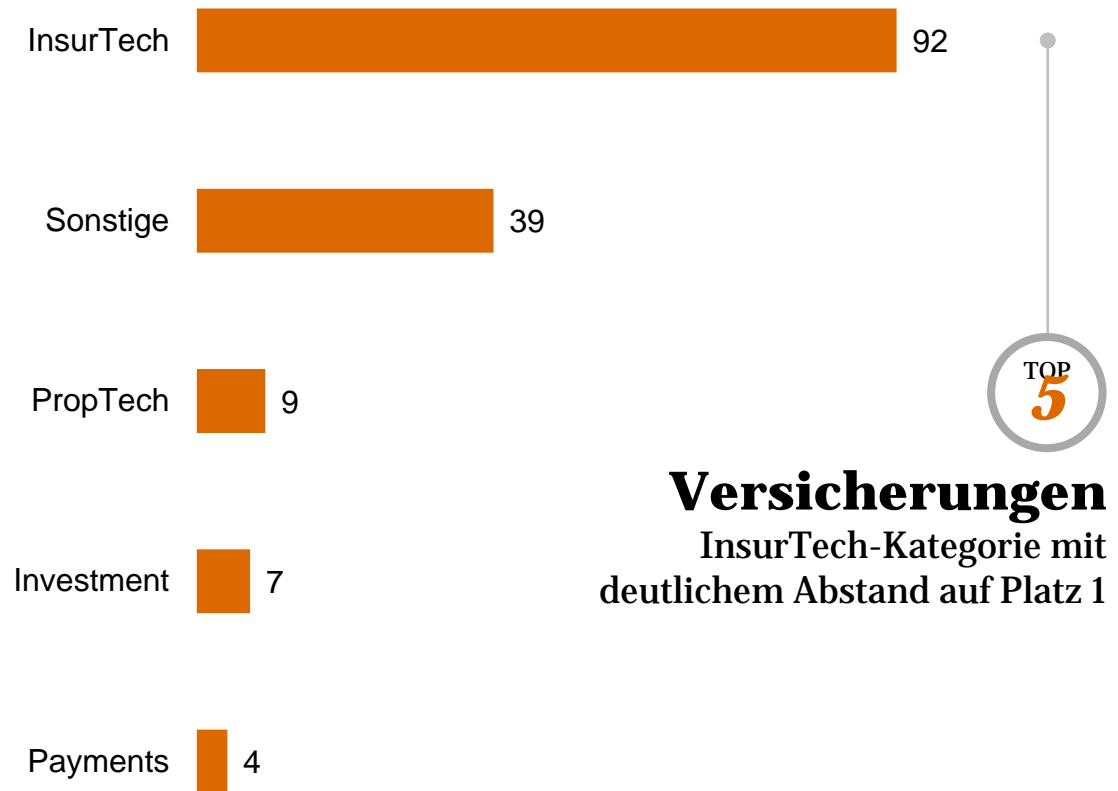
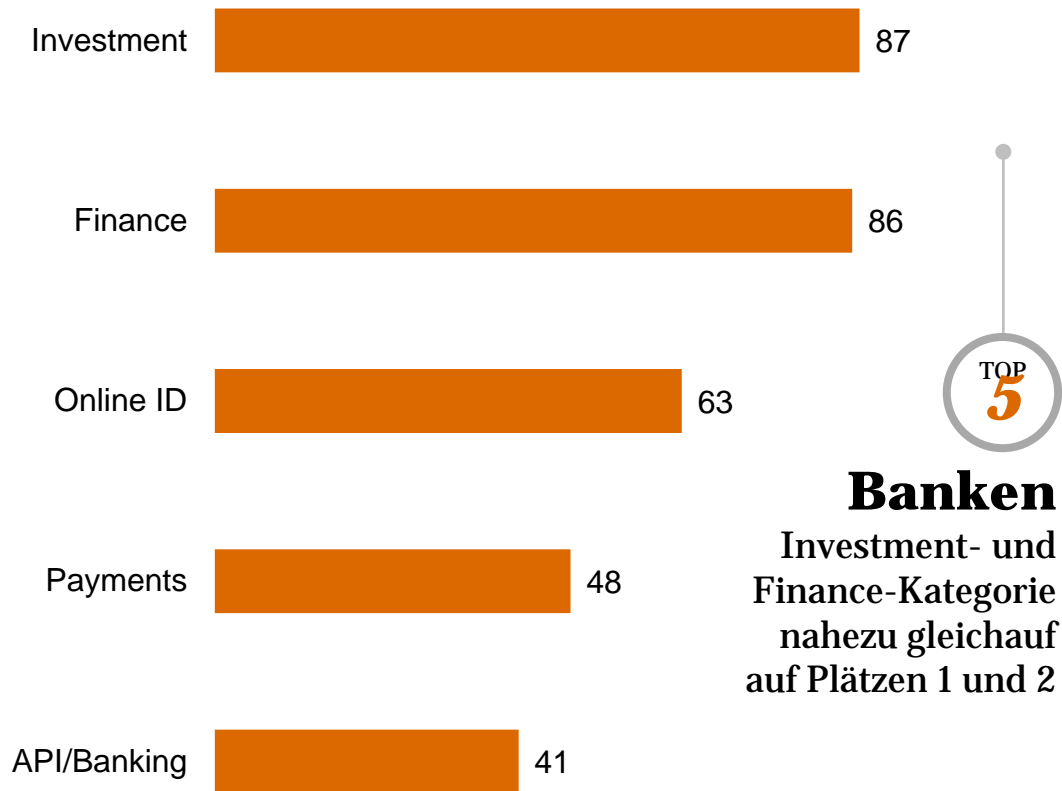
Anzahl neuer Kooperationen vervielfacht sich



*) Ausschließlich neue, zeitlich zuordenbare Kooperationen **) Bis Ende Juli annualisiert

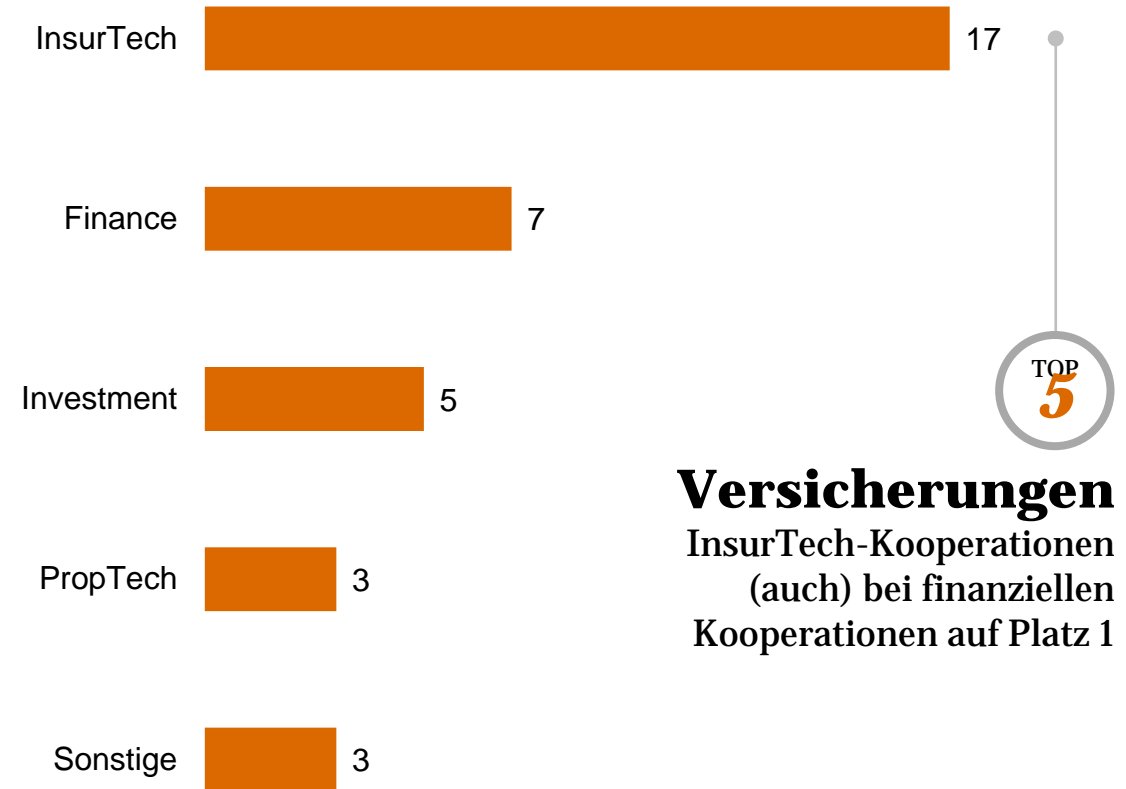
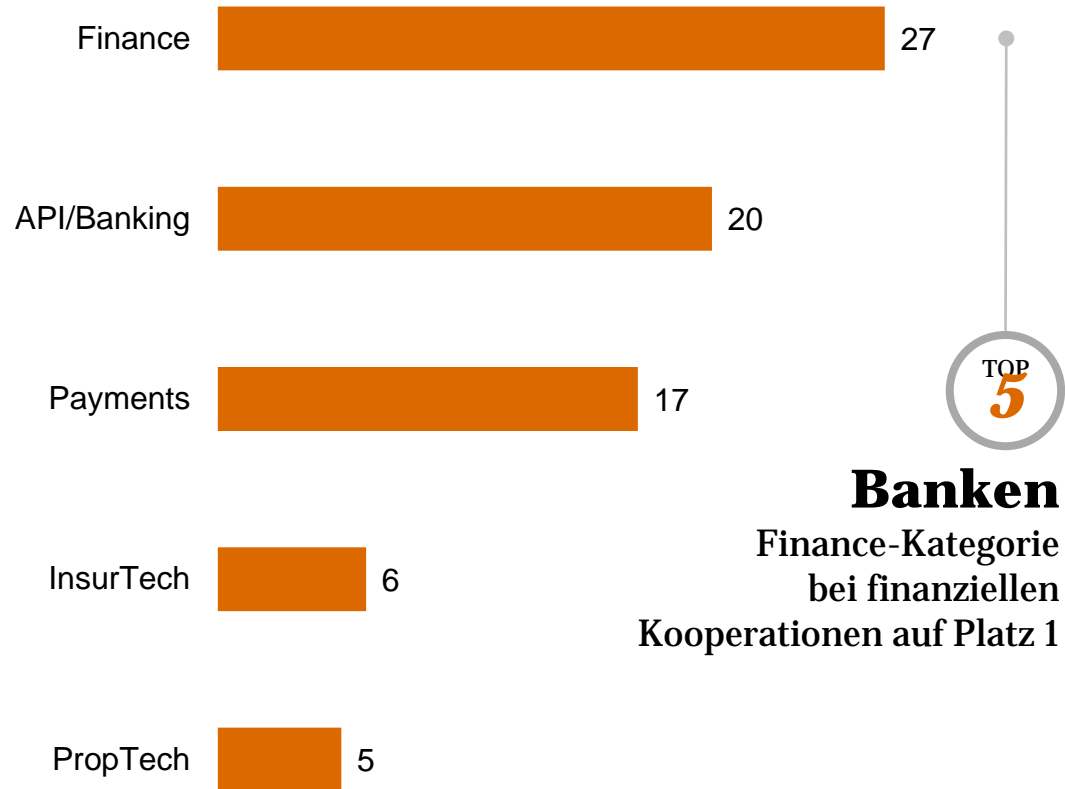
Deep Dive Banken & Versicherungen

Operative FinTech-Kooperationen nach Kategorien



Deep Dive Banken & Versicherungen

Finanzielle FinTech-Kooperationen nach Kategorien

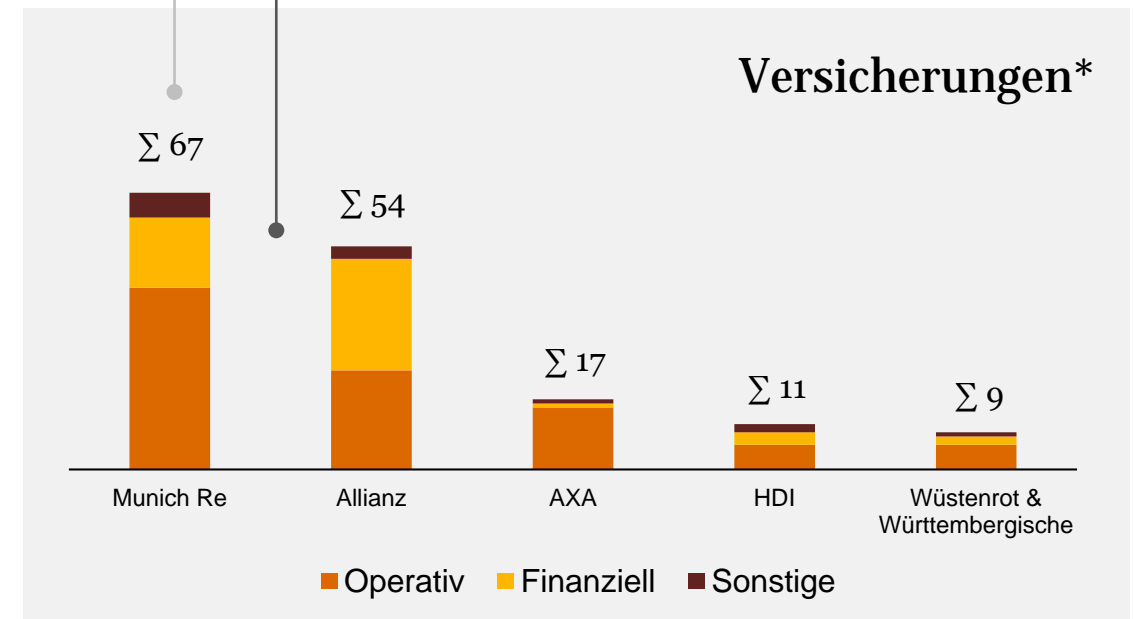
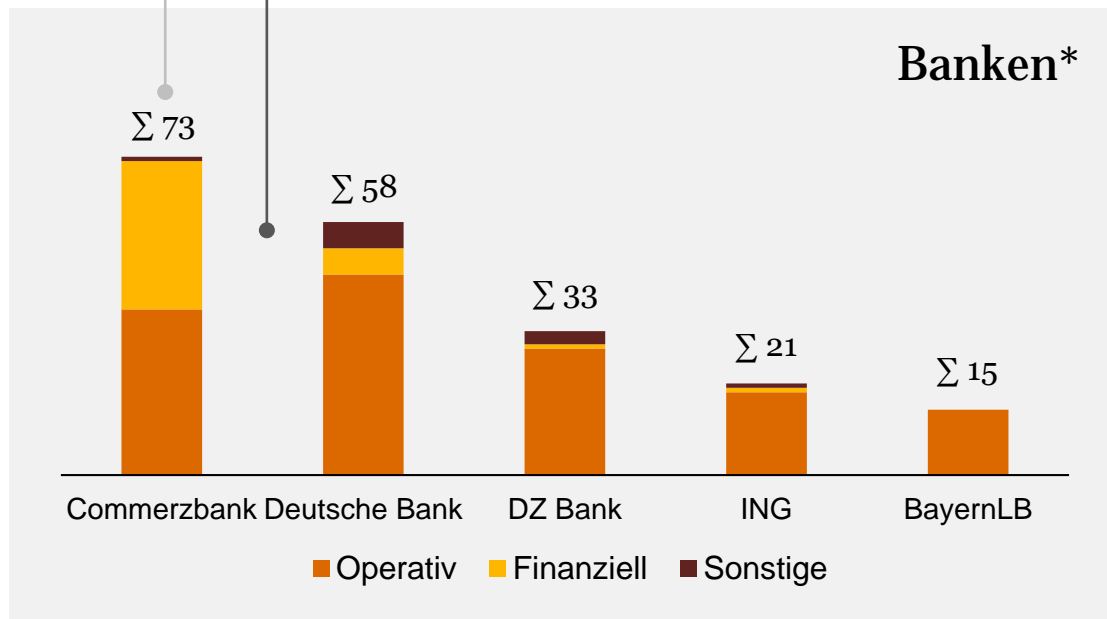


Deep Dive Banken & Versicherungen

Commerzbank und Munich Re mit den meisten Kooperationen in ihrem Sektor

Top1-Bank mit 73 neuen Kooperationen knapp vor Top1-Versicherung mit 67 Kooperationen

Top1/2 jeweils mit deutlichem Abstand vorn, Top1/2 nutzen jeweils alle Kooperationsarten mit unterschiedlichen Schwerpunkten

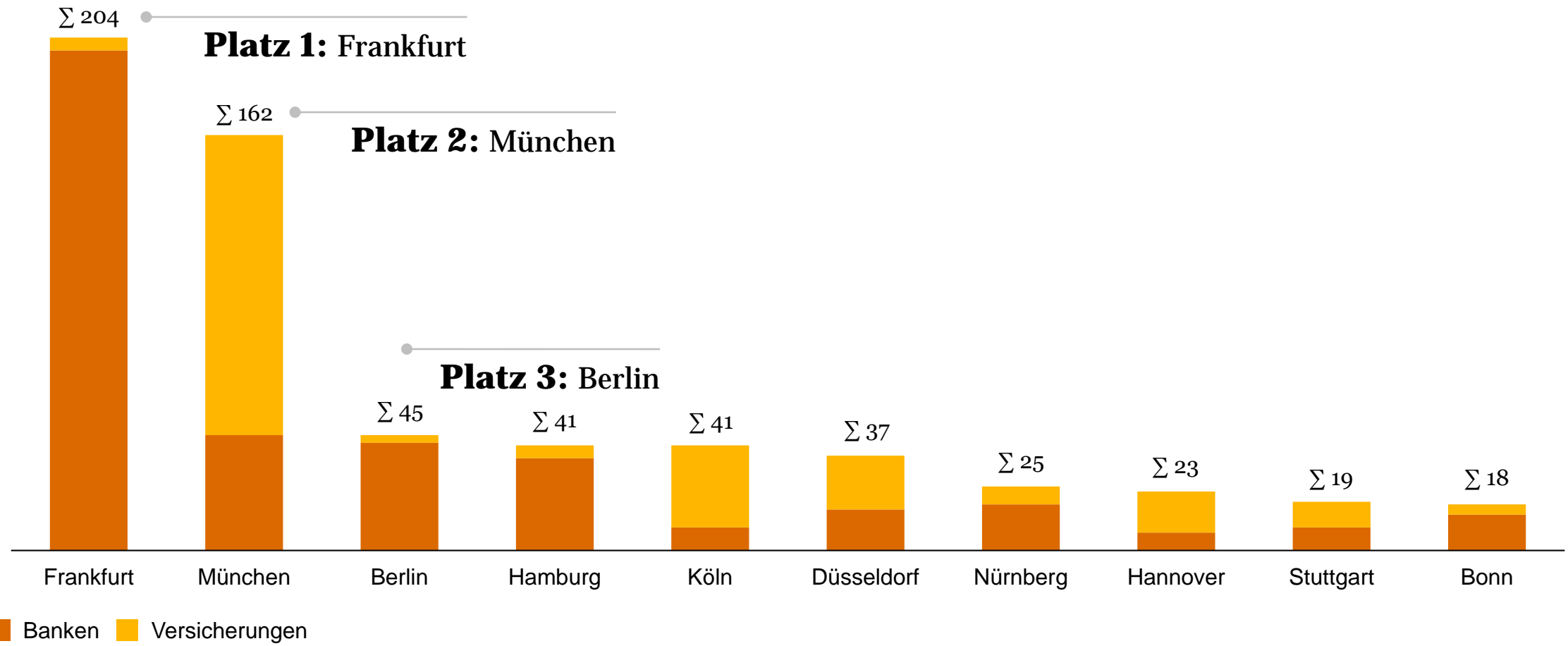


*) Jeweils gesamter Konsolidierungskreis, alle identifizierbaren Transaktionen

*) Jeweils gesamter Konsolidierungskreis, alle identifizierbaren Transaktionen

Kooperationshauptstädte

Banken & Versicherungen



*) Anzahl der von Banken & Versicherungen eingegangenen FinTech-Kooperationen

Anhang

Definitionen & Daten



Was ist eine Kooperation?

Zusammenarbeit von Unternehmen mit gemeinsamen Ziel



Definition der Kooperation:

Zusammenarbeit unterschiedlicher Intensität und Dauer zwischen rechtlich selbstständigen Unternehmen in Arbeitsteilung zur Erreichung eines gemeinsamen Zieles.

In Anlehnung an: [Gabler Wirtschaftslexikon](#), [Wikipedia](#)

Im Rahmen der Analyse wird der Kooperationsbegriff weit ausgelegt.

Verwendung von Begriffen wie “Partnerschaft”, “Kooperation”, “Zusammenarbeit” im Rahmen der Verkündung sind indikativ für eine Kooperation im Rahmen der Analyse.

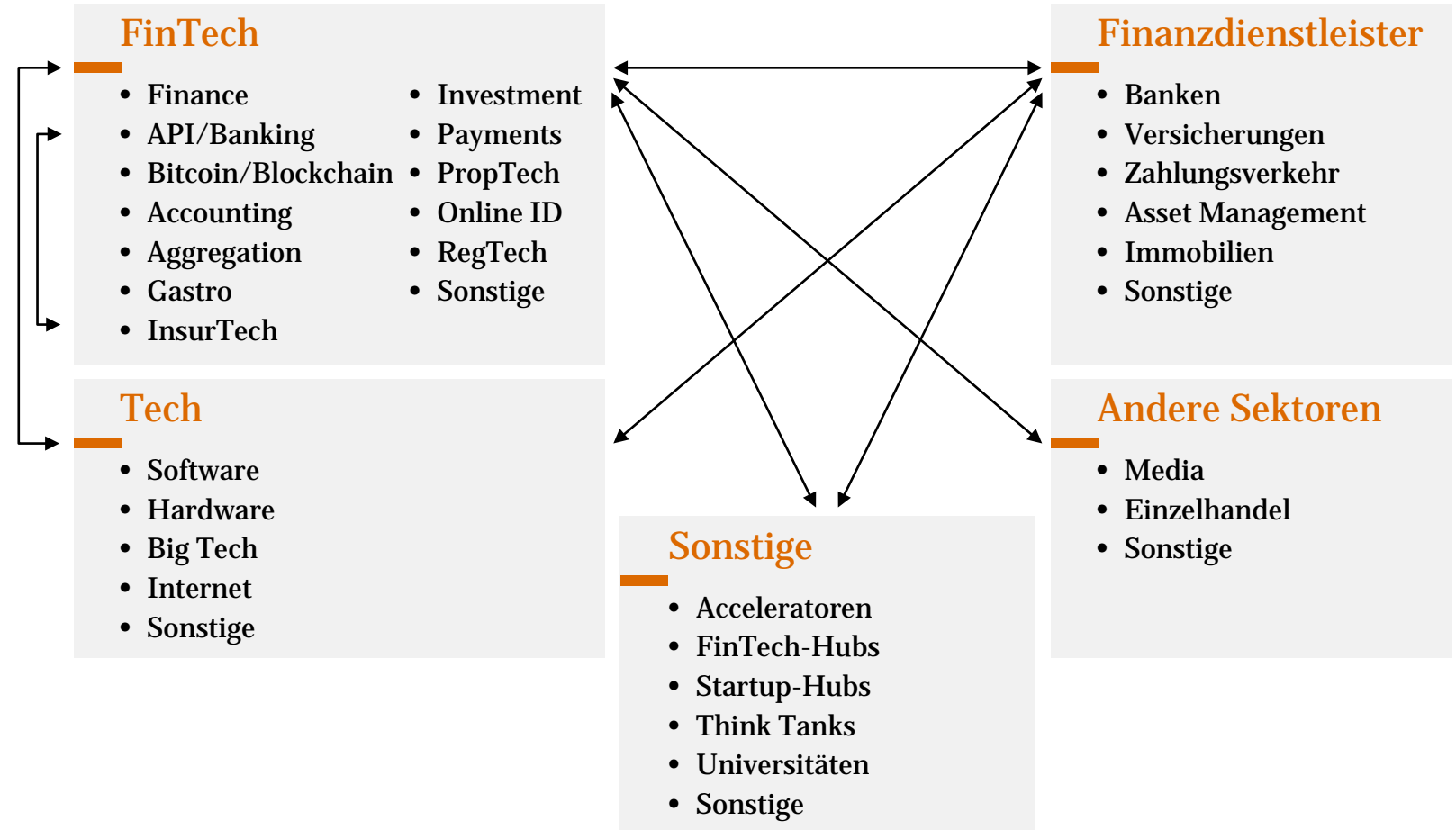


Was sind FinTech-Kooperationen?

Analysierte FinTech-Kooperationen

FinTech-Kooperationen weisen jeweils mindestens ein Element „Finanzen“ und ein Element „Technologie“ auf, Beispiele:

- FinTech-Startup mit Finanzdienstleistern oder anderen Partnern
- Finanzdienstleister mit Technologie-Startups
- Finanzdienstleister mit Organisationen zum Transfer von Technologie Know-How



Arten von FinTech-Kooperationen

In der Studie analysierte FinTech-Kooperationsarten

Operative FinTech-Kooperationen

Operatives Zusammenwirken steht im Vordergrund. Keine finanzielle Beteiligung am Startup.


Finanzielle FinTech-Kooperationen

Finanzielle Zusammenarbeit steht im Vordergrund. Unternehmen stellt Venture-Capital (VC) bzw. -Debt (VD) zur Verfügung oder kauft ein Startup.

Sonstige FinTech-Kooperationen

Zusammenarbeit mit Forschungsorganisationen, Startup Hubs, Acceleratoren oder Venture-Capital-Gesellschaften mit dem Ziel des Technologie Know-How-Transfers.

Kooperationsarten

Operativ 	Finanziell €	Sonstige ...
FinTech Kategorien	M&A	Sponsor
Frontend/ Backend	VC	Partner
B2B/B2C	Debt	Mitglied
Joint Venture	(VC-)Fonds Investment	

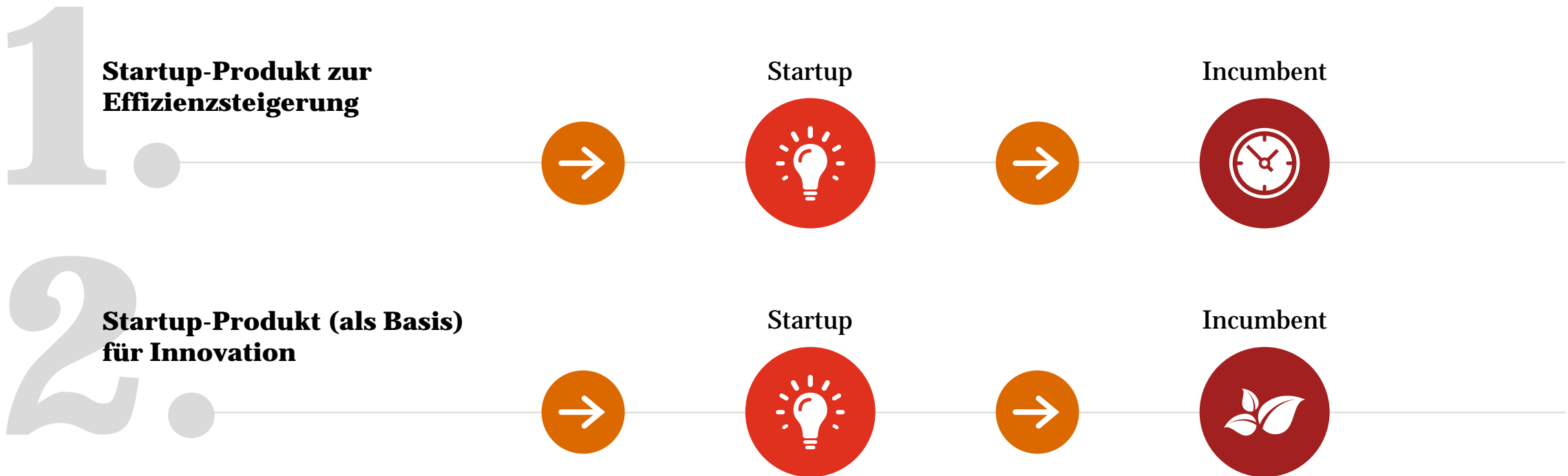


FinTech-Kooperationen mit Backend-Fokus

Effizienzsteigerung & Innovationen

Backend-Kooperationen: Zusammenarbeit mit Fokus auf interne Prozesse/Geschäftsabläufe

1. Effizienzsteigerung durch FinTech-Produkte
2. FinTech-Produkte (als Basis) für Innovation



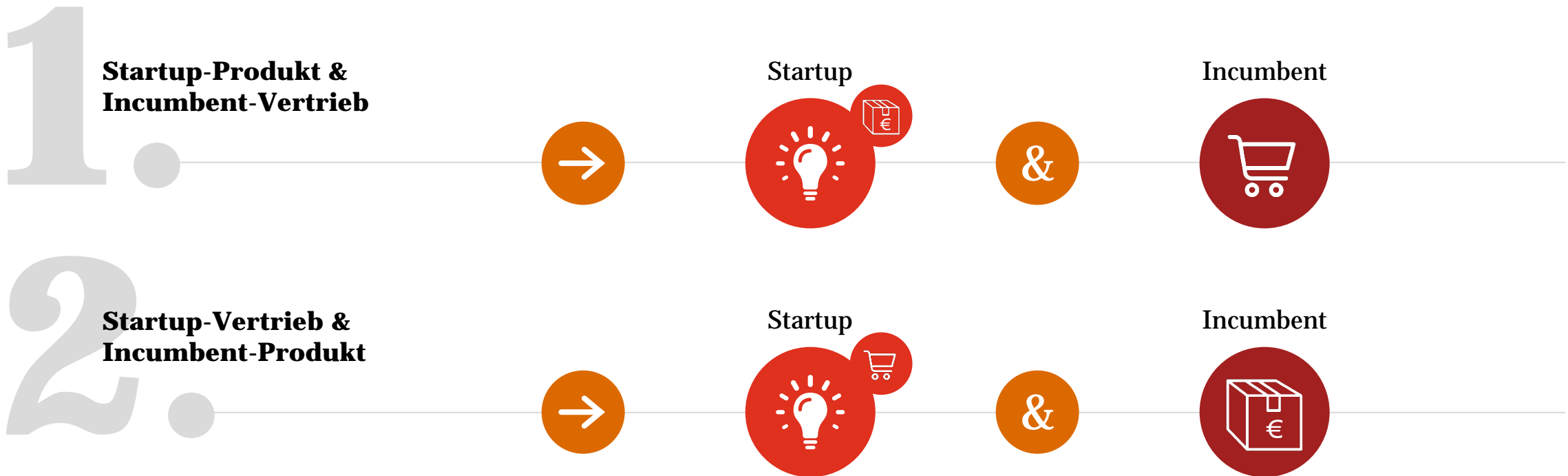


FinTech-Kooperationen mit Frontend-Fokus

Effizienzsteigerung & Innovationen

Frontend-Kooperationen: Zusammenarbeit mit Fokus auf Vertrieb (Kombination Produkt/Vertrieb):

1. FinTech-Startup mit Produktinnovation & Unternehmen mit Vertrieb/Kundenbasis
2. FinTech-Startup mit Vertriebsinnovation & Unternehmen mit traditionellem Produkt





Definitionen & Daten

FinTech:

Nutzung moderner Technologien zur Entwicklung, Bereitstellung und Vertrieb von Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten im Wesentlichen (aber nicht ausschließlich) durch junge Unternehmen (Startups).

Startups:

Unternehmen mit einem Unternehmensalter von maximal ca. 10 Jahren, einem innovativen Geschäftsmodell oder Produkt und hohen Wachstumsambitionen in Bezug auf Mitarbeiter oder Umsatz. In Anlehnung an: [Deutscher Startup Verband](#)

Kooperation:

“Zusammenarbeit unterschiedlicher Intensität und Dauer zwischen rechtlich selbstständigen Unternehmen in Arbeitsteilung zur Erreichung eines gemeinsamen Zieles.

In Anlehnung an: [Gabler Wirtschaftslexikon](#), [Wikipedia](#)

Datenbasis:

Als Basis der Analyse dient die Barkow Consulting FinTech Money Map, Deutschlands führende und meistgenutzte Datenbank für FinTech-Startups, FinTech-Venture Capital und FinTech-Kooperationen. Die Daten werden durch kontinuierliche Analyse und Auswertung relevanter Nachrichtenquellen und öffentlicher Datenbanken gewonnen.

Redaktionsschluss:

Redaktionsschluss der Analyse war Ende Juli 2018.



Definitionen & Daten

Top FinTech Kategorien:

- **PropTech/Immobilien**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte rund um das Thema Immobilie anbieten oder optimieren (z.B. Maklersuche, Immobiliensuche, Immobilienbewertung oder Smart Home)
- **(Alternative) Finanzierung**
FinTech-Startups, die überwiegend Finanzierungen anbieten, vermitteln oder optimieren (z.B. Crowdfunding, Crowdfunding, Crowdlending, Factoring, Leasing oder Vergleichsplattformen)
- **InsurTech**
FinTech-Startups, die überwiegend Versicherungsprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben.
- **Investment**
FinTech-Startups, die überwiegend Investmentprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben (z.B. Robo Advisor oder Vermittlungsplattformen)
- **Payments**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte für Zahlungsvorgänge anbieten oder optimieren (z.B. P2P, Online-Zahlungen, Abrechnung/Fakturierung etc.)
- **Accounting**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Optimierung von Finanzprozessen (BPO - Business Process Optimisation) für Unternehmen (Buchhaltung, Rechnungswesen, Controlling etc.) anbieten



Definitionen & Daten

Weitere FinTech Kategorien:

- **API/Banking**
FinTech-Startups, die überwiegend Schnittstellen (API - Application Programming Interface) zur technischen Bankeninfrastruktur anbieten
- **Bitcoin/Blockchain**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte und Dienstleistungen anbieten, die auf Bitcoin, Blockchain oder verteilten Datenbanken (Distributed Ledger Technologie) basieren
- **Finanzaggregation**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Bündelung von Finanzinformationen anbieten
- **Gastro**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Prozessoptimierung in der Gastronomie anbieten
- **Online ID**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte zur Authentifizierung von Kunden oder Personen anbieten
- **RegTech**
FinTech-Startups, die überwiegend Produkte im Bereich Risikokontrolle oder Compliance anbieten
- **Sonstige**
FinTech-Startups, die sonstige Produkte und Dienstleistungen anbieten