

Property Insurance in Germany

Managing EOW and BRG loss data in private and commercial risks

Oliver Hauner, German Insurance Association

Sarajevo, 10th May 2015



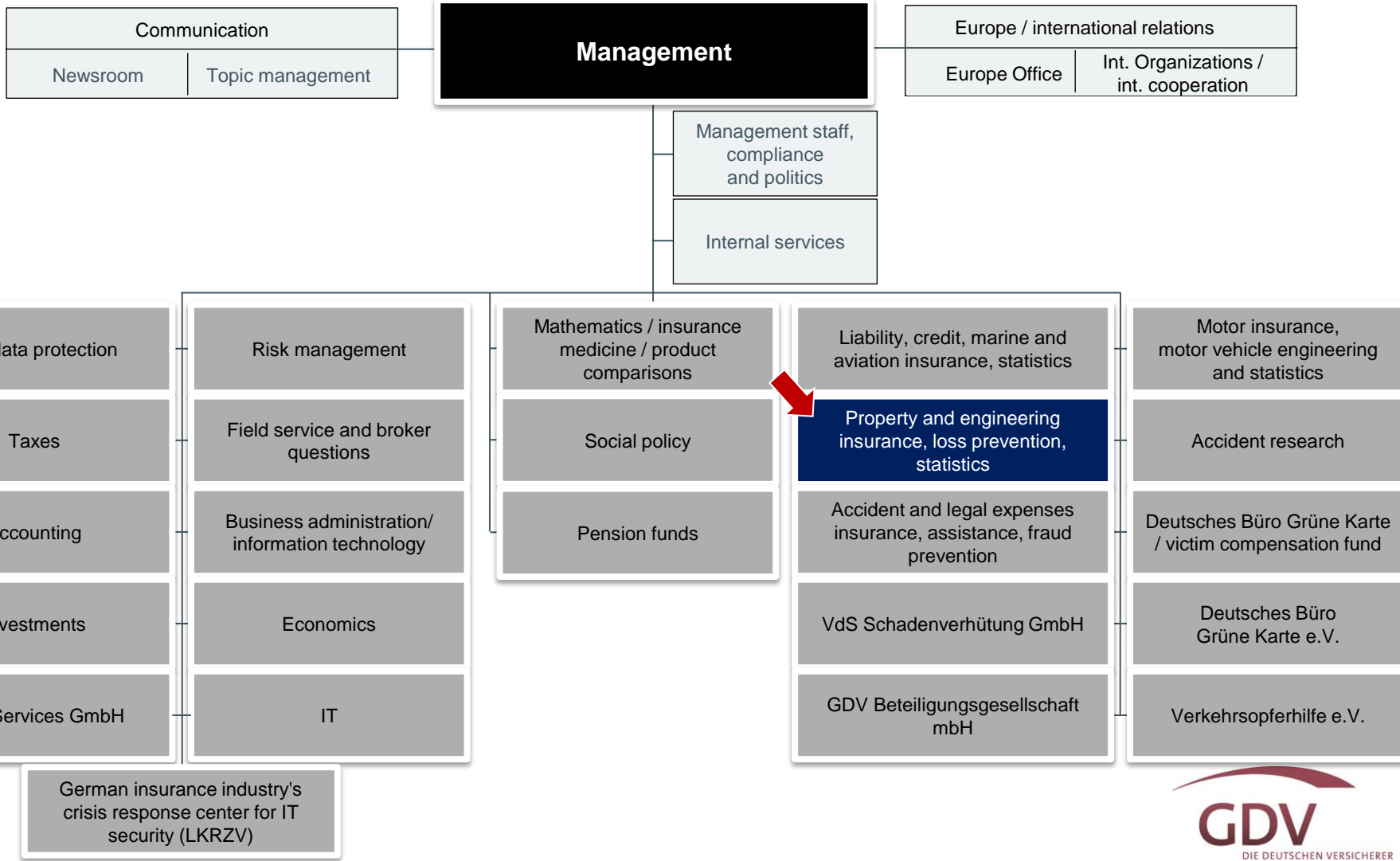
Agenda

A „field trip“ into collecting, analyzing and publishing loss data

- The Property Insurance (PI) department of the German Insurance Association
- Creating added value for members, lobby actions and public relations
- The workflow
 - Example 1: An in-depth look into “Escape of Water” (EOW)
 - Our challenge
 - Making statistics work
 - Prevention is a “must”
 - Legal background - terms and conditions
 - Bringing it all together
 - Example 2: Understanding the mechanisms of “Burglary” (BRG)
- A blueprint for all topics
- To put it in a nutshell

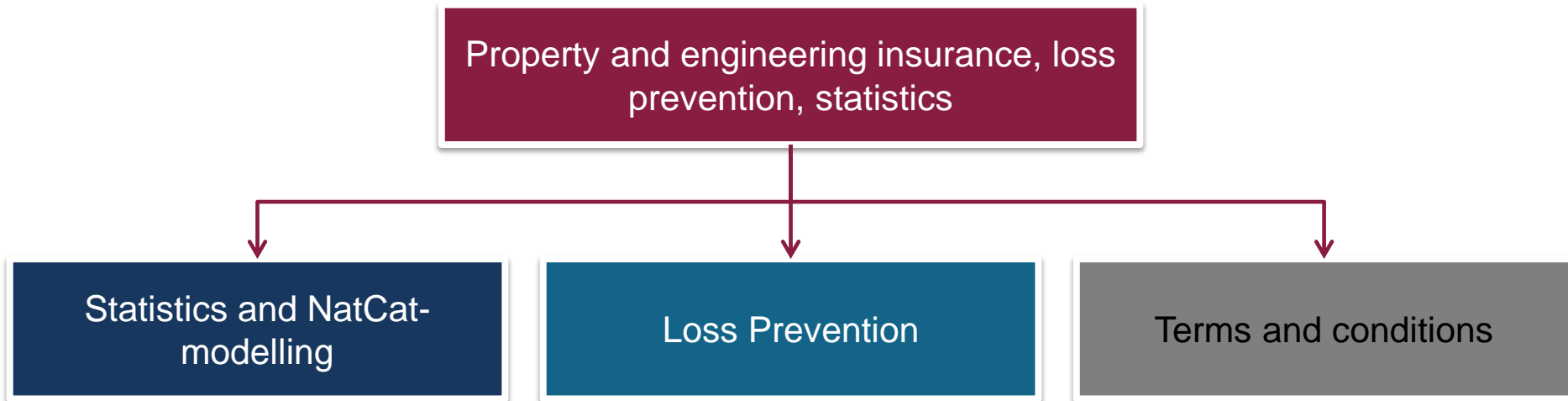
The PI-department of GDV

Understanding who we are and what we do



The PI-department of GDV

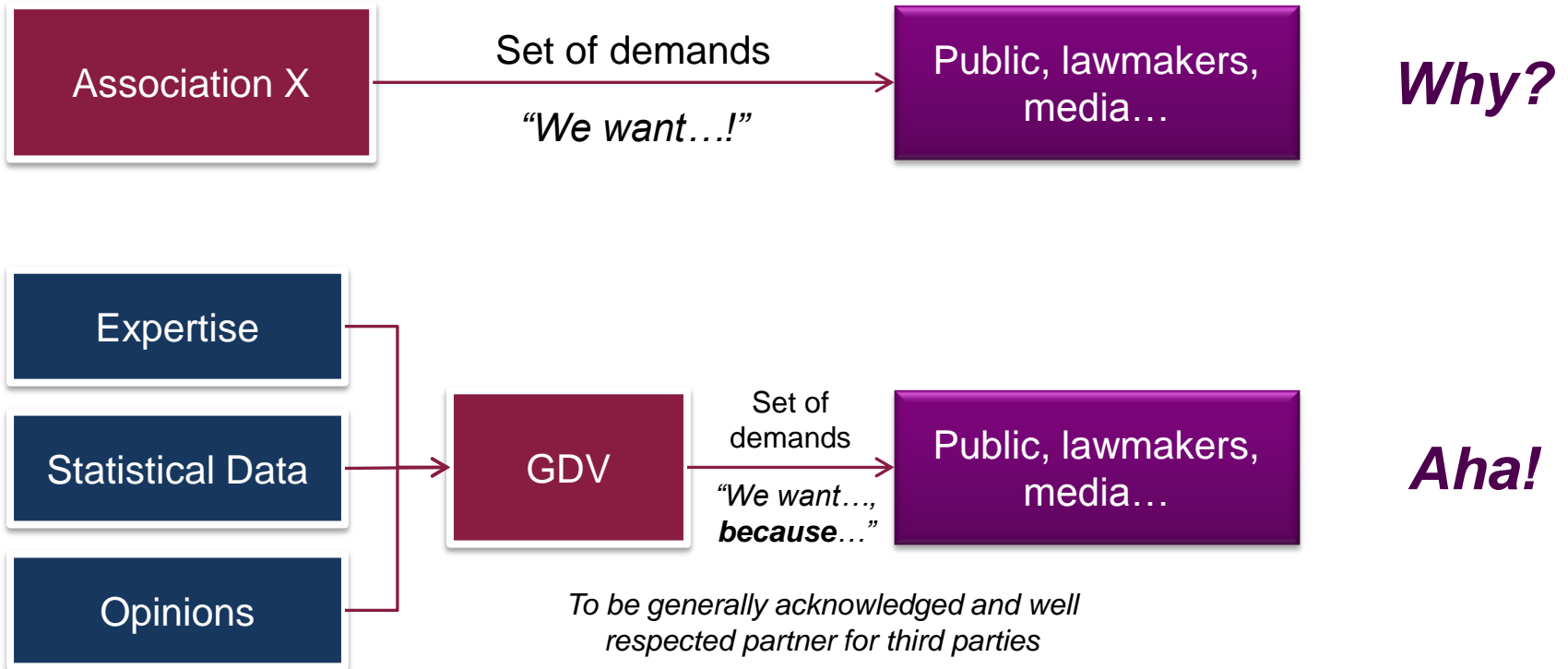
Understanding who we are and what we do



- Three teams
- Holistic approach to all PI-related tasks
- Broad expertise: mathematicians, engineers, underwriting experts, lawyers, cartographers...

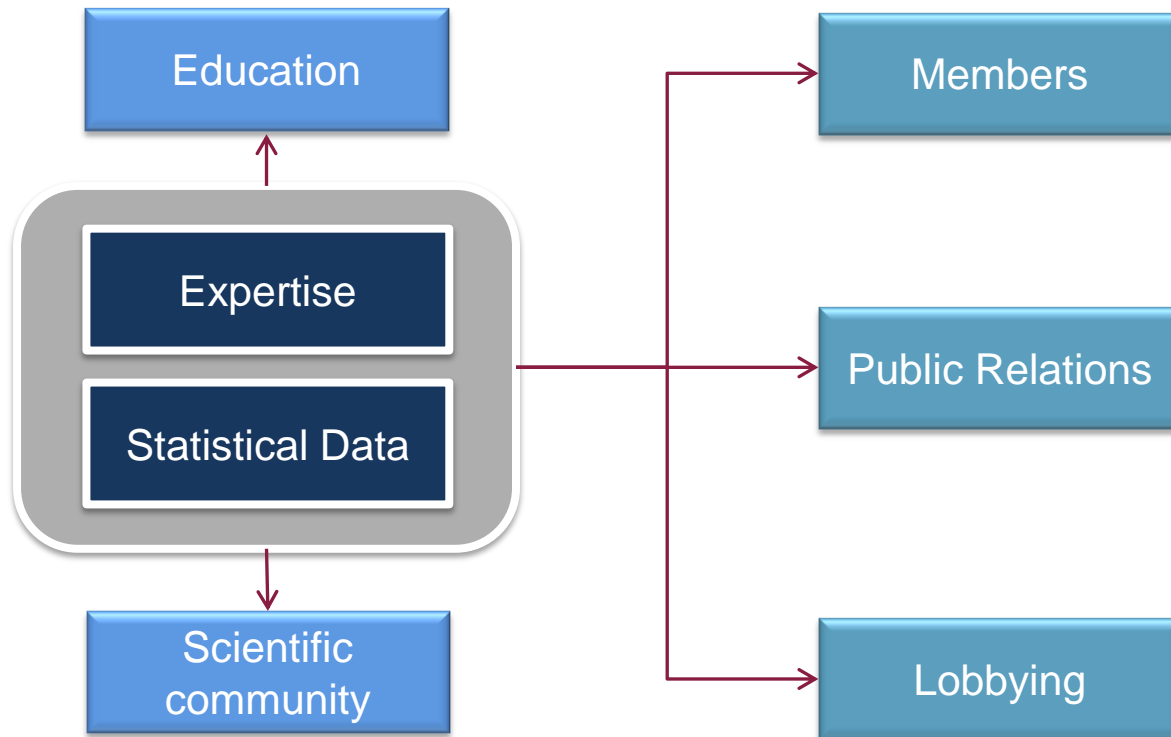
Creating added value for members, lobby and PR

Why GDV isn't any other lobby organization



Creating added value for members, lobby and PR

Why GDV isn't any other lobby organization

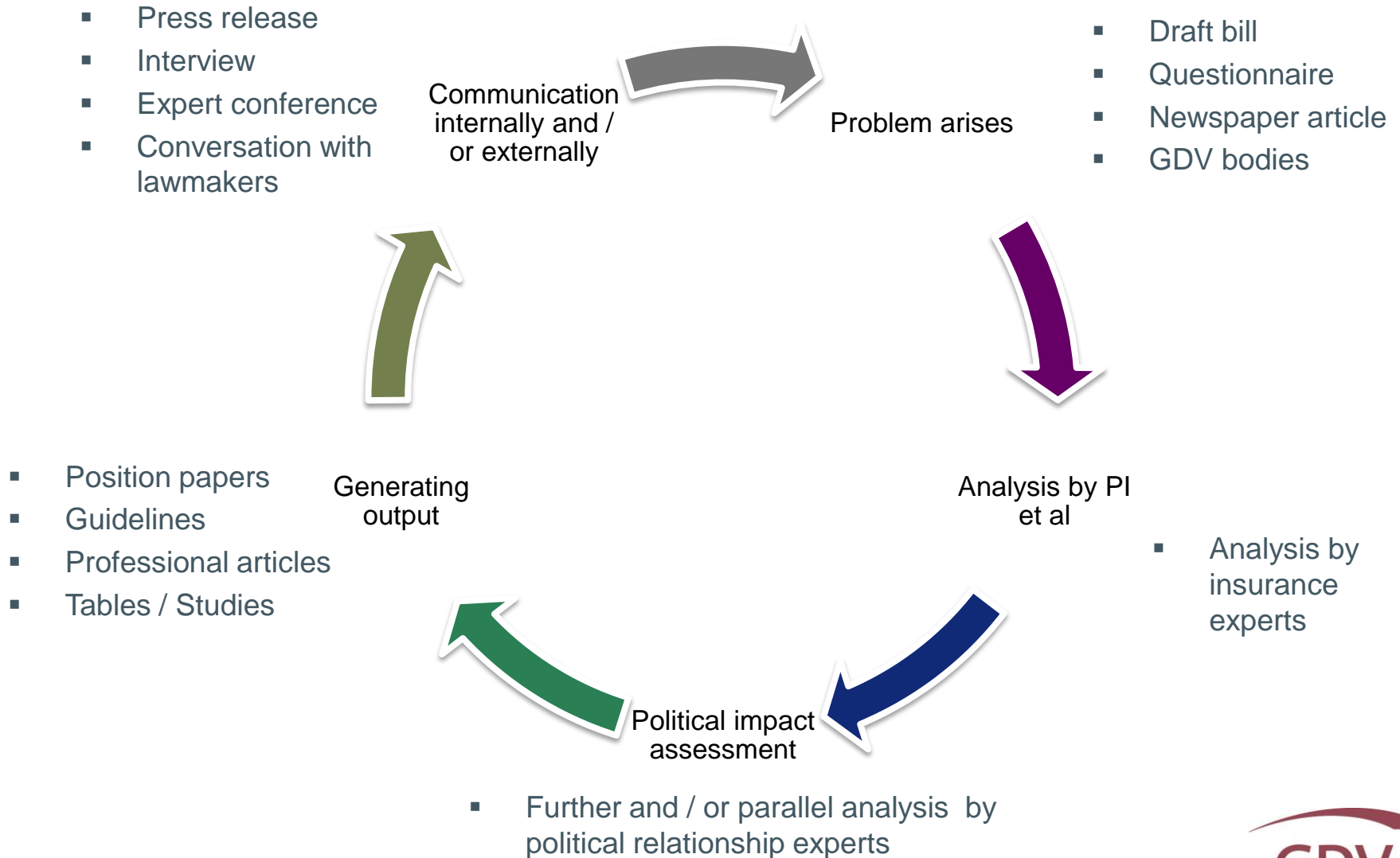


- Statistical background for gross-calculations
- Think tank for new challenges (e.g. Cyber)
- Guidelines for prevention

- Statistical and professional background for stories, podcasts etc.
- Interview partners
- Annual publications

- Statistical and professional background for setting up any kind lobby actions
- Expert talks with lawmakers

The basic workflow within GDV



The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

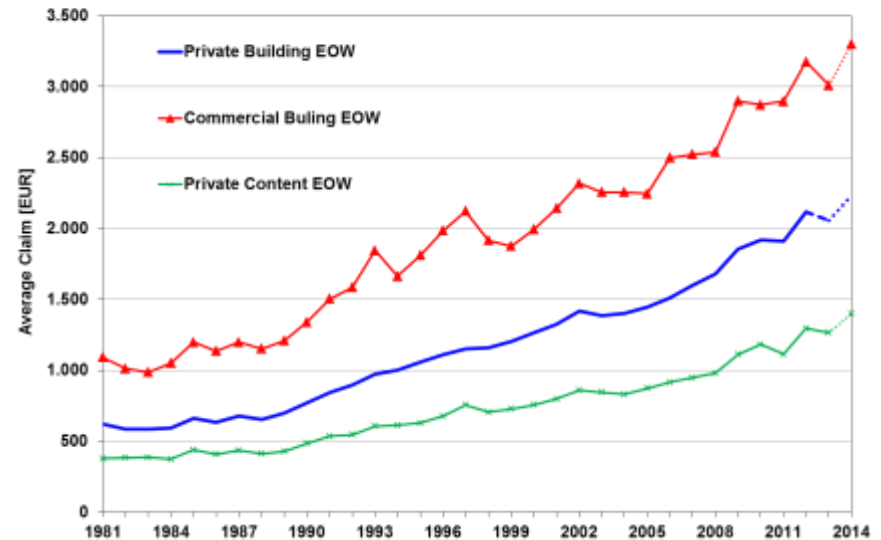
Our challenge

- EOW-Losses are continuously on the rise
 - Overall
 - Average Claim
- EOW losses *could* be attributed to many factors:
 - Burst water pipes
 - Pitting
 - Frost
 - Faulty installation
 - Soaked inventory (content)
 - Mold formation
 - Over-ageing pipework
 - Insufficient training of craftsmen



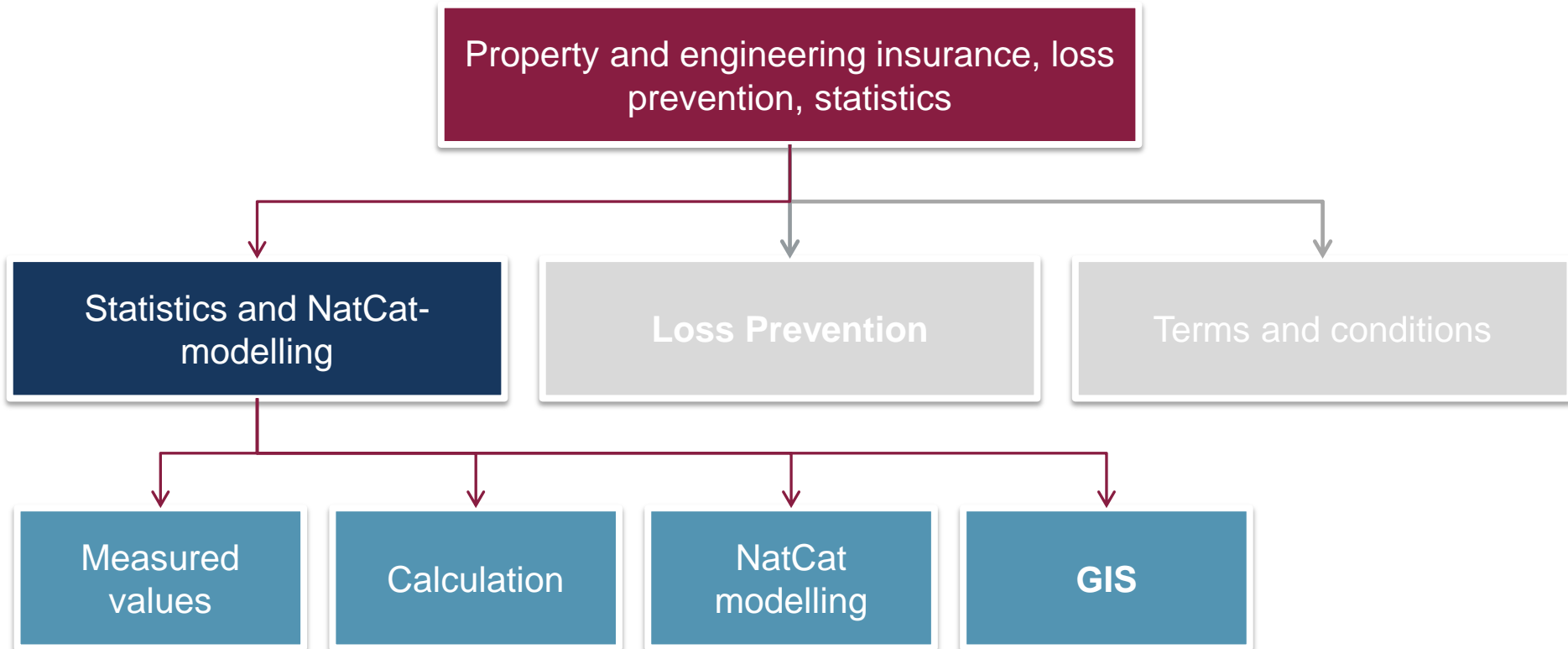
First task:
Get all available data and analyze it thoroughly

EOW Average Claim 1981 - 2014



The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work



The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: Three major groups of statistics

Statistics of measured values

- Collecting, anonymizing and publishing of loss data for nearly all perils, lines of business and types of risk including cause of loss

Net risk premium tariffs

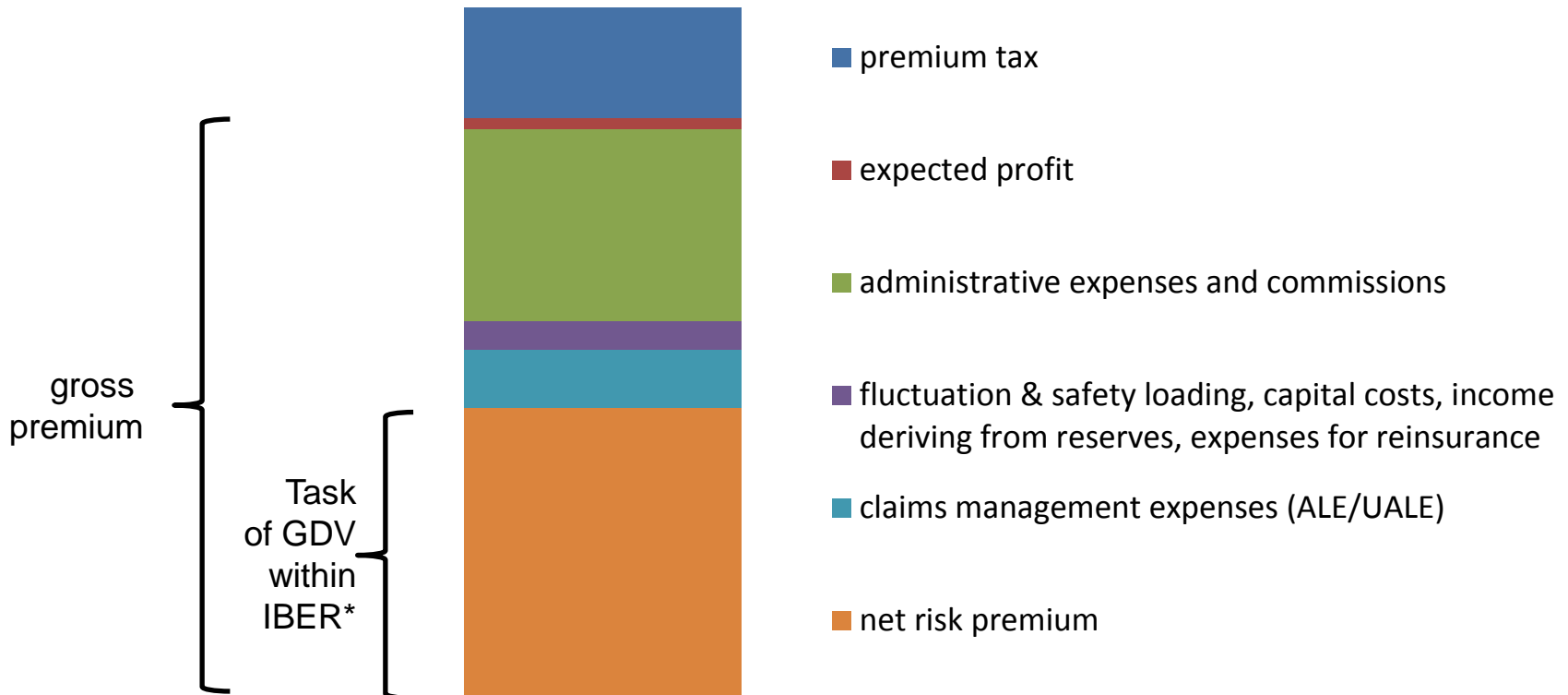
- Calculation of net premium rates, this is the amount of premium an insurer needs just to pay the average net loss (⇒ in detail: next slides)

Studies

- NatCat modelling of storm, flooding etc.
- Conversion of data into GIS (Geographical Information Systems)
- Co-operation with authorities and the scientific community

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: The net risk premium tariff in detail



IBER: Insurance Block Exemption Regulation

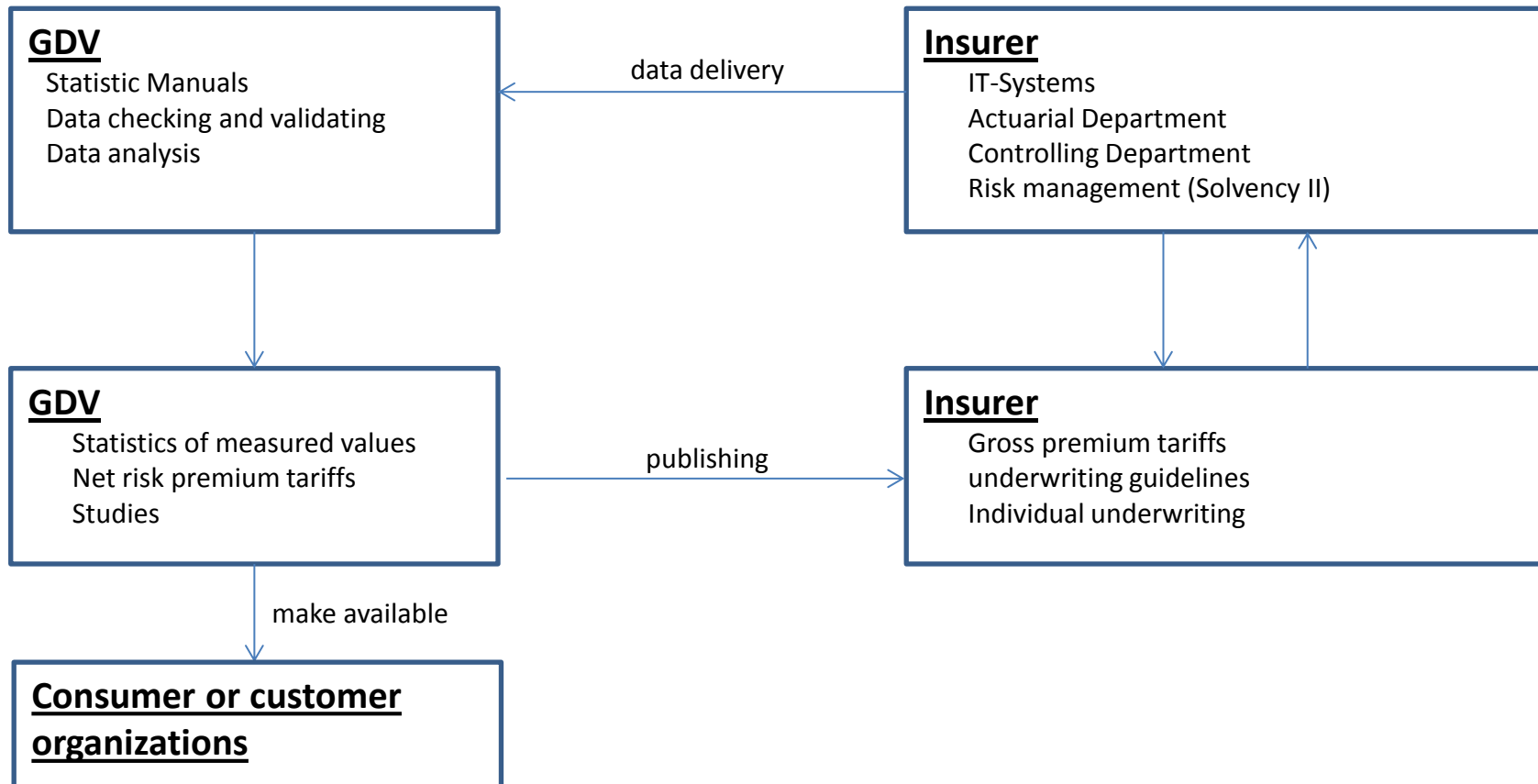
The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: The Insurance Block Exemption Regulation

- The IBER is a sector-specific legal instrument that allows (re)insurers to benefit from an exemption to the prohibition of anti-competitive arrangements laid down in Article 101 (1) of the Treaty on the Functioning of the European Union.
- At present, the exemption covers two types of agreements between (re)insurance undertakings
 - **Agreements with respect to joint compilations, joint tables and studies**
 - Common coverage of certain types of risks Co(re)insurance pools.
- “Horizontal Guidelines” as a follow-up to former IBER-regulations exists for
 - Terms and conditions
 - Loss prevention
- Renewal in 2017
 - Or “horizontal guidelines” for statistics and / or pools

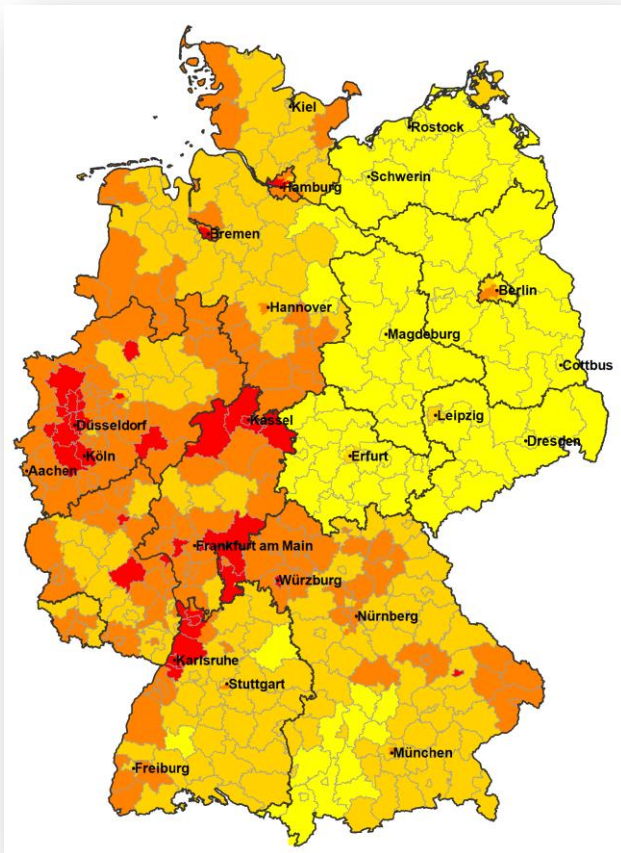
The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: A transparent loop



The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: Output of the standard data analysis



- Graphical analysis of the EOW-losses in Germany
 - Long term timeline
 - Resolution: 3-digit zip code

- Surprise
 - Even 25 years after the German reunification, the long term EOW-losses in former Eastern Germany are lower than in the former western part.

Second task:

*Where do these differences come from?
Terms and conditions?
Technical issues?*

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Making statistics work: Output of the standard data analysis

- Cause of loss data analysis reveals two major EOW-scenarios
 - Pitting of copper pipes



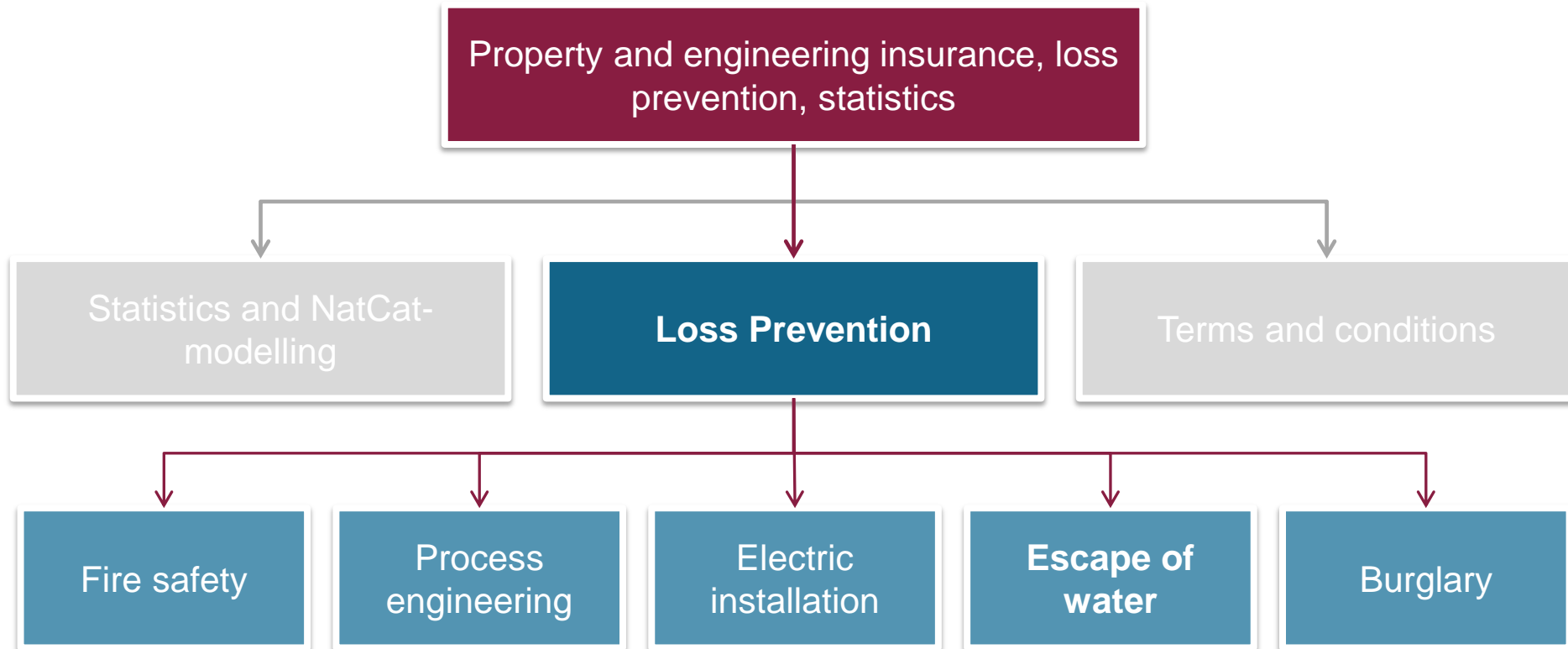
- Faulty crimp connections



Third task:
*Is there any link between
the graphical analysis and
these findings?*

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Prevention is a “must”: Engineering expertise meets statistical analysis



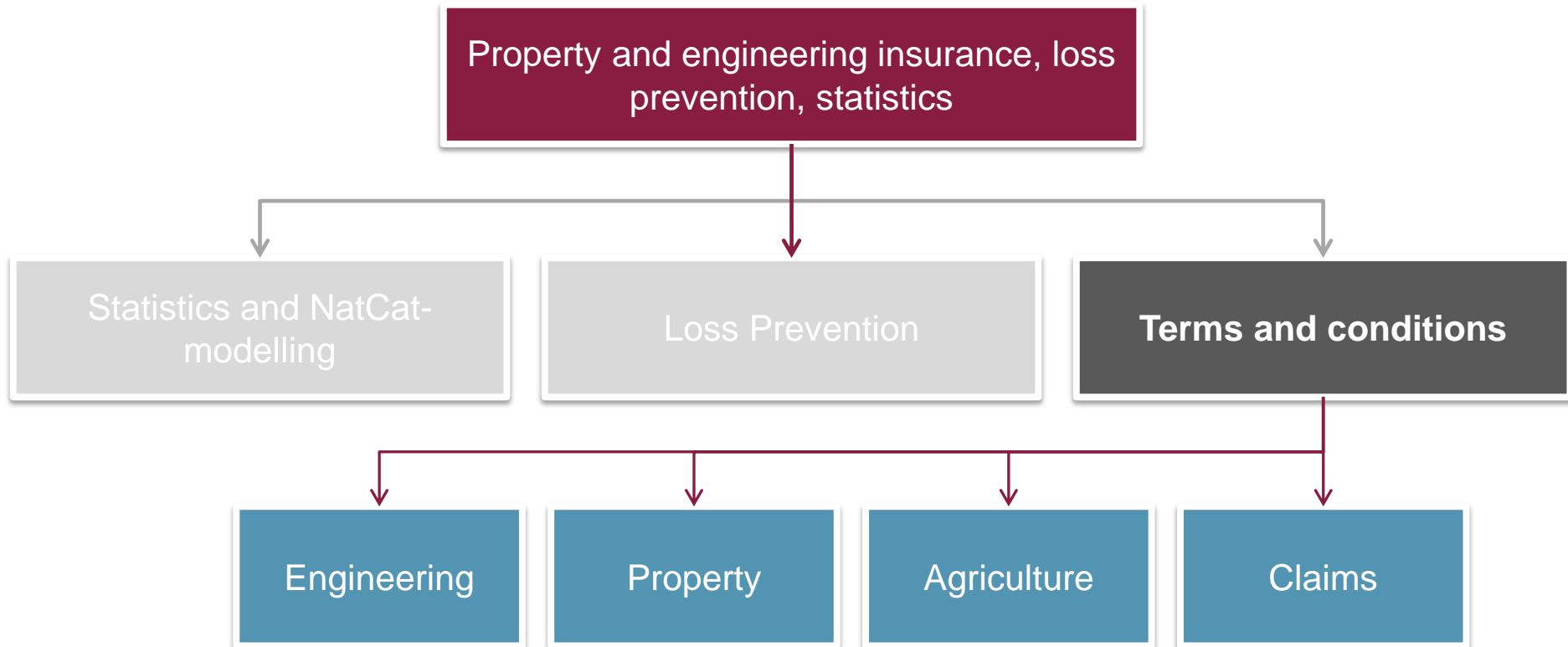
The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Prevention is a “must”: Engineering expertise meets statistical analysis

- Connecting graphical analysis and cause of loss data analysis with the engineering expertise of the loss prevention team reveals
 - Buildings in the eastern part of Germany have a higher number of **wall-mounted installations**. Leaks are therefore detected earlier, the losses are lower.
 - When **copper** fittings were “state of the art” during the late 1970s and 1980s, those fittings were **not installed** in the eastern part of Germany
 - When crimp connections entered the market in the late 1980s, those were installed in the **western part first**. “Prototyping” and “early-adopter-losses” took their toll there. When the reunification came, the worst was over.
 - Houses in the eastern part of Germany were heavily **reconstructed** after reunification. This includes the freshwater and wastewater systems. Reconstruction of this magnitude never happened in the western part.
 - The **training of craftsmen** was intensified in the last two decades to cope with the technical development in construction work as well as pipes and fittings

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Legal background – terms and conditions



The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Legal background – terms and conditions

- An analysis
 - of former terms of conditions of the regulated West German Market,
 - the terms and conditions of the state run monopoly insurer of the German Democratic Republic and
 - the various terms and conditions of the deregulated common German market after July 1994revealed:
 - Nothing uncommon
 - The terms and conditions were very similar
 - They are most likely not the source of a different behavior of the insured, that could explain the statistical analysis

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Bringing it all together


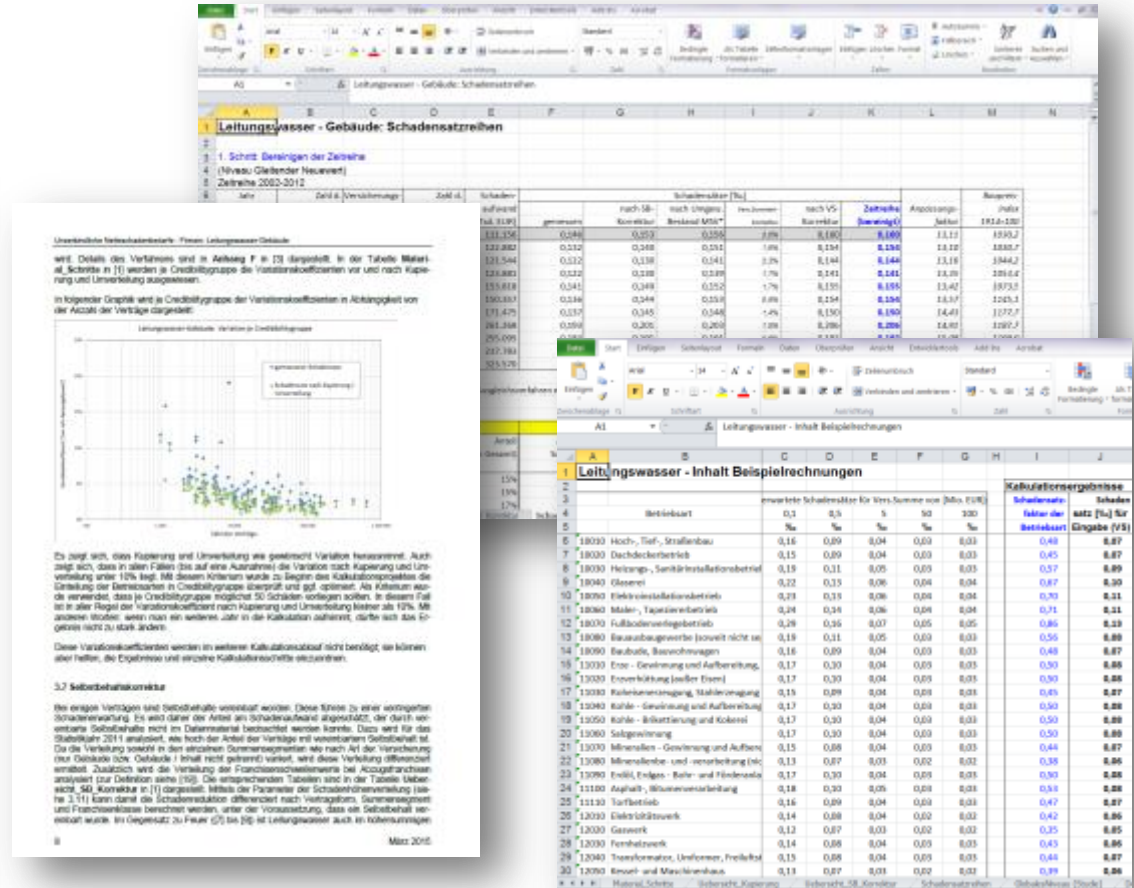
- Output for our members

Generalverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.

Firmen ED, Leitungswasser, Sturm/Hagel

A. Unverbindliche Nettoschadenbedarfe
 B. Unverbindliche Studie
 C. Anhänge zu mathematischen Methoden

Berlin, im März 2015

The image shows a detailed Excel spreadsheet for 'Leitungswasser - Gebäude: Schadensatzreihen'. It includes a table of 'Schadenhöhen (Tsd.)' with columns for 'gemessen', 'nach SB-Korrektur', 'nach Original-Breite', 'nach Original-Tiefe', 'nach VS-Breite', and 'Zentrale Berechnung'. Below this is a scatter plot titled 'Leitungswasser-Gebäude: Variation in Credibilitygruppen' showing 'Schadenhöhen (Tsd.)' on the y-axis and 'Kategorie' on the x-axis. The plot shows data points for various categories, with a legend for 'Kategorie' and 'Kategorie mit Kapazitätserweiterung'. The spreadsheet also contains a table of 'Leitungswasser - Inhalt Beispielrechnungen' with columns for 'Betriebsart', 'erwartete Schadenhöhen für Vers.Somme von (Tsd., EUR)', and 'Schadenhöhenfaktor der Betriebsart (F%)'. The table lists various building types and their corresponding factors.

Detailed net loss calculation of EOW

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Bringing it all together

- Output for the public

Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaften



Vier goldene Regeln im Schadensfall

Damit Sie Ihre Räume schnellstmöglich wieder nutzen können, sollten Sie folgende Hinweise beachten:

- 1. Sorgen Sie für Ihre Sicherheit**
Nehmen Sie keine elektrischen Geräte in Betrieb. Sperren Sie die Wasserleitung ab und unterbrechen Sie die Stromzufuhr.
- 2. Melden Sie den Schaden**
Melden Sie den Schaden umgehend Ihrem Versicherer und beschreiben Sie den Umfang des Schadens. Ihr Versicherer leitet dann die notwendigen Schritte ein. Halten Sie den Schaden möglichst auf Fotos fest.
- 3. Vermeiden Sie Folgeschäden**
Schützen Sie Ihren Besitz vor Feuchtigkeit. Schalten Sie die Heizung aus und sichern Sie Ihr Inventar.
- 4. Lassen Sie den Profi ran**
Versuchen Sie nicht, die Leitung selbst aufzuzauen. Überlassen Sie diese Arbeit einem Fachunternehmen. Verwenden Sie in keinem Fall offene Flammen oder elektrischen Strom.

Kleines Leck, großer Schaden
So schützen Sie sich vor Leitungswasserschäden



GDV
DIE DEUTSCHEN VERSICHERER



GDV DIE DEUTSCHEN VERSICHERER

HOME | KONTAKT | STELLENANBOTE | NEWSLETTER | DATENSATZ

ÜBER UNS | BRANCHE | POLITIK

Zusatz | Versicherungen | Branche

Winter ohne Schrecken - Tipps für Hauseigentümer und Mieter

22.01.2014

Die Wärme macht's
Leitungswasserschäden richtig vorbeugen

Blitzes und Dauerfrost haben in weiten Teilen Deutschlands den strengen Winter eingeläutet. Mit dem Einzug der kalten Jahreszeit haben Leitungswasserschäden bei den Versicherern wieder Hochkonjunktur. 2012 zählten sie ihren Kunden über 2,7 Milliarden Euro für 1,5 Millionen geplatzte

18.05.2015
Kolumne: Weg mit den Vorurteilen!

13.05.2015
Transportversicherung: Containerschiffe sind einem Brand weitgehend hilflos ausgeliefert

12.05.2015
Witterextreme: Tornados in Deutschland verbreiteter als gedacht

12.05.2015
Mille Miglia: Rollende Kulturgüter – so sind Oldtimer versichert

MEIST GELESEN AUF GDV.DE

- 1 Umsetzung: Prüfungsberichte zum Verhaltenskodex für den Vertrieb
- 2 Selbstverständnis: Verhaltenskodex für den Vertrieb
- 3 Mehr Transparenz im Vertrieb: GDV dokumentiert Rückversichererrollen zum

Guidelines, loss prevention tips, general information about EOW-insurance

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Our challenge

- BRG-Losses fell until 2007
- Sharp rise of BRG-losses after 2007
- Lawmakers in the public spotlight
 - Insufficient work of the police force?
 - Public pressure on lawmakers in their electoral districts
- Insurance industry asked by lawmakers
 - to “incentivize” the installation of mechanical or electronic prevention measures by the insured
 - to come forward with experts experience and ideas to change the situation



First tasks:

Take all available data and analyze it thoroughly.

Prepare for media asking for an insurance industries position on BRG.

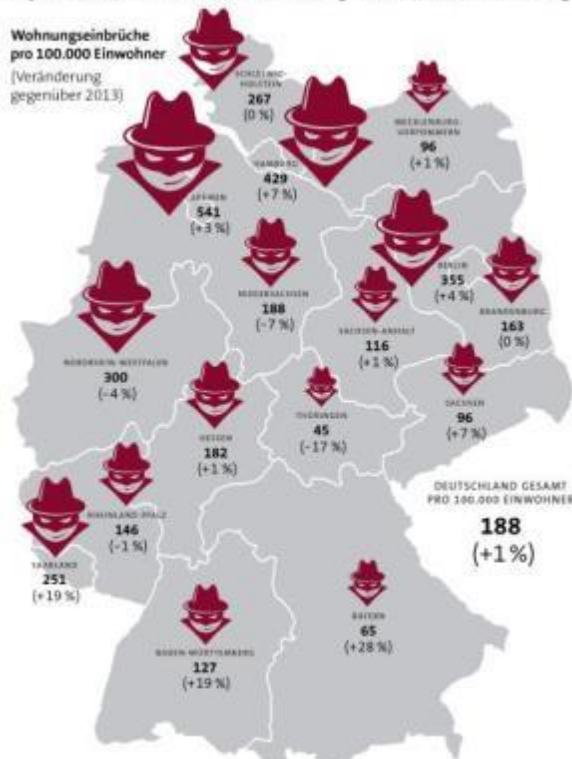
The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Making statistics work

2014: Großstädte bleiben Einbruchshochburgen

Bayern, Saarland und Baden-Württemberg mit alarmierendem Anstieg

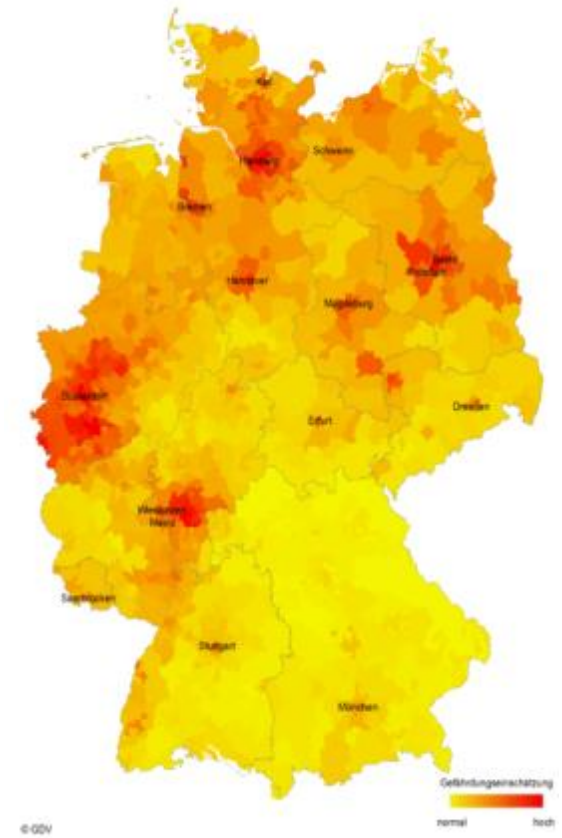
Wohnungseinbrüche
pro 100.000 Einwohner
[Veränderung
gegenüber 2013]



Quelle: Polizeiliche Kriminalstatistik 2014
© www.gdv.de | Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

- Collecting data from the GDV members
- Separating BRG-data from bike theft-data
- Statistical analysis of BRG losses
- Study: Long-term loss distribution all over Germany
- Net-loss calculation of BRG
- Comparing the statistical data of the German police force with the insurance data

Gefährdungskarte Hausrat-Einbruchdiebstahl (ohne Fahrrad)



The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Making statistics work

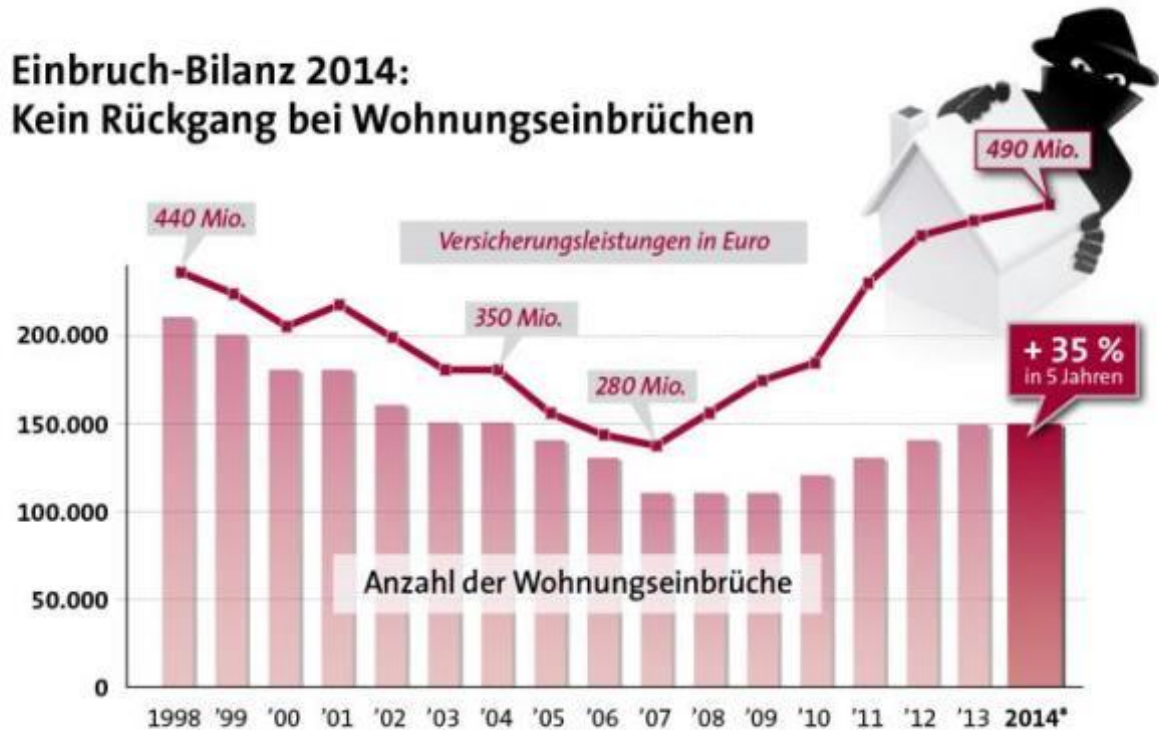
- Preparing basic tables and graphs for the communication department
- Processing of the tables / graphs with professional publishing tools
- Generating first content for our website

Second task:

Why has the situation changed in 2007?

What is needed for a turnaround in losses?

Einbruch-Bilanz 2014: Kein Rückgang bei Wohnungseinbrüchen



* vorläufige Schätzung

Quelle: GDV

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

BRG-protection is currently the “fifth wheel”

Burglary

- No legal requirements for BRG-building safety of residential buildings
- Insufficient interest of the private and commercial policyholders to invest in prevention measures
- Only numerous voluntary awareness campaigns.

Fire

- Binding legal requirements and building regulations as well as an endless set of technical rules
- Private and commercial policyholders follow these requirements. A “minimum standard” can therefore be found everywhere
- Established, professional fire protection market (fire protection experts, inspection by authorities)

Motor: Three successful generations of car immobilizers since 1991...

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Show stopper: German civil law

- The legal relationship between landlords and tenants when carrying out structural BRG-prevention measures poses special problems in Germany.
- Actions of the tenant (e.g. installation of a burglar alarm) are
 - usually dependent on the consent of the landlord and
 - must usually be removed when the tenant moves out.
- Only for conversions to ensure accessible housing for the handicapped German civil law provides an explicit exception (§ 554a BGB – German Civil Code).
- All other measures - such as improving the BRG-protection: No chance...
- Case law on the question of conversions: As extensive as uneven...

- Thought-provoking impulse for lawmakers: Supplementing the § 554a BGB?

Third task:
*Highlighting prevention
measures to the lawmakers*

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Highlighting the insurance industries work on prevention measures

- Advising customers (private and professional) in all matters of
 - mechanical
 - and electronic
- BRG-protection of buildings (safety technology)
- Providing comprehensive, up-to-date and target group-oriented publications on all technical issues of BRG-prevention-measures (barrier-free and free of charge: www.vds.de)
- Insurance industry supports nationwide and regional initiatives for BRG-prevention



Fourth task:
*Showing that incentivizing
content insurance has no
leverage effect*

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Clarifying the “effects” of incentivized content insurance

- BRG-premium is already risk based
 - Consideration of additional preventive measures depends on the product (market is deregulated since 1994!)
 - In high-value households prevention measures are already compulsory by policy
 - Due to market deregulation no fixed sum limits. Thresholds start at about 100,000, - EUR sum insured.
 - The same applies to more individual objects of high value. Thresholds start at about 3,000, - per object.

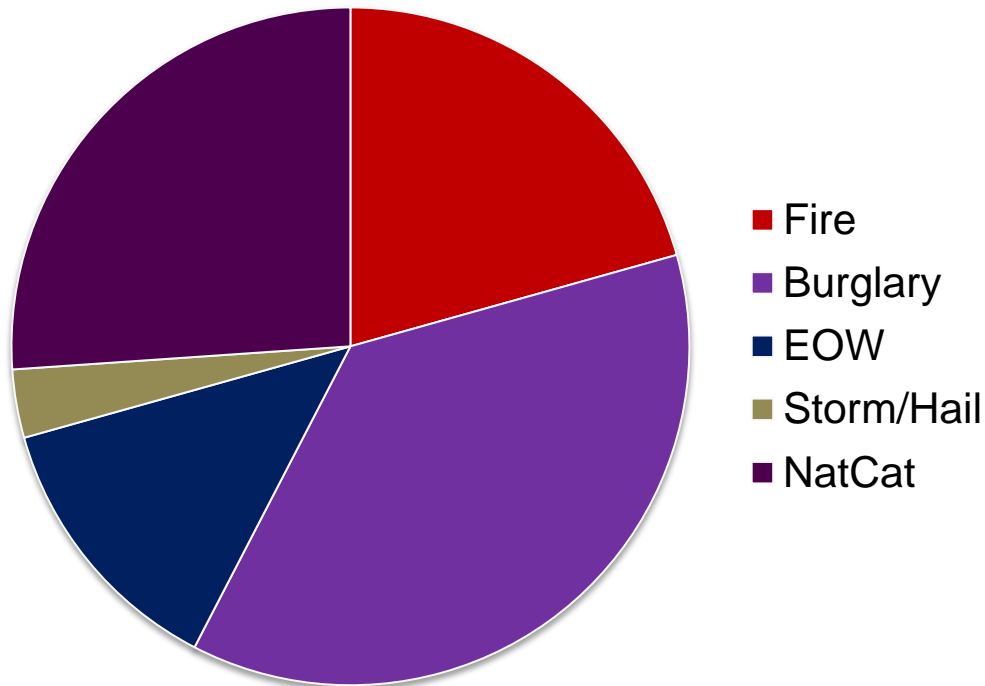
- Below these thresholds, any premium incentive depends directly on the sum insured and the corresponding insurance premium.

- Lower premium ⇔ low premium incentive ⇔ less stimulus for any investment in prevention measures

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Clarifying the “effects” of incentivized content insurance

Ø-share of the perils
Content insurance premium



Ø-sum insured 2013:
approx. 64.000,- EUR

Premium
(Ø- random market sample):
Approx. 180,- EUR

BRG-share of the premium:
approx. 66,- EUR

Even if prevention measures taken by the policyholder cut the BRG-risk by 50 percent, the insurer may incentivize the content insurance premium by 33,- EUR at most...

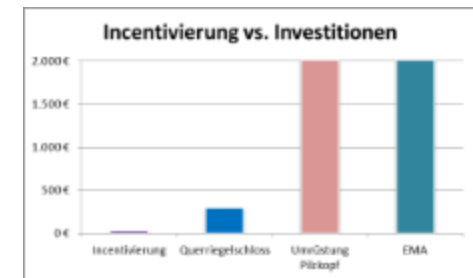
The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Clarifying the “effects” of incentivized content insurance

- Possible premium reduction vs. the cost of additional preventive measures.

Examples:

- Cross lock without professional installation: more than 300, - EUR.
- Retrofitting house with “mushroom head locks” per window approx. 300, - EUR, per door approx. 500, - EUR.
- Burglar alarm with monitoring of windows and doors: more than 2,000, - EUR



- Incentivizing content insurance will not necessarily foster policyholders investments in BRG-prevention measures.
- At lower sums insured (most households) there are no prevention-promoting effects at all.

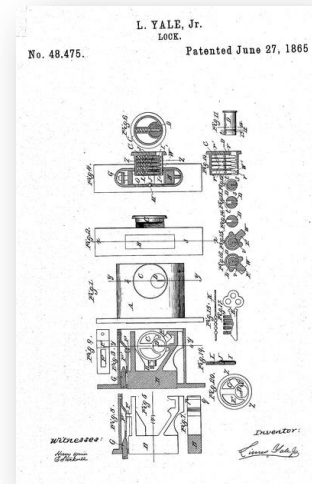
Fifth task:

Preparing a position of the insurance industry

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Drafting political positions / demands

- Existing buildings: Financing of technical BRG-prevention measures by the German Development Bank is welcomed.
- Future construction work: Defining mandatory technical standards for the BRG-prevention. Two steps:
 - For all government-subsidized buildings or public buildings (“role model”; make developers / architects awareness of the problems)
 - Introduction for all new buildings
- Prevention
 - Strengthening the resources of the police force BRG-counseling services
 - Sensitization of all insurance customers through information bulletins
 - Stabilize, professionalize and expand campaigns and initiatives



Cylinder Lock
patented **1865**

The workflow: Example 1 - Escape of Water (EOW)

Bringing it all together


- Output for our members

Generalverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.

Firmen ED, Leitungswasser, Sturm/Hagel

A. Unverbindliche Nettoschadenbedarfe
B. Unverbindliche Studie
C. Anhänge zu mathematischen Methoden

Berlin, im März 2015



Unverbindliche Nettoschadenbedarfe Firmen: Anhänge zu mathematischen Methoden

Anhang K Anpassung einer Lognormalverteilung

Hier wird die Approximation der gemessenen Schadenaufwände der Einzelschaden durch eine Lognormalverteilung beschrieben.

Da die (erwarteten) Schadenaufwände zeitlichen Schwankungen bzw. Entwicklungen (z.B. Inflationseffekten) t_j unterliegen können, werden diese Effekte bei der Approximation berücksichtigt. Zusätzlich wird die Abhängigkeit des Schadendurchschnittes von der Versicherungssumme VS und von einem weiteren Merkmal k (z.B. Franchiseklasse) modelliert.

Im Folgenden wird unterstellt, dass sich die Schadenaufwände SA aller betrachteten Schäden durch

$$SA = X \cdot t_j \cdot f_k \cdot VS^{restr}$$

approximieren lassen. Dabei ist X eine (lognormalverteilte) Zufallsgröße. Durch t_j wird die zeitliche Veränderung je Jahr j , durch f_k die Abhängigkeit von der Franchiseklasse k (oder auch der multiplikative Einfluss anderer Merkmale) und durch VS^{restr} die Summenabhängigkeit des Schadenaufwandes (einschließlich Obergrenze VS_u und Untergrenze VS_u) modelliert. Für das Verfahren wird vorausgesetzt, dass die Größen a , VS_u , VS_u , t_j und f_k bekannt sind. deren Ermittlung ist in **Anhang B** beschrieben.

Zusätzlich wird für die Approximation zu jedem Schaden die zum Schaden gehörende Versicherungssumme benötigt. Die Schätzung der Verteilungsparameter erfolgt durch die Maximum-Likelihood-Methode, die erwartungstreue Schätzer für die gesuchten Parameter liefert.

Im Folgenden wird für Gebäude das Verfahren für eine Lognormalverteilung beschrieben, welche nach [1] prinzipiell ein hervorragender Kandidat für eine Schadenhöhenverteilung ist. Detailliertere Informationen und weitere Verfahren sind in [2] beschrieben.

Bezeichnungen

SA_i ($i=1, \dots, n$) der Schadenaufwand des i -ten Schadens (in EUR)

VS_i ($i=1, \dots, n$) die Versicherungssumme des zum i -ten Schaden gehörenden Vertrages (in Tsd. Mark 1914)

$\frac{VS_i}{1 \text{ Tsd. Mark 1914}}$ der (dimensionslose) Zahlenwert einer in Tsd. Mark 1914 gemessenen Versicherungssumme VS_i

$VS^{restr}_i = \max(\min(VS_i, VS_u), VS_u)$ beschränkte Versicherungssumme zu Untergrenze VS_u und Obergrenze VS_u (in Tsd. Mark 1914)

$j(i)$ Schadenjahr des i -ten Schadens

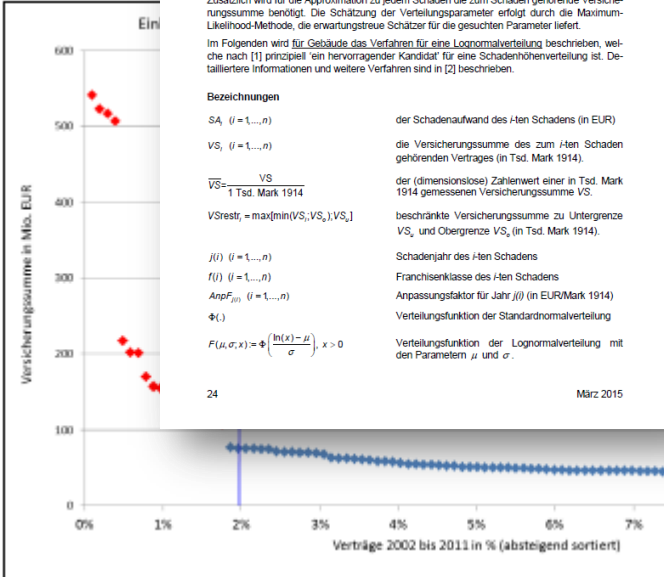
$f(i)$ Franchiseklasse des i -ten Schadens

$AnsF_{j(i)}$ Anpassungsfaktor für Jahr $j(i)$ (in EUR/Mark 1914)

$\Phi(x)$ Verteilungsfunktion der Standardnormalverteilung

$F(\mu, \sigma, x) = \Phi\left(\frac{\ln(x) - \mu}{\sigma}\right), x > 0$ Verteilungsfunktion der Lognormalverteilung mit den Parametern μ und σ .

24 März 2015



Unverbindliche Nettoschadenbedarfe - Firmen: ED und BRG

angriffsrichtigen entwickeln können. Insbesondere wird reflektiert, wie Risikomomente werden können, die auf Basis der derzeitigen Vertragskalkulationen nicht quantifiziert werden.

BRG

Analysen wird der Zeitraum 2002-2011 der Risikostatistik Sach verwendet. Neben Verträgen für ED decken, werden auch Verträge aus kombinierten Gewerbe, EC und All Risks (AR) durch entsprechende Schlüsselung ist erkennbar, ob auch die Gefahr ED gedeckt ist es sich bei einem Schaden um einen ED-Schaden handelt. Zur Datengrundlage siehe [19]. Sofern keine Aufteilung nach Inhalt und Gebäude gemeldet wurde, wird entsprechend 3.2 eine Aufteilung nachträglich vorgenommen.

Die Tabelle unten die Zusammenfassung des Kalkulationsmaterials 2011 nach den einzelnen entnommen werden:

Vertragstyp	Bezeichnung	Zahl Verträge (Anteile)	Versicherungssumme (Anteile)	davon unter Inhalt gemeldet		
				ZV	VS	VS
J	ED-Gewerbe	59%	43%	100%	100%	
	BRG	41%	57%	100%	97%	
				34%	25%	13%

gemäß der Interpretation 3.2 Aufteilung AR in EC und BRG

Im Schadenfall die Versicherungssumme (in Tsd. Mark) durch die Verwendung von Einzelkalkulationsmaterialien möglich. Nur für die Verträge jeweils zusätzlich geschlüsselt

Wirden die allen Risikokonten für Gebäude Betreibernummeren umgesetzt (das bei Zahl der Verträge oder Zahl der Schäden werden) zurechnend werden zur Risikogruppe. Folgender Tabelle kann für

Art der Versicherungssumme	Anteil
40%	
54%	

in Muster-, versicherten Wohnungen überwiegend gewerblich genutzten Gebäuden (Betriebsarten-Nummern (5000) [10] bis [12] nicht betrachtet). Ebenso gilt dies für die Gebäude (1997/10) und die (BRG/10).

3. Kirchen (15480) und Museen (10360) zu werden. Daher werden diese Betriebsarten

3

Detailed net loss calculation of BRG

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Bringing it all together

- Output for the public

GDV
Mehr Schutz für den privaten Lebensraum
 Einbruch-Report 2015 der deutschen Versicherungswirtschaft

The cover features a black and white photograph of a person in a dark jacket and hood, possibly a burglar, looking out from a window or door.

Stadt-Wohnungsbau

Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten. Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten. Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten.

Sicherheits- und Präventionsverhalten

Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten. Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten. Die in der Tabelle und Prozentwertverläufe ändert sich deutlich nach unten.

The infographic includes several bar charts and tables showing data on burglary prevention measures and their effectiveness.

Vds **Vertrauen durch Sachwert**

Funktionalität und Sicherheit Fenster und Türen

The infographic features a blue background with several white window icons scattered across it.

Präventionstipps

The infographic shows a stylized house icon with a red padlock in front of it, set against a dark background.

FENSTER UND TÜREN
 Panzerstahl und Sicherheit

Fluchwege

Einbruchhemmende Türen

Einbau

The infographic includes a photograph of a person in a blue uniform working on a door frame.

Guidelines, loss prevention tips, general information about BRG-insurance

The workflow: Example 2 – Burglary (BRG)

Bringing it all together

- Output for the conversation with **lawmakers and authorities**

GDV DIE DEUTSCHEN VERSICHERER

AKTUELL AUF GDV.DE

11.09.2014 Die aktuelle Versicherungswoche der Welt: Wo die Zunge eines Tischlerers verankert ist

11.09.2014 Katastrophe: Weg mit den Vorkursen!

11.09.2014 Transportversicherung: „Centromerische sind einem Brand weitgehend hilflos ausgeliefert“

12.09.2014 Waffenschießen: Tornado in Deutschland: WERKSTADT AM GEMISCHT

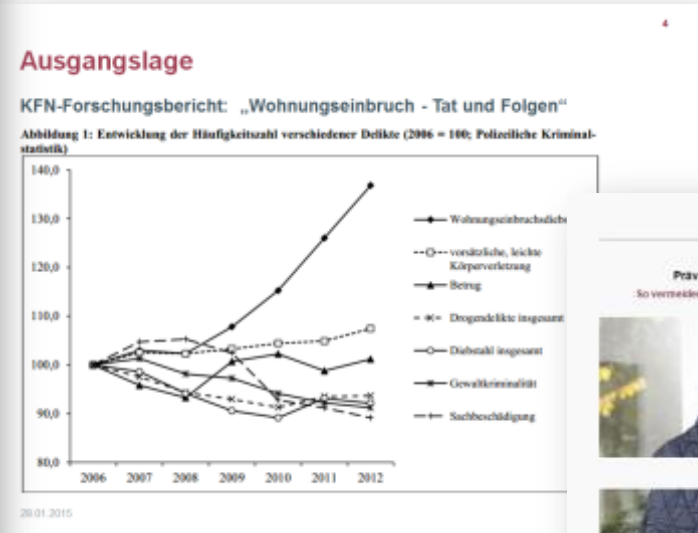
12.09.2014 Mitle Mitle: Flucht der Kurlinger – es sind Ostler! versichert

MEIST GELESEN AUF GDV.DE

1. Überlegung: PKW-Angebote für den Winter
2. Selbstverständliches: Vorkursen oder für den Winter?
3. Mehr Transparenz im Vertrieb: GDV dokumentiert Forderungsentwicklungen
4. Einbruch-Raport 2013: Hausversicherer leisten 490 Millionen Euro für
5. Verhinderung von Überfälligkeiten für eine ausdehnbare und sichere Unterbringung von

TOP-THEMEN AUF GDV.DE

Altenversorgung



AUSGEWÄHLTE THEMEN IM ÜBERBLICK

Prävention

So vermeiden Sie Einbrüche

So sind Einbrüche versichert

Schutz

Statistik

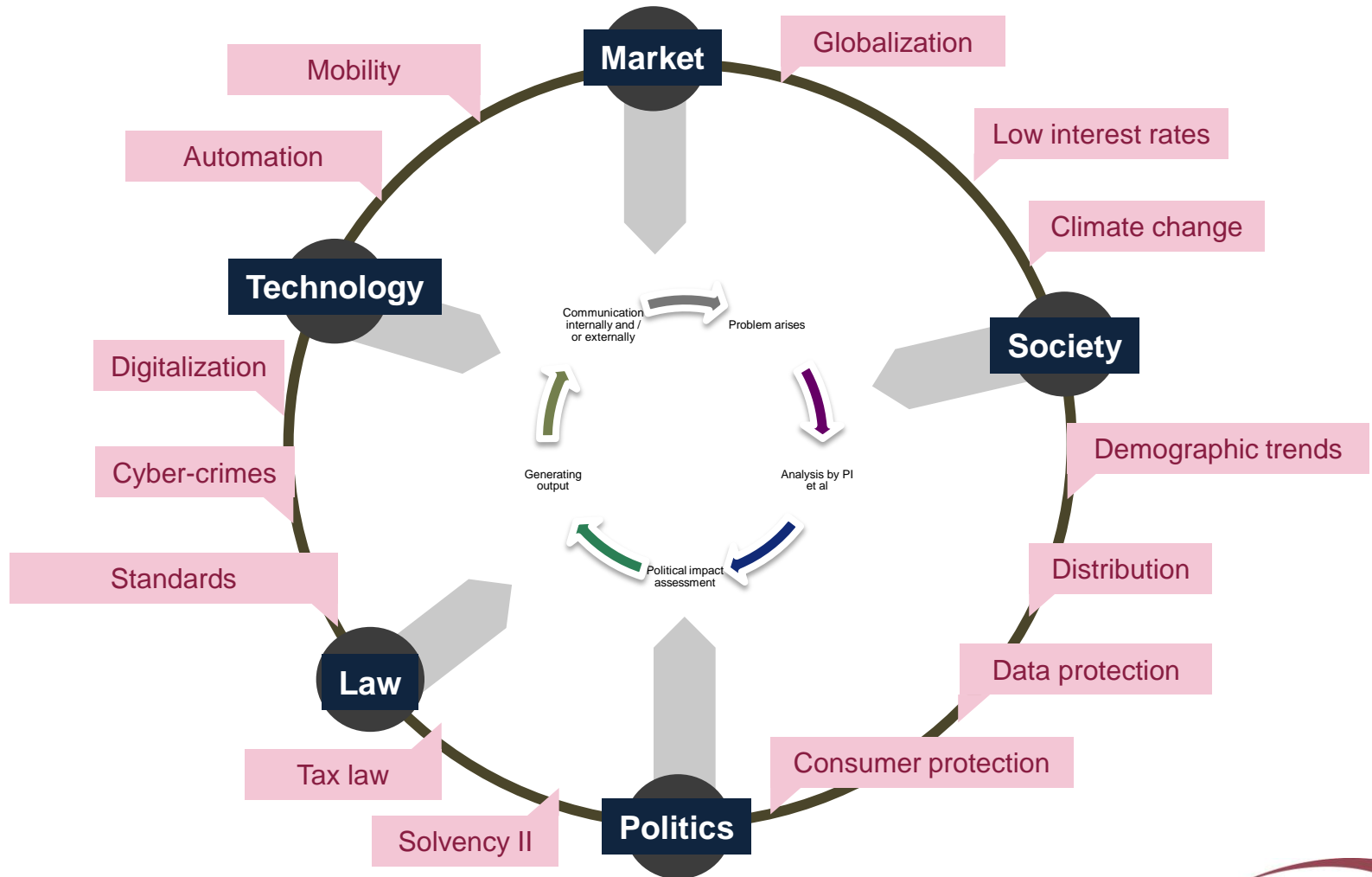
Zahlen zu Wohnungseinbrüchen

Psychische Folgen eines Einbruchs

Psychologie

Press release, fact sheet, slides

The workflow: A blueprint for all topics



To put it in a nutshell

The PI-workflow is just an example of GDV's services

- Each and every member of the German Insurance Association
 - large international corporation or small regional mutual
 - multi-line insurer or mono-liner
 - direct or re-insurerhas the right to come up with any kind of problems, questions, tasks etc.

- GDV will integrate this input into the association's workflow and generate output within the legal framework

- The output is open to all of GDV's members

- There is no legal obligation to do this, but a strong will to give the German insurance industry the best possible position in the public discourse

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](https://twitter.com/gdv_de)

