

A nighttime aerial photograph of Zurich, Switzerland, showing the city's lights and buildings. The sky is dark blue, and the city lights are bright yellow and white. The text is overlaid on a semi-transparent white box in the upper left quadrant.

Finanzplatz Zürich 2021/2022

Monitor, Prognosen, Fokus Versicherungsstandort Zürich

Michael Grass
Geschäftsleitung BAK Economics

Medienkonferenz

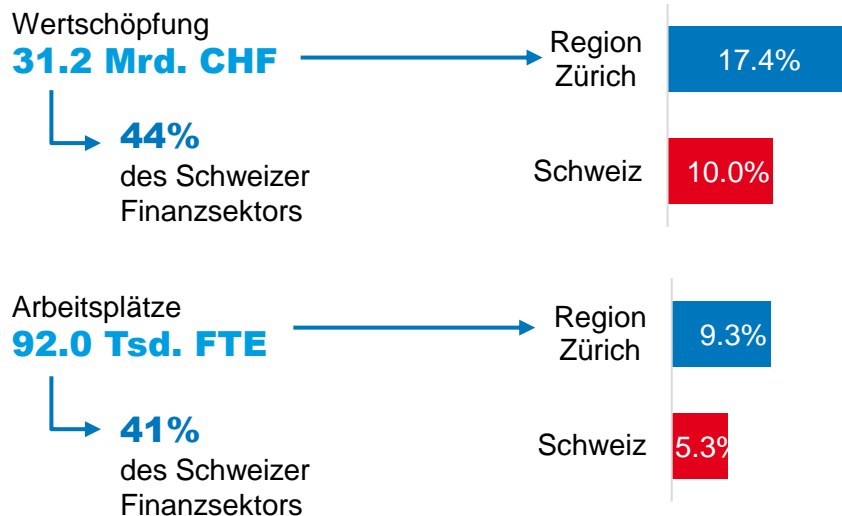
Zürich, 02. Februar 2021

Der Finanzplatz Zürich in Zahlen

2019

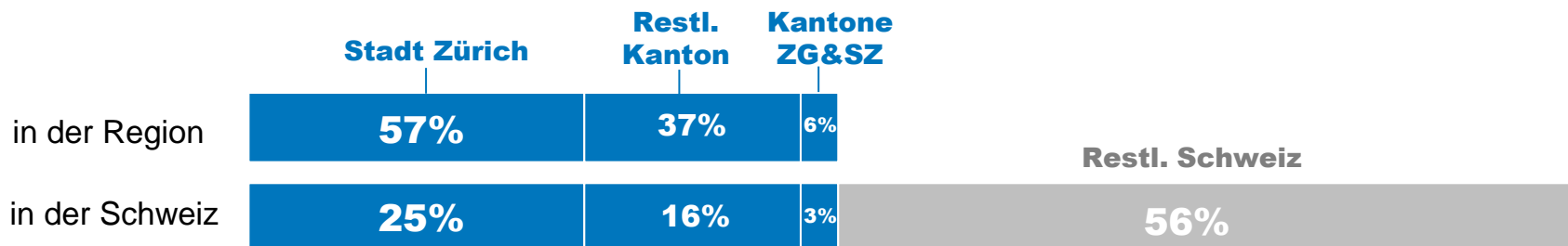
Anteile an der regionalen Volkswirtschaft

**«Region ZH»
= ZH+ZG+SZ**

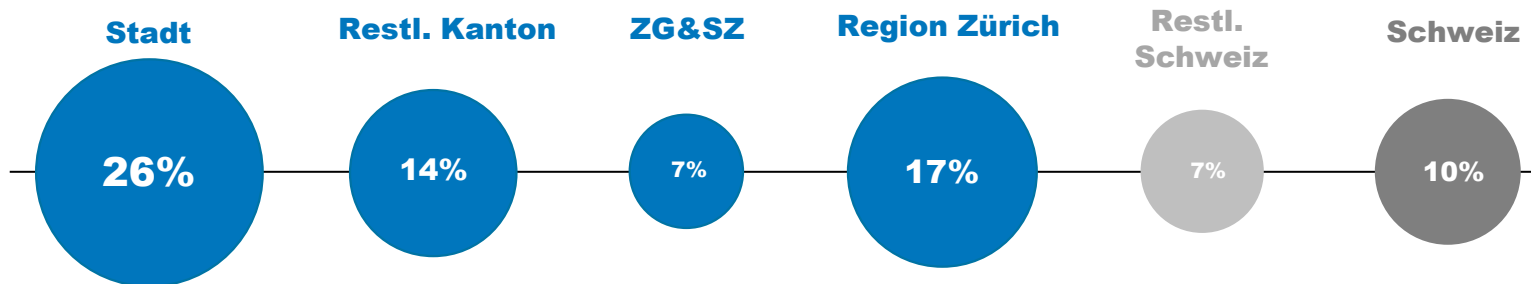


Stadt Zürich ist das Zentrum des Finanzplatzes

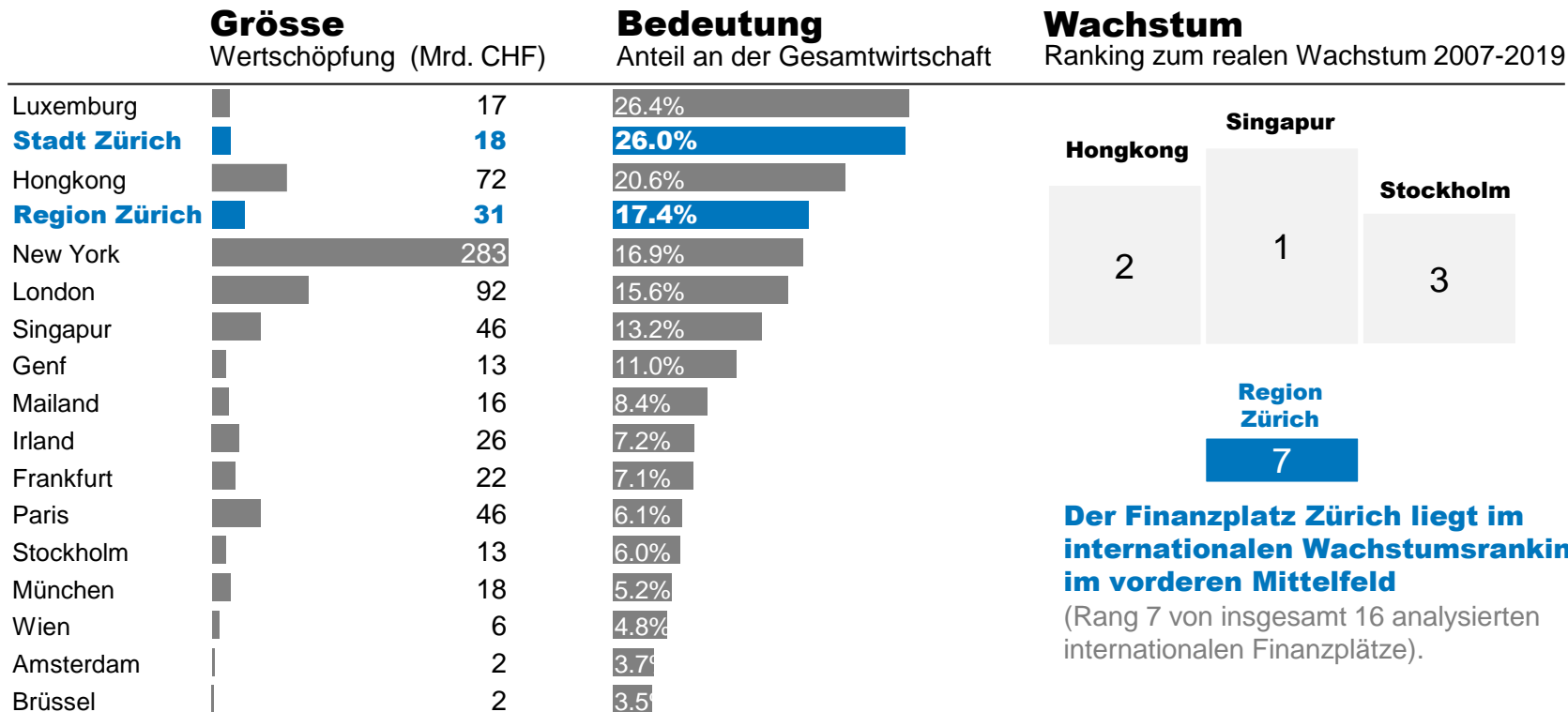
Anteile der Teilregionen an der Wertschöpfung des Finanzplatzes



Anteil des Finanzplatzes an der regionalen Volkswirtschaft



Internationale Finanzplätze im Vergleich



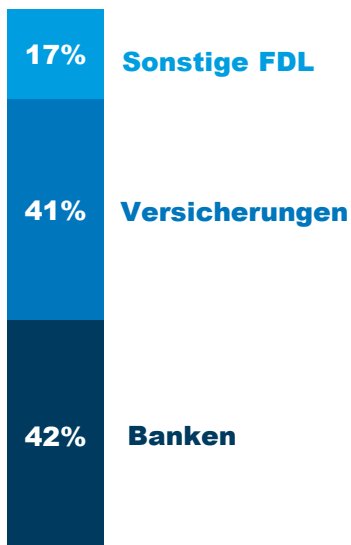
Der Finanzplatz Zürich liegt im internationalen Wachstumsranking im vorderen Mittelfeld

(Rang 7 von insgesamt 16 analysierten internationalen Finanzplätzen).

Die Branchen des Finanzplatzes Zürich

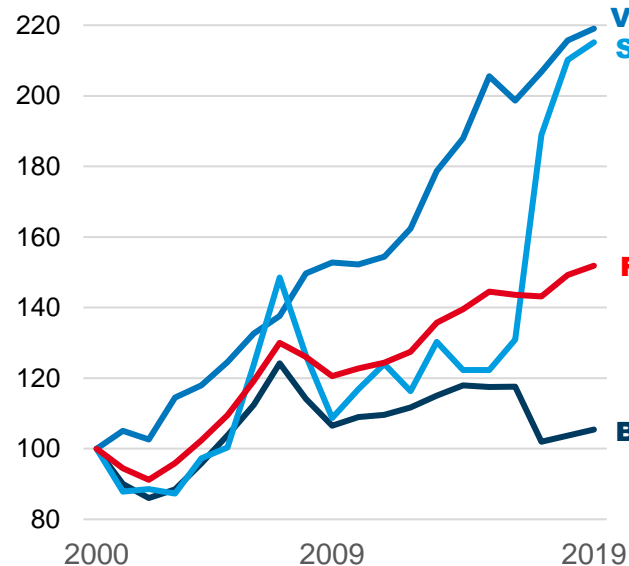
Struktur ...

Anteil an nominaler
Bruttowertschöpfung 2019



und Entwicklung des Finanzplatzes Zürich

Index Reale Bruttowertschöpfung [2000=100]



Ø Wachstum p.a.

	2000-2009	2010-2019
Versicherungen	4.8%	3.7%
Sonst. FDL	0.9%	7.1%
Finanzsektor	2.1%	2.3%
Banken	0.7%	-0.1%

Branchenstruktur im Detail

Beschäftigungsanteile im Finanzsektor

Banken
43'362 FTE

	Region Zürich	CH
Grossbanken	38%	23%
Sonst. Banken	23%	22%
Kantonalbanken	14%	16%
Börsenbanken	11%	13%
Ausl. Banken	10%	13%
Raiffeisenbanken	3%	9%
Regionalbanken	1%	4%

Versicherungen
19'323 FTE

	Region Zürich	CH
Unfall-/Schaden	51%	54%
Krankenkassen	19%	24%
Lebensversicherungen	12%	6%
Rückversicherungen	11%	5%
Pensionskassen und Pensionsfonds	5%	8%
Sonstige Versicherungen	2%	3%

Sonstige Finanzdienstleistungen
29'570 FTE

	Region Zürich	CH
Sonst. bankennahe Tätigkeiten	50%	32%
Fondsleitung- und -management	25%	24%
Versicherungsmakler	13%	23%
Ausgleichskassen	4%	8%
Sonst. Versicherungsnahe Tätigkeiten	4%	9%
Effekten-/Warenbörsen sowie -handel	3%	3%
Risiko- und Schadensbewertung	1%	1%

Quellen: BFS STATENT, BAK Economics



Anteil an der Branche deutlich höher als in der gesamten Schweiz

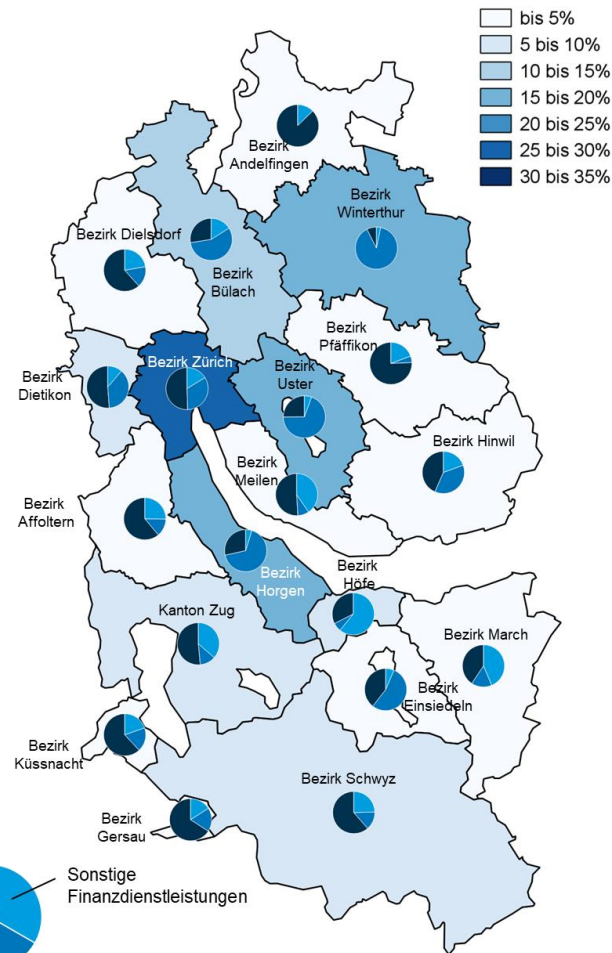
Geographische Struktur

Bezirke	Anteil Finanzsektor an Gesamtwirtschaft	Branchenstruktur im Bezirk		
		Banken	Versicherungen	Sonstige FDL
Zürich	26%	50%	33%	16%
Winterthur	18%	7%	89%	3%
Horgen	18%	28%	67%	5%
Uster	17%	25%	69%	6%
Bülach	14%	28%	56%	16%
Höfe	9%	33%	7%	61%
Schwyz	8%	61%	14%	25%
Dietikon	7%	51%	38%	11%
Kanton Zug	6%	51%	12%	36%

Anteil des Finanzsektors an der Gesamtwirtschaft ist im Bezirk höher als in der Schweiz

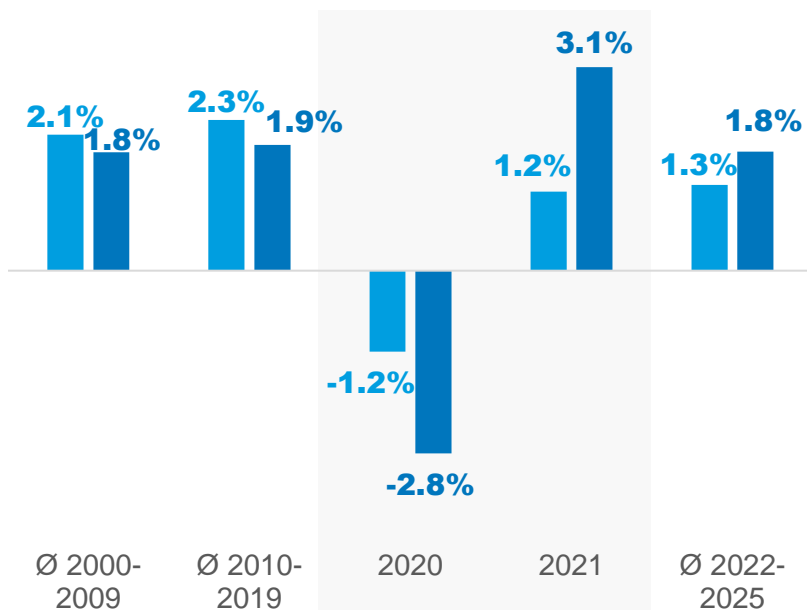
Anteil am Finanzsektor ist im Bezirk höher als in der gesamten Region im Durchschnitt

Quelle: BAK Economics

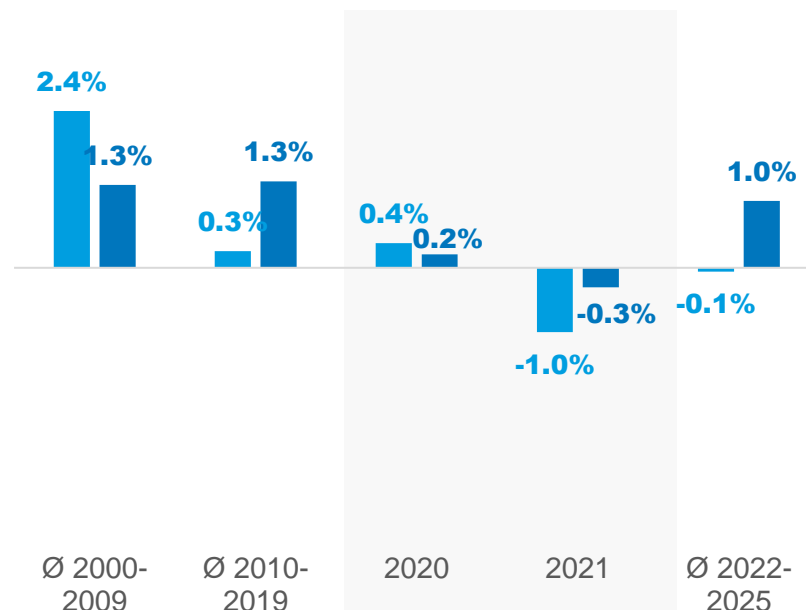


Die Corona-Krise hinterlässt auch im Finanzsektor ihre Spuren

Reale Wertschöpfungsentwicklung



Beschäftigung [FTE]

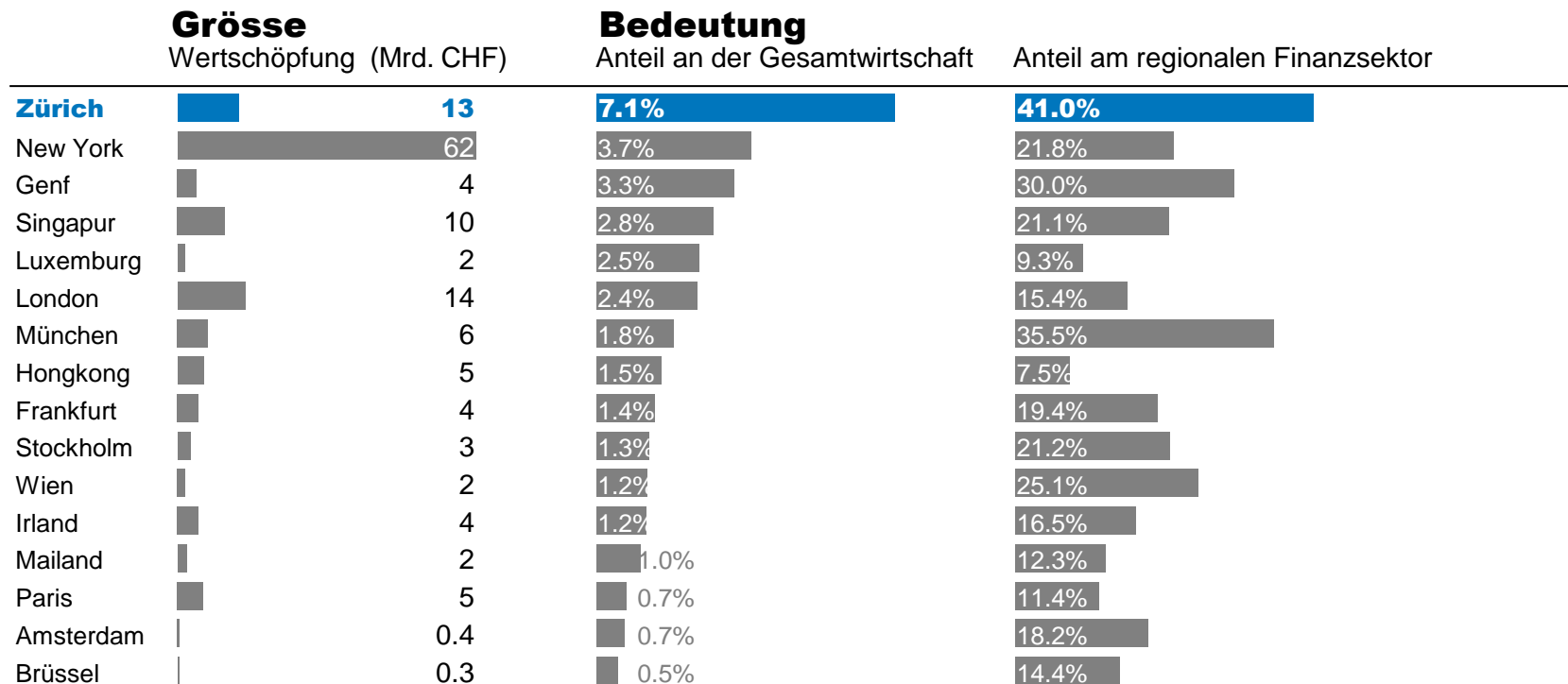


Quelle: BAK Economics

■ Finanzsektor Region Zürich

■ Gesamtwirtschaft Region Zürich

Der Versicherungsstandort Zürich gehört zu den grössten der Welt

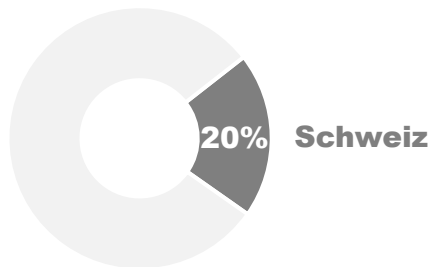
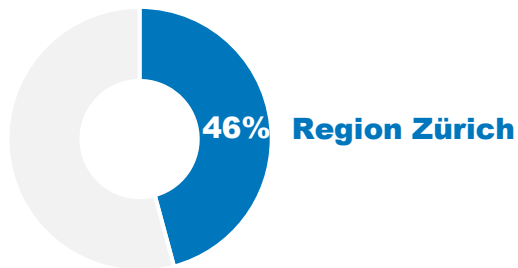


Quelle: BAK Economics

Besondere Bedeutung der Rückversicherungen

Bedeutung der Rückversicherungen

Anteil an der Wertschöpfung der Versicherungen, 2018



Quellen: BFS, FINMA, BAK Economics

Rückversicherungen sind wichtiger Bestandteil der Schweizer Exportbasis

Prämienvolumen der Rückversicherungen 2019

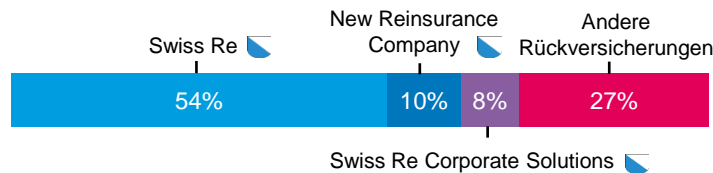


Die Versicherungsmärkte sind stark konzentriert

Marktanteile in den Versicherungszweigen

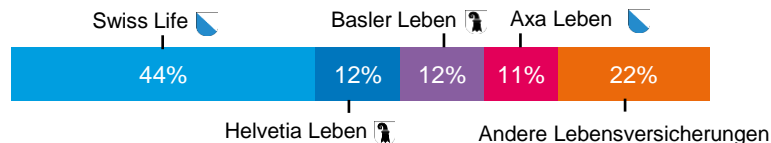
Rückversicherungen:

Marktanteile im
Gesamtgeschäft 2019



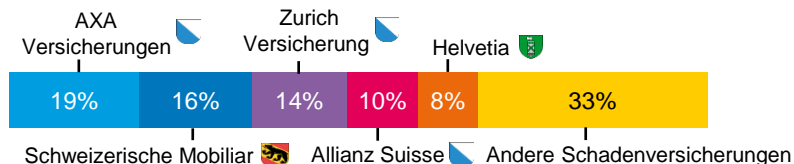
Lebensversicherungen:

Marktanteile im direkten
Schweizer Geschäft 2019



Schadenversicherungen:

Marktanteile im direkten
Schweizer Geschäft 2019



Anteil Region ZH am Prämienvolumen CH

98 %

70 %

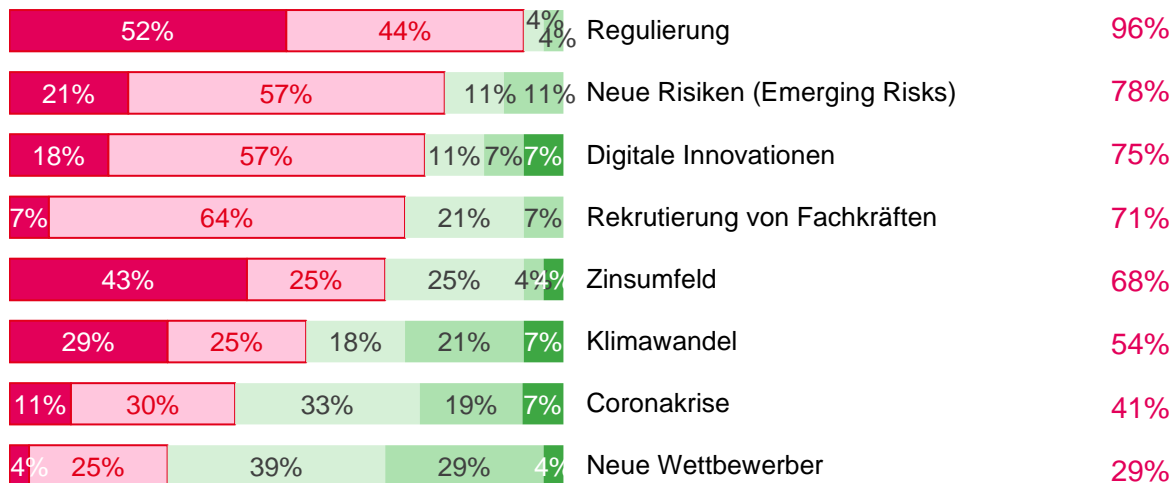
55 %

Zahlreiche Herausforderungen

«Wie herausfordernd sind die folgenden Aspekte für das Geschäftsmodell Ihres Unternehmens?»



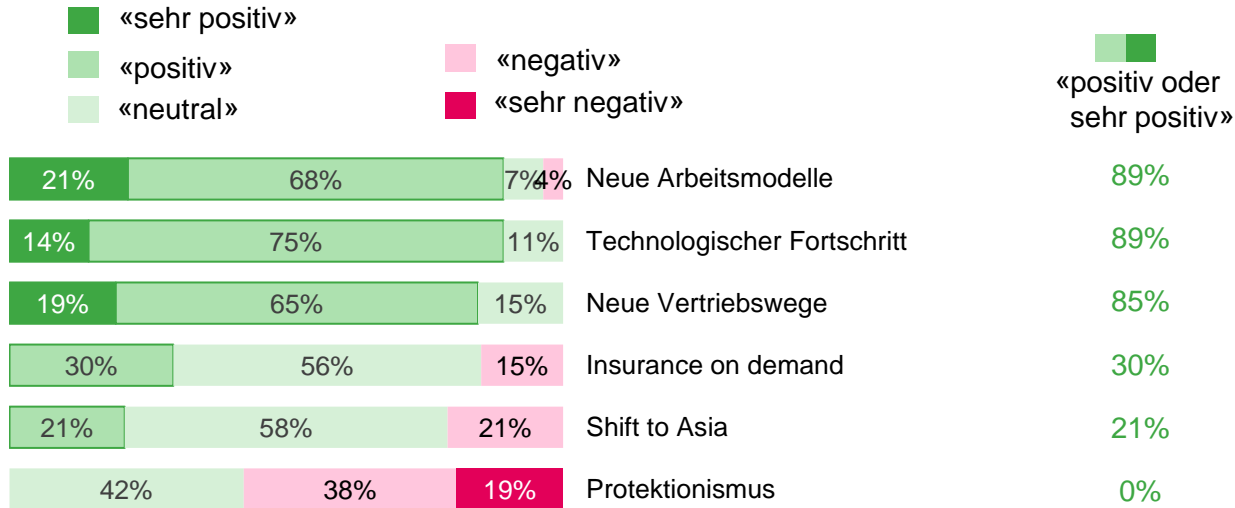
■ ■
 «herausfordernd oder sehr herausfordernd»



Quelle: BAK Economics

Wandel als Chance

«Wie wirken sich die folgenden Trends auf das Geschäftsmodell Ihres Unternehmens aus?»



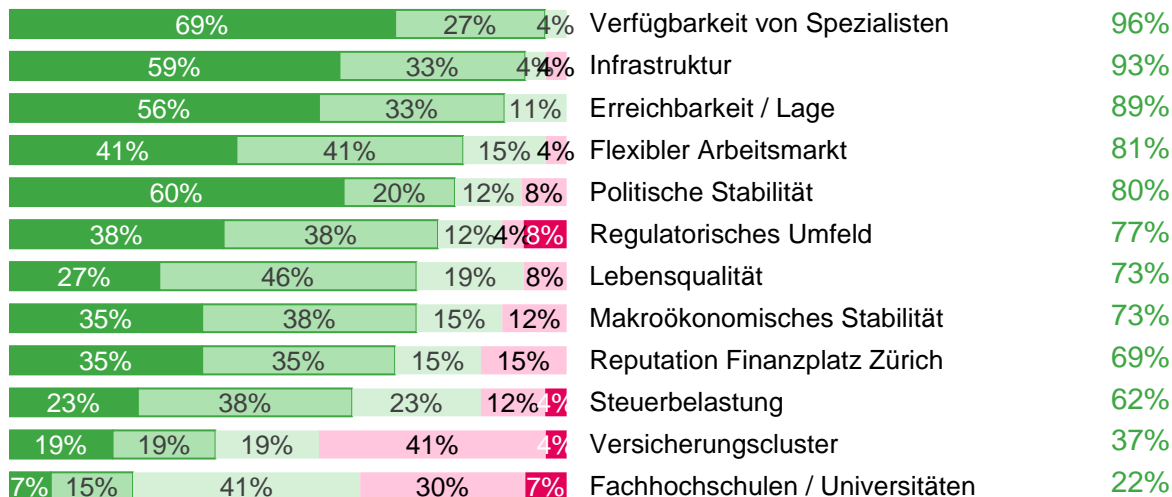
Schlüsselfaktoren der Standortattraktivität

«Wie wichtig waren die folgenden Aspekte für die Ansiedlung bzw. wie wichtig sind sie für den Verbleib Ihres Unternehmens in der Region Zürich?»

■ «sehr wichtig»
 ■ «wichtig»
 ■ «eher wichtig»

■ «eher unwichtig»
 ■ «unwichtig»

■ «wichtig oder sehr wichtig»



Quelle: BAK Economics

Fazit

- Der Finanzplatz Zürich zählt zu den bedeutendsten Finanzzentren weltweit und ist das Herzstück des Schweizer Finanzsektors. In kaum einer Region trägt der Finanzsektor so viel zur gesamten Wirtschaftsleistung bei wie in der Region Zürich.
- Eine grosse Stärke des hiesigen Finanzplatzes ist seine ausgewogene Struktur. Im Unterschied zu vielen internationalen Konkurrenzstandorten beheimatet Zürich nicht nur einen wichtigen Bankenplatz, sondern auch einen weltweit bedeutenden Versicherungscluster.
- Die Versicherungen waren in den letzten 10 Jahren der entscheidende Treiber des Finanzplatzes Zürich. Fast zwei Drittel des Wachstums geht auf die Dynamik in den Versicherungen zurück.
- Neben der Stärkung des Wachstumspotenzials trägt der im internationalen Vergleich einzigartig hohe Anteil der Versicherungen auch zu einer Stabilisierung der Entwicklung des Finanzplatzes im Konjunkturverlauf bei.
- Von der Corona-Pandemie sind Banken und Versicherungen tendenziell weniger stark betroffen als andere Branchen, doch ganz spurlos geht die Corona-Krise auch am Zürcher Finanzsektor nicht vorbei und führte 2020 zu einem Rückgang der Wertschöpfung.
- Die Zukunft bringt zahlreiche Herausforderungen für die Versicherungsunternehmen. Aus Sicht der Unternehmen sind die regulatorischen und monetären Rahmenbedingungen besonders herausfordernd.
- Der technologische und strukturelle Wandel erfordert von den Unternehmen zwar Anpassungen im Geschäftsmodell, wird aber mehrheitlich als Chance verstanden.
- Die Verfügbarkeit von Fachkräften, eine gute Infrastruktur sowie stabile politische und wirtschaftliche Rahmenbedingungen sind Schlüsselfaktoren für die Attraktivität des Versicherungsstandorts Zürich.

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Mehr Informationen
finden Sie in der Studie

