



# comdirect FinTech-Studie 2016

Hamburg/Quickborn, November 2016

**comdirect**

**Über 500 FinTechs**

**> € 1 Milliarde investiert**

**Dreiklassengesellschaft  
(der Standorte)**

# Inhalt

**1. Highlights**

**2. Über 500 FinTechs**

**3. Mehr als € 1 Milliarde investiert**

**4. Dreiklassengesellschaft (der Standorte)**

**5. Appendix**

# Highlights I - Startups & Venture Capital

## Über 500 FinTechs in Deutschland

- Aktuell 544 FinTechs in Deutschland
- PropTech als größte Kategorie auf Platz 1
- Finanzierungs-Startups auf Platz 2

## FinTech-Boom: Alle 2 Tage ein neues Startup

- Anzahl Startups steigt seit 2014 um 60%
- 154 Gründungen in 2015, damit fast alle 2 Tage ein neues Startup
- Gründungen in 2016 vermutlich rückläufig

## InsurTech wächst am schnellsten

- InsurTech: Verdopplung seit 2014, Platz 1
- Investment: Mit +92% seit 2014 auf Platz 2
- Payments: Geringstes Wachstum mit +29%

## Über € 1 Milliarde im Sektor investiert

- € 1,3 Mrd. VC seit 2012 investiert
- FinTech als Motor des deutschen VC-Marktes: 48% Anteil in H1 2016

## 2016 bereits Venture Capital Rekordjahr

- € 507 Mio. Investments bis September 2016
- 2016 damit bereits Rekordjahr
- Wachstumsraten der Vorjahre wohl nicht erreichbar

## Finanzierungs-Kategorie bei Venture Capital vorn

- Mit 27% erhalten Finanzierungs-Startups das meiste Venture Capital seit 2012
- InsurTech bislang nur mit geringem 6%-Anteil seit 2012

# Highlights II - Standortranking

## Berlin eine Klasse für sich

- Platz 1: Berlin
- Mehr Startups als Platz 2 - 4 zusammen
- Mehr Venture Capital als der Rest von FinTech Deutschland

## Keine klare Nummer 2

- Platz 2 - 4: München, Hamburg & Frankfurt
- Keine klare Nummer 2
- Frankfurt mit stärkstem Wachstum seit 2014

## Deutlicher Abstand danach

- Platz 5: Köln & Düsseldorf gemeinsam und harmonisch
- Wiederum deutlicher Abstand zu Platz 4
- Sparsames Stuttgart:  
Nur eine Venture Capital-Runde

# Inhalt

1. Highlights

2. Über 500 FinTechs

3. Mehr als € 1 Milliarde investiert

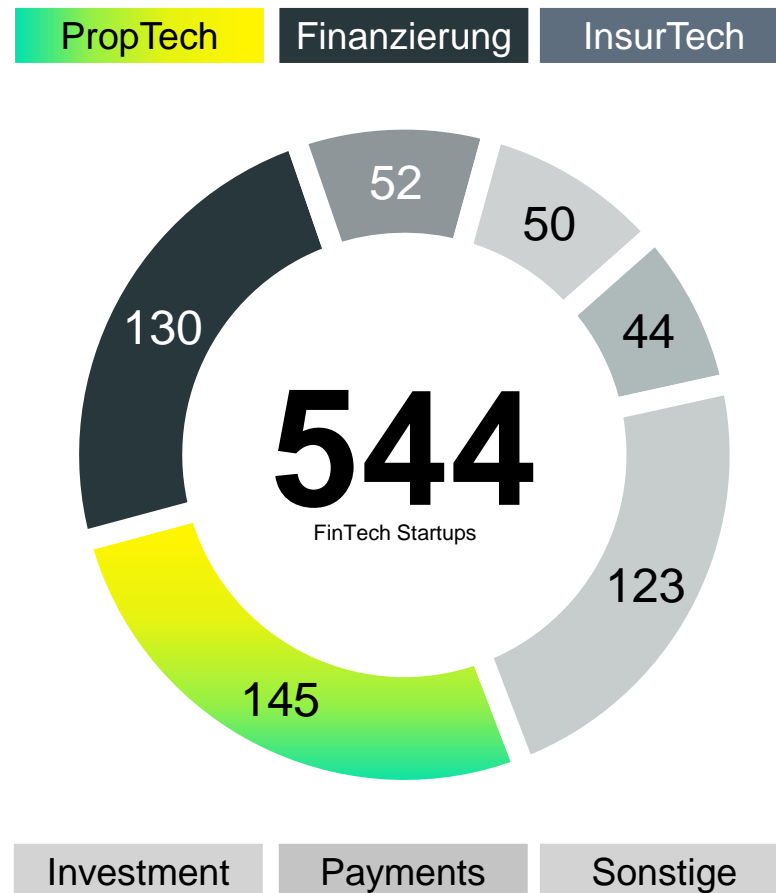
4. Dreiklassengesellschaft der Standorte

5. Appendix

# Über 500 FinTech Startups in Deutschland



- FinTech Startups:  
Aktuell 544 in Deutschland
- Platz 1:  
PropTech mit 145 Startups
- Platz 2:  
Finanzierungs-Kategorie mit  
130 Startups
- Platz 3:  
InsurTech mit 52 Startups

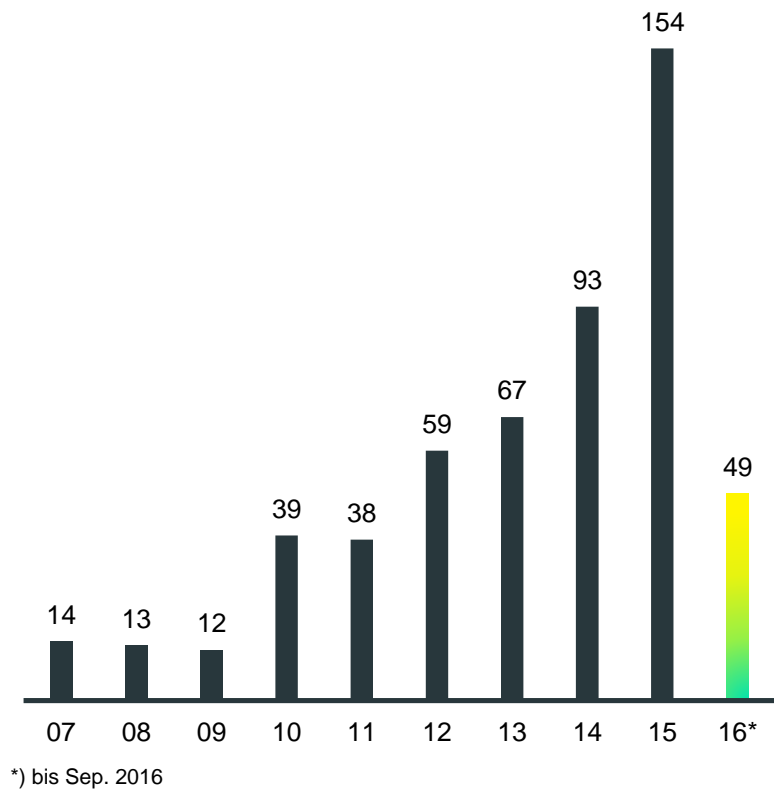


# 2015: FinTech Boom



- 2015:  
28% der FinTechs gegründet
- 2015:  
Fast jeden 2. Tag eine  
Neugründung
- Seit 2010:  
Zunahme der Gründungen
- 2016:  
Gründungsrückgang auch  
durch „Tarnkappenmodus“

FinTech Gründungen (in Anzahl aktiver Startups)

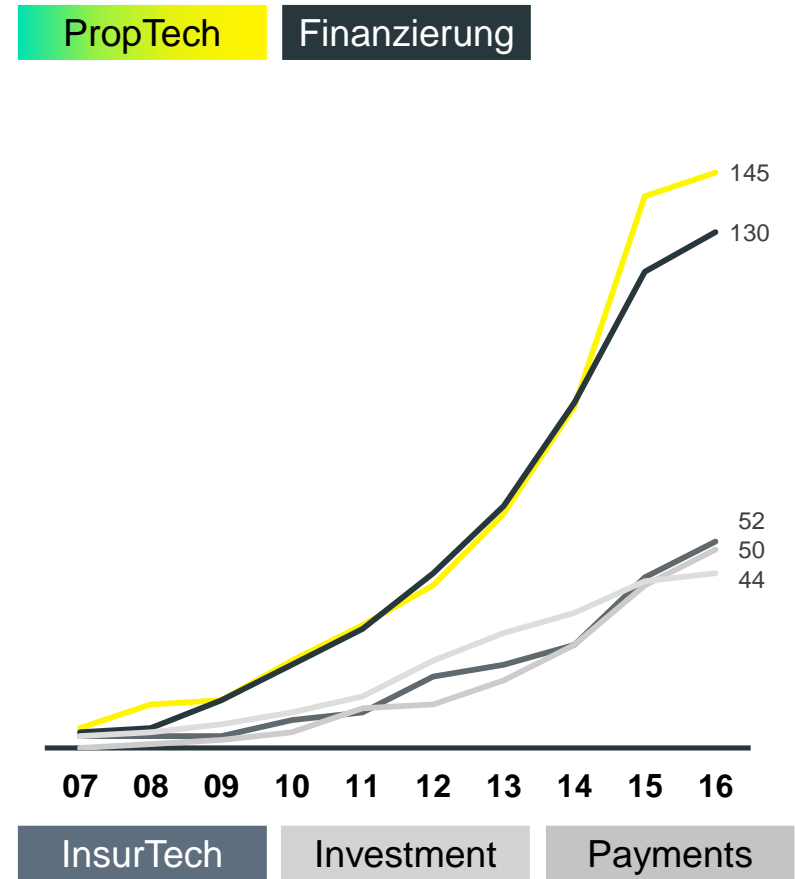




# Seit 2007: Wachstum der Top 5 Kategorien



- Bis 2014:  
PropTech- & Finanzierungs-  
Kategorie gleichauf
- Ab 2015:  
PropTech-Kategorie wächst  
schneller
- Ab 2015:  
Wachstum von InsurTech &  
Investment zieht an
- Ab 2015:  
Payments mit geringem  
Wachstum

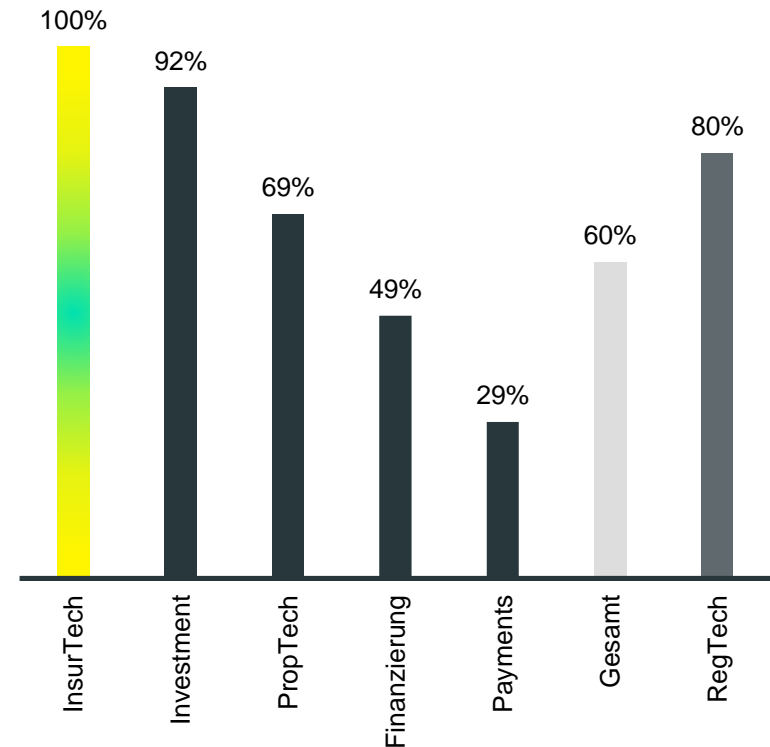


# Seit 2014: FinTech Sektor wächst um 60%



- FinTech Sektor:  
60% Wachstum
- InsurTech & Investment  
Startups: Stärkstes Wachstum
- Payments: Zweitgeringstes  
Wachstum aller 13 Kategorien
- Außerhalb Top 5:  
RegTech mit stärkstem  
Wachstum von +80%

Sektorwachstum seit 2014 (Neugründungen in %)



# Inhalt

1. Highlights

2. Über 500 FinTechs

3. Mehr als € 1 Milliarde investiert

4. Dreiklassengesellschaft (der Standorte)

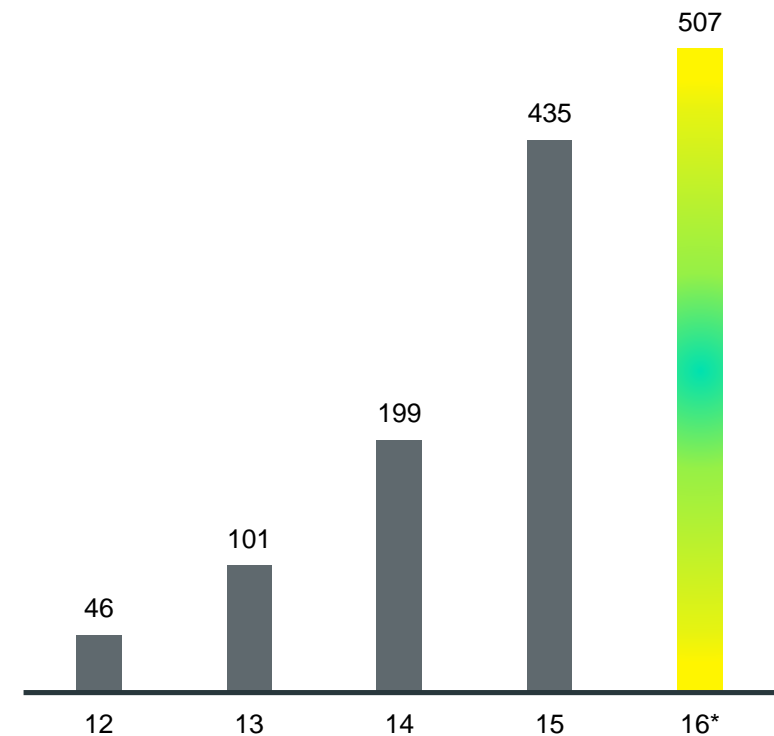
5. Appendix

# 2016: Venture Capital Rekord



- Seit 2012:  
€ 1,3 Mrd. VC investiert
- 2016:  
Neuer Rekord:  
€ 507 Mio. bereits investiert
- 2016:  
Wachstum wohl unter 2014/15
- 2016:  
Deutsche Sonderkonjunktur  
FinTech VC global rückläufig

FinTech Venture Capital Investments (in € Mio.)



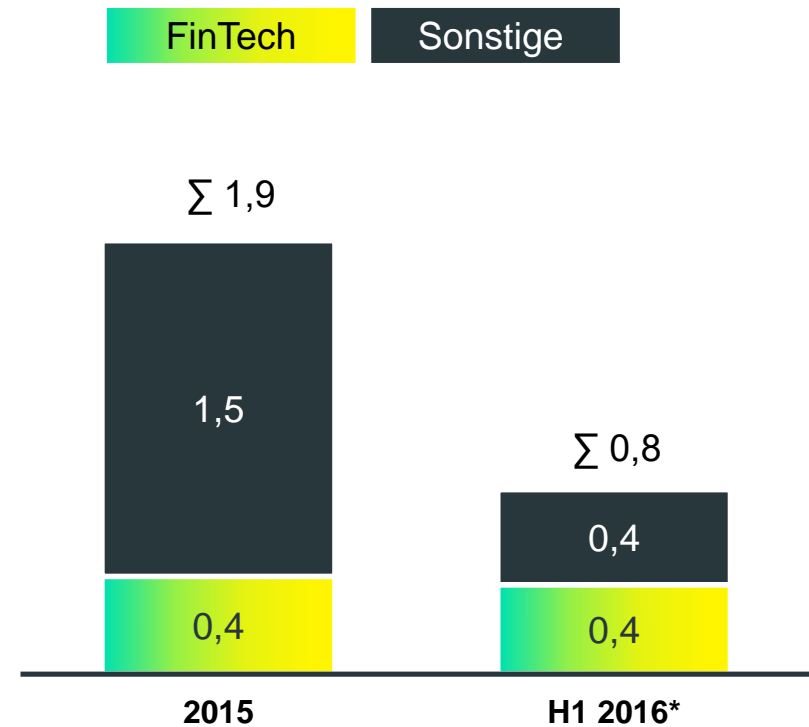
\*) bis Sep. 2016

# 2015/16: FinTech treibt VC-Markt



- H1 2016:  
FinTech VC entspricht mit € 0,4 Mrd. 48% oder nahezu der Hälfte des deutschen Marktes
- 2015:  
FinTech VC von € 0,4 Mrd. entspricht bereits 23% Anteil

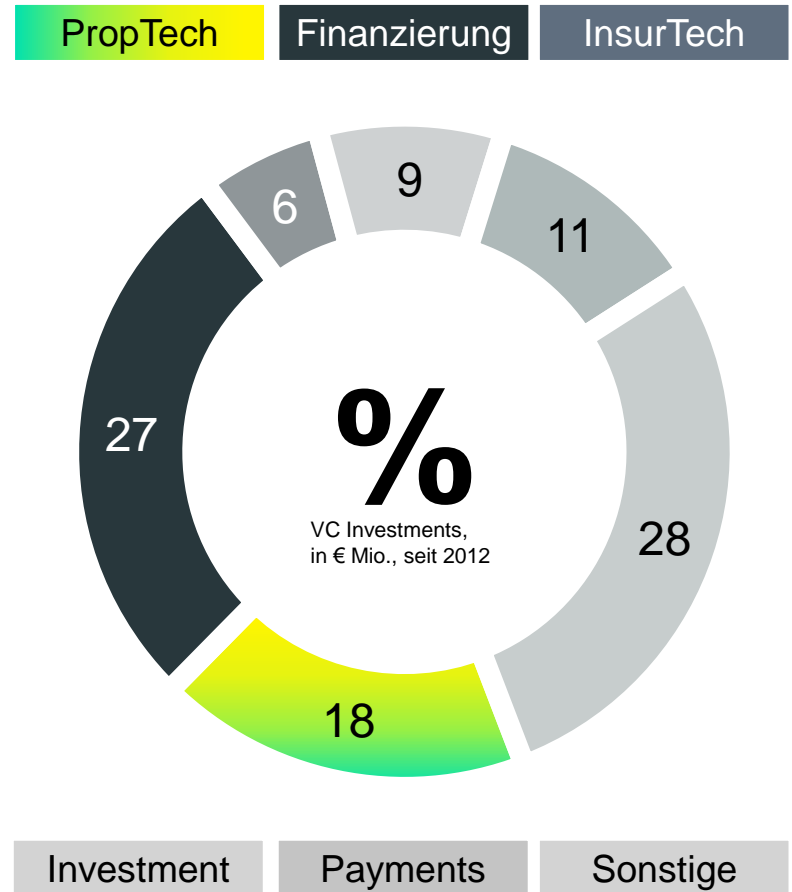
FinTech-Anteil am deutschen VC-Markt (in € Mrd.)



\*) zuletzt verfügbare Daten für den deutschen Venture Capital Markt

# Seit 2012: Finanzierungs-Kategorie bei VC vor

- Platz 1:  
Finanzierungs-Kategorie  
mit 27% des  
Investmentvolumens
- Platz 2:  
PropTech mit 18% Anteil
- Platz 6:  
InsurTech nur 6% Anteil
- Außerhalb der Top 5:  
Accounting mit 9% Anteil



# Inhalt

1. Highlights

2. Über 500 FinTechs

3. Mehr als € 1 Milliarde investiert

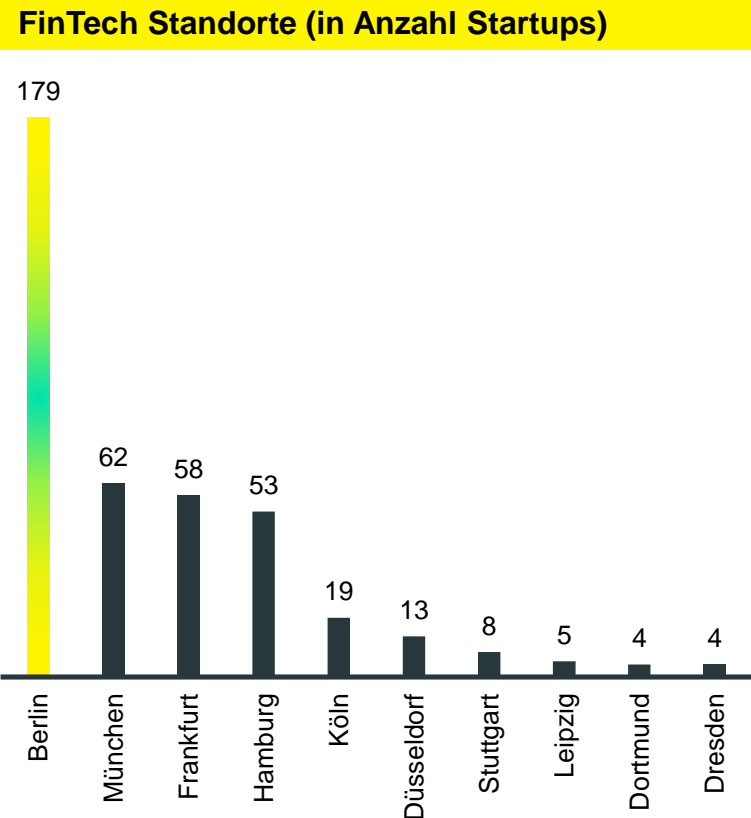
4. Dreiklassengesellschaft (der Standorte)

5. Appendix

# Startups: Berlin führt deutlich



- Platz 1:  
Berlin spielt in einer Klasse für sich
- Kein klarer Platz 2:  
München, Frankfurt & Hamburg auf den Plätzen 2-4
- Platz 5 & 6:  
Wiederum klarer Abstand zu Köln und Düsseldorf auf Platz 5 & 6



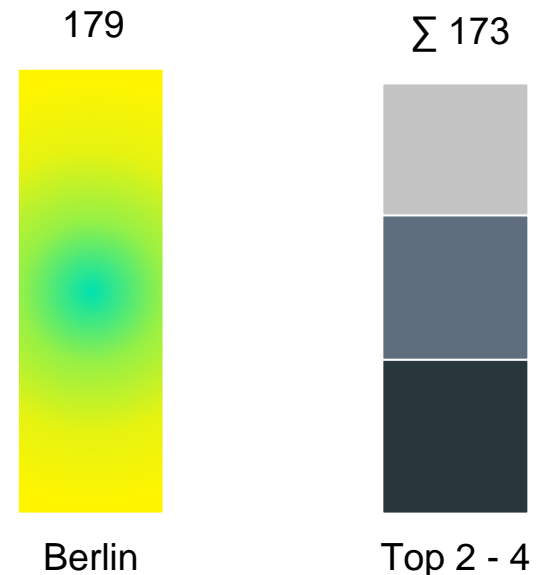


# Startups: Berlin versus die nächsten Drei



- Berlin zählt mehr Startups als die nächsten drei Standorte (München, Frankfurt und Hamburg) zusammen

## FinTech Standorte (in Anzahl Startups)



# Startup Wachstum: Frankfurt holt auf

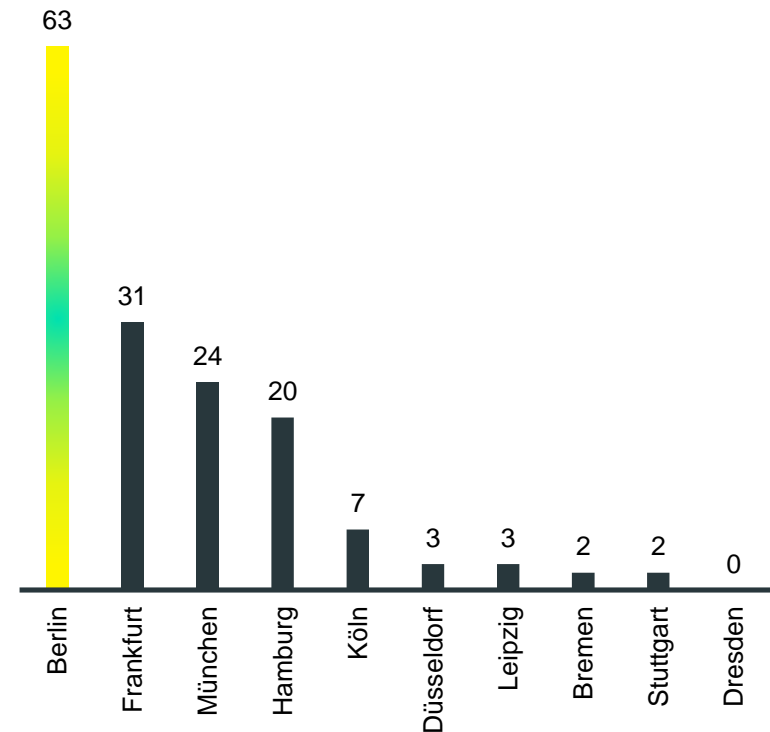


- Platz 1:  
In Berlin entstehen auch die meisten neuen FinTech Startups

In Berlin sind seit 2014 so viele FinTech Startups gegründet worden, wie sie München insgesamt vorzuweisen hat

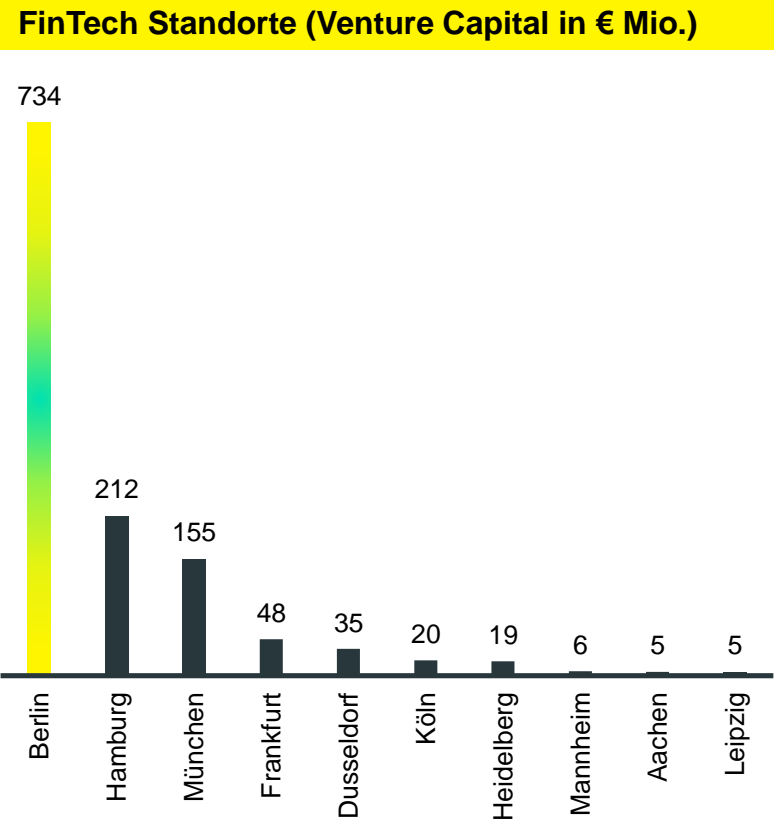
- Platz 2:  
Frankfurt mit prozentual höchstem Zuwachs aller Top Standorte (+115% vs. 2014)

FinTech Standorte (Anzahl Gründungen seit 2014)



# Venture Capital: Berlin und ... lange röhre

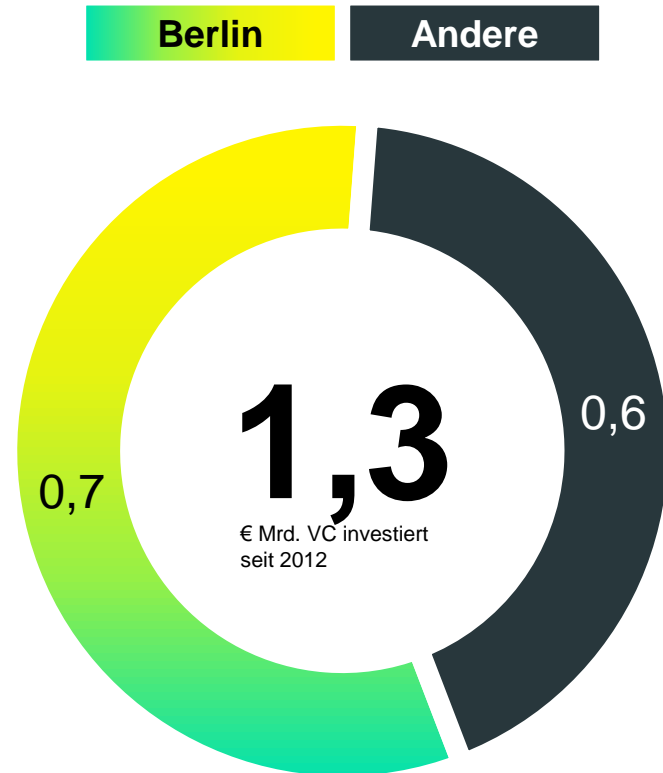
- Berliner Startups erhalten Löwenanteil an FinTech Venture Capital in Deutschland seit 2012
- Hamburg & München auf Platz 2 & 3
- Frankfurt mit großem Abstand auf Platz 4



# Venture Capital: Berlin versus Rest



- Berliner Startups erhalten mehr Venture Capital als der Rest von FinTech Deutschland zusammen
- 57% des deutschen FinTech Venture Capitals fließt nach Berlin



# Startups + Venture Capital = Standortranking

- Platz 1:  
Berlin dominiert
- Platz 2-4:  
München, Hamburg & Frankfurt  
mit deutlichem Abstand dahinter
- Platz 5:  
Düsseldorf & Köln gemeinsam  
in gewohnter Harmonie



# Inhalt

**1. Highlights**

**2. Über 500 FinTechs**

**3. Mehr als € 1 Milliarde investiert**

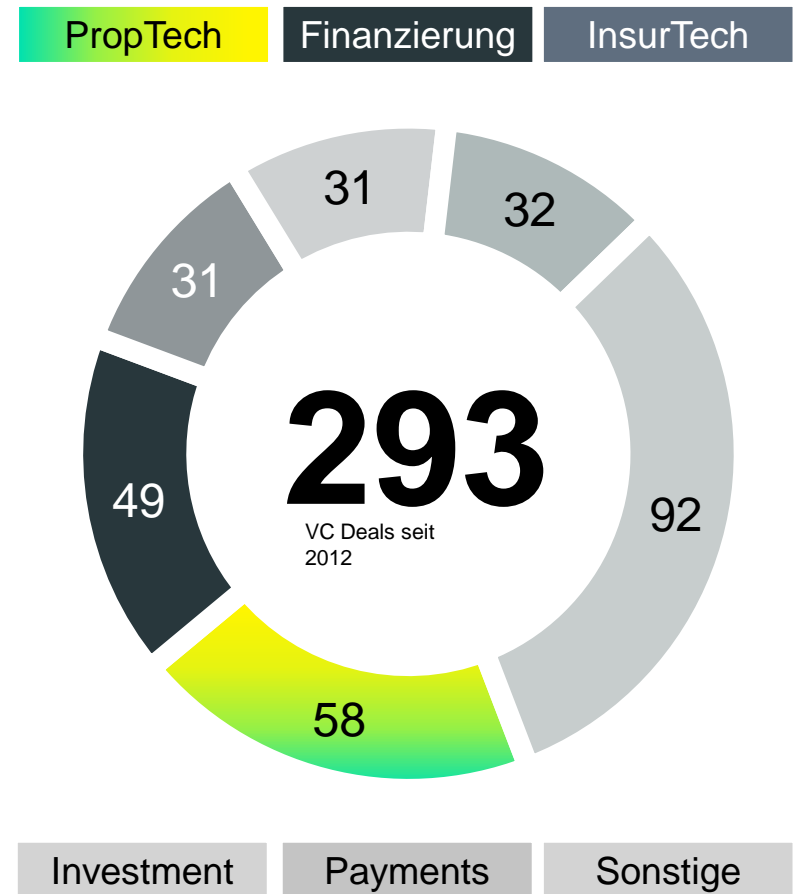
**4. Dreiklassengesellschaft (der Standorte)**

**5. Appendix**

# Seit 2012: VC Deals nach Kategorien



- Platz 1:  
PropTech mit 58 VC Deals
- Platz 2:  
Finanzierungs-Kategorie mit 49 VC Deals
- InsurTech, Investment & Payments: Nahezu gleichauf mit 31/32 VC Deals
- Außerhalb der Top 5:  
Accounting mit 39 VC Deals

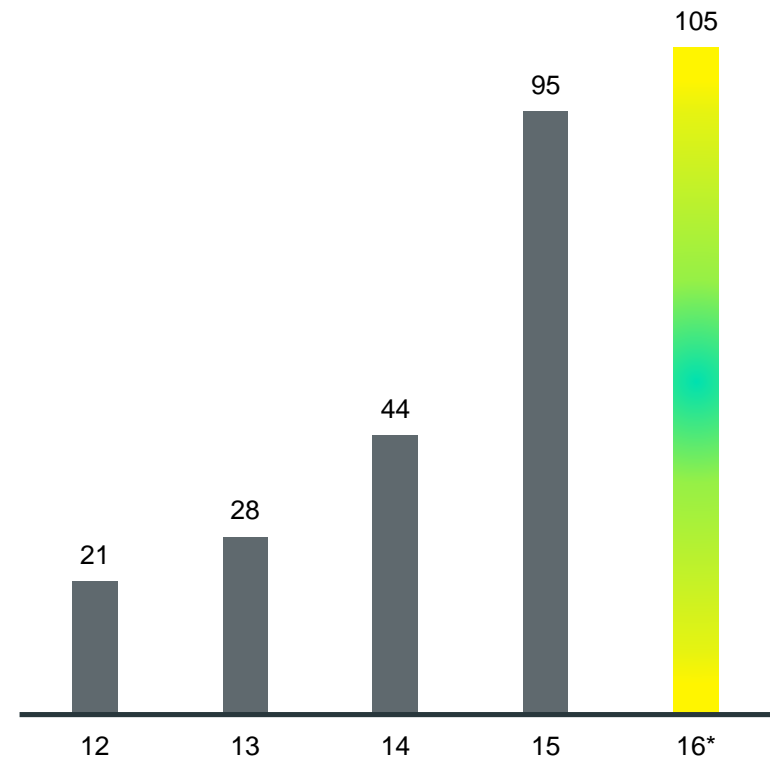


# FinTech VC Deals auf Rekordniveau



- 2016:  
Anzahl VC Deals mit 105  
bereits über Vorjahr
- 2015:  
Bereits deutlicher Anstieg bei  
Deals

FinTech Venture Capital (in Anzahl Deals)



\*) bis Sep. 2016



# Definitionen & Daten I

## FinTech:

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

## Top 5 FinTech Kategorien (nach Anzahl Startups):

1. PropTech/Immobilien  
FinTech Startups, die überwiegend Produkte rund um das Thema Immobilie anbieten oder optimieren (z.B. Maklersuche, Immobiliensuche, Immobilienbewertung oder Smart Home)
2. (Alternative) Finanzierung  
FinTech Startups, die überwiegend Finanzierungen anbieten, vermitteln oder optimieren (z.B. CrowdFunding, CrowdInvesting, CrowdLending, Factoring, Leasing oder Vergleichsplattformen)
3. InsurTech  
FinTech Startups, die überwiegend Versicherungsprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben.
4. Investment  
FinTech Startups, die überwiegend Investmentprodukte anbieten, optimieren oder vertreiben (z.B. Robo Advisor oder Vermittlungsplattformen)
5. Payments  
FinTech Startups, die überwiegend Produkte für Zahlungsvorgänge anbieten oder optimieren (z.B. P2P, online Zahlungen, Abrechnung/Fakturierung etc.)

# Definitionen & Daten II

## Weitere FinTech Kategorien:

- Accounting  
FinTech Startups, die überwiegend Produkte zur Optimierung von Finanzprozessen (BPO - Business Process Optimisation) für Unternehmen (Buchhaltung, Rechnungswesen, Controlling etc.) anbieten
- 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

# Definitionen & Daten III

## Startups:

Unternehmen mit einem Unternehmensalter von weniger als 10 Jahren, einem innovativen Geschäftsmodell oder Produkt und hohen Wachstumsambitionen in Bezug auf Mitarbeiter oder Umsatz.

## Venture Capital:

Zeitlich begrenzte Kapitalbeteiligungen an jungen, innovativen, nicht börsennotierten Unternehmen, auch Risikokapital oder Wagniskapital genannt. Die vorliegende Analyse fokussiert auf Eigenkapitalfinanzierungen.

## Daten:

Als Basis der Analyse dient Barkow Consultings FinTech Money Map, Deutschlands führende und meistgenutzte Datenquelle für FinTech-Startups und FinTech-Venture Capital. Redaktionsschluss der Analyse war Ende September 2016. FinTech-Venture Capital-Investitionen werden seit Anfang 2012 erfasst. FinTech-Startups und Gründungen wurden seit 2006 rückwirkend integriert.

Die FinTech Money Map ist in den vergangenen 24 Monaten von Barkow Consulting aufgebaut und seitdem kontinuierlich erweitert worden. Die Daten werden durch kontinuierliche Analyse und Auswertung relevanter Nachrichtenquellen und Datenbanken gewonnen. Barkow Consulting setzt dabei auf eine Kombination von Mensch und Maschine.

# Legende

Startups



Venture  
Capital



Ergebnis/Ranking



Standort



Wachstum



# Copyright & Kontakt

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt.

Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der comdirect bank AG.

Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischer Form. Eine Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.

Stand: November 2016

Kontakt:

Annette Siragusano  
Leiterin Unternehmenskommunikation  
Geerd Lukaßen  
Pressesprecher

comdirect bank AG  
Pascalkehre 15, 25451 Quickborn  
Telefon +49 4106 704-1960  
E-Mail: [presse@comdirect.de](mailto:presse@comdirect.de)