



Beliebteste BU-Anbieter aus Vermittlersicht 2015

(ac) Wie verteilt sich das Geschäft der unabhängigen Vermittler im Bereich der BU-/Arbeitskraftabsicherung auf die Produkthanbieter und wie zufrieden sind sie mit den einzelnen Serviceleistungen der Produktgeber? Diesen Fragen widmete sich die BU-Studie von AssCompact auch in diesem Jahr. In Folge ermittelte sie die BU-Award-Gewinner 2015.

Die verbesserte Vertriebsstimmung bei unabhängigen Vermittlern, die AssCompact in ihrer aktuellen TREND-Studie ermittelt hat, zeigt sich auch in der nun veröffentlichten Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung“. So geben darin 51% der Befragten an, dass sie im Vergleich zum Vorjahr ein besseres Geschäft im Bereich der Arbeitskraftabsicherung erzielt haben. Ein weiteres Drittel stuft den Geschäftserfolg immerhin als gleichwertig ein.

AssCompact BU-AWARD-Sieger 2015: ALTE LEIPZIGER

Darin zeigt sich, wie wichtig das Segment für die unabhängigen Vermittlerbüros und damit für die Produktgeber geworden ist. Grund genug für die Studienherausgeber, auch in diesem Jahr wieder die Favoriten der Makler und Mehrfachagenten zu ermitteln. Zur Bestimmung der AWARD-Sieger wurde die Höhe des Geschäftsanteils (sogenannter „Share of Wallet“) herangezogen. Die Umfrageteilnehmer wurden hierbei gebeten, ihr vermitteltes BU-Geschäft auf die Gesellschaften zu verteilen – mit folgendem Ergebnis: Im Vergleich zum Vorjahr baut die ALTE LEIPZIGER ihren Vorsprung gegenüber anderen Anbietern

etwas aus. Die NÜRNBERGER überholt den VOLKSWOHL BUND und erklimmt Platz 2. Hinter den Top-3-Platzierten folgen, wie im Vorjahr, Swiss Life und die Allianz auf den Rängen 4 und 5. Große Verbesserungen konnten insbesondere die Stuttgarter, Canada Life und die Continentale verbuchen. Nachfolgend sind die Top-5 Platzierungen (Vorjahresergebnisse in Klammern) aufgeführt:

BU/Arbeitskraftabsicherung	
Platz 1	ALTE LEIPZIGER (1)
Platz 2	NÜRNBERGER (3)
Platz 3	VOLKSWOHL BUND (2)
Platz 4	Swiss Life (4)
Platz 5	Allianz (5)

Was Vermittlern im BU-Geschäft am wichtigsten ist

Vorbereitend zur Befragung hinsichtlich der diesjährigen BU-Studie trafen sich Gesellschaftsvertreter und Makler zu einem Roundtable. AssCompact will damit sichergehen, dass die Studie so praxisnah wie möglich ist. Diskutiert wurde dabei unter anderem über die Frage, welche Leistungskriterien der Produktgeber bei den unabhängigen Vermittlern Anklang finden. Die Diskussionen sowie die Zusammenarbeit mit Prof. Dr. Matthias Beenken von der FH Dortmund als wissenschaftlichem Beirat der AssCompact Studien führten diesmal zu einer Weiterentwicklung der aktuellen BU-Umfrage. Konkret wurden unter anderem erstmals die Qualität der Abwicklung im Leistungsfall bewertet und die etablierten Leistungskrite-

rien ergänzt. Die nachstehende Tabelle zeigt die jeweils besten Anbieter ausgewählter Kriterien und die relative Wichtigkeit der einzelnen Leistungskriterien aus Vermittlersicht:

Leistungskriterien	Bester Anbieter
Image	Allianz
Qualität der Tarifpolitik	ALTE LEIPZIGER
Flexibilität der Produkte und Tarife	ALTE LEIPZIGER VOLKSWOHL BUND
Qualität der Abwicklung im Leistungsfall	ALTE LEIPZIGER

Diskurs: Imagediskrepanzen aus Vermittlersicht

Ergänzend wurden dieses Jahr die Vermittler gebeten, das Image auch aus Kundensicht zu beurteilen, um Diskrepanzen zwischen dem eigenen Meinungsbild und dem der Kunden aufzuzeigen. So ergeben sich insgesamt vier Kategorien, um die Gesellschaften zu kategorisieren: a) Anbieter mit einem sehr guten Imagewert bei den Maklern und einem geringen Wert bei den Kunden – die Kommunikation auf Endkundenebene sollte verbessert werden; b) Anbieter mit einem geringen Wert bei den Maklern und einem hohen Wert bei den Kunden – hier muss das Vertrauen auf Maklerseite aufgebaut werden; c) geringe Imagewerte bei beiden – hier ist die gesamte Kommunikationspolitik gefordert; d) hohe Imagewerte bei beiden – die Gesellschaften genießen sowohl bei der Vermittlerschaft als auch bei den Kunden hohes Ansehen. Dieser Abgleich dürfte bei den Studienlesern auf besonderes Interesse stoßen.

Weitere Ergebnisse: Umsatzrends und Einstellung zu Ratings

Über den „Share of Wallet“ und die Leistungskriterien hinaus liefert die Studie weitere Erkenntnisse. Demnach sehen die Befragten für die kommenden ein bis drei Jahre insbesondere für die selbstständige BU, die private BU und die Pflegerentenversicherung nach Art der Lebensversicherung einen wachsenden Umsatztrend. Für die BUZ (Rente) und die BUZ (reine Beitragsbefreiung) erwarten die unabhängigen Vermittler hingegen einen geringeren Absatz.

Zudem wollte AssCompact wissen, welche Bedeutung externe Ratings für die unabhängigen Vermittler haben – mit einem überzeugenden Votum für die Ratings: 79% der Befragten zie-

hen bei der Produktauswahl im Bereich BU/Arbeitskraftabsicherung Produktratings heran. Finanzstärkeratings werden bei der Produktauswahl von 64% verwendet.

Bekanntheit von elektronischen BU-Risikoprüfungsangeboten

Ein Frageteil bezog sich zudem auf die noch neuen elektronischen BU-Risikoprüfungstools. So schneidet bei der Bekanntheit das Tool vers.diagnose von Franke und Bornberg mit 88% am besten ab. Das Programm EQuot von Morgen & Morgen kennen 25%. Auf Gesellschaftsseite sind die elektronischen BU-Risikoprüfungsangebote der NÜRNBERGER (29%), der Allianz (24%), von VOLKSWOHL BUND (22%) und Swiss Life (21%) am bekanntesten. Insgesamt wünschen sich zwei Drittel der Makler und Mehrfachvertreter einen Ausbau der elektronischen BU-Risikoprüfungsangebote sowohl aufseiten der Versicherungsgesellschaften als auch aufseiten der externen Anbieter.

Zur Studie

An der durchgeführten Umfrage beteiligten sich 477 Makler und Mehrfachagenten aus dem Adresspool der bbg Betriebsberatungsgesellschaft GmbH. Die Stichprobe (Ø-Alter = 48,9 Jahre; Ø-Berufserfahrung = 21,5 Jahre; 10,1 % weiblich; 89,9 % männlich) stellt ein sehr gutes Abbild der Assekuranz- und Finanzvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur dar.

Die Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2015“ kann zum Einzelpreis von 1.950 Euro zzgl. gesetzlicher MwSt. erworben werden. Ansprechpartnerin ist Karin Jelitto (Tel. 0921 7575833, E-Mail: jelitto@bbg-gruppe.de). ■



Die Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2015“ kann unter www.asscompact.de oder über nebenstehenden QR-Code bezogen werden.