

Pools und Dienstleister – Studie 2021 ermittelt Maklers Lieblinge



Die Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2021“ liegt vor und zeigt, dass die befragten Vermittler wieder mehr Geschäft über Pools und ähnliche Anbieter eingereicht haben. Allerdings gilt dies für die vier betrachteten Bereiche in unterschiedlicher Höhe. Gleich geblieben ist die Dominanz eines Pools. Bei den Zufriedenheitswerten gibt es etwas mehr Abwechslung.

Im vergangenen Jahr hatte die AssCompact Pool-Studie überraschender Weise ergeben, dass die befragten Makler und Mehrfachagenten weniger Geschäft über Pools, Dienstleister, Verbände oder Verbünde eingereicht haben. Das macht deutlich, dass nicht immer alle Vermittler der allgemeinen Ent-

im Vorjahr auf nun 59%. Im Bereich Finanzanlage/Finanzierung ist es hingegen ein deutlicher Zuwachs von 65% auf 74%. Mehr zu den Geschäftsanteilen an späterer Stelle.

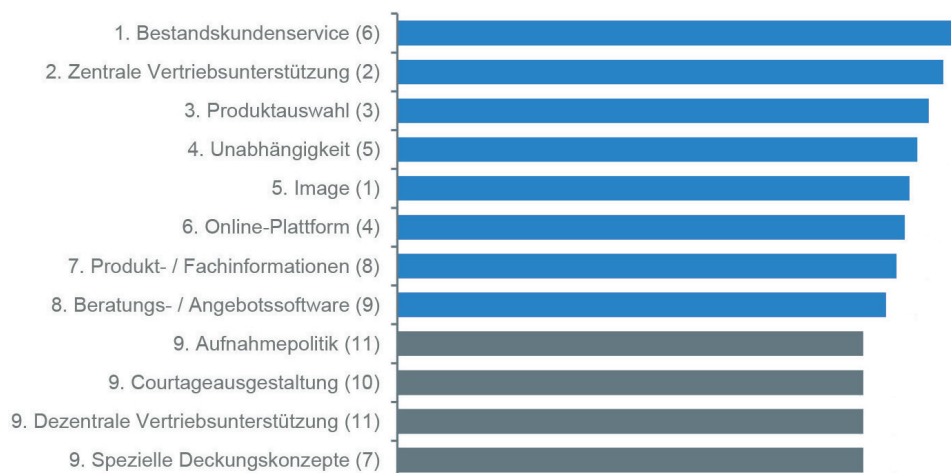
Der mit Abstand wichtigste Grund, warum sich die in der AssCompact-Studie befragten Makler und Mehrfachagenten zur Zusam-

alle Befragten darauf, dass der Pool oder Dienstleister es vertraglich zusichert, dass die Bestände ausschließlich dem Makler gehören und nicht in eine eventuelle Insolvenzmasse fallen können.

Analog dazu sehen die meisten Befragten es als größtes Risiko in der Zusammenarbeit mit Pools und anderen Dienstleistern an, ihre Unabhängigkeit zu verlieren und vom Pool abhängig zu sein (43,5%). Auf Platz 2 folgt die Angst vor einer Insolvenz oder Schließung des Pools oder Dienstleisters (38,0%), dahinter dann die Befürchtung, keine Freigabe für die Übertragung von Bestandsverträgen zu bekommen (26,1%).

Nach wie vor arbeiten die für die AssCompact-Studie befragten unabhängigen Vermittler im Durchschnitt mit 2,5 Pools oder Dienstleistern und mit diesen schon durchschnittlich 13 Jahre zusammen. Wird die Zusammenarbeit beendet, liegt es nach Aussage der Makler meist an schlechten Erfahrungen, die einen Vertrauensverlust nach sich ziehen, oder an der Unzufriedenheit mit dem Service.

Die zentralen Einflussgrößen („Leistungskriterien“) auf die Gesamtzufriedenheit



Vorjahreswerte in Klammern

wicklung folgen. Die aktuelle Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2021“ zeigt nun auf, dass die Geschäftsanteile, die sich Intermediären zurechnen lassen, wieder gestiegen sind. Allerdings zeigen sich deutliche Unterschiede in den vier untersuchten Sparten – Vorsorge/Leben, Kranken, Sach/HUK und Finanzanlage/Finanzierung: So steigt der Anteil im Bereich Sach/HUK lediglich von 58%

menarbeit mit einem Pool, Dienstleister, Haftungsdach oder Verbund entschlossen haben, ist die Bewahrung der eigenen Unabhängigkeit (43,1% der Nennungen). Dahinter folgen mit einiger Distanz als Gründe Backoffice/administrative Prozesse (29,5%), einfache Antragsprozesse/Policierung (27,3%) und die hohe Produktbreite aus einer Hand (26,4%). Bei der Auswahl eines Pools oder Dienstleisters achten nahezu

Bestandskundenservice muss stimmen

Am zufriedensten sind die befragten unabhängigen Vermittler mit Pools und Dienstleistern, wenn der Bestandskundenservice, die zentrale Vertriebsunterstützung und die Produktauswahl stimmen. Mit dem Bestandskundenservice schiebt sich eines der zwölf abgefragten Leistungskriterien diesmal ganz

nach vorne, das in der Vorjahresbefragung noch abgeschlagen auf dem 6. Rang gelandet war. Das Image eines Pools oder Dienstleisters, das den Maklern in der Studie 2020 noch am wichtigsten war, landet diesmal nur auf dem 5. Platz.

In den Bereichen Vorsorge-/Leben, Kranken und Sach/HUK gelingt es der VEMA am besten, betreffend der Gesamtzufriedenheit der Makler und Mehrfachagenten zu punkten, in Vorsorge/Leben vor Fonds Finanz und germanBroker.net, in Kranken vor Fonds Finanz und Apella und in Sach/HUK vor aruna, KAB und Fondsnet. Etwas anders gestaltet sich die Zufriedenheitssituation im Bereich der Finanzanlage/Finanzierung: Hier punkten besonders BCA/Bank für Vermögen, Fondsnet und Fonds Finanz.

Fragt man die unabhängigen Vermittler, welche der Pools und Dienstleister, mit denen sie aktuell zusammenarbeiten, sie auch an befreundete Maklerkollegen weiterempfehlen würden, so ergibt sich folgendes Bild: Im Bereich Vorsorge/Leben nennen die meisten Befragten Fonds Finanz, dahinter FondsKonzept und DEMV. In der Krankensparte würden die meisten Makler die VEMA, germanBroker.net und aruna zur Zusammenarbeit weiterempfehlen. Bei Sach/HUK ist es ebenfalls die VEMA vor KAB und DEMV. Was den Finanzanlagenbereich angeht, setzt sich in Sachen Weiterempfehlung an Maklerkollegen Fondsnet vor BCA/Bank für Vermögen und Starpool.

Fonds Finanz verteidigt ihren Spitzenplatz

Wenig Überraschendes hält die Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2021“ als Antworten auf die Frage bereit, an welche Pools und Dienstleister die Makler und Mehrfachagenten in den vergangenen zwölf Monaten das meiste Geschäft vermittelt haben. Wie schon in der Vorjahresbefragung dominiert hier ein Name: Fonds Finanz. In allen betrachteten Sparten außer Finanzanlage/Finanzierung setzt sich der Vorjahressieger auch diesmal vor die zweitplatzierte VEMA und vor blau direkt,

DIE FAVORITEN DER MAKLER

Vorsorge/Leben

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (4)

Kranken

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (4)

Sach/HUK

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (4)

Finanzanlage/Finanzierung

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	BCA/BfV (3)
Platz 3	FondsKonzept (4)

Basis des Rankings: Höhe des Geschäftsanteils. In Klammern das Vorjahresergebnis.

Quelle: Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2021“

die sich überall von Platz 4 im Vorjahr auf den Bronzerang verbessern konnte. Im Bereich Finanzanlage/Finanzierung folgt auf den Sieger Fonds Finanz die zweitplatzierte BCA/Bank für Vermögen, die damit im Vergleich zu 2020 einen Platz gutmachen konnte, ebenso wie die drittplatzierte FondsKonzept (Vorjahr Rang 4).

Sonstige nennenswerte Bewegungen im Vergleich zur Befragung von 2020 ergeben sich in den Top Ten an folgenden Stellen: Im Bereich Vorsorge/Leben springt BCA von Rang 6 auf 4 und Invers von 7 auf 5. In der Krankensparte setzt sich Invers diesmal vom 7. Platz im Vorjahr auf den aktuellen Rang 4, Jung, DMS & Cie. schiebt sich von 9 auf 5. Im Bereich Sach/HUK steigt Qualitypool sofort auf Rang 4 ein, die BCA landet diesmal anstatt auf dem 9. nun auf dem 6. Platz und Jung, DMS & Cie. schiebt sich von Rang 14 im Vorjahr in die Top Ten auf Platz 10. In Sachen Finanzanlage/Finanzierung wandert Fondsnet von 7 auf 4. •

Über die Studie

Die Online-Befragung zur Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2021“ wurde vom 26.01.2021 bis 05.02.2021 durchgeführt. Nach einer Qualitätsprüfung flossen die Stimmen von 702 Vermittlern aus der Finanz- und Versicherungsbranche in die Stichprobe ein, die ein sehr gutes Abbild der Assekuranz- und Finanzvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur darstellt. Die Studie kann zum Einzelpreis von 2.250 Euro zzgl. MwSt. erworben werden.

Ansprechpartnerin:
Sophia Tannreuther

Telefonnummer: 0921 7575823
E-Mail: tannreuther@bbg-gruppe.de

Informationen zu allen weiteren AssCompact Studien sind unter asscompact-studien.de zu finden.