

TRENDS III/2018

SONDERTHEMA: LVRG II

MARKTSTUDIE – INFORMATIONSFLYER

Ergebnisse aus einer Befragung von Assekuranz- und Finanzvermittlern
zur aktuellen Stimmung im Vertrieb von Finanzdienstleistungen

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 02.07.2018 bis 22.07.2018
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 455
- Netto-Stichprobe: n = 400
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 83,5% Versicherungsmakler nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - 30,8% Kapitalanlagevermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO
 - 21,0% Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs.1 Nr.1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 52,0 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 24,2 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 13,8% weiblichen Vermittlerinnen und 86,3% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

- Wie ist die aktuelle Stimmung im Vermittlermarkt?
- Wie schätzen Vermittler die zukünftige vertriebliche Entwicklung ein?

Erscheinungstermine 2018

- März
- Juni
- September
- Dezember

1. Management-Summary

Vertriebsstimmung im III. Quartal 2018
(weitere Informationen: Kapitel 3.1, Seite 30 bis 53)

Die Tachometer ergibt sich aus der jeweiligen Summe der Werte „Ich bin voll zu“ und „Ich bin zu“ bezüglich der Aussage „Ich bin zuzeit zufrieden“.

Die Tachometer ergibt sich aus der jeweiligen Summe der Werte „Ich bin voll zu“ und „Ich bin zu“ bezüglich der Aussage „Ich bin zuzeit motiviert“.

Im III. Quartal 2018 liegt die Zufriedenheit bei 45,6% (II. Quartal 2018: 51,7%, $\Delta = -6,1\%$) die Motivation bei 53,0% (II. Quartal 2018: 60,1%, $\Delta = -6,9\%$)

AssCompact TRENDS III/2018 Exemplar der Versicherungs-AG 7

3.1 Vertriebsstimmung

3.1.1 Gesamtstimmung im Vertrieb

Ich bin zur Zeit zufrieden / motiviert

Verlauf der letzten Quartale

Die Top-2-Box ergibt sich aus der Summe der Nennungen „Ich bin voll zu“ und „Ich bin zu“.

Legend: ■ ehemals: Anteil der Vermittler, deren vertriebliche Stimmung „zufrieden“, „motiviert“ oder „begeistert“ ist; ■ Anteil der Vermittler, deren vertriebliche Stimmung „unzufrieden“ ist.

51

3.2 Favoriten der Vermittler

3.2.2 Risikoversorge – Berufsunfähigkeitsversicherung (n = 483)

Rang	Berufsunfähigkeitsversicherung	Anteil	IV/17	IV/18	III/18	Trend
1			1	1	1	=
2			2	2	2	=
3			3	3	3	=
4			4	4	4	=
5			5	5	5	=
6			6	6	6	=
7			7	7	7	=
8			8	8	8	=
9			9	9	9	=
10			10	10	10	=
11			11	11	11	=

IV/17	IV/18	III/18	Trend	
2,2%	12,4%	9,7%	8,3%	↘
8,0%	41,2%	41,9%	37,3%	↘
6,7%	35,0%	33,6%	35,7%	↔
1,8%	9,0%	8,9%	13,1%	↗
1,3%	2,3%	5,8%	5,6%	↘

IV/17	IV/18	III/18	Trend	
7,6%	18,4%	14,4%	9,6%	↘
7,2%	47,6%	45,7%	44,0%	↘
5,1%	25,5%	26,0%	32,0%	↗
1,0%	6,2%	8,9%	10,7%	↗
1,1%	2,3%	5,0%	3,7%	↘

32

Die quartalsweise erscheinende Studie AssCompact TRENDS zeigt ein detailliertes Bild des Finanzmarktgeschehens aus der subjektiven Wahrnehmung der Vermittler. Die aktuelle Studie umfasst 145 Seiten.

- Die top-3-platzierten Unternehmen der 39 analysierten Produktlinien erhalten bei Bezug der Studie individuelle Siegel für ihre Vermarktung. Die Siegel sind im Kaufpreis der Studie bereits inbegriffen und aufgrund des Zeitstempels unbegrenzt gültig.

Altersvorsorge	Risikovorsorge	Schaden / Unfall (privat)	Schaden / Unfall (gewerblich)	Kapitalanlage / Finanzierung
<ul style="list-style-type: none"> Betriebliche Altersversorgung Einmalbeitrag-Lebens- bzw. Rentenversicherung Fondsgebundene Lebens- bzw. Rentenversicherung Indexgebundene Rentenversicherung Klassische Lebens- bzw. Rentenversicherung Riester-Vorsorge Rürup-Vorsorge 	<ul style="list-style-type: none"> Berufsunfähigkeitsversicherung Grundfähigkeitsversicherung Erwerbsunfähigkeitsversicherung Dread-Disease-Versicherung Risikolebensversicherung Betriebliche Krankenversicherung PKV-Vollkostenversicherung PKV-Zusatzkostenversicherung Private Pflegeversicherung Sterbegeldversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> Kraftfahrtversicherung Private Rechtsschutzversicherung Private Haftpflichtversicherung Tierhalter-Haftpflichtversicherung Wohngebäudeversicherung Hausratversicherung Unfallversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> Betriebs- / Berufshaftpflichtversicherung Gewerbliche Sachversicherung (Gebäude, Inhalt, Betriebsunterbrechung etc.) Cyber-Versicherung D&O-Versicherung Gruppenunfallversicherung KfZ-Flottenversicherung Gewerbliche Rechtsschutzversicherung Technische Versicherung (z. B. Maschine, Elektronik etc.) Transportversicherung Vermögens- und Vertrauensschadenversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> Bausparkassen Beteiligungen Vermögensverwaltung Investmentfonds Kredite (Banken)



- Wie wahrscheinlich ist die Umsetzung des LVRG II durch die Bundesregierung?
- Welche Anpassungen erwarten die unabhängigen Vermittler durch das LVRG II?
- Welche Auswirkungen hätten die Anpassungen im Rahmen des LVRG II auf die Vermittlertätigkeit?
- Wann erwarten die Makler und Mehrfachagenten die Umsetzung des LVRG II?
- Wo steckt das größte Potenzial, um die LV-Produkte an die Marktgegebenheiten anzupassen?
- ...

Inhaltsübersicht (Auszug):

- Vertriebsrelevante Anpassungen des LVRG II
- Auswirkungen des LVRG II
- Wann kommt das LVRG II?
- Erwartete Existenznot durch LVRG II
- Entwicklung der Abschluss- und Bestandscourtagen von 2013 bis heute
- ...



Weitere Informationen zur AssCompact-Studienwelt finden Sie unter:

www.asscompact-studien.de

Bei Fragen zu unseren AssCompact-Studien können Sie sich gerne an uns wenden!



Dr. Christian Durchholz

Leiter Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 75758 35

durchholz@bbg-gruppe.de



Florian Stasch

Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 75758 38

stasch@bbg-gruppe.de

Bestellung (zutreffendes bitte ankreuzen) per FAX an 0921 / 75 75 8411**AssCompact AWARDS 2018**

- | | | |
|--------------------------|--|-------------|
| <input type="checkbox"/> | Private Kranken- & Pflegeversicherung | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Berufsunfähigkeit | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Pools und Dienstleister | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Privates Schaden- / Unfallgeschäft | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Betriebliche Altersversorgung | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Gewerbliches Schaden- / Unfallgeschäft | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Private Vorsorge | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Maklerservice | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Konzernlizenz | (+ 750 EUR) |

AssCompact TRENDS 2018

- | | | | |
|--------------------------|--|--|-------------|
| <input type="checkbox"/> | Ausgabe I | Sonderthema: Zielgruppen | (1.300 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Ausgabe II | Sonderthema: Fehlanreize und Konflikte | (1.300 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Ausgabe III | Sonderthema: LVRG II | (1.300 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Ausgabe IV | Sonderthema: (noch anzukündigen) | (1.300 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Abonnement * (Nachlass 1.300 EUR netto, 25%) | | (3.900 EUR) |
| <input type="checkbox"/> | Abonnement mit Konzernlizenz * | | (4.900 EUR) |

AssCompact WISSEN 2018

- | | | |
|--------------------------|------------|-------------|
| <input type="checkbox"/> | DKM Trends | (2.250 EUR) |
|--------------------------|------------|-------------|

Alle Preise zzgl. 19% MwSt.

* Das Abonnement verlängert sich automatisch um ein Jahr, es sei denn, Sie kündigen zum Jahresende.

Empfänger und Rechnungsadresse

Unternehmen	Vorname, Nachname	Abteilung, Funktion
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Ort	Telefon
E-Mail-Adresse	Datum, Unterschrift	Bei Fragen können Sie sich gerne an uns wenden: Florian Stasch / bbg Betriebsberatungs GmbH Telefon: 0921-7575 838 Mail: stasch@bbg-gruppe.de