

TRENDS IV/2019

SONDERTHEMA: NUTZUNG VON PORTALEN IN DER BAV-VERWALTUNG

MARKTSTUDIE– INFORMATIONSFLYER

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

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 23.09.2019 bis 18.10.2019
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 761
- Netto-Stichprobe: n = 422
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 80,8% Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 Nr. 2 GewO
 - 24,6% Finanzanlagevermittler nach § 34f Abs. 1 GewO
 - 19,5% Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs.1 S.1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 53,9 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 24,2 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 11,1% weiblichen Vermittlerinnen und 88,9% 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 2019

- März
- Juni
- September
- Dezember

3.2 Favoriten der Vermittler

3.2.1 Altersvorsorge – Betriebliche Altersversorgung (n = 301)

Rang	Betriebliche Altersversorgung	Anteil	IV19	III19	II19	IV19	Trend
1			1	1	1	1	↔
2			2	2	2	2	↔
3			3	3	3	3	↔
4			4	6	6	4	↘
5			5	5	7	4	↘
13			13	12	14	6	↘
5			5	7	5	7	↔
7			7	4	4	8	↘
10			10	10	8	9	↘
9			9	8	9	10	↘

3.1 Vertriebsstimmung

3.1.1 Gesamtstimmung im Vertrieb

Ich bin zur Zeit zufrieden / motiviert.

Verlauf der letzten Quartale

	IV19	III19	II19	IV19	Trend
Zufriedenheit	60%				
Motivation					

3.1 Vertriebsstimmung

3.1.4 Trend der Vertriebsstimmung

■ ehemals: Anteil der Vermittler, deren vertriebliche Stimmung „zufrieden“/„motiviert“ oder „begeisterter“ ist
 ■ Anteil der Vermittler, deren vertriebliche Stimmung „unzufrieden“ ist

	IV19	III19	II19	IV19	Trend
Zufriedenheit	10,8%	13,5%	13,0%	12,1%	↘
Motivation	44,2%	42,7%	44,5%	44,1%	↘
Unzufriedenheit	86,3%	80,8%	81,0%	84,2%	↗
Demotiviert	6,4%	9,5%	7,8%	6,3%	↘
Begeisterter	2,3%	3,4%	3,0%	3,3%	↘

1. Management-Summary

Vertriebsstimmung im IV. Quartal 2019
(weitere Informationen: Kapitel 3.1, Seite 32 bis 59)

Die Tachometer gibt sich aus der jeweiligen Summe der Werte „jhrft voll zu“ und „jhrft zu“ bezüglich der Aussage „Ich bin zurzeit zufrieden“.

Die Tachometer gibt sich aus der jeweiligen Summe der Werte „jhrft voll zu“ und „jhrft zu“ bezüglich der Aussage „Ich bin zurzeit motiviert“.

Im IV. Quartal 2019 liegt
 die Zufriedenheit bei 56,2% (III. Quartal 2019: 57,8%, Δ: -1,4%)
 die Motivation bei 64,1% (III. Quartal 2019: 63,5%, Δ: +0,6%)

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 37 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 Tierhalterhaftpflichtversicherung Wohngebäudeversicherung Hausratversicherung Unfallversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> Betriebs- / Berufshaftpflichtversicherung Gewerbliche Sachversicherung Cyber-Versicherung D&O-Versicherung Gruppenunfallversicherung KfZ-Flottenversicherung Gewerbliche Rechtsschutzversicherung Technische Versicherung Transportversicherung Vermögens- und Vertrauensschadenversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> Bausparkassen Investmentfonds Kredite (Banken)

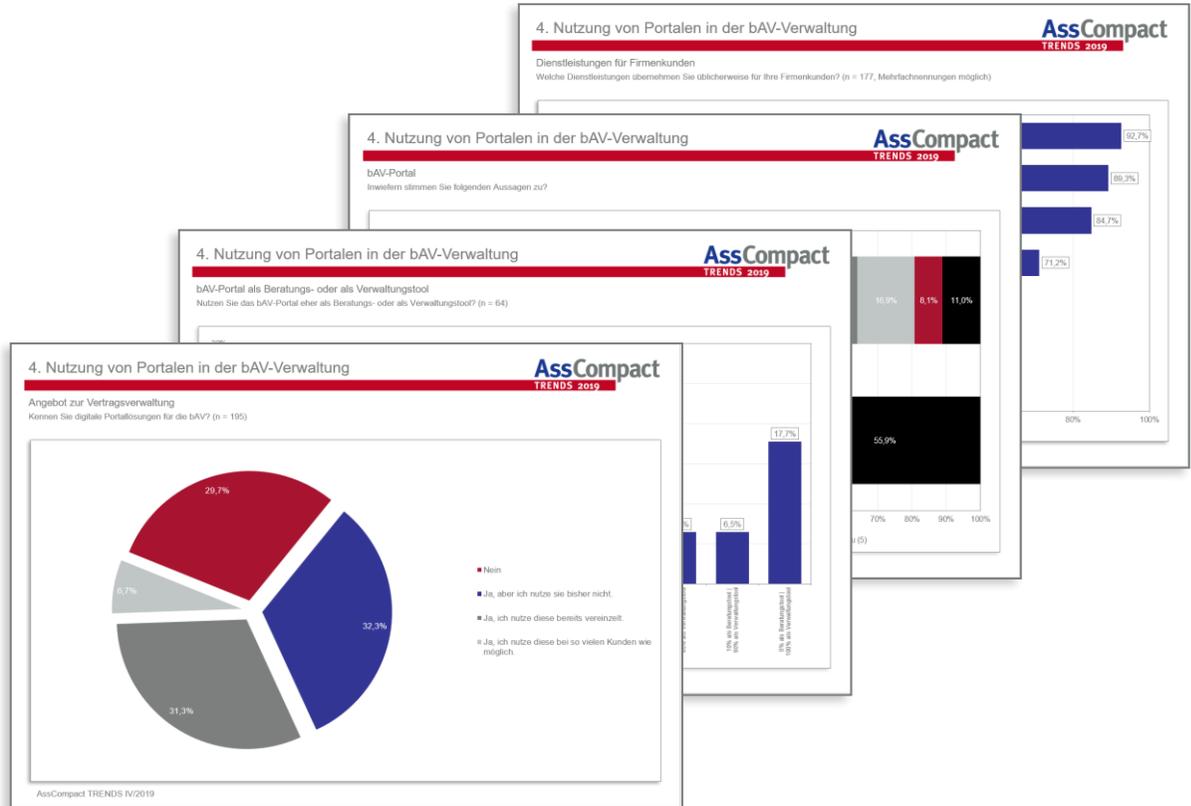


Das Sonderthema „**Nutzung von Portalen in der bAV-Verwaltung**“ wurde von **AssCompact** erarbeitet und stellt die Verwaltungsportale in den Fokus.

- Vermitteln Sie Produkte im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV)?
- Über welche Wege übermitteln Sie aktuell Verwaltungsvorgänge an Versicherungsunternehmen?
- Wieviel Zeit verbringen Sie durchschnittlich mit der Klärung eines Verwaltungsvorgangs?
- Kennen Sie digitale Portallösungen für die bAV?
- Nutzen Sie das bAV-Portal eher als Beratungs- oder als Verwaltungstool?
- Was erwarten Sie von einem digitalen bAV-Portal?
- ...

Inhaltsübersicht (Auszug):

- Übermittlungskanäle
- Angebot zur Vertragsverwaltung
- Portalanbieter
- bAV-Portal als Beratungs- oder Verwaltungstool
- Erwartungen an ein digitales bAV-Portal
- Bereitschaft zur Bezahlung
- ...





Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

Die **bbg Betriebsberatungs GmbH** mit Sitz in Bayreuth ist ein Dienstleistungsunternehmen für Information und Kommunikation in der Finanz- und Versicherungswirtschaft. Als Bindeglied zwischen Produktanbietern und Vermittlern liefert die bbg auf verschiedenen Wegen die Basis für Direct-Marketing, Information, Kontakte und Interaktivität. Die bbg ist Veranstalter der DKM, der Fachmesse der Finanz- und Versicherungswirtschaft sowie Herausgeber des Fachmagazins AssCompact.

Unter dem Dach von AssCompact bieten sich Vermittlern und Unternehmen weitere Plattformen zur Kontaktaufnahme, Wissensvermittlung und zum effektiven Networking. So veranstaltet die bbg Betriebsberatungs GmbH regelmäßig AssCompact Wissen Fachforen zu aktuellen Themen und organisiert den Jungmakler Award.

- **DKM – Fachmesse** für die Finanz- und Versicherungswirtschaft (27. – 29. Oktober 2020 in Dortmund).
- **AssCompact – Fachmagazin** für Risiko- und Kapitalmanagement und Dachmarke für
 - *AssCompact Wissen* – Kompetenzforen zu aktuellen Themen.
 - *AssCompact Events* – Events für gute Kontakte.
 - *AssCompact Stellenmarkt* – Stellenangebote und -gesuche.
 - *AssCompact Mailing* – Brancheninformationen per E-Mail.
 - *AssCompact Studien* – Umfragen & Studien zu Branchenthemen.
 - *AssCompact TV* – Informationen, Interviews & Themensendungen.



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 AssCompact Studien
bbg Betriebsberatungs GmbH
Tel.: +49 (0) 921 7575 8-35
durchholz@bbg-gruppe.de



Florian Stasch

AssCompact Studien
bbg Betriebsberatungs GmbH
Tel.: +49 (0) 921 7575 8-38
stasch@bbg-gruppe.de



Sophia Tannreuther

AssCompact Studien
bbg Betriebsberatungs GmbH
Tel.: +49 (0) 921 7575 8-23
tannreuther@bbg-gruppe.de

AssCompact AWARD 2019

- Private Kranken- & Pflegeversicherung *(Februar)* (2.250 EUR)
- Pools und Dienstleister *(März)* (2.250 EUR)
- BU/Arbeitskraftabsicherung *(April)* (2.250 EUR)
- Betriebliche Altersversorgung *(Mai)* (2.250 EUR)
- Privates Schaden- / Unfallgeschäft *(Juli)* (2.250 EUR)
- Gewerbliches Schaden- / Unfallgeschäft *(August)* (2.250 EUR)
- Private Vorsorge *(Oktober)* (2.250 EUR)
- Maklerservice *(November)* (2.250 EUR)

- inkl. Konzernlizenz / Subsample-Analyse (Competitive Benchmark)** (+ 750 EUR)

AssCompact TRENDS 2019

- Ausgabe I *(März)* (1.300 EUR)
- Ausgabe II *(Juni)* (1.300 EUR)
- Ausgabe III *(September)* (1.300 EUR)
- Ausgabe IV *(Dezember)* (1.300 EUR)
- inkl. Konzernlizenz (+ 500 EUR)

- Abonnement * *(Nachlass 1.300 EUR netto, 25%)* (3.900 EUR)
- inkl. Konzernlizenz * (+ 1.000 EUR)

Veröffentlichungstermin *(siehe Klammern)*. Alle Preise zzgl. 19% MwSt.
 ** Subsample-Analyse (Competitive Benchmark) falls verfügbar.

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

Auftraggeber*in

Unternehmen	Vorname, Nachname	Abteilung, Funktion
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Ort	Telefon
E-Mail-Adresse	Datum, Unterschrift	

Rechnungsadresse (falls abweichend)

Unternehmen	Vorname, Nachname	Abteilung, Funktion
Straße, Hausnummer	Postleitzahl, Ort	Telefon