

# AssCompact

TRENDS



## TRENDS I/2022

Sonderthema: Tierversicherungen

Marktstudie – Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

Ergebnisse aus einer Befragung von  
Assekuranz- und Finanzvermittlern

März 2022

# Herausgeber



Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

**bbg**

Betriebsberatungs GmbH

Bindlacher Straße 4

95448 Bayreuth

**Telefon:** +49 (0) 921 75758-0

**Telefax:** +49 (0) 921 75758-20

**Mail:** [info@bbg-gruppe.de](mailto:info@bbg-gruppe.de)

**Web:** [www.bbg-gruppe.de](http://www.bbg-gruppe.de)

**Geschäftsführer:** Dr. Christian Durchholz, Konrad Schmidt

**Ansprechpartner:** Dr. Mario Kaiser,  
Sophia Tannreuther,  
Jörg Deubzer

**Wissenschaftlicher Beirat:**

Professor Dr. Matthias Beenken (FH Dortmund)

# Hinweise zur Nutzung

Diese Studie ist einschließlich aller Bestandteile (insbesondere Abbildungen) urheberrechtlich geschützt. Verwertungen, die nicht ausdrücklich gemäß den Bestimmungen des Urheberrechts zugelassen sind, bedürfen der vorherigen schriftlichen Zustimmung der Herausgeber. Insbesondere gilt dies für Vervielfältigungen, Verbreitungen, Bearbeitungen (insbesondere Übersetzungen) sowie jegliche elektronische Verarbeitung, insbesondere die elektronische Publikation.

Eine Weitergabe an Dritte, insbesondere andere Unternehmen innerhalb des Konzerns, ist nicht gestattet. Sie können zu besonderen Konditionen eine Konzernlizenz erwerben, mit der eine Weitergabe innerhalb des Konzerns möglich ist. Sprechen Sie uns diesbezüglich gerne an.

Basis für die Erstellung dieser Studie sind die Antworten der Befragten. Die Herausgeber haben sich auf die Richtigkeit der Antworten verlassen. Eine Überprüfung der Konsistenz ist erfolgt, bei Bedarf wurde eine Korrektur durchgeführt. Die Vollständigkeit und Richtigkeit der Daten wurde jedoch nicht zusätzlich durch einen unabhängigen Dritten geprüft.

Die jeweils angegebenen Punkte, Zahlen und Prozentwerte wurden gerundet. Daher können im Ergebnis Rundungsdifferenzen entstehen.

Das Untersuchungsdesign und methodisches Vorgehen zur Befragung von Assekuranz- und Finanzvermittlern wurde gesondert in einem Dokument zusammengefasst und steht unter dem folgenden Link zur Verfügung: [www.asscompact-studien.de](http://www.asscompact-studien.de). Käufer der Studie dürfen auf dieses Dokument verlinken, um Verbrauchern - im Falle der Siegelnutzung - die Möglichkeit zur Kenntnisnahme, zur Prüfung der Ergebnisse und zur Prüfung der Prüfungssystematik zu geben. Eine anderweitige Nutzung ist nicht zulässig.

Soweit nicht anders vereinbart, unterliegt das Nutzungsrecht des von AssCompact vergebenen Siegels bei dem jeweiligen Unternehmen keinem Ablaufdatum und ist unbegrenzt nutzbar. Die Nutzungserlaubnis kann jedoch jederzeit von AssCompact widerrufen werden. Insbesondere bei Missbrauch behält sich AssCompact vor, das jeweilige Unternehmen zur Löschung des vergebenen Siegels aufzufordern bzw. die mit Siegel gedruckten Unterlagen zu vernichten.



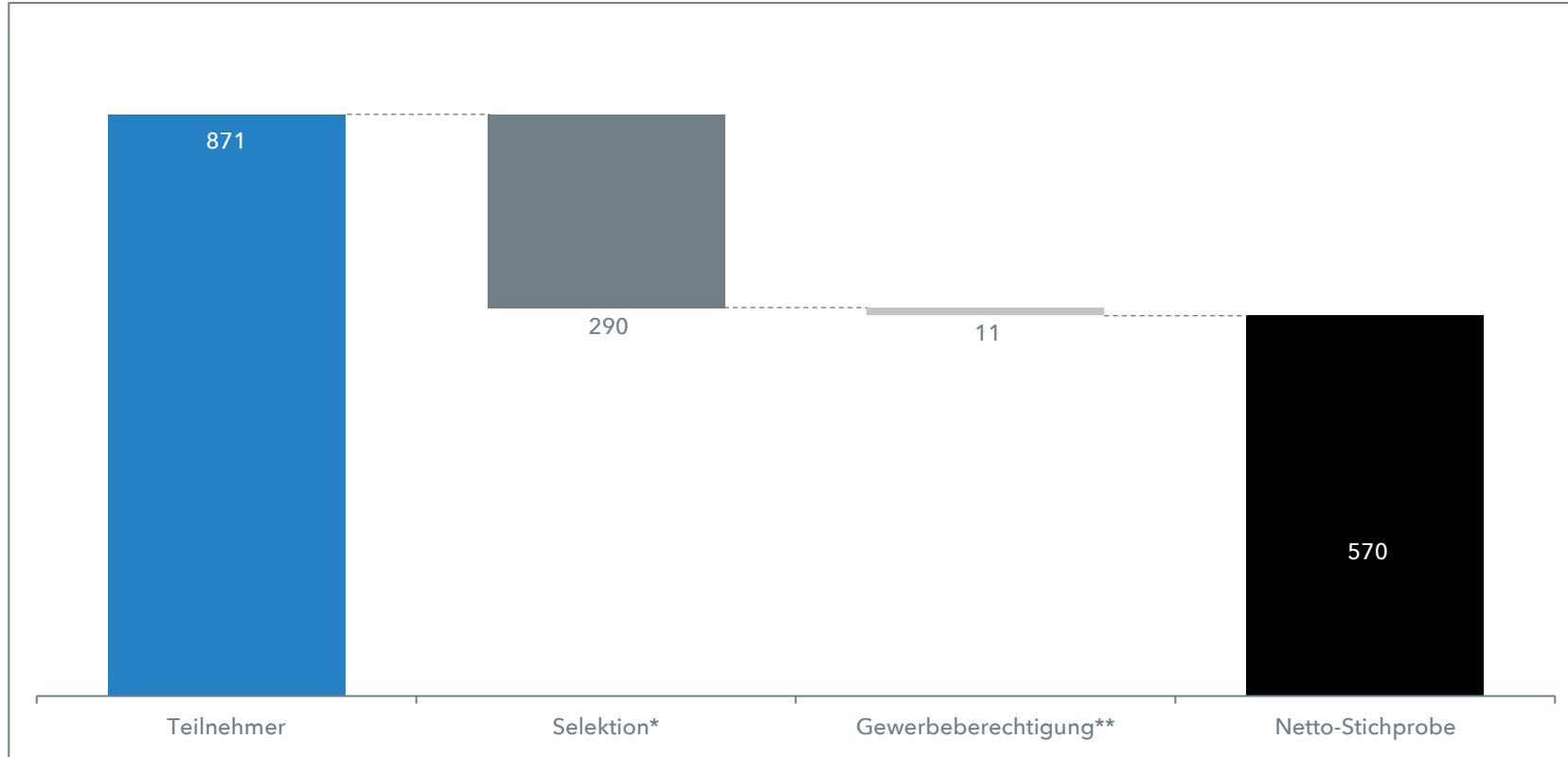
## STICHPROBENBESCHREIBUNG

# Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 04.01.2022 bis 14.01.2022
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 871
- Netto-Stichprobe: n = 570
- Zielgruppe:
  - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
    - 82,3% Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 Nr.2 GewO
    - 28,3% Finanzanlagevermittler nach § 34f Abs.1 GewO
    - 23,6% Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i Abs.1 S.1 GewO
  - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
    - ... einem Durchschnittsalter von 56,5 Jahren
    - ... einer Branchenerfahrung von 27,7 Jahren
    - ... einer Geschlechtsverteilung von 12,5% weiblichen Vermittlerinnen und 87,5% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

# Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

## Stichprobengröße

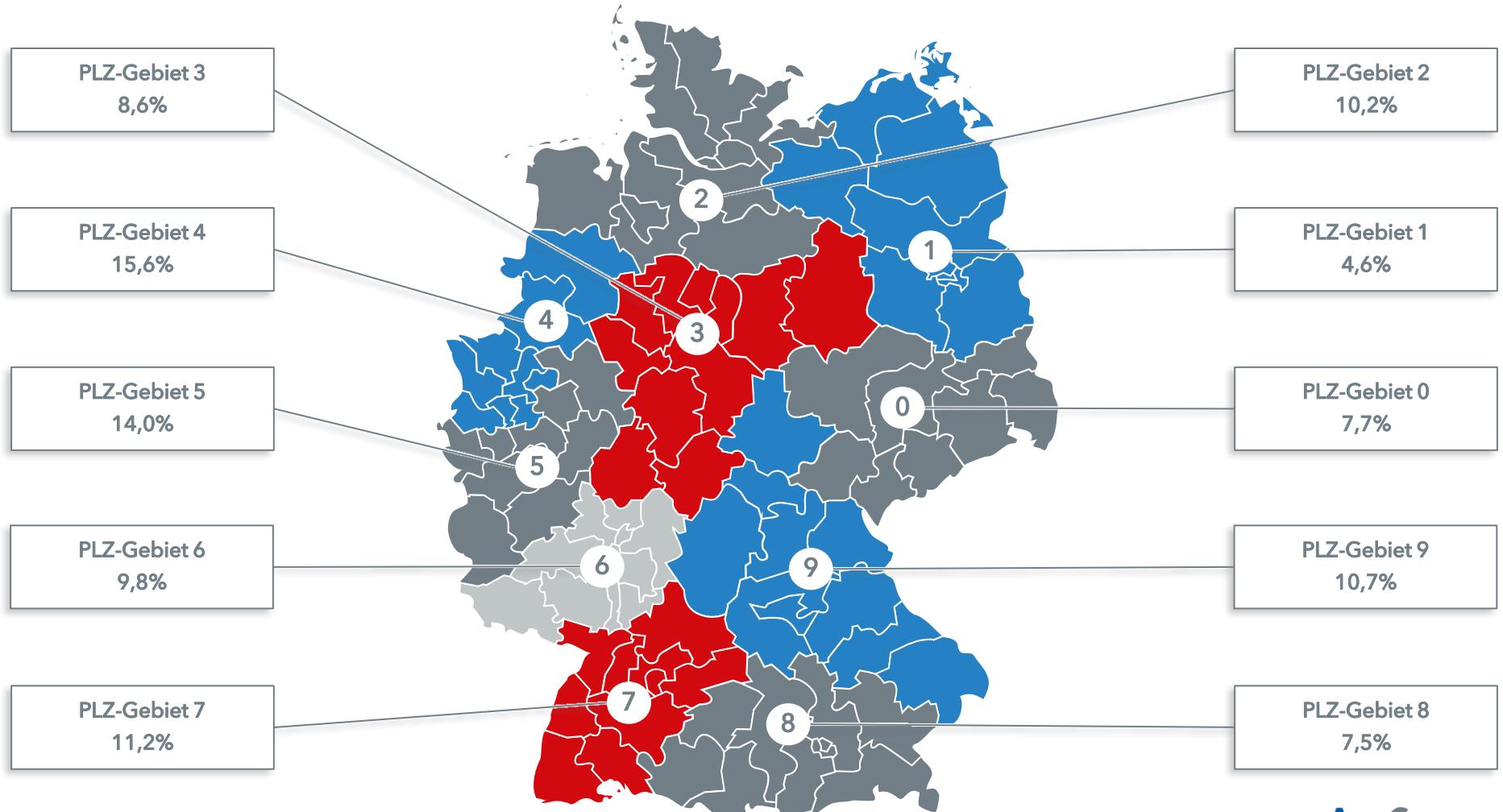


\*Selektionskriterien: unrealistische Beantwortungsdauer, Abbruch nach wenigen Fragen

\*\*Gewerbeberechtigung: Antwortoption "Gebundener Versicherungsvertreter"

# Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

## Regionale Verteilung der Befragten (n = 570)





# AssCompact

---

TRENDS

BEWERTUNGSSCHEMA

# Bewertungsschema

- In den Umfragen der AssCompact TRENDS werden die befragten unabhängigen Vermittler gebeten, ihre Top Anbieter pro Produktsparte anzugeben (siehe Ausschnitt der AssCompact TRENDS Umfrage).

The screenshot shows a survey page titled "AssCompact TRENDS". The header features the "AssCompact TRENDS" logo. Below the header, a dark blue bar contains the question "Wer sind derzeitig Ihre Top-Anbieter?". Underneath this, a sub-question "Altersvorsorge - Bitte nennen Sie Ihre Favoriten pro Produktsparte." is displayed. The main input area consists of two dropdown menus: "Favorit" and "gleichwertiger Favorit (optional)". The first dropdown menu has "SONSTIGER ANBIETER" selected. The second dropdown menu is empty. Below these dropdowns is a text input field labeled "Sonstiger Anbieter:" containing the text "UNTERNEHMEN XY". At the bottom of the form are navigation buttons: "<| zurück" and "weiter |>".

- Anhand dieser Abfrage wird ein Ranking pro Produktsparte erstellt, welches die Favoriten aus Vermittlersicht aufzeigt. Hierfür werden die Nennungen pro Gesellschaft ins Verhältnis aller Nennungen pro Produktsparte gesetzt und anhand eines Prozentwertes ausgewiesen.

Rang	Name der Produktlinie	Anteil	
1	UNTERNEHMEN XY	30,0%	
2	UNTERNEHMEN XY	20,0%	60,0%
3	UNTERNEHMEN XY	10,0%	
4	UNTERNEHMEN XY	5,0%	
4	UNTERNEHMEN XY	5,0%	



## UNTERNEHMENDARSTELLUNG

# Unternehmensdarstellung



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 (25. - 27. Oktober 2022).
- **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 & Themensegmente.

## Fachhochschule Dortmund

University of Applied Sciences and Arts

### Fachhochschule Dortmund – Fachbereich Wirtschaft

Mit über 50 hauptamtlich Lehrenden und je nach Lehrangebot bis zu über 30 Lehrbeauftragten, die aus zahlreichen Unternehmensbereichen der Wirtschaft kommen, sowie mit ca. 1.800 Studierenden (mit Kooperationen ca. 2.200) ist der Fachbereich Wirtschaft der größte der insgesamt 7 Fachbereiche der Fachhochschule Dortmund.

Zurzeit werden sieben Bachelor-Studiengänge, davon einer dual, und vier Masterstudiengänge, davon einer als Verbundstudium, angeboten.

- **Bachelorstudiengang Versicherungswirtschaft dual (B. A.):**  
Ausbildungsintegriertes Studium in Kooperation mit Versicherungs- und Vermittlerunternehmen der Region Westfalen und dem Berufsbildungswerk der Versicherungswirtschaft in Dortmund e.V. (BWV)  
(7 Semester, 210 ECTS, AQAS-zertifiziert)
- **Masterstudiengang Risk & Finance (M. Sc.)**  
(4 Semester, 120 ECTS, AQAS-zertifiziert)
- Unterstützt vom Verein zur Förderung der Versicherungswissenschaft an der Fachhochschule Dortmund e.V.

# Unternehmensdarstellung

## Versicherungsmakler **RICHTHAMMER**

**Unser Leitmotiv:** ... damit das Leben einfacher wird

Wir sind ein bodenständiges Oberpfälzer Unternehmen, das sich seit Gründung im Jahre 1980 durch Herbert Richthammer durch stetiges Wachstum zum größten Maklerunternehmen in der Region entwickelt hat. Der Schwerpunkt unserer Tätigkeit liegt in der Betreuung industrieller und gewerblicher Unternehmen sowie anspruchsvoller Freiberufler und Privatkunden. Die Zusammenarbeit mit über 90 Versicherungsgesellschaften und Unternehmen im Finanzsektor legt hierbei die Grundlage für eine kompetente und neutrale Beratung unserer rund 5.000 zufriedenen Kunden. Unsere 40 Mitarbeiter setzen neben ihrer langjährigen Erfahrung eine Vielzahl neutraler und unabhängiger Vergleichsprogramme ein, um Ihnen optimale Produkte anbieten zu können.

**Inhaber und Geschäftsführer:** Michael Richthammer

Michael Richthammer nimmt seit Jahren als kreativer Querdenker an den Studien teil. In den Umfragen sieht er einen direkten Nutzen für sein Maklerunternehmen, da es ihm Gelegenheit gibt, Abläufe und Prozesse im eigenen Betrieb zu beleuchten und gegebenenfalls auch intern Änderungen bzw. Anpassungen vorzunehmen.

Mit der Teilnahme an den AssCompact Studien und Umfragen möchte er eine Verbesserung der kritischen Punkte bei den Produktgebern und eine Verbesserung in der Qualität der Zusammenarbeit erreichen.

# Unternehmensdarstellung



Die **Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH (IVFP)** mit Sitz in Altenstadt/WN ist unabhängig und inhabergeführt. Das zentrale Element des IVFP ist die Kombination von Wissenschaft und Praxis. Mit einem Team von Spezialisten bietet das IVFP kompetente Lösungsansätze für die Finanzdienstleistungsbranche.

**Akademie:** In der modernen Wissensgesellschaft ist das IVFP mit seinen Seminarlehrgängen und Vorträgen stets nah am Zeitgeschehen. Versicherungsgesellschaften & Banken sowie auch Finanzberater & freie Versicherungsmakler werden hierbei zielgerichtet geschult und begleitet.

**Rating:** Das Rating des IVFP hat es sich zur Aufgabe gemacht den Markt für Vorsorgeprodukte in Deutschland detailliert und unabhängig zu untersuchen. Dabei werden jährlich mehr als 600 Tarife von über 100 Anbietern untersucht.

- **Software:** Die Software für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und Co. KG entwickelt individuelle Beratungsanwendungen nach Wunsch in allen Bereichen der Altersvorsorge- und Finanzplanung.
- **Research:** Produktanalysen und Produktvergleichsübersichten ebenso wie Marktforschungen und Studien zu aktuellen Themen werden hierbei vom IVFP erstellt.
- **Tax & Consulting:** Die Zertifizierung von Beratungsabläufen, die Analyse bestehender Prozesse und deren Optimierung sowie die Betreuung und Beratung bei Fragestellungen speziell zu den Themen Steuern und bAV gehören zum Portfolio in diesem Bereich.

# Unternehmensdarstellung



Die Institut Ritter GmbH widmet sich fokussiert der unternehmerischen Professionalisierung und Entwicklung von Vermittlern im deutschsprachigen Raum. Zusätzlich begleitet das Unternehmen konzeptionell, beratend und trainierend Vorstände, Führungskräfte und Mitarbeitende von Versicherungsunternehmen in den Themen Vertriebsorganisation und Vertriebsentwicklung.

Zielsetzung der Arbeit ist stets, die Arbeit von Versicherungsunternehmen und Vermittlern effektiver und vertriebswirksamer zu gestalten. Zudem sind Fokussierung und Verschlankung von Abläufen ein häufiges Thema der umfangreichen Begleitprojekte.

Die Institut Ritter GmbH ist zudem unternehmensberatender Begleiter und Impulsgeber des Jungmakler-Awards in Deutschland und Österreich und seit 2006 Initiator des Awards Unternehmer-Ass an die besten Versicherungsvermittler Deutschlands.

**Geschäftsführer:** Steffen Ritter

**Gründungsjahr:** 2008

**Rechtsform:** GmbH

**Sitz:** Sangerhausen

**Branchenerfahrung:** seit 1992

**Geschäftsfelder:** Training, Beratung, Marktforschung rund um den erfolgreichen Versicherungsvertrieb