

BU / Arbeitskraftabsicherung 2016

Mai 2016

MARKTSTUDIE

Ergebnisse aus einer Befragung von
Assekuranz- und Finanzvermittlern

- Welche Anbieter können den höchsten Geschäftsanteil in der BU und Dread Disease/MultiRisk Leben verbuchen?

AssCompact AWARD 2016
Berufsunfähigkeitsversicherung / Arbeitskraftabsicherung
AWARD 2016
(12 Prozent)

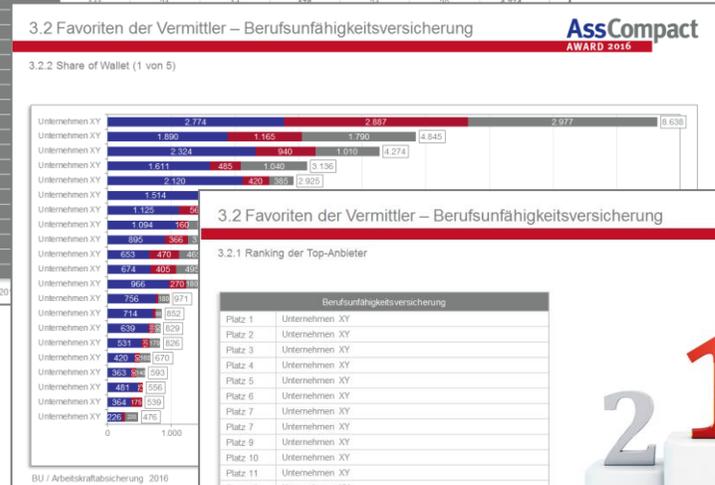
Betrachten Sie die letzten 12 Monate:
Wie hoch war der Anteil Ihres Selbstständigen BU-Geschäftes mit diesen Gesellschaften in etwa (nach Stück)?
Bitte verteilen Sie 100 %. Wenn Sie mit einigen Gesellschaften keine Courtageerhebungen erzielt haben, dann lassen Sie bitte das Feld frei.

| | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|---|--------------------|--------------------------|------|
| Gesamtsumme (errechnet sich automatisch) | 100 % | DIALOG | <input type="checkbox"/> | % | NÜRNBERGER | <input type="checkbox"/> | 10 % |
| ALLIANZ | 10 % | DIE BAYERISCHE | <input type="checkbox"/> | % | STANDARD LIFE | <input type="checkbox"/> | % |
| ALTE LEIPZIGER | 30 % | GENERALI | <input type="checkbox"/> | % | STUTTGARTER | <input type="checkbox"/> | % |
| AXA | <input type="checkbox"/> | GOTHAER | <input type="checkbox"/> | % | SWISS LIFE | <input type="checkbox"/> | 25 % |
| BARMENIA | <input type="checkbox"/> | HANNOVERSCHE | <input type="checkbox"/> | % | UNIVERSA | <input type="checkbox"/> | % |
| BASLER | <input type="checkbox"/> | HANSEMERKUR | <input type="checkbox"/> | % | VOLKSWOHL BUND | <input type="checkbox"/> | 20 % |
| CANADA LIFE | 5 % | HDI | <input type="checkbox"/> | % | WÜRTTEMBERGISCHE | <input type="checkbox"/> | % |
| OONDOR | <input type="checkbox"/> | IDUNA | <input type="checkbox"/> | % | WWK | <input type="checkbox"/> | % |
| CONTINENTALE | <input type="checkbox"/> | INTERRISK | <input type="checkbox"/> | % | ZÜRICH | <input type="checkbox"/> | % |
| DBV | <input type="checkbox"/> | LV 1871 | <input type="checkbox"/> | % | SONSTIGER ANBIETER | <input type="checkbox"/> | % |

3.2 Favoriten der Vermittler – Berufsunfähigkeitsversicherung
AWARD 2016

3.2.2 Share of Wallet (4 von 5)

| Unternehmen | Anzahl der Stimmen | | | Gesamt | Mittelwert in % | Median | Gesamtpunkte |
|-------------------|--------------------|-----------------|--------|--------|-----------------|--------|--------------|
| | < 25 % | 25 % ≤ x ≤ 50 % | > 50 % | | | | |
| 1 Unternehmen XY | 152 | 65 | 39 | 256 | 34 | 30 | 8.538 |
| 2 Unternehmen XY | 118 | 26 | 24 | 168 | 29 | 20 | 4.848 |
| 3 Unternehmen XY | 111 | 21 | 24 | 156 | 24 | 20 | 4.324 |
| 4 Unternehmen XY | 101 | 18 | 18 | 137 | 23 | 20 | 4.024 |
| 5 Unternehmen XY | 91 | 15 | 14 | 120 | 20 | 20 | 3.600 |
| 6 Unternehmen XY | 81 | 12 | 12 | 105 | 17 | 20 | 3.240 |
| 7 Unternehmen XY | 71 | 10 | 10 | 91 | 14 | 20 | 2.728 |
| 8 Unternehmen XY | 61 | 8 | 8 | 77 | 11 | 20 | 2.312 |
| 9 Unternehmen XY | 51 | 6 | 6 | 63 | 9 | 20 | 1.836 |
| 10 Unternehmen XY | 41 | 4 | 4 | 49 | 6 | 20 | 1.368 |
| 11 Unternehmen XY | 31 | 3 | 3 | 37 | 4 | 20 | 1.008 |
| 12 Unternehmen XY | 21 | 2 | 2 | 25 | 3 | 20 | 672 |
| 13 Unternehmen XY | 11 | 1 | 1 | 13 | 1 | 20 | 360 |
| 14 Unternehmen XY | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 20 | 28 |
| 15 Unternehmen XY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 | 0 |



3.2 Favoriten der Vermittler – Berufsunfähigkeitsversicherung
AWARD 2016

3.2.1 Ranking der Top-Anbieter

| Platz | Unternehmen XY |
|----------|----------------|
| Platz 1 | Unternehmen XY |
| Platz 2 | Unternehmen XY |
| Platz 3 | Unternehmen XY |
| Platz 4 | Unternehmen XY |
| Platz 5 | Unternehmen XY |
| Platz 6 | Unternehmen XY |
| Platz 7 | Unternehmen XY |
| Platz 8 | Unternehmen XY |
| Platz 9 | Unternehmen XY |
| Platz 10 | Unternehmen XY |
| Platz 11 | Unternehmen XY |
| Platz 12 | Unternehmen XY |
| Platz 13 | Unternehmen XY |
| Platz 14 | Unternehmen XY |
| Platz 15 | Unternehmen XY |
| Platz 16 | Unternehmen XY |
| Platz 17 | Unternehmen XY |
| Platz 18 | Unternehmen XY |
| Platz 19 | Unternehmen XY |
| Platz 20 | Unternehmen XY |
| Platz 21 | Unternehmen XY |



Die Studie „AssCompact AWARD – BU / Arbeitskraftabsicherung 2016“ zeigt ein detailliertes Bild des Finanzmarktgeschehens aus der subjektiven Wahrnehmung der Vermittler. Die Studie bietet allen platzierten Unternehmen eine Individualanalyse mit Informationen zur Abratung bzw. konstruktiven Kritik an.

- Wie schneidet das Unternehmen im Vergleich zu den anderen Unternehmen ab? (Performanceanalyse)
- Von wem raten die unabhängigen Vermittler ab? Und Warum?
- Wie unterscheidet sich die Wichtigkeit einzelner Leistungskriterien zwischen der Grundgesamtheit und den Maklern, die einen Anbieter vermittelt haben?

AssCompact AWARD 2016
Berufsunfähigkeitsversicherung / Arbeitskraftabsicherung

Gibt es Gesellschaften von denen Sie im Bereich der Selbstständigen BU abraten würden?

Mehrfachnennung möglich.

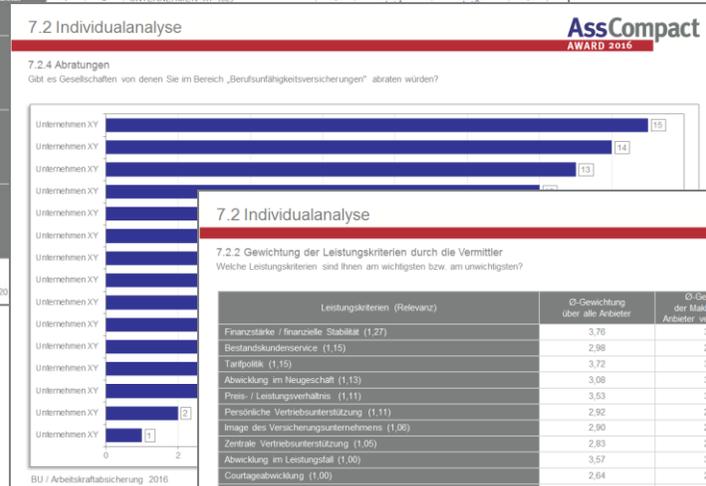
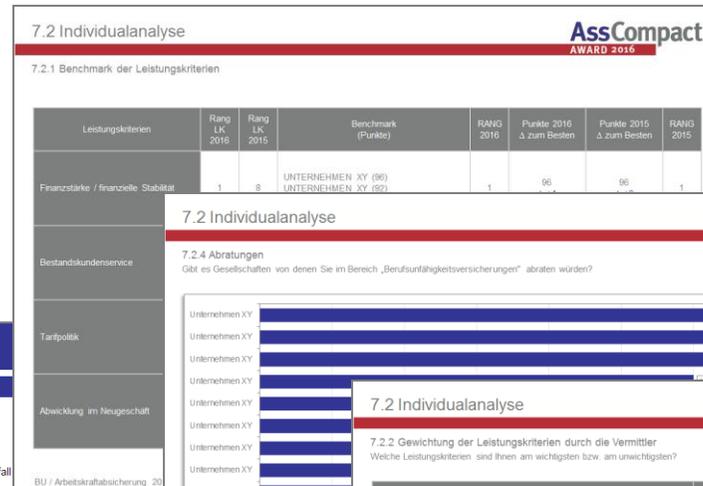
| | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ALLIANZ | <input type="checkbox"/> HDI |
| <input type="checkbox"/> ALTE LEIPZIGER | <input type="checkbox"/> IDUNA |
| <input type="checkbox"/> AXA | <input type="checkbox"/> INTERRIK |
| <input type="checkbox"/> BARMENIA | <input type="checkbox"/> LV 1871 |
| <input type="checkbox"/> BASLER | <input type="checkbox"/> NÜRNBERGER |
| <input type="checkbox"/> CANADA LIFE | <input type="checkbox"/> STANDARD LIFE |
| <input type="checkbox"/> CONDOR | <input type="checkbox"/> STUTTGARTER |
| <input type="checkbox"/> CONTINENTALE | <input type="checkbox"/> SWISS LIFE |
| <input type="checkbox"/> DBV | <input type="checkbox"/> UNIVERSA |
| <input type="checkbox"/> DIALOG | <input type="checkbox"/> VOLKSWOHL BUND |
| <input type="checkbox"/> DIE BAYERISCHE | <input type="checkbox"/> WÜRTEMBERGISCHE |
| <input type="checkbox"/> GENERALI | <input type="checkbox"/> WVK |
| <input type="checkbox"/> GÖTHAER | |
| <input type="checkbox"/> HANNOVERSCHE | |
| <input type="checkbox"/> HANSEMERKUR | |

AssCompact AWARD 2016
Berufsunfähigkeitsversicherung / Arbeitskraftabsicherung

Warum raten Sie von der UNTERNEHMEN XY ab?

Mehrfachnennung möglich.
Schlechte Erfahrungen mit ...

| | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ... der Flexibilität der Produkte und Tarife | <input type="checkbox"/> ... dem Bestandskundenservice |
| <input type="checkbox"/> ... der Qualität der Tarifpolitik | <input type="checkbox"/> ... der Qualität der Abwicklung im Leistungsfall |
| <input type="checkbox"/> ... der Qualität der vorvertraglichen Informationen | <input type="checkbox"/> ... der Flexibilität der Courtagemodelle |
| <input type="checkbox"/> ... dem Image | <input type="checkbox"/> ... der Qualität der Courtageabwicklung |
| <input type="checkbox"/> ... der Finanzstärke / finanziellen Stabilität | <input type="checkbox"/> ... der Courtagezusagen |
| <input type="checkbox"/> ... der Qualität der Tarif-/Angebotsrechner und Beratungssoftware | <input type="checkbox"/> ... dem Angebot über Pools (Pool bietet diese Gesellschaft nicht an) |
| <input type="checkbox"/> ... der persönlichen Vertriebsunterstützung | <input type="checkbox"/> ... Sonstiges: |
| <input type="checkbox"/> ... der zentralen Vertriebsunterstützung | <input type="checkbox"/> keine Angabe |
| <input type="checkbox"/> ... dem Preis- / Leistungsverhältnis der Policen | |
| <input type="checkbox"/> ... der Qualität der Abwicklung im Neugeschäft | |



7.2 Individualanalyse
AWARD 2016

7.2.2 Gewichtung der Leistungskriterien durch die Vermittler

Welche Leistungskriterien sind Ihnen am wichtigsten bzw. am unwichtigsten?

| Leistungskriterien (Relevanz) | O-Gewichtung über alle Anbieter | O-Gewichtung der Makler, die den Anbieter vermittelt haben | Differenz der Gewichtungen |
|---|---------------------------------|--|----------------------------|
| Finanzstärke / finanzielle Stabilität (1,27) | 3,76 | 3,83 | +0,07 |
| Bestandskundenservice (1,15) | 2,98 | 2,85 | -0,13 |
| Tarifpolitik (1,15) | 3,72 | 3,58 | -0,14 |
| Abwicklung im Neugeschäft (1,13) | 3,08 | 3,26 | +0,18 |
| Preis- / Leistungsverhältnis (1,11) | 3,53 | 3,69 | +0,16 |
| Persönliche Vertriebsunterstützung (1,11) | 2,92 | 2,87 | -0,05 |
| Image des Versicherungsunternehmens (1,06) | 2,90 | 2,68 | -0,22 |
| Zentrale Vertriebsunterstützung (1,05) | 2,83 | 2,86 | +0,03 |
| Abwicklung im Leistungsfall (1,00) | 3,57 | 3,53 | -0,04 |
| Courtageabwicklung (1,00) | 2,64 | 2,69 | +0,05 |
| Flexibilität der Courtagemodelle (1,00) | 2,47 | 2,50 | +0,03 |
| Flexibilität der Produkte und Tarife (1,00) | 3,31 | 3,13 | -0,18 |
| Tarif- / Angebotsrechner und Beratungssoftware (1,00) | 2,97 | 3,14 | +0,17 |
| vorvertraglichen Informationen (1,00) | 2,89 | 2,87 | -0,02 |

Legende

| | | |
|----|-----------------------|---------------|
| ++ | wichtiger | > 0,3 |
| + | etwas wichtiger | 0,1 bis 0,3 |
| o | durchschnittlich | -0,1 bis 0,1 |
| - | etwas weniger wichtig | -0,3 bis -0,1 |
| -- | weniger wichtig | < -0,3 |

Differenz der Gewichtung

BU / Arbeitskraftabsicherung 2016

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 - 7575 835

durchholz@bbg-gruppe.de



Karin Jelitto

Vertriebsassistentin

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 - 7575 833

jelitto@bbg-gruppe.de



Florian Stasch

Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 - 7575 838

stasch@bbg-gruppe.de

Bestellung (zutreffendes bitte ankreuzen) per FAX an 0921 / 75 75 8411

AssCompact AWARDS 2016

- Berufsunfähigkeit (1.950 EUR netto)
- Pools und Dienstleister (1.950 EUR netto)
- Privates Sachgeschäft (1.950 EUR netto)
- Betriebliche Altersversorgung (1.950 EUR netto)
- Private Krankenversicherung (1.950 EUR netto)
- Maklerservice (1.950 EUR netto)
- Private Vorsorge (1.950 EUR netto)

AssCompact TRENDS 2016

- Ausgabe I Sonderthema: Social Media (1.150 EUR netto)
- Ausgabe II Sonderthema: Weiterbildung (1.150 EUR netto)
- Ausgabe III (1.150 EUR netto)
- Ausgabe IV (1.150 EUR netto)
- Abonnement (3.400 EUR netto; Nachlass: 1.200 EUR netto)

AssCompact Wissen 2016

- DKM Trends (1.500 EUR netto)
- Indexpolicen aus Maklersicht (1.950 EUR netto)

alle Preise zzgl. 19% MwSt.

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 |
| | | |