

Pools & Dienstleister 2019

März 2019

MARKTSTUDIE – INFORMATIONSFLYER

Ergebnisse aus einer Befragung von

Assekuranz- und Finanzvermittlern

bbg
Betriebsberatungs GmbH
Bindlacher Straße 4
95448 Bayreuth



Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

IVV - Institut für Versicherungsvertrieb
Beratungsgesellschaft mbH
Markt 5
06526 Sangerhausen



Institut für Versicherungsvertrieb
Beratungsgesellschaft mbH

Telefon: +49 (0) 921 75758-0
Telefax: +49 (0) 921 75758-20
E-Mail: info@bbg-gruppe.de
Web: www.bbg-gruppe.de

Geschäftsführer: Dieter Knörrer, Jürgen Neumann, Konrad Schmidt
Ansprechpartner: Dr. Christian Durchholz, Florian Stasch & Sophia Tannreuther
Wissenschaftlicher Beirat: Professor Dr. Matthias Beenken (FH Dortmund)

Telefon: +49 (0) 3464-2797-730
Telefax: +49 (0) 3464-2797-732
E-Mail: info@ivv-beratung.de
Web: www.ivv-beratung.de
Geschäftsführer: Steffen Ritter

Ziele der Untersuchung 2019

- Die **Qualitätsmessung der Anbieter** im Bereich Pools & Dienstleister **aus Sicht der unabhängigen Vermittler** ist ein wichtiger Indikator zur Wettbewerbsanalyse.
- Dieses **Benchmarking** dient einerseits zum **Leistungsvergleich** mit der Konkurrenz. Andererseits eignet es sich zur **Prognose** möglicher Konkurrenzreaktionen auf ein verändertes Preis-Qualitätsangebot der betrachteten Anbieter.
- Daher werden in der Befragung folgende **Ziele** verfolgt:
 - Ermittlung eines Rankings
 - Ermittlung der Höhe des Geschäftsanteils ("Share of Wallet")
 - Ermittlung der wichtigsten Einflussgrößen auf den Unternehmenserfolg
 - Ermittlung der Zufriedenheit der Makler und Mehrfachvertreter mit den Anbietern (Qualitative Bewertung anhand von Leistungskriterien)
 - Ermittlung der Einstellungsloyalität
 - Ermittlung der Marktpositionierung
 - Ermittlung von Stärken und Schwächen
 - Ermittlung der Einstellung hinsichtlich marktrelevanter Fragestellungen
- Die **Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2019“** liefert **zentrale Erkenntnisse zur Einordnung im Wettbewerb**. Die Gesellschaften können somit ihre eigene Leistung **mit den Leistungen der Konkurrenz vergleichen** und **zielorientierte Maßnahmen implementieren**.



Bewertungsschema 2019

- Basis des Rankings ist der etablierte **Share of Wallet (SoW)**, also die Verteilung der Geschäftsanteile auf die Gesellschaften.
- Die qualitative Bewertung der Produktgeber basiert auf **12 Leistungskriterien (LK)**. Der Einsatz einer **100er Skala** in diesem Zusammenhang ermöglicht ein feinstufiges Qualitätsurteil.
- Zur Ermittlung der **Relevanz der Leistungskriterien** wird eine Regressionsanalyse durchgeführt. Dabei werden die Wichtigkeiten der Leistungskriterien statistisch geschätzt.
- Neben den **Top-3-platzierten Gesellschaften** gemäß SoW pro untersuchtem Bereich werden auch die jeweils **besten Anbieter pro Leistungskriterium** mit einem Siegel ausgezeichnet



Beste zentrale Vertriebsunterstützung | Beste Courtagevereinbarungen
 Bestes Image | Beste Produktvielfalt | Beste Beratungs- und Angebotssoftware
 Beste Online-Plattform | Beste Produkt- und Fachinformationen | Beste Aufnahmepolitik
 Beste Deckungskonzeptauswahl | Beste Unabhängigkeit
 Bester Bestandskundenservice | | Beste regionale Vertriebsunterstützung



- Die Einstellungsloyalität der unabhängigen Vermittler wird anhand des **Net-Promoter-Score** (= Netto-Weiterempfehlungswert) und der **zukünftigen Zusammenarbeit** abgebildet.
- Jeder Umfrageteilnehmer kann den Anbietern in einer offenen Antwortform **direktes Feedback** und **konstruktive Hinweise zur Verbesserung** mitteilen.
- Die **Individualanalyse** für jedes bewertete Unternehmen enthält:
 - Benchmark der Leistungskriterien
 - Erweiterung zur Analyse der Wichtigkeiten pro Leistungskriterium
 - Abratungen und Abratungsgründe
 - Verteilung der Geschäftsanteile
 - Konstruktives Feedback

- Welche Anbieter können die meisten Geschäftsanteile in den Bereichen „Vorsorge / Leben“, „Kranken“, „Sach / HUK“ und „Finanzanlage / Finanzierung“ verbuchen?

AssCompact AWARD 2019 - Pools / Dienstleister / Haftungsäcker / Verbände **AssCompact**
AWARD 2019
(15 Prozent)

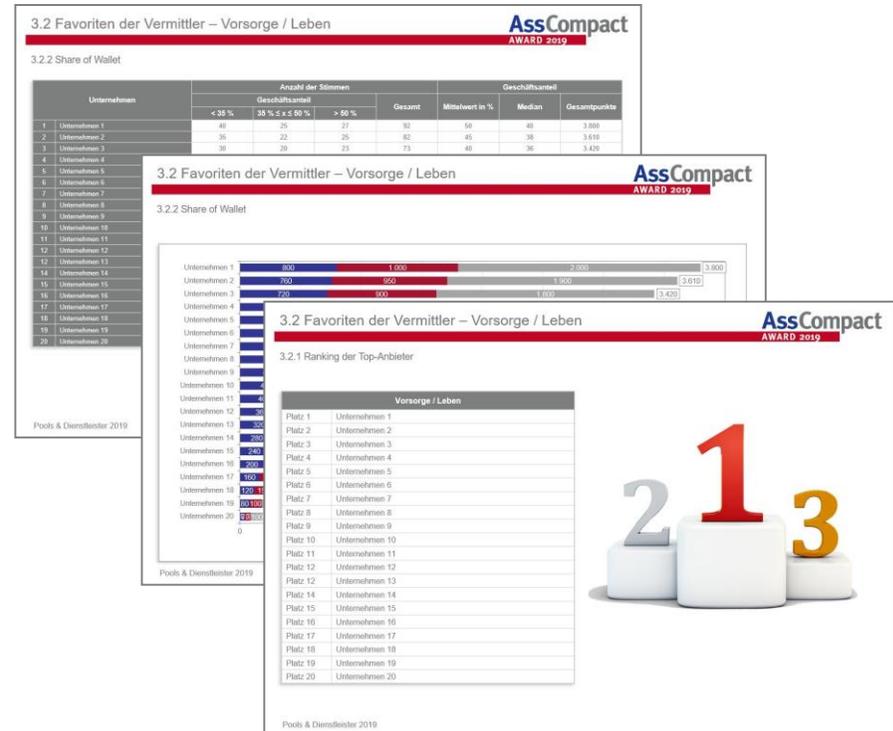
Betrachten Sie das Geschäft mit diesen Pools / Dienstleistern / Haftungsäckern / Verbänden in den letzten 12 Monaten. Wie hoch war in etwa der Anteil Ihres Vorsorge / Leben-Geschäfts (nach Stück)?

Bitte verteilen Sie 100 %. Wenn Sie mit einigen Pools keine Verträge / Courtageeinnahmen erzielt haben, dann lassen Sie bitte das Feld frei.

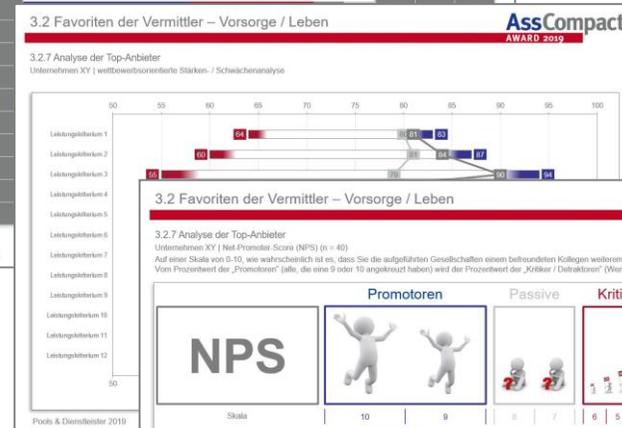
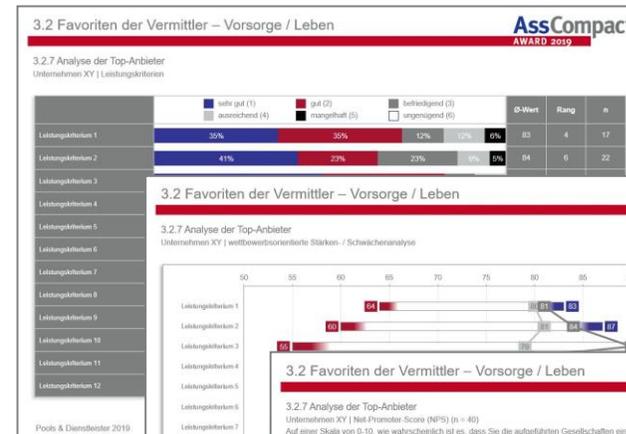
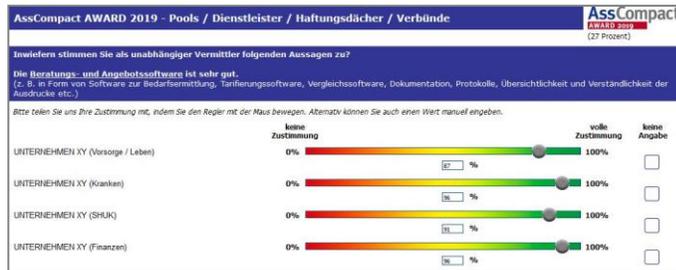
<input type="checkbox"/> % 1.1 ASSEKURANZSERVICE	<input type="checkbox"/> % GERMANBROKER
<input type="checkbox"/> % AMEXPOOL	<input type="checkbox"/> % INSURO
<input type="checkbox"/> % APELLA	<input type="checkbox"/> % INVERS
<input type="checkbox"/> % ARUNA	<input type="checkbox"/> % JUNG, DMS & CIE.
<input type="checkbox"/> % ASC	<input type="checkbox"/> % KAB
<input type="checkbox"/> % BCA	<input type="checkbox"/> % MAXPOOL
<input type="checkbox"/> % BLAU DIREKT	<input type="checkbox"/> % NETFONDS
<input type="checkbox"/> % CHARTA	<input type="checkbox"/> % PMA
<input type="checkbox"/> % DEGENIA / DMU	<input type="checkbox"/> % SDV
<input type="checkbox"/> % DEUTSCHER MAKLERVERBUND (DEMV)	<input type="checkbox"/> % VEMA
<input type="checkbox"/> % FINET	<input type="checkbox"/> % VFM
<input type="checkbox"/> % FONDS FINANZ	<input type="checkbox"/> % WIFO
<input type="checkbox"/> % FONDSKONZEPT	<input checked="" type="checkbox"/> % SONSTIGER ANBIETER (VORSORGE / LEBEN)
<input type="checkbox"/> % FONDSNET	

Bitte notieren Sie den Namen des sonstigen Anbieters:
UNTERNEHMEN XY

100 % GESAMT (von 100%)



- Welche Anbieter wurden aus Sicht der Makler und Mehrfachvertreter am besten bewertet?
- Wo sind die Stärken und Schwächen der Anbieter? Was zeichnet die Anbieter aus?
- Wie sind die unabhängigen Vermittler einem Anbieter gegenüber eingestellt?



- Wie schneidet das Unternehmen im Vergleich zu den anderen Unternehmen ab? (Wettbewerbsanalyse)
- Von wem raten die unabhängigen Vermittler ab? Und Warum?
- Auf welche Leistungskriterien legen die Makler und Mehrfachvertreter besonderen Wert?

AssCompact AWARD 2019 - Pools / Dienstleister / Haftungsdächer / Verbünde (24 Prozent)

Welche Leistungskriterien sind Ihnen am wichtigsten bzw. am unwichtigsten?

Bitte wählen Sie jeweils bis zu drei Leistungskriterien aus, die Ihnen am wichtigsten bzw. am unwichtigsten sind (jeweils maximal 3 bzw. 3). Wenn Sie alle Leistungskriterien als gleich wichtig ansehen, dann klicken Sie bitte auf "Für mich sind alle Leistungskriterien gleich wichtig".

Für mich sind alle Leistungskriterien gleich wichtig

Leistungskriterium	am wichtigsten (max. 3)	am unwichtigsten (max. 3)
Unabhängigkeit des Pools (z. B. Höhe der Beteiligungen durch Produktgeber, Eigenkapital, insolvenzichere Stornoklagen etc.)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aufnahmepolitik des Pools (z. B. Aufnahmegebühr, Mitgliedsbeitrag, Nutzungsgebühren für Software etc.)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Image des Pools / Dienstleisters (z. B. auch Innovationsstärke, Bekanntheit etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vielfalt in der Produktauswahl (z. B. in puncto Versicherungen (LV, KV, Komposit), Fonds, Finanzierungen, Beteiligungen, sonstige Bankdienstleistungen für das Privat- und Firmenkundengeschäft etc.)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

AssCompact AWARD 2019 - Pools / Dienstleister / Haftungsdächer / Verbünde (47 Prozent)

Von welchen Gesellschaften raten Sie im Bereich Vorsorge / Leben ab?

Unternehmen 1: >>>

Unternehmen 2: >>>

Unternehmen 3: >>>

Falls Sie weitere Anbieter nennen möchten, dann tragen Sie diese bitte in das offene Textfeld ein.

UNTERNEHMER XY

AssCompact AWARD 2019 - Pools / Dienstleister / Haftungsdächer / Verbünde (50 Prozent)

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?

Mehrfachnennung möglich, 10 = Vertriebsunterstützung

Unternehmen	Unabhängigkeit	Aufnahmepolitik	Image	Produktauswahl	Produkt-/Fach-Informationen	Spezielle Dienstleistungsprofile
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?

Mehrfachnennung möglich, 10 = Vertriebsunterstützung

Unternehmen	Berätungssoftware	Zentrale Vertriebsunterstützung	Regionale Vertriebsunterstützung	Courtagreements	Online-Plattform	Bestandskundenservice
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

7.2 Favoriten der Vermittler – Vorsorge / Leben

7.2.1 Benchmark der Leistungskriterien

Leistungskriterien	Rang LK 2019	Rang LK 2018	Benchmark (Punkte)	RANG 2019	Punkte 2019 Δ zum Besten	Punkte 2018 Δ zum Besten	RANG 2018
Leistungskriterium 1	1	7	Unternehmen 1 (94) Unternehmen 2 (89) Unternehmen 3 (87)	4	86 Δ -8	76 Δ -11	10



7.2 Favoriten der Vermittler – Vorsorge / Leben

7.2.2 Gewichtung der Leistungskriterien durch die Vermittler

Welche Leistungskriterien sind Ihnen am wichtigsten bzw. am unwichtigsten?

Leistungskriterien (Relevanz)	Ø-Gewichtung über alle Anbieter	Ø-Gewichtung der Berater, die von Anbieter vermittelt haben	Differenz der Gewichtungen
Leistungskriterium 10 (1.174)	3,10	3,00	-0,10
Leistungskriterium 5 (1.126)	3,88	4,30	+0,42
Leistungskriterium 3 (1.107)	2,71	2,79	+0,08
Leistungskriterium 2 (1.090)	2,79	2,88	+0,09
Leistungskriterium 1 (1.085)	3,63	4,05	+0,43
Leistungskriterium 4 (1.064)	3,27	3,24	-0,04
Leistungskriterium 9 (1.060)	2,92	3,00	+0,08
Leistungskriterium 7 (1.047)	2,85	2,88	+0,03
Leistungskriterium 6 (1.046)	2,85	2,88	+0,03
Leistungskriterium 12 (1.039)	2,79	2,60	-0,19
Leistungskriterium 8 (1.000)	3,03	3,00	-0,03
Leistungskriterium 11 (1.000)	2,90	3,24	+0,36

Legende: ++ wichtiger > +3, + etwas wichtiger durchschnittlich +1 bis +1, - etwas weniger wichtig -3 bis -1, - weniger wichtig < -3



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 (22. – 24. Oktober 2019 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 Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 7575 8-35

durchholz@bbg-gruppe.de



Florian Stasch

Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 7575 8-38

stasch@bbg-gruppe.de

AssCompact AWARD 2019	AssCompact TRENDS 2019
<input type="checkbox"/> Private Kranken- & Pflegeversicherung <i>(Februar)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> Ausgabe I <i>(März)</i> (1.300 EUR)
<input type="checkbox"/> Pools und Dienstleister <i>(März)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> Ausgabe II <i>(Juni)</i> (1.300 EUR)
<input type="checkbox"/> BU/Arbeitskraftabsicherung <i>(April)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> Ausgabe III <i>(September)</i> (1.300 EUR)
<input type="checkbox"/> Betriebliche Altersversorgung <i>(Mai)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> Ausgabe IV <i>(Dezember)</i> (1.300 EUR)
<input type="checkbox"/> Privates Schaden- / Unfallgeschäft <i>(Juli)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz (+ 500 EUR)
<input type="checkbox"/> Gewerbliches Schaden- / Unfallgeschäft <i>(August)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> Abonnement * <i>(Nachlass 1.300 EUR netto, 25%)</i> (3.900 EUR)
<input type="checkbox"/> Private Vorsorge <i>(Oktober)</i> (2.250 EUR)	<input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz * (+ 1.000 EUR)
<input type="checkbox"/> Maklerservice <i>(November)</i> (2.250 EUR)	
<input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz / Subsample-Analyse <i>(Competitive Benchmark)**</i> (+ 750 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