

Betriebliche Altersversorgung 2016

August 2016

MARKTSTUDIE - INFORMATIONSFLYER

Ergebnisse aus einer Befragung von
Assekuranz- und Finanzvermittlern

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 03.06.2016 bis 28.06.2016
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 427
- Netto-Stichprobe: n = 322
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 84,8% Versicherungsmakler nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - 20,2% Kapitalanlagevermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO
 - 11,8% Mehrfachvertreter nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 51,2 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 23,1 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 9,3% weiblichen Vermittlerinnen und 90,7% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

- Die Studie „AssCompact AWARD – Betriebliche Altersversorgung 2016“ liefert zentrale Erkenntnisse zur Einordnung im Wettbewerb.
- Die Qualitätsmessung der Anbieter aus **Sicht der unabhängigen Vermittler** erfolgt für die Durchführungswege **Direktversicherung** und **Unterstützungskasse**.
- Neben den **Top-3-platzierten Gesellschaften** gemäß Share of Wallet pro untersuchtem Bereich bzw. Durchführungsweg werden auch die **jeweils besten Anbieter pro Leistungskriterium** mit einem **Siegel** ausgezeichnet.



Beste Tarifpolitik | Bestes Image | Beste Produktpalette | Beste Finanzstärke | Beste Flexibilität der Produkte und Tarife
 Bestes Preis-/Leistungsverhältnis | Beste persönliche Vertriebsunterstützung | Beste zentrale Vertriebsunterstützung
 Beste Berechnungs-/Beratungssoftware | Beste vorvertragliche Informationen | Beste Abwicklung im Neugeschäft
 Bester Bestandskundenservice | Bestes Flexibilität der Courtagemodelle | Beste Courtageabwicklung



- **Zentrale Studieninhalte** sind (nicht abschließend):
 - Ranking der Top-Anbieter (Share of Wallet)
 - Abbildung einer detaillierten Zufriedenheitsanalyse (14 Leistungskriterien)
 - Ermittlung der zentralen Treiber (Leistungskriterien) für die Gesamtzufriedenheit
 - Ermittlung der Einstellungsloyalität anhand des Net-Promoter-Scores (= Netto-Weiterempfehlungswert) und der zukünftigen Zusammenarbeit
 - Analyse der Stärken und Schwächen der Anbieter aus unterschiedlichen Perspektiven
 - Offenes und konstruktives Feedback der unabhängigen Vermittler
 - Individual- bzw. Konkurrenzanalysen für im Ranking gelistete Unternehmen (individuelle Benchmarks, Abratungsgründe & Feedback)
- Sie können somit Ihre eigene Leistung mit den Leistungen Ihrer Konkurrenten vergleichen und zielorientierte Maßnahmen implementieren.



- Welche Anbieter können die höchsten Geschäftsanteile in den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse der betrieblichen Altersversorgung verbuchen?

AssCompact AWARD 2016 - Betriebliche Altersversorgung AssCompact AWARD 2016 (11 Proben)

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

Gesamtsumme (rechnet sich automatisch)	100 %	HELVETIA	<input type="checkbox"/> %
ALLIANZ	40 %	LV 1871	<input type="checkbox"/> %
ALTE LEIPZIGER	20 %	NÜRNBERGER	<input type="checkbox"/> %
AXA	<input type="checkbox"/> %	R+V	<input type="checkbox"/> %
CANADA LIFE	<input type="checkbox"/> %	SIGNAL IDUNA	<input type="checkbox"/> %
CARDEA LIFE (Marke der PrismaLife AG)	<input type="checkbox"/> %	STUTTGARTER	<input type="checkbox"/> %
CONDOR	<input type="checkbox"/> %	SWISS LIFE	<input type="checkbox"/> %
CONTINENTALE	<input type="checkbox"/> %	VOLKSWOHL BUND	<input checked="" type="checkbox"/> 30 %
DIE BAYERISCHE	<input type="checkbox"/> %	WÜRTTEMBERGISCHE	<input type="checkbox"/> %
ERGO	<input type="checkbox"/> %	WWK	<input type="checkbox"/> %
GENERALI	<input type="checkbox"/> %	ZURICH	<input type="checkbox"/> %
GOTHAER	<input type="checkbox"/> %	SONSTIGER ANBIETER (Direktversicherung)	<input checked="" type="checkbox"/> 10 %
HDI	<input type="checkbox"/> %		

Bitte notieren Sie den Namen des sonstigen Anbieters:

3.2 Favoriten der Vermittler – Direktversicherung AssCompact AWARD 2016

3.2.2 Share of Wallet (4 von 5)

Unternehmen	Anzahl der Stimmen			Gesamt	Geschäftsanteil		
	< 35 %	35 % ≤ x ≤ 50 %	> 50 %		Mittelwert in %	Median	Gesamtpunkte
1 Unternehmen XY	71	26	56	153	45	50	7.019
2 Unternehmen XY	41	14	14	69	35	30	2.456
3 Unternehmen XY							
4 Unternehmen XY							
5 Unternehmen XY							
6 Unternehmen XY							
7 Unternehmen XY							
8 Unternehmen XY							
9 Unternehmen XY							
10 Unternehmen XY							
11 Unternehmen XY							
12 Unternehmen XY							
13 Unternehmen XY							
14 Unternehmen XY							
15 Unternehmen XY							

3.2 Favoriten der Vermittler – Direktversicherung AssCompact AWARD 2016

3.2.2 Share of Wallet (1 von 5)

Unternehmen XY	1.093	1.245	4.081	7.019
Unternehmen XY	621	660	1.175	2.456
Unternehmen XY	662	555	1.067	2.324
Unternehmen XY	591	556	1.100	2.226

3.2.1 Favoriten der Vermittler – Direktversicherung AssCompact AWARD 2016

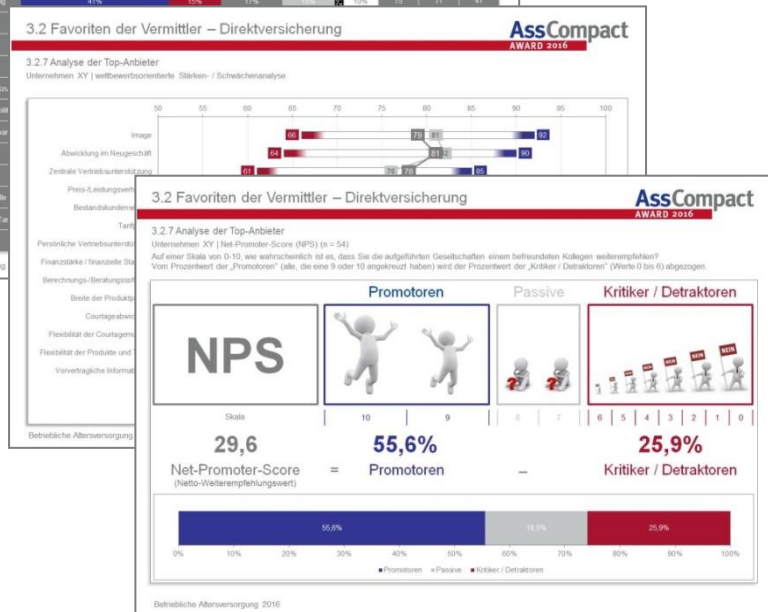
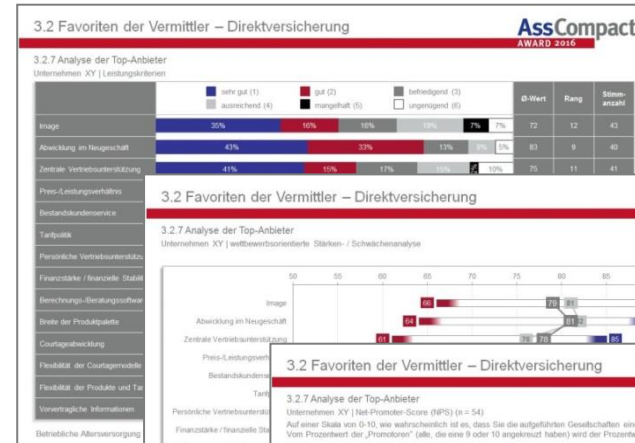
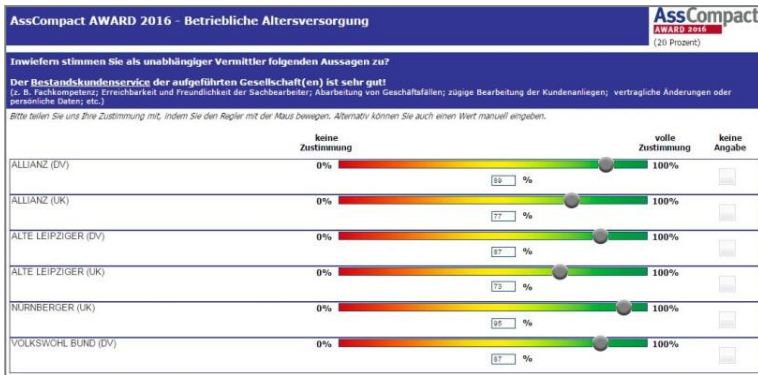
3.2.1 Ranking der Top-Anbieter

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
Platz 22	Unternehmen XY
Platz 23	Unternehmen XY
Platz 24	Unternehmen XY
Platz 25	Unternehmen XY

Betriebliche Altersversorgung 2016



- 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 loyal sind die Vermittler einem Anbieter gegenüber eingestellt?



- 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 empfundene Wichtigkeit einzelner Leistungskriterien zwischen dem Durchschnitt aller Makler im Vergleich zu der Gruppe Makler, die einen Anbieter vermittelt haben?

AssCompact AWARD 2016 - Betriebliche Altersversorgung (17 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 (also maximal 3 plus 3). Wenn Sie alle Leistungskriterien als gleichwertig ansehen, dann klicken Sie bitte auf "Für mich sind alle Leistungskriterien gleich wichtig".

für mich sind alle Leistungskriterien gleich wichtig

	am wichtigsten (max. 3)	am unwichtigsten (max. 3)
Qualität der Tarifpolitik (z. B. Verständlichkeit des Bedingungsweises; Beständigkeit des Tarifweises; Anpassungsbereitschaft; Verbündlichkeit von Garantieversagen; etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Image des Versicherungsunternehmens (z. B. Bekanntheit; Vertrauen; Sympathie; Positive Erlebnisse; Zuverlässigkeit; etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanzstärke / finanzielle Stabilität (z. B. Eigenkapital; Fremdkapitalquote; Umsatzrentabilität; Finanzstrategie; etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

AssCompact AWARD 2016 - Betriebliche Altersversorgung (55 Prozent)

Gibt es Gesellschaften von denen Sie abraten würden?

Bitte wählen Sie bis zu drei Unternehmen pro Bereich aus.

	Unternehmen 1	Unternehmen 2	Unternehmen 3
Direktversicherung	SONSTIGER ANBIETER (C)	>>>	>>>
Unterstützungskasse	SONSTIGER ANBIETER (L)	>>>	>>>

Bitte notieren Sie den Namen des sonstigen Direktversicherung-Anbieters: Unternehmen XY

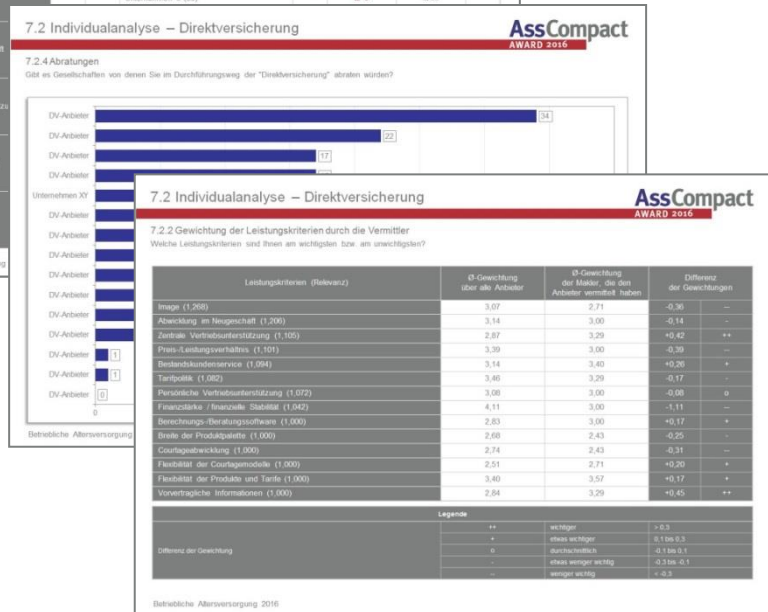
Bitte notieren Sie den Namen des sonstigen Unterstützungskasse-Anbieters: Unternehmen XY

AssCompact AWARD 2016 - Betriebliche Altersversorgung (58 Prozent)

Warum raten Sie von Unternehmen XY (Direktversicherung) ab?

Mehrfachnennung möglich. Schlechte Erfahrungen mit...

der Breite der angebotenen Produktpalette	der Qualität der Abwicklung im Neugeschäft
der Flexibilität der Produkte und Tarife	dem Bestandskundenservice
der Qualität der Tarifpolitik	der Qualität der Abwicklung im Leistungsfall
der Qualität der vorvertraglichen Informationen	der Flexibilität der Courtagemodelle
dem Image	der Qualität der Courtageabwicklung
der Finanzstärke / finanziellen Stabilität	den Courtagezusagen
der Qualität und Performance der Berechnungs- und Beratungssoftware	dem Angebot über Pools (Pool bietet diese Gesellschaft nicht an)
der persönlichen Vertriebsunterstützung	Sonstiges:
der zentralen Vertriebsunterstützung	
dem Preis- / Leistungsverhältnis der Policen	keine Angabe



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 Sonderthema: Insurtechs & Apps (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