

## Pools & Dienstleister 2021

März 2021

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

**Geschäftsführer:** Dr. Christian Durchholz, Konrad Schmidt  
**Ansprechpartner:** Dr. Christian Durchholz, Dr. Mario Kaiser &  
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](mailto:info@ivv-beratung.de)  
**Web:** [www.ivv-beratung.de](http://www.ivv-beratung.de)  
**Geschäftsführer:** Steffen Ritter

## Ziele der Untersuchung 2021

- 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-Qualitäts-Angebot 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 2021“** 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 2021

- 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 Unabhängigkeit | Beste Aufnahmepolitik  
 Bestes Image | Beste Produktauswahl | Beste Produkt- / Fachinformationen  
 Beste spezielle Deckungskonzepte | Beste Beratungs- / Angebotssoftware  
 Beste zentrale Vertriebsunterstützung | Beste dezentrale Vertriebsunterstützung | Beste Courtageausgestaltung  
 Beste Online-Plattform | Bester Bestandskundenservice



- Die Einstellungsloyalität der unabhängigen Vermittler wird anhand des **Net-Promoter-Score** (= Netto-Weiterempfehlungswert) 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 2021 - Pools / Dienstleister / Haftungsäcker / Verbände**  
AWARD 2021  
 (13 Prozent)

Wie hoch war in etwa der Anteil Ihres Geschäfts mit den folgenden Pools & Dienstleistern nach Stück innerhalb der letzten 12 Monate?  
 Betrachten Sie den Bereich **Vorsorge / Leben**.

Bitte verteilen Sie 100%. Wenn Sie mit einigen Pools & Dienstleistern keine Verträge bzw. Courtageneinnahmen erzielt haben, dann lassen Sie bitte das Feld frei.

<input type="checkbox"/> % 1:1 ASSEKURANZSERVICE	<input type="checkbox"/> % FINET	<input type="checkbox"/> % MAXPOOL
<input type="checkbox"/> % AMEXPOOL	<input type="checkbox"/> % FONDS FINANZ	<input type="checkbox"/> % NETFONDS
<input type="checkbox"/> % APELLA	<input type="checkbox"/> % FONDSKONZEPT	<input type="checkbox"/> % PMA
<input type="checkbox"/> % ARUNA	<input type="checkbox"/> % FONDSNET	<input type="checkbox"/> % QUALITYPOOL
<input type="checkbox"/> % BCA	<input type="checkbox"/> % GERMANBROKER	<input type="checkbox"/> % SDV
<input type="checkbox"/> % BLAU DIREKT	<input type="checkbox"/> % INSURO	<input type="checkbox"/> % VEMA
<input type="checkbox"/> % CHARTA	<input type="checkbox"/> % INVERS	<input type="checkbox"/> % VFM
<input type="checkbox"/> % DEGENIA / DMU	<input type="checkbox"/> % JUNG, DMS & CIE.	<input type="checkbox"/> % WIFO
<input type="checkbox"/> % DEUTSCHER MAKLERVERBUND (DEMV)	<input type="checkbox"/> % KAB	<input type="checkbox"/> % SONSTIGER ANBIETER

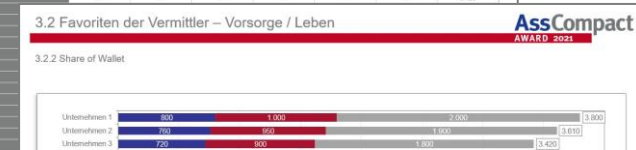
100 % von 100%

Bitte notieren Sie den "sonstigen Anbieter":  
 UNTERNEHMEN XY

**3.2 Favoriten der Vermittler – Vorsorge / Leben**  
AssCompact AWARD 2021

3.2.2 Share of Wallet

Unternehmen	Anzahl der Sömmen			Gesamt	Mittelwert in %	Median	Gesamtpunkte
	< 35%	35% ≤ x ≤ 50%	> 50%				
1 Unternehmen 1	48	25	27	100	50	40	3.880
2 Unternehmen 2	35	22	25	82	45	35	3.610
3 Unternehmen 3	35	28	23	73	40	36	3.420
4 Unternehmen 4							
5 Unternehmen 5							
6 Unternehmen 6							
7 Unternehmen 7							
8 Unternehmen 8							
9 Unternehmen 9							
10 Unternehmen 10							
11 Unternehmen 11							
12 Unternehmen 12							
13 Unternehmen 13							
14 Unternehmen 14							
15 Unternehmen 15							
16 Unternehmen 16							
17 Unternehmen 17							
18 Unternehmen 18							
19 Unternehmen 19							
20 Unternehmen 20							

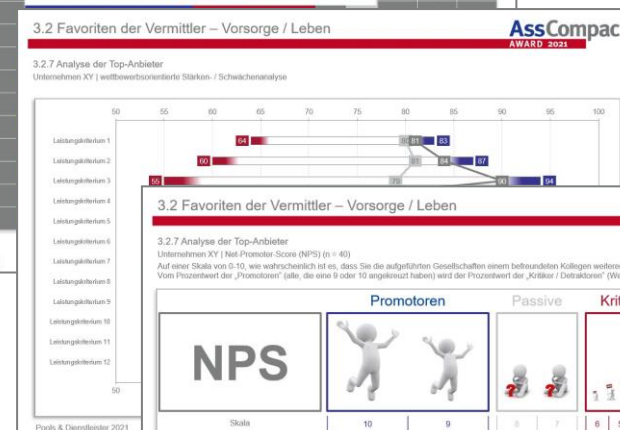
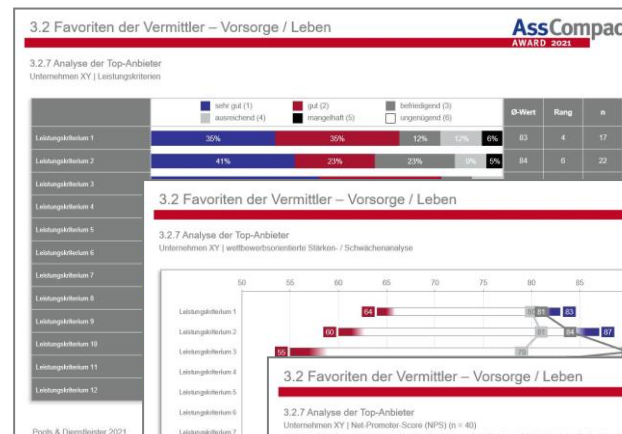
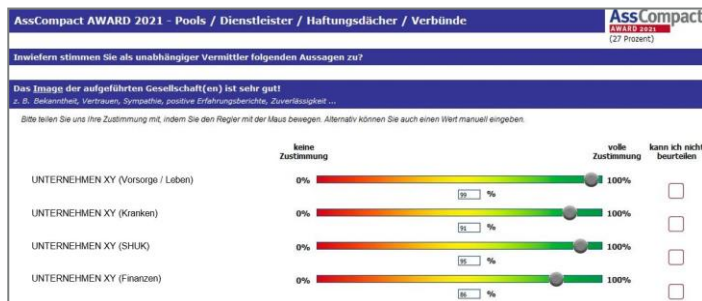


**3.2 Favoriten der Vermittler – Vorsorge / Leben**  
AssCompact AWARD 2021

3.2.1 Ranking der Top-Anbieter

Vorsorge / Leben	
Platz 1	Unternehmen 1
Platz 2	Unternehmen 2
Platz 3	Unternehmen 3
Platz 4	Unternehmen 4
Platz 5	Unternehmen 5
Platz 6	Unternehmen 6
Platz 7	Unternehmen 7
Platz 8	Unternehmen 8
Platz 9	Unternehmen 9
Platz 10	Unternehmen 10
Platz 11	Unternehmen 11
Platz 12	Unternehmen 12
Platz 13	Unternehmen 13
Platz 14	Unternehmen 14
Platz 15	Unternehmen 15
Platz 16	Unternehmen 16
Platz 17	Unternehmen 17
Platz 18	Unternehmen 18
Platz 19	Unternehmen 19
Platz 20	Unternehmen 20

- 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 2021 - Pools / Dienstleister / Haftungsücher / Verbände** (23 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 (maximal 2 plus 3). Wenn Sie alle Leistungskriterien als gleichwichtig 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)
<b>Unabhängigkeit</b> Höhe der Beteiligungen durch Produktgeber, Eigenkapital, insolvenzrechtliche Stornosoklagen ...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Aufnahmepolitik</b> Aufnahmepolitik, Mitgliedsbeitrag, Nutzungsgebühren für Software ...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Image</b> Bekanntheit, Vertrauen, Sympathie, positive Erfahrungsberichte, Zuverlässigkeit ...	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Produktauswahl</b> Versicherungen (E.V. KV, Komposit), Fonds, Finanzierungen, Beteiligungen, sonstige Bankdienstleistungen für das Privat- und Firmenkundengeschäft ...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**AssCompact AWARD 2021 - Pools / Dienstleister / Haftungsücher / Verbände** (45 Prozent)

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

Unternehmen 1  
[Dropdown]

Unternehmen 2  
[Dropdown]

Unternehmen 3  
[Dropdown]

Der Anbieter von dem Sie abraten möchten ist nicht in unserer Liste? Dann tragen Sie diesen bitte in das offene Textfeld ein.  
UNTERNEHMEN XY

**AssCompact AWARD 2021 - Pools / Dienstleister / Haftungsücher / Verbände** (18 Prozent)

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?

Identifizierung möglich

**Unternehmensführung**

	Unabhängigkeit	Aufnahmepolitik	Image
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Produktmanagement**

	Produktauswahl	Produkt-/ Fachinformationen	Spezielle Deckungskonzepte
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Vertriebsunterstützung (VU)**

	Beratungs-/ Angebotssoftware	Zentrale VU	Dezentrale VU
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Abwicklungsservice**

	Courtagestaltung	Online-Plattform	Bestandskundenservice
UNTERNEHMEN XY (Vorsorge / Leben)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**7.2 Individualanalyse – Vorsorge / Leben** (AssCompact AWARD 2021)

7.2.1 Benchmark der Leistungskriterien

Leistungskriterien	Rang LK 2021	Rang LK 2020	Benchmark (Punkte)	RANG 2021	Punkte 2021 & zum Besten	Punkte 2020 & zum Besten	RANG 2020
Leistungskriterium 1	1	7	Unternehmen 1 (94) Unternehmen 2 (89) Unternehmen 3 (87)	4	86 Δ -8	76 Δ -11	10
Leistungskriterium 2							
Leistungskriterium 3							
Leistungskriterium 4							
Leistungskriterium 5							

7.2.4 Abratungen  
Gibt es Gesellschaften von denen Sie im Bereich 'Vorsorge / Leben' abraten würden?

**7.2 Individualanalyse – Vorsorge / Leben** (AssCompact AWARD 2021)

7.2.2 Gewichtung der Leistungskriterien durch die Vermittler  
Welche Leistungskriterien sind Ihnen am wichtigsten bzw. am unwichtigsten?

Leistungskriterien (Relevanz)	0-Gewichtung über alle Anbieter	0-Gewichtung der Anbieter, die den Anbieter vermittelt haben	Differenz der Gewichtungen
Leistungskriterium 10 (1.174)	3,90	3,90	-0,10 -
Leistungskriterium 5 (1.126)	3,88	4,30	+0,42 ++
Leistungskriterium 3 (1.107)	2,71	2,79	+0,08 o
Leistungskriterium 2 (1.090)	2,79	2,88	+0,09 o
Leistungskriterium 4 (1.085)	3,63	4,05	+0,43 ++
Leistungskriterium 4 (1.064)	3,27	3,24	-0,04 o
Leistungskriterium 9 (1.060)	2,90	3,00	+0,08 o
Leistungskriterium 7 (1.047)	2,85	2,88	+0,03 o
Leistungskriterium 6 (1.040)	2,85	2,88	+0,03 o
Leistungskriterium 12 (1.039)	2,79	2,80	+0,01 -
Leistungskriterium 8 (1.000)	3,00	3,00	-0,00 o
Leistungskriterium 11 (1.000)	2,96	3,24	+0,28 +

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



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 (26. – 28. Oktober 2021).
- **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](http://www.asscompact-studien.de)

Bei Fragen zu unseren AssCompact-Studien können Sie sich gerne an uns wenden!



**Dr. Christian Durchholz**

Geschäftsführer

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

durchholz@bbg-gruppe.de



**Sophia Tannreuther**

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 7575 8-23

tannreuther@bbg-gruppe.de



**Dr. Mario Kaiser**

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

Tel.: +49 (0) 921 7575 8-33

kaiser@bbg-gruppe.de

## AssCompact AWARD 2021

- |  |             |
|--|-------------|
| <input type="checkbox"/> Private Kranken- & Pflegeversicherung (Februar)                   | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Pools und Dienstleister (März)                                    | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Private Kfz- & Flottenversicherung (April)                        | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> BU/Arbeitskraftabsicherung (Mai)                                  | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersversorgung (Juni)                              | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Privates Schaden-/Unfallgeschäft (Juli)                           | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Gewerbliches Schaden-/Unfallgeschäft (August)                     | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Private Vorsorge (Oktober)  | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Maklerservice (November)  |             |
| <input type="checkbox"/> 1 Bereich* _____  | (2.250 EUR) |
| <input type="checkbox"/> 4 Bereiche  | (3.000 EUR) |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz / Subsample-Analyse (Competitive Benchmark)** | (+ 750 EUR) |

## AssCompact TRENDS 2021

- |   |               |
|---|---------------|
| <input type="checkbox"/> Ausgabe I (März)           | (1.300 EUR)   |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe II (Juni)          | (1.300 EUR)   |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe III (September)    | (1.300 EUR)   |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe IV (Dezember)      | (1.300 EUR)   |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz        | (+ 500 EUR)   |
| <hr/>   |               |
| <input type="checkbox"/> Abonnement*** (25% Rabatt) | (3.900 EUR)   |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz***     | (+ 1.000 EUR) |

Voraussichtliche Veröffentlichungstermine (siehe Klammern). Alle Preise zzgl. aktuell gültiger MwSt.

\* Auswahl aus den Bereichen: Betriebliche Altersversorgung, Private Vorsorge, PKV & Pflege, Schaden / Unfall

\*\* 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 \_\_\_\_\_