

AssCompact

AWARD 2018

Betriebliche Altersversorgung 2018

Juli 2018

MARKTSTUDIE - INFORMATIONSFLYER

Ergebnisse aus einer Befragung von

Assekuranz- und Finanzvermittlern

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 23.04.2018 bis 14.05.2018
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 422
- Netto-Stichprobe: n = 308
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 85,9% Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO
 - 23,6% Kapitalanlagevermittler nach § 34f Abs. 1 GewO
 - 18,2% Darlehensvermittler nach § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 51,4 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 22,5 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 10,4% weiblichen Vermittlerinnen und 89,6% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

- Die Studie „AssCompact AWARD – Betriebliche Altersversorgung 2018“ liefert zentrale Erkenntnisse zur Einordnung im Wettbewerb.
- Die **Qualitätsmessung der Anbieter** in den Durchführungswegen „Direktversicherung“ und „Unterstützungskasse“ **aus Sicht der unabhängigen Vermittler** ist ein wichtiger Indikator zur Wettbewerbsanalyse.
- Neben den **Top-3-platzierten Gesellschaften** gemäß SoW pro untersuchtem Bereich werden auch die jeweils **besten Anbieter pro Leistungskriterium** mit einem Siegel ausgezeichnet



Beste Qualität der Produkte | Beste Finanzstärke / finanzielle Stabilität | Beste Abwicklung im Neugeschäft
 Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis | Beste Angebotsunterlagen | Bester Bestandskundenservice
 Beste Zentrale Vertriebsunterstützung | Beste Produktpalette | Bestes Image
 Beste Persönliche Vertriebsunterstützung | Beste Flexibilität der Courtagemodelle
 Bester Berechnungs- und Beratungssoftware | Beste Flexibilität der Produkte und Tarife | 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 meisten Geschäftsanteile in den Durchführungswegen „Direktversicherung“ und „Unterstützungskasse“ verbuchen?

AssCompact AWARD 2018
Betriebliche Altersversorgung (8 Prozent)

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/Courtageeinnahmen erzielt haben, dann lassen Sie bitte das Feld frei.

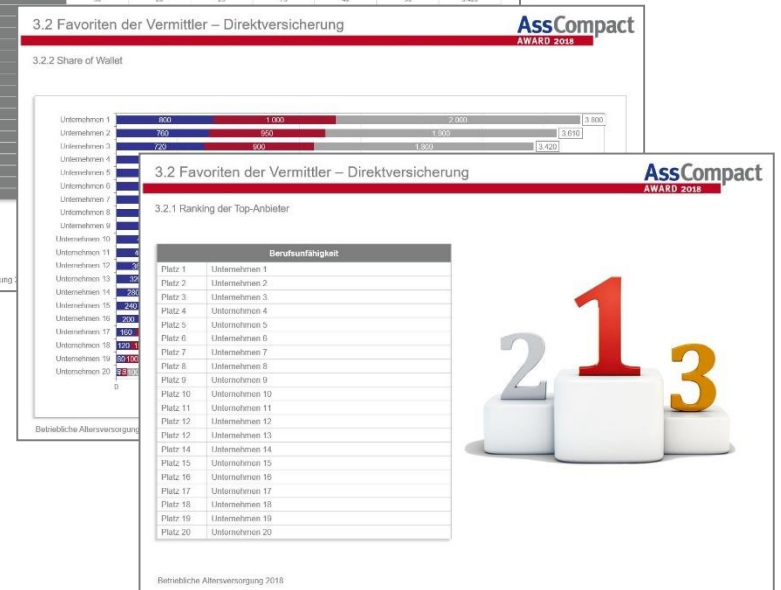
<input type="text" value="100"/>	% Gesamtsumme (errechnet sich automatisch)	<input type="checkbox"/>	% HELVETIA
<input type="checkbox"/>	% ALLIANZ	<input type="checkbox"/>	% LV 1871
<input type="checkbox"/>	% ALTE LEIPZIGER	<input type="checkbox"/>	% NÜRNBERGER
<input type="checkbox"/>	% AXA	<input type="checkbox"/>	% PRISMALIFE
<input type="checkbox"/>	% CANADA LIFE	<input type="checkbox"/>	% R+V
<input type="checkbox"/>	% CONDOR	<input type="checkbox"/>	% STUTTGARTER
<input type="checkbox"/>	% CONTINENTALE	<input type="checkbox"/>	% SWISS LIFE
<input type="checkbox"/>	% DIE BAYERISCHE	<input type="checkbox"/>	% VOLKSWOHL BUND
<input type="checkbox"/>	% ERGO	<input type="checkbox"/>	% WÜRTEMBERGISCHE
<input type="checkbox"/>	% GENERALI	<input type="checkbox"/>	% WWK
<input type="checkbox"/>	% GÖTHAER	<input type="checkbox"/>	% ZURICH
<input type="checkbox"/>	% HDI	<input type="text" value="100"/>	% SONSTIGER ANBIETER (DV = Direktversicherung)

Bitte notieren Sie den Namen des sonstigen Anbieters:

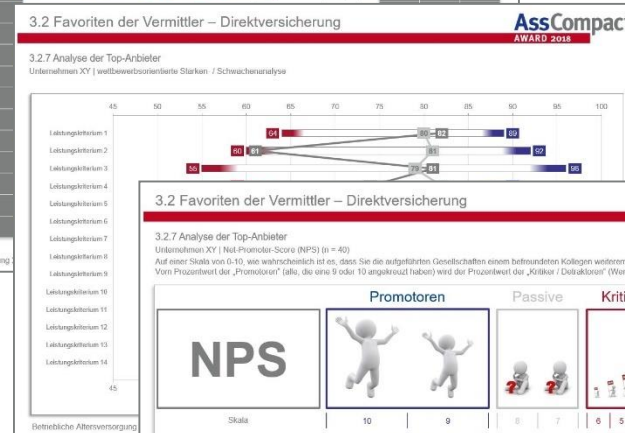
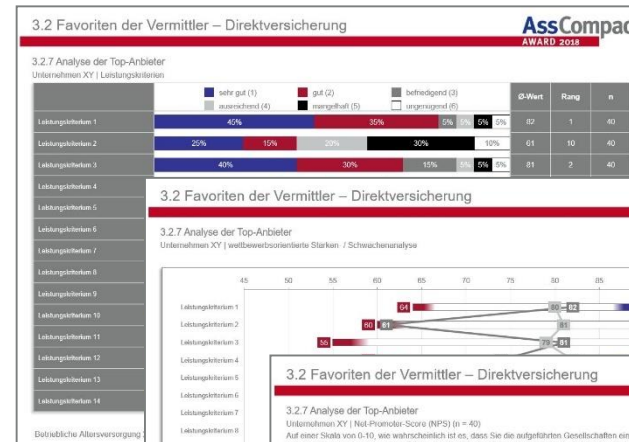
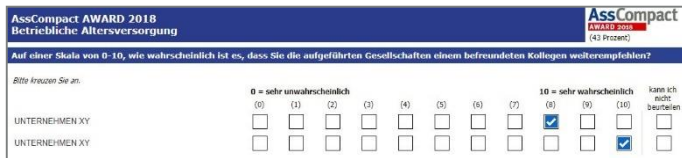
3.2 Favoriten der Vermittler – Direktversicherung
AssCompact AWARD 2018

3.2.2 Share of Wallet

Unternehmen	Anzahl der Stimmen			Gesamt	Mittelwert in %	Geschäftsanteil	
	< 38 %	38 % ≤ x ≤ 60 %	> 60 %			Median	Gesamtpunkte
1. Unternehmen 1	49	25	21	95	59	48	3.000
2. Unternehmen 2	35	23	25	83	45	35	3.610
3. Unternehmen 3	39	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							



- 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 2018
Betriebliche Altersversorgung (14 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 max. 3 plus 2).
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)
Image des Versicherungsunternehmens (z. B. Bekanntheit, Vertrauen, Sympathie, Positive Erfahrungsberichte, Zuverlässigkeit etc.)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanzstärke / finanzielle Stabilität (z. B. Eigenkapital-, Fremdkapitalquote, Umsatzrentabilität, Finanzratings etc.)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Qualität der Produkte (z. B. Verständlichkeit des Bedingungsverk, Beständigkeit des Tarifvertrages, Anpassungsklauseln, Verbindlichkeit von Garantiesummen etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Breite der angebotenen Produktpalette (z. B. Breite der Produktpalette über alle Durchführungswege etc.)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

AssCompact AWARD 2018
Betriebliche Altersversorgung (49 Prozent)

Von welchen Gesellschaften raten Sie im Bereich Direktversicherung ab?

Unternehmen 1: >>>

Unternehmen 2: >>>

Unternehmen 3: >>>

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

AssCompact AWARD 2018
Betriebliche Altersversorgung (51 Prozent)

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?

Mehrfachnennung möglich.
VU = Vertragsunterstützung

	Image	Finanzstärke	Produktqualität	Produktbreite	Flexibilität der Produkte und Tarife	Preis-Leistung	persönliche VU	zentrale VU
UNTERNEHMEN XY (DV)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
UNTERNEHMEN XY (UK)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mehrfachnennung möglich.

	Software	Angebotsunterlagen	Abwicklungsbereitschaft	Beraterkundenservice	Coaching mobile	Coaching abwicklung	Prüfbericht über Betriebshaltungsmaßnahmen
UNTERNEHMEN XY (DV)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
UNTERNEHMEN XY (UK)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7.2 Individualanalyse – Direktversicherung
AWARD 2018

7.2.1 Benchmark der Leistungskriterien

Leistungskriterien	Rang UK 2018	Rang UK 2017	Benchmark (Punkte)	RANG 2018	Punkte 2018 A zum Besten	Punkte 2017 A zum Besten	RANG 2017
Leistungskriterium 1	1	7	Unternehmen 1 (89) Unternehmen 2 (86) Unternehmen 3 (85)	3	85 Δ -4	87 Δ -21	12

7.2 Individualanalyse – Direktversicherung
AWARD 2018

7.2.4 Abratungen
Gibt es Gesellschaften von denen Sie im Bereich "Besuchstauglichkeit" abraten würden?

Unternehmen	Stimmen
Unternehmen 1	100
Unternehmen 2	95
Unternehmen 3	45
Unternehmen 4	32
Unternehmen 5	10
Unternehmen 6	10
Unternehmen 7	10
Unternehmen XY	10
Unternehmen 9	10
Unternehmen 10	10
Unternehmen 11	10
Unternehmen 12	10
Unternehmen 13	10
Unternehmen 14	10
Unternehmen 15	10
Unternehmen 16	10
Unternehmen 17	10
Unternehmen 18	10
Unternehmen 19	10
Unternehmen 20	10
Unternehmen 21	10
Unternehmen 22	10
Unternehmen 23	10
Unternehmen 24	10
Unternehmen 25	10
Unternehmen 26	10
Unternehmen 27	10
Unternehmen 28	10
Unternehmen 29	10
Unternehmen 30	10

7.2 Individualanalyse – Direktversicherung
AWARD 2018

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

Leistungskriterien (Relevanz)	Q-Gewichtung über alle Anbieter	Q-Gewichtung der Makler, die von Anbietern vermittelt haben	Differenz der Gewichtungen
Leistungskriterium 1 (1,958)	3,95	3,30	0,66
Leistungskriterium 2 (1,155)	3,00	3,00	-0,00
Leistungskriterium 3 (1,449)	3,78	3,74	-0,04
Leistungskriterium 4 (1,142)	2,88	2,88	-0,00
Leistungskriterium 5 (1,343)	3,56	3,74	-0,22
Leistungskriterium 6 (1,139)	3,04	3,10	-0,06
Leistungskriterium 7 (1,989)	3,04	3,00	-0,04
Leistungskriterium 8 (1,989)	2,90	2,98	-0,09
Leistungskriterium 9 (1,907)	3,31	3,00	-0,31
Leistungskriterium 10 (1,042)	3,13	3,00	0,13
Leistungskriterium 11 (1,000)	2,02	3,00	+0,98
Leistungskriterium 12 (1,000)	2,74	2,90	+0,16
Leistungskriterium 13 (1,000)	2,82	2,86	+0,04
Leistungskriterium 14 (1,000)	2,91	2,99	-0,08

Legende:
++ wichtiger
+ etwas wichtiger
= durchschnittlich
- etwas weniger wichtig
-- weniger wichtig

Differenz der Gewichtung: 0,2 bis 0,3; 0,1 bis 0,1; 0,1 bis 0,1; -0,2 bis -0,1; <-0,2

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



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 2018

- Private Kranken- & Pflegeversicherung (2.250 EUR)
- Berufsunfähigkeit (2.250 EUR)
- Pools und Dienstleister (2.250 EUR)
- Privates Schaden- / Unfallgeschäft (2.250 EUR)
- Betriebliche Altersversorgung (2.250 EUR)
- Gewerbliches Schaden- / Unfallgeschäft (2.250 EUR)
- Private Vorsorge (2.250 EUR)
- Maklerservice (2.250 EUR)
- Konzernlizenz (+ 750 EUR)

AssCompact TRENDS 2018

- Ausgabe I Sonderthema: Zielgruppen (1.300 EUR)
- Ausgabe II Sonderthema: Fehlanreize & Konflikte (1.300 EUR)
- Ausgabe III Sonderthema: (noch anzukündigen) (1.300 EUR)
- Ausgabe IV Sonderthema: (noch anzukündigen) (1.300 EUR)
- Abonnement * (Nachlass 1.300 EUR netto, 25%) (3.900 EUR)
- Abonnement mit Konzernlizenz * (4.900 EUR)

AssCompact WISSEN 2018

- DKM Trends (2.250 EUR)

Alle Preise zzgl. 19% MwSt.

* Das Abonnement verlängert sich automatisch um ein Jahr, es sei denn, Sie kündigen zum Jahresende.

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