

AssCompact

AWARD 2018

Private Vorsorge 2018

Oktober 2018

MARKTSTUDIE - INFORMATIONSFLYER

Ergebnisse aus einer Befragung von

Assekuranz- und Finanzvermittlern

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 03.08.2018 bis 25.08.2018
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 534
- Netto-Stichprobe: n = 378
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 87,3% Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO
 - 33,2% Kapitalanlagevermittler nach § 34f Abs. 1 GewO
 - 24,7% Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs.1 S.1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 51,7 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 24,1 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 10,3% weiblichen Vermittlerinnen und 89,7% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

- Die Studie „AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2018“ liefert zentrale Erkenntnisse zur Einordnung im Wettbewerb.
- Die **Qualitätsmessung der Anbieter** in den Bereichen „Klassisch / Klassik Plus“, „Fondsgebunden ohne Garantien“, „Fondsgebunden mit Garantien“ und „Indexpolicen“ **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 Produktqualität | Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis | Beste Produktpalette

Beste Abwicklung im Neugeschäft | Beste Finanzstärke / finanzielle Stabilität

Bester Bestandskundenservice | Bestes Image | Beste Angebotsunterlagen

Beste Zentrale Vertriebsunterstützung | Beste Berechnungs- / Beratungssoftware

Beste Courtageabwicklung | Beste Flexibilität der Produkte und Tarife | Beste Persönliche Vertriebsunterstützung



- **Zentrale Studieninhalte** sind (nicht abschließend):
 - Ranking der Top-Anbieter (Share of Wallet)
 - Abbildung einer detaillierten Zufriedenheitsanalyse (13 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 Bereichen „Klassisch / Klassik Plus“, „Fondsgebunden ohne Garantien“, „Fondsgebunden mit Garantien“ und „Indexpolicen“ verbuchen?

AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2018

AssCompact
AWARD 2018
(9 Prozent)

Betrachten Sie die letzten 12 Monate: Wie hoch war der Anteil Ihres LV/RV-Geschäftes mit diesen Gesellschaften in etwa (nach Stück)?

Kategorie Fondsgebunden mit Garantien

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

100

% Gesamtsumme (errechnet sich automatisch)

☐

% ALLIANZ

☐

% ALTE LEIPZIGER

☐

% AXA

☐

% BASLER

☐

% CANADA LIFE

☐

% CONDOR

☐

% CONTINENTALE

☐

% DIE BAYERISCHE

☐

% DWS

☐

% ERGO

☐

% GOTHAEER

☐

% HANSEMERKUR

☐

% HDI

☐

% HELVETIA

☐

% INTERRISK

☐

% LV 1871

☐

% MYLIFE

☐

% NÜRNBERGER

☐

% PROVINZIAL

☐

% QUANTUM LEBEN

☐

% SIGNAL IDUNA

☐

% STANDARD LIFE

☐

% STUTTGARTER

☐

% SWISS LIFE

☐

% VOLKSWOHL BUND

☐

% WÜRTEMBERGISCHE

☐

% WWK

☐

% ZURICH

100

% SONSTIGER ANBIETER (Fondsgebunden mit Garantien)

3.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AssCompact
AWARD 2018

3.3.2 Share of Wallet

Unternehmen	Anzahl der Stimmen			Gesamt	Mittelwert in %	Median	Gesamtpunkte
	< 35 %	35 % ≤ < 50 %	> 50 %				
1. Unternehmen 1	46	25	27	98	30	40	3.888
2. Unternehmen 2	35	22	29	86	45	35	3.910
3. Unternehmen 3	38	28	23	89	40	36	3.428
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							

3.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AssCompact
AWARD 2018

3.3.2 Share of Wallet

Unternehmen 1	600	1.000	2.000	3.600
Unternehmen 2	600	800	1.800	3.810
Unternehmen 3	750	800	1.600	3.450
Unternehmen 4				
Unternehmen 5				
Unternehmen 6				
Unternehmen 7				
Unternehmen 8				
Unternehmen 9				
Unternehmen 10				
Unternehmen 11				
Unternehmen 12				
Unternehmen 13				
Unternehmen 14				
Unternehmen 15				
Unternehmen 16				
Unternehmen 17				
Unternehmen 18				
Unternehmen 19				
Unternehmen 20				

Private Vorsorge 2018

3.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AssCompact
AWARD 2018

3.3.1 Ranking der Top-Anbieter

Fondsgebunden ohne Garantien	
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

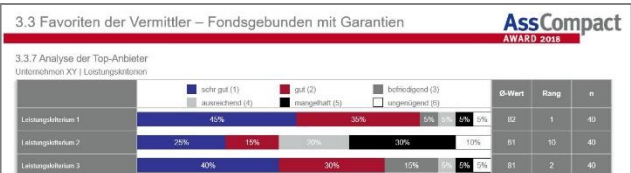
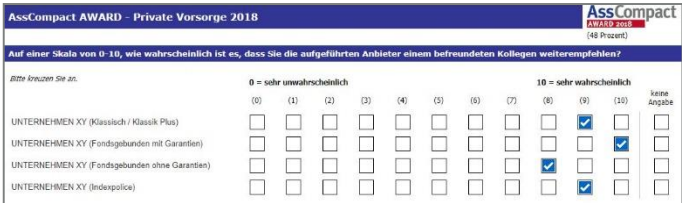
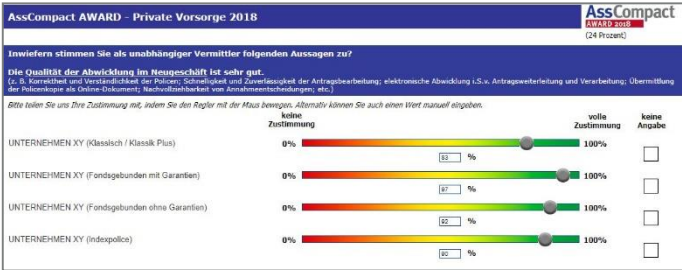
Private Vorsorge 2018

Private Vorsorge 2018

Informationsflyer

4

- 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 - Private Vorsorge 2018
AWARD 2018
(20 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 gleich wichtig 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.)	☐	☒
Finanzstärke / finanzielle Stabilität (z. B. Eigenkapital, Fremdkapitalquote, Umsatzrentabilität, Finanzratings, etc.)	☒	☐
Qualität der Produkte (z. B. Verständlichkeit des Bedingungswerks, Beständigkeit des Tarifvertrags, Anpassungsklauseln, Verbindlichkeit von Garantiezusagen, etc.)	☐	☒
Breite der angebotenen Produktpalette (z. B. Auswahl und Anzahl an Tarifen und Zusatztarifen, etc.)	☐	☒

AssCompact AWARD - Private Vorsorge 2018
AWARD 2018
(35 Prozent)

Von welchen Gesellschaften raten Sie im Bereich Klassisch / Klassik Plus ab?

>>> Unternehmen 1

>>> Unternehmen 2

>>> Unternehmen 3

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

AssCompact AWARD - Private Vorsorge 2018
AWARD 2018
(38 Prozent)

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?
Hauptursachen möglich
VU = Vermögensübertragung

	Image	Finanzstärke	Produktqualität	Produktbreite	Flexibilität Produkte & Tarife	Preis-Leistung	gestrichene VU
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	☐	☐	☒	☐	☐	☒	☐
UNTERNEHMEN XY (Fondgebunden mit Garantien)	☐	☐	☐	☒	☒	☒	☐
UNTERNEHMEN XY (Fondgebunden ohne Garantien)	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☐
UNTERNEHMEN XY (Indexpolice)	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☐

Mehrfachnennung möglich.

	zerstörte VU	Software	Angebotsunterlagen	Abwicklung Neugeschäft	Beraterkundeservice	Course-moodels	Course-zuweisung
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	☐	☒	☐	☐	☒	☐	☐
UNTERNEHMEN XY (Fondgebunden mit Garantien)	☐	☐	☐	☒	☐	☐	☐
UNTERNEHMEN XY (Fondgebunden ohne Garantien)	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☐
UNTERNEHMEN XY (Indexpolice)	☐	☐	☒	☐	☐	☐	☐

7.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AWARD 2018

7.3.1 Benchmark der Leistungskriterien

Leistungskriterien	Rang UK 2018	Rang UK 2017	Benchmark (Punkte)	RANG 2018	Punkte 2018 Δ zum besten	Punkte 2017 Δ zum besten	RANG 2017
Leistungskriterium 1	1	7	Unternehmen 1 (34) Unternehmen 2 (89) Unternehmen 3 (97)	4	86 Δ: 8	76 Δ: 11	10

7.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AWARD 2018

7.3.4 Abbräunungen

Gibt es Gesellschaften von denen Sie im Bereich "Fondsgebunden mit Garantien" abbräun würden?



7.3 Favoriten der Vermittler – Fondsgebunden mit Garantien

AWARD 2018

7.3.2 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 Berater, die von Anbieter vermittelt haben	Differenz der Gewichtungen	
Leistungskriterium 12 (1.263)	3,77	4,18	+0,40	++
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	o
Leistungskriterium 2 (1.090)	2,79	2,88	+0,09	o
Leistungskriterium 1 (1.086)	3,63	4,05	+0,43	++
Leistungskriterium 4 (1.084)	3,27	3,24	-0,04	o
Leistungskriterium 9 (1.080)	2,82	3,00	+0,18	o
Leistungskriterium 7 (1.047)	2,85	2,88	+0,03	o
Leistungskriterium 6 (1.040)	2,85	2,88	+0,03	o
Leistungskriterium 13 (1.039)	2,79	2,60	-0,19	-
Leistungskriterium 8 (1.000)	3,03	3,00	-0,03	o
Leistungskriterium 11 (1.000)	2,88	3,24	+0,36	+

Private Vorsorge 2018

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: LVRG II | (1.300 EUR) |
| ☐ Ausgabe IV | Sonderthema: Schadenmanagement | (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
		Bei Fragen können Sie sich gerne an uns wenden: Florian Stasch / bbg Betriebsberatungs GmbH Telefon: 0921-7575 838 Mail: stasch@bbg-gruppe.de
E-Mail-Adresse	Datum, Unterschrift	