

Private Vorsorge 2019

Oktober 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 Knörner, 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 der privaten Vorsorge **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 – Private Vorsorge 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 Qualität der Produkte | Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis
 Beste Finanzstärke / finanzielle Stabilität | Beste dezentrale Vertriebsunterstützung
 Bestes Image | Beste Angebotsunterlagen | Beste Abwicklung im Neugeschäft
 Bester Angebotsrechner | Bester Bestandskundenservice | Beste Courtageausgestaltung
 Beste Flexibilität der Produkte | Beste zentrale Vertriebsunterstützung



- 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 „Klassisch / Klassik Plus“, „Fondsgebunden mit Garantien“, „Fondsgebunden ohne Garantien“ und „Indexpolizen“ verbuchen?

AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2019

Wie hoch war in etwa der Anteil Ihres Geschäfts mit den folgenden Gesellschaften nach Stück innerhalb der letzten 12 Monate? (8 Prozent)

Betrachten Sie den Bereich Klassisch / Klassik Plus:

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

<input type="checkbox"/> % ALLIANZ	<input type="checkbox"/> % HELVETIA	<input type="checkbox"/> % SWISS LIFE
<input type="checkbox"/> % ALTE LEIPZIGER	<input type="checkbox"/> % IDEAL	<input type="checkbox"/> % UNIVERSA
<input type="checkbox"/> % AXA	<input type="checkbox"/> % INTERRISK	<input type="checkbox"/> % VOLKSWOHL BUND
<input type="checkbox"/> % BASLER	<input type="checkbox"/> % LV 1871	<input type="checkbox"/> % WÜRTEMBERGISCHE
<input type="checkbox"/> % CONDOR	<input type="checkbox"/> % MYLIFE	<input type="checkbox"/> % WKK
<input type="checkbox"/> % CONTINENTALE	<input type="checkbox"/> % NÜRNBERGER	<input type="checkbox"/> % ZÜRICH
<input type="checkbox"/> % DIE BAYERISCHE	<input type="checkbox"/> % R+V	<input type="checkbox"/> 100 % SONSTIGER ANBIETER (Klassik)
<input type="checkbox"/> % HANSEMERKUR	<input type="checkbox"/> % SIGNAL IDUNA GRUPPE	
<input type="checkbox"/> % HDI	<input type="checkbox"/> % STUTTGARTER	

100 % von 100%

Bitte notieren Sie den "sonstigen Anbieter (Klassik)":
UNTERNEHMEN XY

3.2 Favoriten der Vermittler – Klassisch / Klassik Plus

3.2.2 Share of Wallet

Unternehmen	Anzahl der Stücken			Gesamt	Mittelwert in %	Median	Gesamtpunkte
	< 38 %	38 % ≤ x ≤ 60 %	> 60 %				
1 Unternehmen 1	40	25	27	92	58	40	3.800
2 Unternehmen 2	35	22	26	83	45	39	3.619
3 Unternehmen 3	30	20	23	73	40	36	3.420



3.2 Favoriten der Vermittler – Klassisch / Klassik Plus

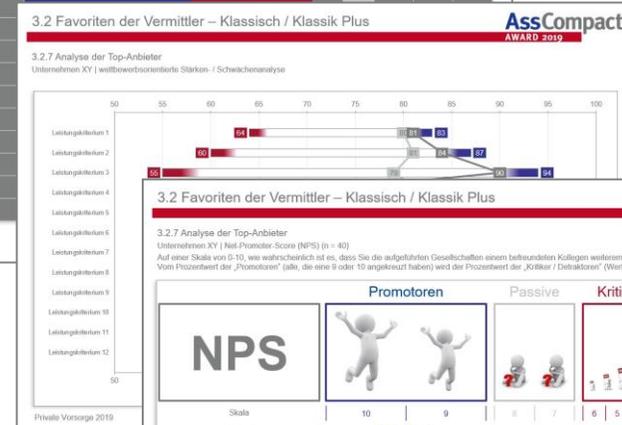
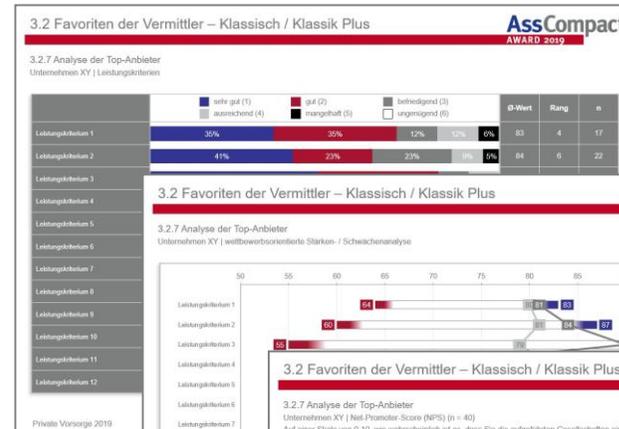
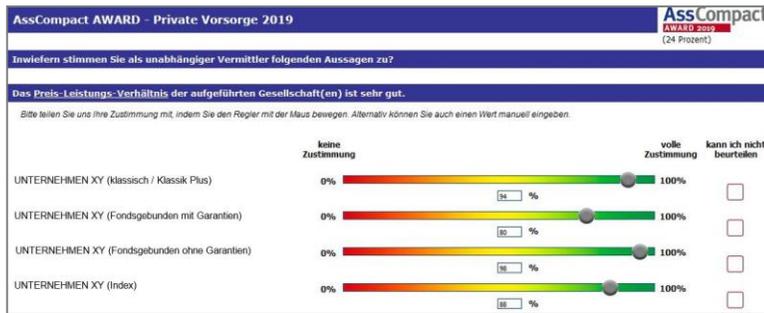
3.2.1 Ranking der Top-Anbieter

Unternehmen	Punkte
1	600
2	490
3	390
4	290
5	190
6	140
7	120
8	100
9	80
10	60
11	40
12	30
13	20
14	15
15	10
16	8
17	6
18	4
19	3
20	2

Klassisch / Klassik Plus

Platz	Unternehmen
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 - Private Vorsorge 2019 (19 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 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)
Image des Versicherungsunternehmens Zuverlässigkeit, Vertrauen, Sympathie, positive Erfahrungsberichte, Zuverlässigkeit ...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qualität der Produkte Transparenz, Beständigkeit des Tarifwerks, Anpassungsklauseln ...	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Flexibilität der Produkte Tarifermöglichkeiten, Zielgruppenanpassung, SB-Varianten ...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Preis-Leistungs-Verhältnis	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

AssCompact AWARD - Private Vorsorge 2019 (49 Prozent)

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

Unternehmen 1:

Unternehmen 2:

Unternehmen 3:

Das 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 - Private Vorsorge 2019 (51 Prozent)

Warum raten Sie von den ausgewählten Unternehmen ab?

Mehrfachnennung möglich.

Unternehmensführung

	Image	Finanzstärke
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Produktmanagement

	Produktqualität	Produktflexibilität	Preis-Leistung
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Vorteilsunterstützung (VU)

	Dezentrale VU	Zentrale VU	Angebotsrechner
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Abwicklungsservice

	Angebotsunterlagen	Neugeschäftabwicklung	Bestandskundenservice	Courtagestaltung
UNTERNEHMEN XY (Klassisch / Klassik Plus)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

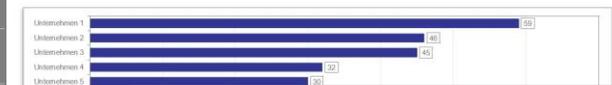
7.2 Favoriten der Vermittler – Klassisch / Klassik Plus

7.2.1 Benchmark der Leistungskriterien

Leistungskriterien	Rang LK 2019	Rang LK 2018	Benchmark (Punkte)	RANG 2019	Punkte 2019 A zum Besten	Punkte 2019 A zum Besten	RANG 2018
Leistungskriterium 1	1	7	Unternehmen 1 (84) Unternehmen 2 (89) Unternehmen 3 (87)	4	86 Δ -8	76 Δ -11	10

7.2.4 Abfrägen

Obt es Gesellschaften von denen Sie im Bereich "Klassisch / Klassik Plus" abraten würden?



7.2 Favoriten der Vermittler – Klassisch / Klassik Plus

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 den 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 (1.086)	3,63	4,05	+0,43
Leistungskriterium 4 (1.064)	3,27	3,24	-0,04
Leistungskriterium 9 (1.000)	2,90	3,00	+0,08
Leistungskriterium 7 (1.047)	2,85	2,88	+0,03
Leistungskriterium 6 (1.040)	2,85	2,88	+0,03
Leistungskriterium 12 (1.039)	2,79	2,80	+0,01
Leistungskriterium 8 (1.000)	3,03	3,00	-0,03
Leistungskriterium 11 (1.000)	2,98	3,24	+0,26

Legende

Differenz der Gewichtung		wichtiger	> 0,3
++	wichtiger	> 0,3 bis 0,5	
+	etwas wichtiger	0,1 bis 0,3	
o	ähnlich	- 0,1 bis 0,1	
-	etwas weniger wichtig	- 0,1 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 (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 AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

durchholz@bbg-gruppe.de



Florian Stasch

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

stasch@bbg-gruppe.de



Sophia Tannreuther

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

tannreuther@bbg-gruppe.de

AssCompact AWARD 2019

- Private Kranken- & Pflegeversicherung *(Februar)* (2.250 EUR)
- Pools und Dienstleister *(März)* (2.250 EUR)
- BU/Arbeitskraftabsicherung *(April)* (2.250 EUR)
- Betriebliche Altersversorgung *(Mai)* (2.250 EUR)
- Privates Schaden- / Unfallgeschäft *(Juli)* (2.250 EUR)
- Gewerbliches Schaden- / Unfallgeschäft *(August)* (2.250 EUR)
- Private Vorsorge *(Oktober)* (2.250 EUR)
- Maklerservice *(November)* (2.250 EUR)

- inkl. Konzernlizenz / Subsample-Analyse (Competitive Benchmark)** (+ 750 EUR)

AssCompact TRENDS 2019

- Ausgabe I *(März)* (1.300 EUR)
- Ausgabe II *(Juni)* (1.300 EUR)
- Ausgabe III *(September)* (1.300 EUR)
- Ausgabe IV *(Dezember)* (1.300 EUR)
- inkl. Konzernlizenz (+ 500 EUR)

- Abonnement * *(Nachlass 1.300 EUR netto, 25%)* (3.900 EUR)
- inkl. Konzernlizenz * (+ 1.000 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