

TRENDS II/2024

Sonderthema: Künstliche Intelligenz im Vermittlerbetrieb

Marktstudie – Studienflyer

Ergebnisse aus einer Befragung von
Assekuranz- und Finanzvermittlern

Juni 2024



Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

bbg

Betriebsberatungs GmbH

Bindlacher Straße 4

95448 Bayreuth

Telefon: +49 (0) 921 75758-0

Telefax: +49 (0) 921 75758-20

Mail: info@bbg-gruppe.de

Web: www.bbg-gruppe.de

Geschäftsführerin: Lisa Knörrer

Ansprechpartner: Dr. Mario Kaiser,
Sophia Tannreuther,
Ella-Maria Gerstmayr

Wissenschaftlicher Beirat:

Professor Dr. Matthias Beenken (FH Dortmund)

Hinweise zur Nutzung

Diese Studie ist einschließlich aller Bestandteile (insbesondere Abbildungen) urheberrechtlich geschützt. Verwertungen, die nicht ausdrücklich gemäß den Bestimmungen des Urheberrechts zugelassen sind, bedürfen der vorherigen schriftlichen Zustimmung der Herausgeber. Insbesondere gilt dies für Vervielfältigungen, Verbreitungen, Bearbeitungen (insbesondere Übersetzungen) sowie jegliche elektronische Verarbeitung, insbesondere die elektronische Publikation.

Eine Weitergabe an Dritte, insbesondere andere Unternehmen innerhalb des Konzerns, ist nicht gestattet. Sie können zu besonderen Konditionen eine Konzernlizenz erwerben, mit der eine Weitergabe innerhalb des Konzerns möglich ist. Sprechen Sie uns diesbezüglich gerne an.

Basis für die Erstellung dieser Studie sind die Antworten der Befragten. Die Herausgeber haben sich auf die Richtigkeit der Antworten verlassen. Eine Überprüfung der Konsistenz ist erfolgt, bei Bedarf wurde eine Korrektur durchgeführt. Die Vollständigkeit und Richtigkeit der Daten wurde jedoch nicht zusätzlich durch einen unabhängigen Dritten geprüft.

Die jeweils angegebenen Punkte, Zahlen und Prozentwerte wurden gerundet. Daher können im Ergebnis Rundungsdifferenzen entstehen.

Das Untersuchungsdesign und methodisches Vorgehen zur Befragung von Assekuranz- und Finanzvermittlern wurde gesondert in einem Dokument zusammengefasst und steht unter dem folgenden Link zur Verfügung: www.asscompact-studien.de. Käufer der Studie dürfen auf dieses Dokument verlinken, um Verbrauchern - im Falle der Siegelnutzung - die Möglichkeit zur Kenntnisnahme, zur Prüfung der Ergebnisse und zur Prüfung der Prüfungssystematik zu geben. Eine anderweitige Nutzung ist nicht zulässig.

Soweit nicht anders vereinbart, unterliegt das Nutzungsrecht des von AssCompact vergebenen Siegels bei dem jeweiligen Unternehmen keinem Ablaufdatum und ist unbegrenzt nutzbar. Die Nutzungserlaubnis kann jedoch jederzeit von AssCompact widerrufen werden. Insbesondere bei Missbrauch behält sich AssCompact vor, das jeweilige Unternehmen zur Löschung des vergebenen Siegels aufzufordern bzw. die mit Siegel gedruckten Unterlagen zu vernichten.



AssCompact
— TRENDS —

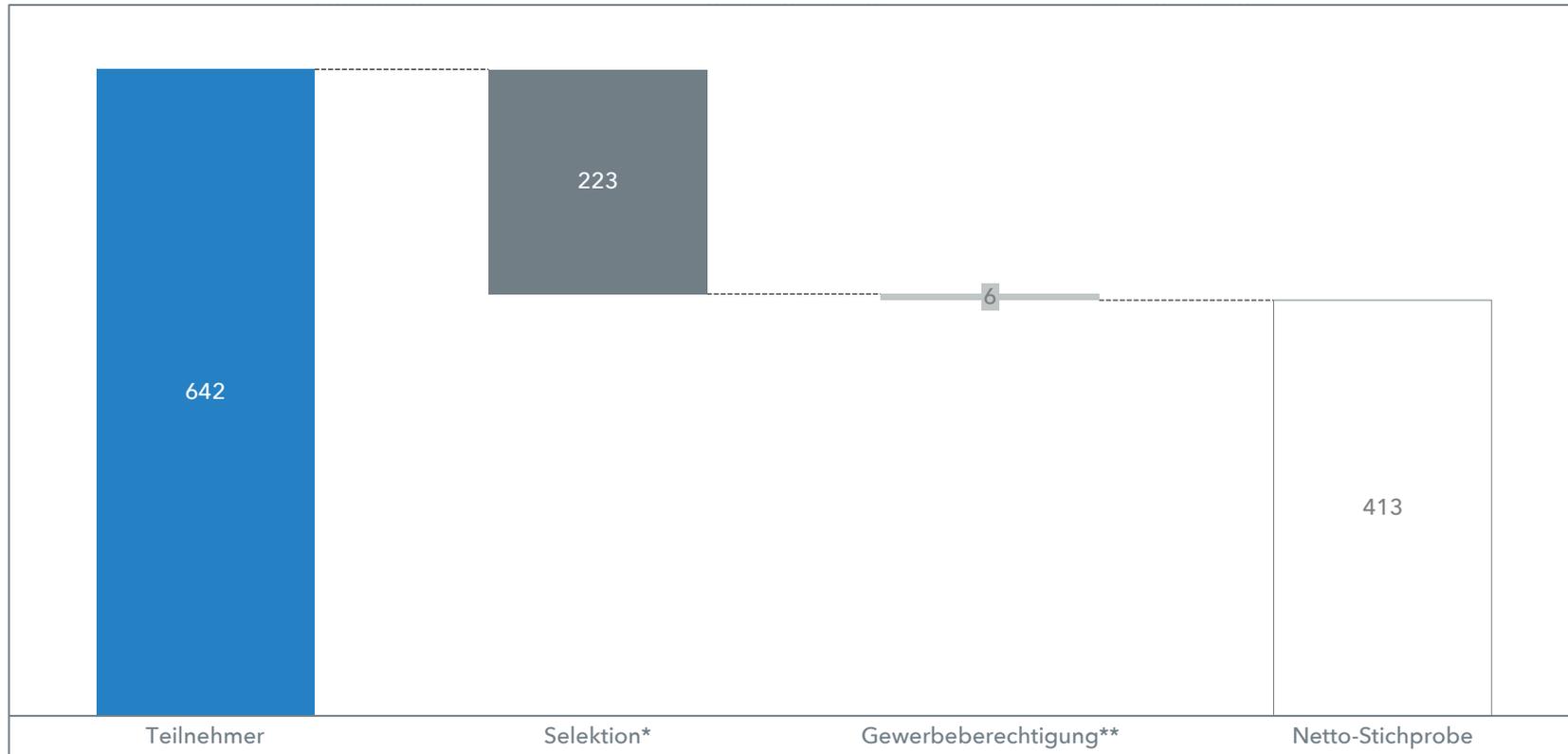
UNTERSUCHUNGSDESIGN & METHODISCHES VORGEHEN

Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 03.04.2024 bis 16.04.2024
- Konzentrationsverfahren
- Stichprobe: N = 642
- Netto-Stichprobe: n = 413
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennungen möglich):
 - 85,3% Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 Nr.2 GewO
 - 24,1% Finanzanlagevermittler nach § 34f Abs.1 GewO
 - 23,6 Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs.1 S.1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 56,8 Jahren
 - ... einer Branchenerfahrung von 29,2 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 12,8% weiblichen Vermittlerinnen und 87,2% männlichen Vermittlern
- Sehr gutes Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur

Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

Stichprobengröße

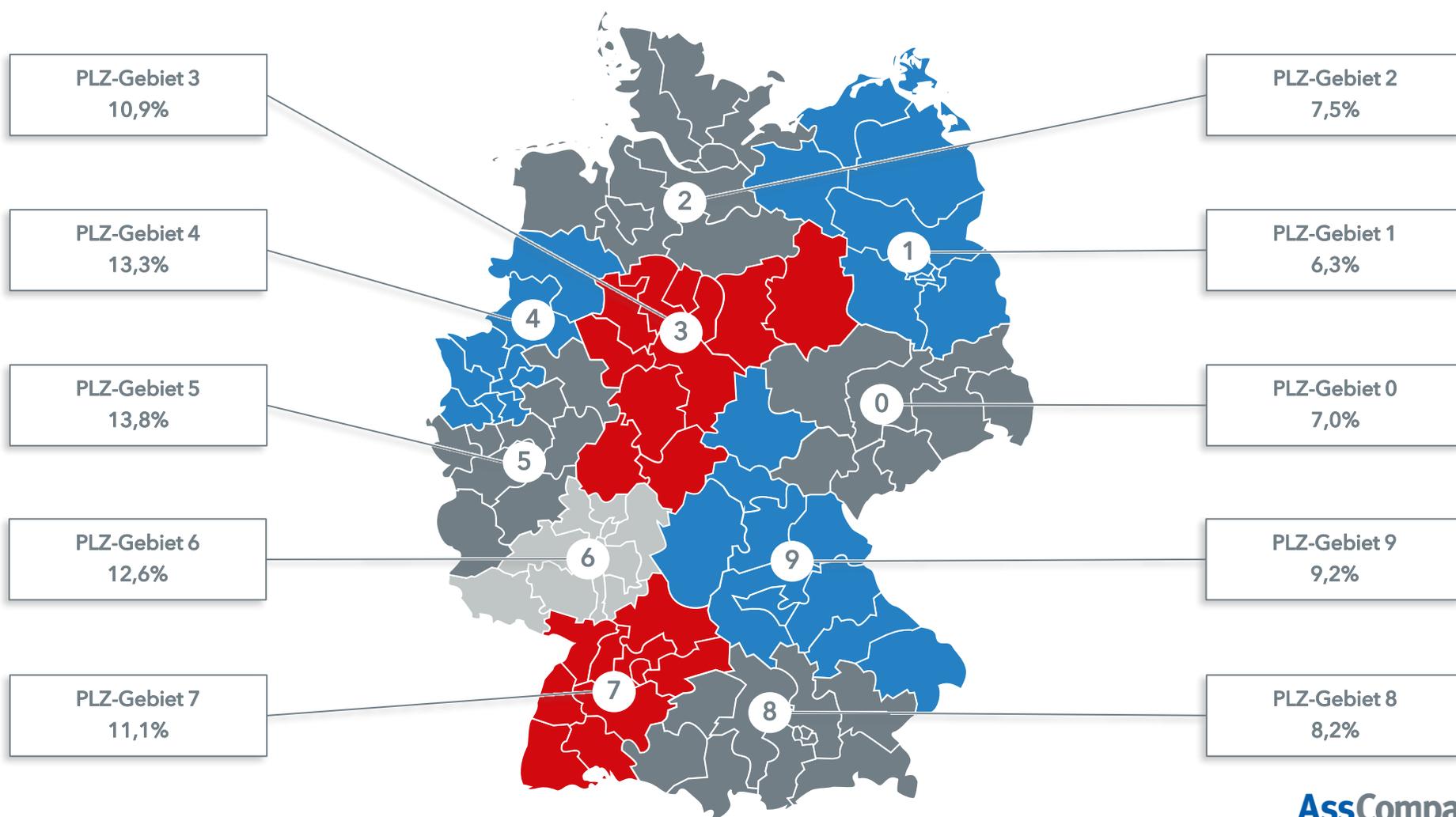


*Selektionskriterien: unrealistische Beantwortungsdauer, Abbruch nach wenigen Fragen

**Gewerbeberechtigung: Antwortoption "Gebundener Versicherungsvertreter"

Untersuchungsdesign & methodisches Vorgehen

Regionale Verteilung der Befragten (n = 413)





AssCompact

— TRENDS —

BEWERTUNGSSCHEMA

Bewertungsschema

- In den Umfragen der AssCompact TRENDS werden die befragten unabhängigen Vermittler gebeten, ihre Top Anbieter pro Produktparte anzugeben (siehe Ausschnitt der AssCompact TRENDS Umfrage).

AssCompact TRENDS

Wer sind derzeit Ihre Top-Anbieter?

Altersvorsorge - Bitte nennen Sie Ihre Favoriten pro Produktparte.

Betriebliche Altersversorgung

Favorit: SONSTIGER ANBIETER

gleichwertiger Favorit (optional):

Sonstiger Anbieter: UNTERNEHMEN XY

<| zurück weiter |>

- Anhand dieser Abfrage wird ein Ranking pro Produktparte erstellt, welches die Favoriten aus Vermittlersicht aufzeigt. Hierfür werden die Nennungen pro Gesellschaft ins Verhältnis aller Nennungen pro Produktparte gesetzt und anhand eines Prozentwertes ausgewiesen.

Rang	Name der Produktlinie	Anteil	
1	UNTERNEHMEN XY	30,0%	60,0%
2	UNTERNEHMEN XY	20,0%	
3	UNTERNEHMEN XY	10,0%	
4	UNTERNEHMEN XY	5,0%	
4	UNTERNEHMEN XY	5,0%	

Inhalt: Vertriebsstimmung und vertriebliche Entwicklung

Die quartalsweise erscheinende Studie AssCompact TRENDS zeigt ein detailliertes Bild des Finanzmarktgeschehens aus der subjektiven Wahrnehmung der Vermittler. Die aktuelle Studie umfasst 178 Seiten.

- Wie ist die aktuelle Stimmung im Vermittlermarkt?
- Wie schätzen Vermittler die zukünftige vertriebliche Entwicklung ein?

Erscheinungstermine 2024

- März
- Juni
- September
- Dezember

3.2 Favoriten der Vermittler

3.2.1 Altersvorsorge - Betriebliche Altersversorgung (n = 253)

	II/23	III/23	IV/23	Trend
1	1	1	1	↔
3	3	3	2	↗
6	7	3	3	↔
2	2	4	4	↔
7	4	5	5	↔
4	4	6	6	↔
8	8	7	7	↔
9	9	8	8	↔
4	4	9	9	↔
12	10	10	10	↔
12	15	10	10	↔

3.1 Vertriebsstimmung

3.1.1 Gesamtstimmung im Vertrieb
Ich bin zur Zeit zufrieden / motiviert.

Verlauf der letzten Quartale

	III/23	IV/23	Trend
11,6%	12,5%	↗	
40,0%	38,2%	↘	
34,8%	35,9%	↗	
10,1%	11,2%	↗	
3,5%	2,3%	↘	

3.1 Vertriebsstimmung

3.1.4 Trend der Vertriebsstimmung

	III/23	IV/23	Trend
11,6%	12,5%	↗	
40,0%	38,2%	↘	
34,8%	35,9%	↗	
10,1%	11,2%	↗	
3,5%	2,3%	↘	

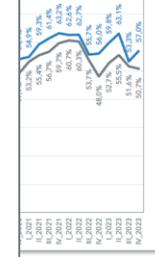
1. Management-Summary

Vertriebsstimmung zum IV. Quartal 2023
(weitere Informationen: Kapitel 3.1, Seite 32 bis 52)




Die Tachonadel ergibt sich aus der jeweiligen Summe der Werte „trifft voll zu“ und „trifft zu“ bezüglich der Aussagen „Ich bin zurzeit zufrieden“ bzw. „Ich bin zurzeit motiviert“.

Zum IV. Quartal 2023 liegt ...
 ... die Zufriedenheit bei 50,7% (III. Quartal 2023: 51,6%; Δ = -0,9%)
 ... die Motivation bei 57,0% (III. Quartal 2023: 53,3%; Δ = +3,7%)








Inhalt: Favoriten der unabhängigen Vermittler

Die top-3-platzierten Unternehmen der 38 analysierten Produktlinien erhalten bei Bezug der Studie individuelle Siegel für ihre Vermarktung.

Die Siegel sind im Kaufpreis der Studie bereits inbegriffen und aufgrund des Zeitstempels unbegrenzt gültig.

Altersvorsorge	Risikoversorge	Schaden / Unfall (privat)	Schaden / Unfall (gewerblich)	Kapitalanlage / Finanzierung
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Betriebliche Altersvorsorge ▪ Einmalbeitrag-Lebens-/ Rentenversicherung ▪ Fondsgebundene Lebens-/ Rentenversicherung ▪ Indexgebundene Rentenversicherung ▪ Klassische Lebens-/ Rentenversicherung ▪ Riester-Vorsorge ▪ Rürup-Vorsorge 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Berufsunfähigkeitsversicherung ▪ Grundfähigkeitsversicherung ▪ Erwerbsunfähigkeitsversicherung ▪ Dread-Disease-Versicherung ▪ Risikolebensversicherung ▪ Sterbegeldversicherung ▪ Betriebliche Krankenversicherung ▪ PKV-Vollversicherung ▪ PKV-Zusatzversicherung ▪ Private Pflegeversicherung ▪ Tierkrankenversicherung ▪ Kindervorsorge 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Kraftfahrtversicherung ▪ Private Rechtsschutzversicherung ▪ Private Haftpflichtversicherung ▪ Tierhalterhaftpflichtversicherung ▪ Wohngebäudeversicherung ▪ Hausratversicherung ▪ Unfallversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Betriebs-/Berufshaftpflichtversicherung ▪ Gewerbliche Sachversicherung ▪ Cyber-Versicherung ▪ D&O-Versicherung ▪ Gruppenunfallversicherung ▪ Kfz-Flottenversicherung ▪ Gewerbliche Rechtsschutzversicherung ▪ Technische Versicherung ▪ Transportversicherung 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bausparkassen ▪ Investmentfonds ▪ Kredite (Banken)

Inhalt: Sonderthema „Künstliche Intelligenz im Vermittlerbetrieb“

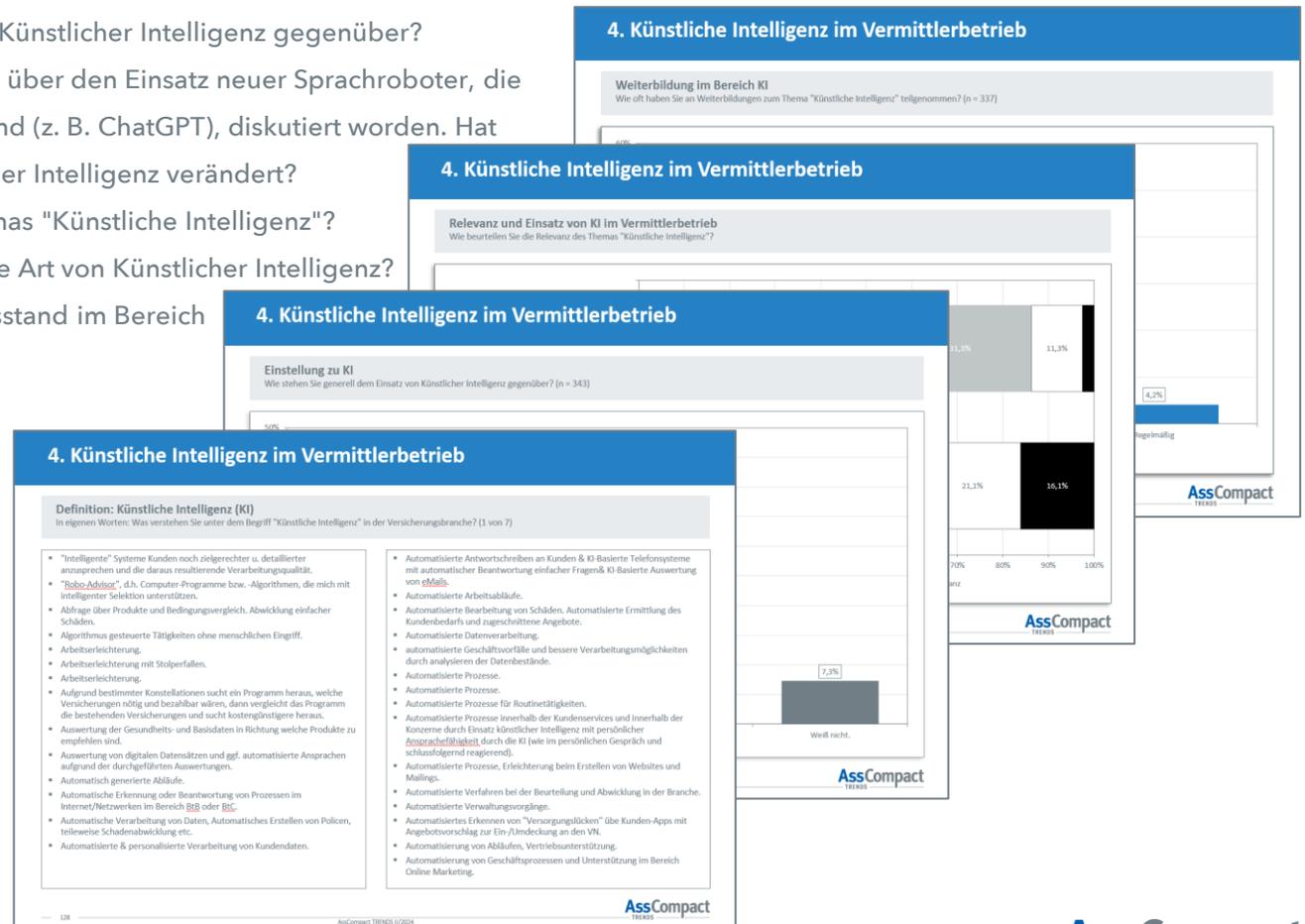
Das Sonderthema „Künstliche Intelligenz im Vermittlerbetrieb“ wurde von AssCompact erarbeitet und widmet sich unter anderem Fragen zur Nachhaltigkeit in der Zusammenarbeit mit Versicherern.

- Was verstehen Sie unter dem Begriff "Künstliche Intelligenz" in der Versicherungsbranche?
- Wie stehen Sie generell dem Einsatz von Künstlicher Intelligenz gegenüber?
- In den vergangenen Monaten ist sehr viel über den Einsatz neuer Sprachroboter, die mit Künstlicher Intelligenz ausgestattet sind (z. B. ChatGPT), diskutiert worden. Hat sich dadurch Ihre Einstellung zu Künstlicher Intelligenz verändert?
- Wie beurteilen Sie die Relevanz des Themas "Künstliche Intelligenz"?
- Nutzen Sie in Ihrem Vermittlerbetrieb eine Art von Künstlicher Intelligenz?
- Wie schätzen Sie Ihren aktuellen Kenntnisstand im Bereich Künstlicher Intelligenz ein?

...

Inhaltsübersicht (Auszug):

- Definition: Künstliche Intelligenz (KI)
- Einstellung zu KI
- Relevanz und Einsatz von KI im Vermittlerbetrieb





AssCompact
— TRENDS —

UNTERNEHMENS DARSTELLUNG



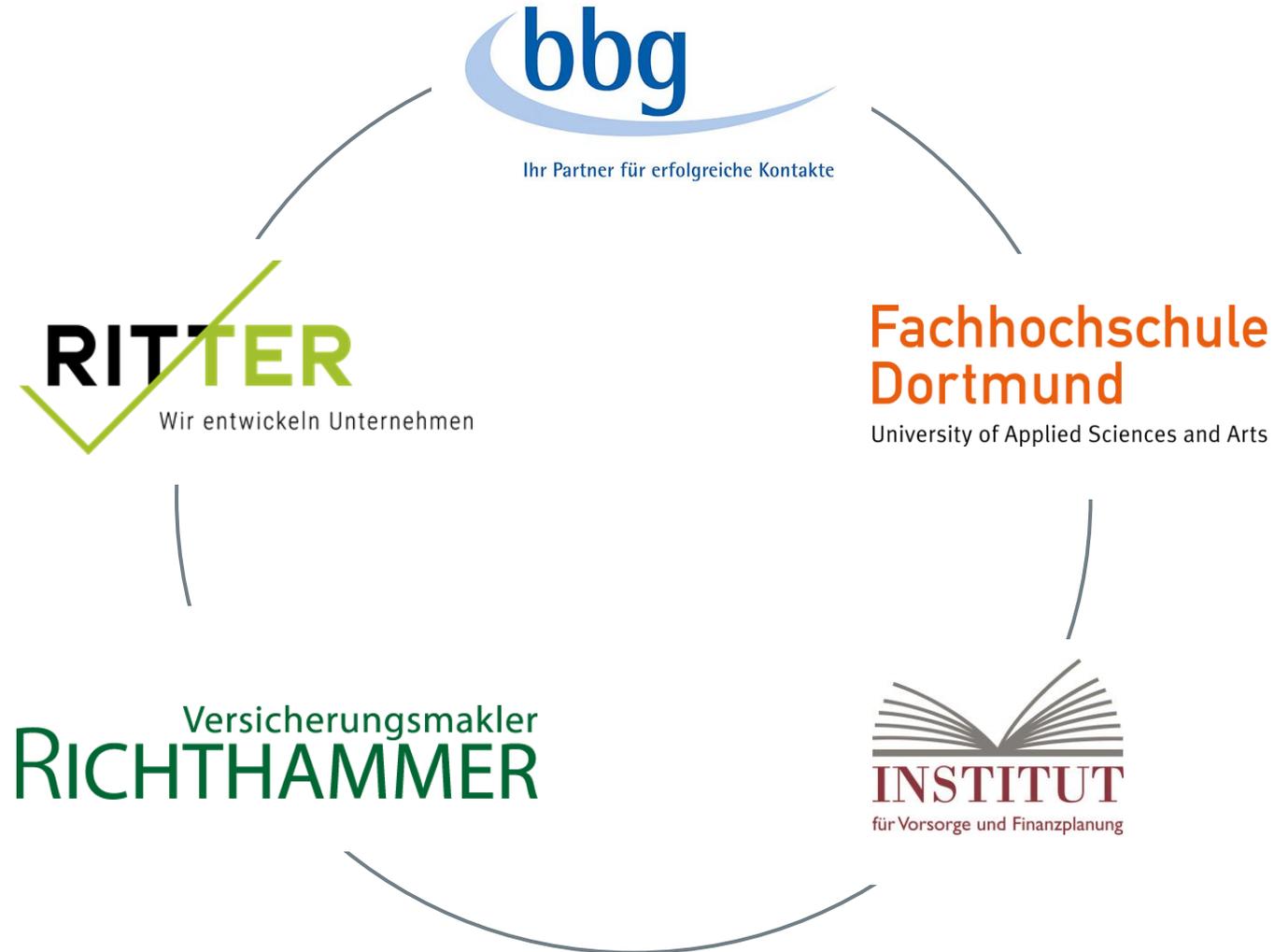
Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

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 (29. – 30. Oktober 2024).
- **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.

Kooperationspartner der bbg im Bereich Studien



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!



Sophia Tannreuther

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

tannreuther@bbg-gruppe.de



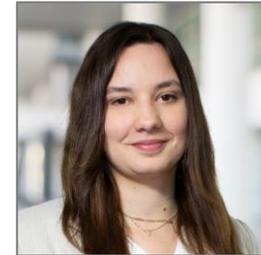
Dr. Mario Kaiser

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

kaiser@bbg-gruppe.de



Ella-Maria Gerstmayr

AssCompact Studien

bbg Betriebsberatungs GmbH

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

gerstmayr@bbg-gruppe.de

Bestellformular

AssCompact AWARD 2024

- | | |
|--|-------------|
| <input type="checkbox"/> Private Kranken- & Pflegeversicherung (Februar) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Pools und Dienstleister (März) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Private Kfz- & Flottenversicherung (April) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> BU/Arbeitskraftabsicherung (Mai) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Betriebliche Altersversorgung (Juni) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Privates Schaden-/Unfallgeschäft (Juli) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Gewerbliches Schaden-/Unfallgeschäft (August) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Private Vorsorge (Oktober) | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Maklerservice (November) | |
| <input type="checkbox"/> 1 Bereich* _____ | (2.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> 4 Bereiche | (3.400 EUR) |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz / Subsample-Analyse (Competitive Benchmark)** | (+ 900 EUR) |

AssCompact TRENDS 2024

- | | |
|---|---------------|
| <input type="checkbox"/> Ausgabe I (März) | (1.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe II (Juni) | (1.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe III (September) | (1.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> Ausgabe IV (Dezember) | (1.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz | (+ 600 EUR) |
| <hr/> | |
| <input type="checkbox"/> Abonnement*** (25% Rabatt) | (4.500 EUR) |
| <input type="checkbox"/> inkl. Konzernlizenz*** | (+ 1.500 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

Unternehmen _____
Name _____
Abteilung, Funktion _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
E-Mail-Adresse _____
Datum, Unterschrift _____

Rechnungsadresse (falls abweichend)

Unternehmen _____
Name _____
Abteilung, Funktion _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
E-Mail-Adresse _____