

Private Vorsorge: Allianz und ALTE LEIPZIGER sind des Maklers Lieblinge

Welche Lebensversicherer konnten in den vergangenen zwölf Monaten bei den unabhängigen Vermittlern den größten Geschäftsanteil in der privaten Vorsorge auf sich vereinen? Laut der soeben veröffentlichten Studie „AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2016“ gehören vor allem Allianz und ALTE LEIPZIGER zu den Favoriten der Vermittler. Darüber hinaus hat die Studie spezifische Leistungskriterien wie Service, Image und Preis-Leistungs-Verhältnis unter die Lupe genommen und die Maklereinschätzungen bezüglich der Wichtigkeit des Geschäftsfelds „private Vorsorge“ untersucht.

Bayreuth, 04.10.2016 Alljährlich ermittelt die Studie „AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2016“, welcher Anbieter in den vergangenen Monaten die meisten Geschäftsanteile in der privaten Vorsorge im Maklervertrieb auf sich vereinen konnte. 2016 wurden die Produktbereiche „Klassische Lebens- bzw. Rentenversicherung“, „Fondsgebundene Lebens- bzw. Rentenversicherung“ sowie „Indexgebundene Rentenversicherung“ untersucht.

Im Bereich der klassischen Versicherungen bestätigten die unabhängigen Vermittler das Ranking aus dem Vorjahr: Während die Allianz in der Umfrage an erste Stelle steht, folgen VOLKSWOHL BUND und ALTE LEIPZIGER auf den Plätzen 2 und 3. Im Bereich „fondsgebundene Versicherungen“ hingegen konnte die ALTE LEIPZIGER ihr Vorjahresergebnis wesentlich verbessern. Hier belegten Allianz und CANADA LIFE die folgenden Plätze. Zum ersten Mal befasste sich die Studie auch mit dem Durchführungsweg „Indexpolice“. In diesem Bereich gewinnt die Allianz mit großem Vorsprung Platz 1, gefolgt von VOLKSWOHL BUND und Stuttgarter.

Top-3-Gesellschaften der analysierten Bereiche (Vorjahresplatzierung in Klammern)

Klassische Lebens- / Rentenversicherung	
Platz 1	Allianz (1)
Platz 2	VOLKSWOHL BUND (2)
Platz 3	ALTE LEIPZIGER (3)
Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung	
Platz 1	ALTE LEIPZIGER (4)
Platz 2	Allianz (1)
Platz 3	Canada Life (3)
Indexgebundene Rentenversicherung	
Platz 1	Allianz
Platz 2	VOLKSWOHL BUND
Platz 3	Stuttgarter

Quelle: AssCompact AWARD „Private Vorsorge“ 2016

Qualitätsführer

Neben den Angaben zum Geschäftsanteil wurden die Studienteilnehmer nach ihrer Einschätzung zu insgesamt 14 Leistungskriterien (Abwicklung im Neugeschäft, Image, Tarifpolitik, Finanzstärke, Preis-Leistungs-Verhältnis, Persönliche Vertriebsunterstützung, Berechnungs- und Beratungssoftware, Bestandskundenservice, Breite der Produktpalette, Courtageabwicklung, Flexibilität der Courtagemodelle, Flexibilität der Produkte und Tarife, Vorvertragliche Informationen, Zentrale Vertriebsunterstützung) befragt. So

bbg Betriebsberatungs GmbH
Bindlacher Straße 4
95448 Bayreuth

Kontakt

Sabine Greiner

Tel ++49 921 - 75758-85

Fax ++49 921 - 75758-20

E-Mail greiner@bbg-gruppe.de

Web www.bbg-gruppe.de

Web www.die-leitmesse.de

HRB Nr. 3181 AG Bayreuth

Geschäftsführende Gesellschafter:

Dieter Knörrer, Jürgen Neumann

Mitglied der Geschäftsleitung:

Konrad Schmidt (ppa.)

konnten die Qualitätsführer pro Sparte ermittelt werden. Im Bereich der fondsgebundenen Versicherungen erreichten hier ALTE LEIPZIGER, Canada Life und Standard Life 88 Punkte, dicht gefolgt von VOLKSWOHL BUND (86 Punkte), Swiss Life (85 Punkte) und Allianz (83 Punkte).

Beste Anbieter ausgewählter Kriterien in der Kategorie „fondsgebundene Versicherungen“

Leistungskriterium	Bester Anbieter (fondsgebundene Versicherungen)
Image	ALTE LEIPZIGER
Abwicklung im Neugeschäft	ALTE LEIPZIGER, Canada Life
Persönliche Vertriebsunterstützung	Swiss Life
Preis-Leistungs-Verhältnis	Standard Life
Finanzstärke/finanzielle Stabilität	Allianz
Tarifpolitik	ALTE LEIPZIGER, Canada Life, VOLKSWOHL BUND

Quelle: AssCompact AWARD „Private Vorsorge“ 2016

Relevanz des Geschäftsfeldes sinkt

LVRG, anhaltende Niedrigzinsen und politische Unsicherheiten haben sich der Befragung zufolge negativ auf den Absatz der Vorsorge-Produkte ausgewirkt. Die Relevanz der privaten Vorsorge hat dementsprechend in den letzten Jahren für die unabhängigen Vermittler deutlich abgenommen: Hat das private Vorsorgegeschäft noch vor fünf Jahren für etwa 72% der befragten Vermittler eine große bis sehr große Rolle gespielt, so sind es heute nur noch 42%. Insbesondere das Geschäft mit klassischen, garantiebasierten Produkten hat gelitten.

Weitere Studienergebnisse

Des Weiteren gibt die Studie darüber Auskunft, wo die Vermittler im Bereich der privaten Vorsorge die besten Absatzchancen sehen und welchen Einfluss die neuen Produktvarianten, die in den letzten Monaten auf den Markt gekommen sind, laut der Befragten auf das zukünftige Vorsorgegeschäft haben könnten.

Über die Studie

Die Studie „AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2016“ basiert auf einer Online-Befragung, an der 370 Makler und Mehrfachagenten teilgenommen haben. Das Durchschnittsalter der Studienteilnehmer beträgt 51,8 Jahre, die durchschnittliche Berufserfahrung liegt bei 23,4 Jahren. 10,5% der befragten Teilnehmer sind weiblich, 89,5 % männlich. Die Studie „AssCompact AWARD – Private Vorsorge 2016“ kann zum Einzelpreis von 1.950 Euro zzgl. gesetzlicher MwSt. erworben werden. Ansprechpartner ist Florian Stasch (Tel. 0921 75758-38, E-Mail: stasch@bbg-gruppe.de). Alle weiteren AssCompact-Studien können im Internet unter www.asscompact-studien.de bezogen werden.

Kurzprofil bbg Betriebsberatungs GmbH

Die bbg Betriebsberatungs GmbH mit Sitz in Bayreuth ist als Kommunikations- und Informationsdienstleister Bindeglied zwischen Unternehmen und unabhängigen Vermittlern aus der Finanz- und Versicherungsbranche. Als Herausgeber des Fachmagazins AssCompact und des Online-Magazins ImmoCompact, Veranstalter der Fachmesse DKM, der Deutschen Immobilienmesse sowie von Fachforen und Events bietet die bbg verschiedene Plattformen für Wissen, Information, Kommunikation und Kontakte.