

TRENDS II/2015: Tarifierungssoftware für Vermittler bedeutsamste Beratungshilfe

Staatliche Förderung und Steuerersparnis bei der Kundenansprache nicht mehr so wichtig

Bayreuth, 08.06.2015. Die von den Finanz- und Versicherungsgesellschaften bereitgestellten Beratungshilfen liefern für 40% der Vermittler einen hohen bis sehr hohen Nutzen. 44% stufen den Nutzen als „mittel“ ein. Die Hitliste der beliebtesten Beratungshilfen wird von der Beratungs- und Tarifierungssoftware (63%) angeführt, gefolgt von Online-Tarifrechnern (59%) und Produktbroschüren sowie Wettbewerbsvergleichen (je 42%). Ein Blick in die Zukunft zeigt, dass die Bedeutung von Apps zunehmen wird. Apps verzeichnen derzeit einen Relevanzzuwachs von 15% auf 47%. Somit werden sie als drittwichtigste Beratungshilfe der Zukunft eingestuft. Zu diesen Ergebnissen kommt die aktuelle AssCompact TRENDS Studie II/2015, die von der bbg Betriebsberatungs GmbH in Zusammenarbeit mit dem Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH (IVV) herausgegeben wird.

Versicherungsgesellschaften mit den besten Beratungshilfen aus Vermittlersicht

Leben	
Platz 1	Allianz
Platz 2	VOLKSWOHL BUND
Platz 3	ALTE LEIPZIGER
Kranken	
Platz 1	AXA
Platz 2	HanseMerkur
Platz 3	HALLESCHE
Sach/HUK	
Platz 1	VHV
Platz 2	HAFTPFLICHTKASSE DARMSTADT
Platz 3	InterRisk

Quelle: bbg Betriebsberatungs GmbH, Studie AssCompact Trends II/2015

Ansprechemotive wandeln sich

In der Vertriebsargumentation stehen laut Trend-Befragung weiterhin die „Optimierung des Versicherungsschutzes“ und die „Absicherung persönlicher Risiken“ im Vordergrund. Staatliche Förderungen und Steuerersparnisse scheinen in der Beratung an Bedeutung zu verlieren. So rutscht das Argument „Staatliche Förderung“ von Platz 4 auf Platz 6. Die Ansprache über Möglichkeiten zur „Einsparung von Steuern“ verliert ebenfalls zwei Rangplätze und belegt nunmehr Rang 10. Den größten Satz nach oben schafft das Argument „Wohneigentum erwerben“ von Rang 10 auf 7.

Top-Favoriten der Vermittler

Wie jedes Quartal küren die befragten Vermittler in der TRENDS-Umfrage auch ihre favorisierten Produkthanbieter in 29 Produktsparten. Die nachfolgende Tabelle zeigt die drei bestplatzierten Anbieter in drei ausgewählten Kategorien:

Betriebliche Altersversorgung	
Platz 1	Allianz (1)
Platz 2	ALTE LEIPZIGER (4)
Platz 3	VOLKSWOHL BUND (2)
Berufsunfähigkeitsversicherung	
Platz 1	ALTE LEIPZIGER (1)
Platz 2	Swiss Life (4)
Platz 3	NÜRNBERGER (3)
Grundfähigkeitsversicherung	
Platz 1	Canada Life (1)
Platz 2	VOLKSWOHL BUND (2)
Platz 3	Allianz (-)
Dread Disease	
Platz 1	Canada Life (1)
Platz 2	Gothaer (2)
Platz 3	Zurich (-)
PKV-Zusatzkostenversicherung	
Platz 1	ARAG (1)
Platz 2	Barmenia (2)
Platz 3	AXA (5)
Platz 3	HanseMercur (7)

AssCompact TRENDS II/2015

Top-drei Platzierungen in ausgewählten Kategorien; die Werte in Klammern weisen die Platzierung des vorherigen Quartals auf; Quelle: bbg Betriebsberatungs GmbH, Studie AssCompact TRENDS II/2015.

AssCompact TRENDS - Studie

Die bbg Betriebsberatungs GmbH führt quartalsweise eine Vermittlerbefragung unter den Lesern des Fachmagazins AssCompact durch. Die Umfrage besteht neben festen Bestandteilen wie die Vertriebsstimmung, der Produktabsatz und den Top-Favoriten der Vermittler auch aus aktuellen Fragestellungen. Das Sonderthema der aktuellen AssCompact TRENDS befasst sich mit dem Thema „Beratungshilfen“.

Die Umfrageergebnisse werden in einer Studie zusammengefasst und von der bbg Betriebsberatungs GmbH und dem Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH (IVV) veröffentlicht. Seit dem Jahr 2015 werden die Studien von Prof. Dr. Matthias Beenken (FH Dortmund) als wissenschaftlicher Beirat begleitet. Die Studie umfasst 127 Seiten und basiert auf einer Online-Befragung, an der 422 unabhängige Vermittler und Mehrfachvertreter teilgenommen haben.

Die aktuelle Studie kann zum Einzelpreis von 1.150 Euro zzgl. gesetzlicher MwSt. oder als Abonnement zum Vorzugspreis erworben werden. Ansprechpartnerin ist Frau Karin Jelitto (Tel.: +49 921-75758-33, E-Mail: jelitto@bbg-gruppe.de).

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, Veranstalter der DKM sowie von Fachforen und Events bietet die bbg verschiedene Plattformen für Wissen, Information, Kommunikation und Kontakte.

Ansprechpartnerin für die Presse:

Katharina Baumer

bbg Betriebsberatungs GmbH

Bindlacher Straße 4

95448 Bayreuth

Tel.: +49 921 75758-18

Fax: +49 921 75758-20

E-Mail: baumer@bbg-gruppe.de

<http://www.bbg-gruppe.de>

<http://www.die-leitmesse.de>

<http://www.asscompact.de>

HRB Nr. 3181 AG Bayreuth

Geschäftsführer: Dieter Knörrer, Jürgen Neumann