

AssCompact AWARD: Viel Bewegung im BU-Geschäft

Das Geschäft läuft gut im Bereich Berufsunfähigkeit und Arbeitskraftabsicherung. Zu diesem Schluss kommt die aktuelle Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung“. Welche Anbieter dabei von den unabhängigen Vermittlern am häufigsten vermittelt werden und wie zufrieden sie mit deren Service sind, wurde ebenfalls untersucht.

Bayreuth, 03.05.2017. Laut Angaben des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV) wird im Durchschnitt jeder vierte Arbeitnehmer vor dem Erreichen des Rentenalters berufsunfähig. Dieser Fakt scheint in den Köpfen der Arbeitnehmerschaft angekommen zu sein. Denn wie die soeben veröffentlichte Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2017“ zeigt, hat das Geschäft der Makler und Mehrfachagenten im Bereich der BU/Arbeitskraftabsicherung 2016 kräftig zugelegt: Rund 51% der befragten Vermittler konnten 2016 mehr Geschäft verzeichnen als noch im Jahr zuvor. Lediglich 11% gaben eine Verschlechterung in Höhe von durchschnittlich 24% an. Und mehr noch: Die Studienteilnehmer erwarten, dass dieser Trend auch in den kommenden ein bis drei Jahren anhalten wird. Neben dem Dauerbrenner selbstständige BU stehen dabei Grundfähigkeitsversicherungen und Dread-Disease-Produkte ebenfalls hoch im Kurs. Erwerbsunfähigkeitsversicherungen und MultiRisk-Produkten (sowohl Leben als auch Unfall) wird vonseiten der Vermittler hingegen ein geringeres Potenzial zugesprochen.

Geschäftsanteile im Vergleich zum Vorjahr unverändert

Im Rahmen der Studie wurden die Makler und Mehrfachagenten auch nach ihren konkreten Geschäftsanteilen in dem Bereich der Arbeitskraftabsicherung und BU befragt. In der Sparte BU hat sich hier im Vergleich zum Vorjahr nicht viel getan: Die ALTE LEIPZIGER konnte in den vergangenen 12 Monaten die meisten Geschäftsanteile auf sich vereinen. Auch Swiss Life auf Platz 2 und VOLKSWOHL BUND auf Platz 3 konnten die jeweilige Vorjahres-Position halten. Die größten Sprünge nach vorne machten Canada Life von Rang sieben auf Rang vier und die Stuttgarter von Rang zwölf auf Rang acht.

In der Kategorie Dread-Disease/MultiRisk (Leben) fiel das meiste Geschäft wie im Jahr zuvor auf Canada Life. Auf Rang zwei schaffte es die Swiss Life, die sich insgesamt um drei Plätze verbessern und den VOLKSWOHL BUND auf den dritten Rang verdrängen konnte.

Die Top-3-Anbieter pro Sparte (Vorjahresplatzierung in Klammern)

AssCompact

AWARD 2017

Berufsunfähigkeit	
Platz 1	Alte Leipziger (1)
Platz 2	Swiss Life (2)
Platz 3	VOLKSWOHL BUND (3)
Dread Disease/MultiRisk (Leben)	
Platz 1	Canada Life (Dread Disease) (1)
Platz 2	Swiss Life (MultiRisk Leben) (5)
Platz 3	VOLKSWOHL BUND (MultiRisk Leben) (2)

Quelle: AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2017

Gesamtzufriedenheit deutlich angestiegen

Grundsätzlich ist die Zufriedenheit der unabhängigen Vermittler mit den Anbietern im Bereich BU/Arbeitskraftabsicherung im Vergleich zum Vorjahr deutlich angestiegen. Während sich die Gesamtzufriedenheit 2016 zwischen 66 und 88 Punkten bewegte, ist sie aktuell auf 75 bis 89 Punkte angestiegen.

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.)

Dabei bekommen die Top-3-Versicherer im Bereich BU bekommen auch im Servicebereich hervorragende Werte aus Vermittlersicht zugesprochen. Insbesondere Canada Life überzeugt die Vermittler derzeit mit ihrem Angebot über nahezu alle Leistungskriterien hinweg und führt die Serviceliste mit 89 Punkten an. Auch die Stuttgarter, Allianz und HDI konnten ihre Servicewerte deutlich steigern. Neben der Abwicklung im Leistungsfall und der Abwicklung im Neugeschäft sehen Makler auch in der Tarifpolitik, in der persönlichen Vertriebsunterstützung und der Flexibilität der Produkte und Tarife entscheidende Leistungsmerkmale eines Anbieters.

Die durchweg guten Servicewerte der Anbieter ziehen einen positiven Effekt auf die Einstellung der befragten Vermittler hinsichtlich der zukünftigen Zusammenarbeit nach sich. So möchten die Makler im BU-Bereich bei allen Versicherern die Zusammenarbeit eher intensivieren als reduzieren. Im Fall von Canada Life bedeutet das konkret: 51% möchten die Zusammenarbeit in der BU-Sparte intensivieren, 47% möchten bei einer gleichbleibenden Zusammenarbeit bleiben und lediglich 2% denken über eine Reduzierung nach. Im Fall des Geschäftsanteil-Siegers Alte Leipziger möchten 45% der befragten Vermittler die Zusammenarbeit noch stärken, während 53% die geschäftlichen Bande gleich bleiben lassen wollen und 2% diese abbauen möchten.

Über die Studie

Die Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2017“ basiert auf einer Online-Befragung, an der 452 Makler und Mehrfachagenten teilgenommen haben. Das Durchschnittsalter der Studienteilnehmer beträgt 50,4 Jahre, die durchschnittliche Berufserfahrung liegt bei 22,5 Jahren. 12,2% der befragten Teilnehmer sind weiblich, 87,8% männlich. Die Studie 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).