

## AssCompact TRENDS IV/2014: Die neuen Vergütungsmodelle aus Sicht der unabhängigen Vermittler - Negativer Stimmungstrend bei Vermittlern setzt sich fort

**Die bevorstehenden Änderungen durch das Lebensversicherungsreformgesetz (LVRG) werden von den unabhängigen Vermittlern sehr unterschiedlich beurteilt. Dies zeigen aktuelle Ergebnisse des Sonderthemas „LVRG“ der Studie AssCompact TRENDS IV/2014, die von der bbg Betriebsberatungs GmbH in Zusammenarbeit mit dem IVV (Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH) herausgegeben wird. 54% aller Befragten würden im Bereich einer klassischen Lebensversicherung eine Verteilung der Courtage akzeptieren, solange die Gesamtcourtagehöhe auf dem aktuellen Stand von durchschnittlich 40‰ bleibt und die Stornohaftungszeit nicht über fünf Jahre hinausgeht. Weitere 38% der Umfrageteilnehmer tolerieren eine Verlängerung der Stornohaftungszeit auf bis zu zehn Jahre und eine Verteilung der Courtage, wenn die Gesamtcourtagehöhe im Gegenzug leicht erhöht wird (? 44‰). Schließlich akzeptieren weitere 7% der unabhängigen Vermittler sogar eine Kürzung der Gesamtcourtage auf 30‰, wenn diese im Gegenzug ausschließlich als Abschlusscourtage vergütet wird und die Stornohaftungszeit auf maximal siebeneinhalb Jahre verlängert wird.**

Die bevorstehenden Änderungen durch das Lebensversicherungsreformgesetz (LVRG) werden von den unabhängigen Vermittlern sehr unterschiedlich beurteilt. Dies zeigen aktuelle Ergebnisse des Sonderthemas „LVRG“ der Studie AssCompact TRENDS IV/2014, die von der bbg Betriebsberatungs GmbH in Zusammenarbeit mit dem IVV (Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH) herausgegeben wird. 54% aller Befragten würden im Bereich einer klassischen Lebensversicherung eine Verteilung der Courtage akzeptieren, solange die Gesamtcourtagehöhe auf dem aktuellen Stand von durchschnittlich 40‰ bleibt und die Stornohaftungszeit nicht über fünf Jahre hinausgeht. Weitere 38% der Umfrageteilnehmer tolerieren eine Verlängerung der Stornohaftungszeit auf bis zu zehn Jahre und eine Verteilung der Courtage, wenn die Gesamtcourtagehöhe im Gegenzug leicht erhöht wird (? 44‰). Schließlich akzeptieren weitere 7% der unabhängigen Vermittler sogar eine Kürzung der Gesamtcourtage auf 30‰, wenn diese im Gegenzug ausschließlich als Abschlusscourtage vergütet wird und die Stornohaftungszeit auf maximal siebeneinhalb Jahre verlängert wird.

Dr. Christian Durchholz, Leiter Studien, bbg Betriebsberatungs GmbH: „Aufgrund des LVRG sind spannende Wochen und Monaten zu erwarten: Neue Konzepte, innovative Vergütungsmodelle, adaptierte Produkte und Services und vieles mehr stehen an. Vermittler warten hier auf klare Statements von Seiten der Versicherer.“

### **Negativer Stimmungstrend im Jahr 2014**

Die Vertriebsstimmung der unabhängigen Vermittler ist weiter im freien Fall. Waren Anfang des Jahres noch rund 70% alle Befragten vertriebslich hoch motiviert, sind dies mittlerweile nur noch knapp die Hälfte der Umfrageteilnehmer. Die Gründe für die schlechte Vertriebsstimmung decken sich mit den Argumenten des vorhergehenden Quartals: zunehmende Verwaltung und Bürokratie, die Diskussionen um das LVRG, negative Presse und politische Entscheidungen etc. Trotz der schlechten Vertriebsstimmung sehen die Vermittler aber auch noch Chancen beispielsweise im Jahresendgeschäft oder bei bestehenden Kundenbeziehungen. Das Thema Bestandskunden rückt hierbei immer mehr in den Fokus.

### **Die aktuellen Lieblinge der Makler**

Wie jedes Quartal küren die befragten Vermittler in dieser Umfrage auch ihre favorisierten

Produktanbieter in 29 Produktsparten. Die nachfolgende Tabelle zeigt die drei bestplatzierten Anbieter in ausgewählten Bereichen.

AssCompact\_Tab

### **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. Diese werden in einem Sonderthema unter die Lupe genommen. Die Umfrageergebnisse werden in einer Studie zusammengefasst und von der bbg Betriebsberatungs GmbH in Zusammenarbeit mit dem IVV (Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH) veröffentlicht. Die aktuelle TREND-Studie umfasst 119 Seiten und basiert auf einer Online-Befragung, an der 508 unabhängige Vermittler und Mehrfachvertreter teilgenommen haben.

Die aktuelle Studie kann zum Einzelpreis von 980 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](mailto:jelitto@bbg-gruppe.de)).

### **Pressekontakt:**

Katharina Baumer  
bbg Betriebsberatungs GmbH  
Telefon: 0921 / 75758 - 18  
Telefax: 0921 / 75758 - 20  
E-Mail: [baumer@bbg-gruppe.de](mailto:baumer@bbg-gruppe.de)

### **Unternehmen:**

bbg Betriebsberatungs GmbH  
Bindlacher Straße 4  
95448 Bayreuth

Internet: <http://www.bbg-gruppe.de>  
<http://www.die-leitmesse.de>  
<http://www.asscompact.de>

### **Kurzprofil bbg Betriebsberatungs GmbH**

Die bbg Betriebsberatungs GmbH mit Sitz in Bayreuth ist als Kommunikations- und Informationsdienstleister Bindeglied zwischen Versicherungsunternehmen, Investment- und Kapitalgesellschaften auf der einen und unabhängigen Finanz- und Versicherungsvermittlern auf der anderen Seite. Als Herausgeber des Fachmagazins AssCompact, als Veranstalter der DKM, sowie von Fachforen und Events, bietet die bbg verschiedene Plattformen für Information, Kommunikation und Kontakte. Das Team um die Geschäftsführer Dieter Knörner und Jürgen Neumann zählt rund 30 erfahrene Mitarbeiter aus den Bereichen Finanzen und Versicherungen, Betriebswirtschaft, Informatik und Eventorganisation.

