

## TRENDS III/2015: Demografie im Maklermarkt spitzt sich zu

**Stimmungslage zur Honorarberatung „noch“ zweigeteilt / Die soziodemografische Entwicklung ist und bleibt eines der beherrschenden Themen des Vermittlermarktes. Bestandsverkauf, Unternehmensnachfolge sowie die Betreuung von „frei“ werdenden Gebieten bzw. Kunden gewinnen zunehmend an Bedeutung und beschäftigen immer mehr Vermittler.**

Zu diesen Ergebnissen kommt die aktuelle AssCompact TRENDS Studie III/2015, die von der bbg Betriebsberatungs GmbH in Zusammenarbeit mit der Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH (IVV) herausgegeben wird.

### **Große Umverteilung der Maklerbestände steht bevor**

Der Anteil der sozialversicherungspflichtigen Beschäftigten in Deutschland, die älter als 60 Jahre sind, beträgt derzeit ca. 6%. Die Selbstständigen erreichen über alle Branchen hinweg bereits einen Wert von ca. 10%\* und die unabhängigen Vermittler verdoppeln diesen Wert laut AssCompact nochmals auf ca. 20%\*\*.

Unter der Annahme eines Renteneintritts von 65 Jahren sind somit innerhalb der nächsten fünf Jahre ca. 20% aller Maklerbestände neu zu verteilen.

### **Honorarberatung „noch“ nicht auf dem Vormarsch**

Die Honorarberatung spaltet die Vermittlerschaft nach wie vor. Dennoch zeigt sich ein klarer Trend: 37% der Befragten Vermittler gehen davon aus, dass die Bedeutung der Honorarberatung zunehmen wird. Aktuell liegt die Relevanz bei 13%. Zudem werden Mischmodelle immer beliebter. So glauben 43% der Befragten, dass die Honorarberatung zumindest eine sinnvolle Ergänzung zu den herkömmlichen Courtageeinnahmen darstellen kann. Besonders würden sich nach Ansicht der Vermittler die Produktlinien private Vorsorge/Biometrie, Anlage- / Vermögensberatung und die betriebliche Altersversorgung für die Honorarberatung eignen. Allerdings ist hier noch sehr viel Überzeugungsarbeit in Bezug auf die Verbraucher notwendig. So sind 87% der befragten Vermittler überzeugt, dass ihre Kunden diese Vergütungsform ablehnen – sie gestehen jedoch ein, dass Kunden die Höhe der aktuell vorherrschenden Courtagevergütung gar nicht kennen, sodass ein Teil der Ablehnung auf Unwissenheit seitens der Kunden zurückzuführen ist.

### **Top-Favoriten der Vermittler**

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

## Top-3-Platzierungen aus fünf ausgewählten Produktlinien

### Fondsgebundene Lebens- bzw. Rentenversicherung

Platz 1 Allianz (2)

Platz 2 VOLKSWOHL BUND (1)

Platz 3 ALTE LEIPZIGER (3)

### Riester-Vorsorge

Platz 1 DWS (3)

Platz 2 Allianz (2)

Platz 2 VOLKSWOHL BUND (1)

### PKV-Zusatzkostenversicherung

Platz 1 ARAG (1)

Platz 2 Barmenia (2)

Platz 3 DKV (5)

### Unfallversicherung

Platz 1 InterRisk (1)

Platz 2 VHV (3)

Platz 3 HAFTPFLICHTKASSE DARMSTADT (2)

### Gewerbliche Versicherung

Platz 1 Allianz (3)

Platz 2 AXA (2)

Platz 3 VHV (1)

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

©

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

\* Vorgenannte Daten basieren auf den Veröffentlichungen der Bundesagentur für Arbeit und des Statistischen Bundesamtes.

\*\* Vorgenannte Daten basieren auf der Datenbank von AssCompact

### **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 der Vertriebsstimmung, dem Produktabsatz und den Top-Favoriten der Vermittler auch aus aktuellen Fragestellungen. Das Sonderthema der aktuellen AssCompact TRENDS befasst sich mit dem Thema „Honorarberatung“.

Die Umfrageergebnisse werden in einer Studie zusammengefasst und von der bbg Betriebsberatungs GmbH und der 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. An der aktuellen Studie haben 443 unabhängige Vermittler und Mehrfachvertreter teilgenommen. Das Durchschnittsalter der teilnehmenden Vermittler lag bei 52,5 Jahren.

Die 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](mailto:jelitto@bbg-gruppe.de)).

### **Terminhinweise**

Mitte September gastiert Treffpunkt Wissen zum Thema Arbeitskraftabsicherung an drei verschiedenen Standorten.

Weitere Informationen unter <http://www.asscompact.de/treffpunkt-wissen>