

IVFP-Markttrends 2019

Vermittlerbefragung zum Thema Markttrends

Lebens- & Krankenversicherung

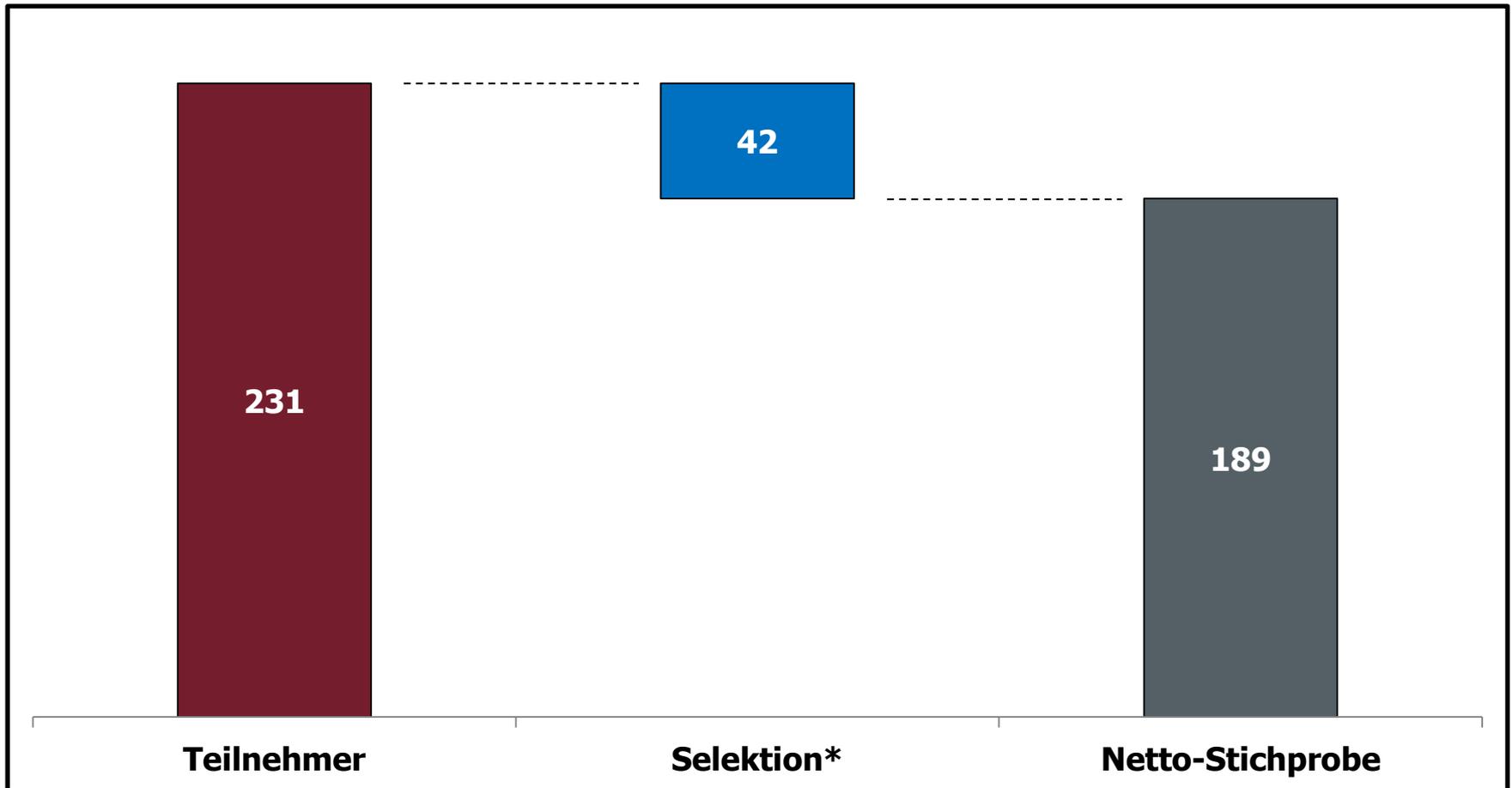


1 **Untersuchungsdesign**

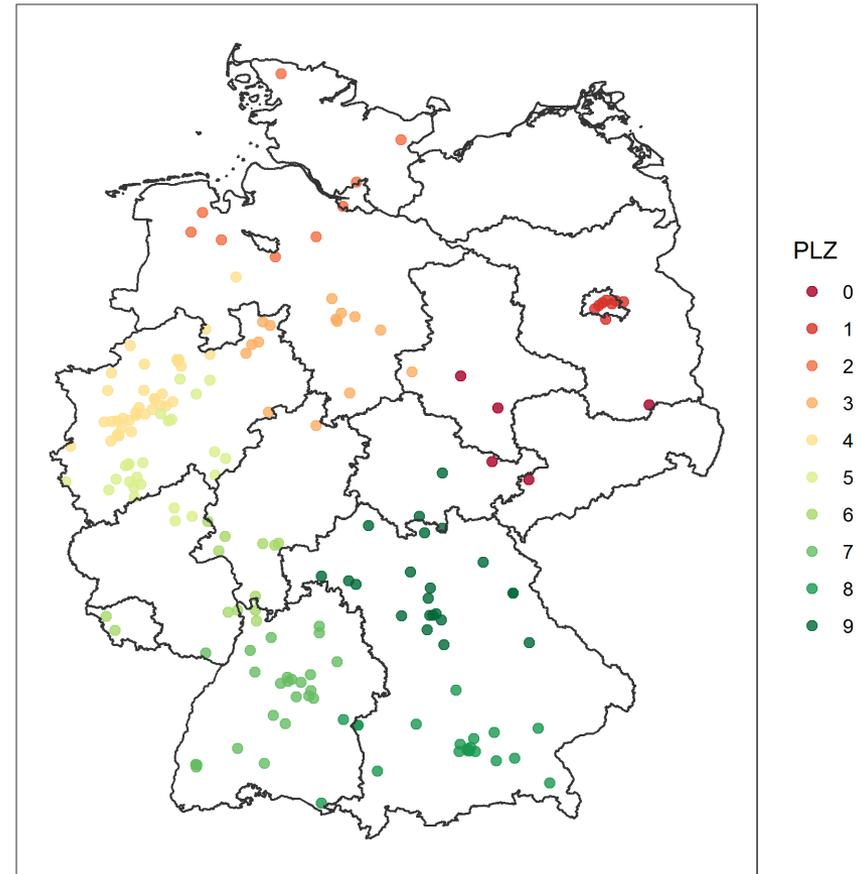
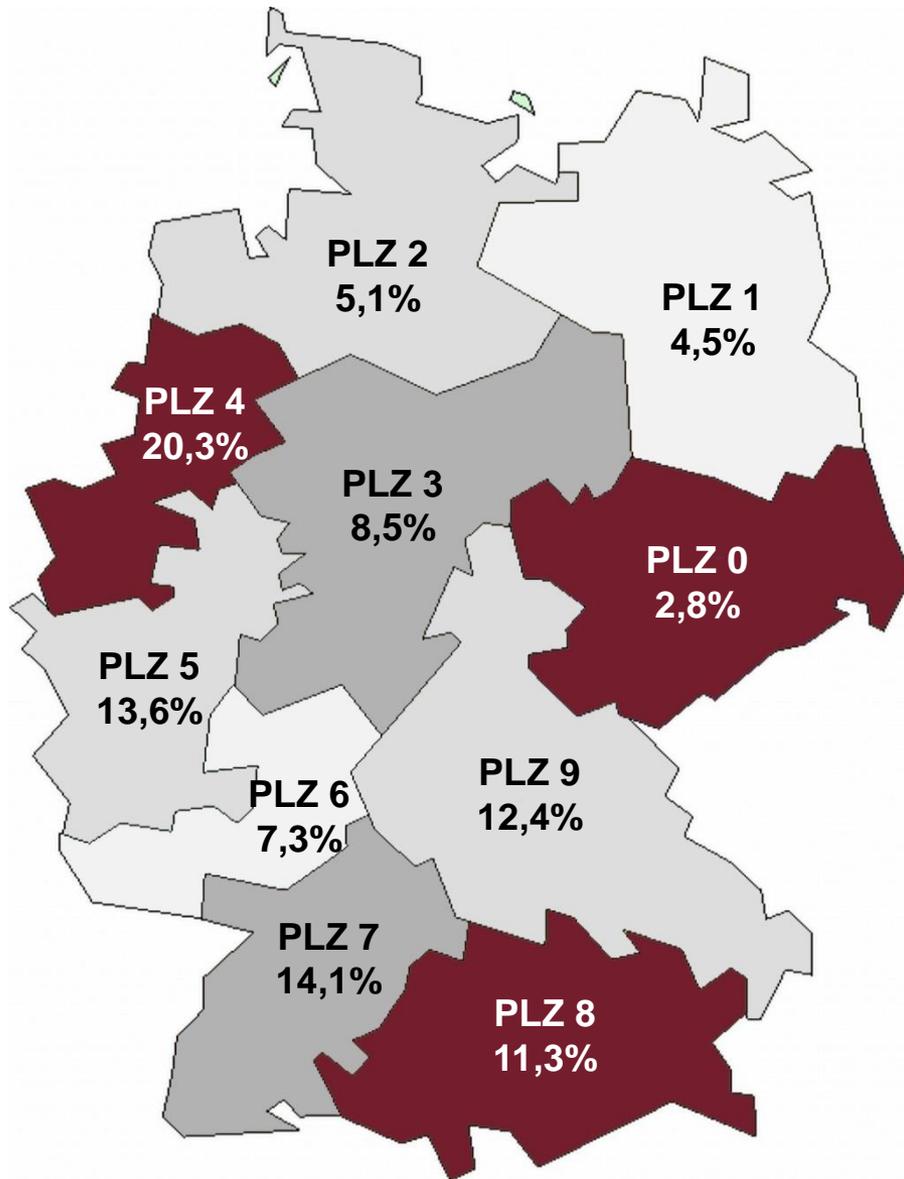
2 **Lebensversicherung**

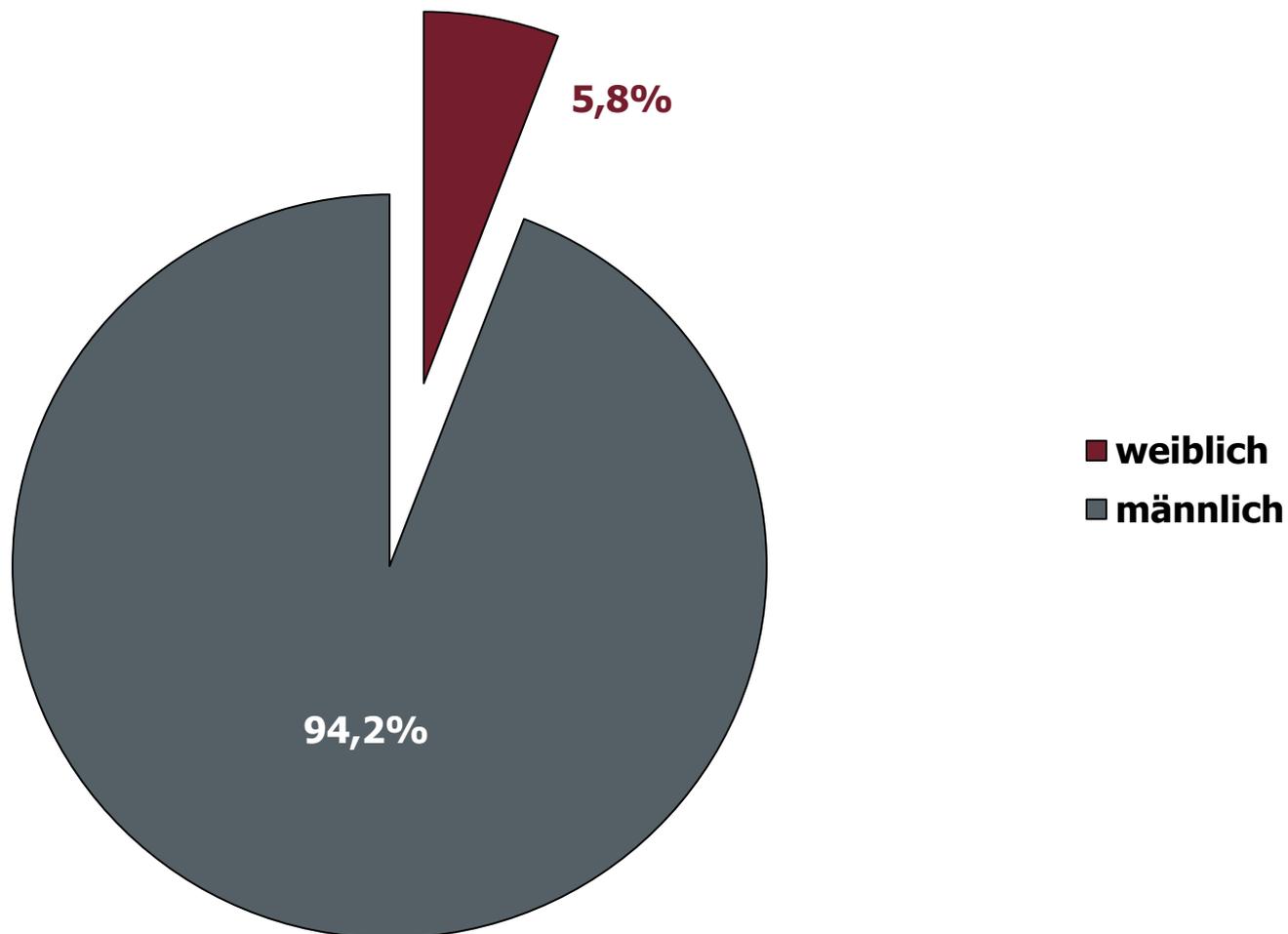
3 **Krankenversicherung**

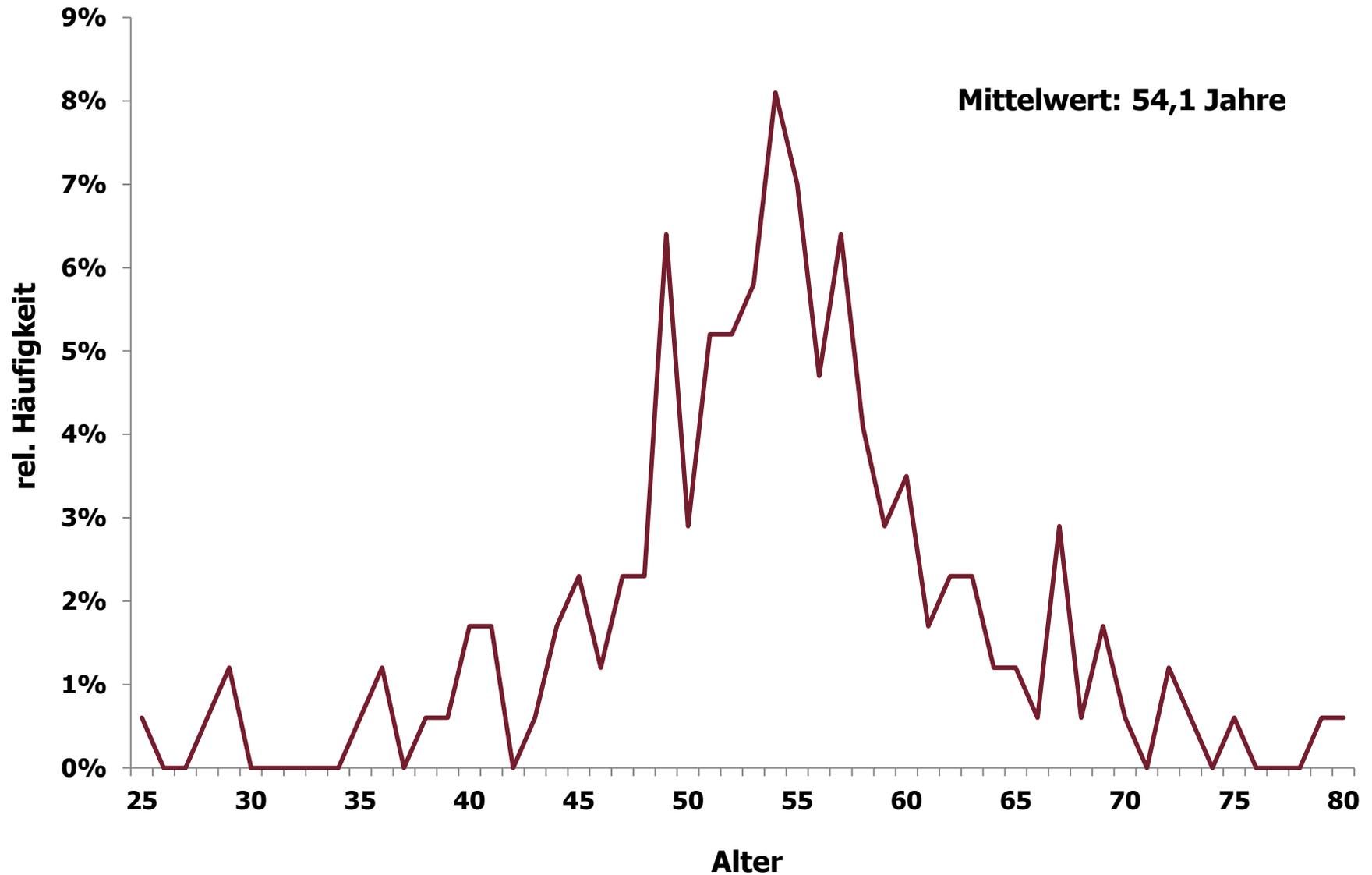
- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 13.11.2018 bis 17.12.2018
- Stichprobe: N = 231
- Netto-Stichprobe: n = 189
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennung möglich):
 - 71% Versicherungsmakler nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - 35 % Finanzanlagevermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO
 - 15 % Mehrfachvertreter nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 54 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 6 % weiblichen Vermittlerinnen und 94 % männlichen Vermittlern



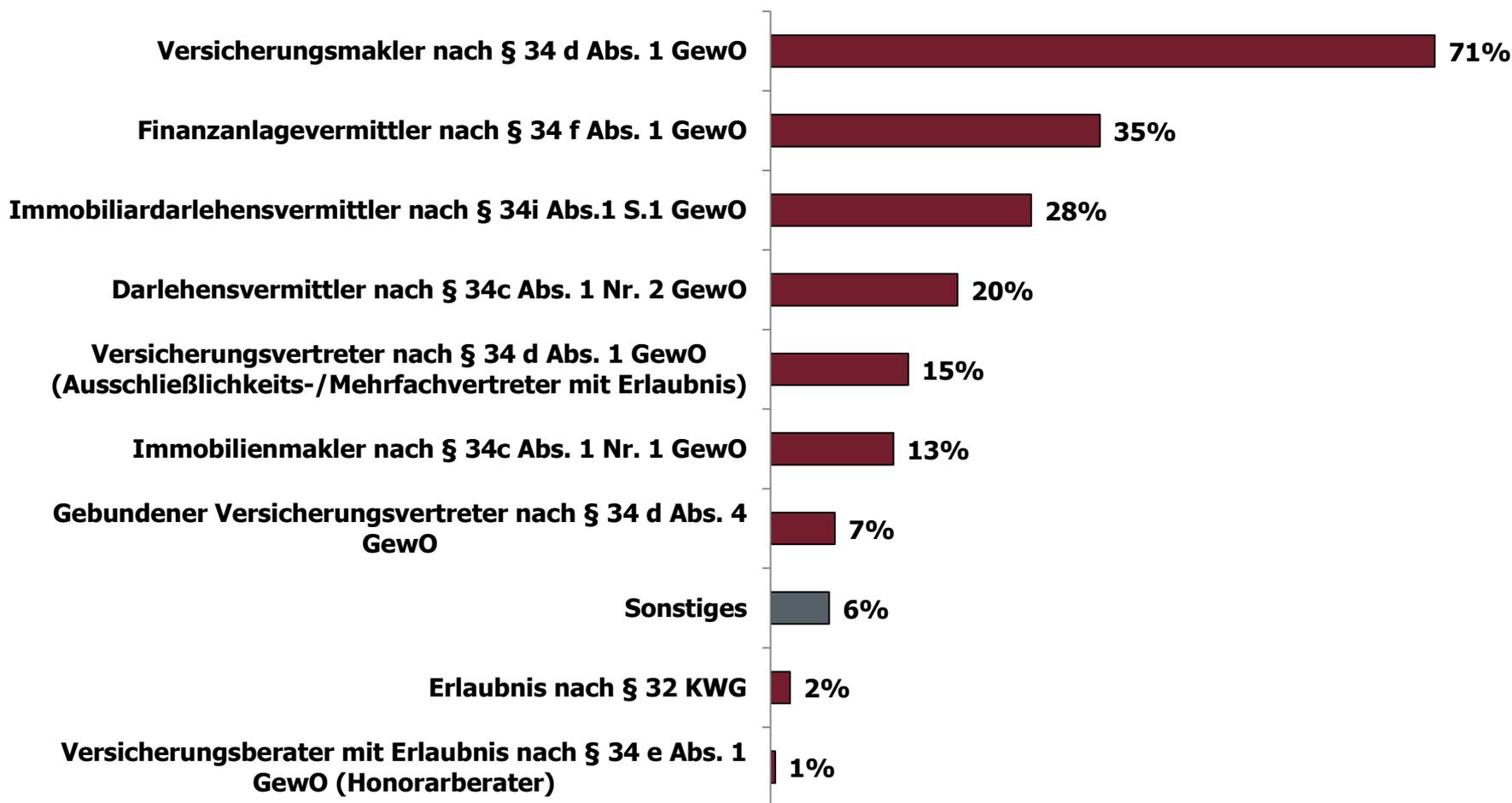
*Selektionskriterien: Abbruch nach wenigen Fragen



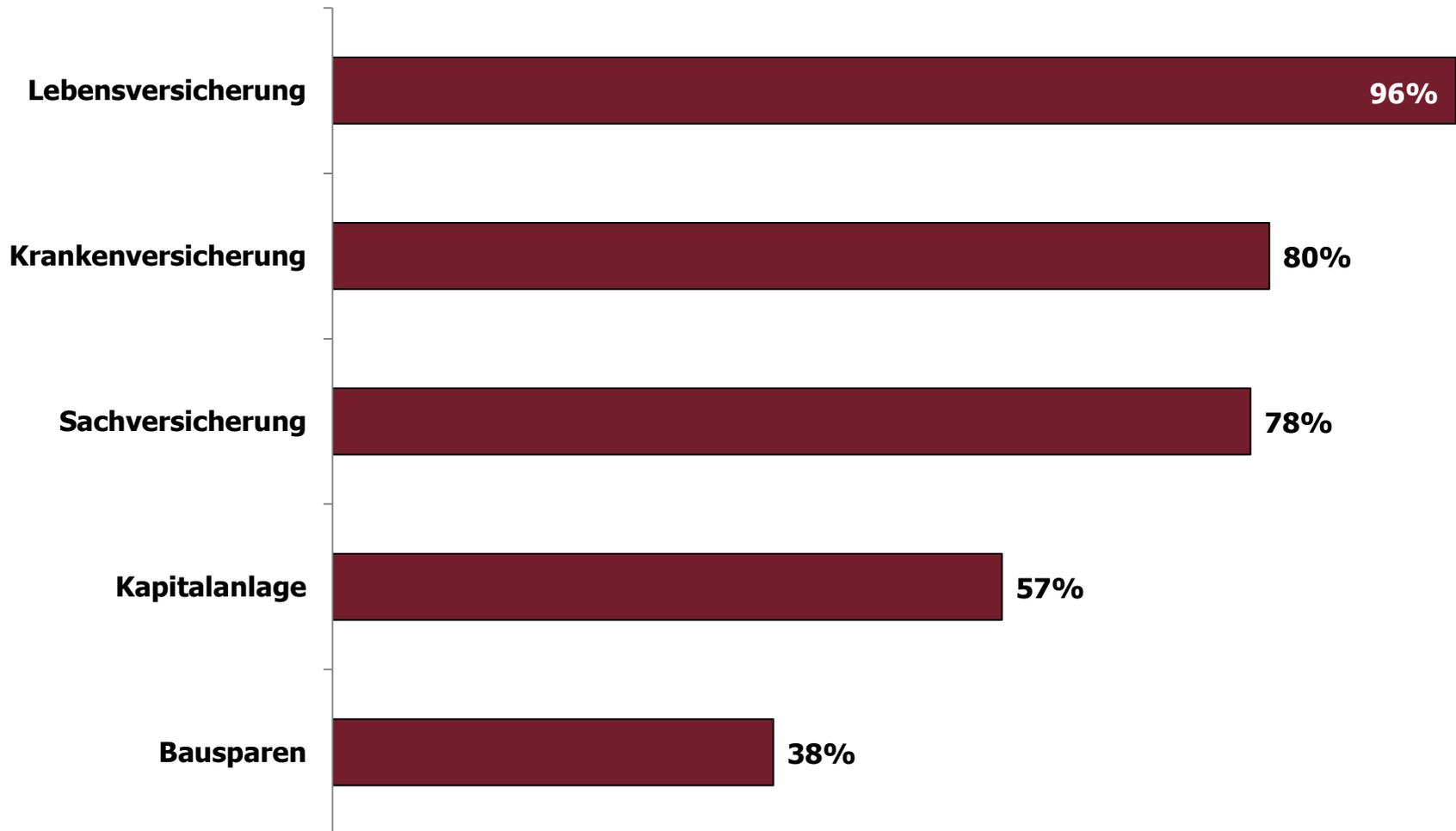




Als was sind Sie tätig bzw. welche Gewerbeberechtigung übt das Unternehmen, für das Sie tätig sind, aus?



In welcher bzw. welchen Sparten beraten Sie?



1

Untersuchungsdesign

2

Lebensversicherung

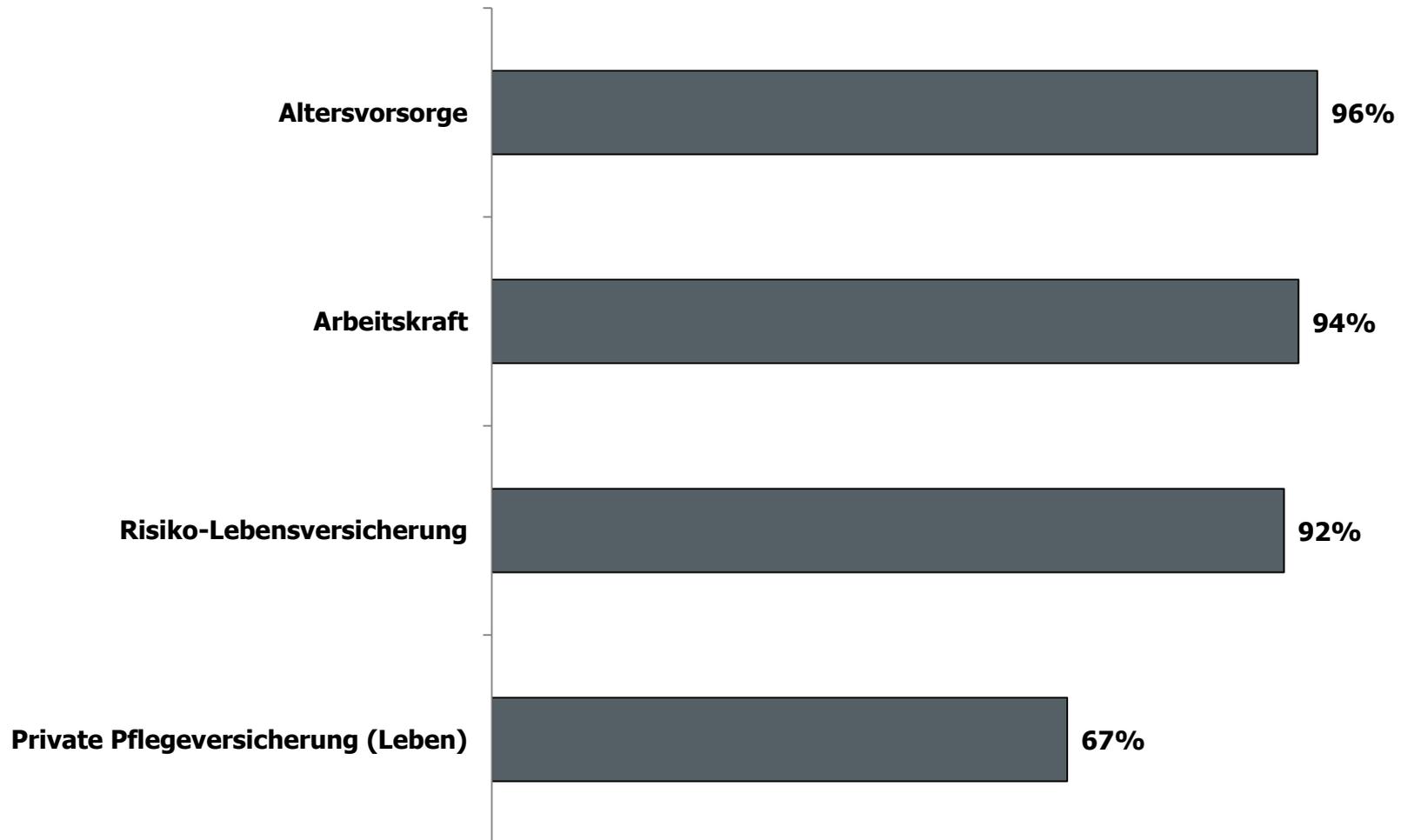
3

Krankenversicherung

Versicherungszweige – Leben

(n = 180; Mehrfachnennungen möglich)

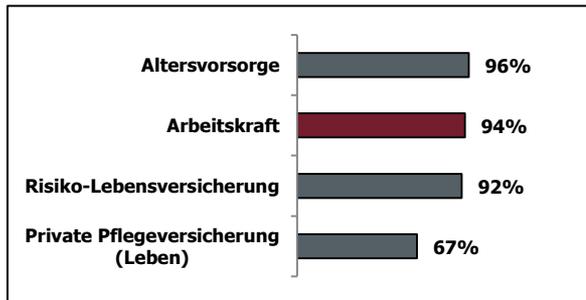
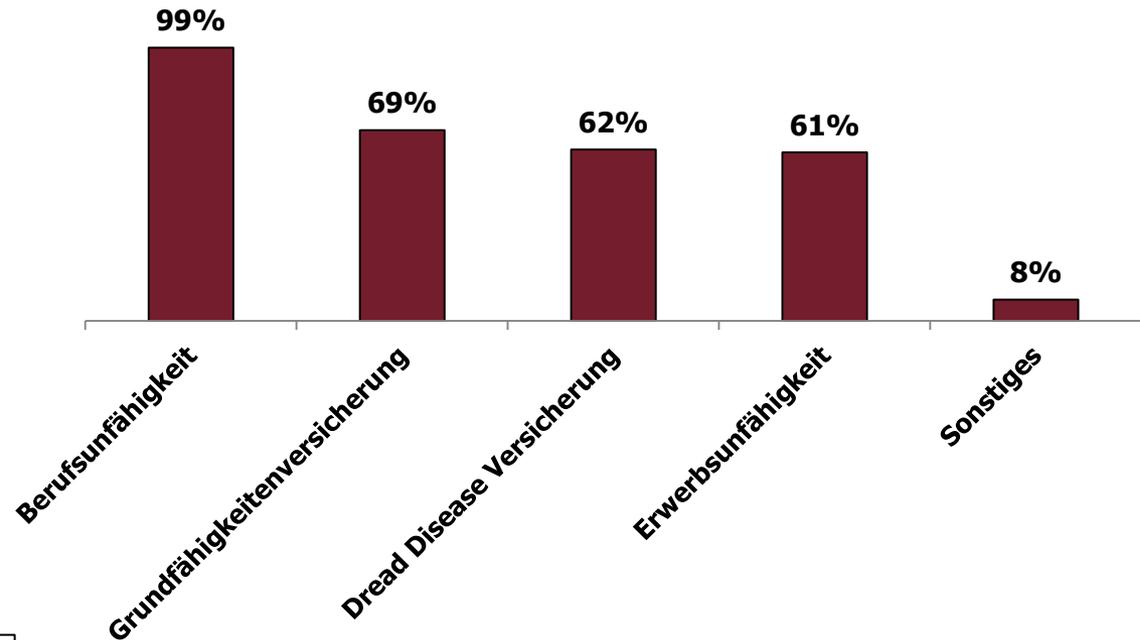
Welche Versicherungszweige innerhalb der Sparte Lebensversicherung vermitteln Sie?



Versicherungsart – Biometrie

(n = 169; Mehrfachnennungen möglich)

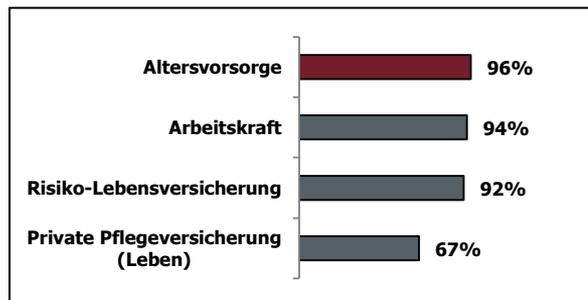
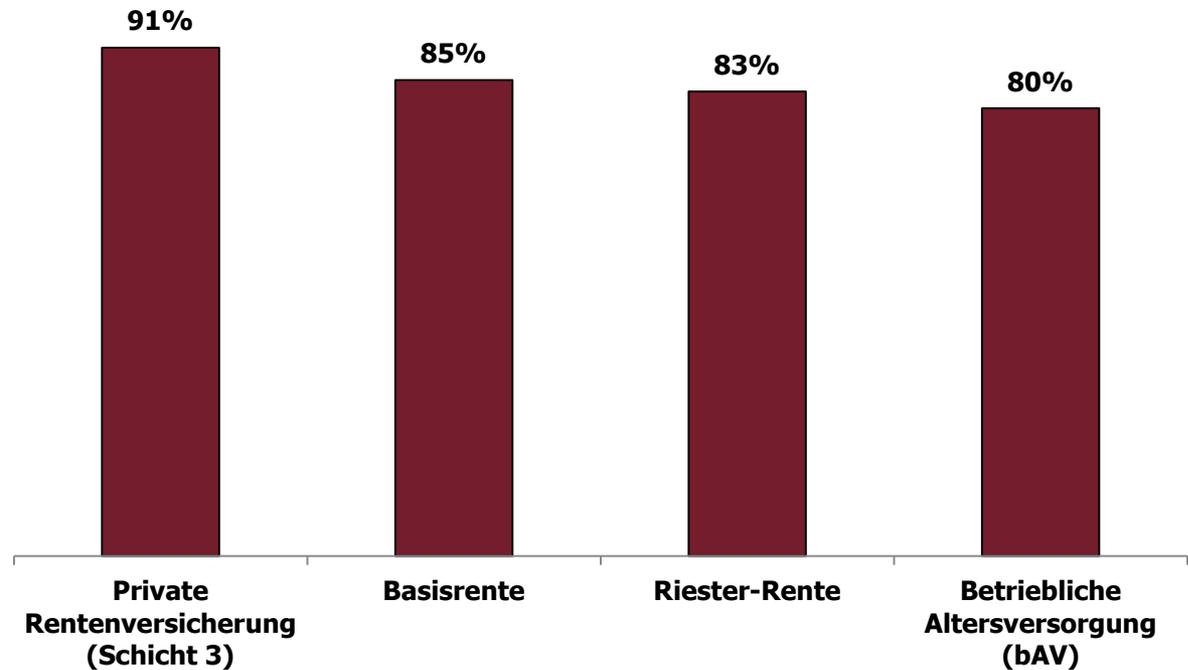
Sie haben angegeben, Produkte zur Absicherung der Arbeitskraft zu vermitteln.
Welche Versicherungsarten vermitteln Sie?



Versicherungsart – Altersvorsorge

(n = 173; Mehrfachnennungen möglich)

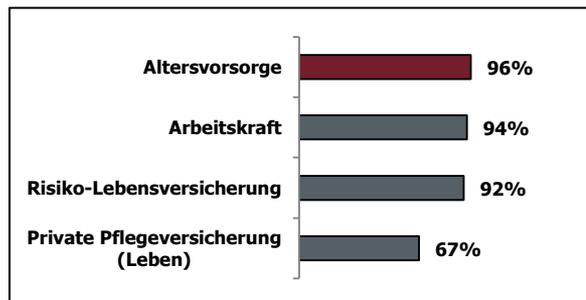
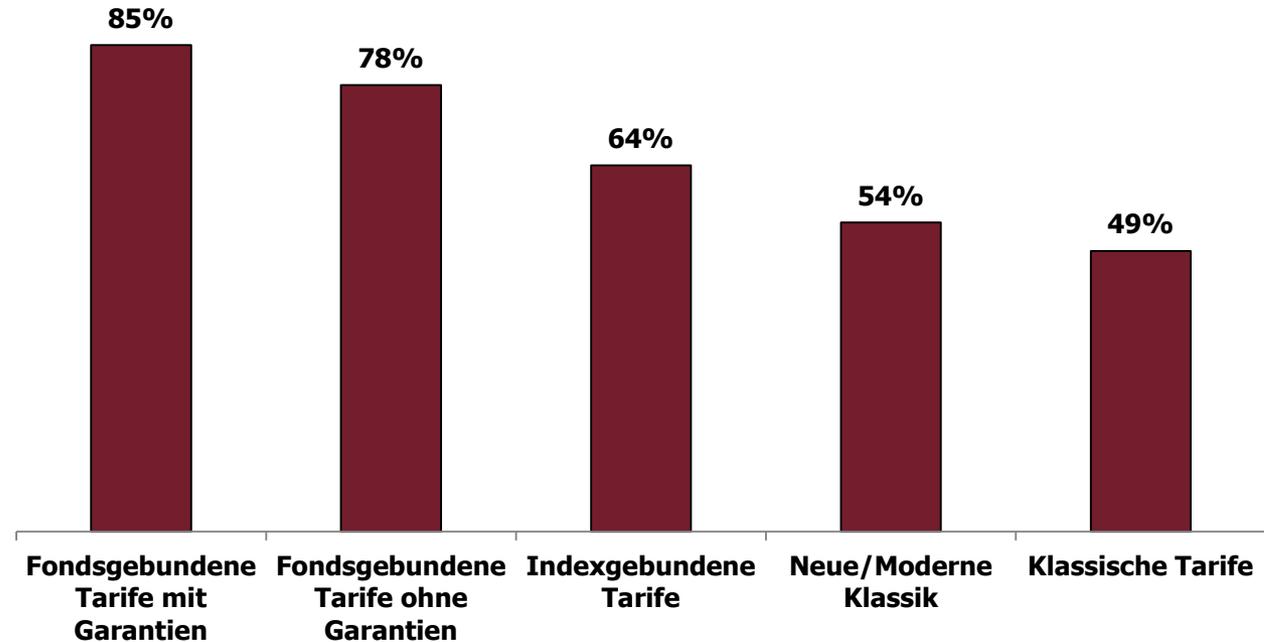
Sie haben angegeben, Altersvorsorgeprodukte zu vermitteln. Welche Versicherungsarten vermitteln Sie?



Versicherungsprodukte – Altersvorsorge

(n = 173; Mehrfachnennungen möglich)

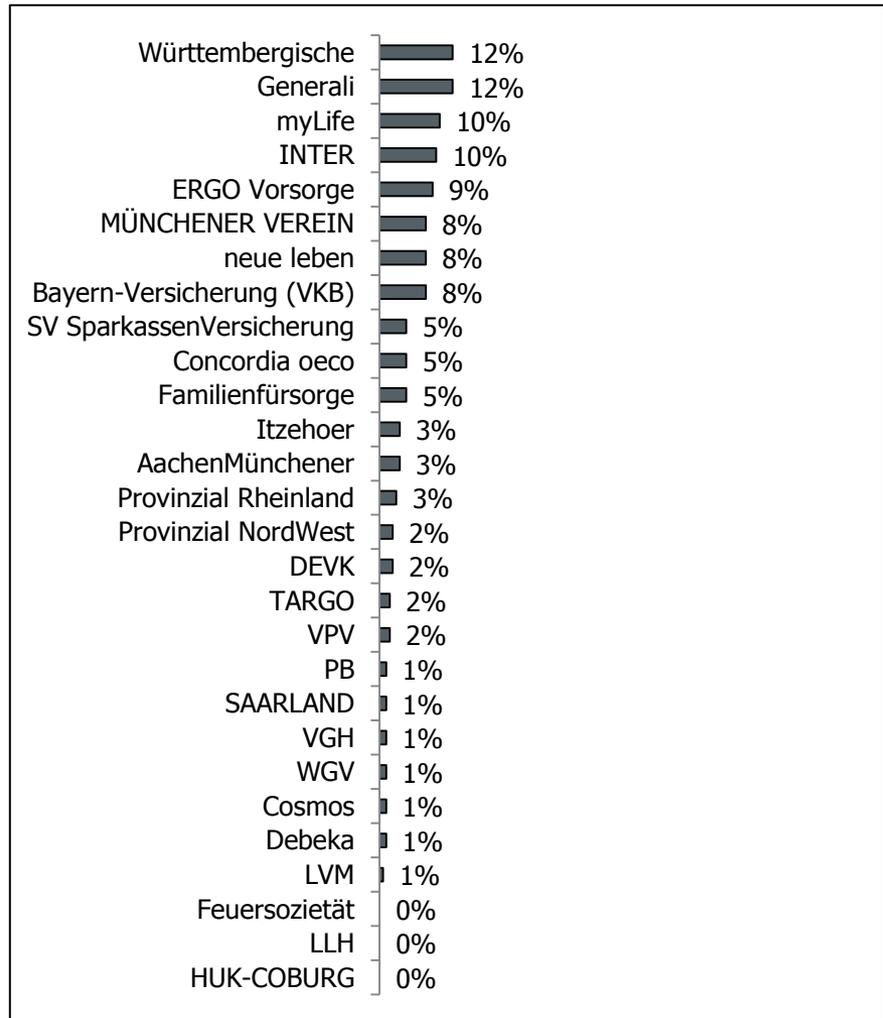
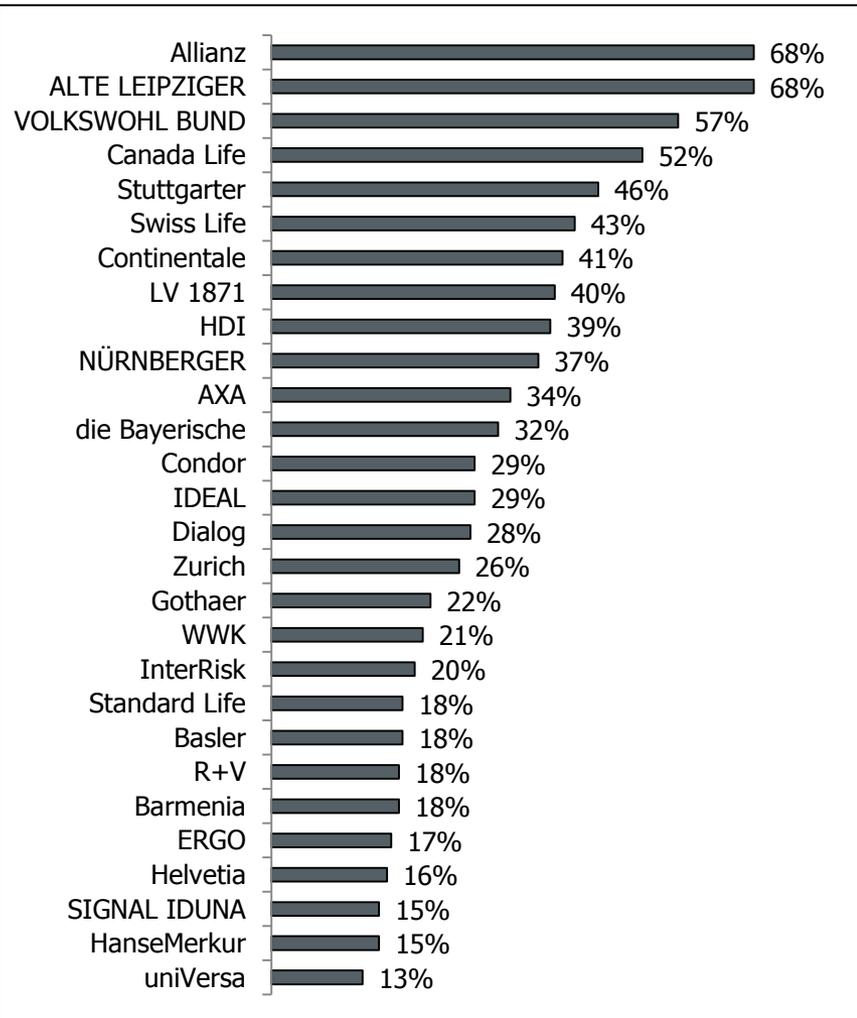
Sie haben angegeben, Altersvorsorgeprodukte zu vermitteln. Welche Versicherungsprodukte vermitteln Sie?



Zusammenarbeit – Lebensversicherung

(n = 179; Mehrfachnennungen möglich)

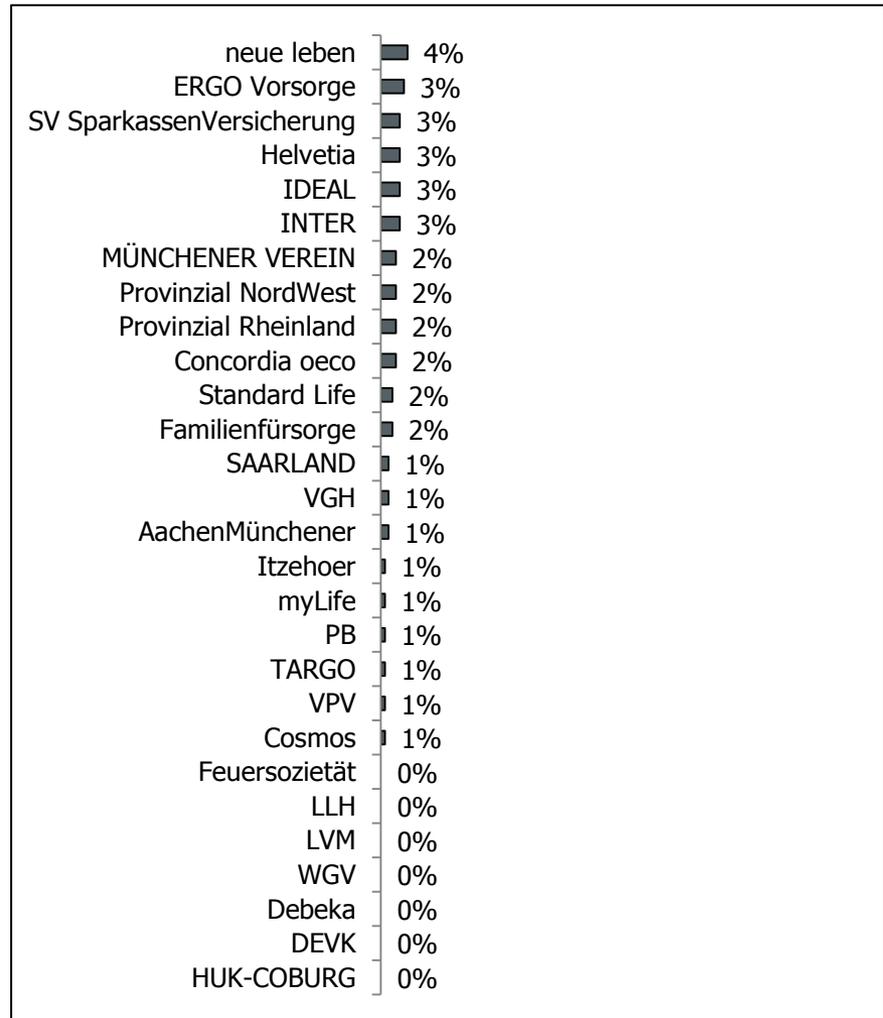
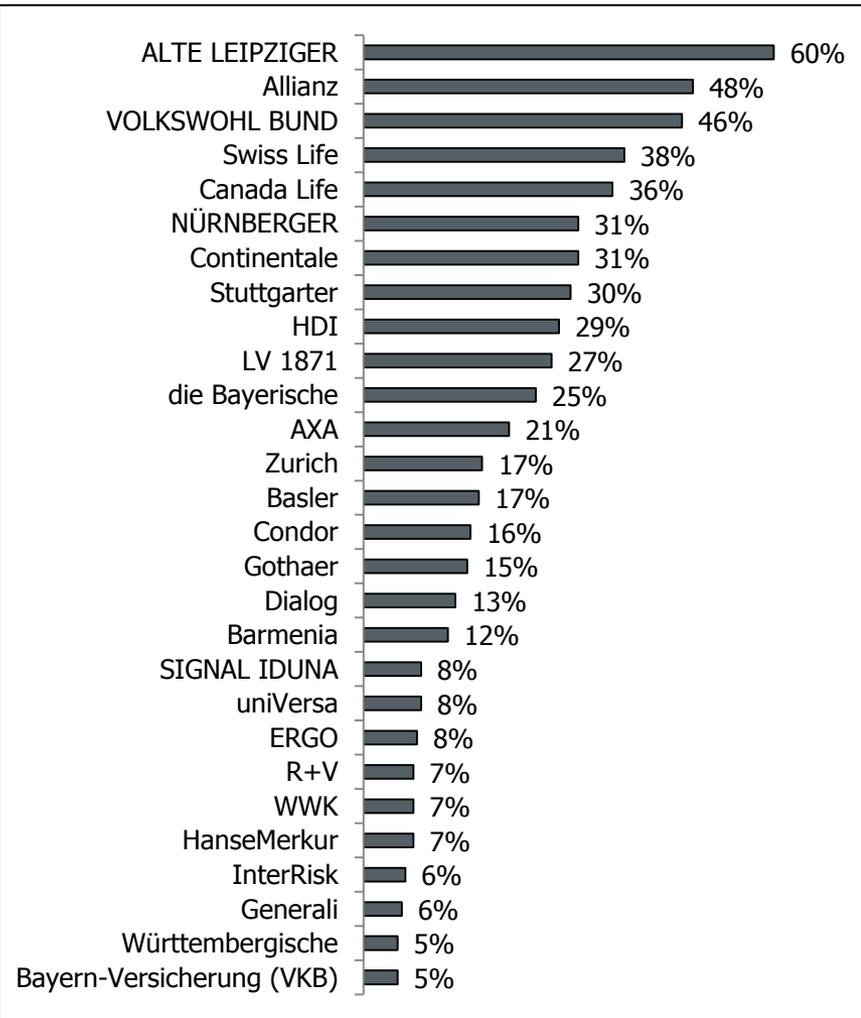
Mit welchen Lebensversicherungs-Gesellschaften arbeiten Sie aktuell zusammen?



Zusammenarbeit Lebensversicherung – Arbeitskraft

(n = 179; Mehrfachnennungen möglich)

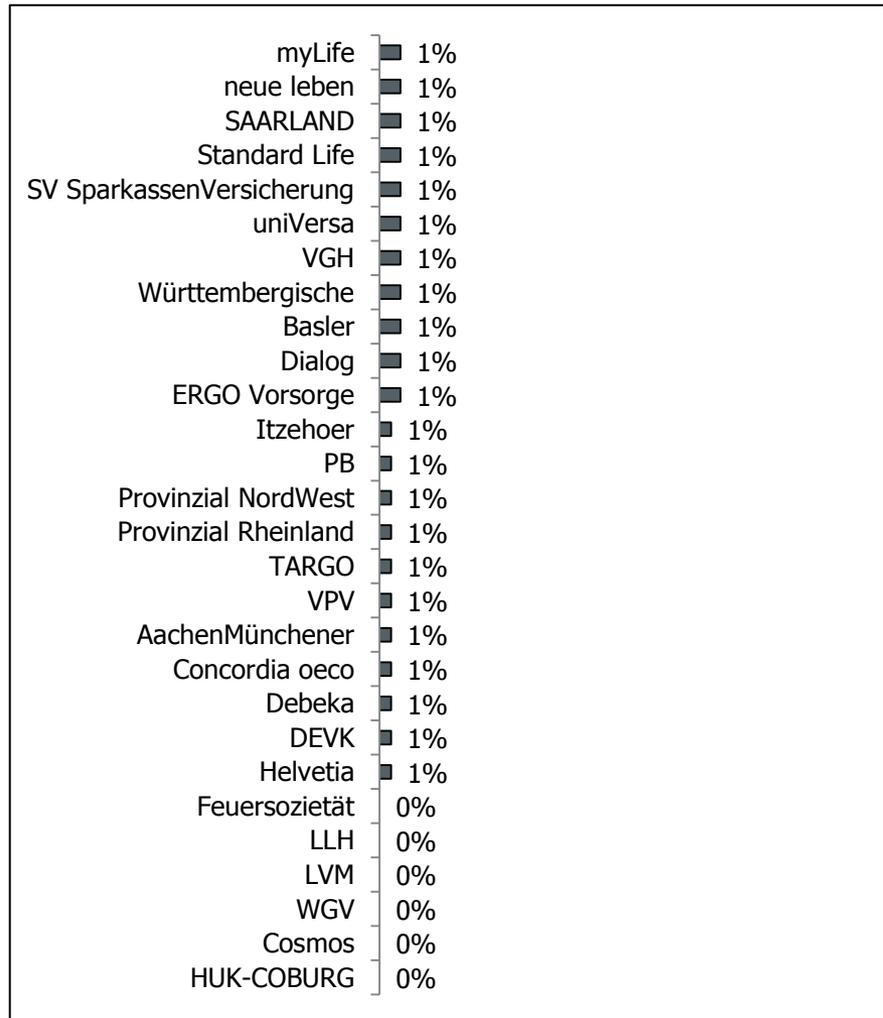
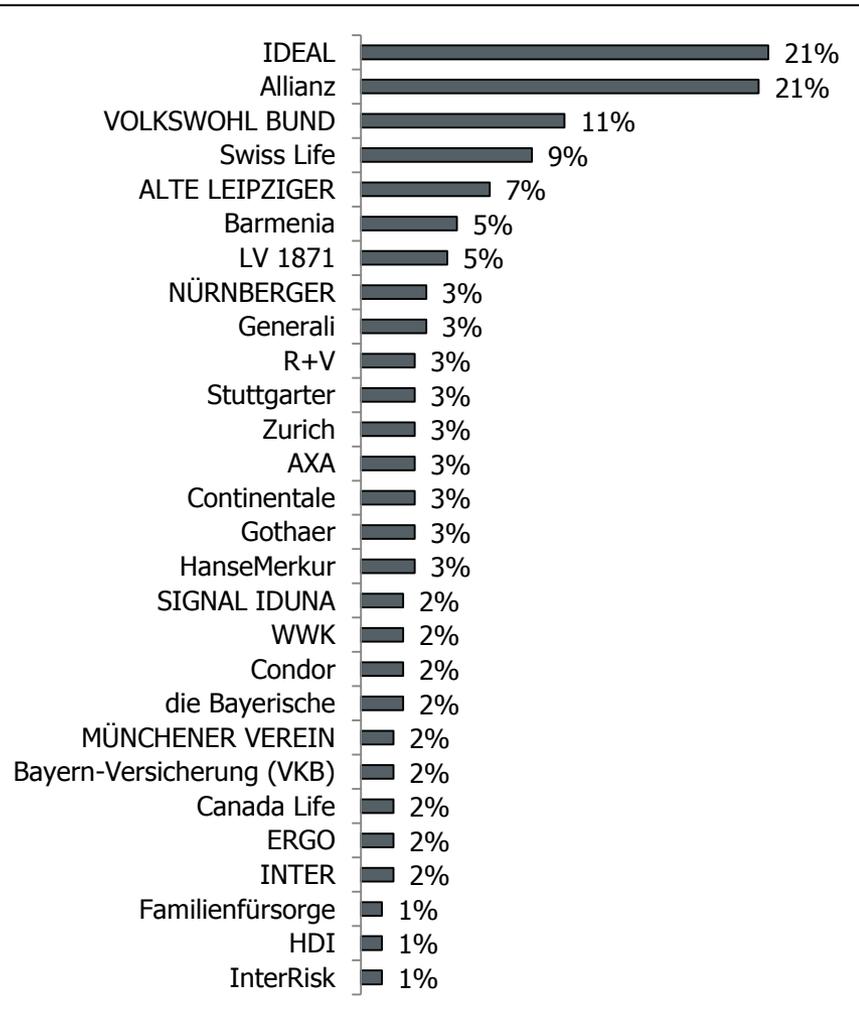
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Lebensversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **ARBEITSKRAFT**



Zusammenarbeit Lebensversicherung – Pflege

(n = 179; Mehrfachnennungen möglich)

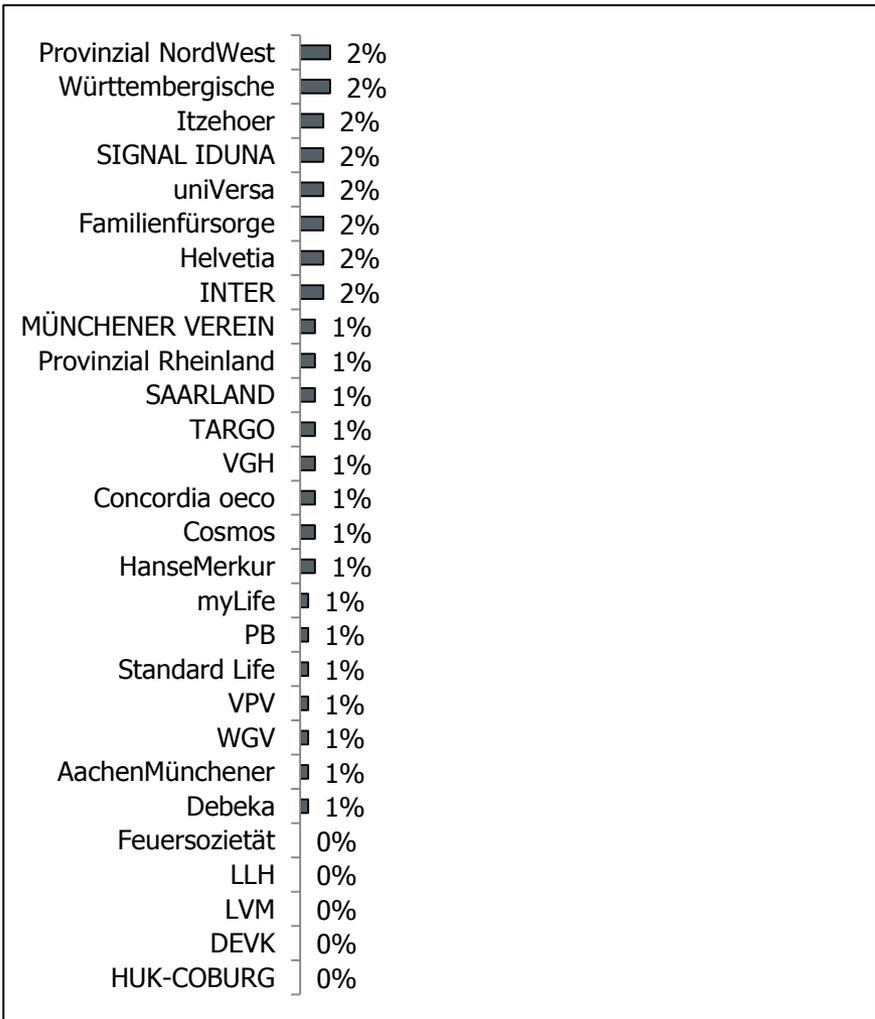
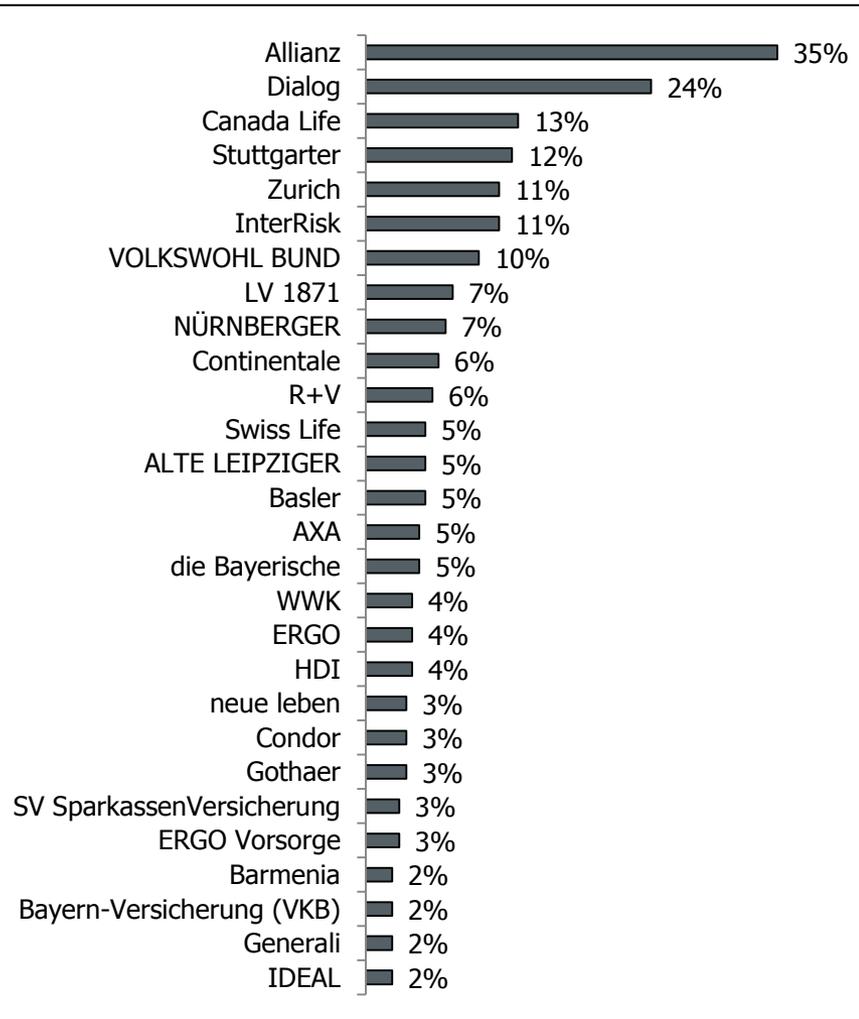
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Lebensversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **PFLEGE**



Zusammenarbeit Lebensversicherung – Risikoleben

(n = 179; Mehrfachnennungen möglich)

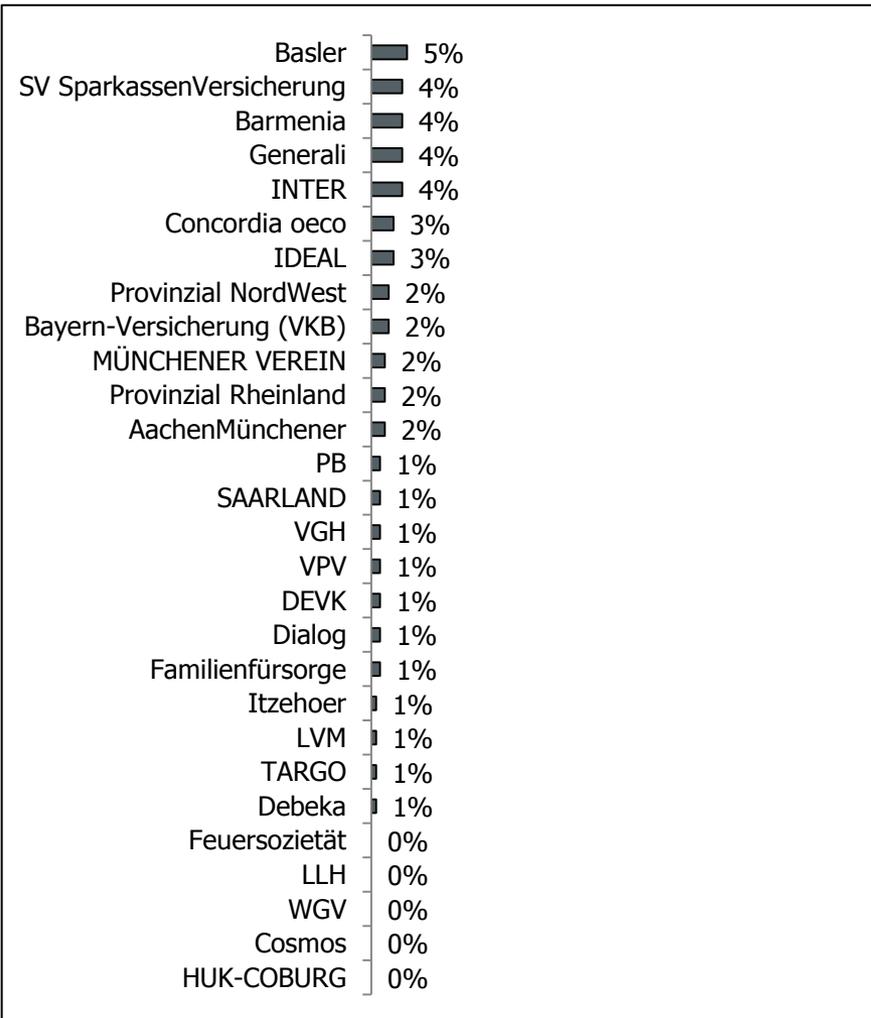
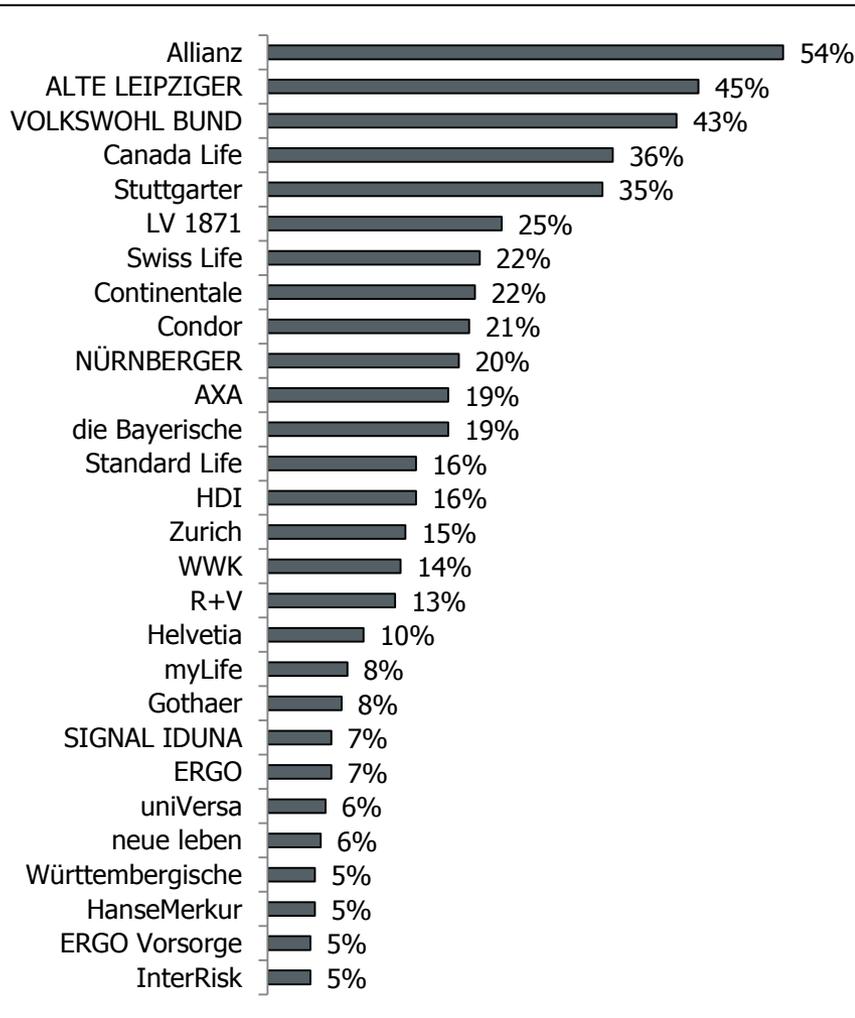
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Lebensversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **RISIKOLEBEN**



Zusammenarbeit Lebensversicherung – Altersvorsorge

(n = 179; Mehrfachnennungen möglich)

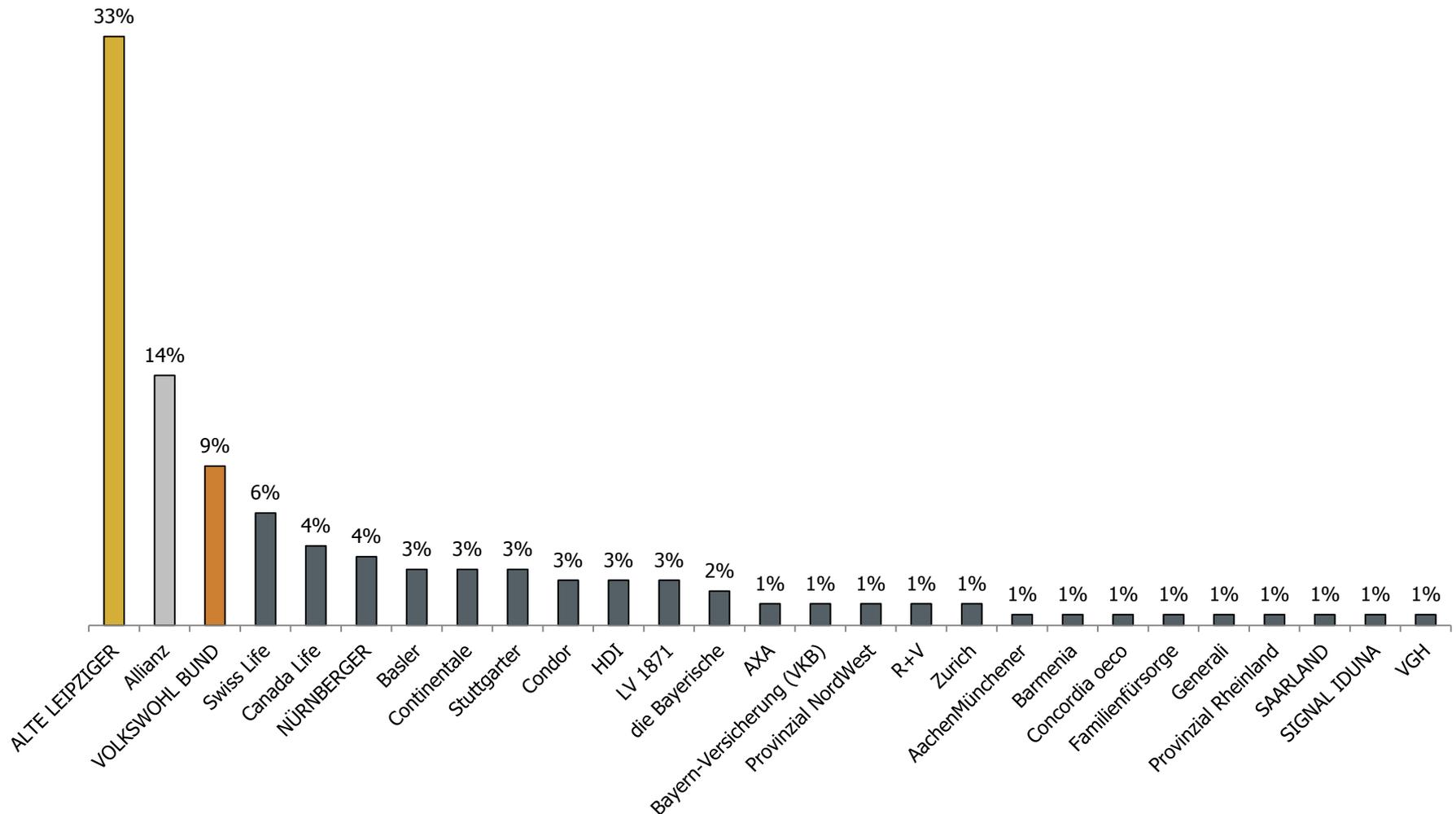
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Lebensversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **ALTERSVORSORGE**



Beliebteste Versicherer – BU

(n = 160)

Welcher Versicherer ist bei der Berufsunfähigkeitsversicherung Ihre erste Wahl?

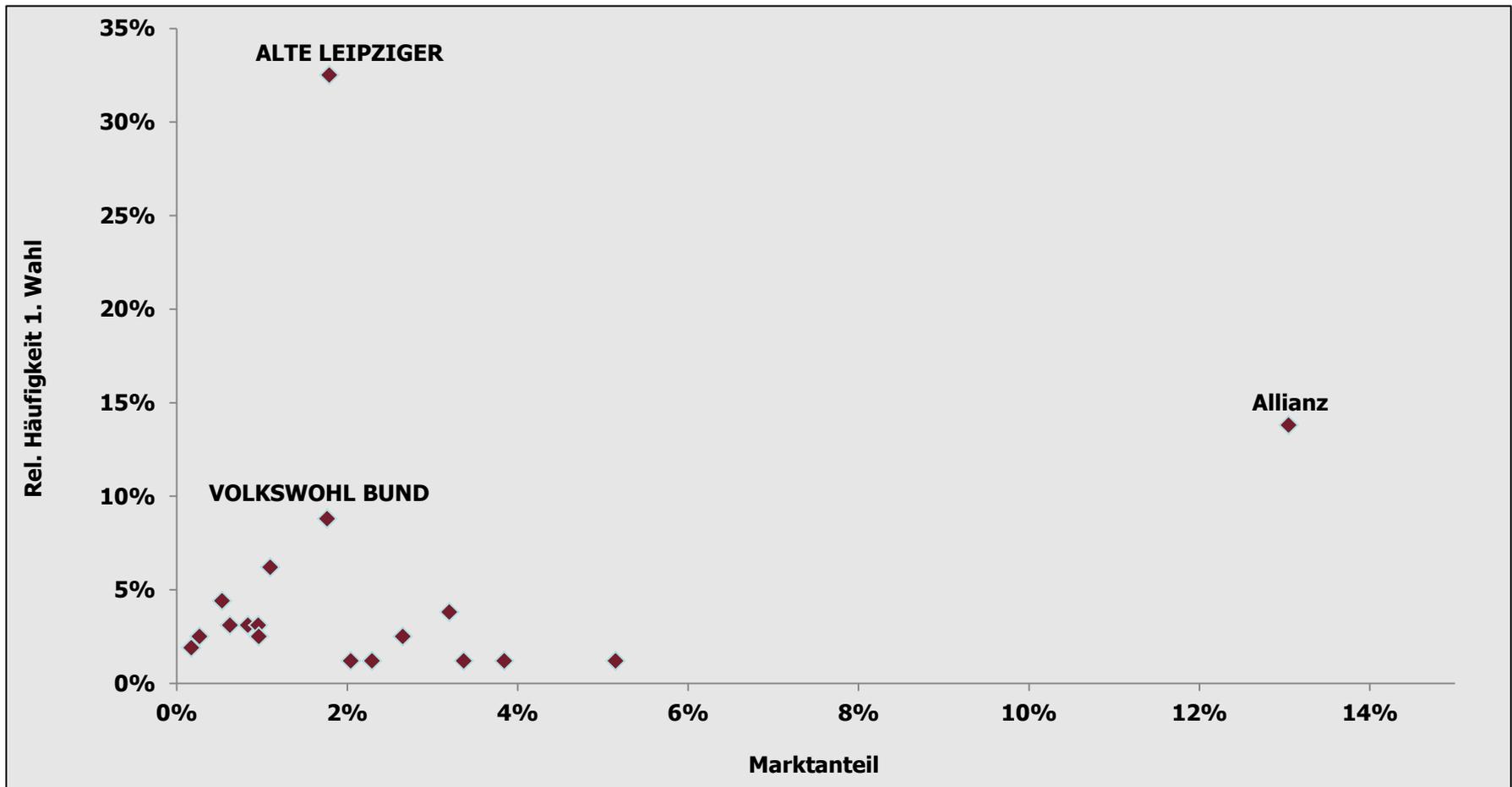


Beliebteste Versicherer – BU

(n = 160)

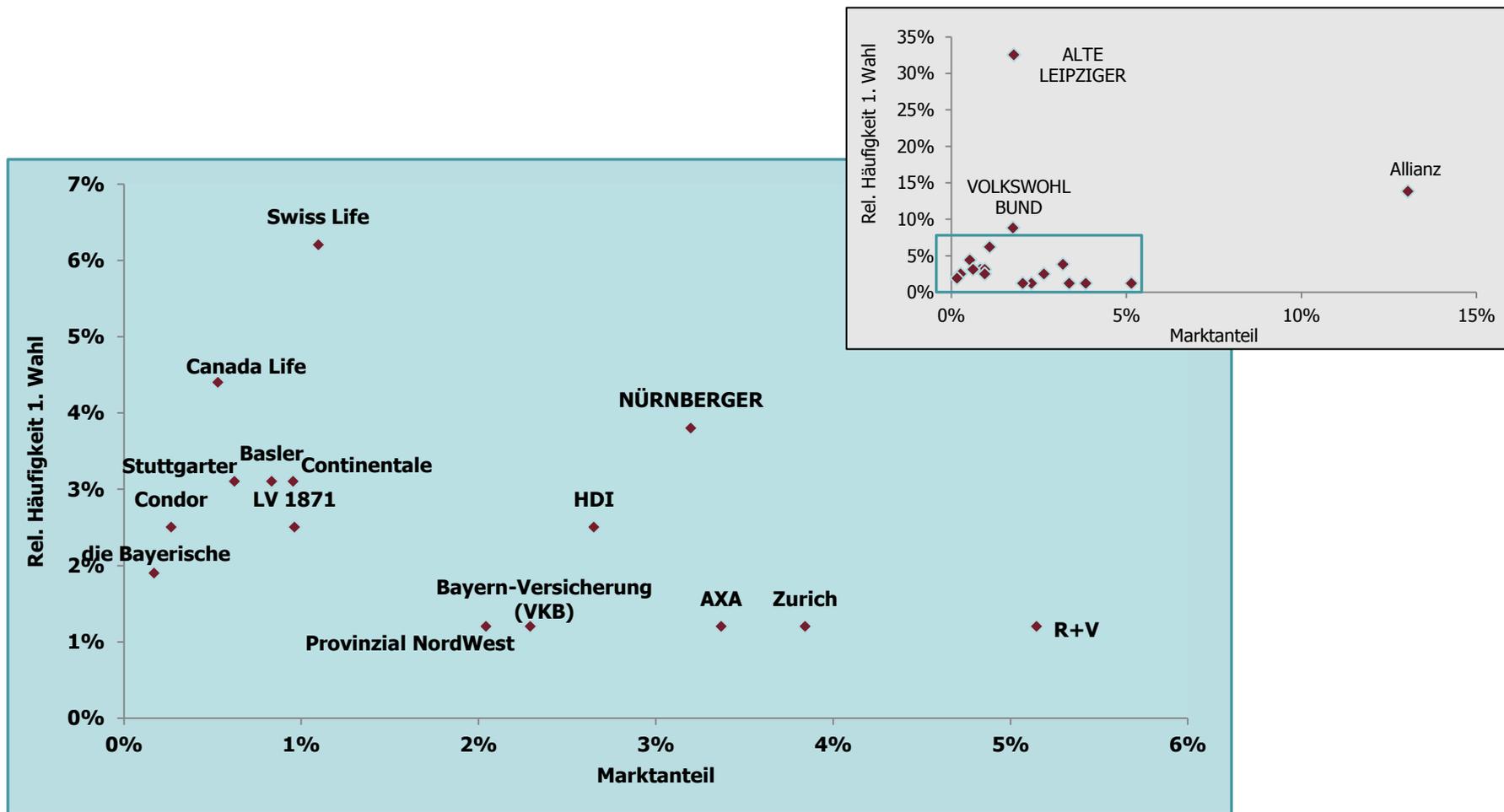
Welcher Versicherer ist bei der Berufsunfähigkeitsversicherung Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an der Anzahl Verträgen)
des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Welcher Versicherer ist bei der Berufsunfähigkeitsversicherung Ihre erste Wahl?

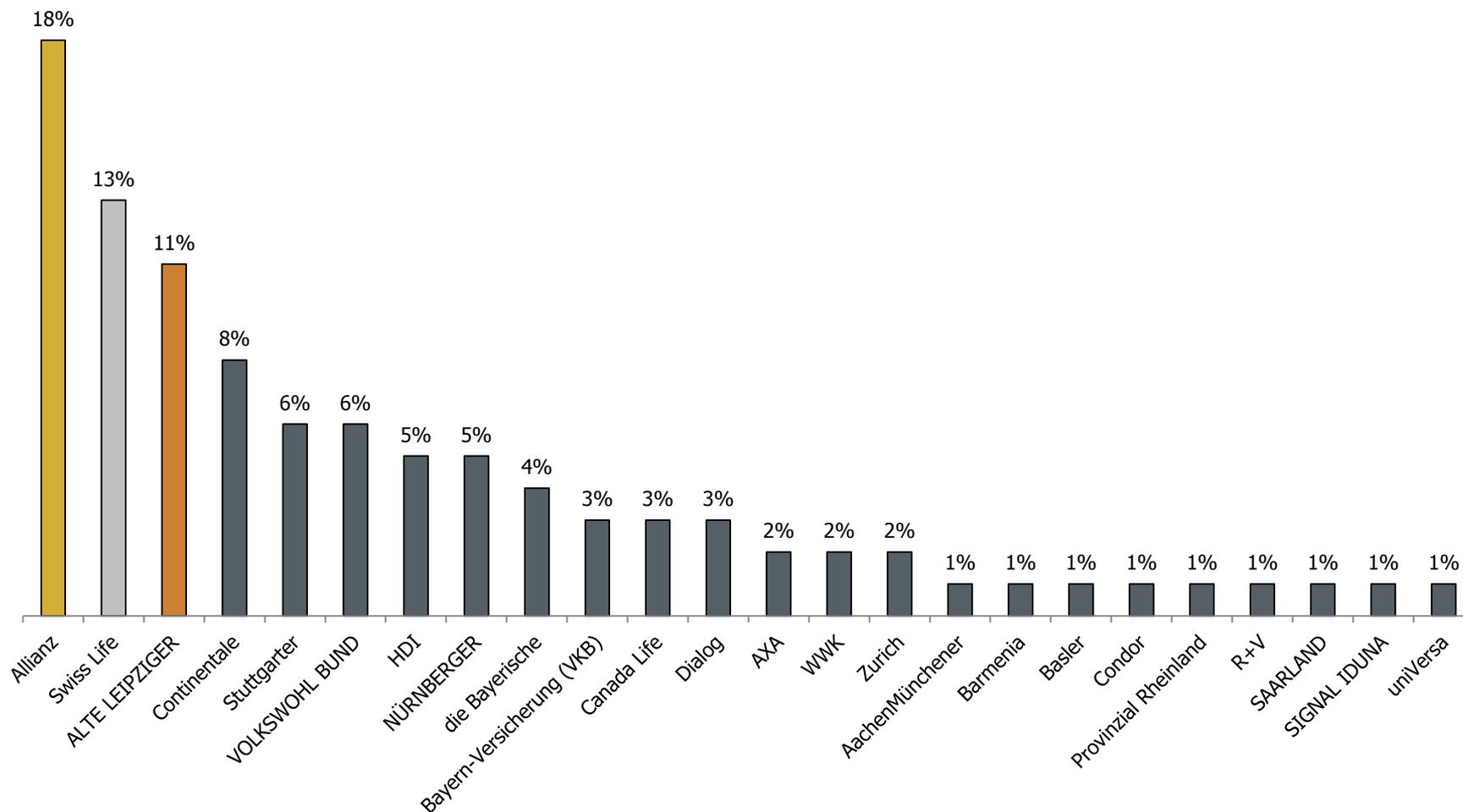
Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an der Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Beliebteste Versicherer – EU

(n = 100)

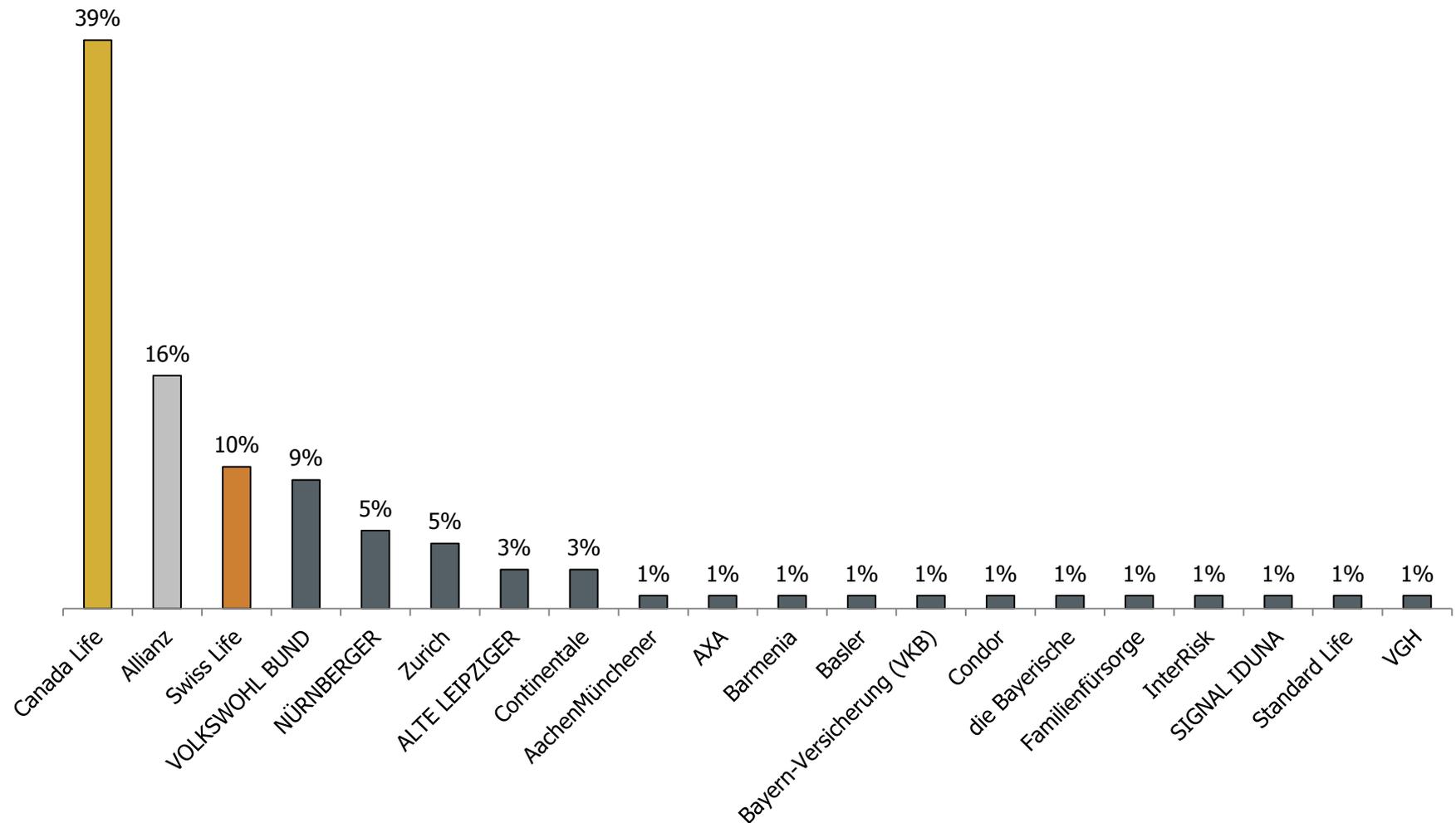
Welcher Versicherer ist bei der Erwerbsunfähigkeitsversicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – GF

(n = 112)

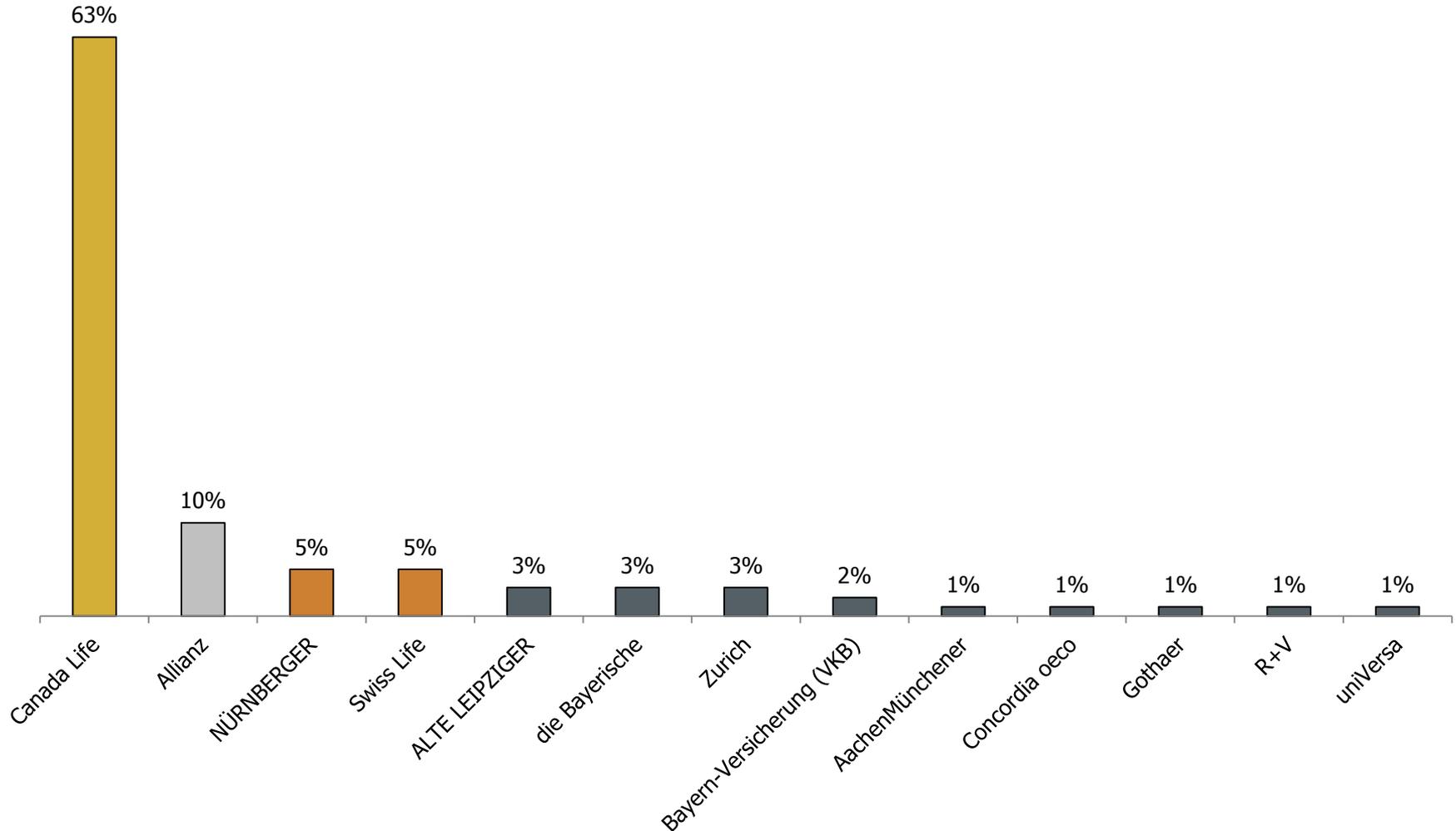
Welcher Versicherer ist bei der Grundfähigkeitenversicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – DD

(n = 98)

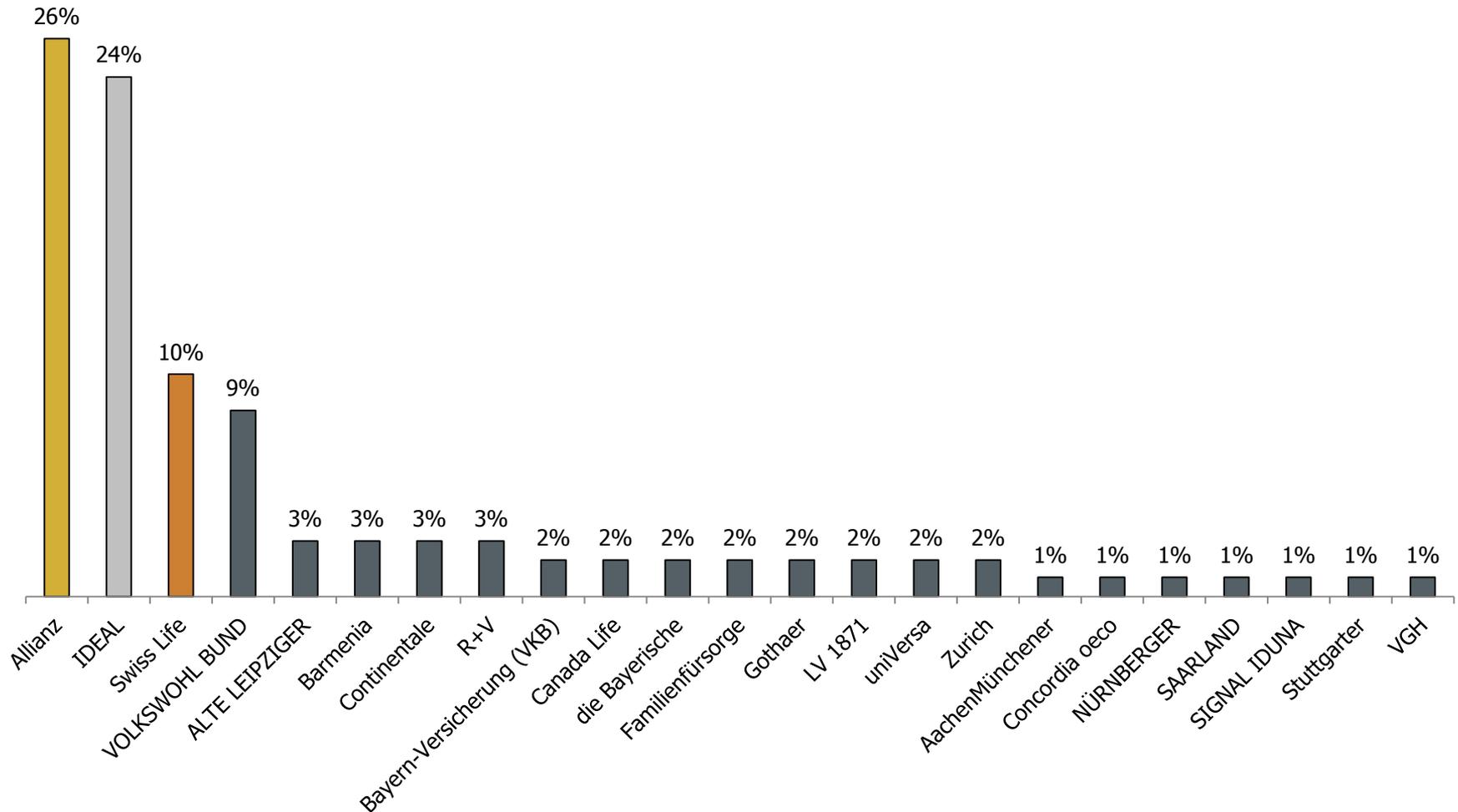
Welcher Versicherer ist bei der Dread-Disease-Versicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – Pflege (Leben)

(n = 115)

Welcher Versicherer ist bei der Pflegeversicherung Ihre erste Wahl?

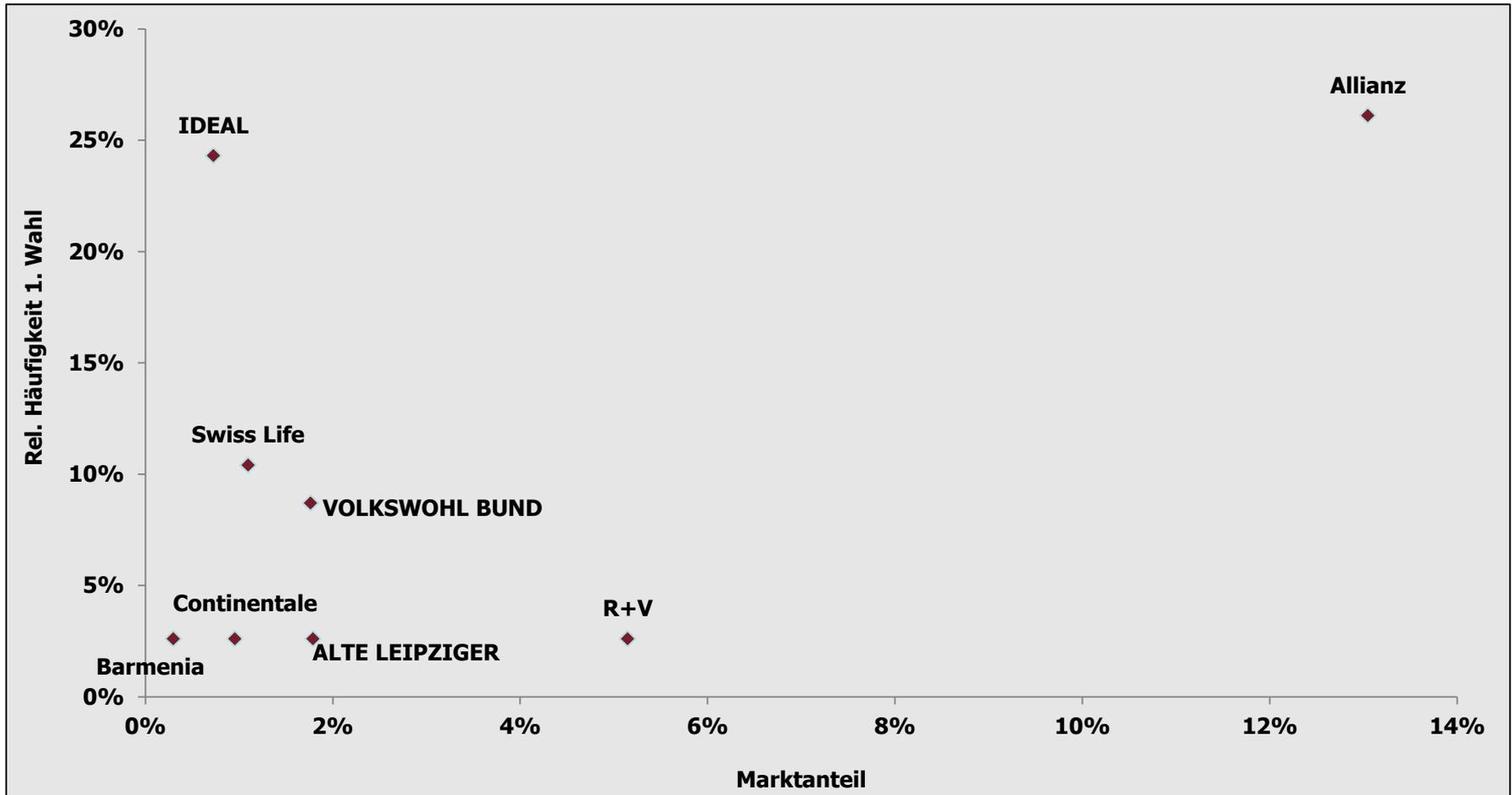


Beliebteste Versicherer – Pflege (Leben)

(n = 115)

Welcher Versicherer ist bei der Pflegeversicherung Ihre erste Wahl?

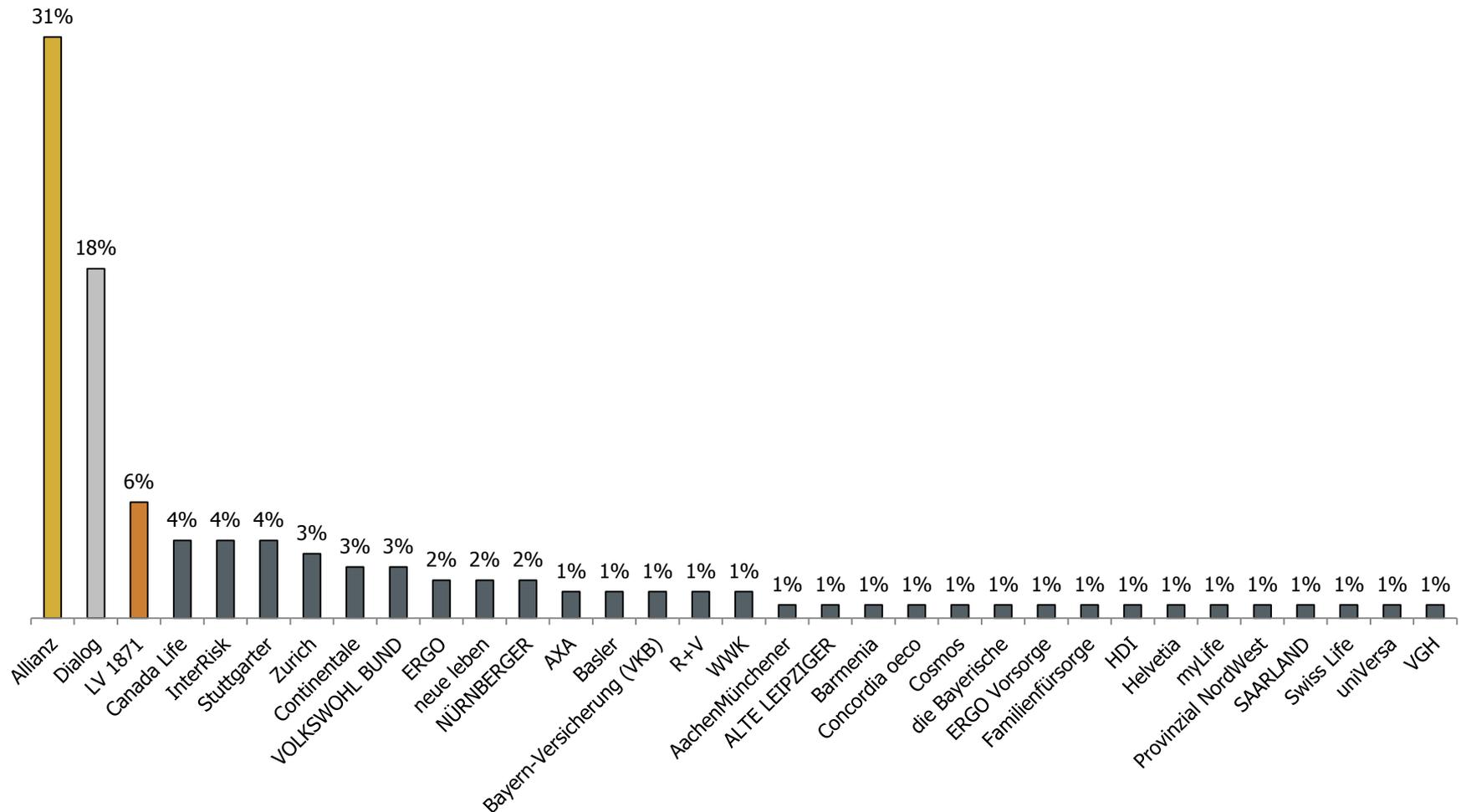
Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen)
des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Beliebteste Versicherer – Risikoleben

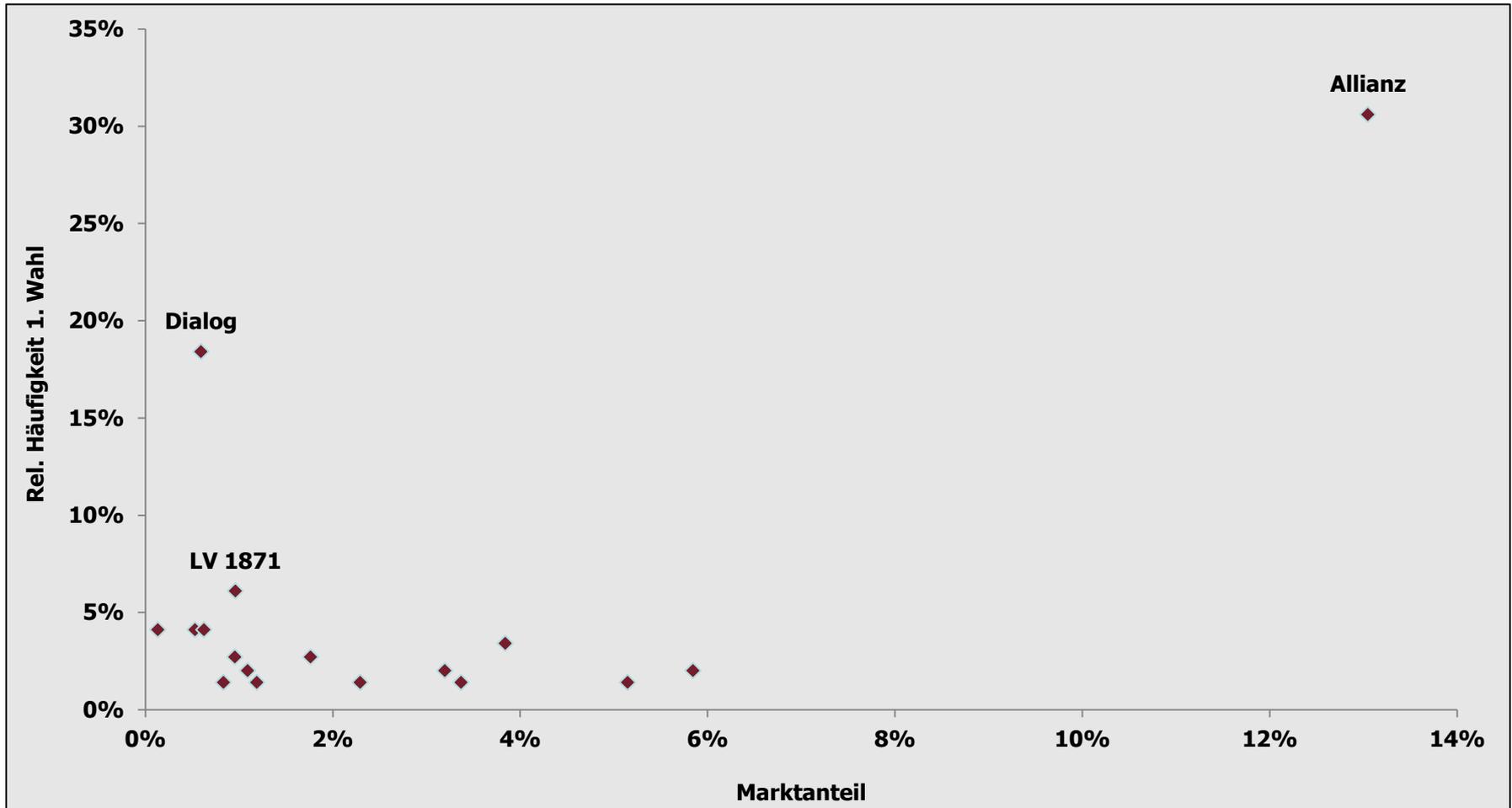
(n = 147)

Welcher Versicherer ist bei der Risikolebensversicherung Ihre erste Wahl?



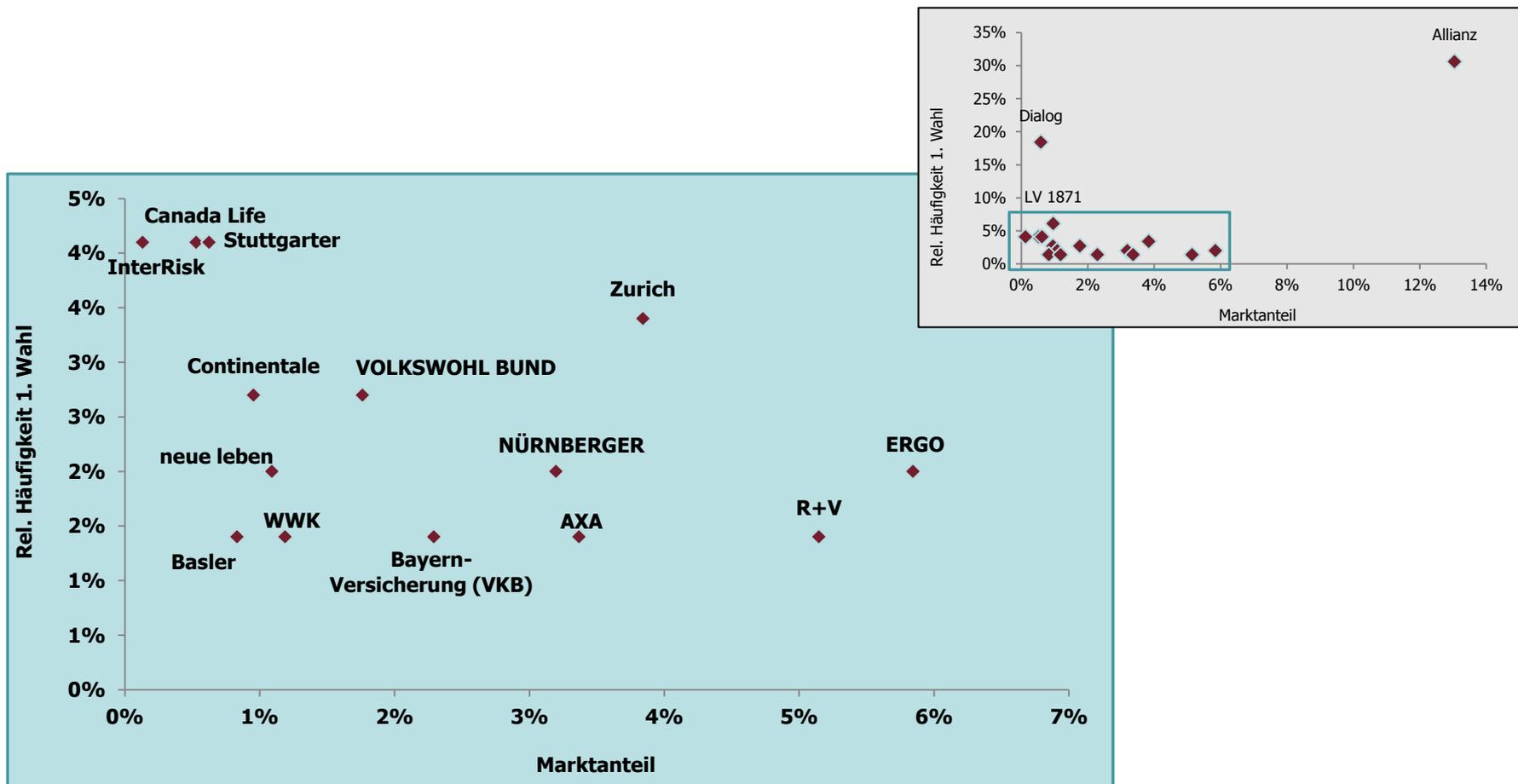
Welcher Versicherer ist bei der Risikolebensversicherung Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen)
des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Welcher Versicherer ist bei der Risikolebensversicherung Ihre erste Wahl?

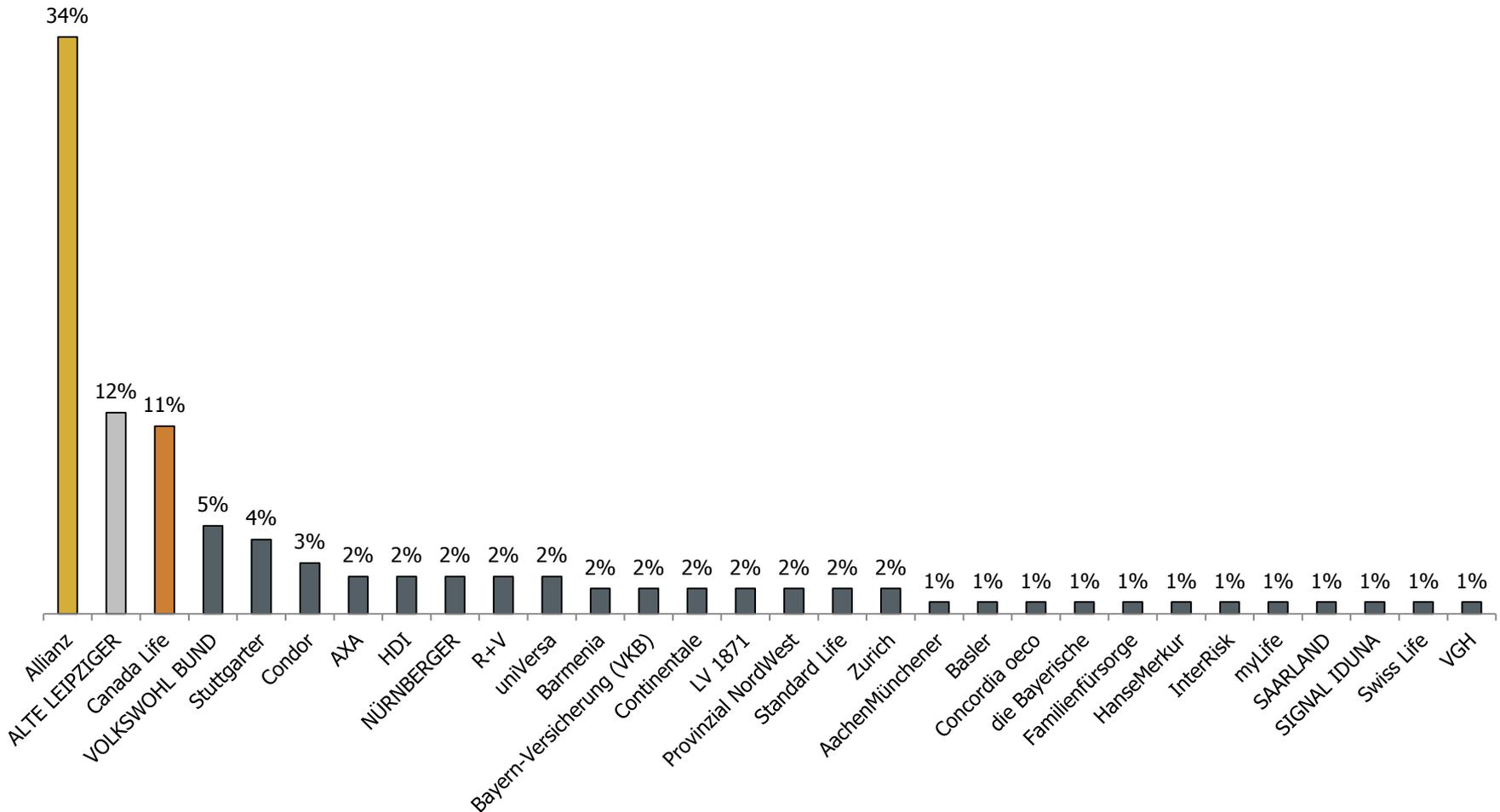
Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Beliebteste Versicherer – Basisrente

(n = 135)

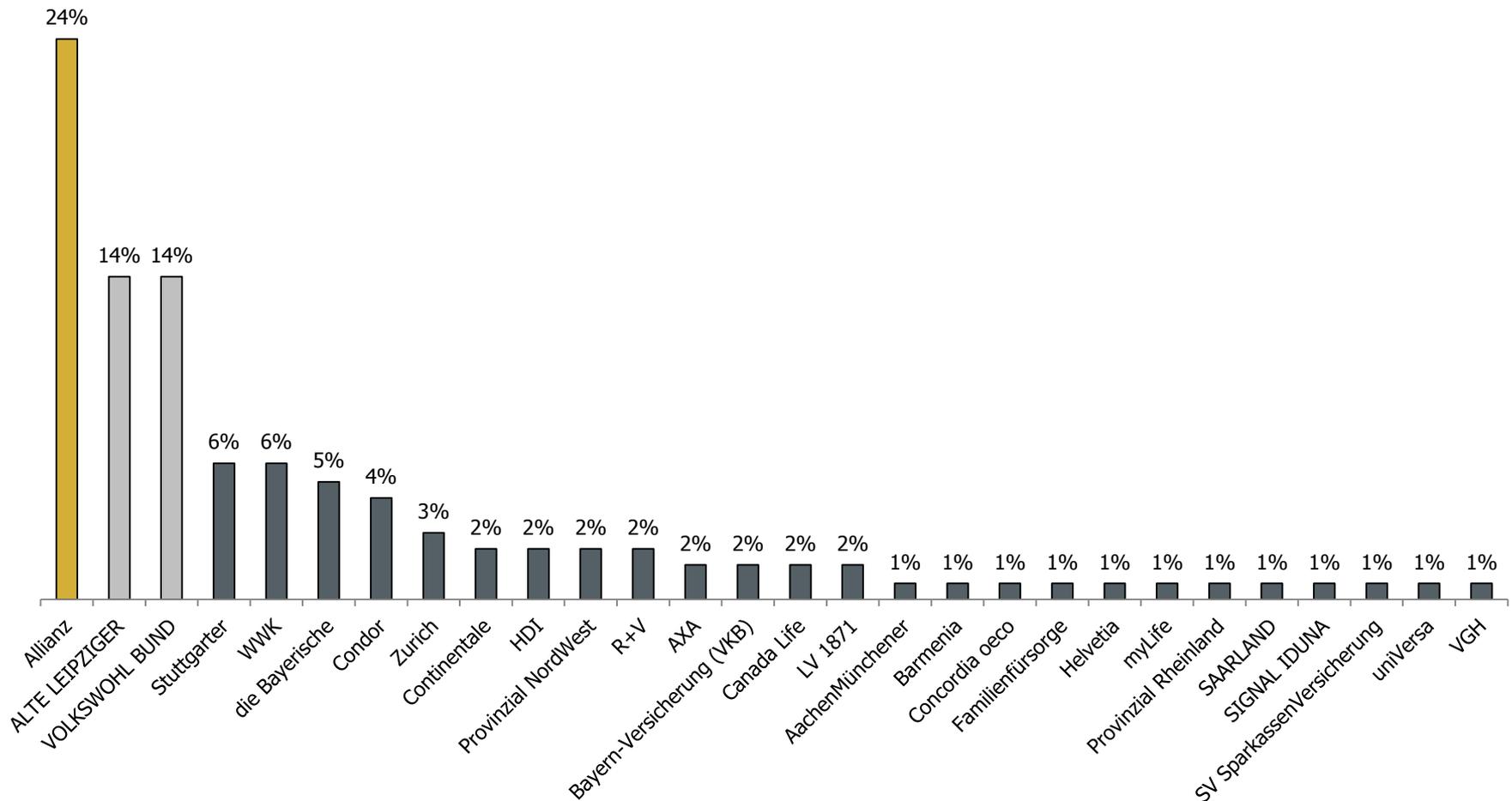
Welcher Versicherer ist bei der Basisrente Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – Riester-Rente

(n = 136)

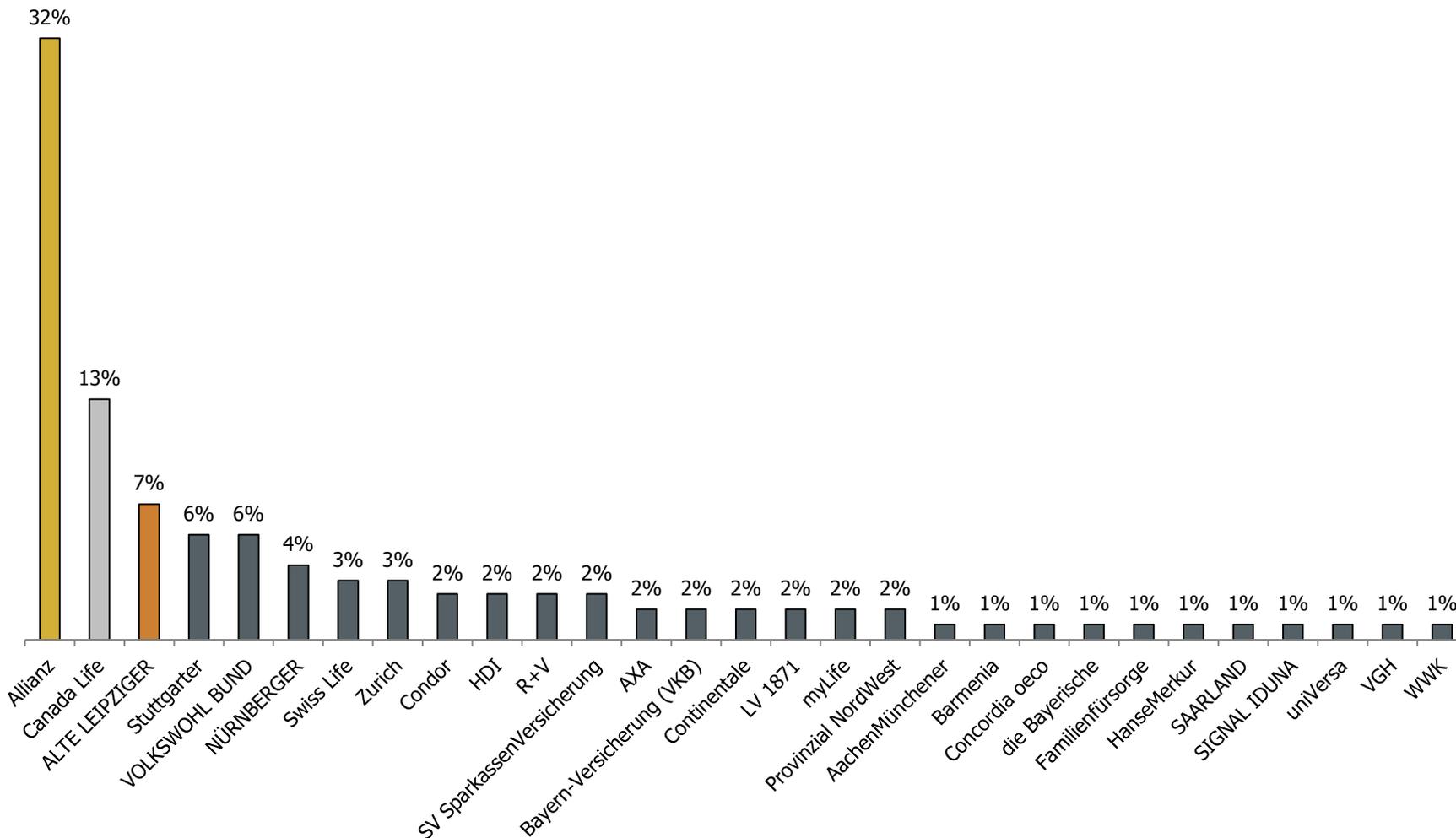
Welcher Versicherer ist bei der Riester-Rente Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – bAV

(n = 127)

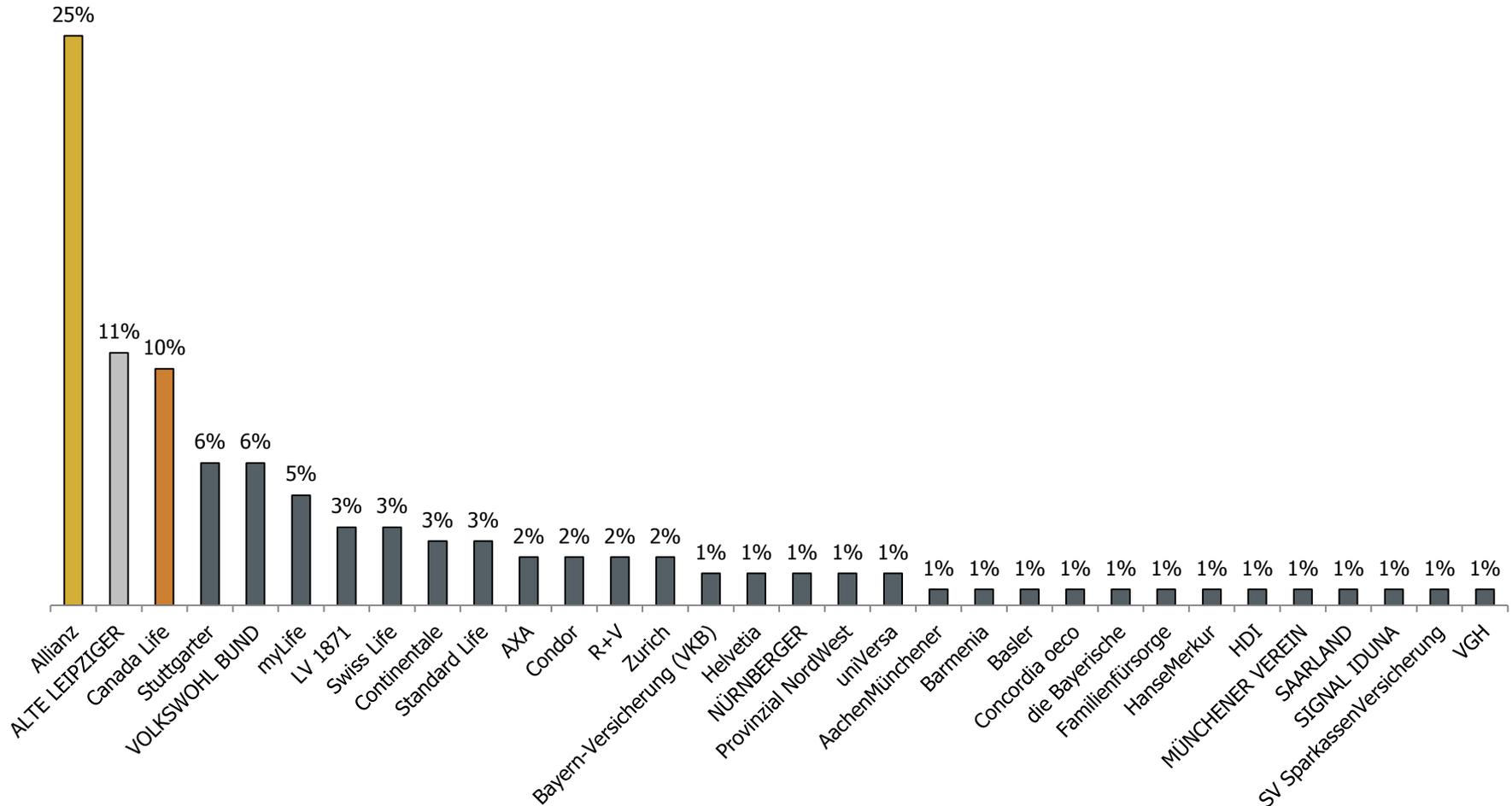
Welcher Versicherer ist bei der betrieblichen Altersversorgung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – pr. RV

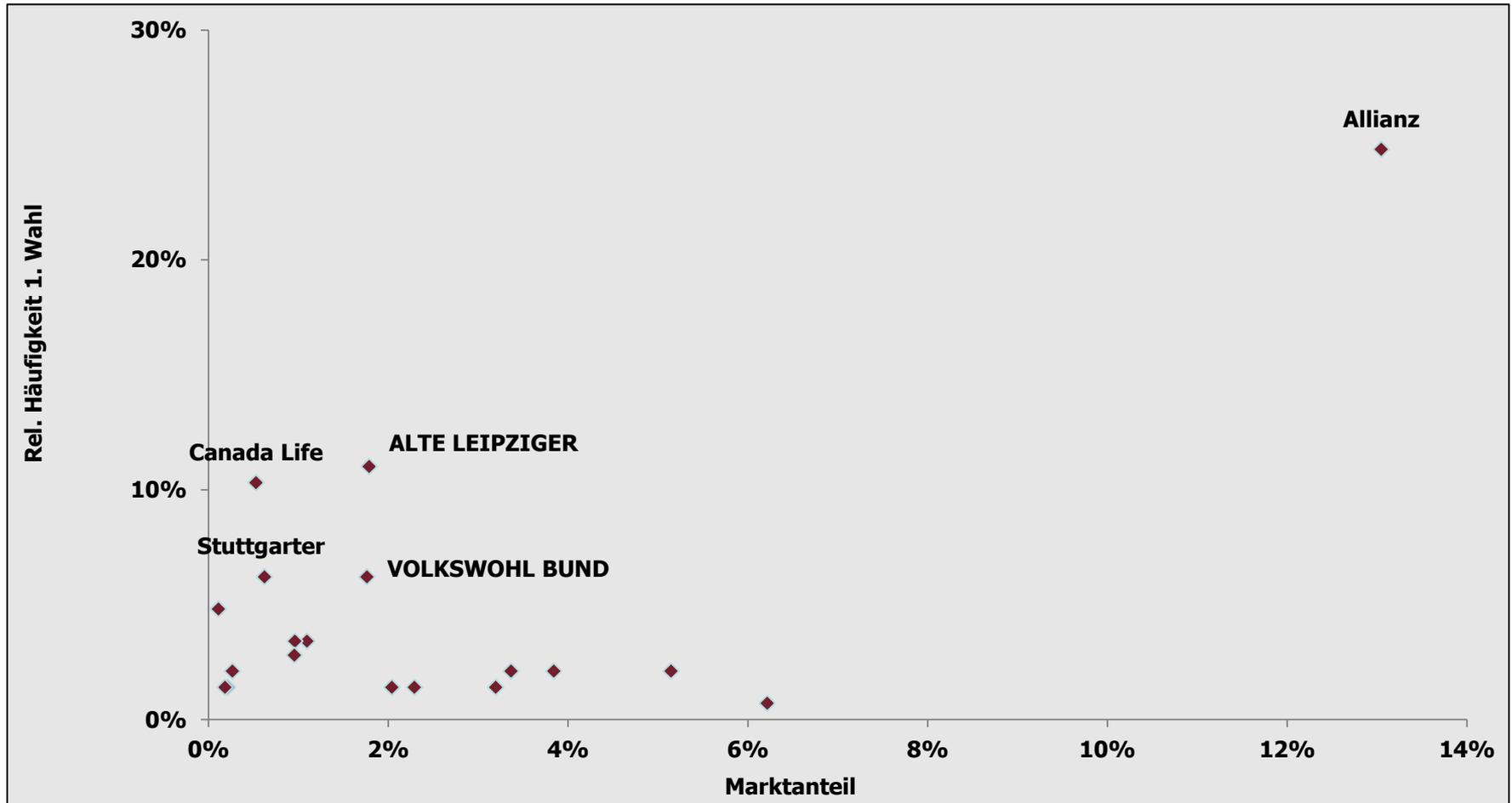
(n = 145)

Welcher Versicherer ist bei der privaten Rentenversicherung Ihre erste Wahl?



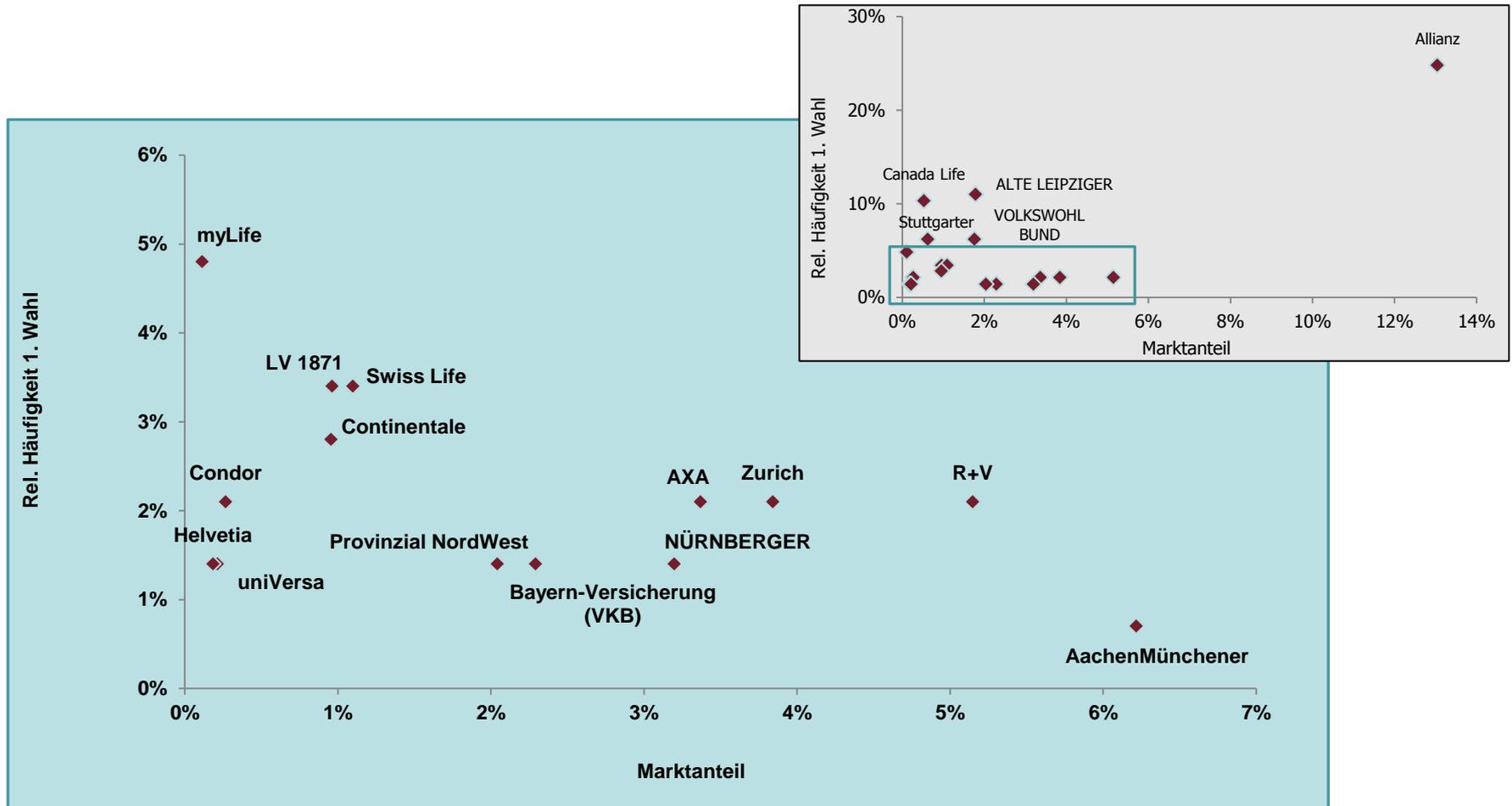
Welcher Versicherer ist bei der privaten Rentenversicherung Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Welcher Versicherer ist bei der privaten Rentenversicherung Ihre erste Wahl?

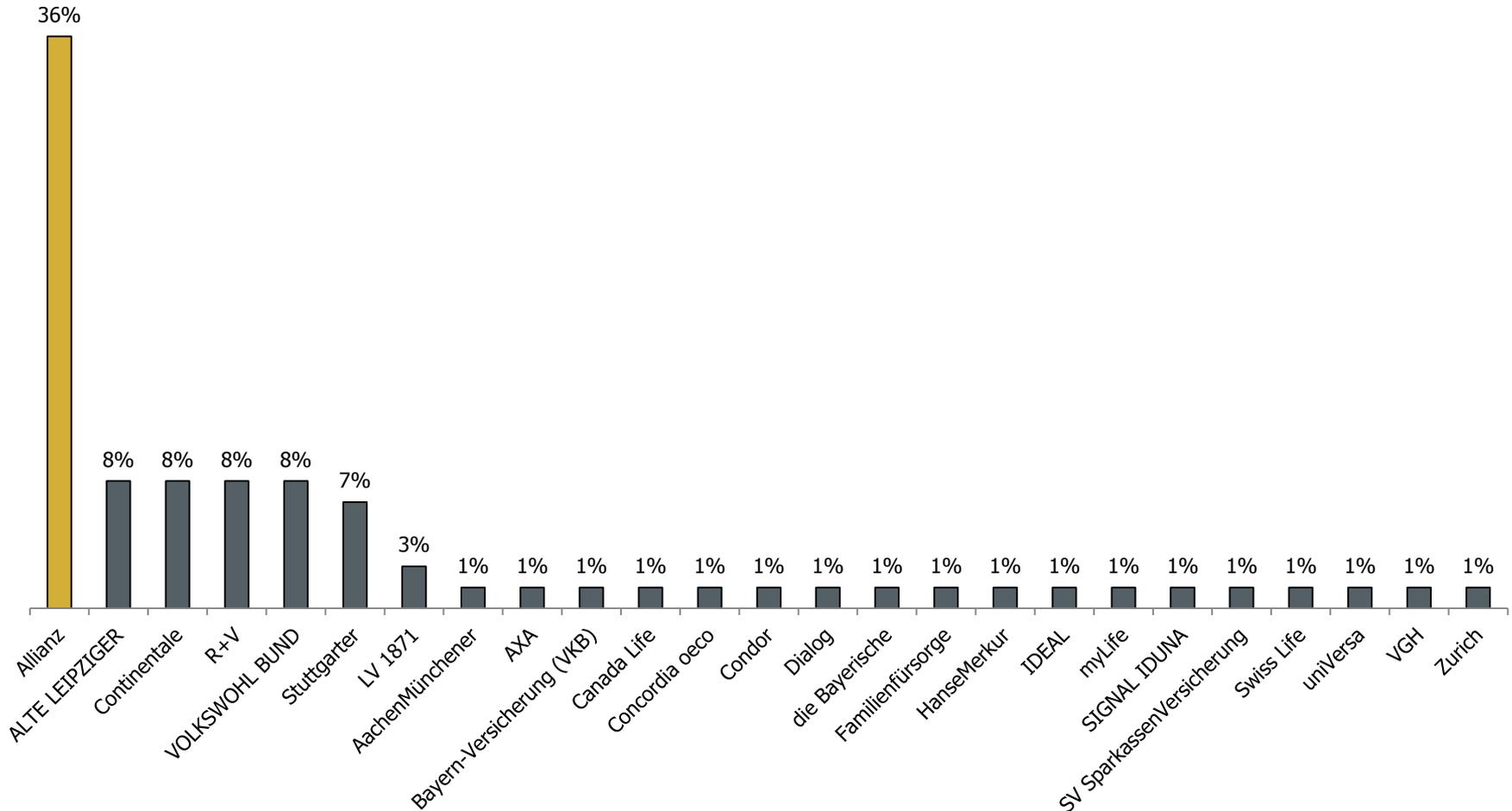
Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Beliebteste Versicherer – Klassik

(n = 76)

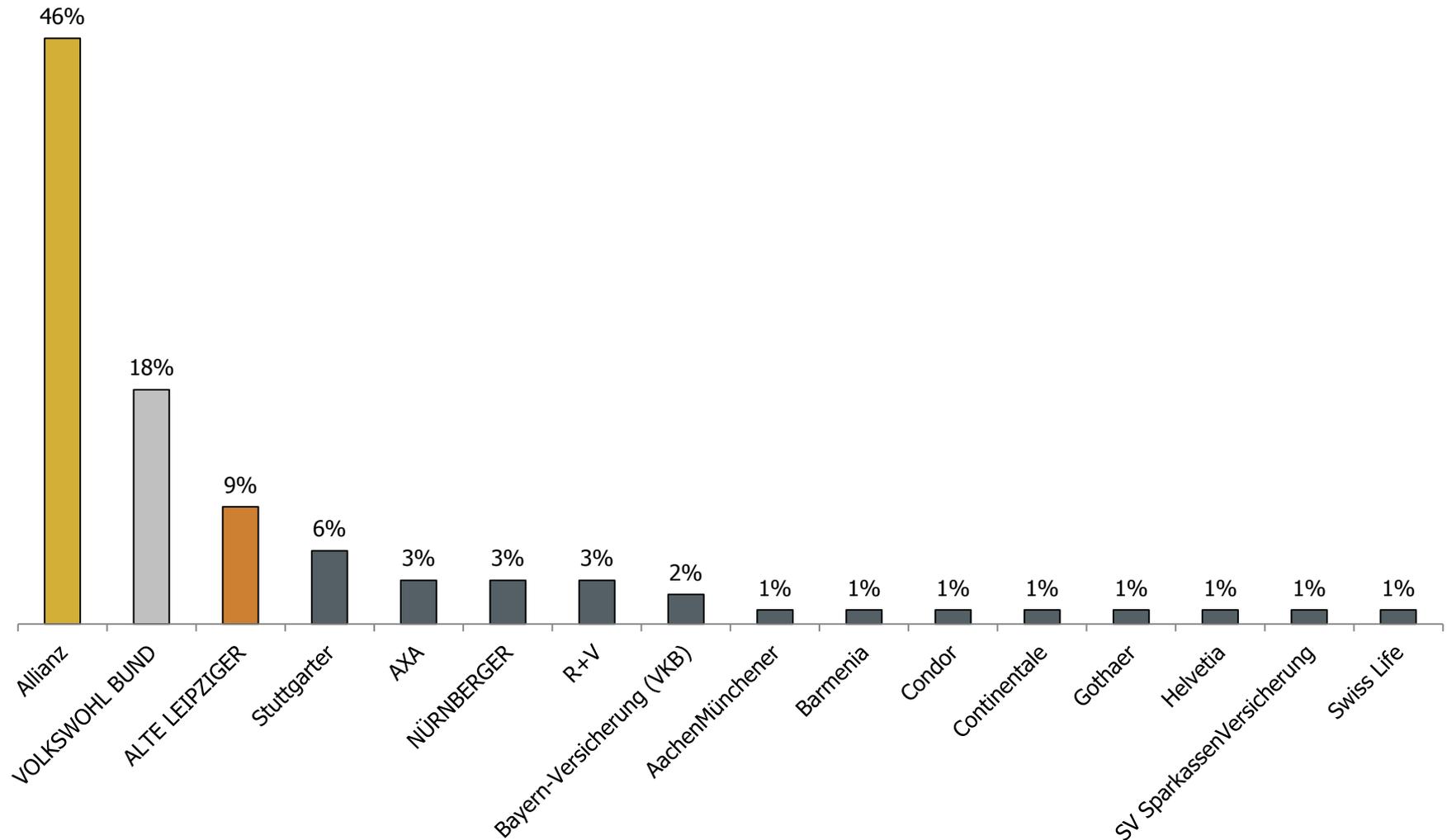
Welcher Versicherer ist bei der klassischen Rentenversicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – NeueKlassik

(n = 88)

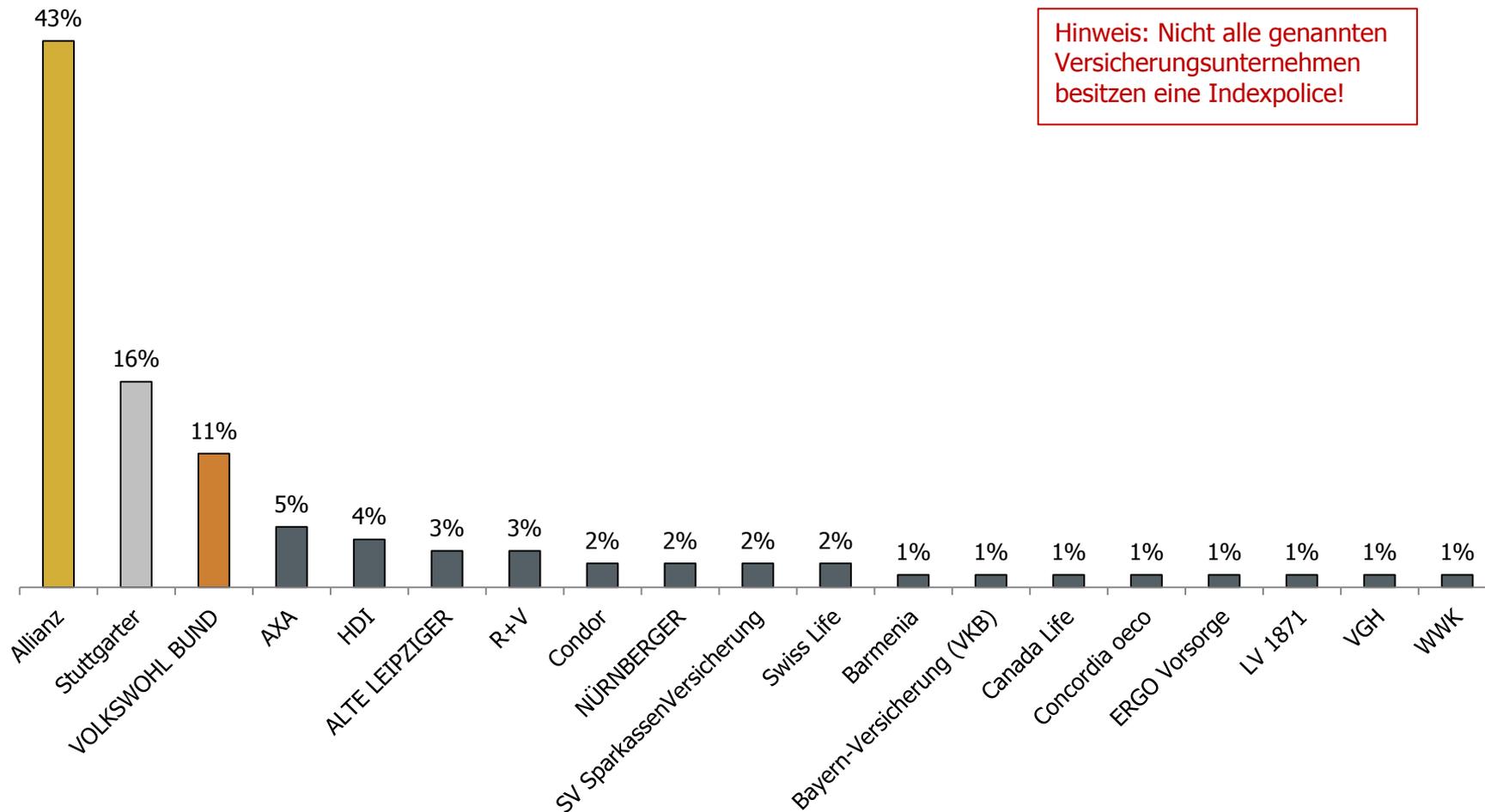
Welcher Versicherer ist bei der NeuenKlassik Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – Index

(n = 104)

Welcher Versicherer ist bei der indexgebundenen Rentenversicherung Ihre erste Wahl?

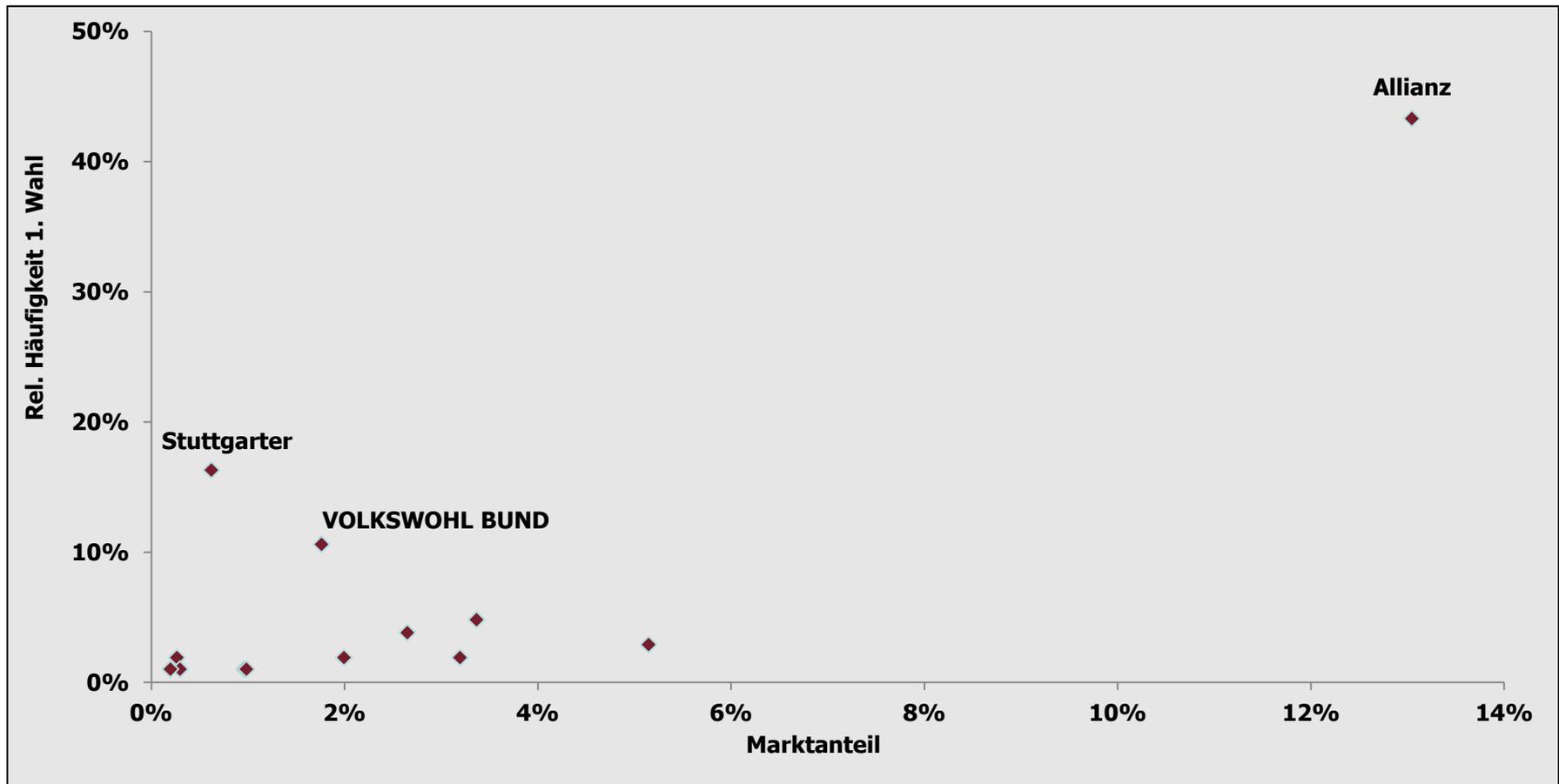


Beliebteste Versicherer – Index

(n = 104)

Welcher Versicherer ist bei der indexgebundenen Rentenversicherung Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens

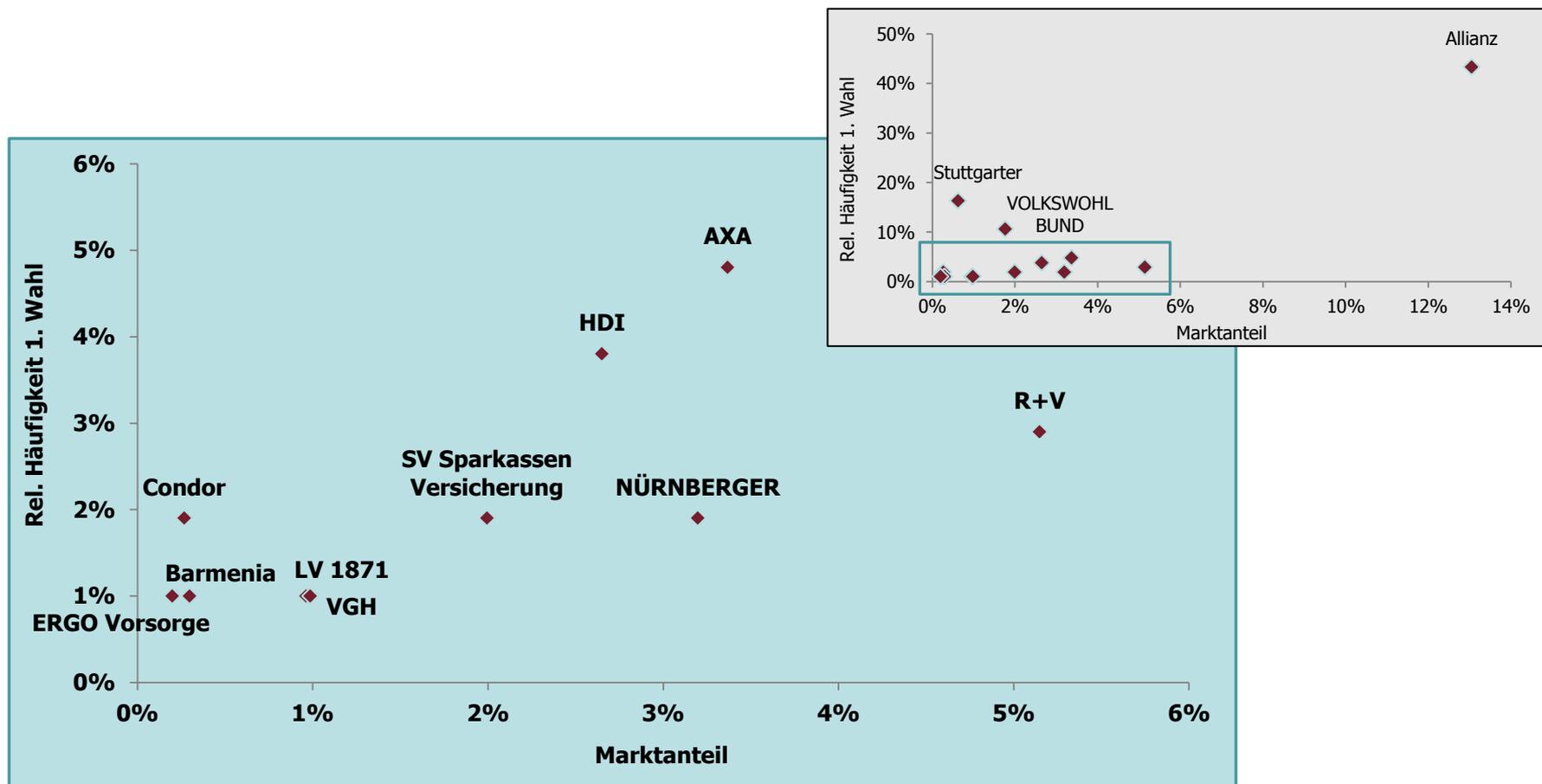


Beliebteste Versicherer – Index

(n = 104)

Welcher Versicherer ist bei der indexgebundenen Rentenversicherung Ihre erste Wahl?

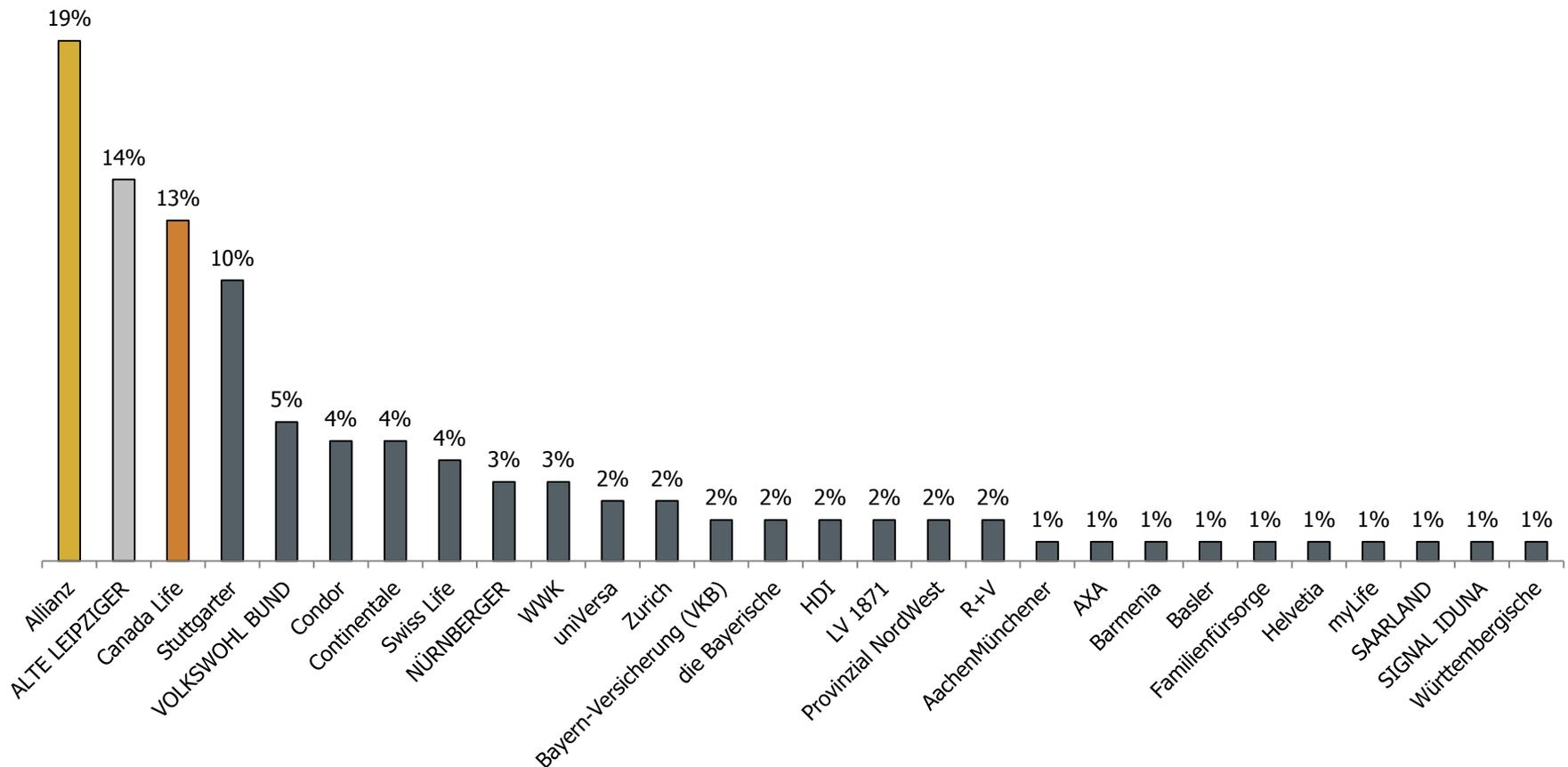
Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



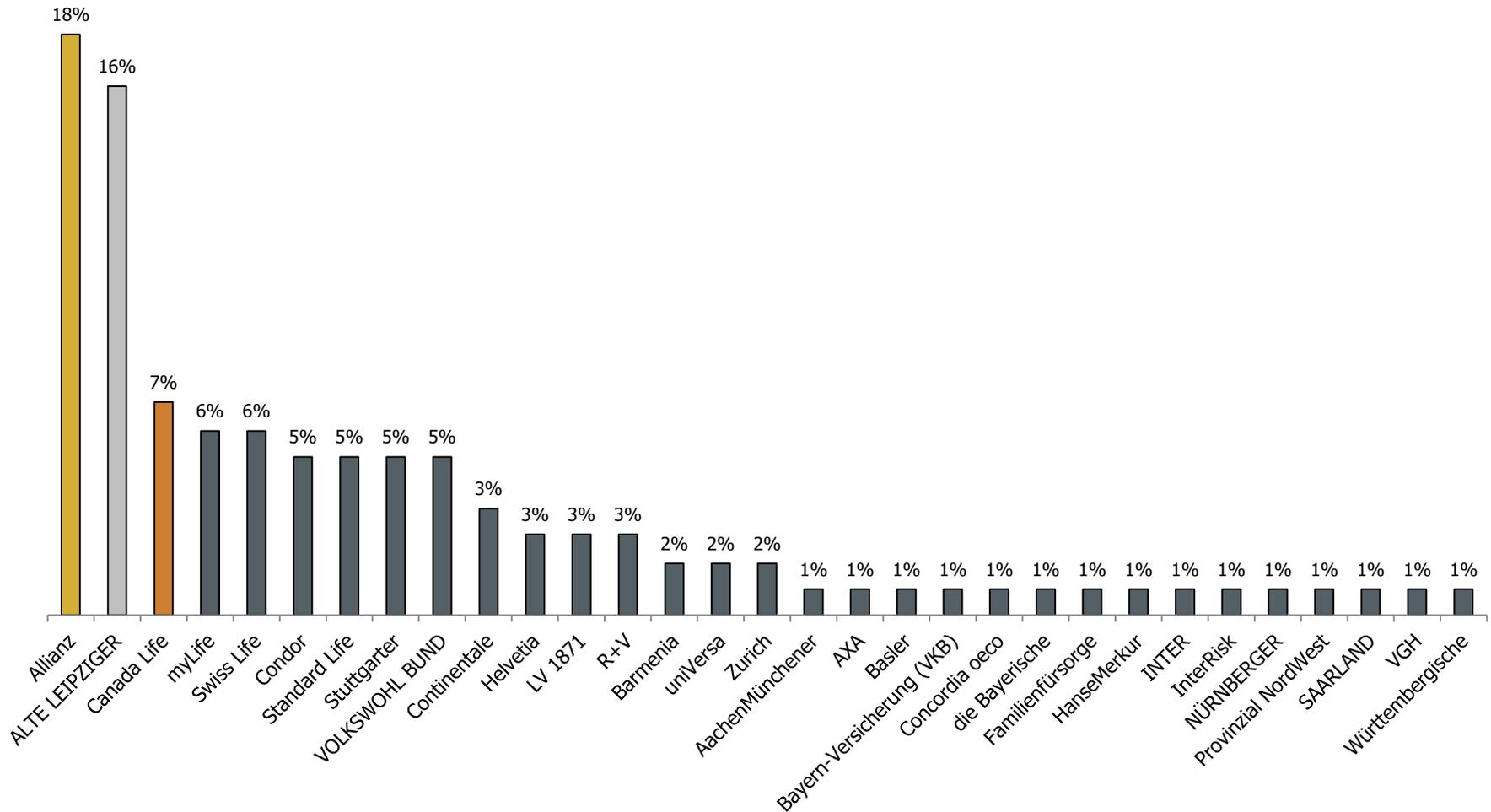
Beliebteste Versicherer – FRVG

(n = 136)

Welcher Versicherer ist bei der fondsgebundenen Rentenversicherung mit Garantien Ihre erste Wahl?



Welcher Versicherer ist bei der fondsgebundenen Rentenversicherung ohne Garantien Ihre erste Wahl?

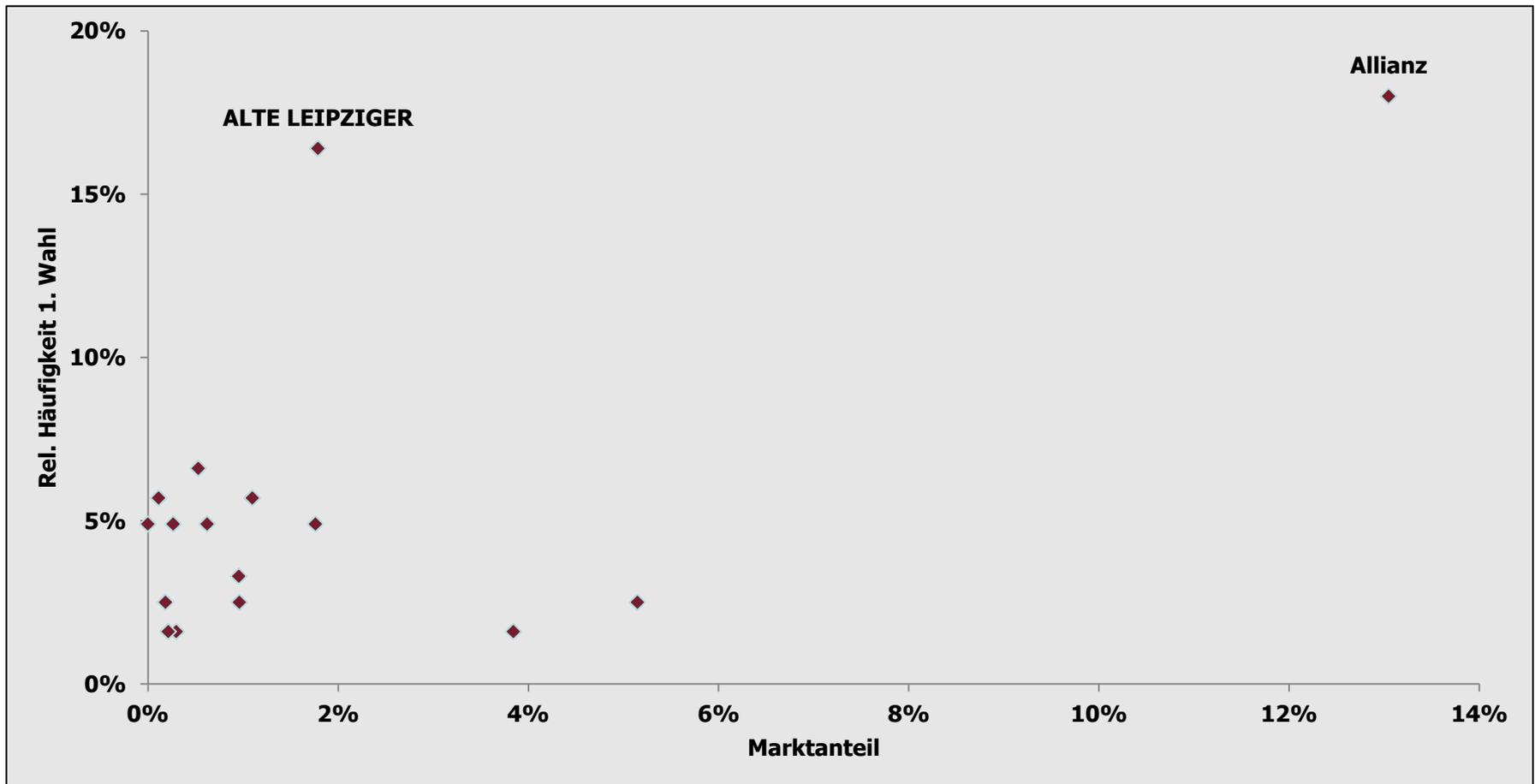


Beliebteste Versicherer – FRV

(n = 122)

Welcher Versicherer ist bei der fondsgebundenen Rentenversicherung ohne Garantien Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens

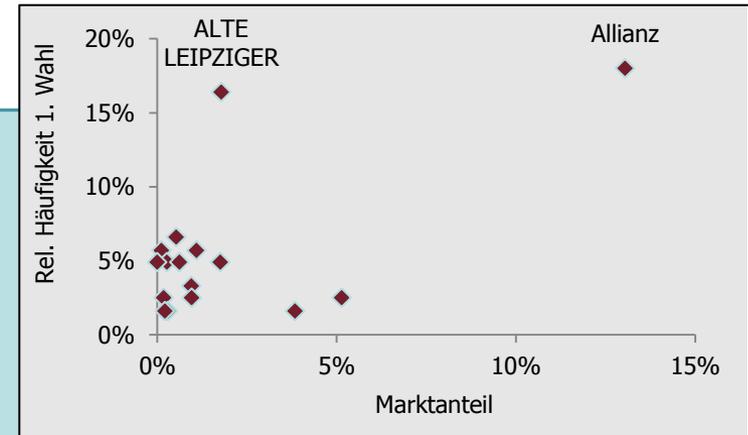
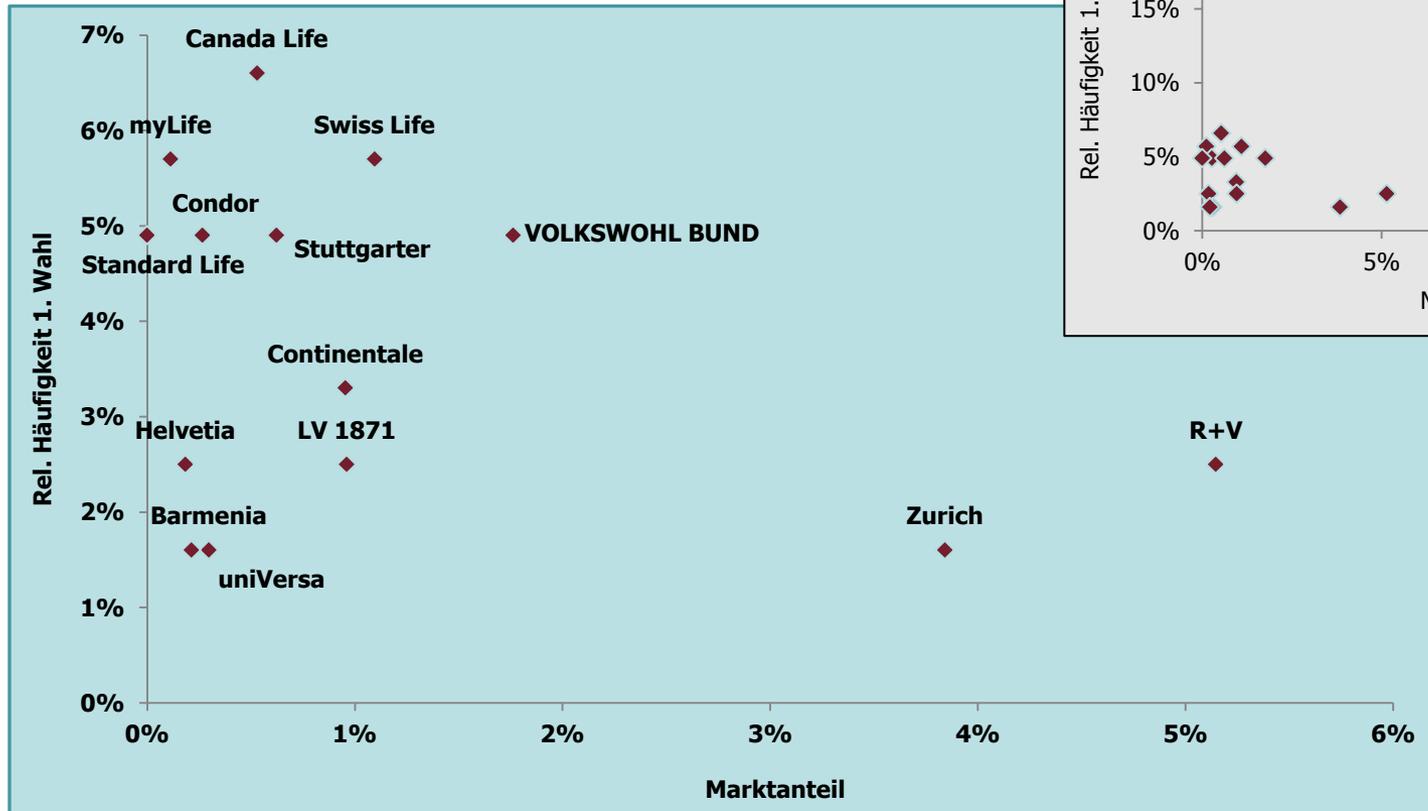


Beliebteste Versicherer – FRV

(n = 122)

Welcher Versicherer ist bei der fondsgebundenen Rentenversicherung ohne Garantien Ihre erste Wahl?

Im Verhältnis zum Marktanteil (gemessen an Anzahl Verträgen) des entsprechenden Lebensversicherungsunternehmens



Welcher Versicherungszweig in der Sparte Lebensversicherung hat das höchste Absatzpotenzial?

Rang	Versicherungszweig Leben	Bewertung*
1	Arbeitskraft	1,67
2	Altersvorsorge (alle Schichten)	1,82
3	Risiko-Lebensversicherung	2,95
4	Private Pflegeversicherung (Leben)	3,54

* Mittelwert. Die Antwortmöglichkeiten waren in eine Rangfolge zu bringen, wobei derjenige Versicherungszweig mit dem höchsten Absatzpotenzial die Bewertung 1, derjenige Versicherungszweig mit dem zweithöchsten Absatzpotenzial die Bewertung 2 usw. bekommt.

Welche Versicherungsart im Zweig Arbeitskraftabsicherung hat das höchste Absatzpotenzial?

Rang	Versicherungsart Arbeitskraft	Bewertung*
1	Berufsunfähigkeit	1,13
2	Grundfähigkeitenversicherung	2,69
3	Dread-Disease-Versicherung	2,98
4	Erwerbsunfähigkeit	3,20

* Mittelwert. Die Antwortmöglichkeiten waren in eine Rangfolge zu bringen, wobei derjenige Versicherungszweig mit dem höchsten Absatzpotenzial die Bewertung 1, derjenige Versicherungszweig mit dem zweithöchsten Absatzpotenzial die Bewertung 2 usw. bekommt.

Welche Versicherungsart im Zweig Altersvorsorge hat das höchste Absatzpotenzial?

Rang	Versicherungsart Altersvorsorge	Bewertung*
1	Betriebliche Altersversorgung (bAV)	2,07
2	Private Rentenversicherung (Schicht 3)	2,35
3	Riester-Rente	2,73
4	Basis-Rente	2,84

* Mittelwert. Die Antwortmöglichkeiten waren in eine Rangfolge zu bringen, wobei derjenige Versicherungszweig mit dem höchsten Absatzpotenzial die Bewertung 1, derjenige Versicherungszweig mit dem zweithöchsten Absatzpotenzial die Bewertung 2 usw. bekommt.

Welches Versicherungsprodukt im Zweig Altersvorsorge hat das höchste Absatzpotenzial?

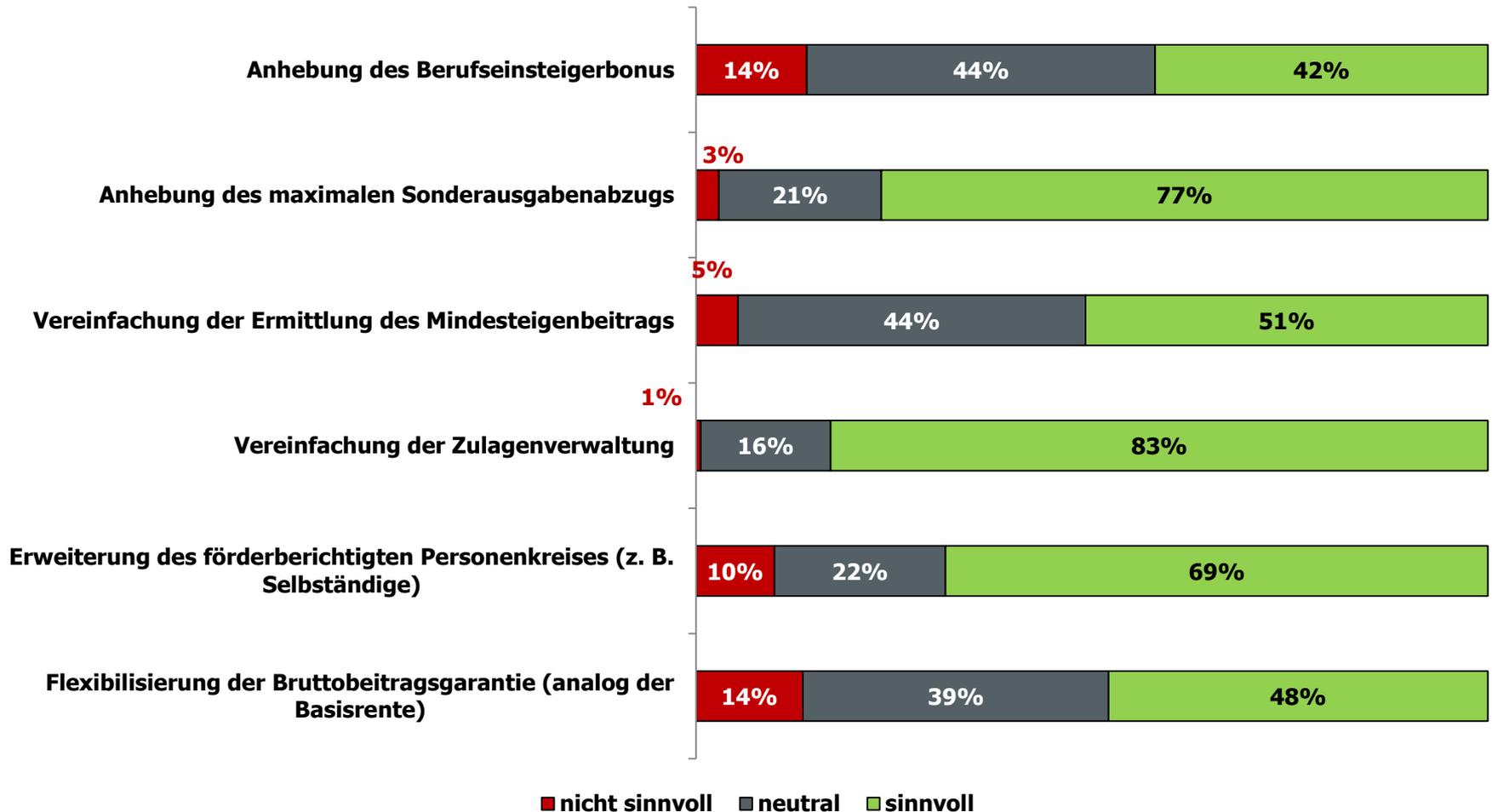
Rang	Versicherungsprodukt Altersvorsorge	Bewertung*
1	Fondsgebundene Tarife mit Garantien	2,08
2	Fondsgebundene Tarife ohne Garantien	2,78
3	Indexgebundene Tarife	2,80
4	Neue/Moderne Klassik	3,15
5	Klassische Tarife	4,19

* Mittelwert. Die Antwortmöglichkeiten waren in eine Rangfolge zu bringen, wobei derjenige Versicherungszweig mit dem höchsten Absatzpotenzial die Bewertung 1, derjenige Versicherungszweig mit dem zweithöchsten Absatzpotenzial die Bewertung 2 usw. bekommt.

Reform Riester-Rente

(n = 171 ; Mehrfachnennungen möglich)

Um die Riester-Rente wieder attraktiver zu gestalten, gibt es einige Reformvorschläge. Welche der folgenden Vorschläge erachten Sie als sinnvoll?

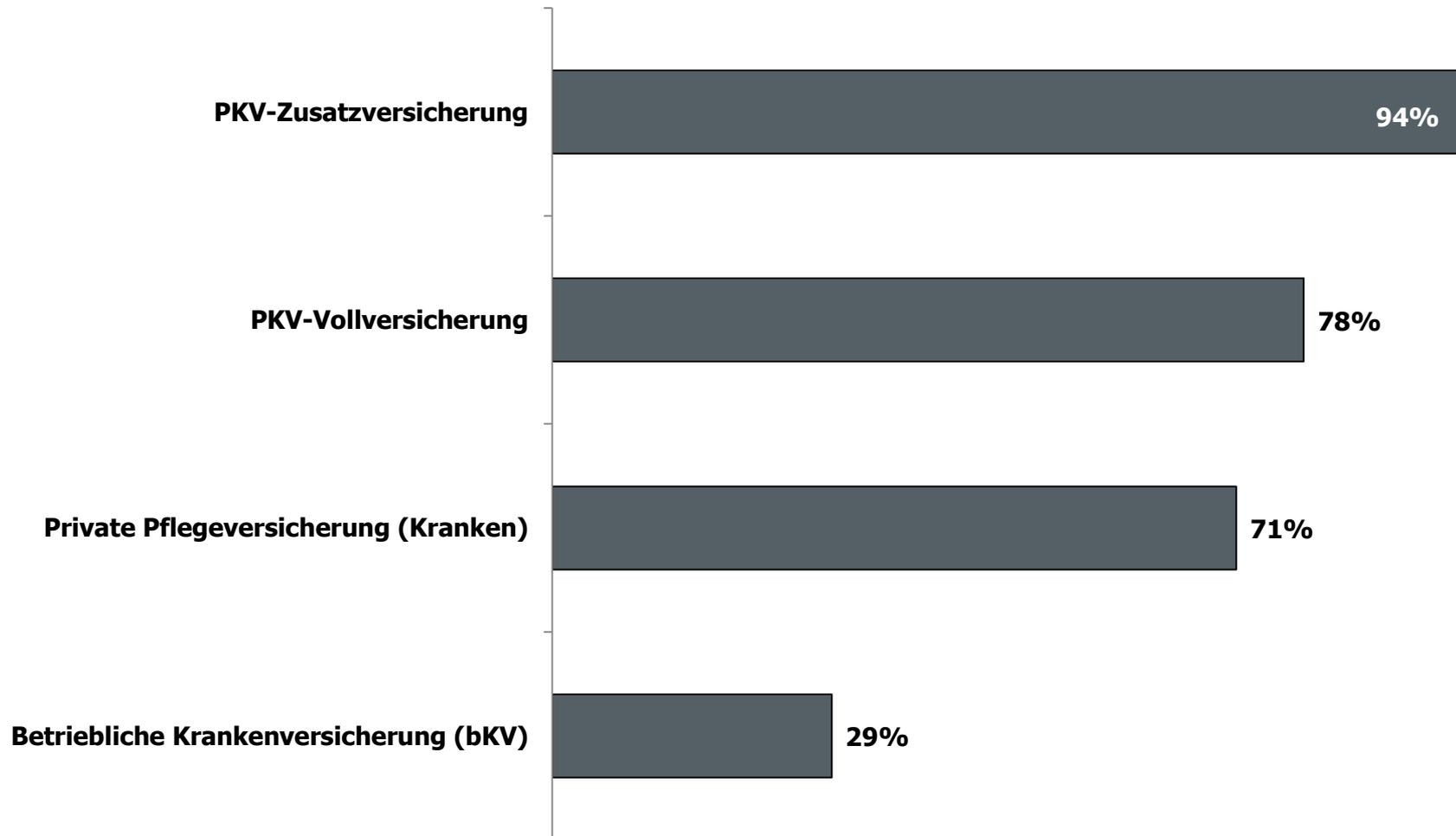


1	Untersuchungsdesign
2	Lebensversicherung
3	Krankenversicherung

Versicherungszweige – Kranken

(n = 139; Mehrfachnennungen möglich)

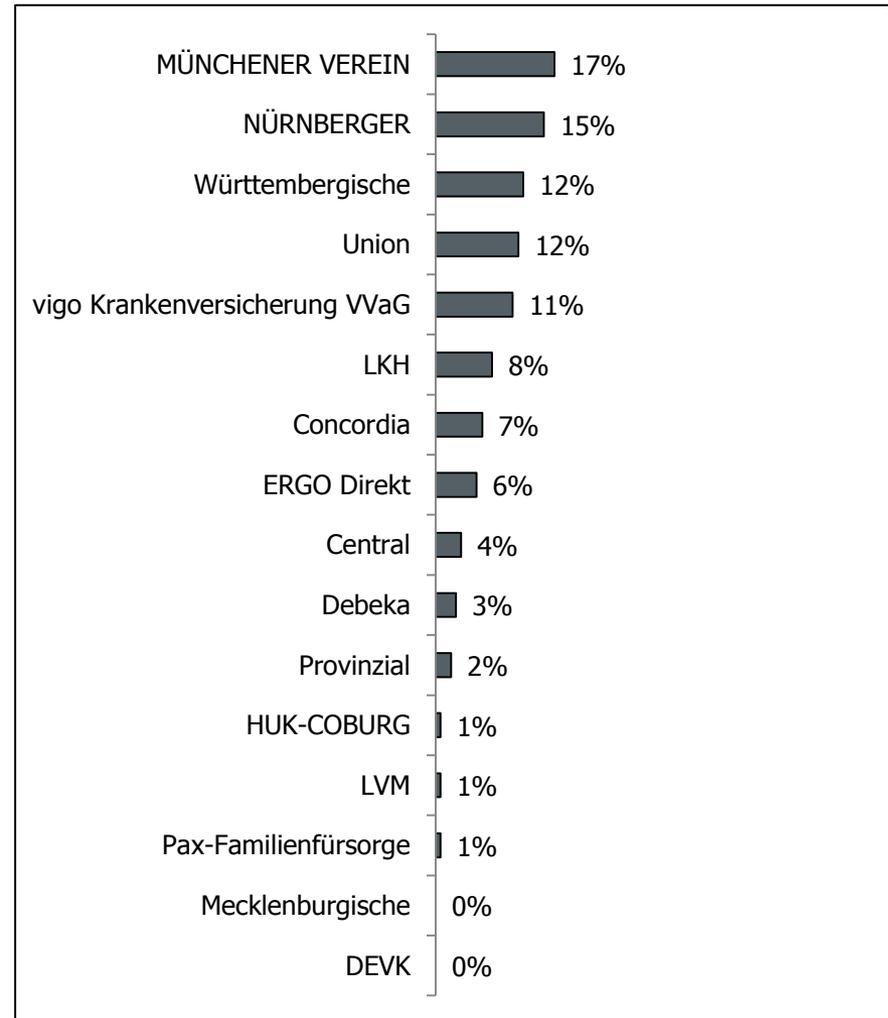
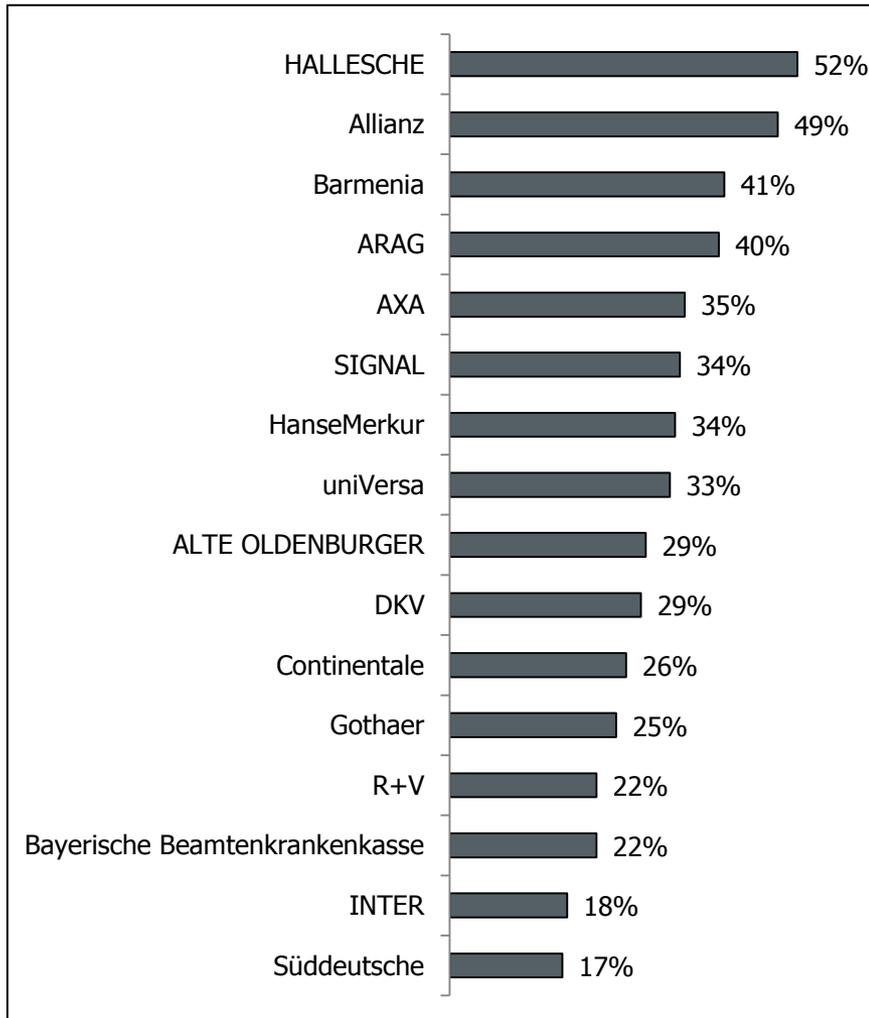
Welche Versicherungszweige innerhalb der Sparte Krankenversicherung vermitteln Sie?



Zusammenarbeit – Krankenversicherung

(n = 137; Mehrfachnennungen möglich)

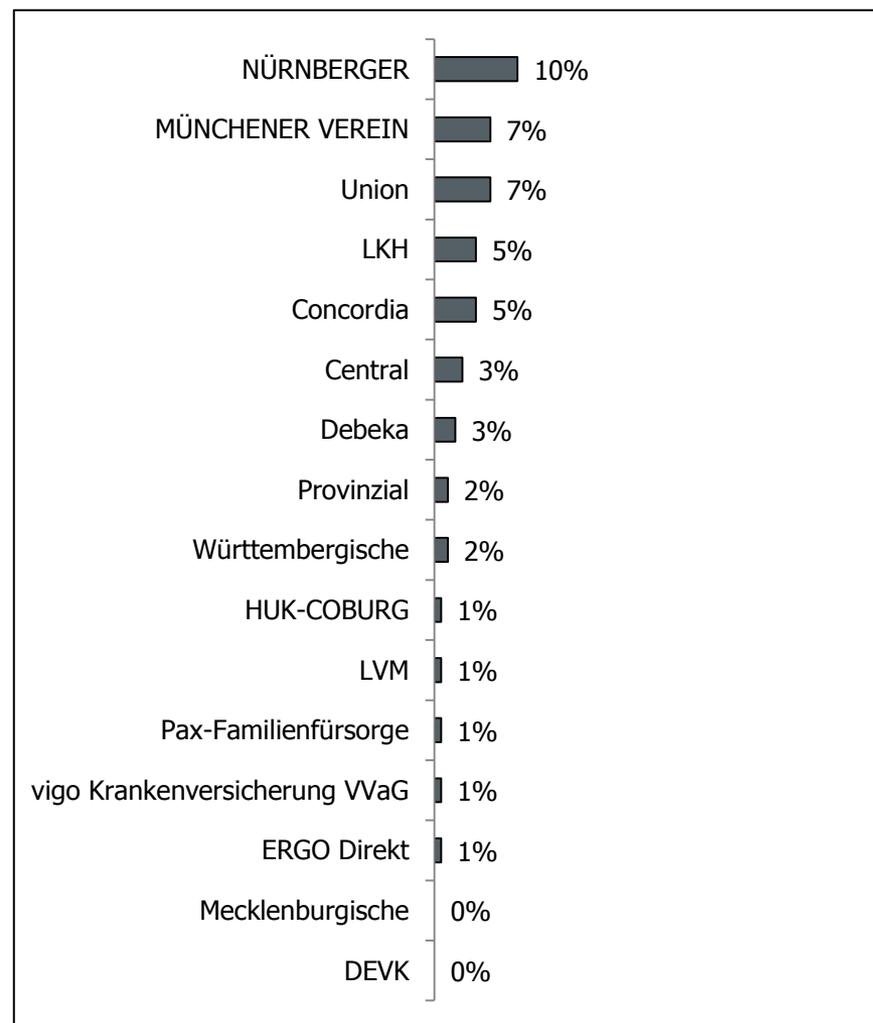
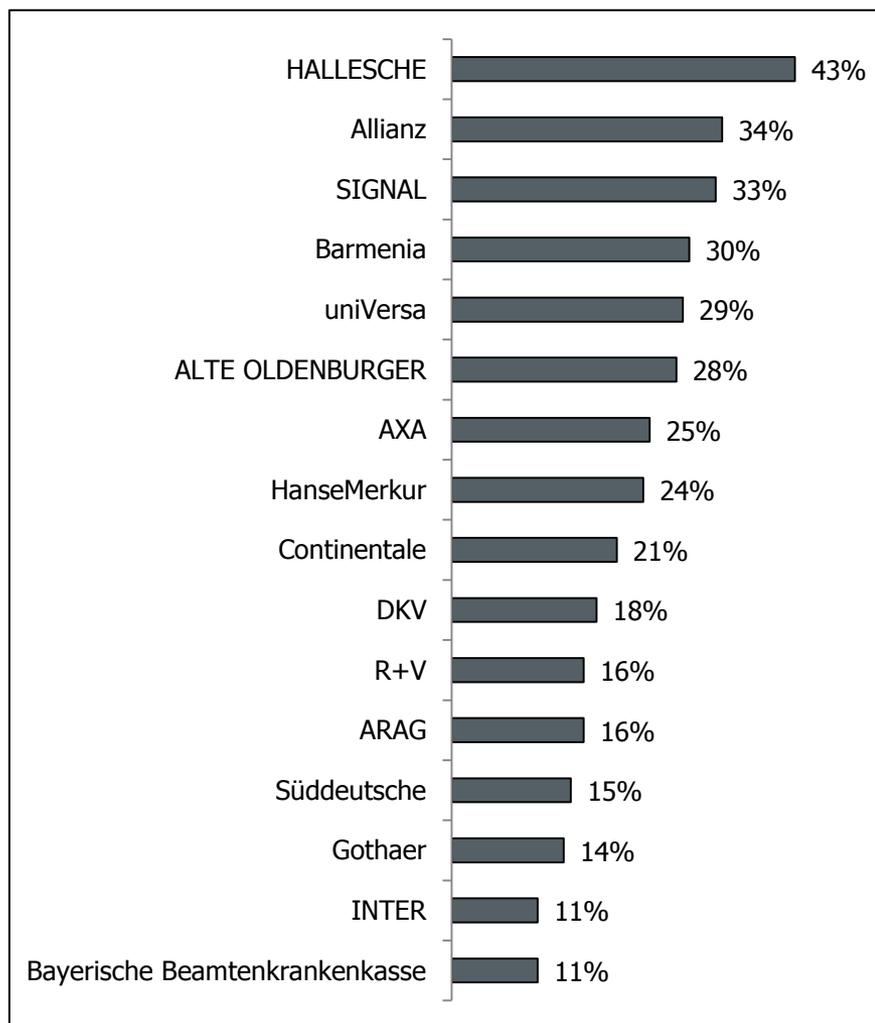
Mit welchen Krankenversicherungs-Gesellschaften arbeiten Sie aktuell zusammen?



Zusammenarbeit Krankenversicherung – Vollversicherung

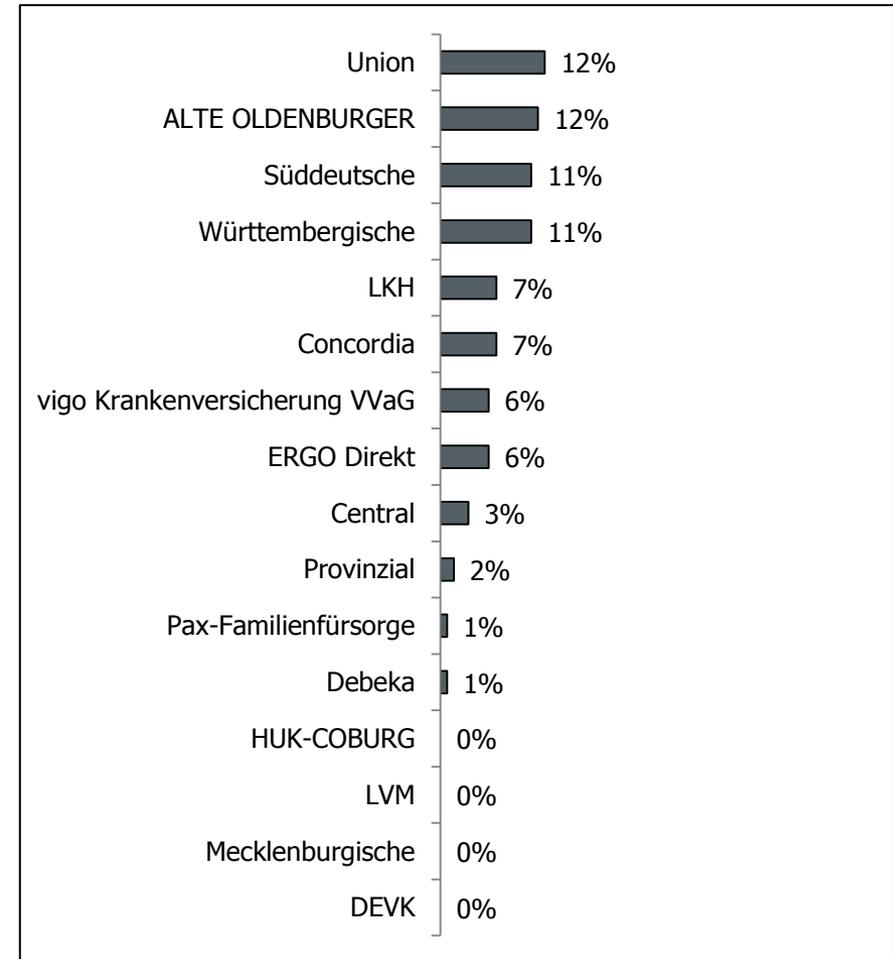
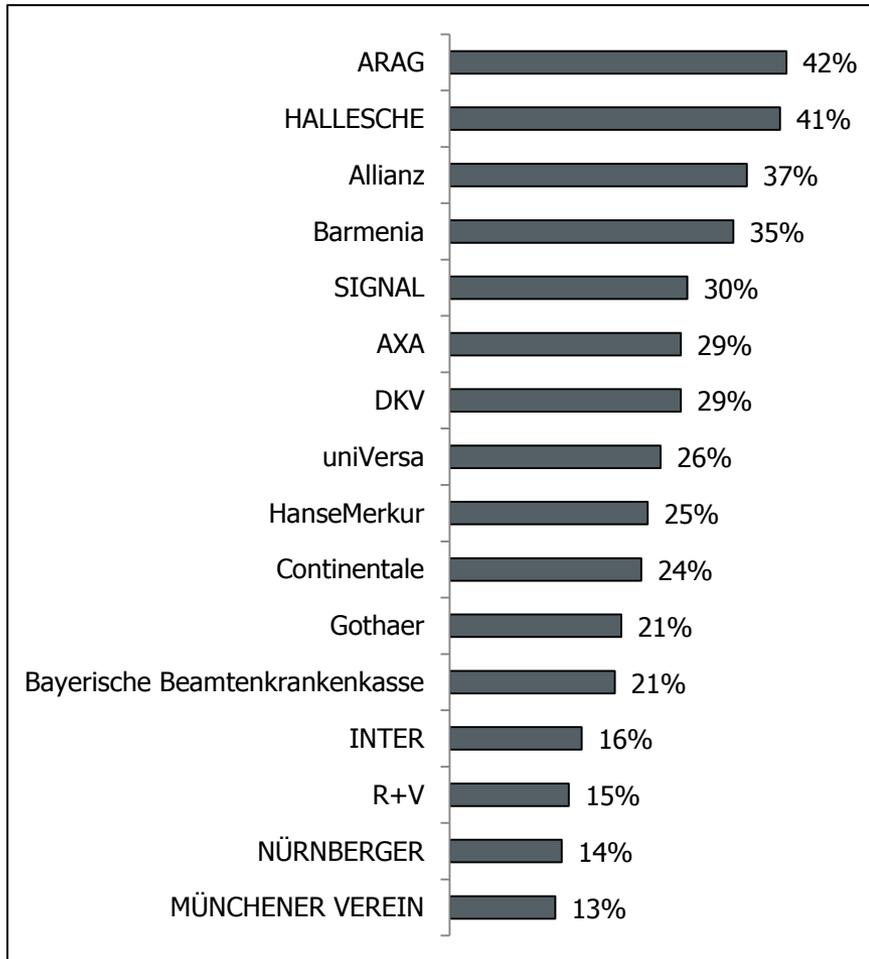
(n = 137; Mehrfachnennungen möglich)

In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Krankenversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **PKV-VOLLVERSICHERUNG**



In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Krankenversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen?

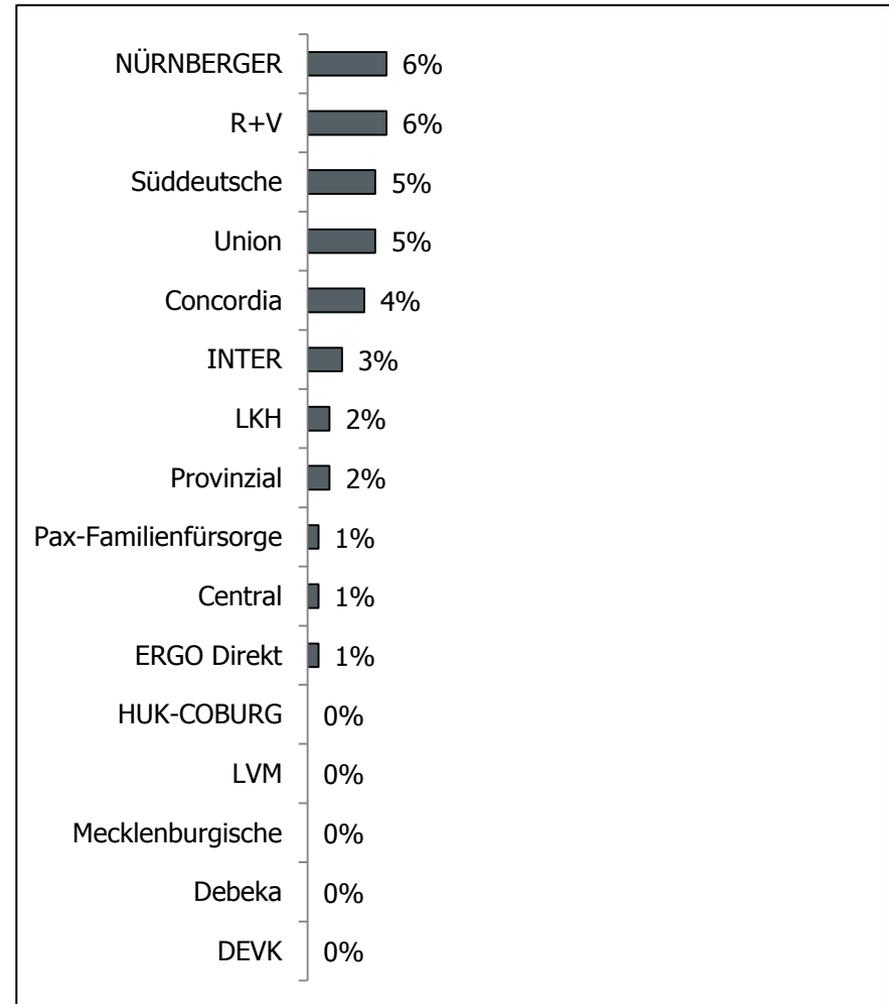
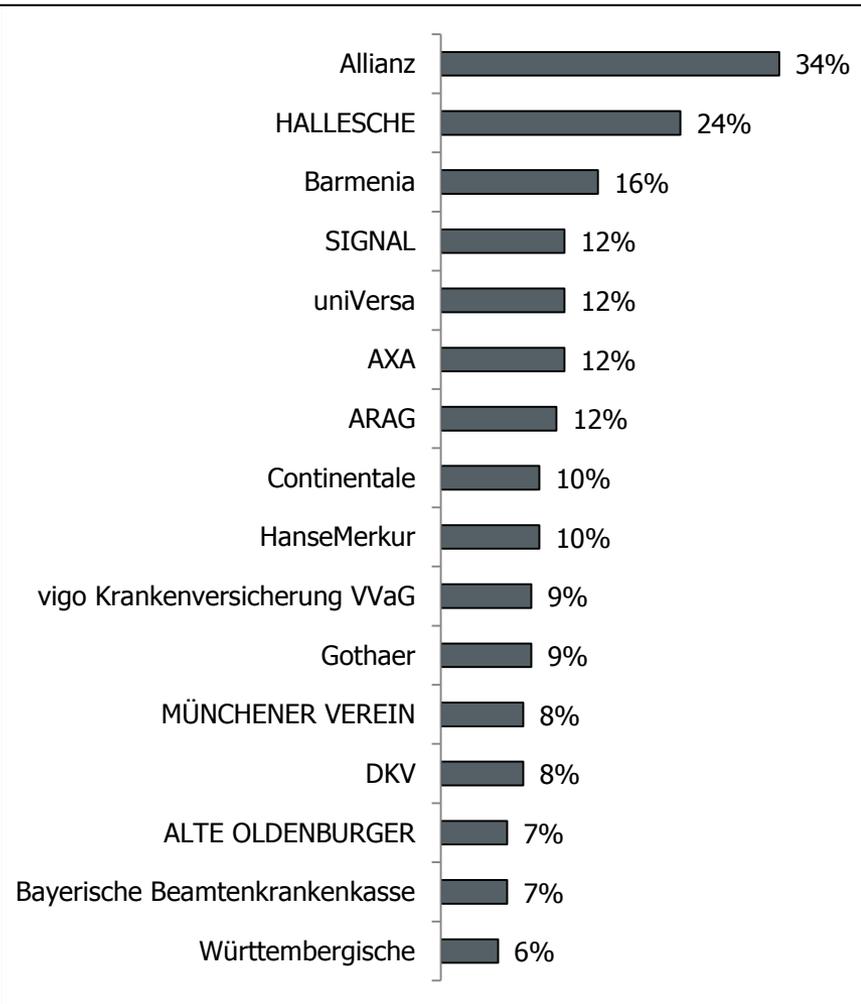
PKV-ZUSATZVERSICHERUNG



Zusammenarbeit Krankenversicherung – Pflege

(n = 137; Mehrfachnennungen möglich)

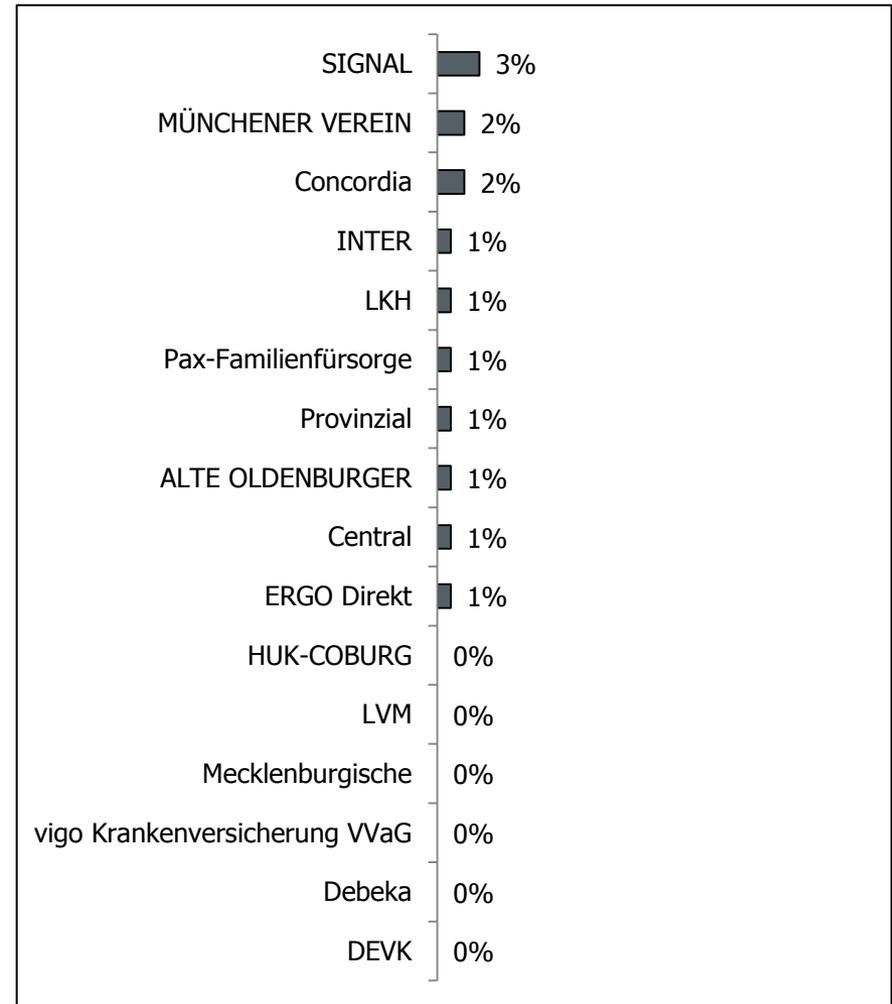
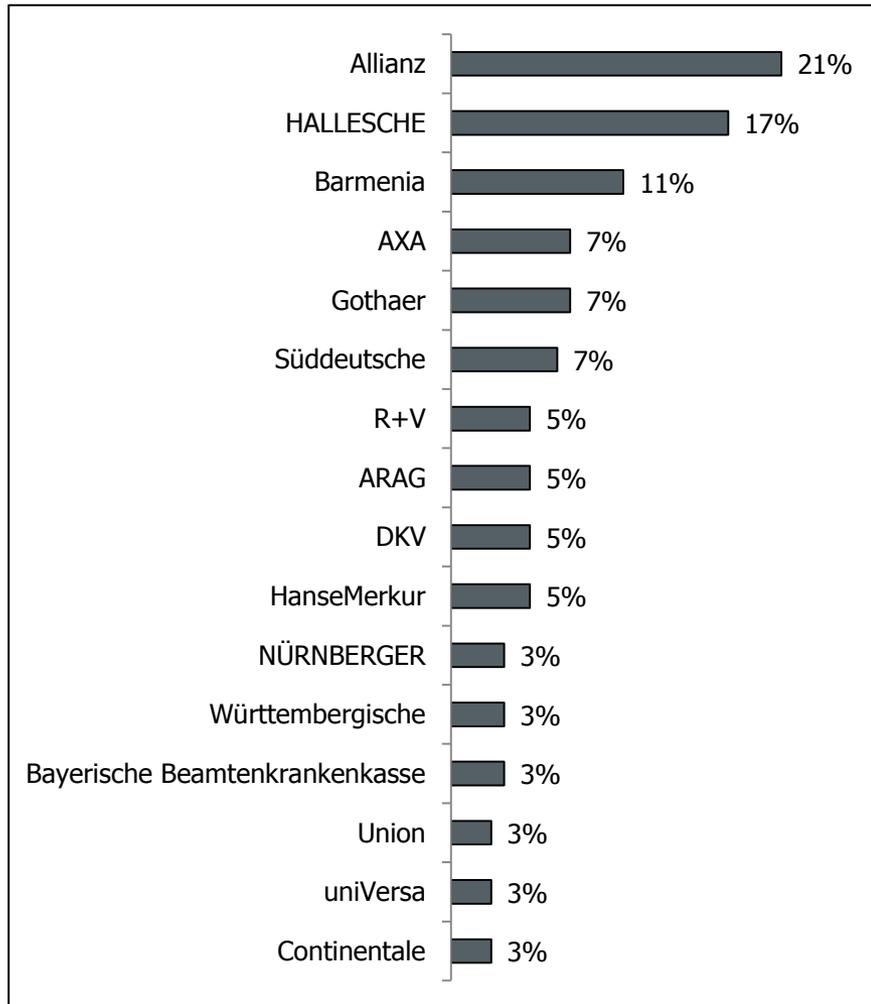
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Krankenversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **PFLEGE**



Zusammenarbeit Krankenversicherung – bKV

(n = 137; Mehrfachnennungen möglich)

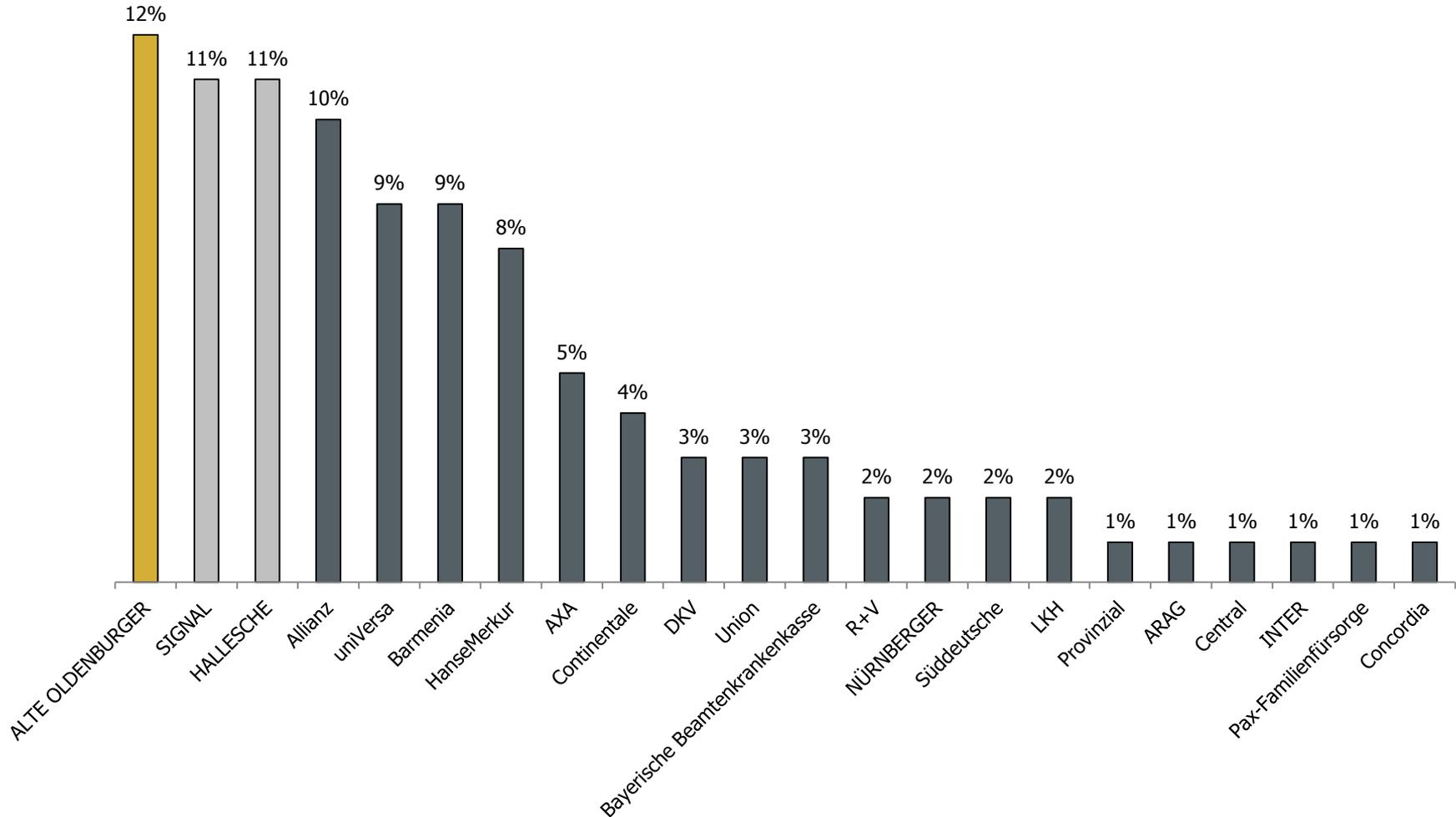
In welchen Versicherungszweigen in der Sparte Krankenversicherung arbeiten Sie mit dem Versicherungsunternehmen zusammen? **bKV**



Beliebteste Versicherer – PKV-Vollversicherung

(n = 106)

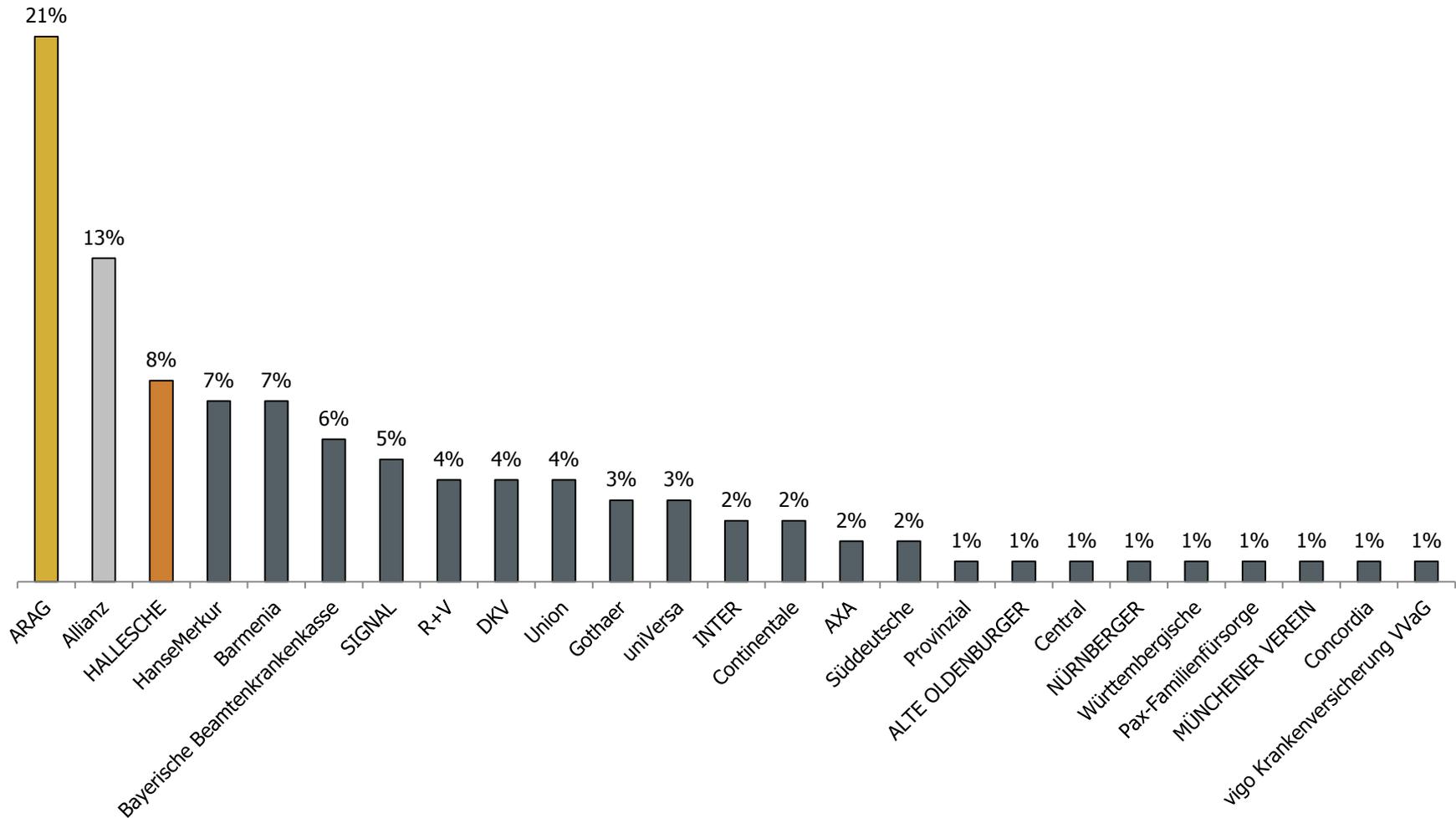
Welcher Versicherer ist bei der PKV-Vollversicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – PKV-Zusatzversicherung

(n = 126)

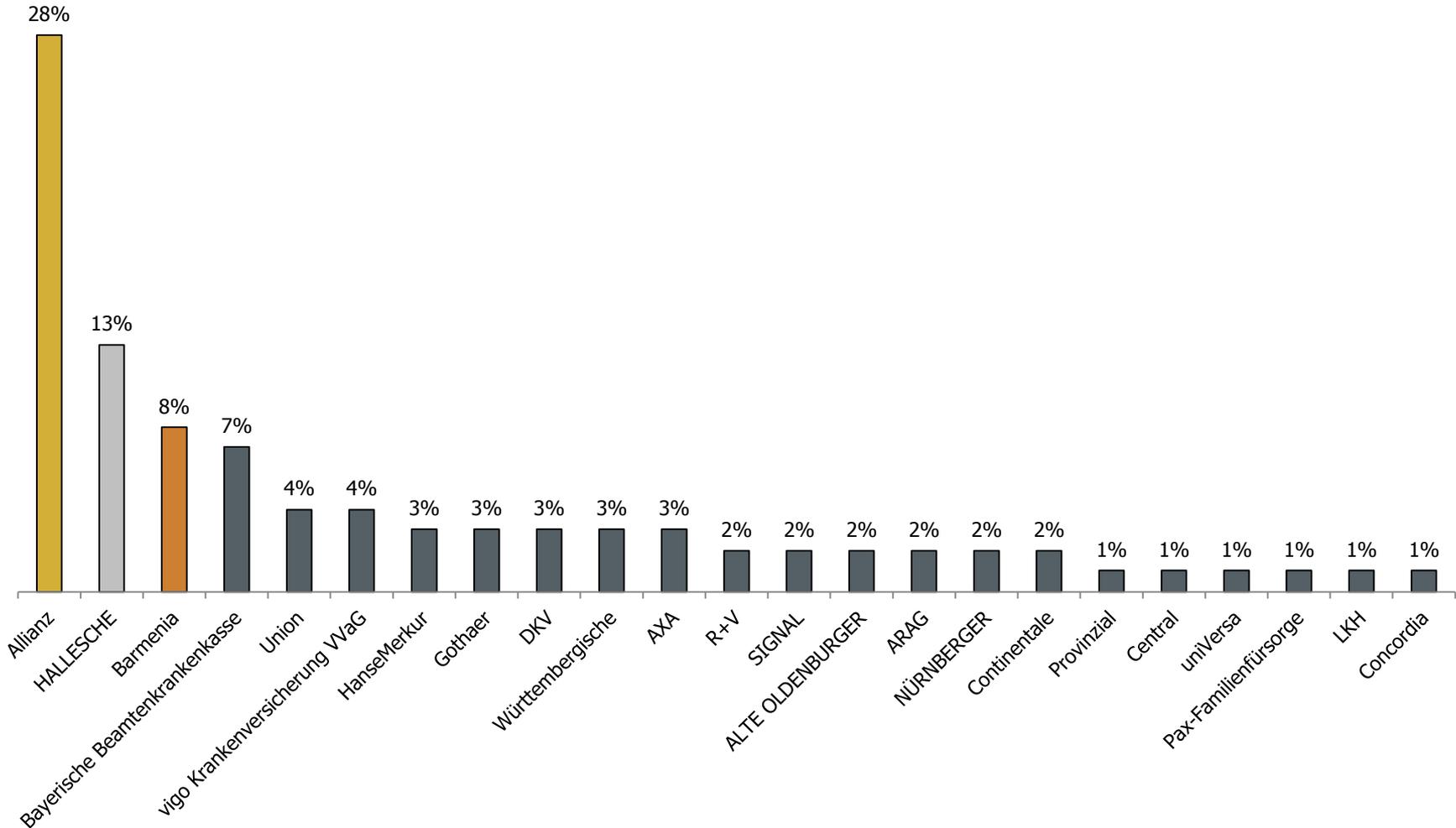
Welcher Versicherer ist bei der PKV-Zusatzversicherung Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – PKV-Pflege

(n = 95)

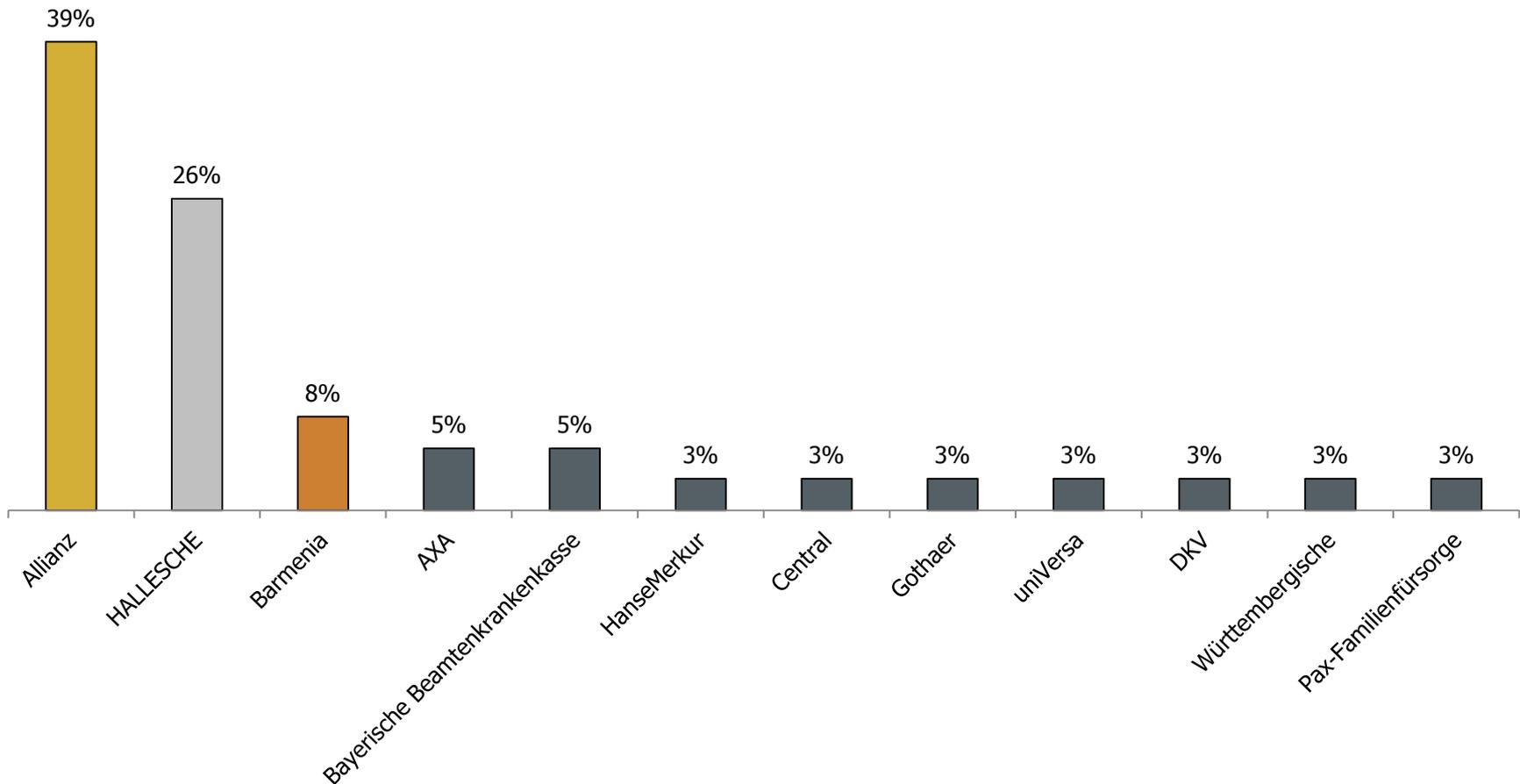
Welcher Versicherer ist bei der privaten Pflegeversicherung (Kranken) Ihre erste Wahl?



Beliebteste Versicherer – bKV

(n = 39)

Welcher Versicherer ist bei der betriebliche Krankenversicherung (bKV) Ihre erste Wahl?



Absatzpotenzial – Zweig Kranken

(n = 168)

Welcher Versicherungszweig in der Sparte Krankenversicherung hat das höchste Absatzpotenzial?

Rang	Versicherungszweig Kranken	Bewertung*
1	PKV-Zusatzversicherung	1,48
2	Private Pflegeversicherung (Kranken)	2,37
3	PKV-Vollversicherung	2,90
4	Betriebliche Krankenversicherung (bKV)	3,26

* Mittelwert. Die Antwortmöglichkeiten waren in eine Rangfolge zu bringen, wobei derjenige Versicherungszweig mit dem höchsten Absatzpotenzial die Bewertung 1, derjenige Versicherungszweig mit dem zweithöchsten Absatzpotenzial die Bewertung 2 usw. bekommt.



Auf der Haide 1 – 92665 Altenstadt / WN – Tel. 09602/944928-0 – Fax 09602/944928-10

www.ivfp.de / e-mail: info@vorsorge-finanzplanung.de

Geschäftsführer: Michael Hauer, Frank Nobis – Handelsregister: Weiden HRB 2442 – Gerichtsstand: Weiden i.d.OPf.

Bankverbindung: Sparkasse Oberpfalz Nord – BIC: BYLADEM1WEN – IBAN: DE65 7535 0000 0009 5114 86

Copyright ©: Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.