

IVFP-Markttrends 2020

Vermittlerbefragung zum Thema Markttrends

Lebensversicherung



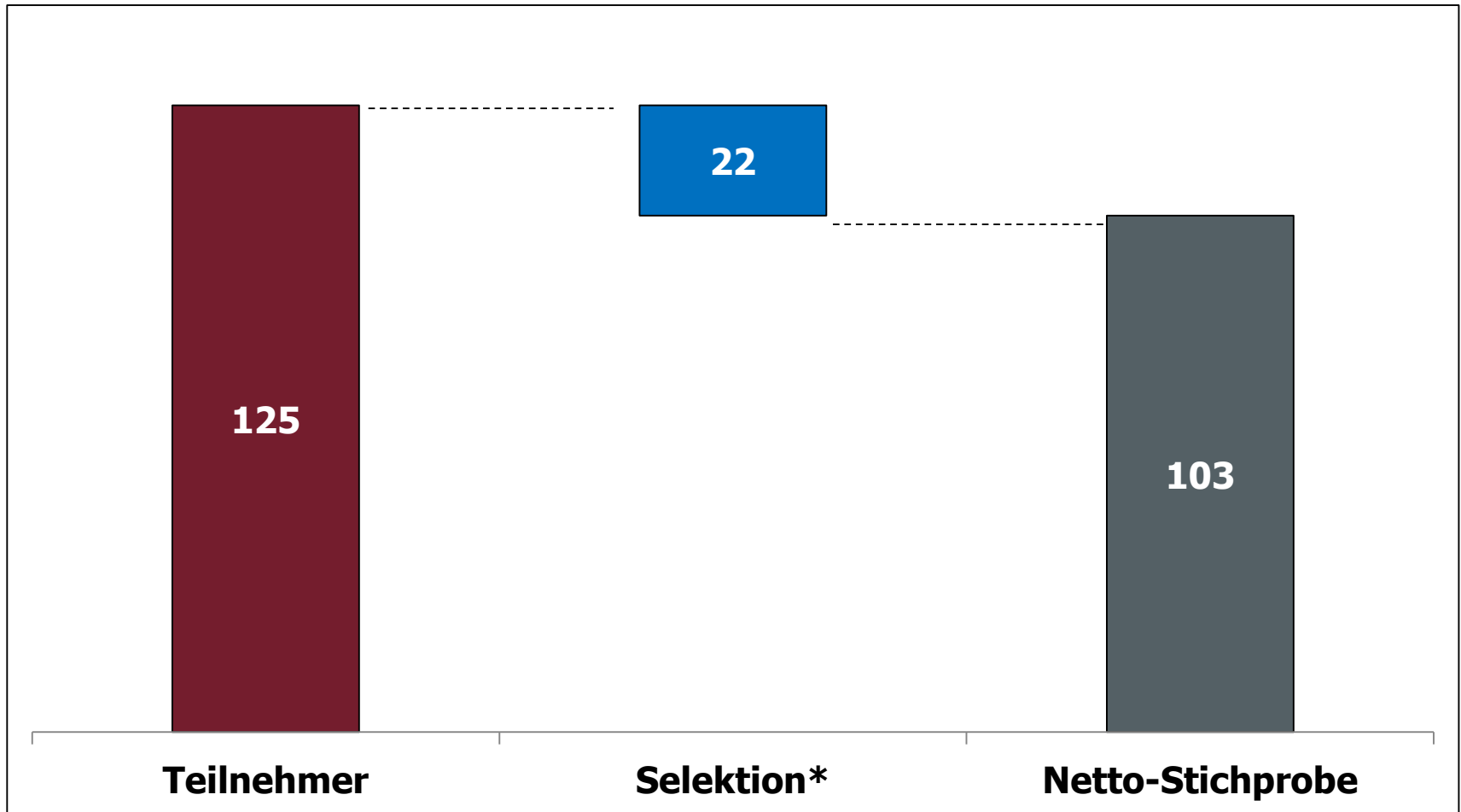
1

Untersuchungsdesign

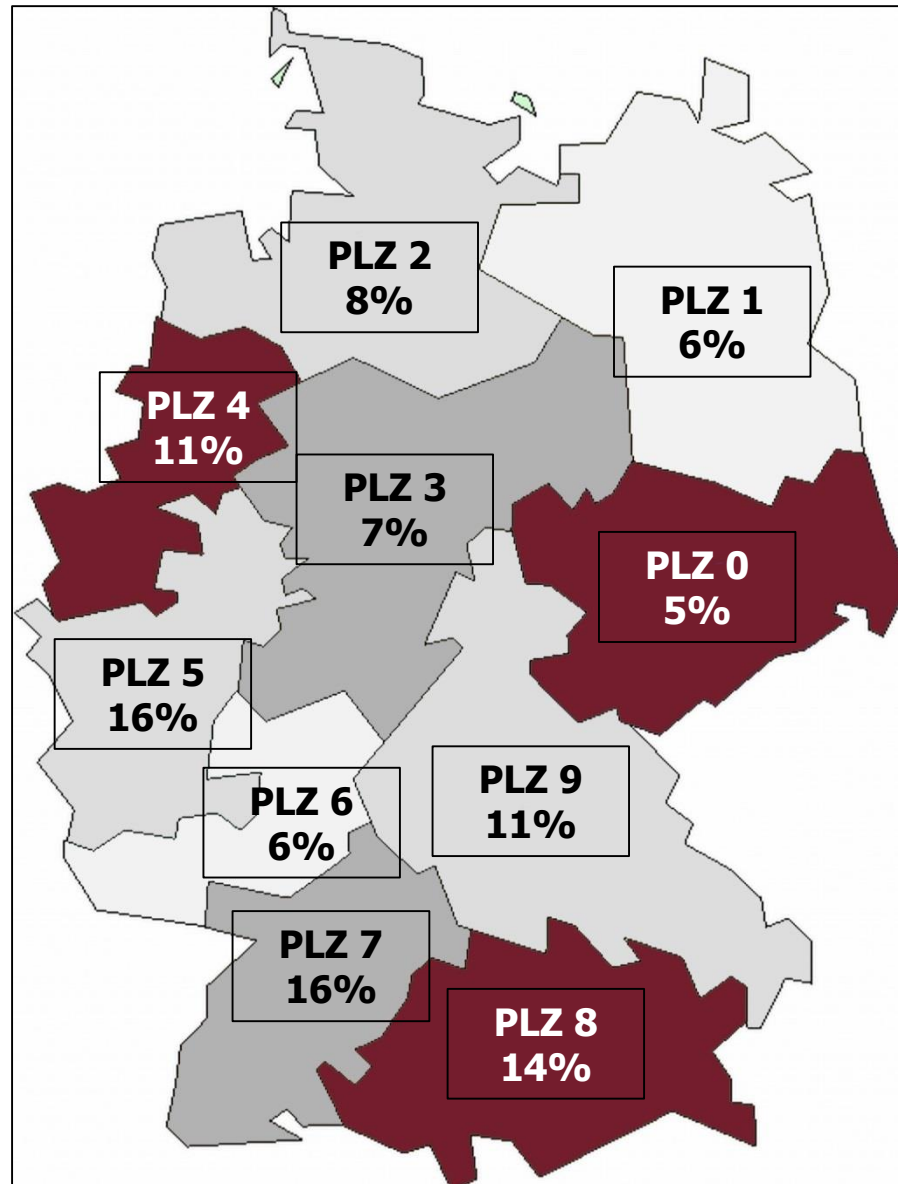
2

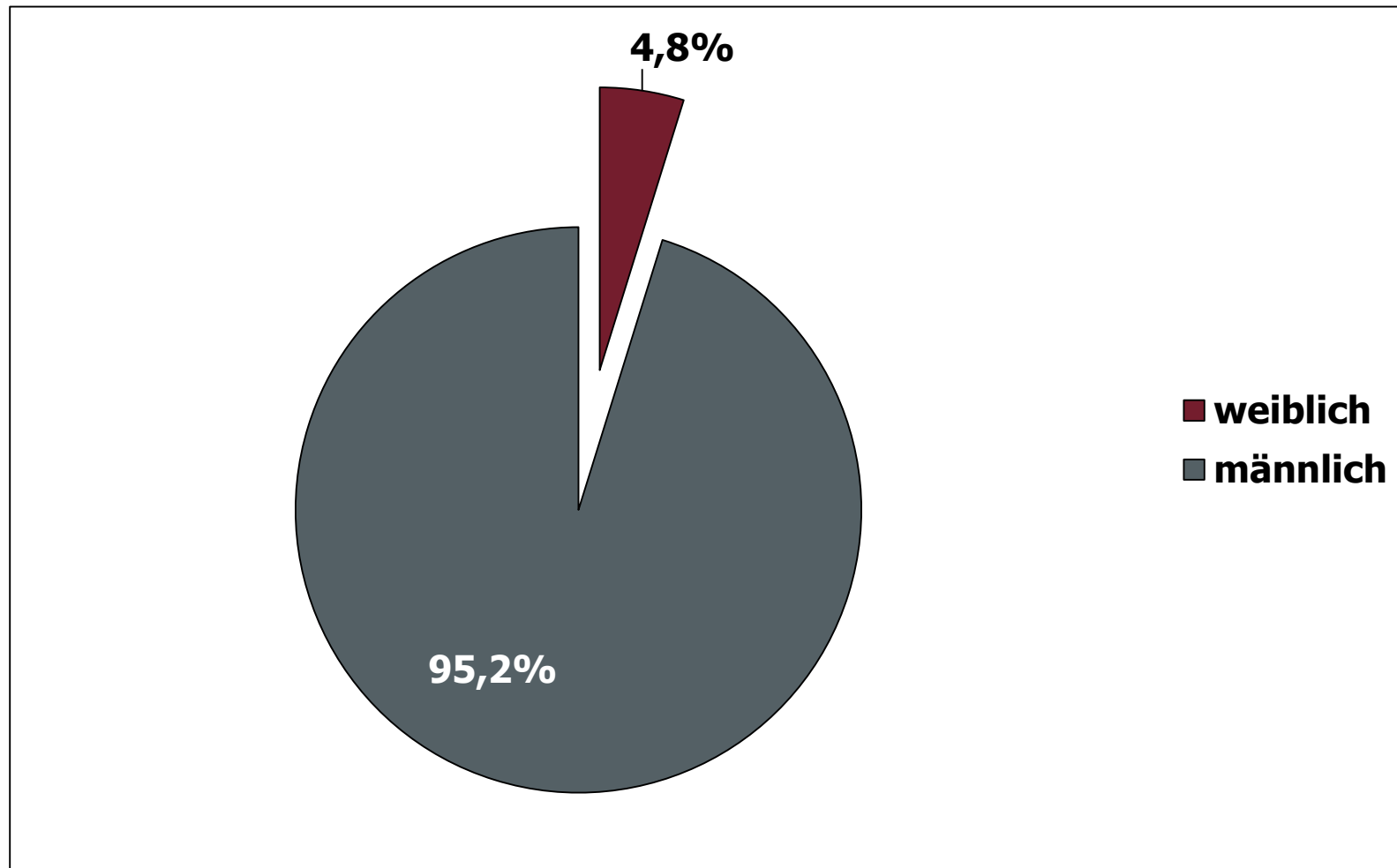
Lebensversicherung

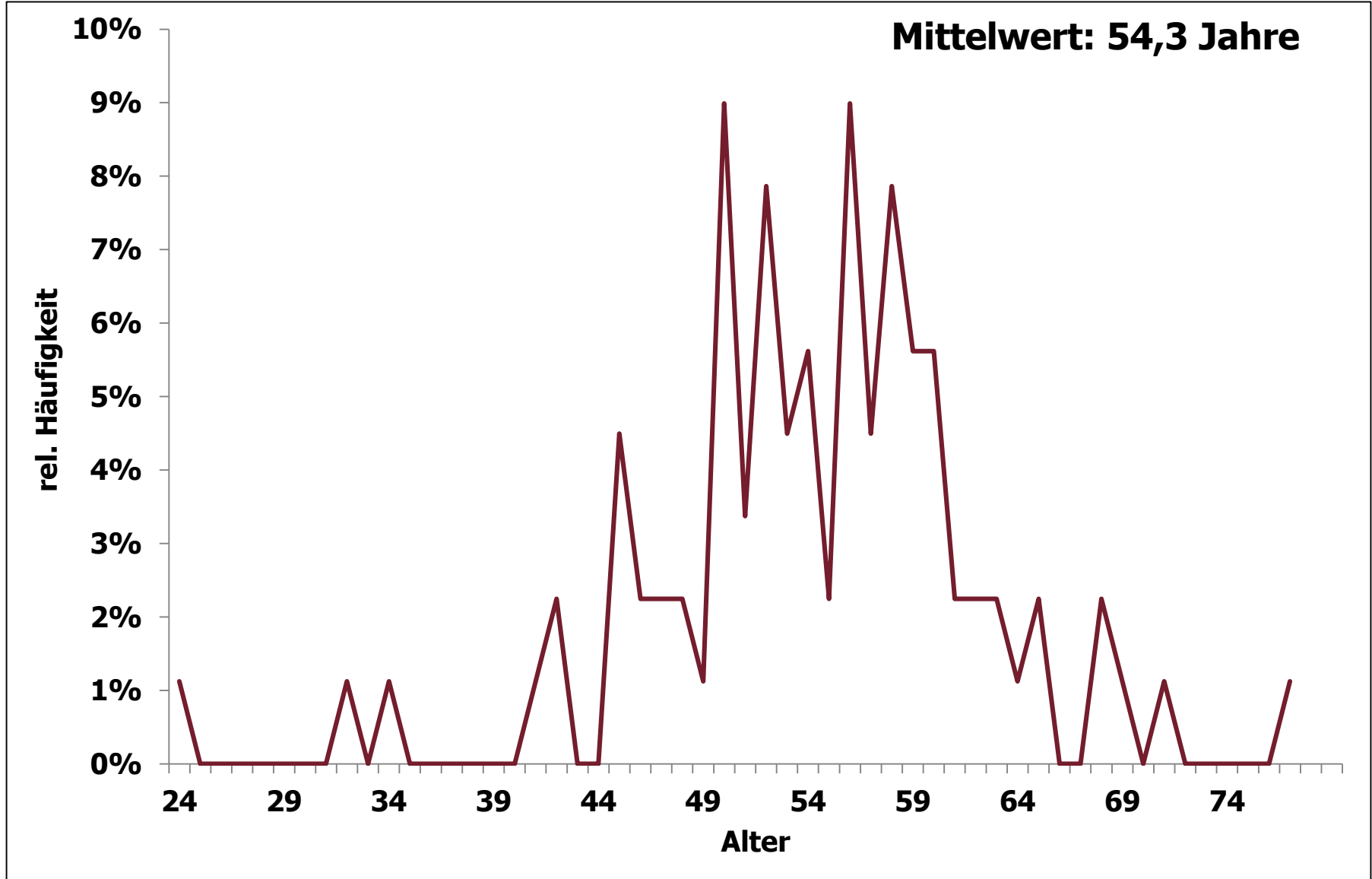
- Deskriptives Untersuchungsdesign
- Standardisierte Online-Befragung vom 07.12.2020 bis 15.12.2020
- Stichprobe: $N = 125$
- Netto-Stichprobe: $n = 103$
- Zielgruppe:
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit Zulassung nach (Mehrfachnennung möglich):
 - 81 % Versicherungsmakler nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - 46 % Finanzanlagevermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO
 - 17 % Mehrfachvertreter nach § 34 d Abs. 1 GewO
 - Vermittler aus der Finanz- und Versicherungsbranche mit ...
 - ... einem Durchschnittsalter von 54 Jahren
 - ... einer Geschlechtsverteilung von 5 % weiblichen Vermittlerinnen und 95 % männlichen Vermittlern
- Entspricht einem sehr gutem Abbild der Finanz- und Versicherungsvermittler hinsichtlich Alters- und Geschlechtsstruktur



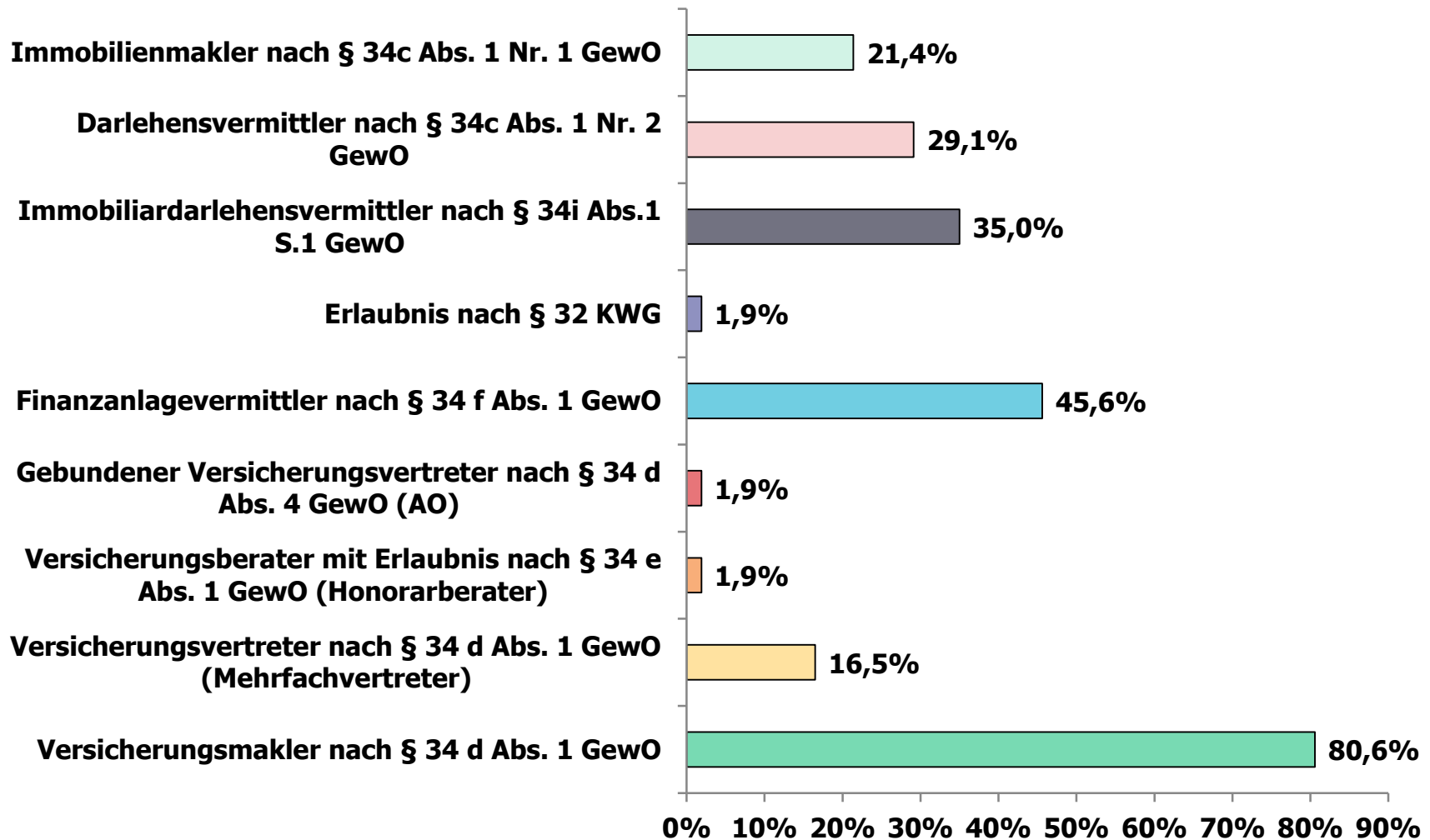
*Selektionskriterien: Screenout bzw. Abbruch nach wenigen Fragen



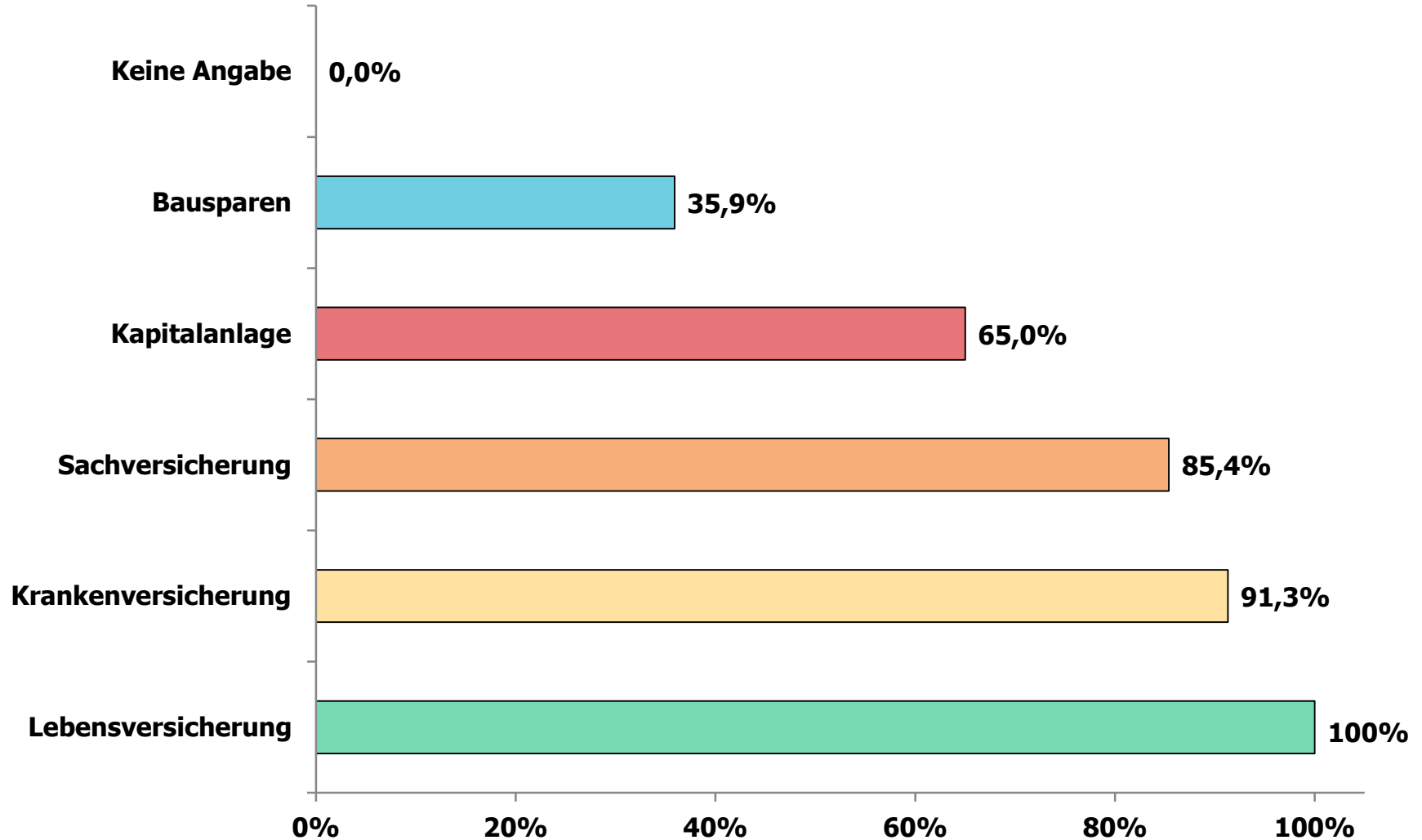




Als was sind Sie tätig bzw. welche Gewerbeberechtigung übt das Unternehmen, für das Sie tätig sind, aus?



In welcher bzw. welchen Sparten beraten Sie?



1

Untersuchungsdesign

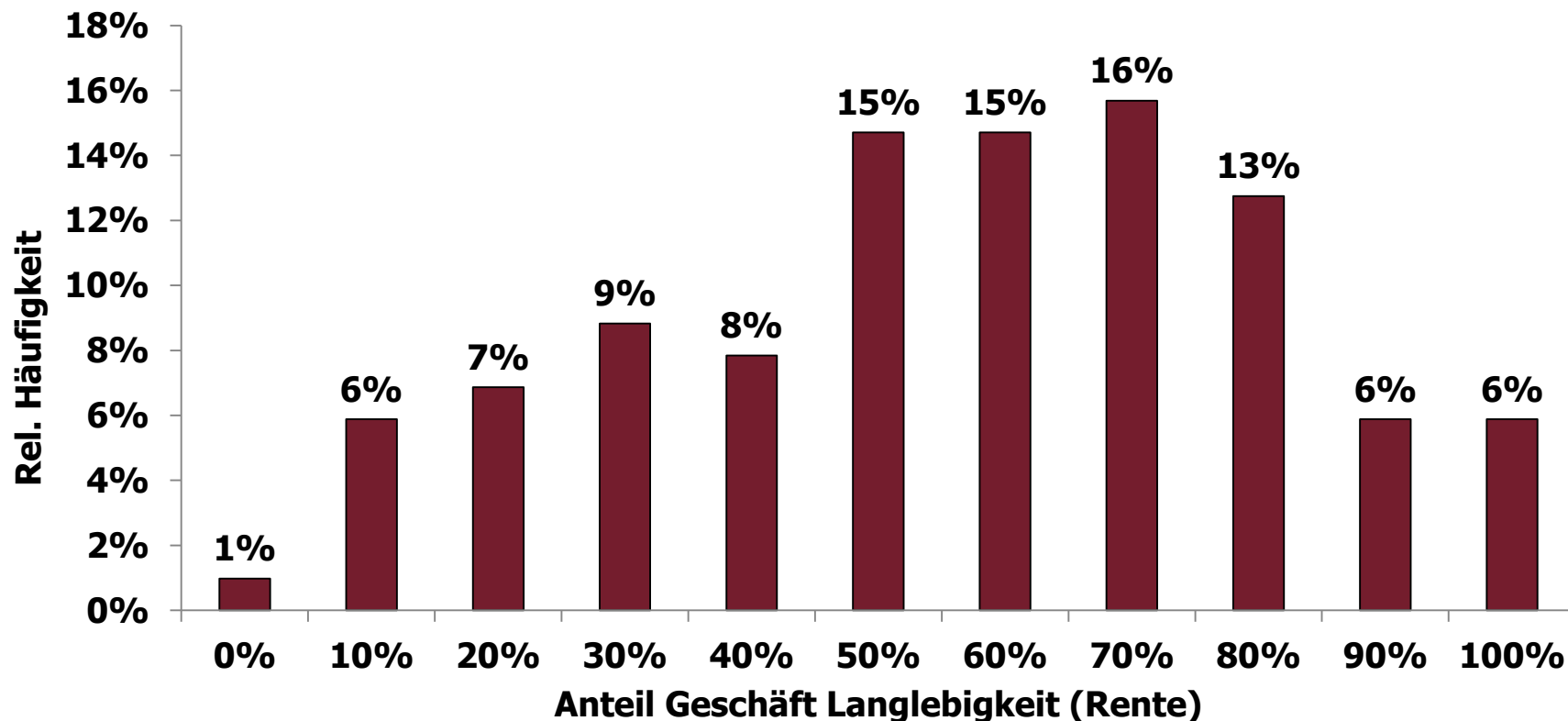
2

Lebensversicherung

Verteilung Geschäft in 2020

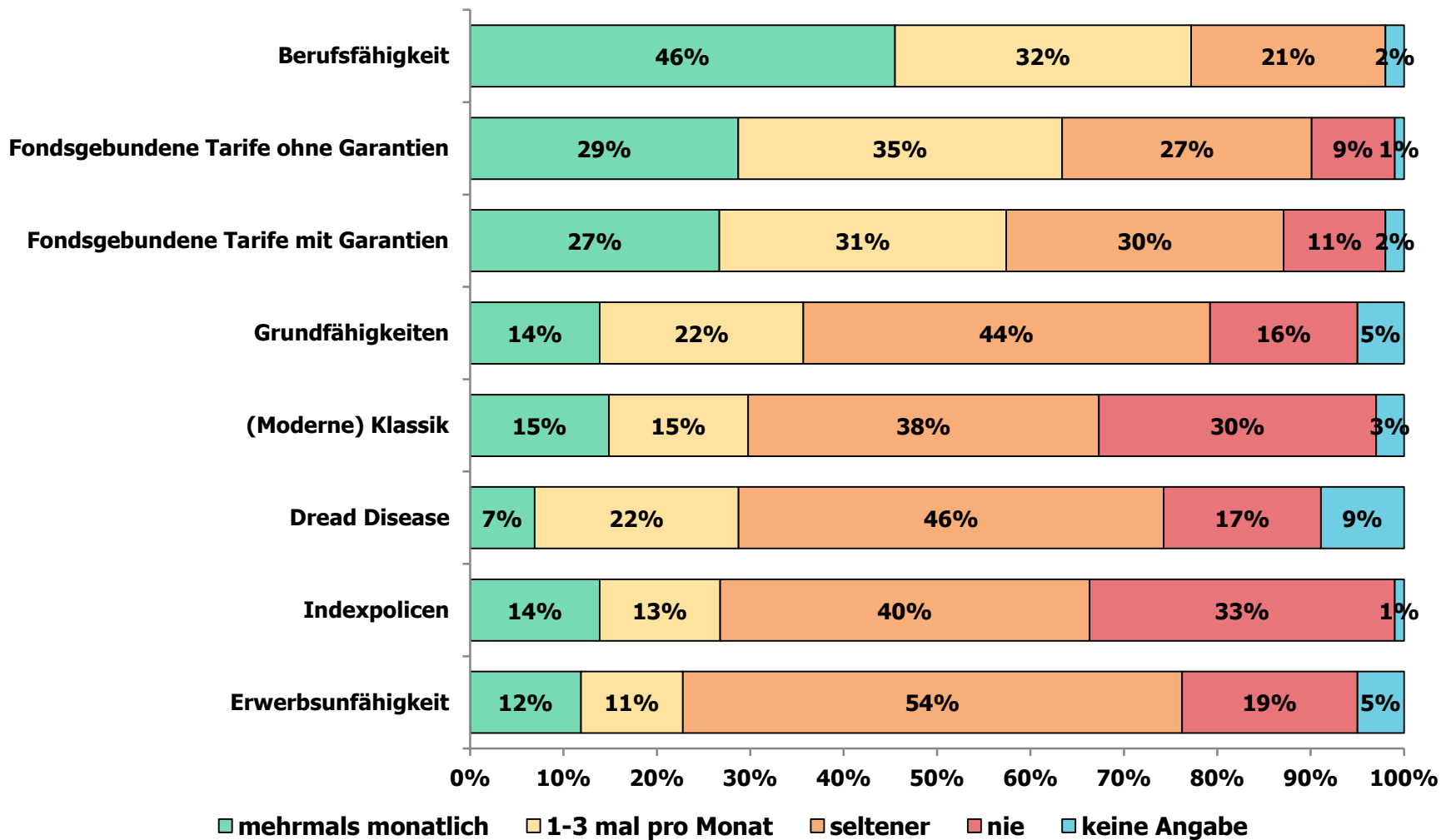
(n = 103)

Wie verteilt sich das Geschäft im Jahr 2020 zwischen Absicherung der Langlebigkeit (Rente) und Absicherung der Arbeitskraft? Verteilen Sie 100 Prozent!



Langlebigkeit (Rente) : Absicherung Arbeitskraft = 56 % : 44 %

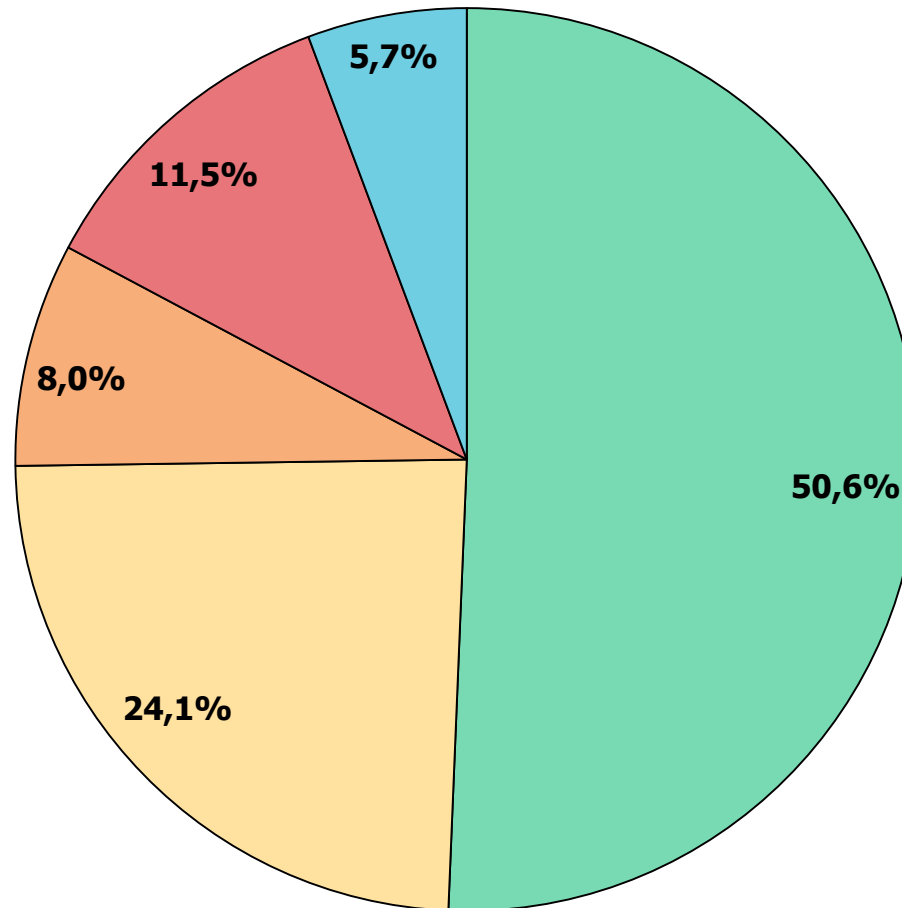
Wie oft beraten Sie Kunden zu den aufgeführten Versicherungsprodukten?



Garantieniveau 2020

(n = 87)

Sie haben angegeben, dass Sie zu fondsgebundenen Produkten mit Garantien beraten. Welches Garantieniveau wurde in 2020 überwiegend von Ihren Kunden gewählt?

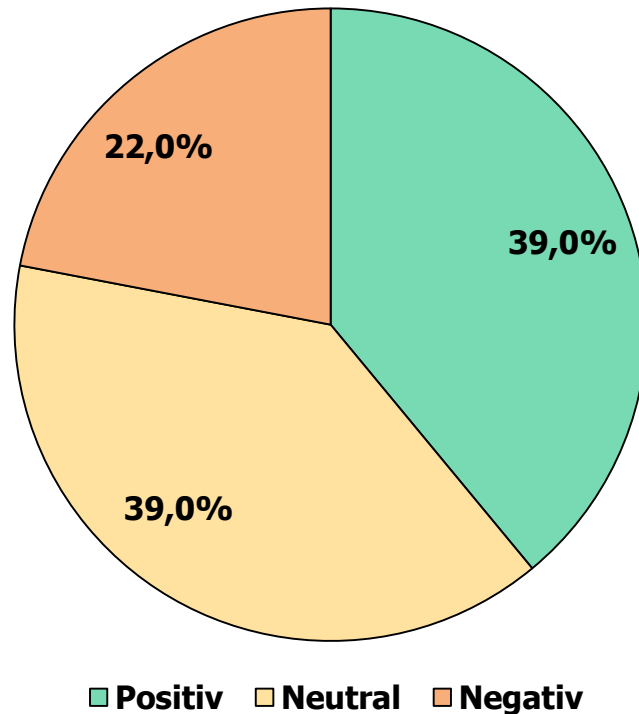


■ 100% ■ zwischen 99% und 80 % ■ zwischen 79% und 60% ■ zwischen 59% und 1% ■ 0%

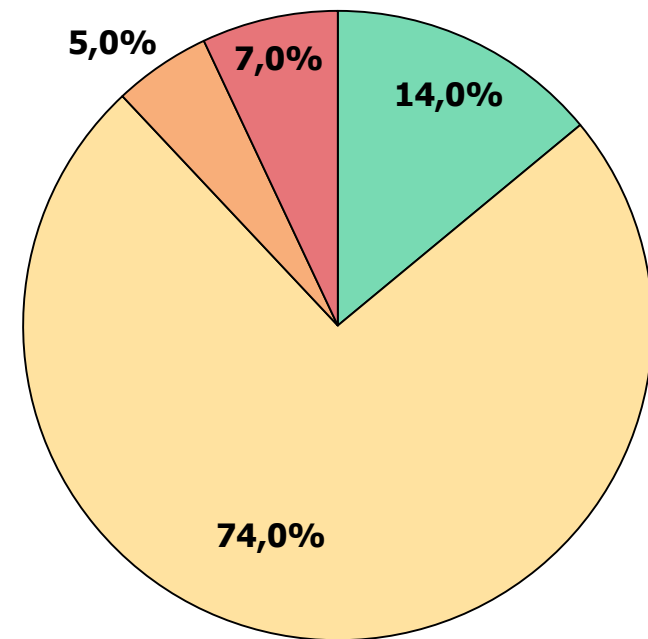
Garantiereduzierung 2021

(n = 100 / n = 100)

Für das kommende Jahr haben bereits einige Anbieter, darunter auch die Allianz, angekündigt, keine Tarife (ausgenommen Riester) mehr mit 100% Beitragserhalt anzubieten. Wie sehen Sie persönlich diese „Garantiereduzierung“ einiger Anbieter?

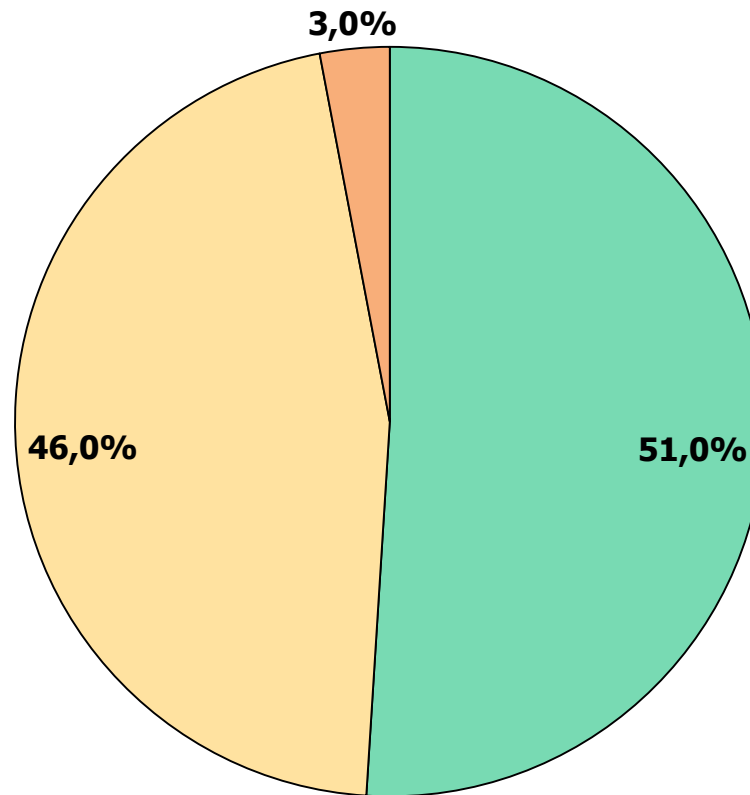


Welche Auswirkungen erwarten Sie von dieser „Garantiereduzierung“ auf Ihr Geschäft?



- Weniger Geschäft im Bereich Rentenversicherungen
- Keine Auswirkungen auf das Geschäft
- Mehr Geschäft im Bereich Rentenversicherungen
- Weiß nicht

Welche Produkte stehen bei Ihnen im kommenden Jahr 2021 im Vordergrund?

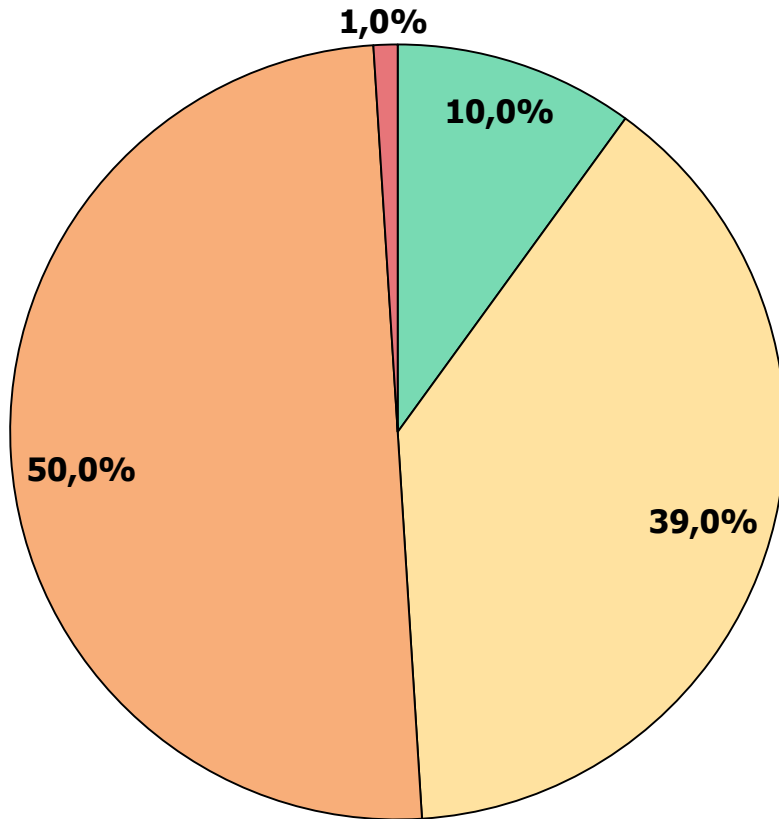


■ Produkte zur Altersvorsorge

■ Produkte zur Arbeitskraftsicherung

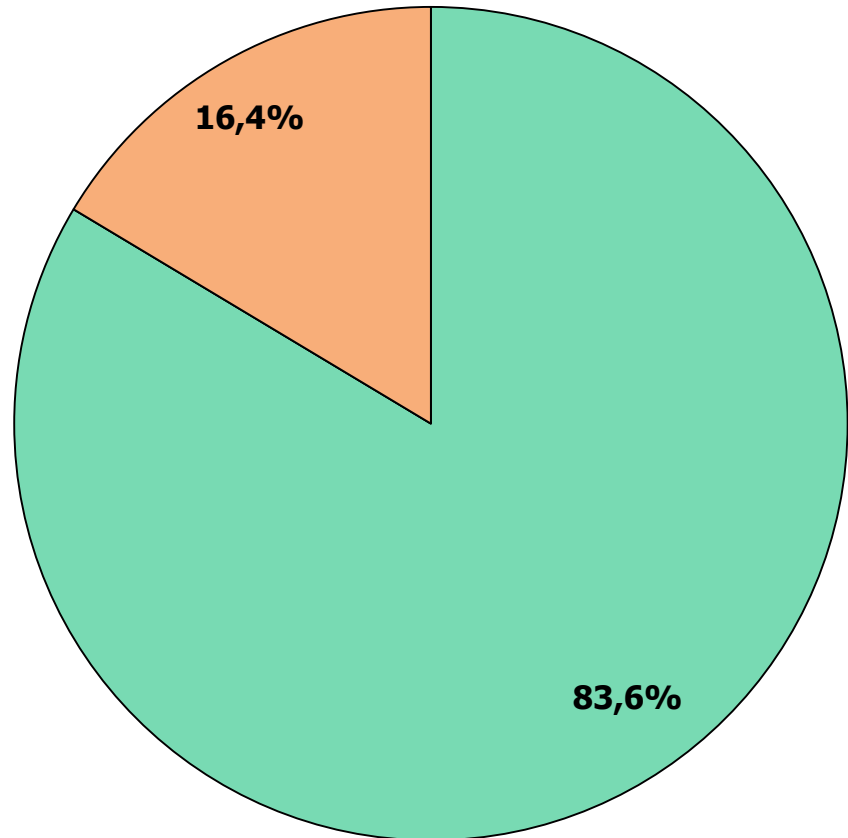
■ Weiß nicht

Welche Auswirkungen hatte Corona auf Ihr Geschäft in 2020?



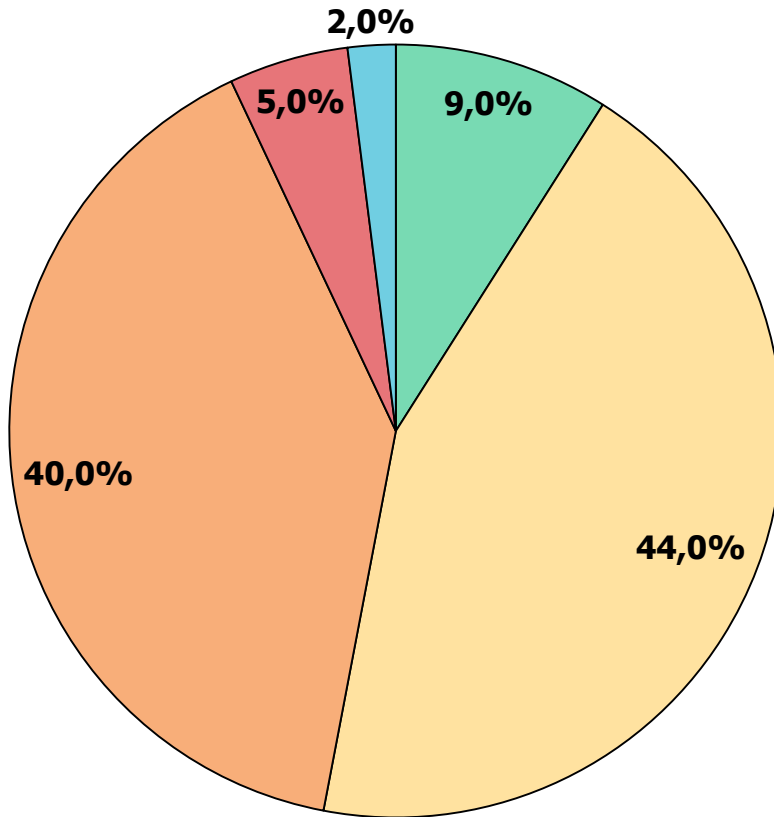
■ Mehr Geschäft ■ Keine Auswirkungen
■ Weniger Geschäft ■ Weiß nicht

Werden die Auswirkungen der Corona-Krise auch im Jahr 2021 spürbar sein?



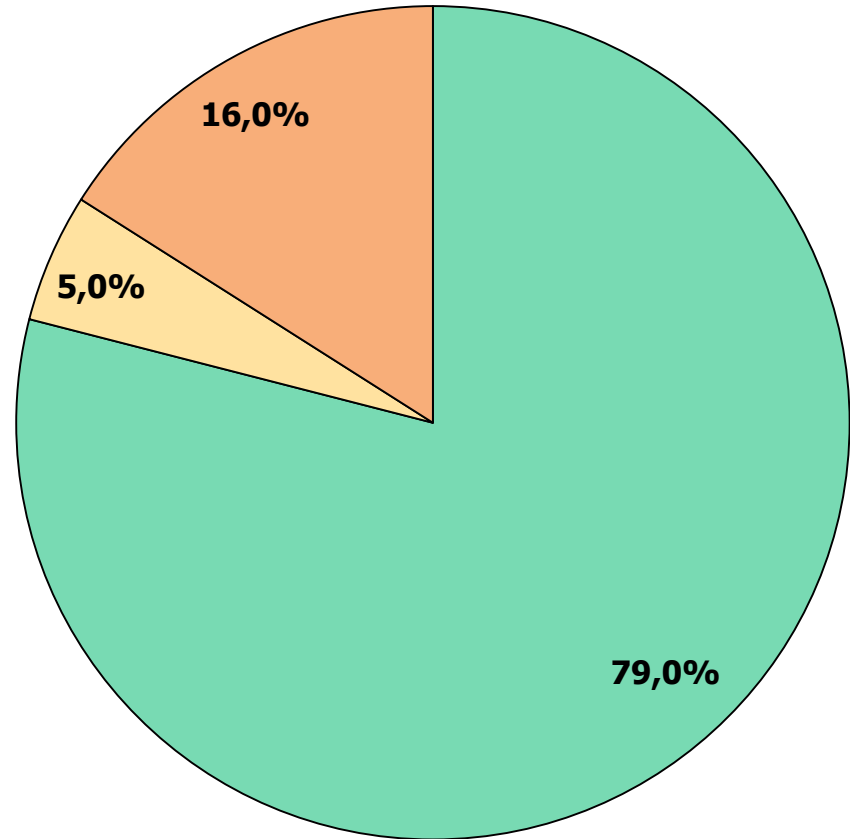
■ Ja ■ Nein ■ Weiß nicht

Wie wichtig ist Ihren Kunden das Thema „Nachhaltigkeit“?



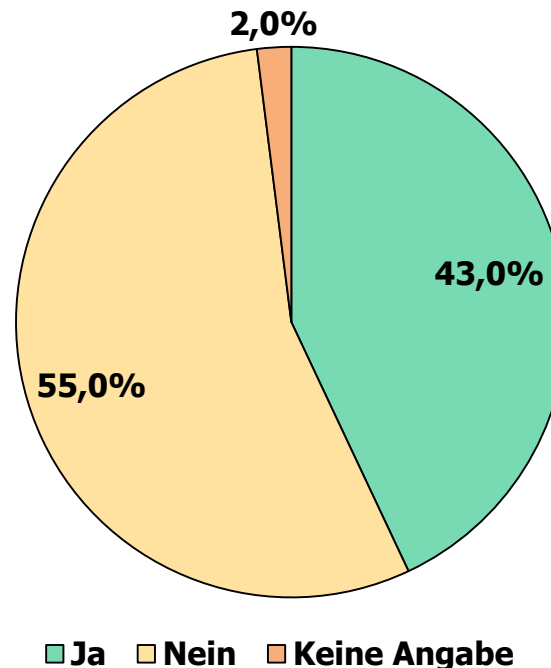
- Sehr wichtig
- wichtig
- neutral
- weniger wichtig
- gar nicht wichtig

Wird das Thema „Nachhaltigkeit“ zukünftig eine (noch) wichtigere Rolle spielen?

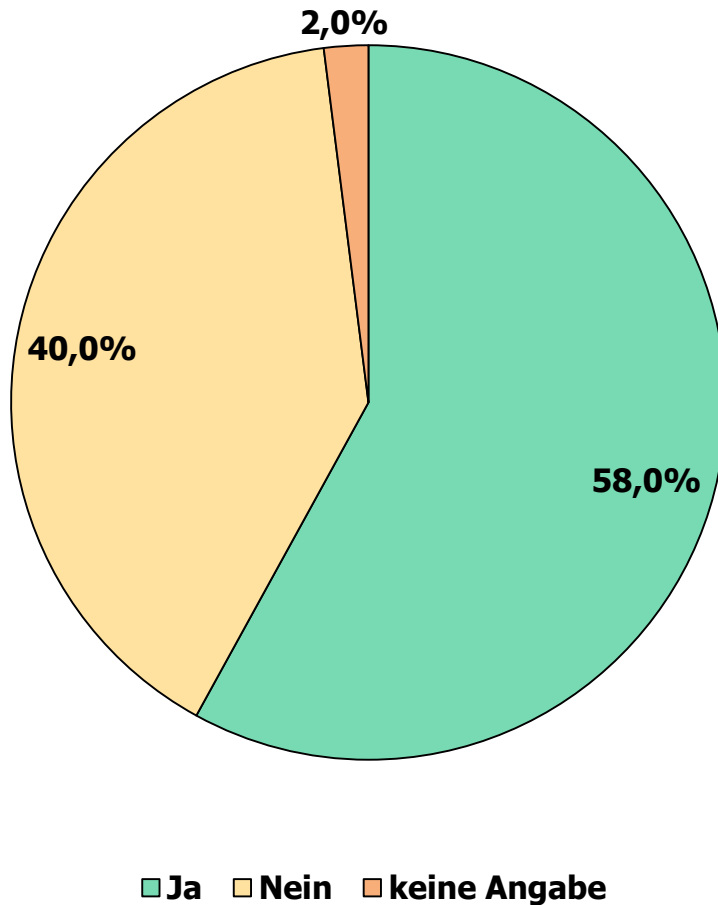


- Ja
- Nein
- Weiß nicht

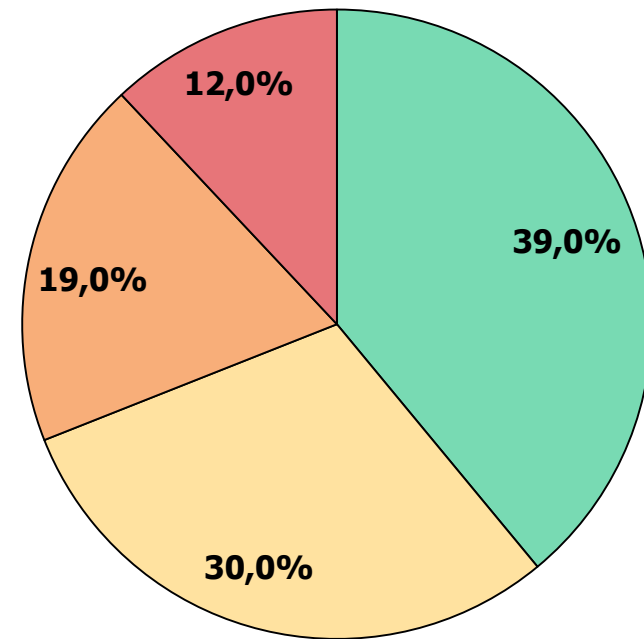
Die „Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor“ (Transparenz-Verordnung) der Europäischen Union ist spätestens ab dem 10.3.2021 anzuwenden. Die Transparenz-Verordnung regelt, dass Finanzmarktteilnehmer (z.B. Versicherungsunternehmen) und Finanzberater (also auch Versicherungsmakler und Versicherungsvermittler mit mehr als 3 Mitarbeitern) ihren Kunden gegenüber Informationen zum Thema Nachhaltigkeit liefern müssen. Haben Sie sich bereits mit diesem Thema beschäftigt?



Spielen Riester-Policen in der aktuellen Ausgestaltung in Ihrem Beratungsalltag noch eine Rolle?



Was erwarten Sie von der Politik bei der angekündigten Reform der Riester-Rente?



- Reform der bisherigen Riester-Rente unter Beibehaltung des Namens „Riester-Rente“
- Reform der Riester-Rente inkl. eine Namensänderung (z.B. Zulagenrente)
- Einführung eines Standardproduktes
- Abschaffung der Riester-Rente



**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 – 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.