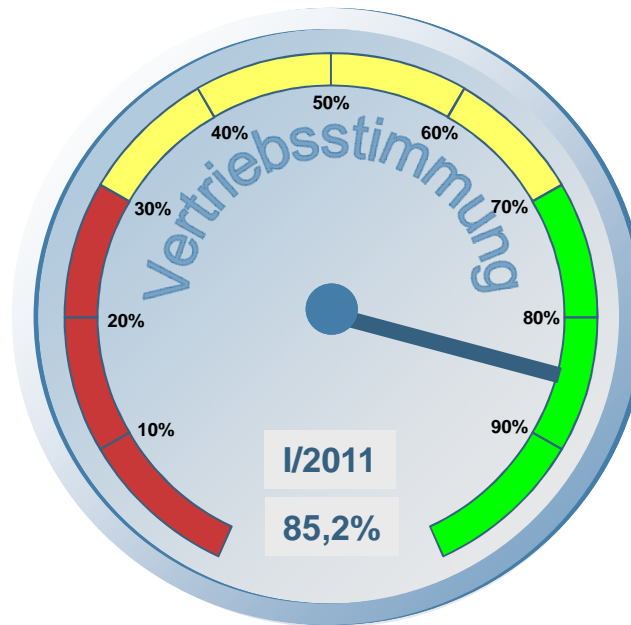


Sonderthemen des Quartals:
Euro-Schuldenkrise / Garantiezinssenkung
in der
Lebensversicherung

TRENDS I/2011

BERATERBEFRAGUNG

Ergebnisse einer Befragung von Assekuranz- und Finanz-Beratern
zur aktuellen Stimmung im Vertrieb von Finanzdienstleistungen



TRENDS IV/2010: 78,4%

Veränderung in %-Punkten: +6,8%

Erläuterung:

Die Tachonadel steht für den Prozentsatz der befragten Vermittler, deren Stimmung „ich bin zur Zeit zufrieden“, „bin motiviert“ und „bin begeistert“ ist.

	Seite		Seite
1. Zielsetzung der Befragung	7	6. Favoriten der Vermittler	38
2. Methodik & Stichprobenbeschreibung	9	6.1. Altersvorsorge im Überblick	39
3. Vertriebsstimmung 2011	19	Betriebliche Altersversorgung	42
3.1. Gesamtstimmung im Vertrieb	20	Britische Lebensversicherung	43
3.2. Gründe der positiven Gesamtstimmung	21	Einmalbeitrag-Rentenversicherung	44
3.3. Gründe der negativen Gesamtstimmung	22	Fondsgebundene Rentenversicherung	45
3.4. Trend „Stimmungstacho“ Vertrieb	23	Klassische Rentenversicherung	46
3.5. Zufriedenheit mit den Ergebnissen IV/2010	24	Riester-Vorsorge	47
3.6. Umsatzentwicklung unabhängiger Vermittler	26	Rürup-Vorsorge	48
3.7. Gründe der positiven Umsatzentwicklung	27	6.2. Risikovorsorge im Überblick	50
3.8. Gründe der negativen Umsatzentwicklung	28	Berufsunfähigkeitsversicherung	53
4. Kundenansprache	30	Dread-Disease-Policen	54
4.1. Die wichtigsten Ansprachemotive	31	Grundfähigkeitsversicherung	55
4.2. Alle Ansprachemotive im Überblick	32	Private Pflegeversicherung	56
5. Produktabsatz	34	PKV-Vollversicherung	57
5.1. Hitparade der Produkte im Quartal IV/2010	35	PKV-Zusatzversicherung	58
5.2. Beurteilung der Produkte im Überblick	36	Risiko-Lebensversicherung	59

	Seite		Seite
6.3. Sach / HUK im Überblick	61	7.5. Erwartungen an die Produktgeber	86
Hausratversicherung	63	7.6. Veränderungen der Favoriten	87
Krafftfahrtversicherung	64		
Private Haftpflichtversicherung	65	8. Sonderthema: Euro-Schuldenkrise und Garantiezins in der Lebensversicherung	114
Rechtsschutzversicherung	66	8.1. Auswirkungen der Euro-Schuldenkrise	115
Unfallversicherung	67	8.2. Euro-Schuldenkrise: Aufschwungbremse	116
Wohngebäudeversicherung	68	8.2. Euro-Schuldenkrise: Währungsreform	116
6.4. Kapitalanlage & Finanzierung im Überblick	70	8.3. Euro-Schuldenkrise: Anleihezins & Inflation	117
Bausparkassen	72	8.3. Euro-Schuldenkrise: Alternative Sachwerte	118
Beteiligungen	73	8.3. Euro-Schuldenkrise: Sparquote	118
Fonds-Vermögensverwaltung	74	8.3. Euro-Schuldenkrise: Kauf- und Sparverhalten	119
Investmentfonds	75	8.3. Euro-Schuldenkrise: Fonds-Lösung	120
Kredite (Banken)	76	8.3. Euro-Schuldenkrise: Beratungsanforderung	121
Vermögensverwaltung	77	8.4. Auswirkungen der Garantiezinssenkung	122
7. Ausblick und Trends	79	8.5. Garantiezinssenkung und Produktauswahl	123
7.1. Erwartungen an das Vertriebsjahr 2011	80	9. Unternehmensdarstellungen	125
7.2. Die wichtigsten Trenderwartungen	81	9.1. bbg Betriebsberatungs GmbH	126
7.3. Absatzerwartung im Überblick	82	9.2. SMARTcompagnie GmbH	127
7.4. Produkt-Trend-Indikator	83	10. Siegel AssCompact Trends	128
		11. Weitere Studien	130

5. PRODUKTABSATZ

5.1. HITPARADE DER PRODUKTE IM 4. QUARTAL 2010

Welche Produkte liefern bei Ihnen im 4. Quartal 2010 besonders gut / schlecht?

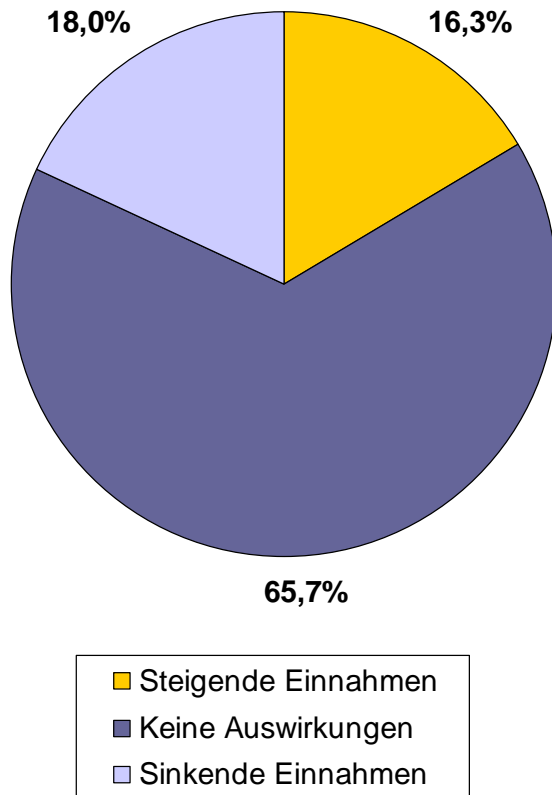
Rang	Produktlinie	relativer Anteil
1	Berufsunfähigkeitsversicherung	8,26%
2	Private Haftpflichtversicherung	7,85%
3	Kraftfahrtversicherung	7,48%
4	Hausratversicherung	7,07%
5	Wohngebäudeversicherung	6,13%
6	Unfallversicherung	5,71%
7	Rechtsschutzversicherung	5,54%
8	Riester-Vorsorge	5,29%
9	Risiko-Lebensversicherung	5,24%
10	PKV-Zusatzversicherung	5,09%
11	PKV-Vollversicherung	4,29%
12	Fondsgebundene Rentenversicherung	4,01%
13	Betriebliche Altersversorgung	3,83%
14	Rürup-Vorsorge	3,39%
15	Klassische Rentenversicherung	3,05%
16	Investmentfonds	2,90%
17	Private Pflegeversicherung	2,30%
18	Bausparen	1,99%
19	Kredite (Bank)	1,82%
20	Einmalbeitrag-Rentenversicherungen (Schicht 3)	1,54%
21	Dread-Disease-Versicherung	1,51%
22	Fonds-Vermögensverwaltung	1,37%
23	Beteiligungen	1,34%
24	Vermögensverwaltung	1,07%
25	Britische Lebensversicherungen	1,00%
26	Grundfähigkeitsversicherung	0,93%

Hinweis: Die Rangfolge ergibt sich aus den gewichteten Nennungen („lief sehr gut“ 3fach, „lief gut“ 2fach)

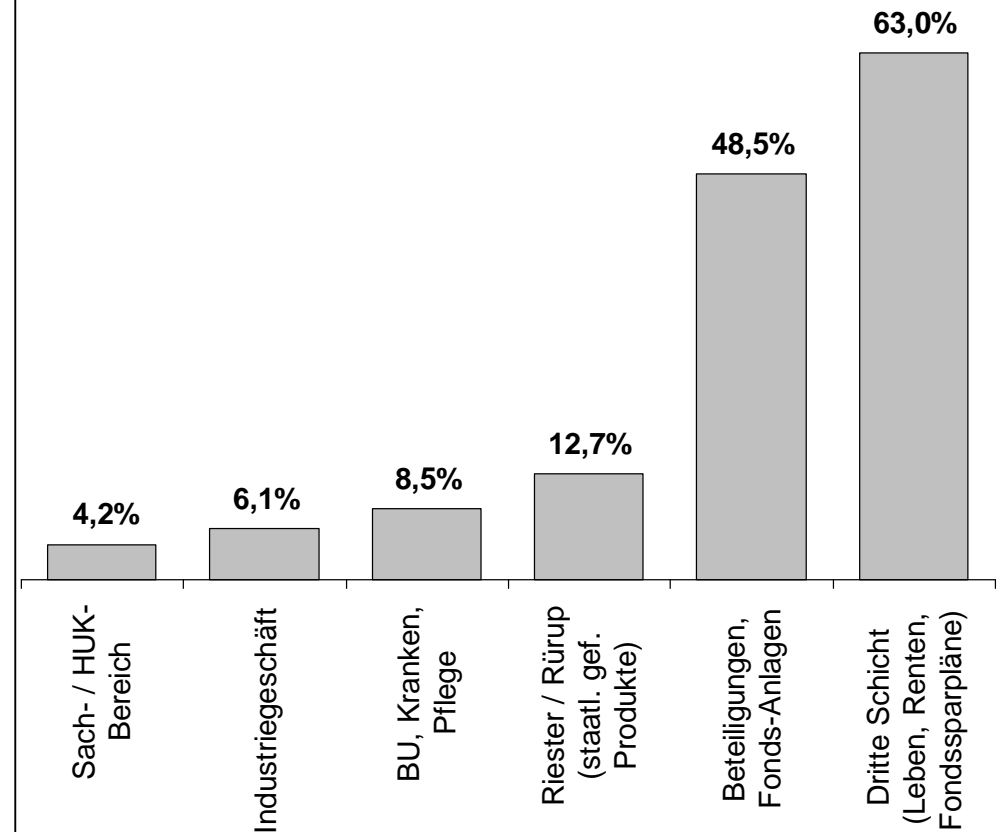
8. SONDERTHEMA

8.1. AUSWIRKUNGEN DER EURO-SCHULDENKRISE

Welche Auswirkungen befürchten Sie durch die Euro-Schuldenkrise auf Ihr eigenes Geschäft? (915)



Was denken Sie, welches Ihrer Geschäftsfelder leidet am stärksten unter der Euro-Schuldenkrise? (165)



9. UNTERNEHMENS DARSTELLUNGEN

9.2. SMARTcompagnie GmbH

- » Wir bieten Management-Beratung, Marktforschung, praxisorientiertes Training und vertriebsunterstützende Tools in höchster Qualität mit maximalem Nutzen für unsere Kunden.
- » Wir sind in der Finanzdienstleistungsbranche verwurzelt. Im Fokus unserer Dienstleistung steht das Vertriebs- und Produkt-Management von Unternehmen der Finanzdienstleistungsbranche.
- » Der Erfolg der Strategie liegt in der Umsetzung. In der erfolgreichen Umsetzung der Strategie liegt unser Nutzen. Dafür stehen wir – mit all unserer Erfahrung, Kompetenz und höchstem persönlichen Engagement.
- » Unsere Expertise resultiert aus langjährigen Erfahrungen (seit 1985) im Vertrieb und dem Management in der Assekuranz, Bank und der Fondsbranche.

Unser Profil:

- » Unternehmen: SMARTcompagnie GmbH
- » Gegründet: 2005 in Heidenrod / Rhein-Main-Gebiet
- » Sitz: Eltville – Martinsthal
- » Gesellschaftszweck: Management-Beratung, Trainings-Konzeption und Durchführung, Moderation und Tool-Entwicklung
- » Regionale Ausrichtung: Deutschland, Österreich, Schweiz
- » Spezialisierung: Finanzdienstleistungsbranche, Vertriebs- und Produktmanagement
- » Kunden: Banken, Versicherer, KAGen, Pools, Portale, Bausparkassen, Vertriebsorganisationen

ANTWORTCOUPON

Hiermit bestelle ich folgende Studien (bitte ankreuzen):

Fax-Hotline: 089 / 954 399 447

AssCompact TRENDS

- ein Exemplar der **Studie AssCompact TRENDS I/2011** zum Preis von 900 EUR zzgl. MwSt. als pdf-Datei.
- ein Exemplar des **AssCompact TRENDS 2010 Jahrbuch** mit allen Sonderthemen zum Preis von 1.980 EUR zzgl. MwSt. als pdf-Datei.
- ein **AssCompact TRENDS-Abonnement*** (4-mal erscheinende Studie) zum Vorzugspreis von 2.900 EUR, statt 3.600 EUR bei Einzelbezug, zzgl. MwSt. als pdf-Datei.

*Das Abonnement verlängert sich automatisch um jeweils ein Jahr. Natürlich können Sie das Abo jederzeit zum Ende des Kalenderjahres kündigen.

Besteller-Informationen

Unternehmen

Vor-, Zuname

Funktion, Abteilung

Strasse, Haus-Nr.

PLZ, Ort

E-Mail, Telefon

Datum, Unterschrift

Weitere Informationen zu AssCompact TRENDS finden Sie unter www.asscompact.de oder unter www.smartcompagnie.de.

Bei Fragen zu AssCompact TRENDS können Sie sich gerne an uns wenden.

Diana Wirsing / bbg Betriebsberatung GmbH

oder

Christopher Kahl / SMARTcompagnie GmbH

Telefon: 0921-7575 835 / Mail: wirsing@bbg-online.de

Telefon: 06123-974 82 64 / Mail: ck@smartcompagnie.de