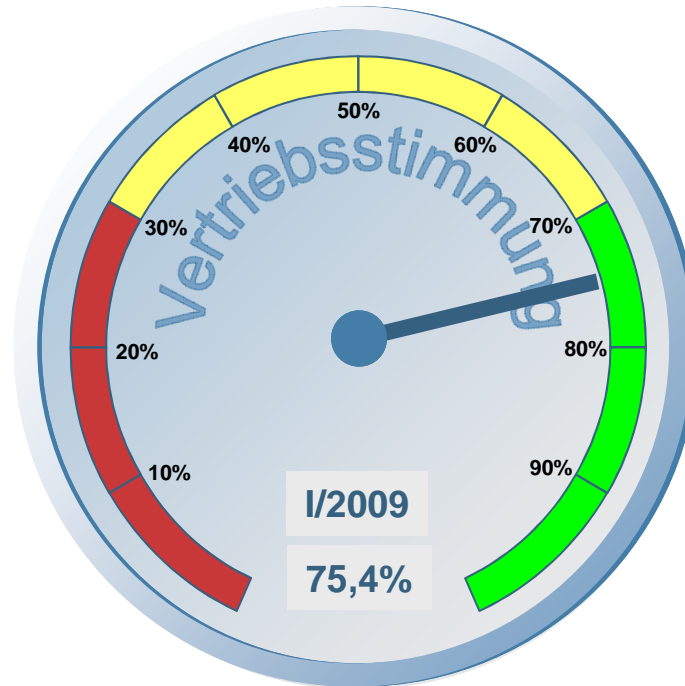


## AssCompact TRENDS I/2009

### BERATERBEFRAGUNG

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



Quartal IV/2008:

64,2%

Veränderung in %-Punkten:

+11,2%

Erläuterung:

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

	Seite
<b>1. Zielsetzung der Befragung</b>	<b>7</b>
<b>2. Methodik &amp; Stichprobenbeschreibung</b>	<b>9</b>
<b>3. Vertriebsstimmung 2009</b>	<b>14</b>
3.1. Gesamtstimmung im Vertrieb	15
3.2. Trend „Stimmungstacho“ Vertrieb	16
3.3. Zufriedenheit mit den Ergebnissen IV/2008	17
3.4. Umsatzentwicklung unabhängiger Vermittler	19
<b>4. Kundenansprache</b>	<b>20</b>
4.1. Die wichtigsten Ansprachemotive	21
4.2. Alle Ansprachemotive im Überblick	23
<b>5. Produktabsatz</b>	<b>24</b>
5.1. Hitparade der Produkte im Quartal IV/2008	25
5.2. Beurteilung der Produkte im Überblick	26

	Seite
<b>6. Favoriten der unabhängigen Vermittler</b>	<b>27</b>
6.1. Produktlinien im Überblick	28
6.2. Favoriten nach Produktlinien	39
Banken (Kredit)	39
Bausparkassen	41
Berufsunfähigkeitsversicherung	43
Beteiligungen	45
betriebliche Altersversorgung	47
Britische Lebensversicherung	49
Dread-Disease-Versicherung	51
Einmalbeitrag-Rentenversicherung	53
Fondsgebundene Rentenversicherung	55
Fonds-Vermögensverwaltung	57
Grundfähigkeitsversicherung	59
Haftpflichtversicherung	61
Investmentfonds (offen)	63

	Seite		Seite
Kraftfahrtversicherung	65	7.3 Absatzermwartung im Überblick	92
PKV-Vollversicherung	67	7.4 Produkt-Trend-Indikator	93
PKV-Zusatzversicherung	69	7.5 Erwartungen an die Produktgeber	95
Private Pflegeversicherung	71	7.7. Veränderungen der Favoriten	96
Rechtsschutzversicherung	73		
Rentenversicherung	75	<b>8. Sonderthema: Honorarberatung</b>	<b>119</b>
Riester-Vorsorge	77	8.1 Bedeutung heute	120
Risiko-Lebensversicherung	79	8.2 Einsatzgebiete des Modells	121
Rürup-Vorsorge	81	8.3 Ablehnungsgründe	122
Sachversicherung	83	8.4 Zukunftsaussichten	123
Unfallversicherung	85		
Vermögensverwaltung	87	<b>9. Unternehmensdarstellungen</b>	<b>124</b>
<b>7. Ausblick und Trends</b>	<b>89</b>	9.1. bbg Betriebsberatungs GmbH	125
7.1. Erwartungen an das Vertriebsjahr 2009	90	9.2. SMARTcompagnie GmbH	126
7.2. Die wichtigsten Trenderwartungen	91		
		<b>10. Siegel AssCompact Trends</b>	<b>127</b>
		<b>11. Weitere Studien</b>	<b>129</b>

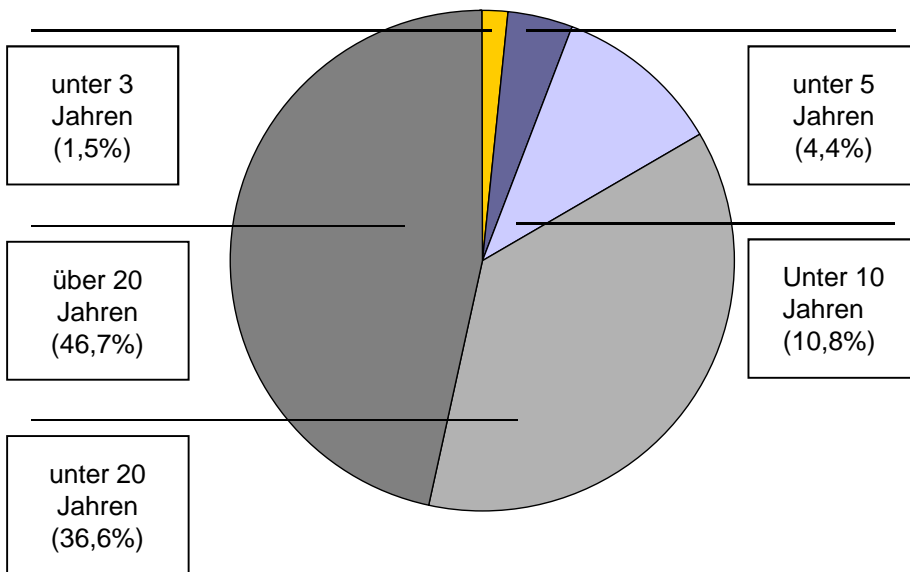
## 2. METHODIK UND STICHPROBENBESCHREIBUNG

Die Befragten verfügen überwiegend über langjährige Berufserfahrung im Finanzdienstleistungsbereich.

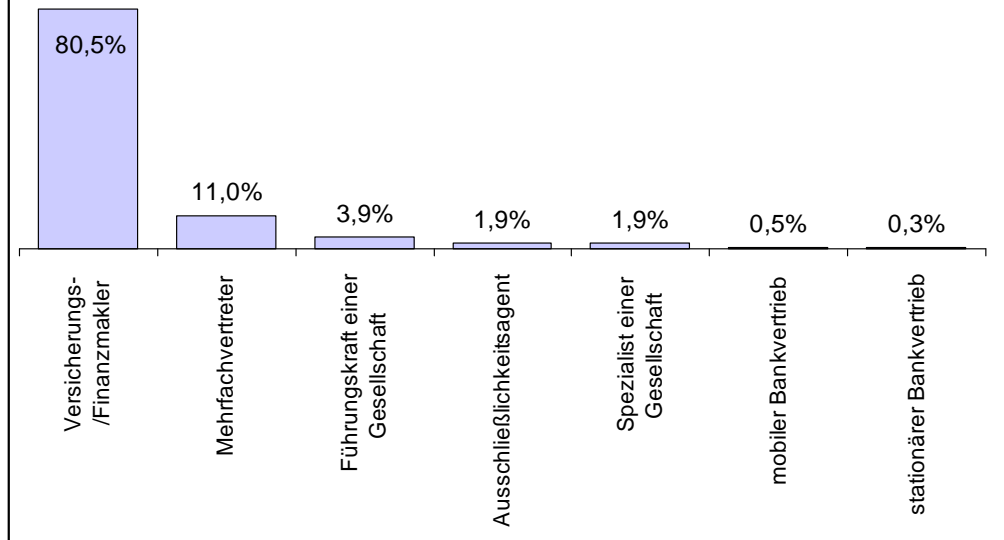
Über 83% der Befragten haben eine Berufserfahrung von mehr als 10 Jahren. Mehr als die Hälfte davon hat sogar eine Berufserfahrung von über 20 Jahren vorzuweisen.

Die durchschnittliche Berufserfahrung liegt bei 17,5 Jahren.

Ich bin im Finanzdienstleistungsbereich tätig seit ... (1.167)



Ich bin tätig als... (1.161)



Die Zielgruppe der Befragung - unabhängige Vermittler von Finanzdienstleistungen - wurde sehr gut erreicht. Der Response von rund 92% der Befragten konnte dieser Zielgruppe zugeordnet werden.

# 8. HONORARBERATUNG

## 8.1. BEDEUTUNG HEUTE

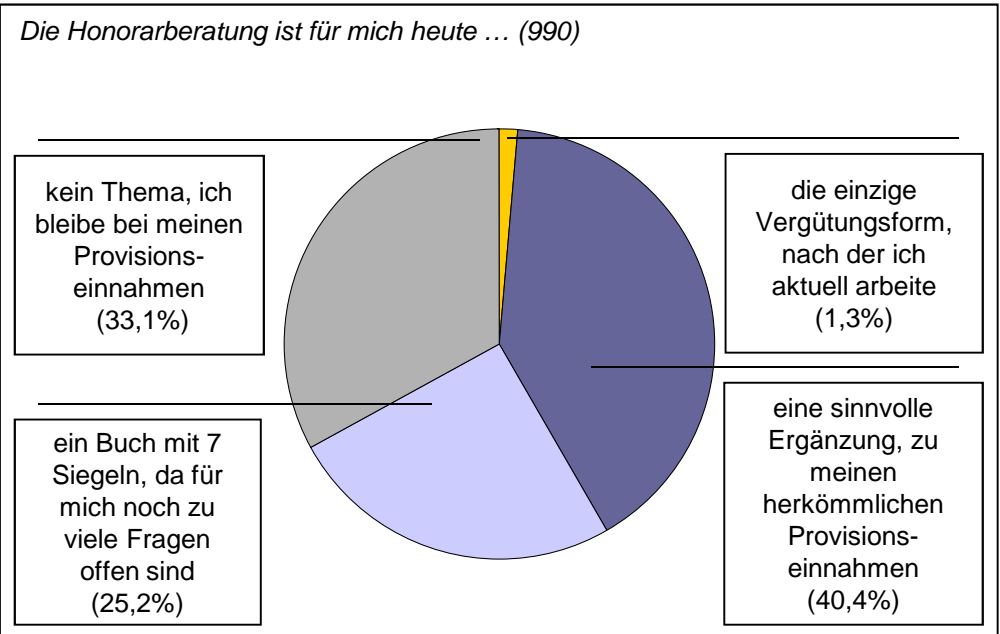
Auf die Frage nach dem aktuellen Stellenwert der Honorarberatung gaben die Teilnehmer folgende Antworten:

Der größte Anteil (40,4%) der befragten Vermittler sieht in der Honorarberatung eine „sinnvolle Ergänzung“ zu den herkömmlichen Provisionseinnahmen.

Weitere 25,2% haben sich mit diesem Vergütungsmodell beschäftigt, allerdings bleiben den Befragten noch zu viele Fragen unbeantwortet. Offensichtlich besteht hier Informationsbedarf.

Für etwa 1/3 der Befragten ist die Honorarberatung kein Thema.

1,3% der befragten Vermittler arbeiten heute ausschließlich nach dem Prinzip der Honorarberatung.



# 9. UNTERNEHMENS DARSTELLUNGEN

## 9.2. SMARTcompagnie GmbH

- » Wir bieten Management-Beratung, 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 1987) im Vertrieb und dem Management in der Assekuranz, Bank und der Fondsbranche.

### Unser Profil:

- » Unternehmen: SMARTcompagnie GmbH
- » Gegründet: 2005 in Heidenrod / Rhein-Main-Gebiet
- » Gesellschaftszweck: Management-Beratung, Trainings-Konzeption und Durchführung, Moderation und Sales-Tools
- » Regionale Ausrichtung: bundesweit
- » Spezialisierung: Finanzdienstleister, Vertrieb
- » Kunden: Banken, Versicherer, KAGen, Pools, Portale, Bausparkassen, Vertriebsorganisationen

Hiermit bestelle ich folgende Studien (bitte ankreuzen):

Fax-Hotline: 089 / 954 399 447

AssCompact Trends
<input type="checkbox"/> ein Exemplar der <b>Studie AssCompact Trends I/2009</b> zum Preis von 750 EUR zzgl. MwSt.
<input type="checkbox"/> ein <b>AssCompact Trends-Abonnement*</b> (4 mal erscheinende Studie) zum Vorzugspreis von 2.250 EUR, statt 3.000 EUR bei Einzelbezug zzgl. MwSt.
<small>* Das Abonnement verlängert sich automatisch um jeweils ein Jahr. Natürlich können Sie das Abo jederzeit zum Kalenderjahr kündigen.</small>

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](http://www.asscompact.de) oder unter [www.smartcompagnie.de](http://www.smartcompagnie.de).

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

**Diana Wirsing**

bbg Betriebsberatung GmbH

Telefon: 0921-7575 835

Mail: [wirsing@bbg-online.de](mailto:wirsing@bbg-online.de)

oder

**Carsten Zuckriegl**

SMARTcompagnie GmbH

Telefon: 06775-968 8965

Mail: [cz@smartcompagnie.de](mailto:cz@smartcompagnie.de)