

AssCompact TRENDS III/2018: Sorge vor möglichem Provisionsdeckel ist groß

Die Evaluierung des Lebensversicherungsreformgesetzes (LVRG) sorgt für schlechte Stimmung bei den unabhängigen Vermittlern. Der Grund: Das Bundesfinanzministerium fordert eine weitere Senkung der Abschlusskosten. Werden diese bei allen Lebensversicherungsprodukten umgesetzt, würden laut der aktuellen AssCompact TRENDS-Studie 50% der unabhängigen Vermittler in Existenznöte kommen.

Die aktuelle Studie „AssCompact TRENDS III/2018“ hat unter anderem die Evaluierung des Lebensversicherungsreformgesetzes (LVRG) unter die Lupe genommen und ist zu spannenden Ergebnissen gekommen. Laut dem Evaluationsbericht des Bundesministeriums der Finanzen vom Juni 2018, der Grundlage für die aktuellen Diskussionen ist, seien die Abschlusskosten bei Maklern und Mehrfachvermittlern im Vergleich zum Jahr 2013 um lediglich 7,21% gesunken. Dies sei nach Ansicht des Bundesfinanzministeriums zu wenig. Eine weitere Senkung der Abschlusskosten werde in Erwägung gezogen.

Abschlusskosten sind stärker gesunken

Die Studie „AssCompact TRENDS III/2018“, an der sich 400 unabhängige Vermittler beteiligt haben, zeigt jedoch, dass die tatsächliche Reduzierung 17,9% beträgt und damit deutlich höher ist, als vom Bundesfinanzministerium angegeben. Die Abschlusscourtage liege demnach bei 33,1%. Bestandscourtage und laufende Abschlusscourtage belaufen sich derzeit auf jeweils 1,3%.

Provisionsdeckel bringt Vermittler in Bedrängnis

Die Studie hat auch untersucht, was Vermittler als eine angemessene Vergütung ihrer Arbeit sehen. Angemessen seien nach Ansicht der befragten Vermittler demnach eine Abschlusscourtage in Höhe von 34,8‰ in Kombination mit einer Bestands- und laufenden Abschlussvergütung von je 1,6%. Komme der sogenannte „Provisionsdeckel“ auf LV-Produkte ohne Biometrie würden 35% der unabhängigen Vermittler um ihre Existenz fürchten müssen. Werden vom Provisionsdeckel alle LV-Produkte erfasst geht die Studie sogar davon aus, dass jeder zweite Vermittler in Existenznot gerate. Weiter sieht der unabhängige Vertrieb auch die Produktgeber in der Verantwortung. 83,1% der Vermittler gehen davon aus, dass hier das größte Potenzial zur Kosteneinsparung bei der Lebensversicherung liege – etwa bei Verwaltung, Marketing oder Produktportfolio.

Top-Anbieter aus Vermittlersicht

Weitere Bestandteil der Studie sind die Favoriten der Vermittler in 39 verschiedenen Produktlinien. Nachfolgend eine Auswahl aus fünf verschiedenen Bereichen.

Fondsgebundene Lebens- bzw. Rentenversicherung

Platz 1 ALTE LEIPZIGER (1)

Platz 2 Canada Life (3)

Platz 3 Allianz (2)

Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Platz 1 Swiss Life (2)

Platz 2 VOLKSWOHL BUND (1)

Platz 3 Continentale (4)

Private Haftpflichtversicherung

Platz 1 Die Haftpflichtkasse (2)

Platz 2 VHV (1)

Platz 3 AXA (3)

Hausratversicherung

Platz 1 Ammerländer (1)

Platz 2 Die Haftpflichtkasse (3)

Platz 3 VHV (2)

Cyberversicherung

Platz 1 Hiscox (1)

Platz 2 Markel (3)

Platz 3 Allianz (2)

Platzierung des zweiten Quartals 2018 in Klammern; Quelle: AssCompact TRENDS III/2018

Zur Studie

An der Studie „AssCompact TRENDS III/2018“ haben sich 400 Makler und Mehrfachagenten beteiligt. Das Durchschnittsalter lag bei 52 Jahren, die durchschnittliche Berufserfahrung bei 24,2 Jahren. Die Studie kann unter http://www.asscompact.de/sites/asscompact.de/files/AssCompact_TRENDS_III_2018_Flyer.pdf bezogen werden. Ansprechpartner ist Florian Stasch (Tel. 0921 75758-38, E-Mail: stasch@bbg-gruppe.de).

Pressekontakt:

Katharina Baumer

Telefon: 0921 / 757 58 - 18

Fax: 0921 / 757 58 - 20

E-Mail: baumer@bbg-gruppe.de

Unternehmen

bbg Betriebsberatungs GmbH

Bindlacher Str.4

95448 Bayreuth

Internet: www.bbg-gruppe.de

Über bbg Betriebsberatungs GmbH

Die bbg Betriebsberatungs GmbH mit Sitz in Bayreuth ist als Kommunikations- und Informationsdienstleister Bindeglied zwischen Unternehmen und unabhängigen Vermittlern aus

der Finanz- und Versicherungsbranche. Als Herausgeber des Fachmagazins AssCompact, des Online-Magazins ImmoCompact, Veranstalter der DKM sowie von Fachforen und Events bietet die bbg verschiedene Plattformen für Wissen, Information, Kommunikation und Kontakte.