

Studie: Allianz weiterhin führend in der betrieblichen Altersversorgung

DIE FAVORITEN DER MAKLER	
AssCompact -AWARD-	
Direktversicherung	
Platz 1	Allianz (1)
Platz 2	Nürnberger (2)
Platz 3	Canada Life (3)
Platz 4	Alte Leipziger (4)
Platz 5	VOLKSWOHL BUND (6)
Unterstützungskasse	
Platz 1	Allianz (1)
Platz 2	Nürnberger (3)
Platz 3	Canada Life (2)
Platz 4	Swiss Life (4)
Platz 5	Alte Leipziger (5)
Basis des Rankings: Höhe des Geschäftsanteils. Vorjahresplatzierung in Klammern. Quelle: Studie „AssCompact AWARD – BU/Arbeitskraftabsicherung 2024“	
© bbg Betriebsberatungs GmbH	

Die aktuelle Studie "AssCompact AWARD - Betriebliche Altersversorgung 2024" des Fachmagazins AssCompact hat die Favoriten der Maklerinnen und Makler im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV) gekürt. Das jährlich durchgeführte Ranking bestätigt erneut die Spitzenposition der Allianz. Neben dem Geschäftsanteil wurden auch die Zufriedenheit, die Weiterempfehlungsquote der Produkthanbieter sowie allgemeine Fragen zur aktuellen Situation des bAV-Geschäfts untersucht.

Die unabhängigen Vermittlerinnen und Vermittler setzen auch weiterhin auf die Allianz im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Im Durchführungsweg der Direktversicherung lässt der Versicherer wie bereits in den Vorjahren die anderen Anbieter weit hinter sich. So beträgt der Geschäftsanteil - „share of wallet“ - fast das Doppelte des Zweitplatzierten. Auf dem 2. Platz landet die Nürnberger, die damit ihr Ergebnis aus dem Vorjahr bestätigt, gefolgt von Canada Life auf Platz 3. VOLKSWOHL BUND gewinnt einen Platz auf Rang 6. Und für die WWK geht es gleich um zwei Plätze nach oben auf Rang 7.

Der Blick auf das Ranking im Durchführungsweg Unterstützungskasse zeigt, dass sich an der marktdominierenden Position der Allianz nach wie vor nichts geändert hat. Als Rankingerster erhält der Münchener Versicherer auch in dieser Sparte fast das Doppelte des bAV-Geschäfts des zweitplatzierten Anbieters, der Nürnberger. Der Versicherer verbessert sich damit im Vergleich zum Vorjahr allerdings um einen Rang. Knapp dahinter auf dem 3. Platz liegt Canada Life, die damit einen Platz verlor. Der 4. Platz geht unverändert an die Swiss Life. Die Stuttgarter konnte sich einen Platz auf nun Rang 6 verschieben.

Was die Gesamtzufriedenheit im Durchführungsweg Direktversicherung betrifft, sichert sich in der Studie „AssCompact AWARD – Betriebliche Altersversorgung 2024“ die WWK den 1. Platz. Der Versicherer mit Sitz in München erzielt gleich in einer Reihe von Leistungskriterien sehr hohe Zufriedenheitswerte, besonders etwa bei der „Abwicklung im Neugeschäft“ sowie beim „Bestandskundenservice“. Knapp dahinter auf Rang 2 liegt der VOLKSWOHL BUND, der damit im Vergleich zum Vorjahr aber einen Platz verloren hat. Der Dortmunder Versicherer punktet bei den befragten Maklerinnen und Maklern u. a. bei der „Finanzstärke/finanziellen Stabilität“ sowie bei der „Produktqualität“. Der 3. Platz geht an Canada Life (bestes Leistungskriterium: Finanzstärke/finanzielle Stabilität).

Im Durchführungsweg Unterstützungskasse rangiert laut Makler-Votum Canada Life auf dem 1. Platz. Der international tätige Versicherer stellt die Befragten erneut mit seiner Finanzstärke besonders zufrieden, überzeugt darüber hinaus auch beim Angebotsrechner und den Angebotsunterlagen. Rang 2 geht an die Nürnberger (bestes Leistungskriterium: Produktqualität). Und Rang 3 teilen sich die LV 1871 und der VOLKSWOHL BUND.

Positive Erwartungen bei der Geschäftsprognose

Die befragten Maklerinnen und Makler attestieren dem bAV-Geschäft weiterhin eine steigende Bedeutung in der Zukunft. Bereits heute genießt das bAV-Geschäft bei 63,8% der Befragten eine (sehr) hohe Relevanz. In fünf Jahren wird diese Zahl voraussichtlich auf 68% ansteigen. Dieser Trend spiegelt sich auch in den erwarteten Courtageeinnahmen wider. Knapp 45% der Befragten erwarten eine Verbesserung in den nächsten ein bis drei Jahren. Die Vermittlerinnen und Vermittler geben an, dass sich über 83% dieser Einnahmen über den Durchführungsweg der Direktversicherung generieren.