

## Pressemitteilung

der Schutzvereinigung deutscher  
Vermittler von Versicherungen und  
anderen Finanzdienstleistungen e.V. (SdV)



Datum der Veröffentlichung: ab sofort

München, 29. April 2014

\*\*\*\*\*

### **So arbeitet heute der unabhängige Vermittler**

### **SdV präsentiert die Ergebnisse der aktuellen Vermittlerumfrage**

Knapp 400 unabhängige Versicherungsvermittler sind dem Aufruf des SdV vom 31.03.2014 gefolgt und haben an der Umfrage "Wie arbeitet der unabhängige Vermittler von heute?" teilgenommen. Ein Wert, der SdV-Vorstand Christian Henseler zufrieden stimmt. Die Aufforderung an der Umfrage teilzunehmen wurde an über 10.000 Vermittler unabhängig von einer Mitgliedschaft im SdV versandt. Die Inhalte umfassten unter anderem Fragen zur Verwaltung der Kunden- und Vertragsbestände, dem Beziehen von Produktinformationen, Wege der Angebotserstellung, Neukundengewinnung, Dokumentation, Vergütung, Verbandszugehörigkeiten und Arten der Zusammenarbeit.

#### **And the winner is: Excel!**

Microsoft könnte der beliebteste Anbieter von Kundenverwaltungsprogrammen sein, wenn man dessen genannte Anwendungen als solche betrachten möchte. Mehr als ein Drittel der Befragten nutzen entweder Excel (18,8%) oder Outlook (17,5%). Mit der serviceOFFICE von der Regensburger Firma Mapware steht mit 7,1% erstmals ein originärer Anbieter auf Platz 3.

Bei Produktinformationen ist der Vermittler nicht wählerisch: Der Erhalt von Newslettern (23%), der Besuch von Veranstaltungen (22%) oder das Gespräch mit dem Maklerbetreuer (21%) liefern sich ein Kopf-an-Kopf-Rennen, gefolgt von Informationen durch Pools oder Pressemitteilungen (jeweils 15%). Deutlicher sind die Unterschiede bei anbieterunabhängigen Informationen. Hier werden Asscompact (23%), der SdV (17%) und experten.de (11%) bevorzugt.

Wenn es um Angebote geht, ist das Internet nicht mehr wegzudenken. Ein Viertel der Vermittler rechnet online mit den Tarifrechtern der Versicherer und sogar ein Drittel mit Vergleichsportalen im Web. Im Bereich LV/KV dominieren Softfair (14,2%), Morgen & Morgen (10,1%) und Franke und Bornberg (4,6%). In Komposit überwiegen ebenfalls Softfair (7,3%), verfolgt von Innosystems (3,8%) sowie Mr. Money (3,3%).

Eindeutig wurde die Fragen nach der Generierung von Neukunden sowie dem bevorzugten Vergütungsmodell beantwortet: 68% der Befragten generieren ihre Neukunden mit Hilfe von Kundenempfehlungen. Die schriftliche Werbung, zumeist per Newsletter wurde mit 13% angegeben. Hinsichtlich der Vergütung ist die Übereinstimmung noch größer: Lediglich 1% sieht in der Vergütung auf Honorarbasis die Zukunft.

Besorgniserregend ist jedoch, dass immerhin 3% der Befragten angeben, ausschließlich mit einem Beratungsverzicht zu arbeiten.

Bei spezieller Dokumentationssoftware überzeugen ELBE, das Elektronische Beratungsprotokoll vom SdV (12,4%) sowie eigene Dokumentationsvorlagen (8,6%) und das Angebot der VEMA (2,3%) die Vermittler. Ansonsten werden die Kundenverwaltungsprogramme (24%) oder die Tarifsoftware der Versicherer (23%) zur Erfüllung der gesetzlichen Dokumentationspflicht herangezogen. 9,1% der Umfrageteilnehmer sind in keinem Verband organisiert. Über die meisten Mitglieder freuen sich der SdV (58%), der AfW (10%) sowie der BVK (6%). BMVF und VDVM wurden mit jeweils 3% angegeben.

Der Großteil der befragten Vermittler reicht sein Geschäft entweder direkt beim Versicherer (Ø 36%) oder über andere Kanäle (Ø 22%) ein. Dies gilt sowohl für Lebens- als auch für Krankenversicherung sowie die SHU-Sparten. In der Krankenversicherung fällt jedoch auf, dass mit 30% ein besonders hoher Anteil nicht mehr direkt beim Versicherer einreicht.

Detaillierte Angaben mit entsprechenden Grafiken hat der SdV auf seiner Internetseite <http://www.sdv-online.de> (→ Presse) zur Verfügung gestellt.

#### **Informationen zum SdV:**

Mit über 4.000 Mitgliedern zuzüglich deren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern zählt der SdV ([www.sdv-online.de](http://www.sdv-online.de)) zu den größten Berufsverbänden unabhängiger Vermittler und ist bundesweit tätig. Ein Schwerpunkt liegt neben der Interessenvertretung des Berufsstandes auf der Unterstützung bei der Erfüllung der verschiedenen gesetzlichen Anforderungen, die für unabhängige Vermittler von Versicherungen und Finanzanlagen bestehen.

\*\*\*\*\*

SdV Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e.V. (SdV)  
Hauptverwaltung München, Sonnenstraße 22 in 80331 München.

Telefon: 0800 – 7388748  
Telefax: 0800 – 7383291  
E-Mail: [info@sdv-online.de](mailto:info@sdv-online.de)  
Internet: [www.sdv-online.de](http://www.sdv-online.de)

Sitz des Vereines: München  
Eingetragen im Vereinsregister bei dem Amtsgericht München VR 18730  
Vorstand: Christian Sünderwald (geschäftsf.), Andreas Gruschwitz, Christian Henseler