

COVID-19-STUDIE / Teil2

Entwicklungen im bAV-Markt

Perspektive auf aktuelle Entwicklungen im Lebensversicherungs- und bAV-Markt für Vermittler

- **Digitalisierung** wird von Kunden als Grundvoraussetzung für den Abschluss neuer Verträge erwartet
- **Marktentwicklungen**
 - ... deuten auf eine starke Zunahme von fondsgebundenen Lösungen und Kombiprodukten hin
 - ... erfordern zunehmende Flexibilität und Zusatzangebote für veränderte Lebensumstände der Kunden (z.B. Arbeitszeitanpassungen)

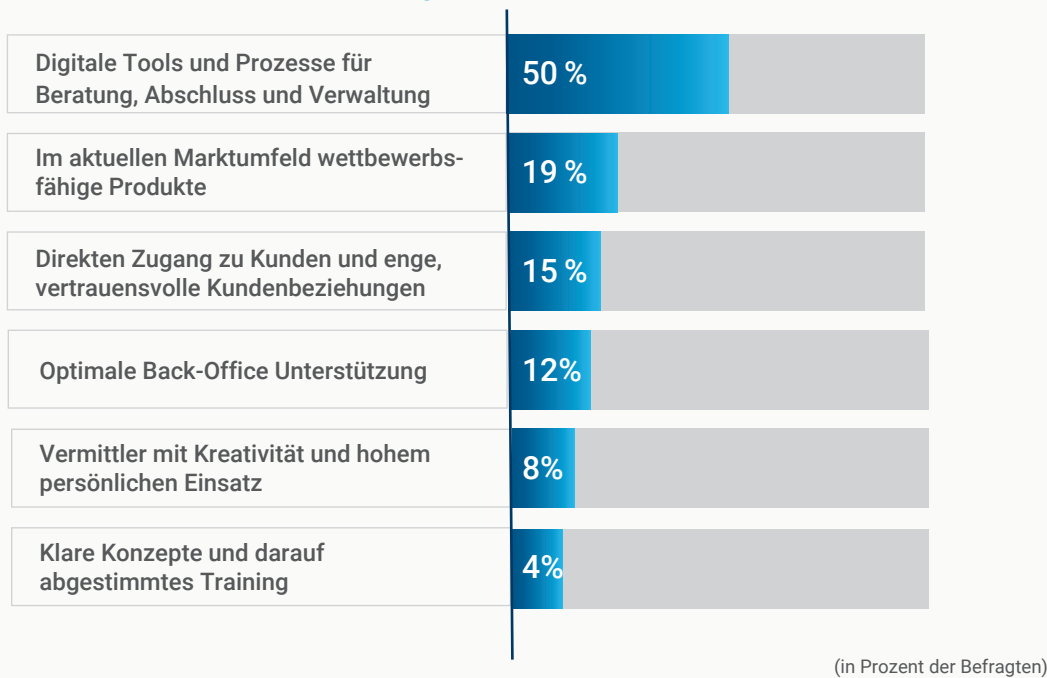


Aktuelles Stimmungsbild

der Vorstände deutscher Lebensversicherer

Die Hälfte der befragten Vorstände deutscher Lebensversicherer sehen **digitale Tools und Prozesse** als zukünftige Erfolgsfaktoren im Vertrieb

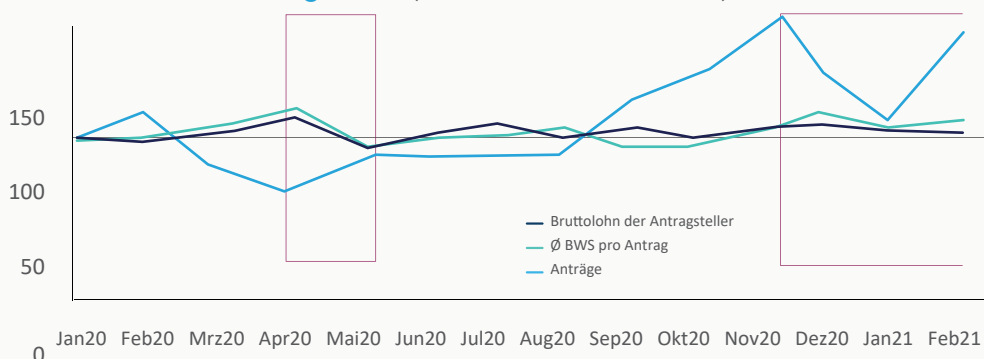
Was braucht der Vertrieb, um erfolgreich zu bleiben?¹



1. Mehrfachnennung möglich

Anzahl der Anträge sinkt während Lockdowns, BWS / Bruttolohn steigen

Entwicklung Anzahl Anträge, Ø Bewertungssumme (BWS) pro Antrag, Ø Bruttolohn der Antragsteller (indiziert, Januar 2020 = 100)



Die Fenster zeigen die erste (April bis Mai 2020) und zweite (ab Dez 2020) Lockdown Periode.

1. Ohne Mehrfachagenturen

2. Januar 2021 als Referenzwert für den Lockdown



ca. **- 33 %**
bAV Anträge

während des 2. Lockdowns¹
(vs. November 2020)²

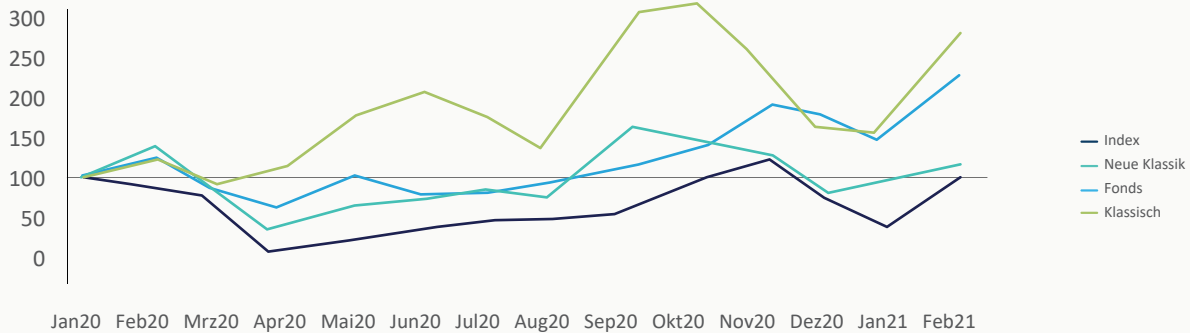


ca. **+ 5 %**
Ø Bewertungssumme
durch Antragsteller mit
ca. **+ 2 %** Ø Bruttolohn

während des 2. Lockdowns¹
(vs. November 2020)²

Vom Kundenwunsch nach Sicherheit profitieren im Lockdown vor allem **klassische Produkte**

Entwicklung Anzahl Anträge nach Tarifart (indiziert, Januar 2020 = 100)



Das Bild des **ersten Lockdowns** vom Frühjahr 2020 setzt sich auch im **zweiten fort**

Die Analyse der XEMPUS-Daten zeigt sehr ähnliche Trends in beiden Lockdowns, wobei das absolute Niveau der Anträge während des zweiten Lockdowns nicht so stark gefallen ist, wie während des ersten.

- Rückgang der bAV-Nachfrage in beiden Lockdowns, bei gleichzeitigem Anstieg der durchschnittlichen Bewertungssumme und des Bruttolohns der Antragsteller → das deutet darauf hin, dass eher Personen mit höheren Einkommen während des Lockdowns bAV abgeschlossen haben.
- Mehrfachagenturen kommen besser durch die Krise als Makler und AOs, die sich grundsätzlich sehr ähnlich entwickeln.



München

Xempus AG
Arnulfstr. 126
80636 München
Deutschland

support@xempus.com
www.xempus.com

Berlin

Xempus AG
Tautenzienstr. 15
10789 Berlin
Deutschland

Saarbrücken

Xempus AG
Science Park 2
66123 Saarbrücken
Deutschland