

AssCompact Trendstudie Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände

Herausgeber und Co-Autoren



Ihr Partner für erfolgreiche Kontakte

bbg Betriebsberatungs GmbH
Bindlacher Straße 4
95448 Bayreuth

Telefon: +49 (0) 921 75758-0
Telefax: +49 (0) 921 75758-20
Mail: info@bbg-gruppe.de
Web: www.bbg-gruppe.de
Geschäftsführerin: Dr. Lisa Knörrer
Ansprechpartner: Dr. Mario Kaiser



Klaus-Jürgen Baum

- Über 30 Jahre Managementenerfahrung bei Finanzdienstleistern und Datenanbietern
- Zahlreiche Mandate im Versicherungssektor zu Strategie, M&A, TOM, Digitalisierung und IT



Dr. Dietmar Kottmann

- Über 25 Jahre im Management-Consulting mit Fokus auf Versicherungen
- Zahlreiche Mandate zu den Themen Technologie, Digitalisierung, sowie Optimierung von Betriebs- und IT-Funktionen

AssCompact Trendstudie Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände

Überblick

30

Anbieter quantitativ analysiert und qualitativ befragt (online/offline)

~90% des Markts (GER) für Maklerpools & -verbände abgedeckt

klares Marktszenario abgeleitet

Studienkennzahlen

Umsatz Gesamt	1.650 Mio. €
Rohertrag Gesamt	395 Mio. €
EBITDA Gesamt	93 Mio. €
Betreutes Courtagevolumen Gesamt	2.450 Mio. €
Spannweite Umsatz	2,5 Mio. € — 292 Mio. €
Spannweite Rohertrag	1,5 Mio. € — 70 Mio. €
Spannweite EBITDA	49 T € — 18 Mio. €

Studienteilnehmer



1) Alle Geschäftszahlen Stand 2023. | 2) Tochter-/Schwestergesellschaften der Teilnehmer sind in Abschnitt 6.2: Einbezogene Unternehmen aufgeführt.

Inhalt

Management Summary

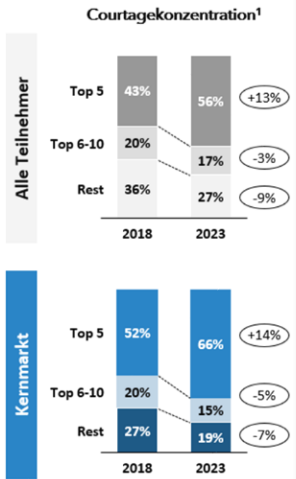
- 1 Übersicht & Marktsegmentierung
- 2 Entwicklung des Gesamtmarkts
- 3 Entwicklung des Kernmarkts & Kennzahlenanalyse
- 4 Ergebnisse der Teilnehmerbefragung
- 5 Autorenszenario
- 6 Appendix

AssCompact Trendstudie Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände

Inhalt (Auszüge)

2.7 Konzentration im Markt für Maklerpools & Verbände

Die Konzentration im Pool- & Verbundmarkt ist in den letzten Jahren deutlich gestiegen. Die Top 5 Teilnehmer betreiben Courtagenvolumen...



1) Geschäftsberichte, Teilnehmerangaben, eigene Schätzungen

24

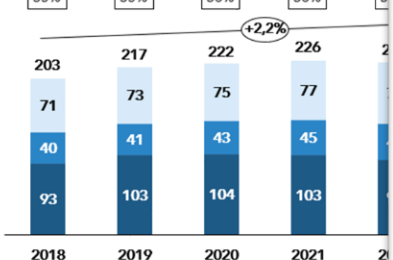
2.1 Entwicklung Versicherungsmarkt vs. Pool- & Verbundmarkt

Das Prämienvolumen im deutschen Versicherungsmarkt ist in den letzten Jahren deutlich gewachsen. Ihr Geschäftsvolumen mit ~13% p.a. de...

Prämienentwicklung des deutschen Versicherungsmarkts in Mrd. €, ohne gesetzliche Krankenversicherung

Legend: Sach (light blue), Kranken (dark blue), Leben (grey)

Legend: % Makleranteil (light blue), % Prämienwachstum (CAGR) (dark blue)



- Der deutsche Versicherungsmarkt wuchs seit 2018 im Durchschnitt um +2,2% p.a.
- Wachstumstreiber waren die Sparten Sach und Krankenversicherung, dem Ende des zinsinduzierten Einmalbeitragsbooms 2019/2020.
- Der Vertrieb über Makler konnten seine Relevanz im Zeitverlauf nicht bestätigen.

18

1.1 Geschäftsmodelle von Pools & -verbänden im Überblick

Die erfassten Pools & Verbände werden fünf unterschiedlichen Geschäftsmodellen zugeordnet: Multi-Sparten Versicherung und Allfinanz sind am häufigsten.

Studienteilnehmer



Mono-Sparten Versicherung

Geschäftsanteil der Hauptsparte > 85%

Multi-Sparten Versicherung

Geschäftsanteil Nicht-Versicherung < 15%

Allfinanz

Geschäftsanteil Nicht-Versicherung > 15% und < 85%

Investment

Geschäftsanteil Investment > 75%

Assekurateur

Kernmarkt

Zahlreiche Studienteilnehmer rechnen sich selbst dem Geschäftsmodell Allfinanz zu. In vielen Fällen liegen die tatsächlichen Anteile des Nicht-Versicherungsgeschäfts jedoch < 15%. Dann haben die Autoren eine Zuordnung zum Segment Multi-Sparten Versicherung vorgenommen.

13

AssCompact Trendstudie

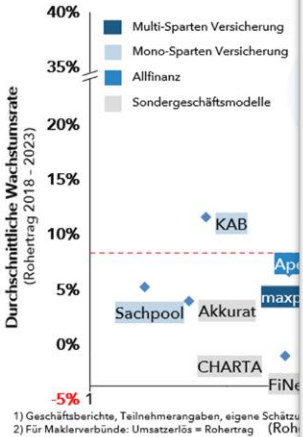
Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände

Inhalt (Auszüge)

3.4 Wachstum nach Unternehmensgröße (Rohertrag)

Wenige Outperformer dominiert

Rohertragswachstum nach Unternehmensgröße
 Ø Rohertragswachstum 2018-2023; Rohertragswachstum 2018-2023

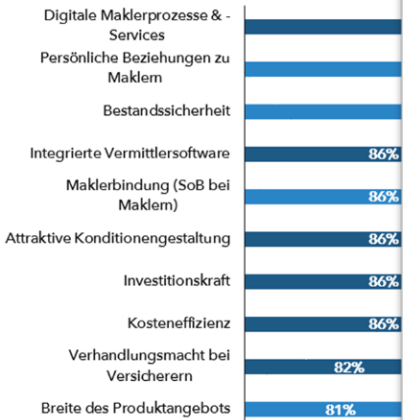


1) Geschäftsberichte, Teilnehmerangaben, eigene Schätzungen
 2) Für Maklerverbände: Umsatzerlös = Rohertrag (Rohertrag)

4.10 Erfolgsfaktoren: Top 10 Nennungen

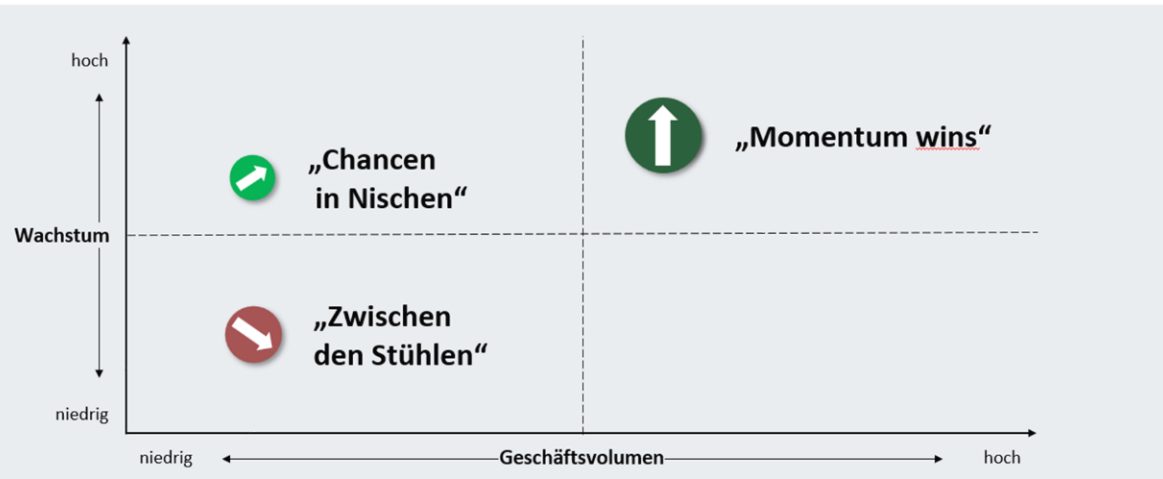
Die Mehrzahl der Top 10 Erfolgsfaktoren sind Finanzstärke und Größe - die selbst wiederum...

Top 10 Erfolgsfaktoren: Sehr große und große Unternehmen
 n = 22



5.3 Basisszenario der Autoren

Drei Anbietergruppen mit unterschiedlichen Zukunftsaussichten



AssCompact Trendstudie Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände

Bestellformular

Hiermit bestellen wir die **AssCompact Trendstudie: Play-Offs im Markt der Maklerpools und -verbände** in folgender Ausführung:

- Studienband zum Preis von 4.900 €
- Studienband *zum Preis von 9.900 €*
inkl. Spartenanalyse (Filterung der Ergebnisse nach den untersuchten Kernmarkt-Segmenten)
inkl. Analysedaten
 - Wir sind Abonnent der AssCompact TRENDS-Studien und möchten den Rabatt von 20% wahrnehmen.**

Wir haben zudem Interesse an einer Studienpräsentation durch Klaus-Jürgen Baum, KJB Consulting (Co-Autor der Studie)

- in digitaler Form (bis zu 4 Stunden) zum Preis von 850€
- als Vor-Ort Präsentation (ganztägig) zum Preis von 2.000 € exkl. Reisekosten

*Alle Preise zzgl. aktuell gültiger MwSt.

**Rabatt nur gültig für das Bundle aus Studienband inkl. Spartenanalyse und Analysedaten.

AuftraggeberIn

Unternehmen _____
Name _____
Abteilung, Funktion _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
E-Mail-Adresse _____
Datum, Unterschrift _____

Rechnungsadresse (falls abweichend)

Unternehmen _____
Name _____
Abteilung, Funktion _____
Straße, Hausnummer _____
PLZ, Ort _____
E-Mail-Adresse _____

Kontakt: bbg Betriebsberatungs GmbH | *Ansprechpartner:* Dr. Mario Kaiser | *E-Mail:* kaiser@bbg-gruppe.de | *Telefon:* +49 (0)921 75758-33 | *Fax:* +49 (0)921 75758-20