

BVK-Rating „Fairness für Versicherungsvertreter“

Concordia mit der Bestnote „Exzellent“ ausgezeichnet

Die Concordia Versicherungen überzeugen seit über 150 Jahren mit ihrem persönlichen Vertrieb vor Ort. Bei dem aktuell durchgeführten Rating „Fairness für Versicherungsvertreter“ konnte die traditionsreiche Versicherungsgesellschaft nun mit der Bestnote „Exzellent“ glänzen.



Foto: Irina Strelnikova/Shutterstock.com

Seit 2009 stellt der BVK in seinem Unternehmens-Rating „Fairness für Versicherungsvertreter“ die Frage, wie fair Versicherer mit ihren Exklusiv-Vermittlern umgehen. Um diese Frage alljährlich zu beantworten, werden Agenturinhaber mittels einer umfassenden Online-Befragung über die Qualität der Zusammenarbeit mit ihren jeweiligen Versicherungsgesellschaften befragt. Parallel erfolgt ein Management-Audit, in dem umfangreiche Fragen zu beantworten sind. Abschließend wird die Gesamtbeurteilung durch einen neutralen Expertenbeirat festgelegt. Die Concordia Versicherungen konnte 2022 in allen Punkten glänzen und sich so die Bestnote sichern.

Die Fairness der Gesellschaft wird in fünf Teilbereichen gemessen.

Vertriebspolitik des Versicherers: Sehr gut!

Wer hohen Wert auf unternehmerische Freiheit legt, ist bei Concordia bestens aufgehoben. So gaben 97 % der Vermittler an, bei Concordia selbstständig und unternehmerisch handeln zu können. Ein guter Beleg hierfür ist auch die steigende Anzahl von Agenturen, die durch ihren eigenen unternehmerischen Erfolg in höhere Karrierestufen gewachsen sind.

Provisionen und Gegenleistungen: Exzellent!

Das Agentureinkommen bei Concordia stimmt. 91 % der Vermittler bestätigen, dass die Höhe der Provisionssätze einen auskömmlichen Agenturbetrieb ermöglicht. Ver-

handlungen bei Provisionsänderungen oder Agenturvertragsänderungen werden als sehr kooperativ erlebt.

Allgemeine Vermittlerunterstützung und -betreuung: Sehr gut!

Concordia liefert passende Vertriebsimpulse, fachliche Unterstützung durch Spezialisten und regionale Marketingunterstützung. Die Mehrheit der Vermittler ist von der Unterstützung durch den angestellten Außendienst der Concordia begeistert. Parallel gibt es bei Concordia ein umfangreiches Aus- und Weiterbildungsprogramm, das durch interne Trainer und externe Spezialisten Produkt-, Vertriebs- und Agenturführungswissen vermittelt.

Innendienstunterstützung und -betreuung für die Vermittler: Exzellent!

Bei Concordia finden Vertreter im Innenvertrieb kein Call-center, sondern unterstützende fachkundige KollegInnen, deren Erreichbarkeit sich stetig weiter verbessert. Eine in den letzten Jahren spürbar ausgebaute Schnelligkeit des Innendienstes bei der Bearbeitung von Anliegen und eine hohe Einsatzbereitschaft und Fachkompetenz begeistern die Vertreter der Concordia.

Kundenorientierung des Versicherers: Exzellent!

Nahezu alle befragten Vermittler bekräftigen, dass die Kunden mit dem Versicherer Concordia zufrieden sind und die Marke einen guten Ruf bei den Kunden genießt.



Die Urkunde mit der Bewertung „Exzellente“ wurde am 29.9.2022 von BVK-Präsident Michael H. Heinz an Lothar See, Vertriebsvorstand der Concordia, in Anwesenheit der erfolgreichsten Agenturen übergeben

Dies führt zu einer hohen Kundentreue und einer überdurchschnittlichen Cross-Selling-Quote, die durch die umfassende Produktvielfalt weiter gestärkt wird. Der Vertreter fungiert hierbei als täglicher Markenbotschafter der Concordia vor Ort.

Vertriebsvorstand Lothar See reagierte erfreut auf das Spitzenergebnis. „Es ist ein tolles Zeichen einer vertrauensvollen und partnerschaftlichen Zusammenarbeit, dass

die Agenturen unsere Anstrengungen zur Unterstützung unserer Vertriebspartner so stark wertschätzen. Unser Erfolgsrezept als mittelständischer Versicherer zeichnet sich durch besondere Nähe aus, sowohl zu unseren Kunden als auch zu unseren Vermittlern.“

Das exzellente Ergebnis zeigt die hohe Qualität der Zusammenarbeit der Concordia mit ihren Vermittlern, von denen 149 Agenturinhaber an der Befragung teilgenommen haben. Eine Zusammenarbeit auf Augenhöhe, von der beide Seiten profitieren. Für Berufseinsteiger oder veränderungswillige Agenturen, die auf der Suche nach einem neuen Versicherungspartner sind, sollte diese Bewertung ein wertvoller Hinweis sein.

BVK-Präsident Michael H. Heinz betont: „Tatsächlich sehen wir immer wieder, dass eine partnerschaftliche Zusammenarbeit zwischen Versicherern und Agenturen beiden Seiten Nutzen bringt. Es wäre erfreulich, wenn diese Beispiele Schule machen würden.“

Fairer Versicherungspartner

BVK-Urteil: ★★★★★

exzellente

Rating 2022



Der BVK bewertet jährlich Versicherungsunternehmen hinsichtlich ihrer Zusammenarbeit mit Versicherungsvertretern. Ziel des BVK-Ratings ist es, diejenigen Unternehmen zu würdigen, die sich in besonderer Weise als verlässliche und faire Partner für Versicherungsvertreter auszeichnen und es ihnen ermöglichen, als eigenverantwortliche Unternehmer handeln zu können. Berufseinsteiger und wechselinteressierte Vermittler erhalten so die Möglichkeit, sich aus neutraler Quelle ein objektives Bild von den möglichen Geschäftspartnern zu machen. Dabei will der BVK den teilnehmenden Unternehmen aufzeigen, in welchen Bereichen Verbesserungspotenzial – auch im Hinblick auf die schon länger tätigen Vermittler – besteht, und helfen, bestehende Schwachstellen zu beseitigen – zum Nutzen beider Seiten, der Unternehmen und der Vertreterinnen und Vertreter.

Bei den bisherigen Ratings haben sich die teilnehmenden Versicherer zum Teil einmal oder auch über mehrere Jahre durch das mandatierte Rating-Verfahren überprüfen lassen. Kernthemenfelder der Untersuchung sind dabei die Vertriebspolitik sowie die Provisionen und Gegenleistungen des Versicherers. Darüber hinaus

finden die allgemeine Vermittlerunterstützung und -betreuung, die Innendienstunterstützung sowie die Kundenorientierung des Versicherers Eingang in die Bewertung.

Anhand der Ergebnisse, die aus Vermittlerbefragung, Vorstandsaudit und Gespräch mit der Vertretervereinigung gewonnen werden, erfolgt eine Siegelvergabe. Die letztendliche Entscheidung über die Gesamtbewertung und Empfehlungen für die teilnehmenden Versicherungsgesellschaften trifft der Expertenbeirat. Dieser besteht aus den vier gleichberechtigten Partnern BVK (BVK-Präsident Michael H. Heinz, Rechtsanwältin Angelika Römhild, Chefredakteurin der Versicherungsvermittlung), AVV (Marco Seuffert, 1. Vorsitzender – und seit der JHV 2022 auch BVK-Vizepräsident, Dieter Stein, Ehrevorsitzender), Wissenschaft (Prof. Horst Müller-Peters, TH Köln, Prof. Dr. Fred Wagner, Universität Leipzig) und Sirius Campus GmbH (Christoph Müller, Geschäftsführer, Katharina Päßgen, Director). Das Siegel kann dann für die interne und externe Kommunikation verwendet werden. Versicherer mit besonders guten Rating-Noten wie „Exzellente“ und „Sehr gut“ haben diese Möglichkeit zur Werbung mit dem Siegel wiederholt genutzt. Wie in den vergangenen Jahren z. B. Bayerische, Concordia, Continentale, LVM und Nürnberger. Die Unternehmen dürfen das Fairness-Zertifikat 14 Monate lang führen.