

Digitalisierung, Regulierung und Konsolidierung

Warum es für unabhängige Beratung dennoch große Chancen gibt

MCC Versicherungsvertrieb der Zukunft

Christian Nuschele

Head of Distribution

Köln, 01.03.2024

Unabhängigkeit – was bedeutet das den eigentlich?

1

Unabhängige Beratung – in welcher Mannschaft spielen Sie?

2

Unabhängigkeit und Courtage – wie passt das zusammen?

3

Unabhängigkeit und Geschäftsmodell – worüber nachdenken?

4

Balanceakt Konsolidierung?

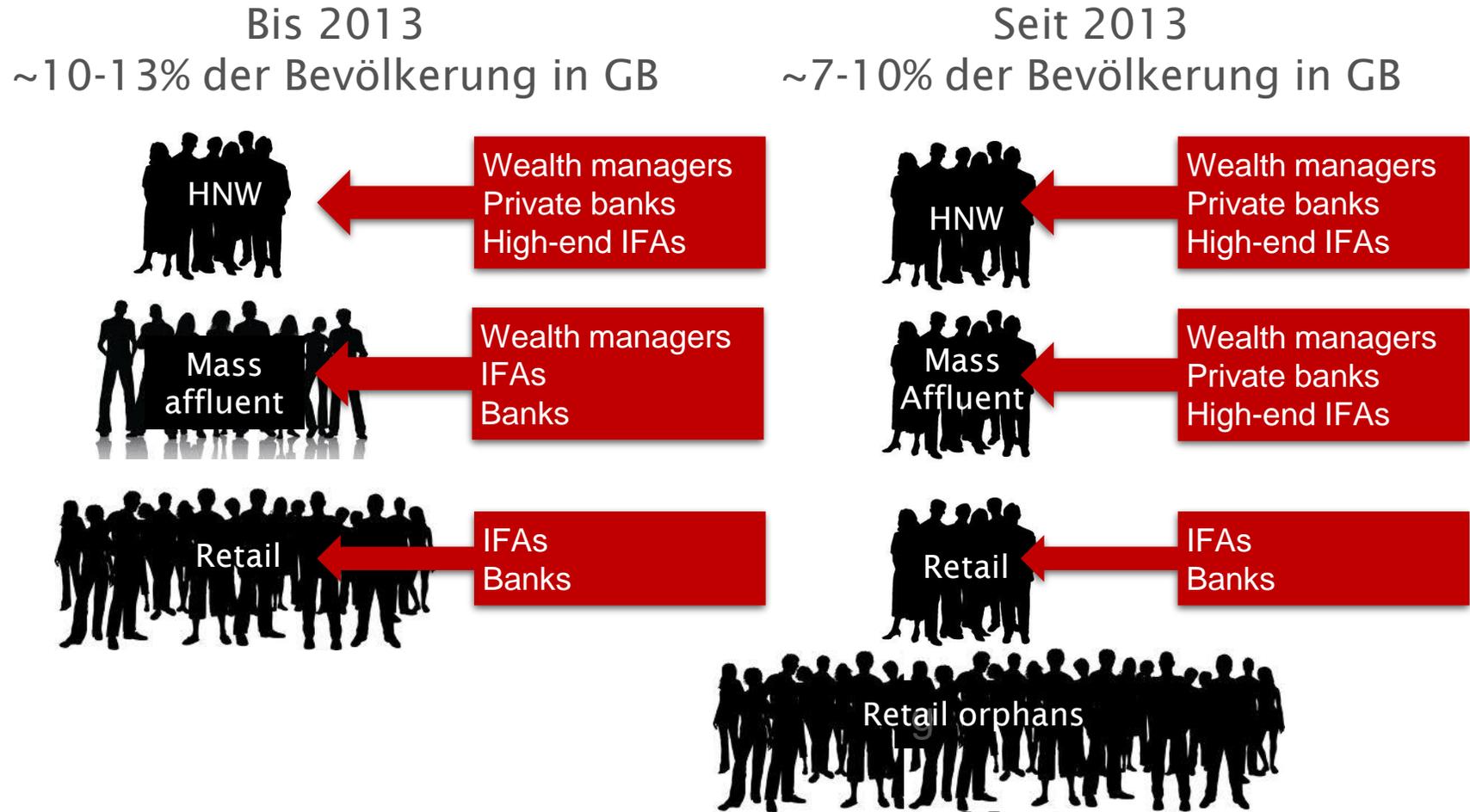
5

Unabhängigkeit und Digitalisierung – Risiko oder Chance?

Schreckgespenst Provisionsverbot - Kleinanlegerstrategie



Effekte in Großbritannien – Retail Distribution Review



Data source: Fundscape estimates

Erfahrungswert Großbritannien: ein Courtageverbot reduziert die Vermittlervergütung insgesamt nicht

- 2,4 % des Anlagebetrages für die „Initial Advice“
- 0,8 % der Gesamtanlage für die „Ongoing Advice“
- 1,1 % der Gesamtanlage als laufende Kosten
- 1,9 % laufende Gesamtkosten im Durchschnitt



Institut für Finanz- und
Aktuarwissenschaften



Regulierung von Provisionen

Ziele, Risiken und Nebenwirkungen provisionsbegrenzender
Regulierung in der Lebensversicherung in Deutschland

- Jochen Ruß, Jörg Schiller und Andreas Seyboth
- Juli 2018

Ein Drittel aller Bundesbürger ist 60 oder älter

Fakten 2020

18,7

Millionen Bundesbürger sind zwischen 60 und 80 Jahren.

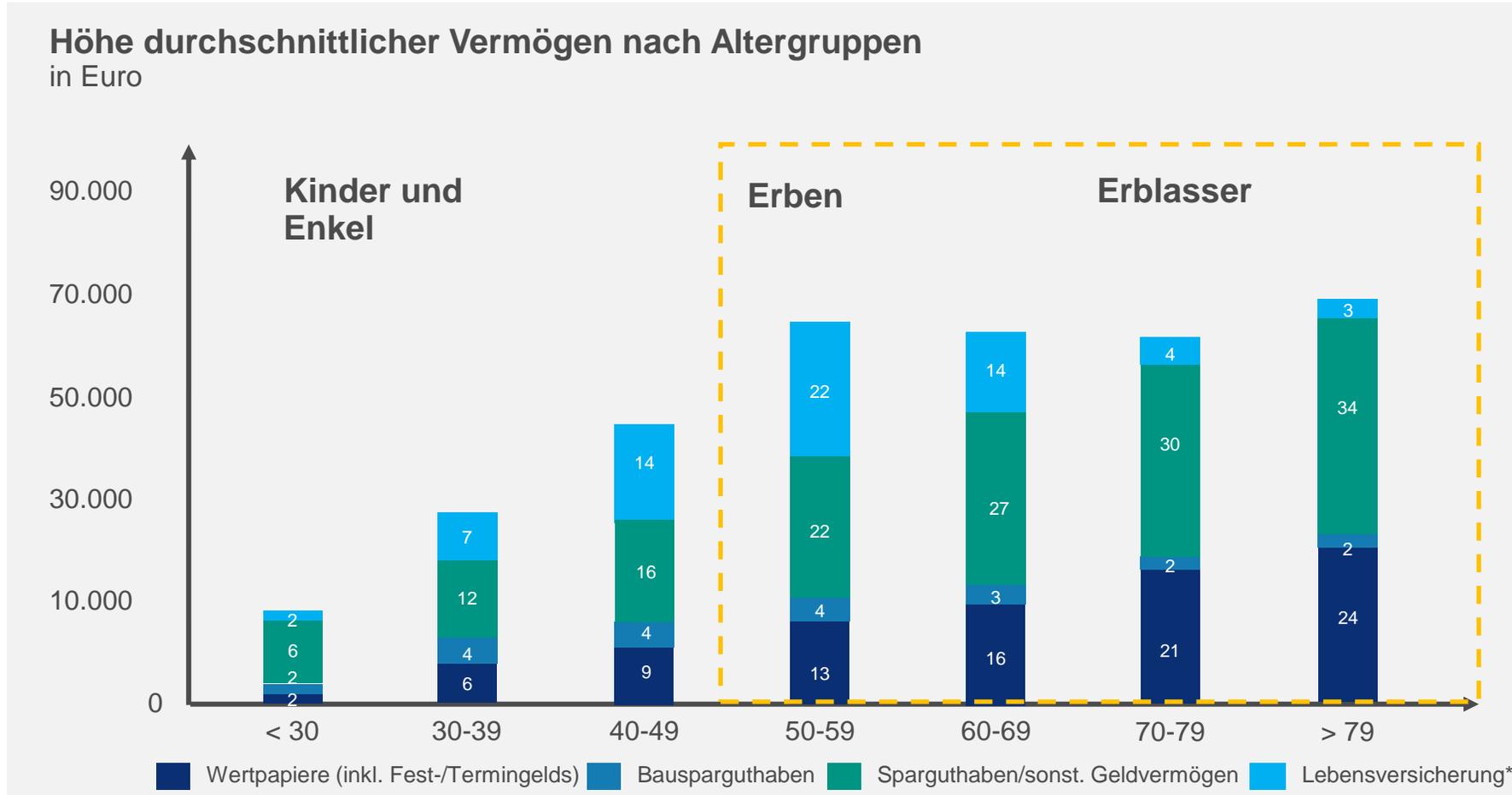
23,2

Millionen Bundesbürger sind zwischen 40 und 60 Jahren.

20,3

Millionen Bundesbürger sind zwischen 20 und 40 Jahren.

Zielgruppen der Ruhestandsplanung



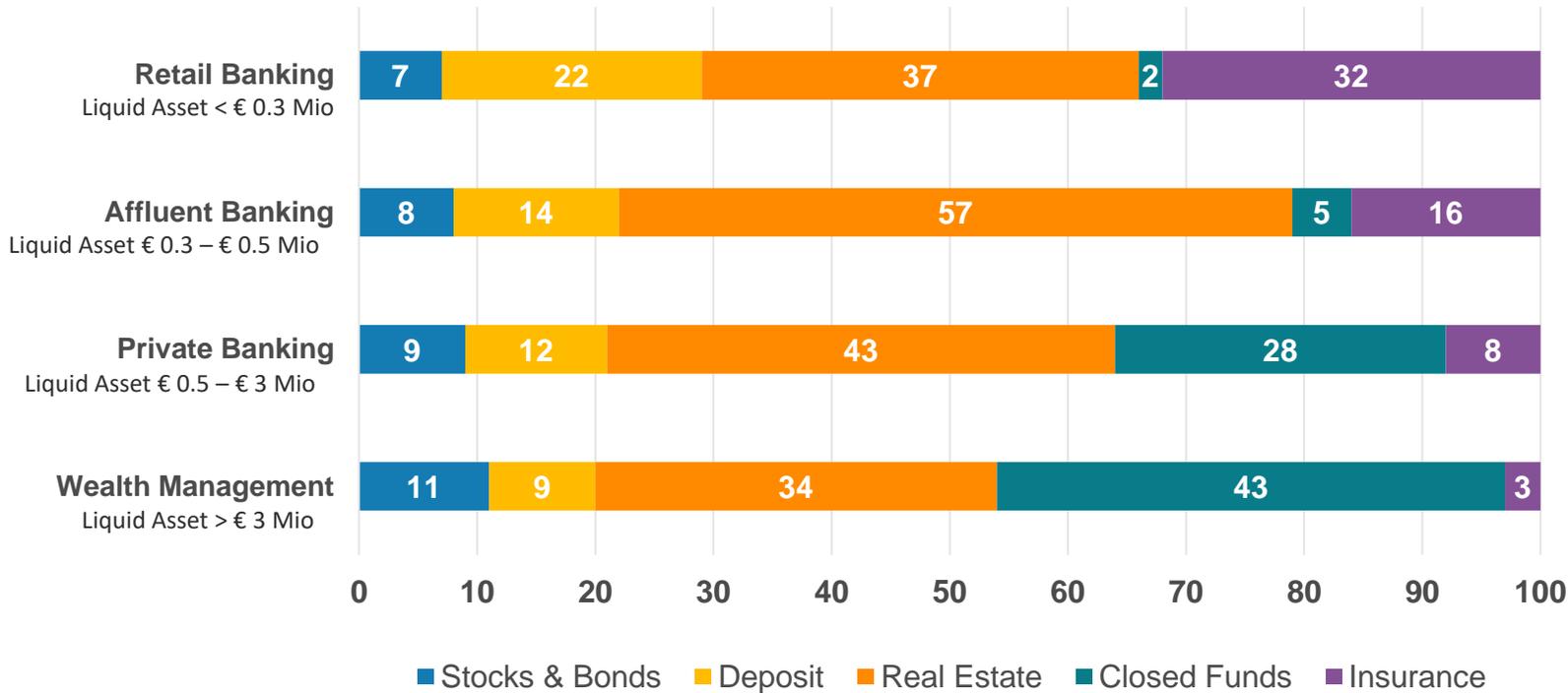
- Fast 89 Prozent des Nettovermögens ist im Besitz der Zielgruppen ab 50 Jahren
- Bildung und Auflösung von Vermögen vom Lebenszyklus abhängig

* Rückkaufwert

Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge.

Große Unterschiede in der Anlagestruktur nach Zielgruppe

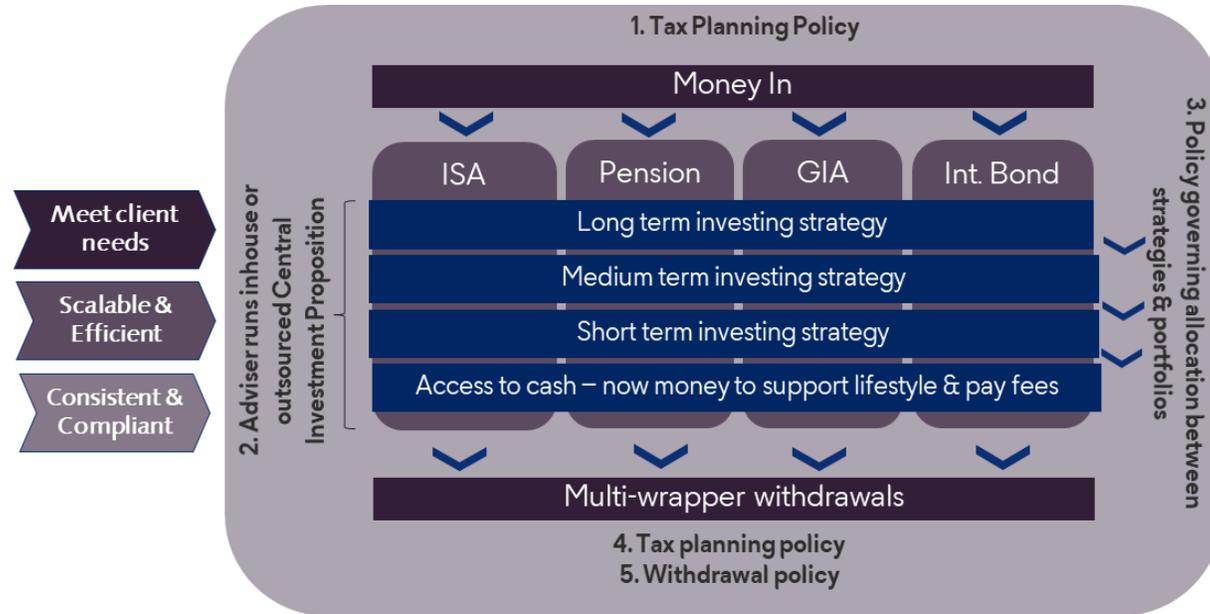
Asset Structure based on Customer Segments (in %)



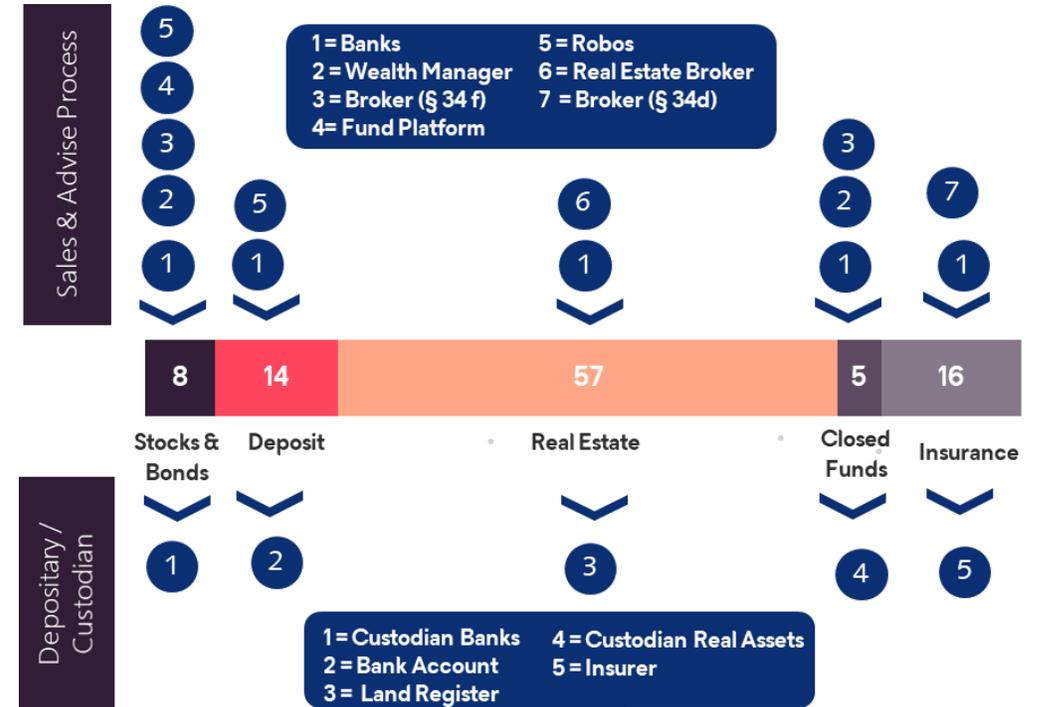
- Großer Beratungsbedarf im Bereich der “Deposits”
- Im “Affluent Banking” fällt der hohe Immobilienanteil auf
- Während im Retail-Bereich ein Drittel der Assets im Versicherungsbereich liegt, sind die Anteile in den vermögenderen Segmenten deutlich geringer

Die Bedeutung von Technologie in UK im Vergleich zu Deutschland

WRAP-Platform as systemised management of multi-goal, multi-tax wrapper income drawdown investing



Multidimensional German Market Structure divided in different channel and segments*



The wrap platform business is build up completely different to German advise, distribution and custodian business

* Asset structure based in affluent customer segments in %)

Christian Nuschele

Head of Distribution Germany & Austria

Danke

