

Vertriebswegestrategien auf dem Prüfstand

Analyse der Faktoren rund um die Kundenerwartung
und Verbraucherschutz (Regulierung) –
Spannungsfeld und Zukunftschance zugleich?

Unser strategisches Trilemma – das „magische Dreieck“ des modernen Versicherungsvertriebs

Kosteneffizienz
"Prozesse müssen schlank sein."
Automatisierung
"Manuelle Eingriffe minimieren."
Abschlussquote
"Hürden vermeiden."



KUNDE

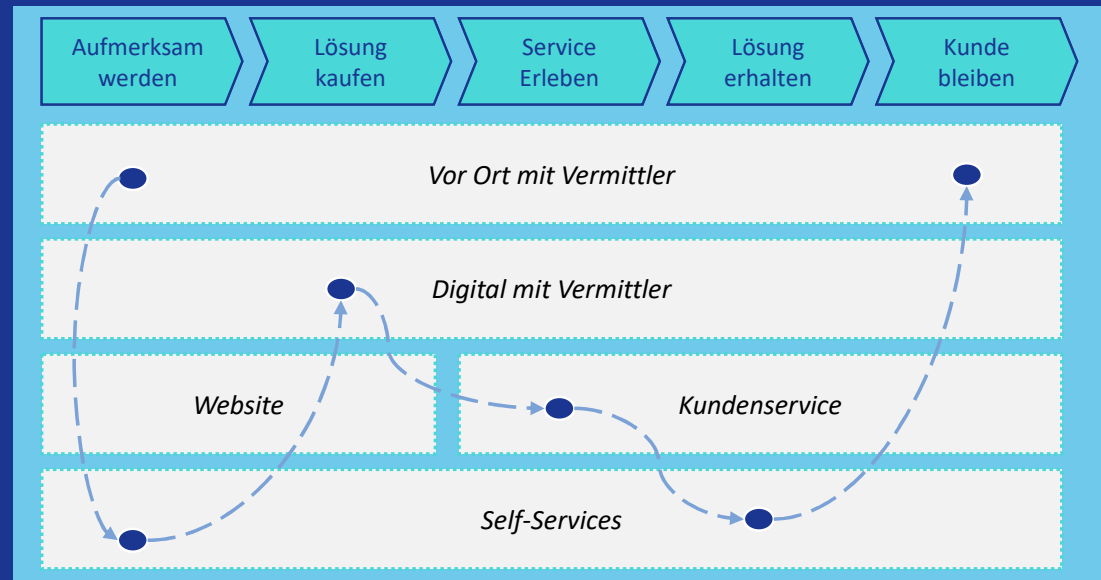
Einfachheit & Speed
"Ich will es jetzt und sofort."
Digital First
"Kein Papierkram."
Convenience
"Wenige Klicks zum Ziel."

REGULATORIK

Rechtssicherheit
"Alles muss dokumentiert sein."
Aufklärungspflicht
"Der Kunde muss alles verstehen."
Compliance
"Keine Fehler erlaubt."

Realität der Kundenerwartung: **Nahtlos. Digital. Menschlich.**

KUNDE



71 %

der unter 30 jährigen erwarten eine multikanale Kommunikation¹

56 %

erwarten ein Kundenportal zur Verwaltung der Versicherungsverträge¹

Realität der Kundenerwartung: **Nahtlos. Digital. Menschlich.**

KUNDE



Neue regulatorische Realität: Tsunami als „New normal“

~35 %

IT- und Change-Budget Bindung bei Banken und Versicherungen¹

Reatil Investment Strategy (RIS)

Altersvorsorge-reformgesetz

Solvency-II-Review

DORA & AI Act

IDD & MiFID II

Wohlverhaltens-aufsicht

Wiederkehrende Vergütungs-debatte

REGULATORIK



Unser strategisches Dilemma – Spannungsfeld und Zukunftschance zugleich!



Effizienz &
Skalierung

KUNDE



Mehrwert &
Vertrauen

Qualität &
Sicherheit

REGULATORIK



Die Evolution des Beraters vom Verkäufer zum Zukunftsarchitekten



Produkt-Verkauf



Persönliche Beratung



Hybrides Unternehmertum

Die Skalierung der Vertriebsarbeit als Basis der eigenen Zukunftsfähigkeit



Spezialist & Know-How-Träger



Effizienz-Manager & Skalierer



Technologie-Anwender & KI-Navigator



Omnichannel-Regisseur



„Die Zukunft hängt
davon ab, was wir heute
tun.“

Mahatma Gandhi

Vertriebswegestrategien auf dem Prüfstand

Analyse der Faktoren rund um die Kundenerwartung
und Verbraucherschutz (Regulierung) –
Spannungsfeld und Zukunftschance zugleich?