

Die Fairsten für Makler im Wandel

Rente, Gesundheit, Pflege – überall stehen Reformen an und verändern auch das Maklergeschäft. Faire Partner sind für den Erfolg damit wichtiger denn je. Zum zehnten Mal im Praxis-Check: Top-Maklerversicherer und -pools

Aus dem von Kanzler Merz heraufbeschworenen „Herbst der Reformen“ ist 2025 nichts geworden. Zu lange hatte die schwarz-rote Koalition gezögert und um die richtigen **Stellschrauben zur Sanierung des Sozialstaats** gerungen. Expertenkommissionen wurden eingesetzt, Reformvorschläge beklatscht und wieder verworfen. Immerhin: Noch vor der diesjährigen Sommerpause hat der Bundestag die **umstrittene Reform der gesetzlichen Krankenversicherung** auf den Weg gebracht. Und auch in Sachen Rentenreform geht es voran: Anfang Mai gab der Bundesrat **grünes Licht für das Altersvorsorge-reformgesetz**. Doch die nächste Baustelle wartet schon: die marode Pflegekasse.

Unsichere Zeiten. So dringend notwendig die Reformpakete auch sind – auf den **Versicherungsvertrieb** kommen mit jedem Beschluss große Umwälzungen zu. **Neue Gesetze und Regularien** machen das Business immer komplexer, sich ändernde **Beratungsansätze erfordern Flexibilität**. Und bis die politischen Pläne zur Realität im Kundengespräch werden, können noch Monate vergehen. Unsicherheit bleibt.

Beispiel Altersvorsorgereform: Am 1. Januar 2027 startet das **neue staatlich geförderte Altersvorsorgedepot**. Auch ein öffentlich organisiertes Standarddepot soll es geben – doch Fachleute äußern nun berechtigte Zweifel an einem fristgerechten Start. „Wir sehen die **pünktliche Umsetzung des Standardprodukts ernsthaft in Gefahr**“, so

Stefan Schmidt, Grünen-Finanzpolitiker im Bundestag. Noch fehlt es an Rechtsverordnungen, IT-Strukturen und Verwaltungsmitarbeitern.

Qualifizierte Beratung zählt. Beisoviel Durcheinander ist die **Rolle freier Versicherungsmaklerinnen und -makler**

als qualifizierte Beraterinnen und Berater umso bedeutender. Das sieht auch der AfW Bundesverband Finanzdienstleistung so. Allein die stärkere **Kapitalmarktorientierung** mache **Beratung nicht überflüssig, sondern wichtiger**. Denn: Kapitalmarktvorsorge bedeutet Schwankungen. Unterschiedliche Risikoprofile, lange Laufzeiten, steuerliche Effekte, Förderregeln, Auszahlungsfragen und die Einordnung bestehender Verträge – all dies gilt es zu bedenken.

„Wer Millionen Menschen stärker an Kapitalmarktlösungen heranführen will, muss verstehen und kommunizieren, dass das **keine einfache Online- und One-size-fits-all-Lösung** sein kann. Beratung ist kein Kostenproblem, sondern **Risikomanagement** im Interesse der Verbraucherinnen und Verbraucher“, ist der Geschäftsführende AfW-Vorstand **Norman Wirth** überzeugt.

Fähige Partner. In Zeiten des Wandels ist die Anbindung an **die richtigen Versicherungsgesellschaften** besonders wichtig. Doch welche Versicherer werden den Bedürfnissen der Maklerschaft am besten gerecht? Das wollten ►

KOMPAKT

- ✓ **Studie.** Eine große Befragung ermittelte zum zehnten Mal die „Fairsten Maklerversicherer“ in sechs Sparten und sieben Kategorien.
- ✓ **Stimmen.** Die freien Vermittler gaben mehr als 5000 Urteile zu 60 Unternehmen ab.
- ✓ **Gewinner.** 24-mal erhielten die Versicherer für ihre Gesamt-Fairness das Prädikat „Sehr Gut“. Auch spitze: vier Pools.

FOCUS MONEY
**FAIRSTER
MAKLER-
VERSICHERER**

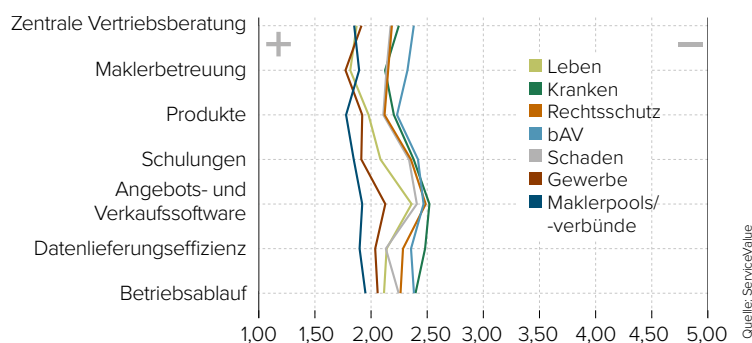
FOCUS MONEY
**FAIRSTER
MAKLER-
POOL**

Versicherer und Pools: sieben Disziplinen im Vergleich

Von der Angebots- und Verkaufssoftware bis zur zentralen Vertriebsberatung – ServiceValue hat die Fairness-Items wieder sieben Kategorien zugeordnet. Die Grafik zeigt, wie die Versicherer aller sechs Sparten und die Maklerpools in den einzelnen Disziplinen durchschnittlich abschneiden. Beispiel: Die Rechtsschutzversicherer punkten besonders mit ihren Produkten. Die schwächsten Werte erzielte die Sparte bei der Angebotssoftware.

Wie beurteilen Sie im jeweiligen Bereich die folgenden Aspekte?

Ausgezeichnet [1], Sehr Gut [2], Gut [3], Mittelmäßig [4], Schlecht [5]



Aus diesen 30 Fairness-Aspekten setzt sich das Maklerurteil zusammen

Der Begriff „Fairness“ ist ein subjektives Konstrukt. Um ihn messbar zu machen, fragten die Experten die Meinung der Makler zu 30 Merkmalen ab. Sie teilten diese in sieben Kategorien ein:

Zentrale Vertriebsberatung

- Reaktionsgeschwindigkeit
- Gesprächsatmosphäre
- Bearbeitungsgeschwindigkeit
- Fachliche Kompetenz

Maklerbetreuung

- Verfügbarkeit des Maklerbetreuers
- Kompetenz des Maklerbetreuers
- Befähigung des Maklerbetreuers

Produkte

- Angebot an Produkten
- Qualität der Produkte
- Individualisierung der Produkte

- Reaktionsgeschwindigkeit auf Marktveränderungen
- Prämiensysteme

Schulungen

- Angebot der Schulungen
- Durchführung der Schulungen
- Effizienz der Schulungen
- Interaktive Trainingsmöglichkeiten

Angebots- und Verkaufssoftware

- Kompatibilität der Software
- Praktikabilität der Software
- Interaktive Mitbewerbervergleiche
- Software-Aktualisierungen
- Service-Apps

Datenlieferungseffizienz

- Vollständigkeit des Daten- und Dokumentenimports als GDV-Import
- Qualität der Maklerpost
- Automatisierung beim Postabholen im Maklerverwaltungsprogramm (MVP)

Betriebsablauf

- Rationalisierung der Abläufe
- Fehlerfreiheit
- Policierung
- Betreuung der Bestandskunden
- Provisions-/Courtage-/Honorarabrechnung einschl. elektronischer Anpassung an das MVP
- Umgang mit Beschwerden und Reklamationen

FOCUS MONEY und **FOCUS MONEY-Versicherungsprofi** auch 2026 wissen und haben mit dem Kölner Beratungs- und Analyseinstitut ServiceValue von März bis Juni zum **zehnten Mal eine Studie zur Fairness von Maklerversicherern** durchgeführt. Auch in diesem Jahr nahmen die Fachleute wieder Maklerpools und -verbünde in die Erhebung auf.

Tausende Urteile. Die **Resonanz** war erfreulich: 1 162 Teilnehmerinnen und Teilnehmer gaben ihre Stimmen ab – das waren **knapp 50 Prozent mehr** als im Vorjahr. Sie durften in

jeder der sechs Produktparten eine Versicherungsgesellschaft und zusätzlich einen Pool oder Verbund bewerten. **So kamen gut 5000 Urteile zusammen.**

Eine Untergliederung der Fairness-Untersuchung in die Sparten **Leben, Kranken, Rechtsschutz, betriebliche Altersvorsorge (bAV), Schaden** (inklusive Kfz) und **Gewerbe** ist wichtig, da die Versicherer in den verschiedenen Produktsegmenten möglicherweise sehr **unterschiedlich performen** und sich dies auch aufs Maklergeschäft auswirkt. Eine Ausnahme im Studiendesign machen die **Pools und Verbünde**. Sie bil- ►



So wurden die Rankings ermittelt

Im Auftrag von FOCUS MONEY und FOCUS MONEY-Versicherungsprofi hat ServiceValue zum zehnten Mal Maklerversicherer auf ihre Fairness hin untersucht. Die Wissenschaftler nahmen auch Maklerpools und -verbünde in den Blick.

In diesem Jahr hat das Beratungs- und Analyseinstitut 1162 Versicherungsmaklerinnen und -makler zu 16 Pools und 44 Versicherungsunternehmen in den sechs Sparten Leben, Kranken, Schaden, Rechtsschutz, betriebliche Altersvorsorge und Gewerbe befragt. Die Teilnehmer gaben zu 30 von den Fachleuten definierten

Service- und Leistungsmerkmalen ihre Urteile online ab. Sie durften in jeder Sparte maximal einen Versicherer und zusätzlich einen Pool bewerten, mit dem sie aktuell zusammenarbeiten. ServiceValue wertete anschließend die insgesamt 5219 Urteile aus.

Zunächst errechneten die Fachleute für jedes Service- und Leistungsmerkmal einen normierten Indexwert zwischen null und hundert. Außerdem legten sie sieben Kategorien fest und ordneten ihnen die 30 Fairness-Aspekte zu. Zusätzlich zum Gesamturteil zeigt die Studie so die Stärken und Schwächen der Unternehmen in den unter-

schiedlichen Disziplinen (ab S. 5). Die Werte für die Teilkategorien errechnen sich aus dem ungewichteten Durchschnitt der dazugehörigen Indexwerte.

Die Gesamturteile „Fairster Maklerversicherer“ und „Fairster Maklerpool“ ergeben sich aus den sieben Kategorien, die zu gleichen Teilen in das Gesamtergebnis einfließen. Mindestens die Note „Gut“ erhalten alle Unternehmen, die in ihrer Sparte einen überdurchschnittlichen Wert erzielt haben. Wer über dem Durchschnitt der mit „Gut“ Bewerteten liegt, wird mit „Sehr Gut“ ausgezeichnet. Bei gleicher Benotung ist die Rangfolge alphabetisch.

► Maklerversicherer-Studie

den einen **eigenen Bereich**, der nicht weiter nach Sparten unterteilt ist.

Bei der Suche nach den fairsten Kooperationspartnern kamen insgesamt **44 verschiedene Maklerversicherer** auf den Prüfstand – darunter waren einige Unternehmen, die sich in

mehreren Sparten beweisen mussten. So stellte sich die **Allianz** gleich in fünf Produktbereichen dem Fairness-Urteil der Maklerinnen und Makler. **Alte Leipziger, Axa** und **HDI** wurden in vier Sparten unter die Lupe genommen, **die Bayerische** und **Helvetia** kommen dreimal vor. ►

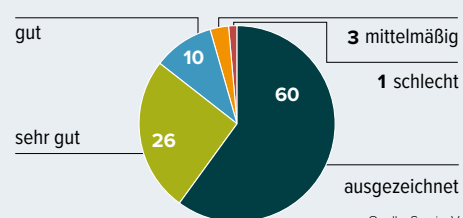
Die fairsten Pools und Verbünde

Kooperationen mit Maklerpools oder -verbünden verschaffen Vermittlern mehr freie Kapazitäten für ihr Kerngeschäft. Die Partner bieten unter anderem Serviceleistungen, Infrastruktur und eigene Produkte. Die befragten Vertriebsprofis vergaben alles in allem noch bessere Fairness-Urteile als im Vorjahr, sodass die Pools und Verbünde auf insgesamt 78,1 von 100 möglichen Indexpunkten kommen.

Vier Unternehmen machten das Rennen. Darunter fällt die vfm Versicherungs- & Finanzmanagement besonders auf: Der Verbund aus Oberfranken erhielt in allen sieben

Disziplinen ein „Sehr Gut“. Der VEMA gelang das immerhin sechsmal. Auch 2026 brillieren die Dienstleister besonders mit ihren Produkten. In der Disziplin Schulungen konnten sie sich deutlich steigern. Auf viel Zustimmung stößt etwa das Schulungsangebot (s. Grafik).

Wie beurteilen Sie das Angebot der Schulungen?
in Prozent



Fairster Maklerpool

Unternehmen	Wertung
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
Maxpool	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
DEMV Deutscher Maklerverband	Gut
Invers	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut
STATUS	Gut
Wifo	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
Maxpool	Sehr Gut
STATUS	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
Wifo	Sehr Gut
DEMV Deutscher Maklerverband	Gut
Fonds Finanz Maklerservice	Gut
Invers	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
Maxpool	Sehr Gut
STATUS	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
Wifo	Sehr Gut
DEMV Deutscher Maklerverband	Gut
Invers	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
Wifo	Sehr Gut
DEMV Deutscher Maklerverband	Gut
Invers	Gut
Maxpool	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut
STATUS	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
Maxpool	Sehr Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
1:1 Assekuranzservice	Gut
Invers	Gut
STATUS	Gut
Wifo	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
DEMV Deutscher Maklerverband	Sehr Gut
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
Maxpool	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
blau direkt	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut
Wifo	Gut

Datenlieferungseffizienz

Unternehmen	Wertung
DEMV Deutscher Maklerverband	Sehr Gut
Fonds Finanz Maklerservice	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
1:1 Assekuranzservice	Gut
Invers	Gut
Maxpool	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut
Wifo	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
STATUS	Sehr Gut
VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft	Sehr Gut
vfm Versicherungs- & Finanzmanagement	Sehr Gut
Wifo	Sehr Gut
DEMV Deutscher Maklerverband	Gut
Fonds Finanz Maklerservice	Gut
Invers	Gut
Maxpool	Gut
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler	Gut

alphabetische Sortierung Quelle: ServiceValue

► Maklerversicherer-Studie

Neue Riesen im Check. Im Vergleich zur Vorjahresstudie hat sich die Anbieterschar im Check nur wenig verändert. Allerdings: Die Barmenia und die Gothaer wurden 2025 noch einzeln bewertet. Nach der **Fusion der beiden Versicherer** steht die **BarmeniaGothaer** nun als eine Gesellschaft auf dem Prüfstand. Außerdem treten Baloise und Helvetia jetzt **gemeinsam unter der Marke Helvetia** auf.

Was Fairness bedeutet. Aber was **steckt hinter der Tugend Fairness** aus Maklersicht ganz konkret? Was macht einen fairen Anbieter überhaupt aus? Um den abstrakten Überbegriff messbar zu machen, haben die Wissenschaftler **30 Service- und Leistungsmerkmale** definiert (s. S. 4). Die Studienteilnehmer wurden gebeten, diese einzeln zu beurteilen. Aus allen abgegebenen Urteilen errechneten die Fachleute

die „**Fairsten Maklerpools**“ (s. Tab. S. 5) und die „**Fairsten Maklerversicherer**“ in den **sechs verschiedenen Sparten**. Die Tabellen unten und ab Seite 7 zeigen die prämierten Versicherungsgesellschaften. Ob Schulungen, Maklerbetreuung oder Software – hier haben jeweils auch die **Sieger der sieben verschiedenen Kategorien** eine Plattform.

Die Mehrfach-Sieger. Insgesamt dürfen sich die untersuchten Versicherer sowie die Pools 2026 über **53 Auszeichnungen** für mindestens „gute“ Gesamt-Fairness freuen, darunter gab es **28-mal das Prädikat „Sehr Gut“** und 25-mal die Note „Gut“. Vier Gesellschaften glänzen sogar mehrmals: Der **Volkswohl Bund** (inklusive Prokundo) und die **Bayerische** erzielten jeweils **drei „sehr gute“ Plätze**. Die WWK und Rhion Digital punkten zweimal mit der Spitzennote. ■

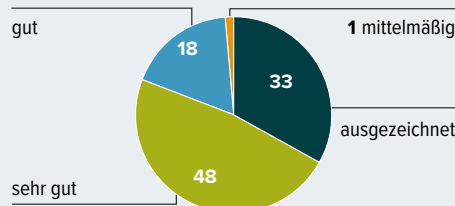
Die fairsten Schadenversicherer

Von der Privathaftpflicht- über die Kfz-Versicherung, vom Schutz des Reisegepäcks bis zur Absicherung des Wohngebäudes – Schadenversicherer ersetzen Vermögensschäden in allen Lebensbereichen. Erneut stellten sich 18 Gesellschaften den Urteilen der Studienteilnehmer. Erfreulich: Die Fairness der Sparte hat sich gegenüber dem Vorjahr insgesamt erneut verbessert.

Zehn Anbieter dürfen auf eine Auszeichnung stolz sein. Das sind so viele wie in keiner anderen Sparte. Fünf erhielten sogar die Bestnote „Sehr Gut“. Ihren Spitzenplatz aus der Vorjahresstudie konnten die Bayerische, die Haftpflichtkasse, InterRisk sowie Rhion Digital bestätigen. Der Volkswohl Bund kam in der Schadensparte

mit seiner Tochter Prokundo neu hinzu und platzierte sich gleich unter den Besten. Am fairsten sind die untersuchten Gesellschaften erneut in der Kategorie Produkte, deren Qualität besonders überzeugt (s. Grafik). An zweiter Stelle steht die Datenlieferungseffizienz, bei der sich die Anbieter sichtbar verbessern konnten.

Wie beurteilen Sie die Qualität der Produkte im Bereich Schadenversicherungen?
in Prozent



Quelle: ServiceValue



Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Die Haftpflichtkasse	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
Ammerländer	Gut
Concordia	Gut
Helvetia	Gut
Itzehoer	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
Ammerländer	Sehr Gut
Concordia	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
Die Haftpflichtkasse	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Itzehoer	Gut
rhion.digital	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Concordia	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Ammerländer	Gut
Die Haftpflichtkasse	Gut
Helvetia	Gut
rhion.digital	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
Ammerländer	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
Die Haftpflichtkasse	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
Helvetia	Gut
Itzehoer	Gut
rhion.digital	Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Allianz	Gut
Concordia	Gut
Die Haftpflichtkasse	Gut
InterRisk	Gut
Itzehoer	Gut
rhion.digital	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
Concordia	Gut
Die Haftpflichtkasse	Gut
Itzehoer	Gut

Datenlieferungs-effizienz

Unternehmen	Wertung
Die Haftpflichtkasse	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Ammerländer	Gut
Die Bayerische	Gut
Itzehoer	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Die Haftpflichtkasse	Sehr Gut
InterRisk	Sehr Gut
Volkswohl Bund (prokundo)	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
Ammerländer	Gut
Concordia	Gut
Helvetia	Gut
Itzehoer	Gut
rhion.digital	Gut

alphabetische Sortierung Quelle: ServiceValue

► Maklerversicherer-Studie

Die fairsten Krankenversicherer



Mit der Gesundheitsreform kommen Leistungskürzungen auf Kassenpatienten zu. Das Geschäft mit privaten Krankenversicherungen kann davon profitieren. Doch für den Erfolg beim Kunden braucht es faire Produktgeber.

Das Ranking zeigt die besten acht von 14 untersuchten PKV-Anbietern. Top-Performer sind in diesem Jahr fünf Versicherer. Dabei bestäti-

gen Allianz, Alte Oldenburger und UKV/BBKK ihre Vorjahresplatzierung. In puncto Fairness verbessern konnten sich die Univera und die Arag. Das wird mit der Note „Sehr Gut“ belohnt. Mit Abstand die beste Disziplin der Sparte ist die Maklerbetreuung. Aber auch mit ihren Produkten und der zentralen Vertriebsberatung können sich die Krankenversicherer sehen lassen.

Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
Allianz	Sehr Gut
Alte Oldenburger	Sehr Gut
ARAG	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Gut
Die Continentale	Gut
HanseMerkur	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
Alte Oldenburger	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
ARAG	Gut
Hallesche	Gut
HanseMerkur	Gut
SDK	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Alte Oldenburger	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
ARAG	Gut
Die Continentale	Gut
Hallesche	Gut
HanseMerkur	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
Alte Oldenburger	Sehr Gut
ARAG	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
Allianz	Gut
HanseMerkur	Gut
uniVersa	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Allianz	Sehr Gut
Alte Oldenburger	Sehr Gut
UKV / BBKK	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
ARAG	Gut
HanseMerkur	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
Allianz	Sehr Gut
Alte Oldenburger	Sehr Gut
ARAG	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Gut
Die Continentale	Gut
HanseMerkur	Gut

Datenlieferungs-effizienz

Unternehmen	Wertung
Allianz	Sehr Gut
Die Continentale	Sehr Gut
ARAG	Gut
BarmeniaGothaer	Gut
HanseMerkur	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
Allianz	Sehr Gut
Alte Oldenburger	Sehr Gut
UKV/BBKK	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
ARAG	Gut
BarmeniaGothaer	Gut
Die Continentale	Gut
HanseMerkur	Gut
SDK	Gut

Quelle: ServiceValue
alphabetische Sortierung

Die fairsten betrieblichen Altersvorsorger



Eine betriebliche Altersvorsorge (bAV) zählt zu den beliebtesten Benefits für Arbeitnehmer. Das strahlt auch auf den Vertrieb positiv ab. Die Vermittler zeigen sich zufrieden und stimmten erneut besser ab als im Jahr zuvor: Mit 76 von 100 möglichen Indexpunkten nehmen sie die bAV-

Anbieter im Vergleich zu anderen Sparten als besonders fair wahr. Eine Platzierung sicherten sich sechs von elf Versicherern. Zwei der drei Besten bestätigten ihren Vorjahrestriumph: Die Bayerische und WWK sind erneut spitze. Der Volkswohl Bund stieg zu den „Sehr Guten“ auf.

Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
LV 1871	Gut
Stuttgarter	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
LV 1871	Gut
Stuttgarter	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Canada Life	Sehr Gut
Stuttgarter	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
Die Bayerische	Gut
Nürnberger	Gut
WWK	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
LV 1871	Gut
Stuttgarter	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Canada Life	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Die Bayerische	Gut
Stuttgarter	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Stuttgarter	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
LV 1871	Gut

Datenlieferungseffizienz

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
LV 1871	Gut
Stuttgarter	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
LV 1871	Gut
Stuttgarter	Gut

Quelle: ServiceValue
alphabetische Sortierung

Die fairsten Lebensversicherer

In wenigen Monaten ist das neue geförderte Altvorsorgedepot am Start. Das wirft im Leben-Geschäft viele Fragen auf: Wie werden Riester-Altverträge überführt? Welche Förderregeln gelten? Welche Fonds sind für die staatliche Förderung überhaupt zugelassen?

Wer hier als freier Vermittler nicht den Überblick verlieren und im Rennen um Altersvorsorge-Sparer die Nase vorn haben will, braucht verlässliche und faire Partner auf Produktgeberseite. Wie gut, dass sich die Lebensversicherer mit ihren diesjährigen Ergebnissen weiterhin auf einem hohen Fairness-Niveau bewegen. Die Sparte hat sich aus Maklersicht durchschnittlich 73,8 von 100 möglichen Indexpunkten verdient.

Die Wissenschaftler von ServiceValue haben insgesamt 17 Gesellschaften ins Untersuchungsfeld aufgenommen. Neun eroberten sich einen Platz im Ranking. An vorderster Position stehen sechs Versicherer mit einer „sehr guten“ Gesamt-Fairness – das sind so viele wie in keiner anderen Sparte. Sie heben sich mit ihren Top-Fairness-Urteilen deutlich von den Wettbewerbern ab. Ihre Nominierung aus dem Vorjahr bestätigen konnten die Dela Lebensversicherungen, die Bayerische, myLife und Stuttgarter. Volkswohl Bund und WWK steigerten sich um eine Wertungsstufe.

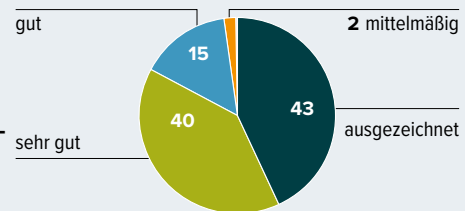
Beim Blick auf die Ranglisten in den einzelnen Disziplinen fällt die Bayerische mit dem Prädikat „Sehr Gut“ in fünf Kategorien auf. Auch die WWK glänzt mehrfach: Die ehemalige Witwen- und Waisen-Unterstützungscas-

sa ist viermal unter den Führenden. Jeweils dreimal behaupten sich die Dela Lebensversicherungen, myLife, Universa und Volkswohl Bund.

Aus den Studienergebnissen kristallisiert sich außerdem heraus, wo die Stärken und Schwächen der Sparten liegen. Bei den Lebensversicherern zeigt sich ein sehr klares Bild: Die weitaus höchsten Zustimmungswerte verdienten sich die untersuchten Anbieter mit ihrer Maklerbetreuung. Hier konnten sie ihr beachtliches Fairness-Level aus dem Vorjahr sogar weiter upgraden.

Überzeugend ist nach wie vor auch die zentrale Vertriebsberatung der Unternehmen. Besonders viel Lob verteilen die unabhängigen Maklerinnen und Makler für die fachliche Kompetenz der Beraterinnen und Berater. 83 Prozent halten diese für „ausgezeichnet“ oder „sehr gut“ (s. Grafik). Hier spielen etwa Auskunftsfähigkeit, abschließende Fallbehandlung und Verbindlichkeit eine Rolle. Am schwächsten schneidet der Leben-Sektor wieder in Sachen Angebots- und Verkaufssoftware ab.

Wie beurteilen Sie die fachliche Kompetenz der zentralen Vertriebsberatung im Bereich Lebensversicherungen?
in Prozent



Quelle: ServiceValue

Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
DELA Lebensversicherungen	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
myLife	Sehr Gut
Stuttgarter	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
Die Continentale	Gut
uniVersa	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
myLife	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
DELA Lebensversicherungen	Gut
Die Bayerische	Gut
Die Continentale	Gut
Stuttgarter	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Stuttgarter	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
Canada Life	Gut
DELA Lebensversicherungen	Gut
HDI	Gut
myLife	Gut
Nürnberger	Gut
WWK	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
DELA Lebensversicherungen	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
myLife	Sehr Gut
Canada Life	Gut
Stuttgarter	Gut
uniVersa	Gut
Volkswohl Bund	Gut
WWK	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
uniVersa	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
Canada Life	Gut
myLife	Gut
Stuttgarter	Gut
Volkswohl Bund	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
DELA Lebensversicherungen	Sehr Gut
Die Bayerische	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
myLife	Gut
Stuttgarter	Gut
Volkswohl Bund	Gut

Datenlieferungseffizienz

Unternehmen	Wertung
Die Bayerische	Sehr Gut
Die Continentale	Sehr Gut
Volkswohl Bund	Sehr Gut
WWK	Sehr Gut
DELA Lebensversicherungen	Gut
myLife	Gut
Nürnberger	Gut
Stuttgarter	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
DELA Lebensversicherungen	Sehr Gut
myLife	Sehr Gut
Canada Life	Gut
Die Bayerische	Gut
Stuttgarter	Gut
uniVersa	Gut
Volkswohl Bund	Gut
WWK	Gut

alphabetische Sortierung Quelle: ServiceValue

Die fairsten Gewerbeversicherer

Das Geschäft mit Firmenkunden ist besonders herausfordernd. Aktuell herrscht Deckungsnotstand, da Versicherer Risiken strenger selektieren. Qualifizierte Beratung ist in diesem komplexen Business das A und O.

Die befragten Maklerinnen und Makler haben in diesem Jahr sechs von zwölf untersuchten Versicherern mit Top-Urteilen geadelt. Zwei erzielten die Note „Sehr Gut“: Die Dauerbrenner Alte Leipziger und Rhion Digital bilden mit

deutlichem Vorsprung zur Konkurrenz das Führungs-Duo. Aber auch die mit „Gut“ bewerteten Anbieter können sich sehen lassen.

Die Gewerbeversicherer haben besonders mit ihren Produkten einen Trumpf in der Hand. Hier ist – neben den beiden Gesamtsiegern – auch die VHV Spitze. Am meisten Luft nach oben ist weiterhin bei der Angebots- und Verkaufssoftware. Aber auch bei den Schulungen besteht Aufholpotenzial.



Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Dialog	Gut
HDI	Gut
Helvetia	Gut
VHV	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Dialog	Gut
HDI	Gut
Helvetia	Gut
VHV	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
Helvetia	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Gut
VHV	Gut
Württembergische	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
VHV	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Gut
HDI	Gut
Helvetia	Gut
R+V	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
Dialog	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Allianz	Gut
AXA	Gut
HDI	Gut
VHV	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
Alte Leipziger	Sehr Gut
Dialog	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
HDI	Gut
Helvetia	Gut
VHV	Gut

Datenlieferungs-effizienz

Unternehmen	Wertung
R+V	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
Dialog	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
Dialog	Sehr Gut
rhion.digital	Sehr Gut
Alte Leipziger	Gut
HDI	Gut
Helvetia	Gut
VHV	Gut

alphabetische Sortierung Quelle: ServiceValue

Die fairsten Rechtsschutzversicherer

Die Spezialisten für Hilfe bei Rechtsstreit formieren mit acht Versicherern die kleinste Gruppe im Check. In Sachen Fairness haben sie im Vergleich zum Vorjahr deutlich Boden gutgemacht. Drei Unternehmen fal-

len mit der Bestnote auf – darunter wie bereits 2025 KS/Auxilia und Concordia. Die Itzehoer verbesserte sich in der Maklergunst um eine Note auf „Sehr Gut“. Mit ihren Produkten kann die Sparte am meisten punkten.



Fairster Maklerversicherer

Unternehmen	Wertung
Concordia	Sehr Gut
Itzehoer	Sehr Gut
KS/Auxilia	Sehr Gut
ARAG	Gut
DMB Rechtsschutz	Gut

Zentrale Vertriebsberatung

Unternehmen	Wertung
KS/Auxilia	Sehr Gut
ARAG	Gut
Concordia	Gut

Maklerbetreuung

Unternehmen	Wertung
Concordia	Sehr Gut
ARAG	Gut
KS/Auxilia	Gut

Produkte

Unternehmen	Wertung
ARAG	Sehr Gut
Itzehoer	Sehr Gut
DMB Rechtsschutz	Gut
KS/Auxilia	Gut

Schulungen

Unternehmen	Wertung
Concordia	Sehr Gut
DMB Rechtsschutz	Sehr Gut
Itzehoer	Sehr Gut
KS/Auxilia	Gut

Angebots- und Verkaufssoftware

Unternehmen	Wertung
ARAG	Sehr Gut
DMB Rechtsschutz	Sehr Gut
Itzehoer	Sehr Gut
Concordia	Gut
KS/Auxilia	Gut
ROLAND	Gut

Datenlieferungseffizienz

Unternehmen	Wertung
Itzehoer	Sehr Gut
KS/Auxilia	Sehr Gut
DEURAG	Gut

Betriebsablauf

Unternehmen	Wertung
Itzehoer	Sehr Gut
KS/Auxilia	Sehr Gut
ARAG	Gut
Concordia	Gut
DMB Rechtsschutz	Gut

alphabetische Sortierung Quelle: ServiceValue