



Bild: © Ligamenta Wirbelsäulenzentrum / pixelio.de

Kundenmonitor Selbstständige

Anforderungen an Versicherungen und Finanzdienstleister

Herausforderung Selbstständige und Freiberufler

Hintergrund

Attraktive und wachsende Zielgruppe

„Die Zahl der selbstständigen Freiberufler in Deutschland wächst kontinuierlich und hat Anfang 2012 mit knapp 1,2 Mio. Selbstständigen einen neuen Höchststand erreicht. Auch als Arbeitgeber und Ausbilder spielen die Freien Berufe eine wichtige Rolle im wirtschaftlichen und politischen Leben der Bundesrepublik Deutschland. Sie erwirtschaften rund 10,1 % des Bruttoinlandsprodukts und beschäftigen fast 3 Mio. Mitarbeiter [...]. Der Anteil der freiberuflichen Gründungen am Gründungsgeschehen ist mit rund 21 % hoch.“ (Quelle: Bericht der Bundesregierung zur Lage der Freien Berufe 2013)

Besonderer Produkt- und Betreuungsbedarf

Selbstständige und Freiberufler nehmen in Bezug auf ihren Versicherungsbedarf eine Position zwischen Privatpersonen und Unternehmen ein. Der Versicherungsbedarf dieser Zielgruppe ist besonders hoch, da sowohl berufliche als auch private Risiken abgesichert werden müssen. Dementsprechend haben Selbstständige und Freiberufler besonders hohe Anforderungen an die Beratungs- und Betreuungskompetenz des Versicherungsvertreters oder -maklers.

Entwicklungen seit 2012 im Fokus

Vor vier Jahren, im Winter 2011/2012 wurde der Versicherungsbedarf der Selbstständigen und Freiberufler zum ersten Mal im Rahmen des „Kundenmonitors Selbstständige“ untersucht. Veränderte wirtschaftliche Rahmenbedingungen wie Mindestlohn, steigende Immobilienpreise und Niedrigzinsphase dürften auch sich auch in diesem Segment niederschlagen. Relevante Entwicklungen werden anhand von Längsschnittvergleichen in der Studie dargestellt.

Insights

Die Studie beantwortet u. a. folgende Fragen:

- Wie hoch ist der **Bedarf an Versicherungs- und Finanzprodukten** von Freiberuflern und kleinen Selbstständigen (bis 5 Mitarbeiter)?
- Über welche **Kommunikations- und Vertriebskanäle** ist diese Zielgruppe **am besten zu erreichen**?
- Wie stark sollen/dürfen **gewerbliche und private Bedürfnisse** miteinander **verbunden** werden?
- **Wie zufrieden** sind die Freiberufler und kleinen Selbstständigen mit ihren Finanzanbietern und **wie stark** sind sie an diese **gebunden**?
- Welche **Bedürfnisse** bestehen in Bezug auf **ganzheitliche Finanzberatung**?
- Wie **kompetent** und **autonom** sind Freiberufler und kleine Selbstständige in Bezug auf ihre **Finanzentscheidungen**?
- Wie hoch ist Ihr **Betreuungsbedarf** bzw. wie groß ist die **Offenheit für Direktanbieter**?

Brücke zwischen Privat- und Gewerbekunden

Einordnung der Studie

- Der Kundenmonitor Selbstständige greift die Schnittstelle zwischen Privatkunden und Gewerbebetrieben auf.



- In beiden Studien sind die „kleinen“ Selbstständigen und Freiberufler nur randständig vertreten. Für eine umfassende Analyse dieser Zielgruppe sind jedoch sowohl die Größen der Teilstichproben als auch die spezifischen Fragestellungen nicht geeignet.
- Der Kundenmonitor Assekuranz Selbstständige stellt die Schnittmenge der beiden Studien in den Mittelpunkt des Interesses. Die attraktive und auch mengenmäßig interessante Gruppe der „kleinen“ Selbstständigen und Freien Berufe erhält somit eine eigene Untersuchung, die die besonderen Spezifika dieser Zielgruppe berücksichtigt.

Untersuchungsdesign

Befragungsmethode	15-minütige Telefoninterviews (CATI)
Befragungszeitraum	Dezember 2015 bis Januar 2016
Stichprobe	Selbstständige und Angehörige der Freien Berufe in Deutschland mit bis zu fünf Mitarbeitern und einem jährlichen Mindestumsatz von 25.000 Euro
Stichprobengröße	1.000 Befragte
Anmerkungen zur Stichprobe	Die Stichprobe wird quotiert erhoben, so dass über jede relevante Berufsgruppe zuverlässige Aussagen getroffen werden können. Zur Berechnung des Gesamtwertes wird die Stichprobe anschließend so gewichtet, dass jede Berufsgruppe gemäß ihrem tatsächlichen mengenmäßigen Anteil berücksichtigt wird.

Studieninhalte – harte und weiche Fakten

Gliederungsvorschlag – Themenauswahl wird mit den Frühbuchern abgestimmt

- Produktbesitz (Gewerbliche und private Absicherung)
- Marktanteile der Produkthanbieter
- Neuabschlüsse und Vertriebswege
- Vertriebswegepräferenzen
- Schadenerfahrung und Regulierungszufriedenheit
- Kundenbindung und Kundenzufriedenheit
- Versicherungsmentalität (Versicherungskompetenz, Entscheidungsaufwand, Preisorientierung, Wechselbereitschaft, Interesse an Bündelprodukten etc.)
- Kommunikations- und Informationspräferenzen
- Beratungsbedarf
- Allfinanz: Anforderungen an eine umfassende Finanzberatung
- Profile der einzelnen Berufsgruppen
- Soziodemographie (Umsatz, Branche, Zahl der Mitarbeiter, Geschlecht, Alter des Befragten, Alter der Firma)

Stichprobenezusammenstellung

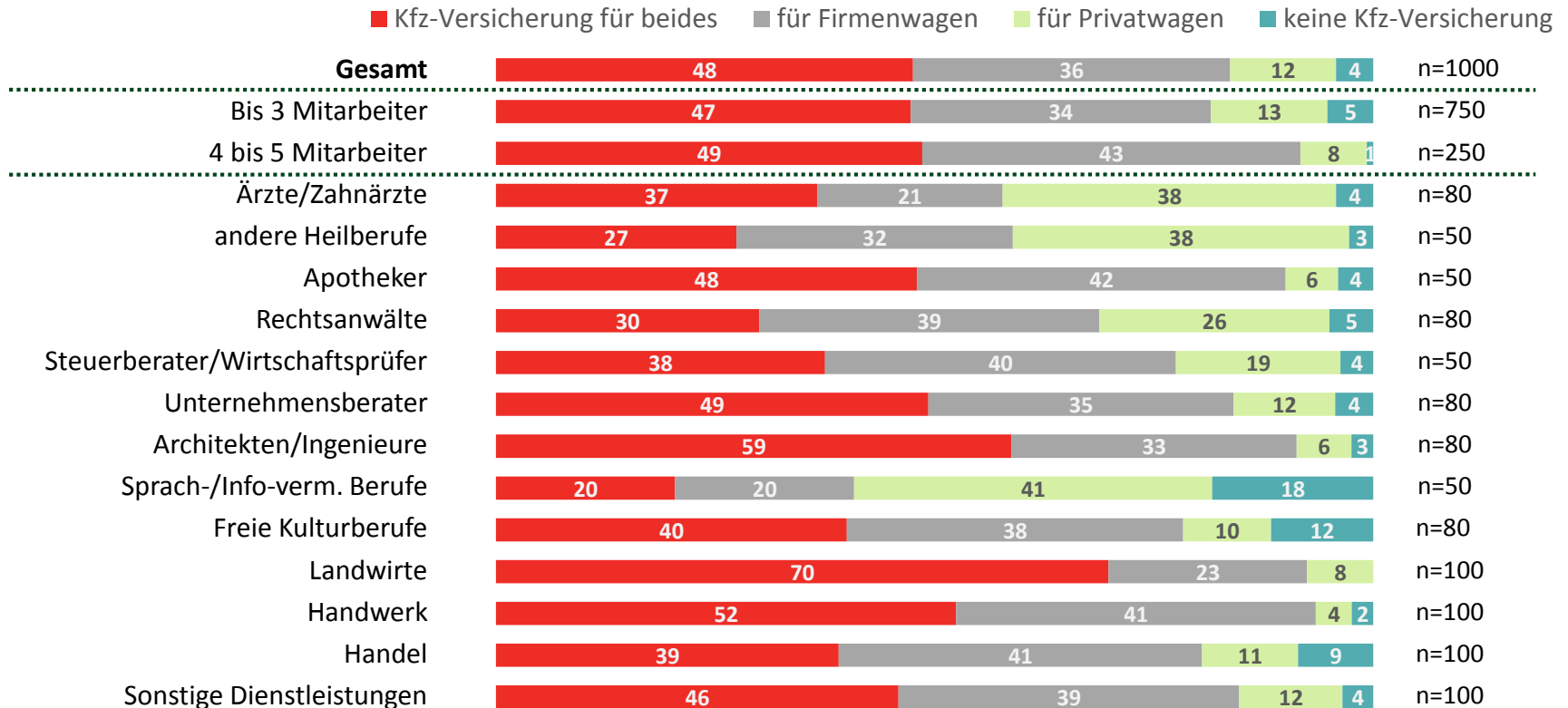
Quotierungsvorschlag – Exakte Aufteilung wird mit den Frühbuchern abgestimmt

n= 80	Ärzte/Zahnärzte	n=600 Freie Berufe
n= 50	andere freie Heilberufe	
n= 50	Apotheker	
n= 80	Rechtsanwälte	
n= 50	Steuerberater/Steuerbevollmächtigte/Wirtschaftsprüfer	
n= 80	Unternehmensberater/andere wirtschaftsberatende Freie Berufe	
n= 80	Architekten/Ingenieure	
n= 50	Sprach- und informationsvermittelnde Berufe	
n= 80	Freie Kulturberufe (Künstler, Schriftsteller etc.)	
n=100	Landwirte	n=400 andere Selbst- ständige
n=100	Handwerk	
n=100	Handel	
n=100	sonstige Dienstleistungen (Gewerbetreibende mit max. fünf sozialversicherungspflichtigen Angestellten, keine Freiberufler)	

Beispielauswertung: Marktübersicht

Kfz-Versicherungen nach Mitarbeiterzahl und Berufsgruppe

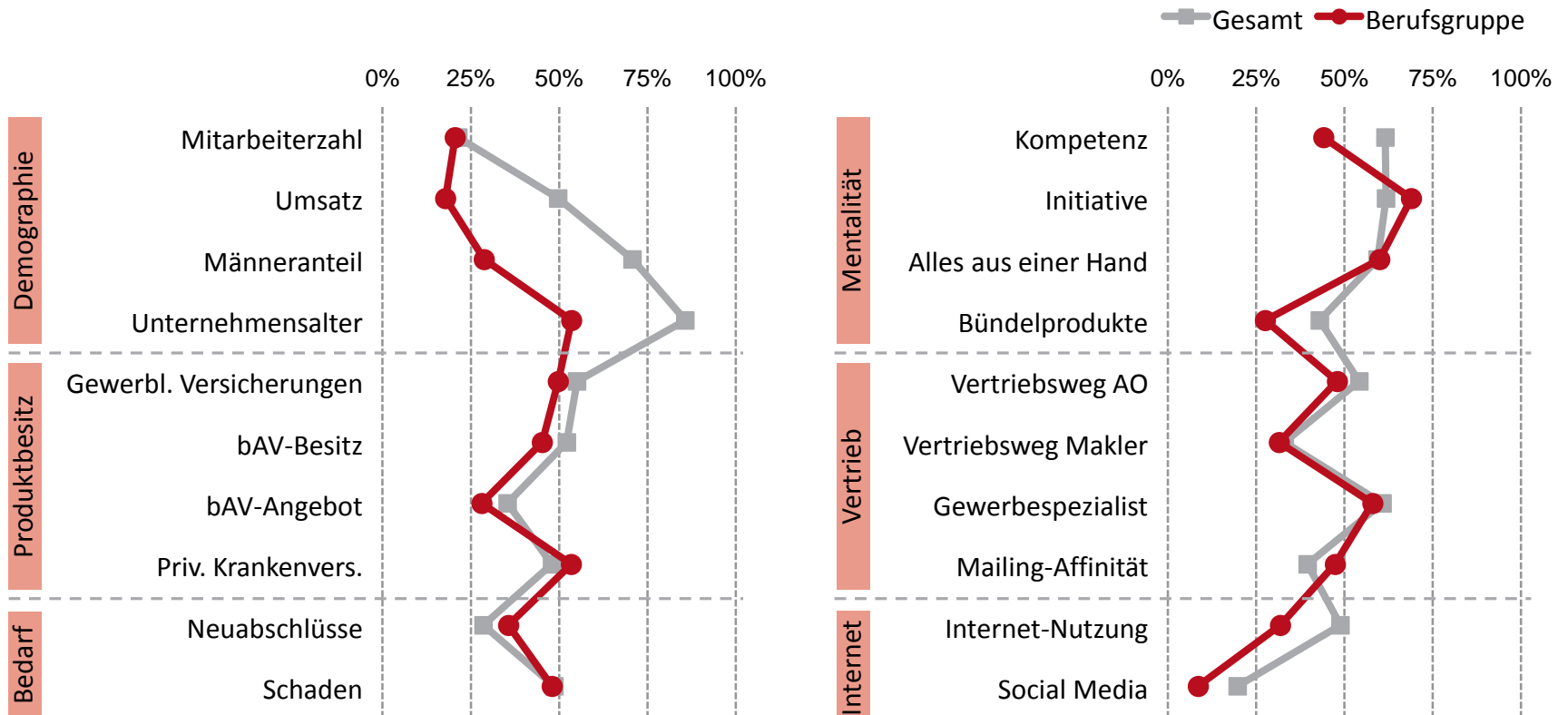
Besitzen Sie eine gewerbliche und/oder private Kfz-Versicherung?



Angaben in Prozent; Gestützte Abfrage

Beispielauswertung: Zielgruppenübersicht

Profilauswertung



Angaben in Prozent; Gestützte Abfrage

Umfangreicher Inhalt, systematisch aufbereitet

Unsere Leistungen

Der Kundenmonitor Selbstständige ist eine **Eigenstudie** der YouGov Deutschland AG, Köln. Der reguläre Bezugspreis beträgt 9.400 Euro zzgl. 19% MwSt.

Der Frühbucherrabatt (bei Bestellungen bis zum 13. November 2015) liegt bei 500 Euro.

Die Studie wird als rund 150-seitiger **Chartbericht** im PowerPoint-Format geliefert.

- Standarddarstellung nach Firmengröße (bis 3 Mitarbeiter, 4-5 Mitarbeiter) sowie nach Berufsgruppen
- Profilübersichten für jede einzelne Berufsgruppe
- Kundenzufriedenheit und -bindung der größten Versicherer (2011/2012 waren dies: Allianz, ARAG, AXA, D.A.S., ERGO, Generali, Gothaer, HDI, HUK-Coburg, LVM, Provinzial, R+V, Versicherungskammer Bayern, VHV, Württembergische, Zurich)

Außerdem im Lieferumfang enthalten:

- Ausführliche Ergebnistabelle im Excel-Format
- Dreiseitige **Management-Summary** mit den wichtigsten Ergebnissen für die schnelle interne Kommunikation.

Voraussichtliches Erscheinungsdatum: Ende März 2016

Bestellformular

Per E-Mail an info@yougov.de oder per FAX +49 221 420 61-100 an Christoph Müller

Hiermit bestelle ich verbindlich (bitte ankreuzen):

Studie „Kundenmonitor Selbstständige“

Listenpreis

9.400 EUR*

*Wir behalten uns vor, diese Studie bei weniger als 7 Frühbuchern zu einem späteren Zeitpunkt durchzuführen.

Mit unserer Bestellung akzeptieren wir die [AGB](#) und die Regelungen zu [Regelungen zu Mehrbezieherstudien](#).

Name, Vorname: _____ Telefon: _____

Unternehmen: _____ E-Mail: _____

Funktion, Abteilung: _____ Ort, Datum: _____

Straße: _____ Unterschrift: _____

PLZ, Ort: _____

Haben Sie Fragen?

Sprechen Sie uns gerne an.



Christoph Müller

Senior Consultant

T +49 221 42061 - 328

F +49 221 42061 - 100

Christoph.Mueller@yougov.de



Martin Stolze

Manager Marketing & Sales

T +49 221 42061 - 420

F +49 221 42061 - 100

Martin.Stolze@yougov.de