

Bestellung

BBE media GmbH & Co. KG

via AMC-Fax

0251/6261-117



Wir bestellen hiermit den

Branchenreport **Finanzmarkt 2020**, Jahrgang 2009

Euro 1.250,- abzgl. 10% AMC-Rabatt = 1.125,- Euro zzgl. MwSt.

Zuzüglich Euro 5,- für Porto und Verpackung pro Lieferung plus MwSt. (Ausland Euro 15,-).
Die Rechnung ist innerhalb von 20 Tagen ohne Abzüge fällig.

Ja, ich bin damit einverstanden, dass mich BBE media und BBE RETAIL EXPERTS über interessante Produkte per E-Mail/telefonisch informieren.

Widerspruchsbelehrung

Sie können der Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Daten für Zwecke der Werbung oder der Markt- oder Meinungsforschung bei der BBE media GmbH & Co. KG und BBE RETAIL EXPERTS Unternehmungsberatung GmbH & Co. KG (verantwortliche Stellen i.S.d. DSGVO) widersprechen.

Firma _____

USt./VAT-Nr. _____

Position _____

Name _____ Vorname _____

Straße _____ PLZ/Ort _____

Telefon _____ Telefax _____

E-Mail _____

Datum/Unterschrift _____

E-Mail

studien@bbe-media.de

Bitte teilen Sie uns auch bei Bestellung per E-Mail Ihre vollständige Kontaktdaten mit.

Telefon

+49(0)251/6261-0

Telefax

+49(0)251/6261-117

HERAUSGEBER

BBE RETAIL EXPERTS

Unternehmensberatung GmbH & Co. KG
Agrippinawerft 30 / D-50678 Köln
www.bbe-retail-experts.de

VERLAG

BBE media GmbH & Co. KG
Am Hammergraben 14 / D-56567 Neuwied
www.bbe-media.de

Sitz der Gesellschaft: Neuwied,
Amtsgericht Montabaur HRA 20552,
Geschäftsführung: Persönlich haftende
Gesellschafterin BBE Verwaltungs GmbH,
Düsseldorf, Amtsgericht Düsseldorf HRB
39606, vertreten durch die Geschäftsführer
Eckhard Lenz und Theo Soeken.

BBE
RETAIL EXPERTS

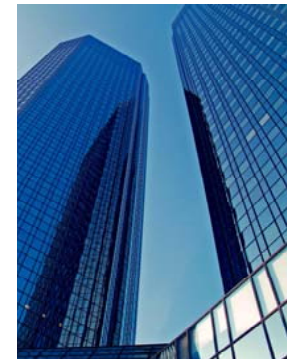
KÖLN | HAMBURG | LEIPZIG |

Branchenreport

FINANZMARKT 2020

Jahrgang 2009

- ▶ Der bis 2020 von starken Veränderungen geprägte Finanzmarkt zwingt zu **neuen Strategien**, erfordert **angepasste Produkte** und **Serviceleistungen**. So das Fazit des neuen **BBE-Branchenreports „Finanzmarkt 2020“**.
- ▶ Die Antworten der von **BBE RETAIL EXPERTS** befragten Entscheider der Branche markieren den **Weg der radikalen Veränderung**. Konsolidierung in mehreren Wellen wird erwartet. Dabei **wächst der Wettbewerb** bis 2020 weiter.
- ▶ **Strategische Ansätze** und **Empfehlungen** leitet der Branchenreport aus dem **demographischen Wandel** ab. Die Zielgruppe „50 plus“ gewinnt erheblich: **Geldanlagen in Altersvorsorgeprodukten** legen bis 2020 um mehr als 38% auf dann 8,73 Billionen Euro zu.



AUTOR

Andreas Tegelbeckers
Dr. Jörg Sieweck

KONTAKT

Sonja Koschel
Telefon +49(0)2631 879-165
koschel@bbe-media.de

Was Sie erwartet

Der aktuelle **BBE-Branchenreport „Finanzmarkt 2020“** spiegelt die Einschätzung von Finanzdienstleistungsunternehmen wider über

- die Vertriebswege von Geldanlagen
- den Versicherungsmarkt
- den Geldanlage- sowie Altersvorsorgemarkt.

Generell erwarten die Experten nur eine langsame Erholung der Finanzmarktbranche von der Krise. Dabei schließt der **BBE-Branchenreport „Finanzmarkt 2020“** weitere böse „Überraschungen“ ausdrücklich ein. Aber: „Wer über exzellentes Risikomanagement sowie eine solide Kapitalausstattung verfügt, wer wieder nachhaltig profitabel agieren kann, steht auf der Gewinnerseite.“

Unter Kostendruck wird modernisiert: Elektronische **Dienstleistungen** und **Selbstbedienung** gewinnen an Bedeutung, Produkte werden standardisiert und deren Optimierung im **Internet** wird Alltag. Das „**Mobile Banking**“ steht vor dem Durchbruch. Parallel erweisen sich persönliche Beratung und **Zweigstellen** wieder als **Vertriebsmotoren** der Banken.

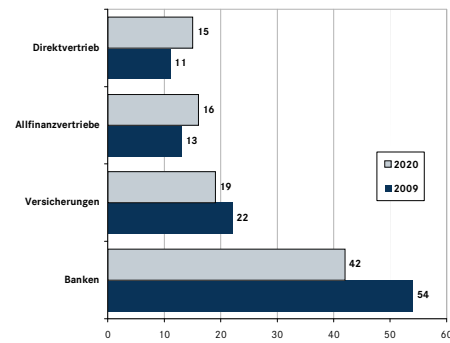
Der Markt der Finanzdienstleistungsprodukte wird aktuell bedient von:

- 2.144 Banken und Sparkassen
- 607 Versicherungen, davon 99 Lebensversicherungen
- 25 private und öffentliche Bausparkassen
- 76 Kapitalanlagegesellschaften.

Bis zum Jahr 2020 wird die Zahl der Anbieter allerdings in allen Finanzmarkt Bereichen weiter abnehmen.



PROGNOSE FÜR VERTRIEBSWEGE BEI DER PRIVATEN GELDVERMÖGENSBILDUNG IN PROZENT



Quelle: Deutsche Bundesbank, GDV, BVI, BBE RETAIL EXPERTS

Deutliche Unterschiede prognostizieren die **BBE RETAIL EXPERTS** im betrachteten Zeitraum zwischen den einzelnen Anlageformen. Dabei erwartet man das **stärkste Wachstum bei Aktien, Investmentzertifikaten und Termingeldern.**

Als wichtigste Merkmale im Geldanlagemarkt der Zukunft identifizieren die **BBE RETAIL EXPERTS** einen höheren Wettbewerb sowie ein starkes Wachstum in der Altersvorsorge. Diesbezügliche Geldanlagen werden bis 2020 um mehr als 38% auf 8,73 Billionen Euro zulegen. Davon profitieren laut **BBE-Branchenreport „Finanzmarkt 2020“** die einzelnen Produkte unterschiedlich. Basierend auf den Ergebnissen verschiedener Expertenbefragungen liefern die **BBE RETAIL EXPERTS** mit quantifizierten Prognosen eine solide Grundlage für die strategischen Ausrichtungen der Marktteilnehmer.

Fazit des **BBE-Branchenreports „Finanzmarkt 2020“**: Massive demografische Belastungen sowie der Reformstau, der breiten Bevölkerungsteilen die wirtschaftliche Basis für den Wohlstand entzieht, Kostendruck und steigender Wettbewerb verändern die Branche stark. Moderne Produkte, veränderte Vertriebsstrategien, neue sowie bewährte Dienstleistungen erkennen die **BBE-Experten** als Chancen in diesem Marktumfeld.

Inhalt

KAPITEL I	DEMOGRAPHISCHER WANDEL	1
A	Bevölkerung und Alter	1
B	Lebenserwartung	12
C	Lebensformen	16
D	Private Haushalte	18
KAPITEL II	EINKOMMENSPEKTIKEN	23
A	Verfügbare Einkommen	23
B	Einkommensquellen	26
C	Einkommensverteilung	28
KAPITEL III	AUSWIRKUNGEN FINANZMARKT	33
A	Nachfrage nach Finanzdienstleistungen	33
B	Zielgruppe Senioren	38
KAPITEL IV	FINANZDIENSTLEISTUNGSMARKT	44
A	Tendenzen 2020	44
B	Marktentwicklung	66
C	Banksektor	74
D	Elektronische Bankdienstleistungen	91
E	Filialnetz	98
F	Zukunft Bankfiliale	112
G	Cross-Selling	134
H	Privatkundengeschäft	136
I	Versicherungsbranche	140
J	Absatzpotenzial Versicherungen	156
K	Versicherungsvertrieb	159
KAPITEL V	PROGNOSE GELDANLAGE	181
A	Geldvermögen und Anlageformen	181
B	Ersparnisbildung	192
C	Marktgewinner	195
D	Geldanlage Fonds	204
E	Auswahlkriterien	211
F	Wachstumsstarke Vertriebswege	214
G	Wettbewerbsintensität	218
H	Trends Geldanlagemarkt	221
KAPITEL VI	PROGNOSE ERBSCHAFTEN	227
A	Erbschaftsvolumen	227
B	Erbschaften nach Vermögensformen	232
C	Erben und zukünftige Erben	236
D	Erbfall und Erbhöhe	249
E	Erbschaften und Finanzmarkt	260
F	Anlageverhalten Erben	267
KAPITEL VII	PROGNOSE ALTERSVORSORGE	282
A	Privater Altersvorsorgemarkt	282
B	Auswahlkriterien	295
C	Marktgewinner und Wettbewerb	300
D	Vertriebswege Altersvorsorge	307
E	Trends Altersvorsorgemarkt	310
KAPITEL VIII	PROGNOSE VERSICHERUNGSWIRTSCHAFT	313
A	Versicherungsmarkt	313
B	Allfinanz	330
C	Direktversicherungen und Onlinevertrieb	333
D	Ausländische Wettbewerber	338
E	Zukunftstrends	342
KAPITEL IX	PROGNOSE FINANZVERTRIEB	364
A	Prognose Vertriebswege	364
B	Vertriebswegeangebot und Wachstum	374
C	Stärken der Vertriebswege	381
D	Bankassekuranz	385
E	Zukunftstrends	390

Insgesamt umfasst dieser Branchenreport 206 Tabellen und 43 Übersichten auf 393 Seiten.



Sie möchten detaillierte Informationen? ► www.bbe-media.de