

SPROSTREDKOVATEĽSKÉ SPOLOČNOSTI: PONUKA POISTENIA, AŽ PO DÔKLADNEJ FINANČNEJ ANALÝZE

Bratislava, 22. februára 2016 – Väčšina poradcov z radov sprostredkovateľských spoločností, Vám ponúkne vyhovujúce poistenie pre Vašu situáciu až na druhom spoločnom stretnutí. Vyplyva to z mystery shoppingu, ktorý uskutočnila spoločnosť MARKET VISION SLOVAKIA v rámci pravidelného nezávislého monitoringu poistného trhu.

KEĎ SA PORADCA A POTENCIÁLNY KLIENT STRETNÚ PRVÝKRÁT

Pokiaľ sa klient rozhodne využiť služby finančného poradcu, musí počítať s tým, že im poistenie na ich prvom spoločnom stretnutí ponúknuté nebude. Predmetom prvého stretnutia je zväčša predstavenie sprostredkovateľskej spoločnosti a analýza primárnych potrieb klienta.

Jednou z povinností finančného poradcu na prvom stretnutí je aj identifikácia klienta podľa dokladu totožnosti. Túto povinnosť si splnilo 12 zo 14 oslovených poradcov.

Poradcovia si počas prvého stretnutia dali záležať na dôkladnom zistení požiadaviek klienta. Na dôležitosť precíznej finančnej analýzy a správnej identifikácie požiadaviek klienta na poistenie upozorňovali hlavne poradcovia spoločnosti Partners Group.

Zaujímavosťou je, že len 57% poradcov uvádzalo výhody spoločnosti, pre ktorú pracujú. Ostatní poradcovia možnosť odlišenia svojej sprostredkovateľskej spoločnosti od konkurenčných nevyužili.

VÄČŠINA PORADCOV VÁM PONÚKNE NA VÝBER VIACERO MOŽNOSTÍ POISTENIA

Najčastejšie dochádzalo k ponuke poistenia na druhom stretnutí, no raritou nebola ani situácia, keď klient dostal odporučený konkrétny poistný produkt až počas tretieho osobného stretnutia.

Každému potenciálnemu klientovi však napokon bola predstretá ponuka poistenia.

Na žiadosť klienta o životné poistenie s cieľom zabezpečenia rodiny v prípade nepredvídaných udalostí bolo v najväčšej miere ponúkané investičné životné poistenie. Pozitívne možno hodnotiť prípady, kedy klient dostal od poradcu viacero ponúk poistenia, teda mal možnosť porovnať si jednotlivé produkty, a následne si s poradcom vybrať ten najvhodnejší. „64% poradcov poskytlo klientom viacero návrhov poistnej zmluvy“ uviedla k výsledkom mystery shoppingu Daniela Šišuláková, projektová manažérka agentúry MARKET VISION SLOVAKIA.

PRODUKTY KTORÝCH POISŤOVNÍ SÚ PONÚKANÉ NAJČASTEJŠIE?

Mystery shopperi sa obrátili na finančných poradcov s požiadavkou o životné poistenie, kde požadovali krytie rizika smrti, trvalých následkov úrazu, kritických chorôb a doby nevyhnutného liečenia úrazu alebo choroby.

V popísanej situácii boli najčastejšie ponúkané produkty Generali Poistovne, 10 z celkovo odporučených 30 produktov. Okrem produktov Generali Poistovne ponúkali finanční poradcovia aj produkty ďalších deviatich poisťovní (Aegon, Allianz- SP, AXA, Basler, MetLife, NN Životná Poistovňa, Kooperativa, Uniqa a poisťovňa Wüstenrot). V ojedinelých prípadoch sa môžete stretnúť aj s bezmennou ponukou, v dvoch prípadoch sme zaznamenali, že poradca neuviedol názov poisťovne alebo odporučeného produktu.

DESIGN ŠTÚDIE

Prieskum bol realizovaný v rámci pravidelného nezávislého monitoringu poistného trhu agentúrou MARKET VISION SLOVAKIA formou mystery shoppingu v priebehu novembra a decembra 2015. V rámci prieskumu bolo oslovených 14 poradcov z 5 sprostredkovateľských spoločností: Broker Consulting, Fincentrum, OVB Allfinanz Slovensko, Partners Group a Universal maklérsky dom. Mystery shopperi sa obrátili na poradcov s požiadavkou o životné poistenie, kde požadovali krytie rizika smrti, trvalých následkov úrazu, kritických chorôb a doby nevyhnutného liečenia úrazu alebo choroby.

Spoločnosť MARKET VISION SLOVAKIA pôsobí na slovenskom trhu od roku 2005 a v rámci poskytovaných služieb sa špecializuje na oblasti Mystery Shoppingu, Competitive Intelligence a Customer Intelligence. Projekty pravidelne realizuje v odvetviach ako sú poisťovníctvo, bankovníctvo, automotive, telekomunikácie, retail a to tak na Slovensku, v Českej republike ako aj v celom regióne CEE. Agentúra je členom medzinárodnej asociácie MSPA.

Viac informácií o štúdií Vám poskytne:

Daniela Šišuláková
project manager



MARKET VISION SLOVAKIA s.r.o. – Market Intelligence Provider
Ružová dolina 6, 821 08 Bratislava
t +421 255 410 643, m +421 948 212 242 www.marketvision.sk