

## An diese Pools vermitteln Makler das meiste Geschäft

**Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH erzielt in der Lebens-, in der Kranken- und in der Kompositversicherung die größten Geschäftsanteile im unabhängigen Vermittlermarkt, wie die „Marktstudie Pools/ Dienstleister 2016“ zeigt. Im Versicherungsbereich gehören jeweils hinter der Vema die Fonds Finanz und Jung, DMS Cie. (Leben), die Insuro und Fonds Finanz (Kranken) sowie ASC und Germanbroker.net (Komposit) zur Top drei in der Zufriedenheitswertung. Im Bereich Finanzanlage/ Finanzierung sind die Vermittler mit der Invers insgesamt am zufriedensten, während wiederum die Fonds Finanz die größten Geschäftsanteile auf sich vereint.**

Die BBG Betriebsberatungs GmbH (<http://www.bbg-online.de/>) und die IVV Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH (<http://www.ivv-beratung.de/>) haben auch in diesem Jahr wieder den Pool- und Dienstleistermarkt aus Sicht der unabhängigen Vermittler untersucht.

Basis der Untersuchung war eine in der zweiten Februarhälfte durchgeführte Online-Umfrage unter 757 Versicherungsmaklern, Kapitalanlage-Vermittlern und Mehrfachvertretern, das sind gut 50 Prozent mehr als im Vorjahr (VersicherungsJournal 30.4.2015 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/die-erfolgreichsten-maklerpools-im-unabhaengigen-vertrieb-122266.php>)).

Neben den am häufigsten genutzten Produktfeldern, den Anbindungen pro Vermittler und den Gründen für die Beendigung der Zusammenarbeit mit einem Pool oder Dienstleister (VersicherungsJournal 5.4.2016 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/warum-makler-die-zusammenarbeit-mit-einem-pool-beenden-125333.php?link=3>)) wurde im Rahmen der Studie auch ermittelt, über welche Gesellschaften die unabhängigen Vermittler das meiste Geschäft einreichen.

### So wurde bewertet

Hierzu wurden die Vermittler einerseits „gebeten, zu ihren präferierten Anbietern jeweils ihre Geschäftsanteile (nach Stück) in Prozent anzugeben.

Die Prozentwerte werden als Punktwerte interpretiert, sodass jeder Vermittler maximal 100 Punkte auf alle Anbieter verteilen kann“, wird zur Methodik erläutert. Dieses Verfahren wurde jeweils in den vier Bereichen Vorsorge/ Leben, Kranken, Komposit und Finanzen (Finanzanlage/ Finanzierung) angewandt.

Abschließend wurde jeweils ein Index gebildet, bei dem der Anbieter mit dem höchsten Wert 100 Punkte erhält und die weiteren Anbieter anhand ihrer Abstände prozentual abgestuft werden.

### Die beliebtesten Gesellschaften im Bereich Vorsorge/Leben...

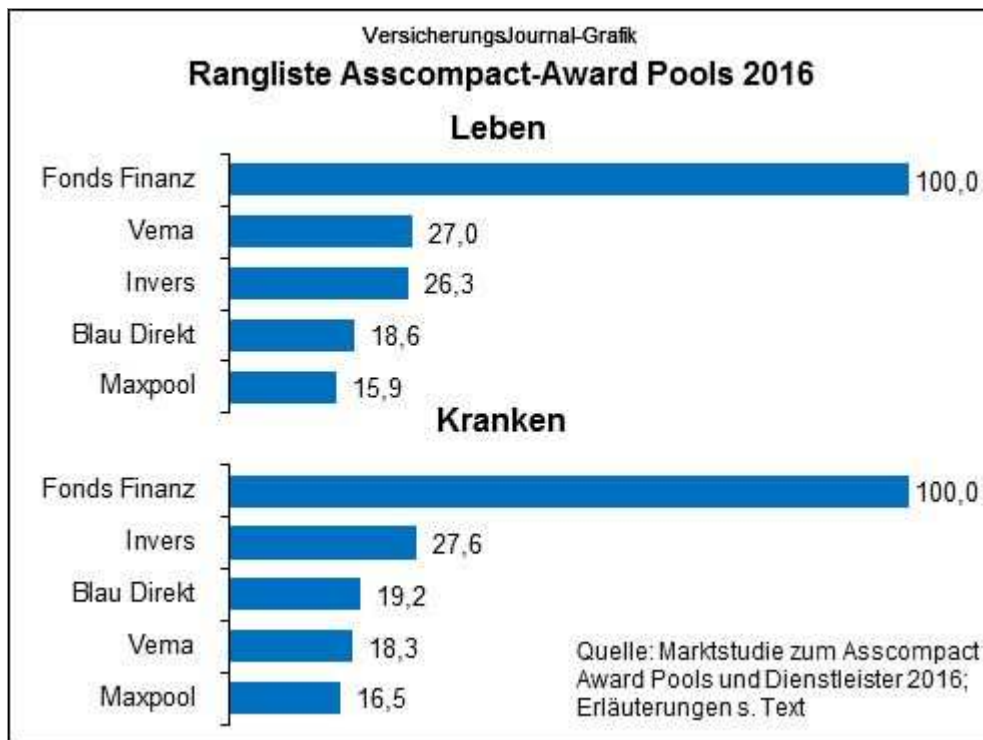
Im Bereich Leben/Vorsorge kam die Fonds Finanz Maklerservice GmbH (<http://www.fondsfinanz.de/>) wie in den Jahren zuvor auf den größten Geschäftsanteil und sicherte sich mit riesigem Abstand den Spitzenplatz vor der Vema Versicherungs-Makler-Genossenschaft e.G. (<http://www.vermaeg.de/>)

Der Geschäftsanteil der Vema ist nur in etwa ein Viertel so groß wie derjenige der Fonds Finanz. Der immense Abstand dürfte großteils auf die genossenschaftliche Organisation der Gesellschaft aus Heinersreuth bei Bayreuth in Verbindung mit den Aufnahmevoraussetzungen (VersicherungsJournal 18.3.2015 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/allerlei-neues-aus-dem-vertrieb-121838.php>)) zurückzuführen sein.

Knapp hinter der Vema folgt die Invers GmbH (<http://www.invers-gruppe.de/>), die beim Geschäftsanteil in Relation zum Spitzenreiter leicht zulegen konnte und zwei Plätze gut machte. Gleich sechs Positionen nach oben ging es für die die Blau Direkt GmbH & Co KG (<http://www.blaudirekt.de/>), die ihren Geschäftsanteil ebenfalls leicht ausbauen konnte.

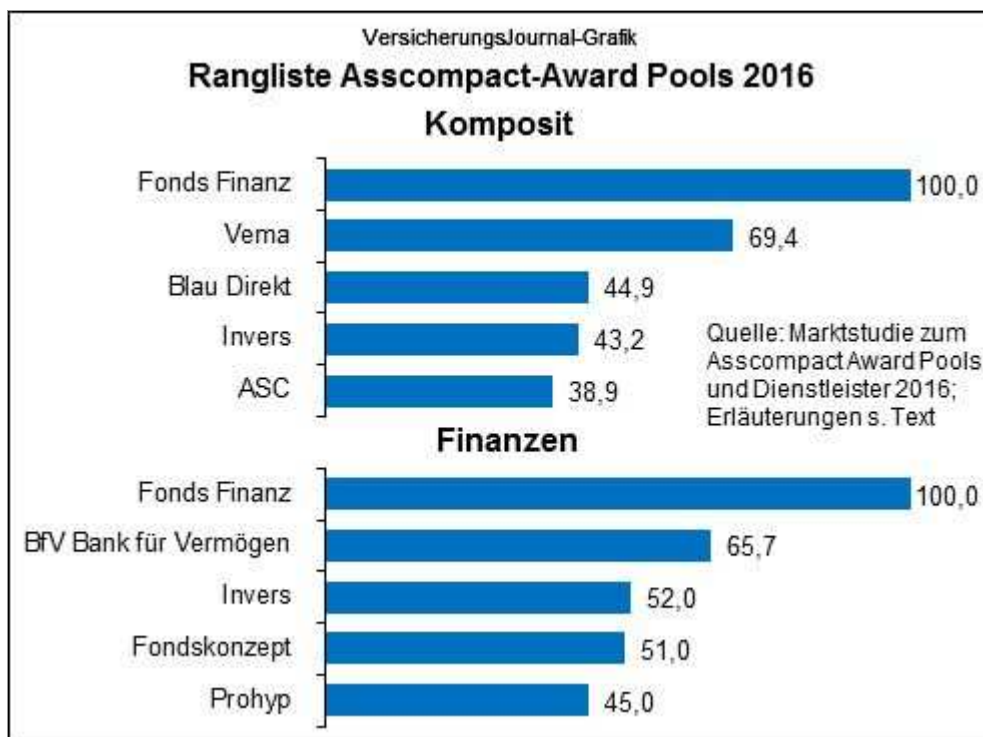
### ...und in den Bereichen Kranken, Komposit und Finanzen

Die gleichen vier Gesellschaften landeten auch in der Kranken- sowie der Kompositversicherung auf den vorderen Plätzen. Mit einem in etwa ebenso großen Vorsprung liegt auch in Kranken die Fonds Finanz in Führung. Auf dem zweiten (Vorjahr: vierten) Rang folgt die Invers. Die dritte (sechste) Position belegt Blau Direkt, an vierter (zweiter) Stelle liegt die Vema.



In Komposit liegt die Vema mit einem Drittel nur vergleichsweise knapp hinter der Fonds Finanz, was den Geschäftsanteil angeht. Im Vergleich zum Vorjahr haben die beiden Gesellschaften die Plätze getauscht. Dahinter folgen Blau Direkt und Invers, für die es um jeweils zwei Positionen aufwärts ging.

Die Fonds Finanz kommt auch im Bereich Finanzanlage/ Finanzierung auf den Spitzenrang. An zweiter Stelle folgt die zum BCA-Konzern (<http://www.bca.de/>) gehörende BfV Bank für Vermögen AG (<http://www.bfv-ag.de/>), die im Vorjahr noch knapp die Nase vorn hatte. Die Plätze drei und vier belegen die Invers und die Fondskonzept AG (<http://www.fondskonzept.ag/>).



**Auch die Zufriedenheit wurde ermittelt**

Weiter hatten die Vermittler die Gesamtzufriedenheit auf einer 100er-Skala zu bewerten anhand von zwölf Leistungskriterien in den vier Dimensionen

- Unternehmensführung (Unabhängigkeit, Aufnahmepolitik und Image des Pools/Dienstleisters),
- Produktmanagement (Vielfalt in der Produktauswahl, Produkt-/Fachinformationen, Auswahl an speziellen Deckungskonzepten),
- Vertriebsunterstützung (Beratungs- und Angebotssoftware, zentrale und regionale Vertriebsunterstützung),
- Abwicklungsservice (Courtagevereinbarungen, Online-Plattform, Bestandskundenservice).

Für die Auswertung wurden die Durchschnittsnoten je Gesellschaft und Leistungskriterium mit einem Relevanzfaktor gewichtet und zu einer Gesamtzufriedenheits-Note verdichtet – ebenfalls jeweils in den vier Bereichen Vorsorge/Leben, Kranken, Komposit und Finanzen.

Abschließend ein Index gebildet, bei dem der Anbieter mit der besten Gesamtzufriedenheitsnote 100 Punkte erhält und die weiteren Anbieter anhand ihrer Abstände zum besten Wert in Prozent abgestuft werden.

**Mit diesen Gesellschaften sind die Vermittler am zufriedensten**

In der Rangliste der Gesamtzufriedenheit zeigt sich eine zum Teil andere Reihenfolge als in derjenigen nach Geschäftsanteilen. Im Versicherungsbereich wird die Vema zum Teil mit großem Abstand am besten bewertet.

Ein ähnliches Bild hatte sich bereits in einer anderen Maklerpool-Untersuchung gezeigt (VersicherungsJournal 10.3.2016 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/die-servicestaerksten-maklerpools-125089.php>)). Auch dies ist wohl auf die spezielle Organisation der Vema zurückzuführen. Denn während die Umfrageteilnehmer bei Gesellschaften wie Fonds Finanz oder Blau Direkt Geschäftskunden darstellen, handelt es sich bei der Vema in vielen Fällen um Anteilseigner.

Im Bereich Vorsorge/Leben erzielte die Fonds Finanz die zweitbeste Bewertung hinter der Vema, dicht gefolgt von der Jung, DMS & Cie. AG (<https://www.jungdms.de/>). Bei der wichtigsten Stellschraube für die Gesamtzufriedenheit, dem Image, landeten Fonds Finanz und Jung, DMS & Cie. zusammen mit der Fondsnet-Gruppe (<http://www.fondsnet.com/>) auf dem dritten Rang, hauchdünn hinter Blau Direkt. Im zweitrelevantesten Punkt „Courtagevereinbarung“ lautete die Reihenfolge Vema, Amexpool AG (<http://www.amex-online.de/>) und Fonds Finanz.

**Gesamtzufriedenheit in Kranken, Komposit und Finanzen**

In der Krankenversicherung setzte sich die Vema nur knapp gegen die Insurö Maklerservice GmbH (<http://www.insuro.de/>) durch. In Sachen Image sehen die Befragten beide Gesellschaften gleichauf, hinsichtlich der Courtagevereinbarungen die Vema vor Insurö. Den Bronze-Rang belegt jeweils die Fonds Finanz, in punkto Courtagevereinbarung gemeinsam mit Invers.

In Komposit landeten die ASC Assekuranz Service Center GmbH (<http://www.asc-online.de/>) und die Germanbroker.net AG (<http://www.germanbroker.net/>) hinter der Vema auf dem geteilten zweiten Platz, was die Gesamtzufriedenheit angeht. Die ASC landete in fünf Kriterien unter den drei besten Gesellschaften, Germanbroker.net einmal mehr. Im Bereich Finanzen lautete die Reihenfolge Invers, Fondskonzept und Fondsfinanz.

<b>Mit diesen Maklerpools/Dienstleistern sind die Vermittler am zufriedensten</b>			
<b>Sparte</b>	<b>Rang</b>	<b>Pool/Dienstleister</b>	<b>Punkte</b>
Vorsorge/Leben	1	Vema	89
	2	Fonds Finanz	82
	3	Jung, DMS & Cie.	81
Marktstudie zum Asscompact Award Pools und Dienstleister 2016			

<b>Sparte</b>	<b>Rang</b>	<b>Pool/Dienstleister</b>	<b>Punkte</b>
Kranken	1	Vema	85
	2	Insuro	84
	3	Fonds Finanz	82
Komposit	1	Vema	88
	2	ASC Assekuranz-Service Center	82
	2	Germanbroker.net	82
Finanzen	1	Invers	93
	2	Fondskonzept	83
	3	Fonds Finanz	80
Marktstudie zum Asscompact Award Pools und Dienstleister 2016			

Die 446-seitige Untersuchung „Marktstudie Pools/ Dienstleister 2016“ kann für 2.320,50 Euro inklusive Mehrwertsteuer bei Karin Jelitto per E-Mail (mailto:jelitto@bbg-online.de) oder per Telefon unter 0921 7575833 bestellt werden.

Björn Wichert (b.wichert@versicherungsjournal.de)

Das VersicherungsJournal ist urheberrechtlich geschützt. Das bedeutet für Sie als Leserin bzw. Leser: Die Inhalte sind ausschließlich zu Ihrer persönlichen Information bestimmt. Für den kommerziellen Gebrauch müssen Sie bitte unsere ausdrückliche Genehmigung einholen. Unzulässig ist es, Inhalte ohne unsere Zustimmung gewerbsmäßig zu nutzen, zu verändern und zu veröffentlichen.

**Kurz-URL:** <http://vjournal.de/-125325>