

## Fonds Finanz senkt Hürden für Pool-Wechsel

Seine Hausmesse in Düsseldorf hat der Maklerpool genutzt, um Erweiterungen seiner Serviceleistungen vorzustellen, darunter eine Erweiterung des Konzepts „100 % Bestandssicherung“.



Zum Vergrößern Bild klicken (Bild: Meyer)

Gestern hat die Fonds Finanz Maklerservice GmbH (<http://www.fondsfinanz.de/>) ihre fünfte KVK-Messe (<http://www.kvk-messe.de/>) ausgerichtet.

Die bis zum letzten Jahr als Kölner Versicherungs- und Kapitalanlage-Messe bekannte Veranstaltung fand erstmals in Düsseldorf statt.

Auf dem Programm standen 80 Vorträge und Fortbildungen. Als Star-Redner waren Professor Dr. Bernd Raffelhüschen (<http://www.kvk-messe.de/redner/prof-dr-bernd-raffelhueschen/>) und „Mr. Dax“ Dirk Müller (<http://www.kvk-messe.de/redner/dirk-mueller-2/>) angekündigt worden.

Im Messebereich hatten nach Veranstalterangaben 150 Aussteller ihre Messestände aufgebaut.

Auch der Maklerpool selbst hat seine Hausmesse genutzt, um Neuigkeiten vorzustellen.

### Bestandsübertragung jetzt auch zwischen Pools

Im Vorjahr hatte Fonds Finanz „100 Prozent Bestandssicherung“ versprochen. Gleichzeitig räumte Pool-Chef Norbert Porazik ein, dass es beim Wechsel der Versicherungsbestände auf andere Pools einige Hürden gäbe.

So müssten unter Umständen die Makleraufträge der Kunden angepasst werden, zum Beispiel bezüglich der Datenschutzklauseln. Fragen werfe auch die Stornohaftung auf und der Umgang mit ratierlichen Abschlussprovisionen (VersicherungsJournal 27.6.2014 (<http://www.versicherungsjournal.de/unternehmen-und-personen/fonds-finanz-verspricht-maklern-sichere-bestaende-119330.php>)).

Im Fonds-Bereich seien dagegen Bestandsübertragungen problemlos möglich, sagte der Pool-Chef vor einem Jahr. Er zeigte sich optimistisch, dass die Hindernisse des Pool-Wechsels im Versicherungsbereich aus dem Weg geräumt werden könnten.

Diese Hindernisse beständen nun nicht mehr, sagte Porazik gestern.

Wir wollen unsere Vertriebspartner nicht über ihren Bestand an die Fonds Finanz binden, sondern mit Qualität und Service überzeugen.

Norbert Porazik, Geschäftsführer der Fonds Finanz Maklerservice GmbH

### Einwilligungserklärung zum Datenschutz erweitert



Norbert Porazik (Bild: Meyer)

„Ab sofort steht Vermittlern eine neue Datenschutzerklärung zur Verfügung, mit der zusätzlich zu den bestehenden Möglichkeiten auch eine Übertragung der Bestände auf einen anderen Maklerpool jederzeit möglich ist. Auf diese Weise können Vermittler ihre Bestände noch einfacher und schneller übertragen“, erklärte der Mitinhaber und Geschäftsführer des Unternehmens.

In der neuen Datenschutzerklärung können bis zu vier Pools vorsorglich eingetragen werden, an die der Makler die Daten seiner Kunden im Rahmen seiner Vermittlertätigkeit weitergeben darf. Soll irgendwann tatsächlich ein Wechsel zu einem der aufgeführten Pools durchgeführt werden, so ist dann keine erneute Unterschrift der Kunden notwendig.

Als Grund für diese nach seinen Angaben einmalige Freizügigkeit in Deutschland nannte Porazik: „Wir wollen unsere Vertriebspartner nicht über ihren Bestand an die Fonds Finanz binden, sondern mit Qualität und Service überzeugen. Deshalb bieten wir auch beim Thema Bestandsübertragung alle Freiheiten an, auch wenn ein Makler damit die Bestände noch einfacher von uns abziehen könnte. Viel wichtiger ist für mich aber, dass sich unsere Vertriebspartner bei uns sicher und frei fühlen“, so Norbert Porazik.

### Am liebsten umgekehrt

Die Möglichkeit, Bestände in Direktanbindungen der Makler bei Versicherungs-Unternehmen zu übertragen, reiche nicht aus. Denn manche Versicherer, zum Beispiel Hiscox (<http://www.hiscox.de/>), würden nur mit Pools kooperieren und nicht direkt mit Maklern.

Ausdrücklich warb der Pool-Manager für den umgekehrten Weg, also das Übertragen von Beständen, die die Makler noch direkt bei Versicherern halten. Dies sei in 99,6 Prozent der Fälle möglich. Auch Versicherer wie die Central Krankenversicherung AG (<http://www.central.de/>), die sich von Maklerverbindungen trennten, würden an Fonds Finanz auch in Zukunft Bestandscourtagen auszahlen. So würden die Makler vor Einkommensverlusten geschützt.

Derzeit würden bis zu 1.000 Policen pro Tag auf den Pool übertragen, sagte Porazik. Auch das Problem der Stornohaftung sei gelöst. Entweder werde diese übernommen oder die Übertragung werde erst nach Ablauf der Stornohaftungszeit durchgeführt.

### **Knackpunkt Einwilligung der Kunden**

Während Fonds Finanz für die Bestandsübertragung mit einer Vollmacht arbeitet, bei der der übernehmende Pool ausdrücklich genannt wird, versucht deren Konkurrent Blau Direkt GmbH & Co KG (<http://www.blaudirekt.de/>), darauf zu verzichten.

Maklervollmachten (mit entsprechenden Untervollmachten zu Gunsten des Pools) einzuholen sei für die meisten Maklerbetriebe kaum darstellbar, erklärte das Unternehmen im April und schlug den Versicherern ein eigenes Konzept für einen erleichterten Poolwechsel vor (VersicherungsJournal 29.4.2015 (<http://www.versicherungsjournal.de/unternehmen-und-personen/blau-direkt-will-poolwechsel-erleichtern-122265.php>)).

Zu den wesentlichen Elementen dieses Konzeptes gehören ein umfassender Vertrag zwischen Pool und Makler zur Auftrags- und Datenverarbeitung, eine Information des Pools an die Kunden im Namen des Vermittlers über die Übertragung mit Hinweis auf das Widerspruchsrecht und ein Vertrag mit dem Versicherer, in dem der Pool unter anderem das Einhalten und Umsetzen des Artikels 20 des Codes of Conduct (VersicherungsJournal 16.11.2012 (<http://www.versicherungsjournal.de/markt-und-politik/datenschutz-bei-versicherungen-bekommt-neue-regeln-113674.php>)) zusagt.

Claus-Peter Meyer (<http://www.cpmeyer.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/-122422>