

## Die erfolgreichsten Maklerpools im unabhängigen Vertrieb

**Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist der Pool/Dienstleister mit dem größten Geschäftsanteil im unabhängigen Vermittlermarkt in den Bereichen Vorsorge/ Leben sowie Kranken, während sich nach der „Marktstudie Pools/Dienstleister 2015“ von BBG und IVV in Komposit die Vema und die BfV Bank für Vermögen im Bereich Finanzen durchsetzen. In der Zufriedenheitswertung haben Vema (Vorsorge/ Leben sowie Komposit), Aruna (Kranken) sowie Fondsnet (Finanzen) die Nase vorn.**

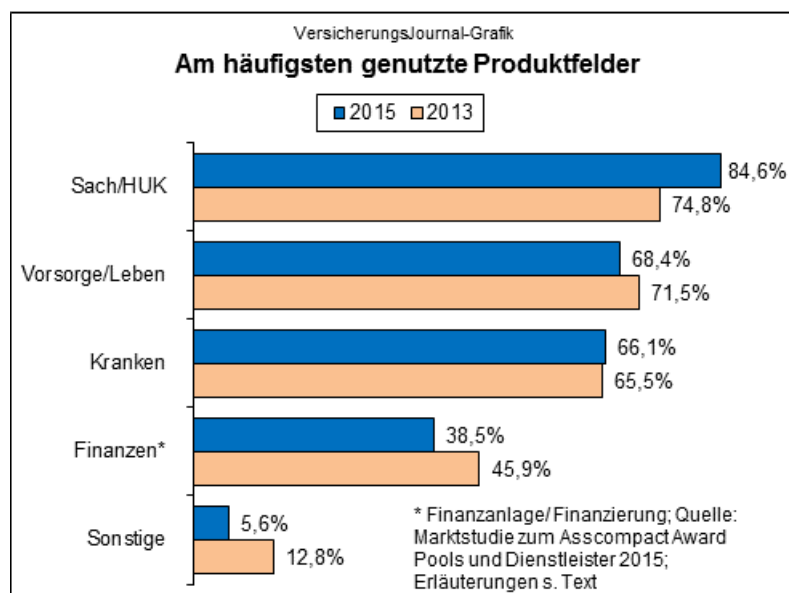
Auch in diesem Jahr haben BBG Betriebsberatungs GmbH (<http://www.bbg-online.de/>) und die IVV Institut für Versicherungsvertrieb Beratungsgesellschaft mbH (<http://www.ivv-beratung.de/>) wieder eine Untersuchung zur Zufriedenheit und zur Marktbedeutung der Pools und Dienstleister durchgeführt.

Basis der Untersuchung war eine Online-Umfrage unter unabhängigen Vermittlern. Die Größe der Nettostichprobe wird mit 484 Versicherungsmaklern, Kapitalanlage-Vermittlern und Mehrfachvertretern angegeben. Durchführungszeitraum war zwischen Mitte Februar und Anfang März 2015.

### Bevorzugte Produktfelder

Bevorzugtes Produktfeld, in dem sich die unabhängigen Vermittler regelmäßig des Dienstleistungs-Angebots von Pools und Dienstleistern bedienen, ist der Sach/HUK-Bereich. Damit wurde das Ergebnis von vor zwei Jahren (VersicherungsJournal 8.5.2013 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/die-erfolgreichsten-maklerpools-115385.php>)) bestätigt. In der Vorjahresuntersuchung (VersicherungsJournal 29.4.2014 (<http://www.versicherungsjournal.de/vertrieb-und-marketing/die-beliebtesten-maklerpools-118796.php>)) war eine andere Geschäftsbereichs-Einteilung abgefragt worden.

Während der Sach/HUK-Bereich um fast zehn Prozentpunkte auf rund 85 Prozent zulegen konnte, wurde das Produktfeld „Leben/Vorsorge“ leicht seltener und die Krankenversicherung etwas häufiger genannt. Beide Felder kommen auf einen Anteil von jeweils rund zwei Dritteln. Deutlich rückläufig von fast der Hälfte auf ein gutes Drittel war der Bereich Finanzen (Finanzanlage und Finanzierung).



### So wurde bewertet

Im Rahmen der Befragung wurden die Vermittler einerseits „gebeten, zu ihren präferierten Anbietern jeweils ihre Geschäftsanteile (nach Stück) in Prozent anzugeben

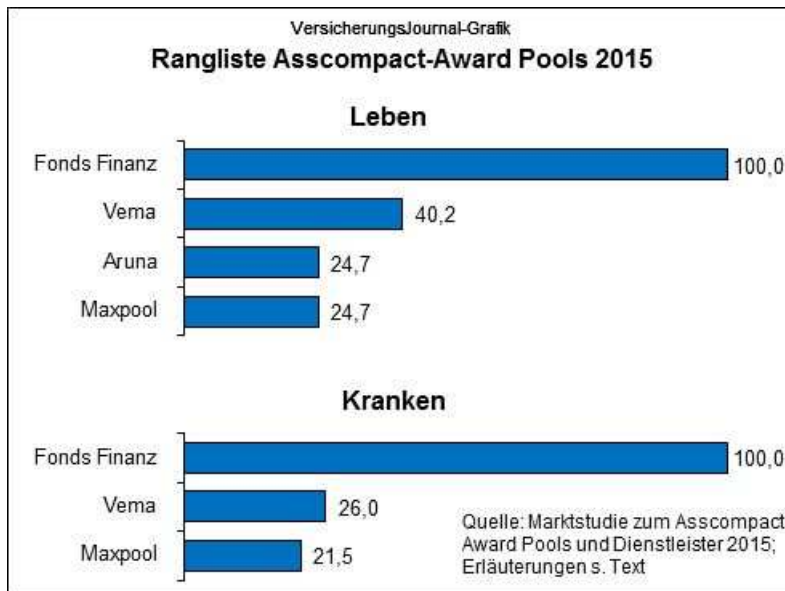
Die Prozentwerte werden als Punktwerte interpretiert, sodass jeder Vermittler maximal 100 Punkte auf alle Anbieter verteilen kann“, wird zur Methodik erläutert. Dieses Verfahren wurde jeweils in den vier Bereichen Vorsorge/ Leben, Kranken, Komposit und Finanzen angewandt.

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.

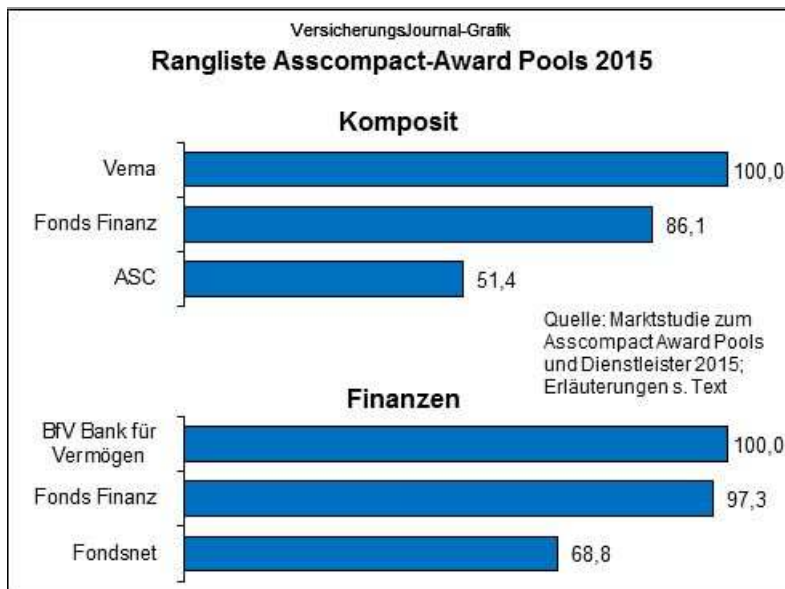
### Die beliebtesten Pools und Dienstleister

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. Auf Rang zwei folgt die Vema Versicherungs-Makler-Genossenschaft e.G. (<http://www.vermaeg.de/>) mit einem nicht einmal halb so großen Geschäftsanteil vor der Aruna GmbH (<http://www.aruna.de/>) und der Maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH (<http://www.maxpool.de/>), die sich den dritten Platz teilen.

Noch deutlicher ist der Vorsprung der Fonds Finanz in der Krankenversicherung: Hier kommt der Münchener Pool auf einen fast vier Mal so hohen Geschäftsanteil wie die Vema, die ihrerseits nur relativ knapp vor Maxpool liegt.



Deutlich knapper ging es in der Kompositversicherung zu, in der die Vema die Spitzenposition belegt und die Fonds Finanz lediglich auf Rang zwei kommt. Dahinter folgt die ASC Assekuranz-Service Center GmbH (<http://www.asc-online.de/>). Im Bereich Finanzen setzte sich die zur BCA (<http://www.bca.de/>) gehörende BfV Bank für Vermögen AG (<http://www.bfv-ag.de/>) mit nur geringem Vorsprung gegen die Fonds Finanz durch. Rang drei belegt die Fondsnet-Gruppe (<http://www.fondsnet.com/>).



#### 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 Vertriebsunterstützung, 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 wurde 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 ganz andere Reihenfolge als in derjenigen nach Geschäftsanteilen. So landete die Fonds Finanz lediglich im Bereich Finanzen auf den vorderen Plätzen. In Komposit sowie in Vorsorge/ Leben reichte es nur für den siebten Rang, in Kranken für Platz fünf.

Im Bereich Vorsorge/ Leben liegt die Vema knapp vor der Aruna auf dem Spitzenplatz, während in Kranken die Aruna den besten Wert erzielt und vor der Vema platziert ist. Auf den Rängen drei und vier folgen in Leben die Apella AG (<http://www.apella.de/>) und die Blau Direkt GmbH & Co. KG (<http://www.blaudirekt.de/>), in Kranken in umgekehrter Reihenfolge. In der Kompositversicherung sind die Vermittler mit der Vema am zufriedensten,

gefolgt von der Germanbroker.net AG (<http://www.germanbroker.net/>), Aruna und ASC.

<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	Aruna	87
	3	Apella	86
	4	Blau Direkt	85
Kranken	1	Aruna	94
	2	Vema	88
	3	Blau Direkt	83
	4	Apella	80
Komposit	1	Vema	92
	2	Germanbroker.net	88
	3	Aruna	84
	4	ASC	82
Finanzen	1	Fondsnet	87
	2	Fonds Finanz	80
	3	Prohyp	78
	4	BfV Bank für Vermögen	77
Quelle: Marktstudie zum Asscompact Award Pools und Dienstleister 2015			

Die 345-seitige Untersuchung „Marktstudie Pools/ Dienstleister 2015“ 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](mailto: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/-122266>