

Pools im Aufwind

 www.experten.de/2017/04/18/pools-im-aufwind/



Um den Mehraufwand im Zuge der Regulierung zu mindern, wenden sich unabhängige Vermittler vermehrt an Maklerpools, Haftungsdächer, Verbünde und Dienstleister.

Dass die Relevanz von Pools & Co. steigt, bestätigt eine aktuelle AssCompact-Studie: Eine überwältigende Mehrheit von 91 Prozent der Vermittler arbeitet regelmäßig mit Pools zusammen. Dabei dominiert 2017 wie schon im Jahr zuvor die Münchener Fonds Finanz GmbH in allen untersuchten Bereichen den Markt. Außerdem ergab die Untersuchung, dass rund 60 Prozent der Geschäfte in den Bereichen Vorsorge/Leben, Kranken, Sach/HUK und Finanzen über Pools abgewickelt werden – etwas mehr als im Vorjahr.

Gründe für die Zusammenarbeit

Die Frage nach den Hauptgründen für eine Zusammenarbeit mit Pools und anderen Dienstleistern beantworteten 44 Prozent der unabhängigen Vermittler in der Untersuchung damit, dass sie sich durch die Kooperation ihre Unabhängigkeit bewahren wollen indem sie durch einen effizienten Zugang über einen Pool bzw. Dienstleister Zugriff auf ein großes Produktangebot erhalten. Die Unterstützung im Back-Office und bei administrativen Prozessen nannten die Makler am zweithäufigsten (30 Prozent).

Weitere Gründe waren beispielsweise die „hohe Produktbreite aus einer Hand“ und „exklusive Deckungskonzepte“ sowie „Zugang zu mehr Gesellschaften“. Neben den Gründen für ihre Zusammenarbeit mit Pools und anderen Dienstleistern wurden die Vermittler auch nach den damit verbundenen Risiken befragt. Mit Abstand sehen die Makler und Mehrfachagenten hier das größte Risiko in einer möglichen Insolvenz beziehungsweise Schließung des Pools (45 Prozent). Andere fürchten um den Verlust ihrer Unabhängigkeit (33 Prozent) sowie um die Einführung von Gebühren oder Beiträgen (22 Prozent).

Fonds Finanz hat die Nase vorn

In allen vier Sparten „Vorsorge/Leben“, „Krankenversicherung“, „Sach/HUK“ und „Finanzanlage/Finanzierung“ kann, wie schon im Jahr zuvor, die Fonds Finanz die meisten Geschäftsanteile auf sich vereinen.

In den Bereichen Vorsorge/Leben sowie Kranken gelingt ihr das mit einem deutlichen Abstand im Vergleich zur zweitplatzierten Netfonds. Im Jahr zuvor war die Hamburger Netfonds AG noch nicht unter den drei Erstplatzierten gelistet und hat sich 2017 in der Sparte Kranken um sieben sowie in der Sparte Vorsorge/Leben um acht Ränge in der Maklergunst verbessert.

Auf den Plätzen drei und vier der Bereiche Vorsorge/Leben und Kranken folgen VEMA und blau direkt, die auch

im Bereich Sach/HUK ihre sehr guten Platzierungen vom Vorjahr verteidigen konnten. Den zweiten Platz belegt im Bereich Finanzanlage/Finanzierung FondsKonzept, auf Platz drei wählten die befragten Vermittler die Netfonds AG, die 2016 in dieser Sparte noch nicht im Ranking vertreten war.

AssCompact Zufriedenheitsanalyse

Die Zufriedenheitsanalyse der Studie „AssCompact AWARD – Pools und Dienstleister 2017“ zeichnet ein vom

Vorsorge/Leben	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice (1)
Platz 2	Netfonds (10)
Platz 3	VEMA (2)
Kranken	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice (1)
Platz 1	Netfonds (9)
Platz 3	VEMA (2)
Sach/HUK	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (3)
Finanzanlage/Finanzierung	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice (1)
Platz 2	Fonds Konzept (4)
Platz 3	Netfonds (n. v.)

Quelle: AssCompact AWARD – Pools und Dienstleister 2017

Ranking abweichendes Bild. Die Analyse untersucht den Zufriedenheitsindex der Vermittler innerhalb der Sparten nach verschiedenen Leistungskriterien und kürt auch einen Sieger in puncto Gesamtzufriedenheit. Während die Fonds Finanz im Bereich Vorsorge/Leben die meisten Geschäftsanteile auf sich vereint, teilen sich nach Angaben der Makler und Mehrfachagenten die aruna GmbH und die VEMA eG die Servicekrone. Die aruna überzeugte die Vermittler ebenfalls in den Sparten Kranken und Sach/HUK, während Netfonds in der Sparte „Finanzanlage/Finanzierung“ als Servicesieger hervorgeht.

Bilder: (1) © alphaspirit / fotolia.com © AssCompact