

Vertrieb und Marketing vom 08.10.2010

Die besten Maklerpools

Die **Fonds Finanz Maklerservice GmbH** bekommt die beste Bewertung der unabhängigen Vermittler und ist in den Bereichen **Vorsorge/Leben (Privat- und Firmenkunden)** und **Kranken** der beste Maklerpool. Im **Kompositbereich (Privat)** ist die **ASC Assekuranz-Service Center GmbH** der Favorit der Makler, während sich im **Geschäft mit Firmenkunden** die **Amexpool AG** durchsetzte. Das zeigt die Studie „**Marktanalyse Pools & Dienstleister Deutschland 2010**“ der **BBG Betriebsberatungs GmbH** und der **Smartcompagnie GmbH**.

„Der Vermittlermarkt ändert sich, nicht weniger ist die Landschaft der Pools und Dienstleister in Bewegung“, so **BBG-Geschäftsführer Dieter Knörner** im Vorwort der Studie „**Marktanalyse Pools & Dienstleister Deutschland 2010**“. Gemeint sind damit vor allem **Zusammenschlüsse und Beteiligungen von Versicherern**. Knörner geht davon aus, „dass sich aufgrund der höheren Verwaltungsaufgaben im Vermittlerbüro die Poolwelt weiter beleben wird.“

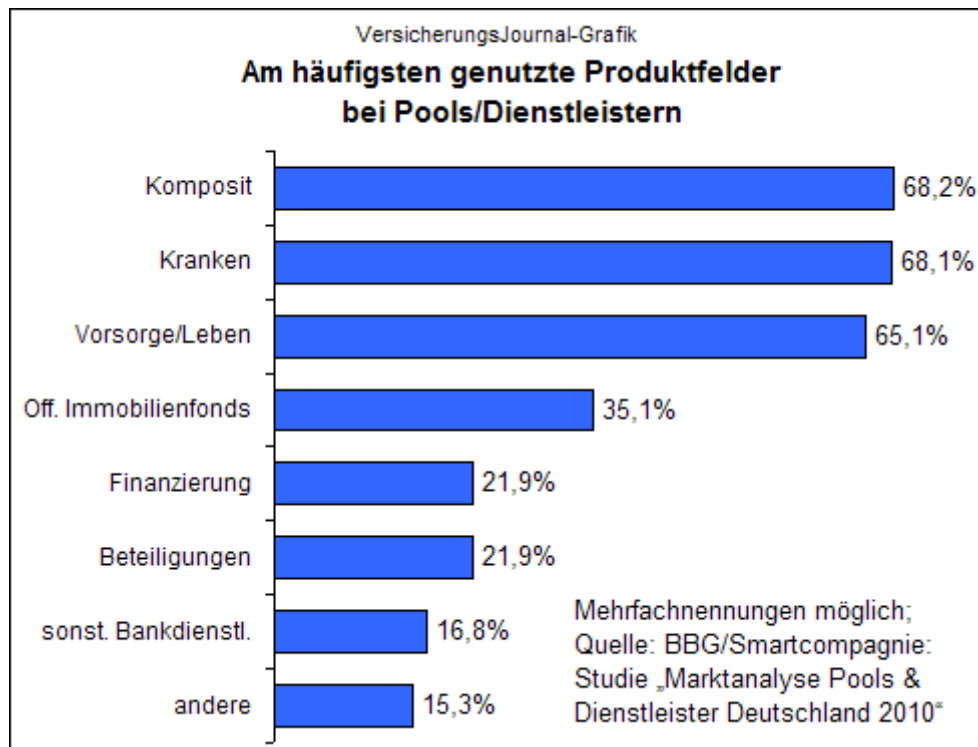
Die hohe Komplexität des Poolmarktes mit den unterschiedlichsten Geschäftsmodellen, Werten und Ausrichtungen sowie den verschiedensten Produktspektren sorgt für eine schlechte Vergleichbarkeit der einzelnen Marktteilnehmer, ergänzen die **Smartcompagnie-Geschäftsführer Harry Holzhäuser** und **Jürgen Schwarz**.

Hier soll die aktuelle Studie ansetzen, für **Transparenz** sorgen und **Auskunft** geben über den Stellenwert von Pools und Dienstleistern, die **Erwartungen der Vermittler**, die **qualitative Beurteilung aus Vermittlersicht** sowie die **favorisierten Gesellschaften in verschiedenen Produktbereichen**. Datengrundlage ist eine **Online-Befragung** von **607 Maklern** und **Mehrfachvertretern**, die zwischen **Anfang und Mitte August** durchgeführt wurde.

Häufige Zusammenarbeit mit Pools oder Dienstleistern

Rund **drei Viertel** der befragten Vermittler arbeitet der Studie zufolge **regelmäßig mit einem Pool** zusammen, ein **knappes Viertel** mit einer **Servicegesellschaft**, ein **knappes Fünftel** mit einem **Verbund** und **gut jeder Siebte** mit einem **Haftungsdach zur Wertpapiervermittlung**.

Die **bevorzugten Produktfelder** sind mit einem Wert von etwa **zwei Dritteln Komposit**, **Kranken** und **Vorsorge/Leben**. Eine vergleichsweise geringe Rolle spielen hingegen **Beteiligungen** und **sonstige Bankdienstleistungen**, so ein weiteres Studienergebnis.

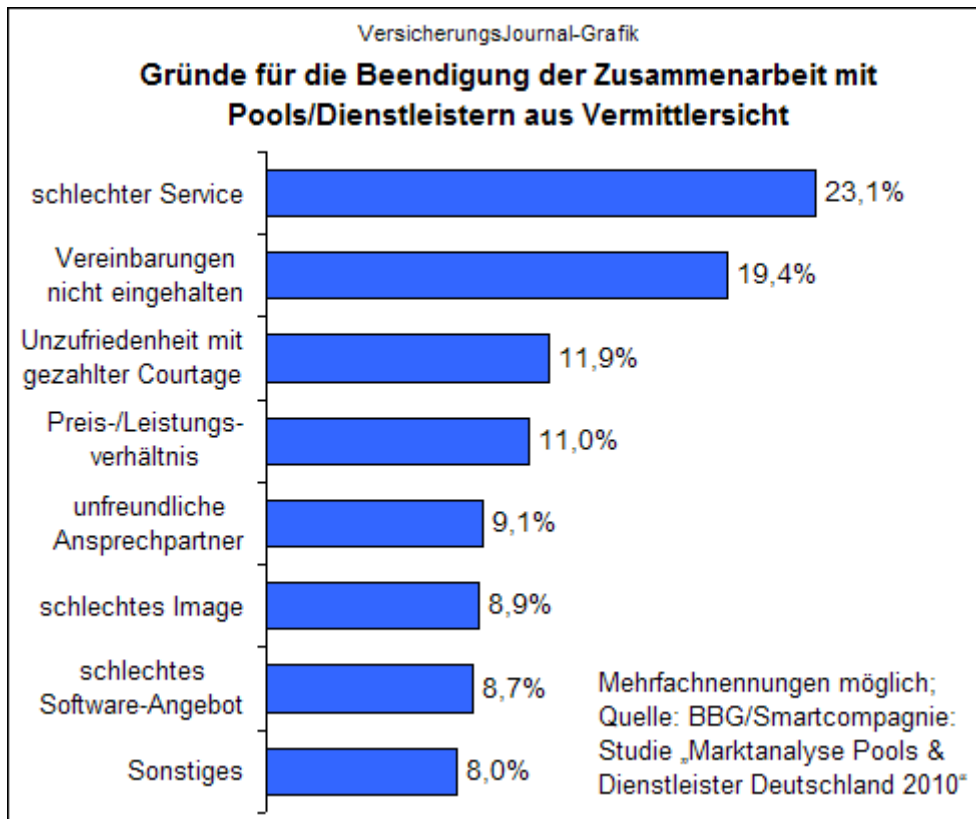


Langfristig angelegte Zusammenarbeit

Die Befragung zeigt darüber hinaus, dass es sich bei der Zusammenarbeit der Vermittler mit einem Pool oder Dienstleister um keine kurzfristige Angelegenheit handelt, sondern dass diese langfristig ausgelegt ist. So gaben knapp zwei Drittel an, dass es seit mehr als fünf Jahren eine regelmäßige Zusammenarbeit gebe. Bei fast einem Viertel sind es sogar mehr als zehn Jahre. Der Durchschnitt liegt bei 8,6 Jahren.

Dass den Vermittlern eine langfristige vertrauensvolle Zusammenarbeit wichtig ist, belegt auch die mit 55,6 Prozent hohe Zahl an Maklern, die noch nie das Verhältnis zu einem Pool oder Dienstleister beendet haben. Lediglich ein knappes Drittel gab an, dies bereits einmal getan zu haben, knapp jeder Achte zweimal und etwa jeder 36. dreimal.

Wenn die Vermittler die Zusammenarbeit beendet haben, lag dies vor allem an der Unzufriedenheit mit den sonstigen Services oder daran, dass Vereinbarungen nicht eingehalten wurden. Unzufriedenheit mit dem Image des Anbieters und der angebotenen Software waren hingegen die am seltensten genannten Gründe.



Die Pools und Dienstleister mit der besten Maklerbewertung

In der qualitativen Bewertung durch die Makler anhand von zwölf Leistungskriterien schnitt die Fonds Finanz Maklerservice GmbH mit deutlichem Abstand am besten ab. Dahinter setzte sich die ASC Assekuranz-Service Center GmbH gegen die BCA AG und die Invers GmbH durch.

Die besten Pools und Dienstleister		
Rang	Gesellschaft	Punkte
1	Fonds Finanz Maklerservice GmbH	217,33
2	ASC Assekuranz-Service Center GmbH	89,63
3	BCA AG	81,89
4	Invers GmbH	75,66
5	Maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister GmbH	36,71
6	Jung, DMS & Cie. AG	36,07
7	Amexpool AG	33,16
8	Aruna GmbH	31,99
9	Vema e.G.	26,37
10	Germanbroker.net AG	25,70
Quelle: BBG/Smartcompagnie: Studie „Marktanalyse Pools & Dienstleister Deutschland 2010“		

Die Besten in den einzelnen Leistungskriterien

Die insgesamt zwölf Leistungskriterien, in denen die Vermittler jeweils die drei aus ihrer Sicht besten Anbieter nennen sollten, stammen aus den vier Bewertungsdimensionen

- Unternehmensführung (Image, finanzielle Unabhängigkeit beziehungsweise Beteiligungen von Produktgebern sowie Aufnahmepolitik),
- Produktmanagement (Produktauswahl, Angebot an Deckungskonzepten sowie an Produkt- und Fachinformationen),
- Vertriebsunterstützung (regionale und zentrale Vertriebsunterstützung, Qualität der Beratungs- und Angebots-Software) und
- Abwicklungsservice (Courtagevereinbarungen, Möglichkeit zur Abwicklung über Online-Plattform, Bestandskundenservice).

Als mit Abstand wichtigster Bewertungspunkt zeigte sich die Unabhängigkeit des Pools oder Dienstleisters. Dahinter folgen relativ gleichauf die Beratungs- und Angebots-Software, die Vielfalt der Produktauswahl, Produkt- und Fachinformationen sowie an fünfter Stelle die Courtagevereinbarungen. Mit deutlichem Abstand am wenigsten relevant ist die regionale Vertriebsunterstützung.

Bis auf das Kriterium Deckungskonzepte gab es für Fonds Finanz jedes Mal die beste Bewertung. In den vier Bereichen Beratungs- und Angebots-Software, Vielfalt in der Produktauswahl, Produkt-/Fachinformationen sowie Courtagevereinbarungen landete der Maklerpool sogar mit jeweils rund dreimal so vielen Punkten vor dem nächsten Verfolger.

Bei den Deckungskonzepten schnitt ASC am besten ab. Weiterhin gab es viermal die zweit- sowie fünfmal die drittbeste Bewertung. Fünfmal die zweitmeisten und zweimal die drittmeisten Punkte gab es für BCA, während Invers viermal die zweitbeste und einmal die drittbeste Bewertung bekam. Letzteres gilt auch für Amexpool.

Die Vermittlerfavoriten in verschiedenen Produktfeldern

In der Untersuchung wurden auch die Favoriten der Vermittler in insgesamt sieben Produktfeldern anhand der Vermittlungsaktivität ermittelt. Hierbei nannten die Vermittler jeweils ein dreistufige Rangliste der Favoriten und der Pools und Dienstleister, von denen sie abraten. Die Netto-Vermittlungsaktivität ergab sich dabei aus der Subtraktion der gewichteten Abratungen von den gewichteten positiven Nennungen.

Drei der sieben Bereiche stammen aus dem Segment Versicherungen. Im Bereich Vorsorge/Leben setzte sich dabei sowohl im Privat- als auch im Firmenkundengeschäft Fonds Finanz vor BCA und Invers durch, während in der Krankenversicherung Fonds Finanz vor Invers und Maxpool landete. Im Komposit-Segment lautete die Reihenfolge im Privatkundengeschäft ASC, Invers und Degenia Versicherungsdienst AG, während sich im Firmenkundengeschäft Amexpool vor Fondsfinanz und Invers durchsetzte.

Die 214-seitige Studie kostet 2.011,10 Euro inklusive gesetzlicher Mehrwertsteuer und kann [per E-Mail](#) bezogen werden. Weitere Fragen zu der Untersuchung beantwortet Frau Diana Wirsing unter der Telefonnummer 0921/7575835.

Björn Wichert