

Diese Pools und Dienstleister bevorzugen Maklerinnen und Makler



Die Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2024“ bestätigt die Dominanz eines einzelnen Poolanbieters. Allerdings drückt sich diese Dominanz nicht in hohen Zufriedenheitswerten aus. Doch welche Gründe spielen bei der Wahl eines Pools bzw. Dienstleisters eine ausschlaggebende Rolle?

Die Zusammenarbeit zwischen Maklerinnen und Maklern sowie Mehrfachagentinnen und -agenten mit Pools und Dienstleistern basiert auf einer stabilen und vieljährigen Grundlage. Laut jüngsten Zahlen der aktuellen Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2024“ beträgt der Median an

Bestände sollen ausschließlich zum Maklerhaus gehören

Doch welche Gründe sind für den Anschluss an einen bestimmten Pool oder Dienstleister für die befragten Maklerinnen und Makler ausschlaggebend? Eine überwältigende Mehrheit von fast 94% achtet darauf, dass der Pool

einer vieljährigen Anbindung an einen Pool bzw. Dienstleister die Zukunftsfestigkeit der Zusammenarbeit im Interesse des Maklerhauses. Aber auch die Beibehaltung bzw. Einrichtung einer Direktanbindung an die Versicherer spielt für etwas mehr als 65% eine wichtige Rolle.

Aufgrund dieser hohen Bedeutung der Pools und Dienstleister in der Maklerschaft erkundigte sich das Fachmagazin AssCompact unter anderem nach der Höhe der jeweiligen Geschäftsanteile, den sogenannten Maklerfavoriten sowie nach der Gesamtzufriedenheit.

Fonds Finanz vereint viel Geschäft auf sich

Für die Analyse der Maklerfavoriten wurden die Geschäftsanteile („share of wallet“) in den vier Sparten Vorsorge/Leben, Kranken, Sach/HUK und Finanzanlage/Finanzierung separat abgefragt. Und auf die Frage nach dem Spitzenreiter des Rankings bestätigt sich wie bereits in den Vorjahresstudien die Dominanz eines großen Poolanbieters namens Fonds Finanz. Dem Poolanbieter mit Sitz in München gelang es, in allen vier betrachteten Produktparten den 1. Rang zu erlangen.

Am deutlichsten ist der Vorsprung von Fonds Finanz vor dem Zweitplatzierten in der Sparte Finanzanlage/Finanzierung ausgeprägt. So erhält Fonds Finanz

Chancen und Risiken einer Anbindung an Pools und Dienstleister

Chancen einer Zusammenarbeit

Ansprechpartner für Fachfragen	36,2%
Bewahrung der Unabhängigkeit	34,6%
Entlastung im Backoffice/administrative Prozesse	33,9%

Risiken einer Zusammenarbeit

Abhängigkeit / Verlust der Unabhängigkeit	45,3%
Übernahme durch Investoren	33,7%
Insolvenz/Schließung des Pools/Dienstleisters	33,4%

Mehrfachnennungen möglich.

Quelle: Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2024“

Pool- und Dienstleisteranbindungen unter den Teilnehmerinnen und Teilnehmern der turnusmäßigen Online-Befragung zwei Anbindungen. Die mittlere Zeit einer Anbindung liegt bei 15 Jahren, und über 90% der Befragten in der aktuellen Studie des Fachmagazins AssCompact arbeiten regelmäßig mit Pools und Dienstleistern zusammen.

bzw. Dienstleister vertraglich zugesichert, dass die Bestände ausschließlich zum Maklerhaus gehören und nicht in eine eventuelle Insolvenzmasse fallen können. Für weitere 70% sind betriebswirtschaftliche Kennzahlen wie Gewinn oder Kapitalausstattung bei den Pools bzw. Dienstleistern und die damit verbundene Investitionskraft relevant – ist doch bei

mehr als das 1,8-Fache an Geschäft als der Zweitplatzierte, die BCA/BfV Bank für Vermögen. Rang 3 geht an Apella.

In den Bereichen Kranken und Leben ähneln sich die Kräfteverhältnisse zwischen dem Erstplatzierten Fonds Finanz und den Folgeplätzen. Bei Kranken folgt die Maklergenossenschaft VEMA auf Rang 2, blau direkt liegt auf Rang 3. Gleiches Bild in der Sparte Leben: VEMA rangiert hinter Fonds Finanz auf Platz 2. Auf dem 3. Platz folgt blau direkt.

Wesentlich knapper verlief das Rennen hingegen in der Sparte Sach/HUK. Hier reichte die zweitplatzierte VEMA sehr nahe an den Spitzenreiter Fonds Finanz heran. Platz 3 geht – wie in den Sparten Kranken und Leben – an blau direkt.

Unabhängigkeit bleibt wichtigstes Leistungskriterium

Doch für ein Serviceranking wie in der aktuellen Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2024“ zählt nicht nur die Höhe des Geschäftsanteils, sondern auch die gewichtete Gesamtzufriedenheit der Befragten mit den Pools und Dienstleistern. Bevor die Studie die Gesamtzufriedenheit unter den unabhängigen Vermittlerinnen und Vermittlern analysiert, wird die Relevanz einzelner Leistungskriterien betrachtet.

Das wichtigste Leistungskriterium ist in der aktuellen Studie die Unabhängigkeit der Pools und Dienstleister zum Beispiel von den Produktgebern oder Finanzinvestoren. Eine wenig überraschende Platzierung, bevorzugen die Befragten mit Blick auf die Eigentümerstrukturen bei Pools und Dienstleistern mehrheitlich inhabergeführte oder genossenschaftliche Modelle. Auf Rang 2 folgt das Leistungskriterium „Produktauswahl“, auf Rang 3 das Leistungskriterium „Beratungs- und Angebotssoftware“. Neben Produktzugang oder speziellen Deckungskonzepten gewinnen damit technische Prozesse in der Zusammenarbeit mit Pools und Dienstleistern zunehmend an Bedeutung. Das Leistungskriterium „Image“ – in der Vorjahresstudie noch auf Rang 3 gelegen – rutscht dagegen auf Platz 6 ab.

VEMA dominiert bei der Gesamtzufriedenheit

Und die Auswertung zur Gesamtzufriedenheit der befragten Maklerinnen und Makler mit Pools und Dienstleistern zeigt, dass ein hoher Geschäftsanteil keinesfalls mit einer hohen Zufriedenheit einhergeht. Denn im Ranking sichert sich die genossenschaftlich organisierte VEMA in den Bereichen Vorsorge/Leben, Kranken und Sach/HUK

DIE FAVORITEN LAUT MAKLER-VOTUM

Vorsorge/Leben

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (3)

Kranken

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (3)

Sach/HUK

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	VEMA (2)
Platz 3	blau direkt (3)

Finanzanlage/Finanzierung

Platz 1	Fonds Finanz (1)
Platz 2	BCA/BfV (2)
Platz 3	Apella (3)

Basis des Rankings: Höhe des Geschäftsanteils. In Klammern das Vorjahresergebnis.

wie bereits in der Vorjahresstudie die höchste Gesamtzufriedenheit. VEMA punktet dabei erwartungsgemäß insbesondere beim Kriterium „Unabhängigkeit“.

In der Sparte „Vorsorge/Leben“ landet Apella auf Platz 2, gefolgt von [pma:]. Fonds Finanz rutscht dagegen auf Rang 4 ab. In der Sparte Kranken belegt wiederum [pma:] den 2. Platz. Rang 3 teilen sich zwei Pools und Dienstleister: Apella und Fonds Finanz. Im Bereich Sach/HUK rangiert hinter VEMA [pma:]. Der 3. Rang geht an Aruna, Fonds Finanz liegt auf Rang 4. Im Vergleich dazu ergibt sich in der vierten Sparte Finanzanlage/Finanzierung ein anderes Bild: Die höchsten Zufriedenheitswerte erlangte Apella, gefolgt von Fonds Finanz. Auf Rang 3 liegen zwei Pools und Dienstleister gleichauf: BCA/BfV Bank für Vermögen und FondsKonzept. •

Über die Studie

Die Online-Befragung zur Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2024“ wurde vom 24.01.2024 bis 02.02.2024 durchgeführt. Nach einer Qualitätsprüfung flossen die Stimmen von 592 Vermittlerinnen und Vermittlern aus der Finanz- und Versicherungsbranche in die Stichprobe ein, die ein sehr gutes Abbild der Assekuranz- und Finanzvermittlerinnen und -vermittler hinsichtlich der Alters- und Geschlechtsstruktur darstellt. Die Studie kann zum Einzelpreis von 2.500 Euro zzgl. MwSt. erworben werden.

Ansprechpartner: Dr. Mario Kaiser
Telefonnummer: 0921 75758-33
E-Mail: kaiser@bbg-gruppe.de

Informationen zu allen weiteren AssCompact Studien sind unter asscompact-studien.de zu finden.