

# Pools und Dienstleister – Die Favoriten laut Makler-Votum



Die Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“ bestätigt die Dominanz eines einzelnen Poolanbieters. Allerdings bedeutet Dominanz nicht zwangsläufig hohe Zufriedenheitswerte. Doch welche Chancen erhoffen sich die befragten Makler und Maklerinnen von einer Zusammenarbeit? Und welche Gründe wiederum führen zu einer Beendigung?

Die Zusammenarbeit zwischen Maklerinnen und Maklern sowie Mehrfachagentinnen und -agenten mit Pools und Dienstleistern basiert auf einer stabilen und vieljährigen Grundlage. Das belegt die aktuelle Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“. So beträgt der Median an Pool- und Dienstleisteranbindungen unter den Teilnehmerinnen und Teilnehmern der turnusmäßigen Online-Befragung zwei Anbindungen. Und die mittlere Zeit einer Anbindung liegt bei 14 Jahren. Aufgrund dieser hohen Bedeutung der Pools- und Dienstleister in der Maklerschaft erkundigten sich die AssCompact Studienautorinnen und -autoren unter anderem nach der Höhe der jeweiligen Geschäftsanteile, den sogenannten Maklerfavoriten, sowie nach der Gesamtzufriedenheit.

## Ein Pool dominiert alle untersuchten Sparten

Für die Analyse der Maklerfavoriten wurden die Geschäftsanteile 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 Produktsparten den 1. Rang zu erlangen.

Am deutlichsten ist der Vorsprung von Fonds Finanz vor dem Zweitplatzierten in der Sparte Kranken ausgeprägt. So erhält Fonds Finanz mehr als das 2,4-Fache an Geschäft als der Zweitplatzierte, die Maklergenossenschaft VEMA. Rang 3 geht an blau direkt.

Im Bereich Leben ähneln sich die Verhältnisse zwischen dem Erstplatzierten Fonds Finanz und den Folgeplätzen. Hinter Fonds Finanz rangiert VEMA auf Platz 2. Auf dem 3. Platz rangieren gleichauf Apella und blau direkt.

Und auch in der Sparte Finanzanlage/Finanzierung dominiert Fonds Finanz das Ranking der höchsten Geschäftsanteile. Als Zweitplatzierte folgt BCA/BfV Bank für Vermögen. Und nur knapp dahinter auf Rang 3 liegt Apella.

Wesentlich knapper verlief das Rennen in der Sparte Sach/HUK. Hier reichte die zweitplatzierte VEMA recht nahe an den Spitzenreiter Fonds Finanz heran. Platz 3 geht an blau direkt.

## Unabhängigkeit rückt als wichtigstes Leistungskriterium vor

Doch für ein Servicering wie in der aktuellen Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“ 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. Dieser Faktor ist im Vergleich zur Vorjahresstudie – als er noch auf Platz 5 rangierte – damit

## Chancen und Risiken einer Anbindung an Pools und Dienstleister

### Chancen einer Zusammenarbeit

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| Bewahrung der Unabhängigkeit         | 43,1% |
| Hohe Produktbreite aus einer Hand    | 31,2% |
| Backoffice / administrative Prozesse | 28,7% |

### Risiken einer Zusammenarbeit

|   |       |
|---|-------|
| Abhängigkeit / Verlust der Unabhängigkeit | 43,0% |
| Insolvenz / Schließung                    | 34,9% |
| Übernahme durch Investoren                | 31,4% |

Mehrfachnennungen möglich.

Quelle: Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“

deutlich nach vorne gerückt. An zweiter Stelle liegt nun der Vorjahresspitzenreiter, nämlich die Produktqualität. Platz 3 verteidigte das Kriterium „Image“.

### Die Gesamtzufriedenheit mit Pools und Dienstleistern

Und die Auswertung zur Gesamtzufriedenheit der befragten Maklerinnen und Makler mit Pools und Dienstleistern zeigt, dass ein hoher Geschäftsanteil keinesfalls auch mit einer hohen Zufriedenheit einhergeht. Denn im Ranking sichert sich die genossenschaftlich organisierte VEMA in den Bereichen Vorsorge/Leben, Kranken und Sach/HUK wie bereits in der Vorjahresstudie die höchste Gesamtzufriedenheit. VEMA punktet dabei erwartungsgemäß insbesondere beim Kriterium „Unabhängigkeit“.

Bei Vorsorge/Leben landet Apella auf Platz 2, gefolgt von Fonds Finanz auf Rang 3. In der Sparte Kranken belegt ebenfalls Apella den 2. Platz. Rang 3 teilen sich gleich drei Pools und Dienstleister gleichauf: Fonds Finanz, [pma:] und SDV. Im Bereich Sach/HUK rangieren hinter VEMA ebenfalls drei Pools und Dienstleister auf Platz 2: germanBroker, [pma:] und SDV. Im Vergleich dazu ergibt sich in der vierten Sparte Finanzanlage/Finanzierung ein anderes Bild: Die höchsten Zufriedenheitswerte erlangte Apella, gefolgt von Jung, DMS & Cie. auf dem 2. Platz und weiteren drei Pools und Dienstleistern auf Rang 3: BCA/BfV Bank für Vermögen, Fonds Finanz und Starpool.

### Zusammenarbeit scheitert besonders oft an schlechten Erfahrungen

Doch was sind die Hauptgründe für eine Zusammenarbeit mit Pools und Dienstleistern? 43% der Befragten versprechen sich von diesen Kooperationen eine verbesserte Bewahrung ihrer Unabhängigkeit. Weitere 31% sehen auch die hohe Produktbreite aus einer Hand als Vorteil. Und 29% schätzen bei den Pools und Dienstleistern, dass dadurch administrative Prozesse sowie

## DIE FAVORITEN LAUT MAKLER-VOTUM

### Vorsorge/Leben

|         |                  |
|---------|------------------|
| Platz 1 | Fonds Finanz (1) |
| Platz 2 | VEMA (2)         |
| Platz 3 | Apella (3)       |
| Platz 3 | blau direkt (4)  |

### 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.

Quelle: Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“

Backoffice-Angelegenheiten ausgelagert werden können.

Trotz der genannten Chancen und Vorteile bei einer Zusammenarbeit kommt es vor, dass Maklerhäuser und Pools bzw. Dienstleister auch wieder getrennte Wege gehen. Bei immerhin rund 44% der Befragten war dies auch bereits der Fall. Auf die Frage, welche Gründe dafür eine Rolle spielten, antworteten 36% der Befragten, dass sie schlechte Erfahrungen mit der Kooperation gemacht hätten und daher kein Vertrauen mehr in der Zusammenarbeit entgegenbringen können. Weitere 34% äußerten aber auch eine große Unzufriedenheit mit dem Serviceangebot des Pools oder Dienstleisters, mit dem die Zusammenarbeit beendet worden war. Und weitere 26% der befragten unabhängigen Vermittlerinnen und Vermittler gaben an, dass die überwiegende Zusammenarbeit mit einem anderen Pool ein Grund für die Beendigung war. •

## Über die Studie

Die Online-Befragung zur Studie „AssCompact AWARD – Pools & Dienstleister 2023“ wurde vom 25.01.2023 bis 03.02.2023 durchgeführt. Nach einer Qualitätsprüfung flossen die Stimmen von 739 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.

Ansprechpartnerin: Sophia Tannreuther  
Telefonnummer: 0921 75758-23  
E-Mail: [tannreuther@bbg-gruppe.de](mailto:tannreuther@bbg-gruppe.de)

Informationen zu allen weiteren AssCompact Studien sind unter [asscompact-studien.de](http://asscompact-studien.de) zu finden.