Die beliebtesten **Pools** aus Maklersicht

(ac) Die etablierte Marktstudie „AssCompact WISSEN – Pools und Dienstleister" zeigt in ihrer neuesten Auflage ein 360°-Bild des Dreierverhältnisses zwischen Vermittlern, Pools bzw. Dienstleistern sowie Produktanbietern.

Die Relevanz von Pools und Dienstleistern ist im Finanzdienstleistungsmarkt zweifelsfrei als hoch einzustufen. Dabei haben sich Pools und Dienstleistungsunternehmen etabliert und spielen eine nicht unerhebliche Rolle in der Triade mit Vermittlern und Produktanbietern. Daher hat die bbg Betriebsberatungs GmbH (Herausgeber von AssCompact) in Kooperation mit der Managementberatung SMARTcompagnie GmbH zum insgesamt 6. Mal seit 2007 die Studie „AssCompact WISSEN – Pools und Dienstleister" auf den Markt gebracht und auch in diesem Jahr wieder alle drei Marktteilnehmer zu ihren Erfahrungen und Erwartungen in diesem Kontext befragt.

Fonds Finanz in vier Produktbereichen top

Der Sieger in den Produktlinien Vorsorge/Leben, Komposit, Krankenversicherung und Finanzen der Vermittler-Befragung lautet, wie bereits in den Vorjahren, Fonds Finanz Maklerservice GmbH. Dem Münchener Unternehmen gelingt es dabei, sich von den Wettbewerbern – teilweise sehr deutlich – zu distanzieren. Der Sieger wurde in diesem Jahr auf Basis der Geschäftsverteilungen der Vermittler, jeweils innerhalb der einzelnen Produktbereiche, ermittelt. Die zentrale Fragestellung lautete in diesem Zusammenhang: Welcher Pool/Dienstleister kann in der Vermittler-Pool-Beziehung die meisten Geschäftsanteile („Share of Wallet") auf sich vereinen? Dabei konnte jeder teilnehmende Vermittler maximal 100% auf drei Pools/Dienstleister je Produktbereich verteilen.

Nachstehend sind die Top 3-Unternehmen in den untersuchten Produktlinien aufgelistet:

Vorsorge/Leben	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Platz 2	INVERS GmbH
Platz 3	BCA AG
Komposit	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Platz 2	VEMA e.G.
Platz 3	Domcura AG
Krankenversicherung	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Platz 2	INVERS GmbH
Platz 3	netfonds AG
Finanzen	
Platz 1	Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Platz 2	BCA AG
Platz 3	netfonds AG

Zufriedenheitsanalyse: VEMA mit Bestnoten und insgesamt achtmal auf dem Podium

Mit der Umfragesystematik der Studie zu „AssCompact WISSEN 2013 – Pools und Dienstleister" wurden die Sieger auf Basis der gewonnenen Geschäftsanteile ermittelt und auch nach der Zufriedenheit mit den Pools und Dienstleistern im Allgemeinen gefragt. Dabei konnten die teilnehmenden Makler und Mehrfachvertreter ihre ausgewählten Pools/Dienstleister nach dem altbekannten Schulnotensystem innerhalb von zwölf Leistungskriterien bewerten. Daraus ergibt sich eine detaillierte Zufriedenheitsanalyse für die in der Studie abgebildeten Pools und Dienstleister.

Innerhalb der Relevanz dieser Kriterien kommt der Unabhängigkeit der Pools und Dienstleister die größte Bedeutung zu. In der Rangfolge reihen sich die Beratungs- und Angebotssoftware sowie die Vielfalt in der Produktauswahl an. Eine eher untergeordnete Rolle innerhalb der Leistungsmerkmale der Pools und Dienstleister spielt aus Vermittlersicht die regionale Vertriebsunterstützung. Sie rangiert in der Relevanz-Aufstellung auf dem letzten Platz.

Gliedert man die Pools und Dienstleister nach ihren Durchschnittsnoten, so stehen in den zwölf untersuchten Kriterien vier unterschiedliche Pools und Dienstleister an der Spitze.

Die VEMA e.G. belegt dabei in den zwei bedeutendsten Leistungskriterien die Spitzenposition. Die Maklergenossenschaft stellt in insgesamt neun Leistungskriterien, die Aruna GmbH, die FondsKonzept AG sowie die Fonds Finanz Maklerservice GmbH in je einem Kriterium die Vermittler am zufriedensten.

Durchschnittsnote / Unternehmen		Unabhängigkeit	Angebotssoftware	Produktauswahl	Gesamtzufriedenheit
Platz 1	VEMA e.G.	1,61	1,50	1,90	1,77
Platz 2	Fonds Finanz	2,09	1,96	1,88	2,04
Platz 3	netfonds	1,78	2,13	2,00	2,09
Platz 4	Aruna	1,74	1,95	1,87	2,11
Platz 5	degenia	2,28	2,03	2,29	2,22
Platz 6	FondsKonzept	1,93	2,16	2,03	2,23
Platz 7	Prohyp	2,59	2,00	2,25	2,32
Platz 8	ASC	2,23	2,28	2,50	2,39
Platz 9	Fondsnet	2,38	2,42	2,45	2,44
Platz 10	Domcura	2,38	2,32	2,53	2,46

Die obige Abbildung zeigt die Top 10-Anbieter im Gesamtklassement der Zufriedenheitsanalyse, die orange hinterlegten Durchschnittsnoten markieren die Top 3. Zu sehen sind die drei Leistungskriterien mit der größten Relevanz aus Vermittlersicht. Interessant dabei ist, dass die beiden in der Vermittlungsaktivität topplatzierten Pools, die BCA AG und die INVERS GmbH, innerhalb der Gesamtzufriedenheit nicht unter den Top 10-Gesellschaften stehen. Die beste Durchschnittsnote über alle Leistungskriterien erzielt die VEMA e.G. mit einer Note von 1,77.

Weiterhin wird in der Studie auch die Loyalität der Vermittler gegenüber den Pools und Dienstleistern, mit zwei Dimensionen – der zukünftigen Vermittlungsaktivität und der Weiterempfehlungsbereitschaft – in den einzelnen Produktbereichen, analysiert. Darüber hinaus enthält die Studie unter anderem wichtige Aussagen darüber, welche Gründe grundsätzlich aus Sicht der Vermittler für eine Kooperation sprechen, welche Risiken gesehen werden und welche Courtageanteile mittlerweile durchschnittlich über diese Kooperationen generiert werden. Als wichtigste Gründe für die Zusammenarbeit mit Pools und Dienstleistern werden die Bewahrung der Unabhängigkeit und der Zugang zu mehr Gesellschaften genannt. Rund jeder vierte Vermittler sieht aber auch Gefahren in der Zusammenarbeit, die insbesondere mit den Argumenten Bestandsschutz und Insolvenz des Pools begründet werden.

Einschätzung von Pool/Dienstleistern und Produktanbietern

Wie bereits in den Vorjahren bietet die Studie zu „AssCompact WISSEN 2013 – Pools und Dienstleister“ ebenfalls die Perspektive der Produktanbieter und der Pools und Dienstleister auf das Dreierverhältnis zwischen Vermittlern, Pools und Dienstleistern sowie Produktanbietern. Die daraus resultierenden Erkenntnisse, das heißt die Relevanz der Kriterien aus drei Blickwinkeln, das Abschneiden der Pools und Dienstleister und die Konsolidierung der Zufriedenheitsanalyse in unternehmenseigenen Profilen, sind sowohl für die untersuchten Pools und Dienstleister als auch für die Produktanbieter eine wichtige Basis für die Intensivierung der Geschäftsbeziehungen. ■

Bezug der Studie

Die Begleitstudie „AssCompact WISSEN 2013 – Pools und Dienstleister“ umfasst ca. 300 Seiten. Dargestellt werden die Ergebnisse einer bundesweiten Befragung von Maklern und Mehrfachvertretern. Die Auswertung konzentriert sich auf eine Stichprobe von 738 Vermittlern.

Die Studie kann im Internet unter www.asscompact.de oder über nebenstehenden QR-Code bezogen werden. Der Preis der Studie beträgt 1.775 Euro zzgl. MwSt. Ansprechpartnerin: Karin Jelitto, Tel. 0921 7575833, E-Mail: jelitto@bbg-gruppe.de.