



Raue See!

Wie Makler mithilfe von Pools dem politischen Wellengang trotzen



Maklers
Lieblinge 2014

Welche Anbieter in
der Gunst der freien
Makler liegen

Finger weg?!

Einmalbeiträge: Für die einen ein rotes Tuch, für die anderen der Retter im Neugeschäft

Nachgeschaut?!

Pflegebedingungen: Welche Kriterien Pflgetarife aus Maklersicht erfüllen sollten



Fondspolice

Wie Sie mit fondsgebundener Altersvorsorge Ihren Kunden rentable Lösungen anbieten können



Drum prüfe, wer sich ewig bindet

So stellen die Gesellschaften die Qualität ihrer potenziellen und angebotenen Partner sicher

| | beim Kennenlernen | | | | | | | in der Beziehung | | | |
|----------------------|-------------------|------------|----------------------|-----------------|----------------|--------------------------|-----------|---------------------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| | AVAD | Auskunften | Wirtschaftsauskünfte | Besuche vor Ort | Pers. Gespräch | Kontrolle Registernummer | Sonstige* | Überwachung Registrierung | Stornokontrolle | Beschwerde-Management | Frühwarnsystem |
| 1:1 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| allfinanztest.de | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| AmexPool | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Apella | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Argentos | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| aruna | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Askuma | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| BCA | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| blau direkt | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Charta | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Consensus Holding | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| degenia | ✓ | | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| FinancePlan+ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| FinanzNet Holding | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| FiNet | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fonds Finanz | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| FondsKonzept | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Fondsnet | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| germanBroker.net | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| insuro Maklerservice | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Jung, DMS & Cie. | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| maxpool | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Midema | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| monad | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Netfonds Gruppe | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| pma | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Proma | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Qualitypool | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| SDV | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Status | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Vema | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Verticus | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| vfm | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| VFV | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Wifo | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Quelle: BrunotteKonzept: „Maklerpools, Verbände und Servicegesellschaften 2014“
* Beispiele: Crefo, Schufa, Gewereregister-Auszug, Führungszeugnis

▶ anderkonto aus, will nun aber zusätzlich mit der Fonds-Finanz-Lösung „schon im Vorfeld eine reibungslose Übertragung garantieren können“. blau direkt hat sein Maßnahmenpaket ebenfalls erweitert und dabei die Fonds-Finanz-Idee aufgegriffen, wie Pradetto im Gespräch mit procontra mitteilte. Bei der ganzen Diskussion um Bestandssicherheit wird Pradetto eine Frage viel zu selten gestellt: „Was passiert eigentlich mit den Beständen, wenn der Makler aufgeben muss? Das ist doch viel wahrscheinlicher als die Pleite eines großen kaufmännisch geführten



Markus Kiener, Fonds Finanz

„Die Sorgen um den Bestand und die daraus resultierenden Provisionsansprüche sind absolut berechtigt.“

Unternehmens.“ Der Pool als eine Art Kundenschutz? Denn „bei einer Direktanbindung stünde schon am nächsten Tag der Einfirmenvertreter vor der Tür des Kunden“, ist sich Pradetto sicher. Fernab der innovativen Vorstöße sollte in der Regel auch die Vertragsstruktur des Poolpartnervertrages die Freigabe und Übergabe der Bestände auf Dritte klären. „Damit sind bei uns die Bestände auch vor dem Insolvenzverwalter sicher, woran auch sein Wahlrecht des in diesem Zusammenhang oft angeführten Paragraphen 103 der Insolvenzordnung nichts ändert. Die ausstehenden Provisionen stehen hingegen bei jeder im Markt vorhandenen Lösung im Feuer“, erklärt Grabmaier. Hier schützen seiner Ansicht nach nur möglichst enge Abrechnungsintervalle und eine hohe Kapitalstärke in Form von Eigenkapital und Liquidität, damit eine Insolvenz erst gar nicht eintreten kann.

Für den Makler lässt sich das Thema wahrscheinlich nicht vollends befriedigend klären. Die Gesellschaften streben aber nach den 100 Prozent des Machbaren beim Thema Bestandssicherheit. Der Makler hingegen muss im Vorfeld sich und dem Pool die richtigen Fragen stellen: Was ist mit meinen Ansprüchen/Beständen im Falle des Falles? Wie ist