



Transparenz schaffen in einem heterogenen Markt!

„Ausgezeichnete Maklerpools“ setzen Qualitätsstandards!

Es ist gut, hohe Ansprüche an sich selbst zu stellen. Es ist besser, diese Ansprüche zu erfüllen. Am besten ist es, wenn objektive Quellen die Erfüllung dieser Ansprüche bestätigen. Die Initiative „Ausgezeichnete Maklerpools“ folgt diesem Maßstab. Sie ist ein Zusammenschluss von vier Maklerpools, die durch die Rating-Agentur Assekurata mit Bestnoten ausgezeichnet wurden.

Eine Vielzahl von aktuellen Studien bestätigen, dass Maklerpools gerade in den letzten Jahren für Makler und Vermittler vehement wichtig geworden sind. Durch die starken einschneidenden gesetzlichen Veränderungen der letzten Zeit wird es für Einzelkämpfer im Markt immer schwieriger, sich um ihre eigentliche Tätigkeit (Kundenberatung) zu kümmern. Doch welchen Pool wählen? So gestaltet sich der Markt der Maklerpools sehr heterogen, denn die Angebote einzelner Anbieter unterscheiden sich zum Teil sehr deutlich voneinander.

Transparenz tut not. Aus diesem Grund hatten sich vor knapp einem Jahr die drei Maklerpools [pma:], WIFO und FiNet zusammengefunden, um ein gemeinsames Zeichen für Qualität und Qualitätssicherung im Maklermarkt zu setzen. Unter dem Label „Ausgezeichnete Maklerpools“ wurde eine gemeinsame Initiative gegründet, um Maklern eine detaillierte, objektiv erstellte Übersicht über Kompetenz, Kundenservice und Solidität der drei „Ausgezeichneten Maklerpools“ zu vermitteln. Durch die neutrale Befragung von Assekurata und der daraus folgenden Darstellung aller not-

wendigen Daten der Pools auf www.ausgezeichnete-maklerpools.de wird es damit erstmalig dem Makler möglich, einen kompletten Überblick über alle wesentlichen Informationen zu erhalten.

Grundvoraussetzung ist hierbei, dass sich interessierte Maklerpools dem Prüfverfahren von ASSEKURATA stellen. In die Urteilsfindung fließen neben der Maklerorientierung des gerateten Unternehmens die Maklerzufriedenheit und Solidität mit ein. „Die Idee kam uns auf einem gemeinsamen Meeting. WIFO,

Foto: © Orlando Florin Pissai - Fotolia.com

Die Mitglieder der Initiative „Ausgezeichnete Maklerpools“



Lambert Stegemann, Geschäftsführer [pma:]



Markus Neudecker, Vorstand FiNet AG



Karl Burkart, Geschäftsführer WIFO GmbH



(v. li.) Klaus, Stefan und Kurt Liebig, Geschäftsführer vfm GmbH

FiNet und [pma:] waren die ersten, die sich getraut haben, sich dem Pool-Rating von Assekurata zu stellen. Durch das Verfahren und das hervorragende Ergebnis waren wir plötzlich in der Lage, interessierten Maklern von einer renommierten Rating-Agentur geprüfte Informationen zu liefern. Wir waren und sind uns einig, dass der bloße Blick auf Provisionshöhen allein als Entscheidungsgrundlage für oder gegen einen Pool nicht reicht, zumindest nicht für den qualifizierten Berater“, erörtert **Lambert Stegemann**, Geschäftsführer der [pma:], die Vision hinter dem neuen Projekt und beschreibt weiter, dass sich durch „... diese neue Transparenz am Markt ein Makler nicht mehr allein auf vollmundige Versprechungen verlassen muss, sondern klipp und klar nachvollziehen kann, welches Dienstleistungsangebot mit welcher Qualität von den geprüften Pools geliefert wird.“ Die Ergebnisse werden für alle Makler sichtbar auf der Homepage präsentiert. Interessierte Berater können auf den Internetseiten der Initiative alle notwendigen Details der geprüften Maklerpools erhalten. Konsequenz und ohne Lücken. Mehr Transparenz geht nicht!

Bei der Zusammenarbeit von [pma:], WIFO, FiNet und vfm handelt es sich um kein neues Poolmodell und vor allem auch nicht um einen Provisionsoptimierungsverein. Vielmehr handelt es sich um eine Initiative Gleichgesinnter, für die Qualität, Dienstleistungsorientierung und Solidität im Vordergrund stehen. „Wir wollen die vorhandenen Facetten unserer etablierten Geschäftsmodelle, die eben durchaus unterschiedlich sind, mit der Initiative deutlich herausstellen und den Blick dafür schärfen, was eine ordentliche Dienstleistung eines ordentlichen Maklerpools am Markt denn konkret bedeutet und wie unterschiedlich die Ausprägungen dabei sein können“, so **Markus Neudecker** von FiNet. Sofern sich ein Maklerpool ebenfalls zum Wohle des Marktes entscheiden sollte, sein Unternehmen mittels eines Ratings transparent zu machen, steht ihm jederzeit der Zugang zum Club der „Ausgezeichneten Maklerpools“ offen. „Jeder der sich dem Ratingverfahren stellt, ist gerne eingeladen, sich an der Initiative zu beteiligen. Wir möchten bewusst keinen Closed-Shop, das würde auch dem Anspruch der beteiligten Pools und der Ratingagentur Assekurata nicht gerecht werden“, verdeutlicht **Karl Burkart** von WIFO.

Dass dies in der Praxis auch genutzt wird, zeigt aktuell die vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH. Die Pegnitzer haben sich in diesem Jahr – wie übrigens die drei Gründungsmitglieder von Ausgezeichnete Maklerpools ebenso – wieder dem Urteil von Assekurata gestellt. „Wir haben uns ganz klar für das Rating entschieden, um Transparenz zu schaffen“, erklärt **Kurt Liebig**, Seniorchef der vfm GmbH. „Der Markt der Maklerverbände und Pools ist von vielen verschiedenen Leistungsangeboten geprägt und überaus undurchsichtig. Wir haben uns gefragt, wie es für jemanden, der in die Unabhängigkeit wechseln möchte, möglich sein soll, einen Überblick zu bekommen – das Assekurata-Rating bietet hier wertvolle Unterstützung“, so der Seniorchef weiter. Die offizielle Veröffentlichung der Ergebnisse folgt im Rahmen der DKM 2010 in Dortmund – am 28. Oktober 2010 von 16:00 bis 16:45 Uhr im Speaker's Room 2.

Auch die nächsten Schritte der neuen Initiative stehen schon auf der Agenda. So werden sich die Verantwortlichen von „Ausgezeichnete Maklerpools“ schon bald mit Marktteilnehmern und Gesellschaften austauschen, um einheitlich Strategien für mehr Qualität im Maklermarkt zu entwickeln. Zudem planen die Mitglieder der Initiative aktuell ein Roundtable mit Vertretern von Produktgebern, um mit ihnen Strategien für die langfristig erfolgreiche Versorgung von Endkunden mit Finanz- und Versicherungsprodukten zu erarbeiten.

Zusammenfassend bietet die Initiative „Ausgezeichnete Maklerpools“ das, was viele Maklerpools von sich gerne behaupten: Qualität, Service und Transparenz. Der gemeinschaftliche Zusammenschluss versteht sich zum einen als Orientierungshilfe für Makler, Produktgeber und Maklerkunden, denn sie macht für diese Zielgruppen entscheidungsrelevante Strukturen innerhalb der Pools transparent. Zum anderen ist diese Initiative eine in die Zukunft gerichtete Institution. Oberstes Ziel ist es dabei, endlich den Markt transparenter zu machen und Qualitätsstandards zu setzen. ■

KONTAKT

Ihr Ansprechpartner:
[pma:] Finanz- und Versicherungsmakler GmbH
Lambert Stegemann
Münsterstr. 111, 48155 Münster
Tel.: 0251 70017 110, Fax: 0251 70017 198
lstegemann@pma.de
www.ausgezeichnete-maklerpools.de/