

„Makler sollten sich fragen, wer ihnen die Suppe eingebracht hat.“

Im Poolmarkt scheint ein Trend nicht mehr umkehrbar zu sein:
Der Verzicht auf die Unabhängigkeit seitens etlicher Marktteilnehmer.
Die Poolbeteiligungen von Produktgebern nehmen weiter zu.

Risiko & Vorsorge veröffentlicht hierzu ein Interview mit **Uwe Bartsch**, Geschäftsführer der Invers GmbH, Leipzig und **Udo Rummelt**, Gesellschafter der Invers GmbH.

R & V: Herr Bartsch, wie sieht INVERS die derzeitige Entwicklung bei den Maklerpools?

Uwe Bartsch: Wir betrachten die Entwicklung mit großer Sorge! Makler sind unabhängige Vermittler, welche verpflichtet sind, im Interesse ihrer Kunden tätig zu sein! Da kein Makler allein in der Lage ist, den ganzen Markt zu überblicken und den gesetzlichen Bestimmungen genüge zu tun, bedienen sich viele in Teilbereichen eines oder mehrerer Maklerpools. An sich eine gute Sache! Wir halten dies allerdings für bedenklich, wenn der Maklerpool seinerseits die Rechtsstellung des Maklers konterkariert oder Makler verleitet seine Rechtsstellung zu „vergessen“.

R & V: Herr Rummelt, das sind klare Worte. Möchten Sie uns Beispiele nennen?

Udo Rummelt: Bitte akzeptieren Sie, dass wir namentliche Beispiele nicht nennen werden. Allerdings erläutern wir Ihnen gern, was wir für bedenklich bzw. auch unverantwortlich halten.

Fangen wir aber damit an, was wir für nicht besonders bedenklich halten, damit auch dies gesagt ist. Es ist unseres Ermessens nichts dagegen einzuwenden, wenn Maklerpools ihre kooperierenden Makler informieren, dass verschiedene Gesellschaften spezielle Sondercourtage für bestimmte Zeiträume ausloben, da die Gesellschaften diese Zahlungen ohnehin bekannt geben. Wenn jedoch bestimmte Gesellschaften als Premiumpartner beworben werden, ohne dass es dafür einen dem Maklerstatus gerecht werdenden Grund gibt, dann halten wir das für bedenklich; insbesondere dann, wenn dies



Wer sitzt eigentlich mit am Tisch, wenn heute in Pools und Verbänden im Interesse des Maklers konferiert wird?

mit höheren Provisionen bzw. direkten oder indirekten Zuwendungen an den Pool verbunden ist.

Wenn an Pools Gesellschaftsbeteiligungen von Versicherern und/oder KAG's bestehen, dann halten wir dies für noch bedenklicher. Hier fragen wir uns, wie der Pool seinen kooperierenden Maklern dies erklären will und wie Makler dies akzeptieren können. Wenn von Maklerpools bei den Maklern gar Produkte des grauen Kapitalmarktes, wie zum Beispiel a-typisch stille Beteiligungen mit undurchsichtiger und/oder fragwürdiger Konzeption, beworben werden, dann halten wir das für, gelinde gesagt, unverantwortlich! Dies trifft ebenso zu für Zertifikate, Private Equity, geschlossene Fonds oder ähnliche Finanzinstrumente; zumindest in all den Fällen, wo unbedarfte Anleger mit Sparverträgen zu 50 Euro monatlich umworben werden.

Auch dass Maklern Glauben gemacht wurde, dass mit Hilfe von bestimmten

ausländischen Versicherungsmänteln die Abgeltungsteuer quasi für jede Anlageform umgangen werden könne, hat uns entsetzt. Mittlerweile hat der Gesetzgeber hier Klarheit geschaffen. Nun schreien und protestieren plötzlich die Betroffenen, dass Vermittler zum Büttel der Finanzämter gemacht werden.

Vielleicht sollten einige Marktteilnehmer, statt zu schreien und zu klagen, sich fragen, warum dies wohl so gekommen ist ...! Und Makler sollten sich fragen, wer ihnen denn die Suppe eigentlich eingebracht hat, welche sie nun auslöffeln müssen. Wenn zukünftig weitere Maklerpools die hier benannten Fakten ebenfalls praktizieren, dann halten wir den Markt der Maklerpools und damit auch den Markt der Makler selbst für ernsthaft gefährdet!

R & V: Herr Bartsch, natürlich bietet sich nunmehr die Frage an, wie es denn im

Hause Invers um die Themen Premiumpartner, Beteiligungen von Gesellschaften und Beteiligungsangeboten des grauen Kapitalmarkts bestellt ist?

Uwe Bartsch: Weder noch! Invers hat keine Premiumpartner. Wir überlassen es dem Makler, aus unserem Portfolio auszuwählen. Allerdings weisen wir Makler auf uns auffallende Besonderheiten bei Produkten hin. Hier sehen wir einen Maklerpool in der Pflicht seine kooperierenden Makler entsprechend zu informieren. Beteiligungen an der Invers von Versicherern oder KAG's gibt es keine. Die Gesellschafter der Invers sind offen gelegt und können jederzeit eingesehen werden. Wir halten dies für ein extrem wichtiges Merkmal!

Produkte des grauen Kapitalmarktes oder bestimmte „Finanzinstrumente“ werden von Invers nicht angeboten. Wir halten es, wie schon gesagt, für unverantwortlich kooperierende Makler mit

Hochglanzprospekten und fetten Provisionen zu blenden aber gleichzeitig ins volle Haftungsrisiko zu führen. Mancher Makler wird dies in nächster Zeit schmerzlich erfahren, wenn er von seinem Kunden auf Schadenersatz verklagt werden wird. Wir sind sehr gespannt, ob er dann auf finanzielle Unterstützung „seines“ Pools hoffen darf ...!

R & V: Herr Bartsch hat gerade sehr großen Wert auf die Transparenz hinsichtlich der Gesellschafterstruktur gelegt. Herr Rummelt, was macht denn an dieser Stelle den qualitativen Unterschied aus?

Udo Rummelt: Ganz einfach! Ein Pool, der nachweisen kann, dass keine Gesellschaftsbeteiligungen an ihm bestehen, der ist nur seinen kooperierenden Maklern, seinen Mitarbeitern und sich selbst verpflichtet. Aktiengesellschaften haben Aktionäre. Aktionäre wollen Gewinn.

Ebenso einfache Frage: Wem ist ein Pool mit Aktionären wohl verpflichtet?

R & V: Herr Bartsch, lassen Sie uns eine spekulative Frage an den Schluss setzen: Wie viele Maklerpools werden in 5 Jahren noch unabhängig sein und wirklich 1:1 die Interessen der Makler vertreten?

Uwe Bartsch: Nun, das wissen wir natürlich nicht. Und bedenken Sie in diesem Zusammenhang, dass es ja auch die Möglichkeit verdeckter Treuhandverträge gibt. Zu vermuten ist jedoch, dass es in 5 Jahren nur noch sehr wenige echte unabhängige Maklerpools geben wird, welche tatsächlichen Service bieten und den Makler nicht in die Irre führen. An anderer Stelle haben wir einmal geäußert, dass Invers in 5 Jahren vermutlich sogar der letzte große und tatsächlich unabhängige Maklerpool sein wird. Die derzeitige Entwicklung scheint uns recht zu geben. www.inverspartner.de

VEMA e.G.
Perfekte Serviceorientierung

Die VEMA-Vorstände Hermann Hübner und Andreas Brunner ziehen für 2008 eine positive Bilanz. Zahlreiche innovative Projekte im Bereich der IT-Kommunikation, interessante Workshopreihen und Veranstaltungen sowie die Steigerung der Genossenschaftsmitglieder auf 200, haben 2008 zu einem erfolgreichen Jahr gemacht.

Andreas Brunner sieht den Erfolg nicht nur in der Aufnahme des 200. Genossenschaftsmitglieds. 586 Versicherungsmakler mit 4.102 Mitarbeitern sind eine starke Gemeinschaft, die viel bewegen kann. Dabei sieht er vor allem in der Serviceorientierung des VEMA-Angebotes klare Vorteile für Partner und Mitglieder der VEMA e.G.: „Wer sich uns anschließt, greift auf ein umfangreiches Dienstleistungsangebot zu.“

Dazu gehören einfache Softwaretools die den Workflow der Partnerbetriebe vereinfachen und optimieren sowie auch Deckungskonzepte, die nur den VEMA-Partnern und Mitgliedern zur Verfügung stehen. Das Ganze wird mit zahlreiche Fort- und Weiterbildungsmaßnahmen ergänzt. „Im Jahr 2008 haben wir 60 Veranstaltungen durchgeführt.“

■ **Von Maklern für Makler**

Garant des seit 1997 anhaltenden Erfolgskurses war laut Vorstand Hübner vor allem die Gemeinsamkeit der Genossenschaftsmitglieder. Nach dem Motto „Von Makler für Makler“ sichern die VEMA-Partner den Erfolg der Genossenschaft, indem sie Deckungskonzepte und kooperierende Versicherer bevorzugt bedienen. Gleichzeitig garantiert die Rechtsform der Genossenschaft Unabhängigkeit und schützt vor feindlichen Übernahmen.

■ **Mit VEMA-Extranet und Zertifizierung zum optimalen Workflow des Maklerbetriebs**

Mit der Weiterentwicklung des VEMA-Extranets wurde nach den Worten Brunners ein Fundament für die zukünftigen, immer härter werdenden, Marktbedingungen geschaffen. Die qualifizierten Produktempfehlungen mit Vergleichsmöglichkeiten, Tarifrechnern, Dokumenten und Ansprechpartnern erleichtern den Workflow jedes Maklerbetriebs. Dabei sind durch Terminaldienste die Anbindungen an die Arbeitsumgebung jedes Maklerbetriebes möglich. So wird das Beratungskonzept mit VEMA-Basisinformationen, VEMA-Beratungshilfen und VEMA-Produktwahl optimal mit den Makleranforderungen verknüpft.

Die VEMA e.G. hat auch die Verbund-Zertifizierung „VEMA-ZERT“ ausgebaut.

Gemäß dem international anerkannten Qualitätsstandard DIN EN ISO 9001 sind inzwischen die VEMA Versicherungsmakler-Genossenschaft e.G. selbst sowie 36 Mitgliedsunternehmen der VEMA e.G. zertifiziert. Die VEMA e.G. hat drei Jahre nach der Erstzertifizierung inzwischen erfolgreich ein Rezertifizierungsverfahren beim TÜV-Süd durchgeführt. Weitere 11 VEMA-Partnerbetriebe sind derzeit in der Haupt-Zertifizierung

■ **Steigende Umsatzrückvergütung und Kapitalrendite für Kapitaleinlagen**

Die VEMA e.G. gehört nicht nur zu 100 Prozent den Versicherungsmaklerbetrieben, die sich zur Zeichnung eines Genossenschaftsanteils entschlossen haben. Der Anteil ist zudem eine Kapitalanlage mit hoher Rendite. Vorstand Brunner: „5% Dividende und eine umsatzabhängige Rückvergütung sind einmalig.“

Maklerbetriebe ohne Mitgliedschaft, die mindestens schon drei Jahre am Markt tätig sind und zwei Versicherungskaufleute als Geschäftsträger im Betrieb beschäftigen, können ebenfalls die Dienstleistungspalette der VEMA e.G. nutzen. Nach 12 bis 24 Monaten aktiver Partnerschaft bietet dann der VEMA-Vorstand die Mitgliedschaft in der Genossenschaft an.

andreas.brunner@vema-eg.de, www.vema-eg.de

- AFS GmbH
Eisenacher Landstr. 15 · 99986 Oberdorla
Tel.: 03601-75800 · Fax: 03601-758025
info@vl-fonds.de · www.vl-fonds.de
- AMEXPool AG
Am Schafstein 2 (Industriegebiet West)
79379 Müllheim
Tel.: 07631-3640-0 · Fax: 07631-3640-20
info@amex-online.de · www.amex-online.de
- AMZ MaklerService
Flurstr. 35 · 86562 Berg im Gau
Tel.: 08454-914430 · Fax: 08454-9144311
kontakt@amz-maklerservice.de
www.amz-maklerservice.de
- Apella Maklerverein
Friedrich-Engels-Ring 50
17033 Neubrandenburg
Tel.: 0395-5719090 · Fax: 0395-5719097
info@apella.de · www.apella.de
- ASKUMA AG
Prager Ring 4 -12 · 66482 Zweibrücken
Tel.: 06332-7916-80 · Fax: 06332-791689
kontakt@askuma.de · www.askuma.de
- BCA AG
Siemensstr. 27 · 61352 Bad Homburg
Tel.: 06172-495510 · Fax: 06172-495550
willkommen@bca.de · www.bca.de
- blau direkt GmbH & Co. KG
Fackenburg Allee 11 · 23554 Lübeck
Tel.: 0451-87201-151 · Fax: 0451-87201-251
info@blaudirekt.de · www.blaudirekt.de
- CARAT Fonds Service AG
Südliche Ringstr. 61 · 63225 Langen
Tel.: 06103-83 35 60 · Fax: 06103-94 64 42
strobels@carat-ag.de · www.carat-ag.de
- CHARTA
Steinstraße 31 · 40210 Düsseldorf
Tel.: 0211-864390 · Fax: 0211-8643998
info@charta.de · www.charta.de
- ConceptIF AG
Friedrich-Ebert-Damm 160 A
22047 Hamburg
Tel.: 040-696970660 · Fax: 040-696970661
info@conceptif.de · www.conceptif.de
- CONSENSUS GmbH
Miesners Hof 1 · 27377 Scheeßel
Tel.: 04263-911400 · Fax: 04263-9114040
info@consensus.de · www.consensus.de
- ConceptA Service GmbH
Sternstraße 25 · 35066 Frankenberg
Tel.: 06451-7234 0 · Fax: 06451-7234 20
info@concepta.com · www.concepta.com
- degenia Versicherungsdienst AG
Brückes 63a · 55543 Bad Kreuznach
Tel.: 0671-840030 · Fax: 0671-8400329
info@degenia.de · www.degenia.de

- EuroFinanzConsulting GmbH & Co. KG
Am Hardtwald 4 · 76275 Ettlingen
Tel.: 072 43 76 15-0 · Fax: 072 43 76 15-99
info@eurofinanzconsulting.de
www.efc-brokerservice.de
- FinanzDock
Kaistraße 2 · 40221 Düsseldorf
Tel.: 0211-95717 0 · Fax: 0211-95717 111
zentrale@finanzdock.com
www.finanzdock.com
- FinanceScout24 AG - Hamburg
Steinstraße 7 · D - 20095 Hamburg
Fax: 040 - 30 707 109
info@financescout24.de
www.financescout24.de
- FONDSNET
Steinstr. 33 · 50374 Erftstadt
Tel.: 02235-956610 · Fax: 02235-956611
info@fondsnets.de · www.fondsnets.de
- forum Partner-GmbH
Kieler Straße 357-359 · 22525 Hamburg
Tel.: 040-54 77 73-20 · Fax: 040-54 77 73-51
contact@forumpartner.de
www.forumpartner.de
- GSR Maklerverein e.K.
Gottesackerstr. 11 · 85221 Dachau b. M.
Tel.: 08131-3190-0 · Fax: 08131-3190-20 /-30
GSR.Maklerverein@gsr.de · www.gsr.de
- Inno-Finance Makler-Service GmbH
Greifenberger Str. 14
86938 Schondorf a. Ammersee
Tel.: 08192-9330330 · Fax: 08192-93303340
info@innofinance.de · www.innofinance.de
- INVERS GmbH
Bahnhofstr. 65 · 04158 Leipzig
Tel.: 0341 5256 200 · Fax: 0341 5256 201
kontakt@invers-gruppe.de
www.invers-gruppe.de
- Jung, DMS & Cie. AG
Postfach 13 02 55 · 65090 Wiesbaden
Tel.: 0611-33 53 000 · Fax: 0611-33 53 355
info@jungdms.de · www.jungdms.de
- KOMM Investment & Anlagenservice GmbH
Sigmaringer Str. 49 · 70567 Stuttgart (Möhr.)
Tel.: 0711-718 636-0 · Fax: 0711-718 636-22
kontakt@komminvestment.de
www.komminvestment.de
- Konzept & Marketing GmbH
Podbielskistr. 333 · 30659 Hannover
Tel.: 0551-640540 · Fax: 0551-64054444
marketing@k-m.info · www.k-m.info
- maxPool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH
Hamburger Str. 205 · 22083 Hamburg
Tel.: 040-29 99 40-0 · Fax: 040-29 99 40-600
info@maxpool.de · www.maxpool.de

- Monad GmbH
Martin-Moser-Str. 27 · 84503 Altötting
Tel.: 08671-96 41 0 · Fax: 08671-96 41 15
info@monad.de · www.monad.de
- MWF Makler & Wirtschaftsforum
82239 Alling bei München
Tel.: 08141-37 80-0 · Fax : 08141-37 80-99
info@mwf.de · www.mwf.de
- Netfonds GmbH
Süderstr. 30 · 20097 Hamburg
Tel.: 040-8222670 · Fax: 040-822267100
info@netfonds.de · www.netfonds.de
- Neue Vermögen AG
Gewerbepark Kaserne 5 · 83278 Traunstein
Tel.: 0861-7086-10 · Fax:0861-7086-111
willkommen@neue-vermoegen.de
www.neue-vermoegen.de
- Parity AG
Kaiser-Wilhelm-Ring 13 · 50672 Köln
Tel.: 0221-94 99 57 0 · Fax: 0221-94 99 57 57
info@parity-ag.de · www.parity-ag.de
- Plansecur Management GmbH & Co.
Marketing und Service KG
Druseltalstraße 150 · D-34131 Kassel
Tel.: 0561-935 51 50 · Fax: 0561-935 51 70
service@plansecur.de · www.plansecur.de
- [pma:]
Finanz- und Versicherungsmakler GmbH
Münsterstr. 111 · 48155 Münster
Tel.: 0251-700 17-0 · Fax: 0251-700 17-111
info@pma.de · www.pma.de
- SERVICE-POOL für Finanzdienstleister
Justus-von-Liebig-Weg 2 · 31848 Bad Münder
Tel.: 05042-5070-70 · Fax: 05042-5070-80
info@inovesta.de · www.inovesta.de
- Top Ten Investment-Vermittlungs AG
Pirckheimerstraße 68 · 90408 Nürnberg
Tel.: 0911-180 1000 · Fax: 0911-180 1023
zentrale@topten-ag.de · www.topten-ag.de
- VDH GmbH
Verband Deutscher Honorarberater
Emailfabrikstraße 12 · 92224 Amberg
Tel.: 09621-78825-0 · Fax: 09621-78825-20
info@vdh24.de · www.vdh24.de
- Verband Deutscher Versicherungsmakler e.V.
20457 Hamburg, Cremona 33
Tel.: 040-36 98 20-0 · Fax: 040-36 98 20-22
www.vdvm.de
- WIFO GmbH
Verband unabhängiger Versicherungsmakler
Gewerbering 15 · D-76287 Rheinstetten
Tel.: 0 72 42-9 30-0 · Fax: 0 72 42-9 30-1 00
info@wifo.com · www.wifo.com
- VSAV e. V.
Birkenweg 5 · 74193 Schwaigern-Niederhofen
Tel.: 0 71 38-96 07 90 · Fax: 0 71 38-96 07 20
E-Mail: info@vsav.de