

# PRESSEINFORMATION

17. Dezember 2015 . Seite 1/2

## FondsKonzept-Makler sehen Fintechs nicht als Bedrohung

- **Umfrage anlässlich der Plattform-Werbung für Fintechs und Discounter**
- **66 Prozent verneinen Gefahren für ihr Geschäftsmodell**
- **Kritische Betrachtung einseitiger Kundengewinnung**
- **Mehrwerte durch Kombination von klassischer und digitaler Beratung**

**Illertissen, 17. Dezember 2015** – Die Makler von FondsKonzept sehen keine Bedrohung durch Finanztechnologieunternehmen (Fintechs) für die klassische Finanzberatung über den persönlichen Kundenkontakt. Dies ist das Ergebnis einer aktuellen Umfrage, die der Dienstleister für die administrative und digitale Vertriebsunterstützung unter seinen 2.500 Maklern von Mitte November bis Mitte Dezember 2015 durchgeführt hat. Anlass waren die jüngsten Werbemaßnahmen einer Plattform zugunsten von Fintechs und Fondsdiscountern mit dem Ziel einer direkten Gewinnung von internetaffinen Kunden.

66 Prozent der Befragten verneinten, dass Fintechs oder Fintech-Discounter für Finanzprodukte eine langfristige Gefahr für ihr Geschäftsmodell darstellen könnten. Noch eindeutiger fiel die Ablehnung so genannter Robo-Advisors mit einer automatisierten Produktempfehlung anhand eines vorgegebenen Algorithmus für die Bedarfs- und Risikoanalyse des Kunden aus. Hier gaben 85 Prozent an, auf solche Angebote von Produktgebern für ihre Kunden verzichten zu können.

Die gegenwärtige Werbung für Fintechs und Discounter sehen die Verbundmakler von FondsKonzept kritisch. 69 Prozent halten solche Maßnahmen für kontraproduktiv, die scheinbare Vorteile wie günstige Kosten und zeitgeistige Innovation unabhängig von der Komplexität eines Produktes und

der individuellen Nutzungsaffinität eines Kunden einseitig herausstellen. 73 Prozent würden Produktgeber meiden, die versuchen, mit solchen Argumenten Kunden einzuwerben.

Auch die letzte Frage beschäftigte sich mit dem Thema Werbung – und zwar aus Sicht der gesamten Branche. Auf die Frage „Würden Sie es begrüßen, wenn alle Vertriebskanäle (Banken, Discounter, Versicherungen und Makler) auf einer einzigen Plattform Werbung betreiben könnten“ antworteten 64 Prozent der Verbundmakler von FondsKonzept mit Nein. Ein immer wieder genannter Schulterschluss zwischen Finanztechnologieunternehmen und klassisch agierenden Finanzdienstleistern wird somit im Hinblick auf den Außenauftritt der Branche nicht begrüßt. Die Möglichkeit zur differenzierten Wahrnehmung der jeweiligen Dienstleistungen, Produkte und Vertriebskanäle sollte aus Sicht der Berater von FondsKonzept weiterhin erhalten bleiben.

Hans-Jürgen Bretzke, Vorstand der FondsKonzept AG, wertet die Ergebnisse als Beleg für eine notwendige differenzierte Betrachtung von Finanztechnologieunternehmen und für sie werbende Produktgeber. Bretzke: „Wir definieren digitale Angebote vor allem als methodische Kompetenz, die im Alleingang zu keinen Mehrwerten für Berater und ihre Kunden führt.“ Erst das aktive Zusammenspiel von persönlicher Beratung und digitaler Vertriebsunterstützung bringt die jeweiligen Stärken

# PRESSEINFORMATION

17. Dezember 2015 . Seite 2/2

in einem integrierten Gesamtkonzept zusammen. „Finanztechnologie ist eine große Innovation im Hinblick auf mehr Effizienz und Zeitersparnis für alle Beteiligten der Wertschöpfungskette, wenn sie bei den richtigen Kunden richtig eingesetzt wird. Technische Anwendungen dürfen nicht nur angeboten, sie müssen bei den allermeisten Kunden auch moderiert werden“, resümiert Bretzke.

## **Über FondsKonzept:**

FondsKonzept wurde 1999 als FondsKonzept Service GmbH gegründet und versteht sich als offener Maklerverbund und multifunktionaler Dienstleister für freie Makler, Vertriebe, Vermögensverwalter, Banken, Versicherungen und Haftungsdächer. Schwerpunkt ist die konsolidierte Abwicklung aller Geschäftsvorfälle in den Bereichen Investmentfonds, Versicherungen, Bausparen und Finanzierungen über die hausinterne Plattform Maklerservicecenter (MSC).

Unter der FondsKonzept AG mit Sitz in Illertissen bei Ulm sind neben der FondsKonzept Investmentmakler GmbH auch das österreichische Haftungsdach FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH mit Sitz in Wien, die auf Versicherungen spezialisierte FondsKonzept Assekuranzmakler GmbH sowie die Sosnowski Computersysteme GmbH als 100-prozentige Tochtergesellschaften angesiedelt. Zu den Kooperationspartnern zählt eine breite Palette von Gesellschaften und Fondsplattformen. Zum 30. November 2015 umfasste das insgesamt administrierte Bestandsvolumen 7,4 Mrd. Euro.

## **Für Rückfragen und weitere Informationen:**

FondsKonzept AG  
Ulmer Str. 6  
89257 Illertissen  
Telefon: +49 (0) 7303 9698100  
Telefax: +49 (0) 7303 969816  
Internet: [www.fondskonzept.ag](http://www.fondskonzept.ag)  
E-Mail: [info@fondskonzept.ag](mailto:info@fondskonzept.ag)

## **Ansprechpartner für Medienkontakte:**

sylverbum  
Michael Sylvester Public Relations  
Oleanderweg 31  
64625 Bensheim  
Telefon: +49 (0) 6251 9493780  
Telefax: +49 (0) 6251 9495411  
Mobil: +49 (0) 176 43000365  
E-Mail: [sylvester@sylverbum.de](mailto:sylvester@sylverbum.de)