

Fonds Finanz revolutioniert Bestandssicherheit für Makler

Höchstmögliche Sicherheit durch Einschaltung eines Wirtschaftsprüfers und Verzicht auf erneute Maklervollmacht bei Bestandsübertragung. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ermöglicht ihren Vertriebspartnern mit einem revolutionären Konzept absolute Bestandssicherheit.

Höchstmögliche Sicherheit durch Einschaltung eines Wirtschaftsprüfers und Verzicht auf erneute Maklervollmacht bei Bestandsübertragung. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ermöglicht ihren Vertriebspartnern mit einem revolutionären Konzept absolute Bestandssicherheit. Auf der KVK-Messe in Köln hat Geschäftsführer Norbert Porazik das Projekt „100 % Bestandssicherheit“, das am 15. Juli 2014 offiziell startet, der Öffentlichkeit vorgestellt. Das Neuartige daran: Durch die Einschaltung eines Wirtschaftsprüfers und den Verzicht auf eine wiederholte Maklervollmacht ist der Bestand für den Makler jederzeit auf ihn selbst übertragbar.

Das einmalige System der Fonds Finanz sorgt dank eines externen, unabhängigen Wirtschaftsprüfers für ein Höchstmaß an Sicherheit. Relevante Bestandsdaten aller über den Münchner Maklerpool vermittelten Verträge – konkret die IHK-Nummer des betreuenden Vermittlers, die Vertragsnummer der Police und die jeweilige Versicherungsgesellschaft – werden über eine verschlüsselte Datenverbindung täglich an eine Kanzlei übertragen und dort gesichert. Die Übermittlung jeglicher personenbezogener Daten des Kunden ist somit ausgeschlossen. Dabei hat jeder Vermittler selbstverständlich die Möglichkeit, der Datenübertragung an den Wirtschaftsprüfer zu widersprechen.

Die Auslagerung dieser minimalen Bestandsdaten an den Wirtschaftsprüfer garantiert dem Vermittler einen dauerhaften Zugriff auf seine Bestände – und zwar jederzeit und unabhängig vom Willen des Maklerpools. Die Fonds Finanz sichert dem Makler über die Vertriebsvereinbarung zu, dass er alleiniger Eigentümer seiner Bestände ist und eine pauschale Bestandsfreigabe vorliegt. Zeigt ein Vermittler seinen Bestand wiederum bei einer der am Bestandssicherungssystem teilnehmenden Gesellschaften an, so haben sich die Versicherungsgesellschaften weiterhin vertraglich dazu verpflichtet, die beim Wirtschaftsprüfer liegenden Daten abzurufen und als Nachweis der Bestandsbetreuung durch den entsprechenden Vermittler zu akzeptieren. Damit stimmen diese einer gewünschten Übertragung zu.

Der Vorteil für den Makler liegt auf der Hand: Seine Bestände sind unabhängig von der Kooperation mit der Fonds Finanz jederzeit und direkt auf ihn übertragbar. Und die Fonds Finanz selbst kann aufgrund der getroffenen Vereinbarungen, der einseitigen Zusage des Wirtschaftsprüfers und der Verpflichtungen seitens der Versicherungsgesellschaften eine Übertragung zu keinem Zeitpunkt verhindern.

Großer Zuspruch der Versicherungsgesellschaften

Die Fonds Finanz hat das System zur Bestandssicherheit in Kooperation mit unabhängigen Juristen entwickelt und die Kanzlei „Wirth Rechtsanwälte“ mit der Erstellung eines Gutachtens zur Rechtssicherheit beauftragt. Das Gutachten bestätigt dem System: Es ist rechtlich einwandfrei. Unter https://www.fondsinanz.de/downloads/services/rechtliche_Stellungnahme_Bestandssicherheit_24062014_1.pdf kann das Dokument jederzeit abgerufen werden. Um die Sicherheit darüber hinaus weiter zu erhöhen, wurden die Versicherungsgesellschaften zusätzlich darum gebeten, die Akzeptanz des Systems verbindlich zu bestätigen.

Bisher haben folgende Gesellschaften dem System zur Bestandssicherheit der Fonds Finanz zugestimmt, weitere werden folgen: siehe „teilnehmende Gesellschaften“ unter www.fondsfinanz.de/bestandssicherung.

Hintergrund:

In einem Punkt sind sich alle einschlägigen Umfragen und Studien einig: Die größte Sorge eines Maklers bei der Kooperation mit einem Maklerpool ist die Sicherheit der eigenen Bestände. Im Vordergrund steht dabei immer wieder die Frage, was mit den bei einem Maklerpool liegenden Beständen passiert, wenn es beispielsweise zwischen Maklerpool und Vermittler zu einer Auseinandersetzung kommen sollte oder der Pool einmal verkauft werden sollte. Ab sofort ist die Fonds Finanz mithilfe eines in Deutschland einmaligen Systems in der Lage, dieses Problem vollständig zu lösen. Der Grundgedanke: Jeder Vertriebspartner erhält einen garantierten Zugriff auf seine Bestände. Diese Garantie wird unabhängig vom Maklerpool durch eine dritte Instanz abgesichert, so dass der Makler auch dann Zugriff hat, wenn die Zusammenarbeit zwischen Makler und Pool beendet sein sollte (oder der Makler gegebenenfalls den Wunsch hat, nur Teile seines Bestandes oder den Gesamtbestand direkt zu verwalten). Zudem ist es unerheblich, von wem die Zusammenarbeit beendet wurde oder aus welchem Grund. Das heißt diese Sicherheit gilt ohne weiteres auch dann, wenn sich Maklerpool und Vermittler möglicherweise nicht im Guten getrennt haben.

Weitere Informationen unter www.fondsfinanz.de/bestandssicherung

Pressekontakt:

Thorsten Jess
- Pressereferent / Marketing -
Telefon: 089 / 1588 15 - 380
Fax: 089 / 1588 35 - 380
E-Mail: presse@fondsfinanz.de

Unternehmen:

Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25
80992 München

Internet: www.fondsfinanz.de

Über Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist der größte Allfinanz-Maklerpool Deutschlands. Mit über 26.000 Vertriebspartnern, 200 Mitarbeitern und 130 Regionaldirektoren ist das Münchener Unternehmen bundesweit tätig. Die Fonds Finanz erzielte im Geschäftsjahr 2012 eine Gesamtleistung von 103,3 Mio. Euro. Der Gewinn belief sich auf 7,2 Mio. Euro (Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit).

Die Fonds Finanz bietet umfassende und mehrfach ausgezeichnete Vertriebsunterstützung für Vermittler in den Sparten Leben, Kranken, Sach, Beteiligungen, Investment und Bankprodukte – zu 100 % kostenfrei.

Die Fonds Finanz wurde 1996 gegründet und ist als inhabergeführte Kapitalgesellschaft zu 100 % unabhängig. Eigentümer und Geschäftsführer sind Norbert Porazik und Markus Kiener.

Stand: November 2013

fondsfiananz