

PSD Bank Kiel eG und Fonds Finanz schließen weitreichende Kooperation



Norbert Porazik

© Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Die genossenschaftliche PSD Bank Kiel eG und die Fonds Finanz aus München gehen gemeinsam neue Wege im Bereich Bancassurance. Die Kieler PSD Bank tritt nun selbst als Versicherungsmakler statt wie bisher als -vertreter auf und setzt dabei auf das umfassende Angebot und die Services des Marktführers Fonds Finanz. Kunden der PSD Bank können damit auf das gesamte Versicherungsangebot zugreifen und die hochwertigen und unabhängigen Beratungs-Tools der Fonds Finanz nutzen.

Verändertes Kundenverhalten, mangelnde Anlagealternativen und der Trend zur Nutzung der Online-Vergleichsportale, stellen Bankberater immer wieder vor die Herausforderung, ihre Kunden mit konkurrenzfähigen Angeboten in allen Bereichen der Versicherungs- und Finanzdienstleistungen marktgerecht zu beraten. Niedrigzinsen fordern Banken zudem heraus, neue Lösungen für ihre Kunden zu finden und damit auch Einkommensmöglichkeiten zu erschließen, um wettbewerbsfähig zu bleiben. Die Kooperation der PSD Bank Kiel mit der Fonds Finanz zeigt einen neuen, gemeinsamen Weg für unabhängige, marktgerechte und nachhaltige Kundenberatung auf: Die Zusammenarbeit ermöglicht der PSD Bank die sich wandelnden Anforderungen der Kunden zu erfüllen und damit auch neue Ertragsquellen zu erschließen. Das gemeinsame Ziel ist eine qualitative und faire Beratung der Kunden. Die Banken können dafür auf die unabhängigen Vergleichsrechner und Software-Angebote des Maklerpools zurückgreifen, damit die bestehenden Verträge der Kunden prüfen und diese bei Bedarf auf geeignetere Produkte oder Tarife umstellen. Seit Juli 2020 ist das Kieler Kreditinstitut selbst als Makler tätig und greift dabei auf die mehrfach ausgezeichneten Services der Fonds Finanz zurück.

Die Fonds Finanz stellt als Marktführer unter den Maklerpool der PSD Bank Kiel eG ein umfassendes und unabhängiges Angebot an Versicherungsprodukten zur Verfügung. Die ganzheitliche und zertifizierte faire Beratung bietet der Bank die Möglichkeit, die Kundenbindung

zu stärken. Zudem hat die Bank über die Fonds Finanz Zugang zu kostfreien Schulungs- und Weiterbildungsmaßnahmen. Die Fonds Finanz stellt die komplette Vergleichs-Software zur Verfügung und wickelt alle Prozesse der Bestandsverwaltung im Hintergrund ab. Dank digitaler Endkundenrechner können Banken ihre Wettbewerbsfähigkeit gegenüber InsurTech-Anbietern und großen Online-Vergleichsportalen sichern.

„Wir sind stolz darauf, ein verlässlicher Dienstleister und Versicherungsgroßhändler in einer Zeit zu sein, in der sich Banken zunehmend von Ausschließlichkeitsvereinbarungen lösen. Gleichzeitig sind wir mit unseren Vergleichs-Tools und unserer Beratungserfahrung ein Mentor für den hybriden Vertrieb der Banken“, erklärt Norbert Porazik, geschäftsführender Gesellschafter der Fonds Finanz, und führt weiter aus: „Dank der besonders engen Kooperation mit der PSD Bank Kiel beginnt eine neue Ära im Bereich Bancassurance. Immer mehr Banken nutzen Pools nicht mehr nur als Ventil, sondern ermöglichen ihren Kunden so eine unabhängige und faire Beratung über alle Anbieter hinweg.“

„Durch die Kooperation mit der Fonds Finanz haben wir nun verstärkt die Möglichkeit, die Wünsche unserer Kunden in den Mittelpunkt der Beratungsgespräche zu stellen und daraus konsequent ein Angebot auf Basis eines breiteren und facettenreicheren Portfolio im Versicherungsbereich anzubieten“, so Michael Kunkel, Vorstand der genossenschaftlichen PSD Bank Kiel eG. „Das ist fair und nachhaltig und passt zu unserer Beratungsphilosophie. Zudem stehen wir damit nicht in Abhängigkeit eines Versicherers“. In Zeiten zunehmender Fusionswellen und Konzentrationsprozesse ist dies ein wichtiger Aspekt für den Erhalt der persönlichen Beratungskompetenz vor Ort und somit für den Erhalt der Arbeitsplätze in der PSD Bank in Kiel.

PSD Bank Kiel eG:

Die PSD Bank Kiel eG ist eine regional agierende Privatkundenbank, in der sich die Erfahrung aus über 140 Jahren mit einem zukunfts- und serviceorientierten Konzept rund um das gesamte Spektrum der Finanzdienstleistungen verbindet. Als Mitglied der bundesweiten PSD Bankengruppe sind wir ein genossenschaftlich orientiertes Institut. So steht nicht die Erzielung hoher Unternehmensgewinne im Vordergrund unseres Handelns, sondern die partnerschaftliche Beratung und Betreuung unserer Kunden und Mitglieder. Die PSD Bankengruppe ist Teil der genossenschaftlichen FinanzGruppe. So ist jede PSD Bank in der Lage, ihren Kunden alle Finanzdienstleistungen der FinanzGruppe anzubieten. Dazu zählen Hypothekendarlehen, Versicherungen, Bausparen, Investment- oder Immobilienfonds und vieles mehr. Das dezentrale Verbundsystem bietet den Mitgliedern und Kunden der PSD Banken Vielfalt ohne Zentralisierung.

Pressekontakt:

Thorsten Jess
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 27.000 Vertriebspartnern, 380 Mitarbeitern und 130 Regionaldirektoren ist das Münchener Unternehmen bundesweit tätig. Die Fonds Finanz erzielte im Geschäftsjahr 2019 eine Gesamtleistung von 178,3 Mio. Euro. Der Gewinn belief sich auf 7,0 Mio. Euro (Ergebnis vor Steuern).

Die Fonds Finanz bietet umfassende und mehrfach ausgezeichnete Vertriebsunterstützung für Vermittler in den Sparten Leben, Kranken, Sach, Investment, Sachwerte, Immobilien, Bankprodukte und Baufinanzierung – 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.