

RATINGBERICHT

Folgerating 2014

vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH

Maklerpool-Rating

Köln, Juli 2014

HR GUT ZUFRIEDEN STRECKMUT EXZELLENT
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

UNTERNEHMEN

vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH
 Schmiedepeunt 1
 91257 Pegnitz

Telefon: 09241 484444

Telefax: 09241 484445

E-Mail: info@vfm.de

RATING

Die ASSEKURATA Solutions GmbH (im Folgenden Assekurata genannt) bewertet im Rahmen des Maklerpool-Ratings, inwieweit ein Maklerpool bzw. Verbund die Qualitätsanforderungen und -erwartungen der angebundenen Makler erfüllt. Nach Auffassung von Assekurata gelingt dies der vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH (im Folgenden vfm GmbH genannt) auf einem exzellenten Niveau. Assekurata vergibt der vfm GmbH hierfür fünf Sterne.



Das Gesamtergebnis setzt sich aus folgenden Einzelergebnissen zusammen, die mit unterschiedlicher Gewichtung in die Bewertung eingehen:

Die Teilqualitäten	Beurteilung	Gewicht [%]
Maklerorientierung	exzellent	40
Maklerzufriedenheit	exzellent	30
Solidität	exzellent	30

KR GUT ZUFRIEDEN STRECKEN GUT EXZELLENT
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

UNTERNEHMENS PORTRAIT

Neben dem Qualitätsurteil ist eine Reihe von Unternehmensmerkmalen entscheidend dafür, ob ein Maklerpool bzw. -verbund ein attraktiver Vertriebspartner für einen Makler ist. Nach Auffassung von Assekurata handelt es sich beim Maklerpool-Markt um ein sehr heterogenes Umfeld. Die Pools und Verbände positionieren sich mit differenzierten Geschäftsmodellen am Markt und sprechen in unterschiedlicher Weise die individuellen Interessen und Tätigkeitsschwerpunkte der Makler an. Insofern müssen sich interessierte Makler umfassend über mögliche Partner informieren und das Angebot der Dienstleister mit den eignen Wünschen abgleichen können. Assekurata untersucht und bewertet jeweils die individuelle Qualität des Maklerpools bzw. -verbundes. Dabei berücksichtigen die Analysten verstärkt das jeweilige Geschäftsmodell sowie die Zielgruppenausrichtung des zu ratenden Unternehmens.

Vorstellung des Unternehmens

Die vfm GmbH mit Sitz in Pegnitz wurde im Jahr 1995 gegründet. Ziel der Unternehmensgründung war es, die Erfahrungen und das erworbene Know-how aus der eigenen Maklertätigkeit an andere Vermittler weiterzugeben. Das Unternehmen bietet angebondenen Maklern ein familiäres Netzwerk, das von den Synergien einer kooperativen Gemeinschaft profitiert. Umfassende technische, administrative und fachliche Unterstützungsleistungen in sämtlichen Versicherungssparten entlasten die angebondenen Vermittler in ihrer täglichen Arbeit.

Aktuell (Stand: Juni 2014) betreuen 67 Mitarbeiter, verteilt über die Standorte Pegnitz (Zentrale) und Frankfurt am Main, die insgesamt rund 375 angebondenen Partner in den unterschiedlichen Vertriebswegen, wobei 141 an die in diesem Verfahren geratete vfm GmbH angeschlossen sind.

Geschäftsführung und Konzerneinbindung

Die Geschäftsführung der vfm GmbH besteht aus den Söhnen des Firmengründers Klaus und Stefan Liebig sowie Herrn Robert Schmidt. Neben der vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH zählen die Gesellschaften vfm Service GbR, vfm Konzept GmbH und ADMINOVA GmbH zum Unternehmensverbund. Externe Beteiligungsverhältnisse bestehen nicht.

Zielgruppe

Die Services der vfm GmbH richten sich an selbstständige Makler, die sich im Rahmen eines Franchisevertrages an den Verbund anschließen. Die Klienten rekrutieren sich dabei vorwiegend aus ehemaligen Einfirmenvertretern, die beim Aufbau eines eigenen Maklerunternehmens unterstützt werden. Daneben bietet die ADMINOVA GmbH Unterstützungsprozesse für Mehrfachagenten an. Die vfm

ASSEKURATA
 solutions.

KR GUT ZUFRIEDEN STREIFEN GUT EXZELLENT
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

Service GbR fungiert selbst als Mehrfachagent und offeriert ihre Dienstleistungen an gebundene Vertreter, freie Vermittler bzw. mittelgroße Finanzdienstleister. Unterstützt werden alle drei Gesellschaften seitens der vfm Konzept GmbH, die als Vertriebs- und Dienstleistungsgesellschaft im Unternehmensverbund agiert.

Dienstleistungsangebot

Die vfm GmbH bietet ihren angebondenen Partnern ein breites Leistungsangebot und positioniert sich als Full-Service-Anbieter in allen Versicherungssparten. Im Investment- und Finanzierungsbereich setzt die vfm GmbH auf Kooperationen mit spezialisierten Partnern.

Ziel der vfm GmbH ist es, die Unabhängigkeit des einzelnen Partners zu wahren und ihm gleichzeitig umfassende Unterstützungsprozesse sowie ein starkes Netzwerk Gleichgesinnter zu bieten. So verfügen die Partner entsprechend der Verbundlösung weiter über eigene Anbindungen an die Produktgeber und Courtagezusagen der einzelnen Gesellschaften. Gleichzeitig unterstützt und fördert die vfm GmbH aktiv die Arbeit des vfm-Maklerbeirats, der unabhängig von der Unternehmensleitung die Interessen der angeschlossenen Makler vertritt und wichtige Akzente in der Unternehmensausrichtung setzt. Synergien und Größenvorteile werden durch das gemeinsame Auftreten und die intensive Zusammenarbeit im Rahmen des Franchisesystems geschaffen, von denen der einzelne Partner profitieren kann.

Neben einem umfassenden Produktangebot, das eine Vielzahl eigenentwickelter und bedarfsgerechter Deckungskonzepte enthält, umfassen die Unterstützungsleistungen der vfm GmbH Hilfestellungen bei fachlichen Fragen sowie effiziente Lösungen bei technischen und administrativen Aspekten. Abgesehen von gemeinsamen Marketingaktionen stellt das Unternehmen den einzelnen Partnern auch umfangreiche Unterstützungsangebote für den individuellen Werbeauftritt zur Verfügung. Das an den Bedürfnissen der Partner orientierte Weiterbildungsangebot und die Förderung des aktiven Informationsaustausches der Partner untereinander runden das Angebot ab.

KR GUT ZUFRIEDEN STRECKEN GUT EXZELLENT
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

MAKLERORIENTIERUNG

Die Teilqualität Maklerorientierung bewertet Assekurata mit der Note exzellent.

Das Assekurata-Rating von Maklerpools und Maklerverbänden ist eine Entscheidungshilfe für Makler bei der Auswahl eines geeigneten Pools bzw. Verbundes. In einem heterogenen Markt stellt eine Vielzahl an Pools unterschiedliche Angebote bereit. Den Umfang und die Qualität dieser Offerten untersucht Assekurata in der Teilqualität Maklerorientierung. Hierbei werden sowohl die strategischen Aspekte des Leistungsmanagements als auch das konkrete Leistungsangebot durchleuchtet. Dem vielfältigen Dienstleistungsangebot der einzelnen Maklerpools bzw. -verbände trägt Assekurata unter anderem mit der Berücksichtigung von Preis und Leistung Rechnung.

Leistungsmanagement

Neben der strategischen Ausrichtung des gerateten Unternehmens untersucht Assekurata im Teilbereich Leistungsmanagement die Unternehmensplanung sowie die Unternehmensprozesse. Hierbei spielen geeignete Planungsinstrumente ebenso eine Rolle wie die Gestaltung einzelner Geschäftsprozesse.

Die Unternehmensstrategie sowie das Leitbild der vfm GmbH stellen eine hohe Innovationsbereitschaft, Flexibilität und Verlässlichkeit in den Fokus des täglichen Handelns. Im Unternehmensleitbild, das durch eine enge Zusammenarbeit, Vertrauen und Kontinuität gekennzeichnet ist, spiegelt sich in starkem Maße der Familiengedanke des Unternehmens wider. Strategie und Leitbild sind nach Meinung von Assekurata eng miteinander verzahnt und diese Ausrichtung schlägt sich auch in denen für die Makler relevanten Unternehmensprozessen nieder. Ihre Innovationsbereitschaft stellt die vfm GmbH insbesondere im Bereich der IT regelmäßig unter Beweis. Flexibilität und Kontinuität werden über ein ausgedehntes Prozessmanagement gesteuert, in das zahlreiche Feedbackschleifen der angebundenen Partner eingebaut sind, um die Qualität der Unternehmensprozesse fortlaufend zu steuern und regelmäßig zu kontrollieren. Der Netzwerkgedanke ist innerhalb des Verbunds stark ausgeprägt und wird unternehmensseitig durch den Maklerbeirat gefördert. Dies ist die Basis gegenseitigen Vertrauens und elementarer Bestandteil der Zusammenarbeit.

Die Kernaufgabe der vfm GmbH ist die Unterstützung der angebundenen Partner bei der Gewinnung, Beratung und Betreuung des Endkunden. Mit einer Personalausstattung von 67 Mitarbeitern und insgesamt 375 angebundenen Vermittlern bzw. rund 141 angebundenen Partnern innerhalb der vfm GmbH gelingt diese dem Unternehmen mit einer ausgesprochen komfortablen Betreuungsdichte je Partner und einer umfassenden Prozessunterstützung seitens der IT. Die partnerbezogenen Prozesse und Abläufe innerhalb des Serviceangebots der vfm GmbH sind dokumentiert und standardisiert, was



Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

zu einer durchgängigen Qualität der Dienstleistung beiträgt. Mit der vorhandenen personellen Ausstattung bleibt nach Auffassung von Assekurata darüber hinaus ausreichend Spielraum, um flexibel und zeitnah auf individuelle Wünsche der Partner zu reagieren.

Leistungsangebot

Die vfm GmbH bietet den angebotenen Partnern im Versicherungsbereich ein voll umfängliches Angebot an Unterstützungsdienstleistungen. In Fragen der Kundenberatung und -betreuung, bei zentraler und dezentraler Vertriebsunterstützung sowie im technisch administrativen Bereich erfährt der Makler fachkundige Unterstützung. Die Gesellschaft bildet hierbei ein marktumfängliches Produktangebot ab, das gerade im Sachversicherungsbereich um eine Vielzahl eigener Deckungskonzepte ergänzt wird. Die Unterstützung bei der Produktauswahl oder aber die Durchführung von Vergleichsberechnungen gehören zum qualifizierten Angebot der Backoffice-Mitarbeiter. Darüber hinaus stehen den Partnern im privaten und gewerblichen Versicherungsbereich umfangreiche technische Lösungen zur Angebotserstellung zur Verfügung. So erhält der Partner beispielsweise im gewerblichen Bereich nach Eingabe der erforderlichen Angebotsdaten in das vfm-Ausschreibungstool eine vollständige Analyse sowie verkaufsfertige Angebotsunterlagen. Im Bereich der Kranken- und Berufsunfähigkeitsversicherung bietet das Unternehmen einen vergleichbaren Service.

Ausgesprochen umfangreich ist auch das Serviceangebot im Bereich der Marketingunterstützung, das den Partner in der vfm-Infothek geboten wird. Hier erwartet den angebotenen Makler ein breites Sortiment an Prospektmaterialien und Flyern, Vorlagen für Geschäftsversorgungsverträge/Maklerverträge sowie eine Vielzahl an Mustern für die Korrespondenz zum Kunden bzw. Interessenten. Ein weiteres Highlight im Bereich der Marketingunterstützung stellen der E-Mail-Newsletter sowie die Kundenzeitschrift dar. Dieser Service erleichtert dem Makler die kontinuierliche Informationsversorgung und unterstützt ihn bei der Bindung seiner Kunden. Im Bereich des Internetmarketings unterstützt die vfm GmbH den Makler bei der Gestaltung seiner Homepage, der Suchmaschinenoptimierung sowie bei der Einrichtung von Schnittstellen zu diversen Social-Media-Kanälen. Die regelmäßige Versorgung mit Inhalten gehört ebenfalls zum Serviceangebot.

Hinsichtlich allgemeiner Beratungsleistungen bietet das Unternehmen seinen Partnern Unterstützung in Bezug auf die Büro- und Vertriebsorganisation sowie die strategische Ausrichtung an. Diese Serviceleistungen sind sehr individualisiert konzipiert und werden vor Ort beim Makler umgesetzt. Insbesondere in der Anbindungsphase ist dies eine wichtige Ergänzung des zentralen Serviceangebots und unterstützt die neu angebotenen Partner bei der Vorbereitung bzw. den Start in die neue Maklertätigkeit. Etablierte Partner haben die Möglichkeit, in einem Benchmarkvergleich wichtige betriebswirtschaftliche Parameter ihres Unternehmens zu überprüfen und falls gewünscht mit Experten der vfm

SEHR GUT ZUFRIEDEN
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN

Folgerating
 vfm Versicherungs- &
 Finanzmanagement GmbH

GmbH zu besprechen. Unverändert können neue Partner in diesem Zusammenhang auf die Expertise der Syndikus-Anwälte sowie auf das Netzwerk der bestehenden vfm-Partner zurückgreifen, die ebenfalls mit Rat und Tat den Einstieg in die Vertriebskooperation erleichtern sollen. Fragestellungen, wie beispielsweise zum Datenschutz, zur Wahl der Gesellschaftsform oder zur Unternehmensnachfolge, können hier mit Experten bzw. Kollegen erörtert werden.

Die Partner der vfm GmbH erhalten keine regelmäßige Courtageabrechnung. Dies liegt daran, dass die Makler weiter selbst über die Courtagevereinbarung mit den Produktgebern verfügen und somit auch die Abrechnung der Geldflüsse direkt mit den Gesellschaften erfolgt. Dennoch bietet das Unternehmen den angebunden Maklern jährlich eine sehr umfassende Auswertung an, die beispielsweise detaillierte Auskünfte über die Bestandszusammensetzung, die Neugeschäftsverteilung nach Sparten und Gesellschaften sowie die jeweiligen Schadenquoten enthält.

Eine wesentliche Stärke des Unternehmens ist die umfangreiche IT-Unterstützung. In enger Abstimmung mit den Verbundpartnern entwickelt die vfm GmbH derzeit das hauseigene Maklerverwaltungsprogramm „Keasy“. Partner und Unternehmensleitung streben hiermit eine noch engere Verzahnung des Bestandsführungssystems mit den übrigen IT-Systemen an und richten die Bestandsführung näher an den Unternehmensprozessen aus. Dies bezieht sich insbesondere auf die Beratungs- und Angebotsprozesse sowie das Dokumentenmanagementsystem, so dass hier nochmals eine deutliche Optimierung erzielt werden kann. Das neue System soll ab Juli 2014 sukzessive im Unternehmen implementiert werden. Die Verbundpartner waren über regelmäßige Veranstaltungen und den Maklerbeirat eng in die Entwicklung eingebunden.

Im Bereich der Aus- und Weiterbildung bietet die vfm GmbH Online- und Präsenzs Schulungen in den Themenfeldern Produkte, Fachwissen und Vertrieb. Darüber hinaus umfasst das Angebot hauseigene IT-Schulungen sowie Vergünstigungen bei Kooperationspartnern aus dem Segment der Aus- und Weiterbildung. Exemplarisch sind hier die Going Public Akademie für Finanzberatung AG bzw. die Deutsche Maklerakademie zu nennen. Den internen Wissenstransfer fördert die vfm GmbH über regelmäßige regionale Stammtische, die seitens der Kooperationspartner zum Erfahrungsaustausch genutzt werden und zum partnerschaftlichen Miteinander beitragen.

Unter qualitativen und quantitativen Gesichtspunkten beurteilt Assekurata das Leistungsangebot der vfm GmbH mit exzellent.

Preis/Leistung

Im Bewertungspunkt Preis/Leistung stellt Assekurata preisliche Komponenten dem individuellen Angebot sowie den vertraglichen Rahmenbedingungen des Maklerpools bzw. -verbundes gegenüber.

ASSEKURATA
 solutions.

SEHR GUT ZUFRIEDEN
GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN
EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN
GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

Sowohl der Umfang der angebotenen Dienstleistungen, insbesondere aber die Qualität der erbrachten Dienstleistung erfordern ihren Preis. Als monatliche Gebühr, deren Höhe mit zunehmender Dauer des Franchisevertrags abnimmt, zahlt ein Kooperationspartner bei erstmaligem Abschluss über fünf Jahre 201 € monatlich. Hinzu kommen weitere 90 €, die alle Partner monatlich in einen Aktionsfonds einzahlen, aus dem gemeinsame Maßnahmen, beispielsweise verbundbezogene Marketingaktionen oder aber der betriebswirtschaftliche Kennzahlenvergleich, finanziert werden. Als einmalige Kosten fallen die Einstiegsgebühren zur Abdeckung aller Startkosten eines Maklerbüros bei Anbindung an die vfm GmbH mit 1.390 € an sowie 975 € für das dreitägige Einführungsseminar. Im Gegenzug erhält der Partner über die Vertragslaufzeit von fünf Jahren ein auskömmlich kalkuliertes Kontingent in Höhe von 10.000 € für individuelle fachliche, technische, rechtliche oder auch administrative Unterstützungsleistungen, das er im Laufe der Zeit je nach Bedarf abbaut. Erst wenn dieses Freikontingent verbraucht ist, werden dem Partner Kostensätze für die Inanspruchnahme der Kompetenzteams berechnet. Die Kosten und auch die Abrechnung sind transparent und nachvollziehbar gestaltet. Die Höhe der mit den Gesellschaften vereinbarten Courtagen entspricht nach Auffassung von Assekurata einem marktüblichen Niveau.

Aus der für das aktuelle Rating durchgeführten Maklerbefragung wird deutlich, dass der deutlich überwiegende Teil der Verbundpartner ein positives Meinungsbild zum Preismodell der vfm GmbH hat. 61,6 % der Befragten beurteilen das Preis-Leistungs-Verhältnis ausgezeichnet bzw. sehr gut. Weitere 27,3 % kommen zu einem guten Urteil.

Nach Auffassung von Assekurata ist die vfm GmbH insbesondere für die Makler ein sehr geeigneter Verbundpartner, die sich auf das Serviceangebot eines Maklerpools bzw. -verbunds ausrichten möchten. In Anbetracht der hohen Pro-Kopf-Umsätze der Verbundpartner entspricht dies auch der Praxis.



Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

MAKLERZUFRIEDENHEIT

Die Teilqualität Maklerzufriedenheit erzielt insgesamt eine exzellente Beurteilung.

Zur Erhebung der Maklerzufriedenheit wurde im aktuellen Rating eine repräsentative telefonische Befragung durchgeführt, bei der sich Assekurata bei 100 angebundenen Vertriebspartnern nach ihren Erfahrungen mit dem Maklerpool bzw. dem Maklerverbund erkundigt hat.

Maklerzufriedenheit

Die Maklerzufriedenheit sagt aus, welchen Grad an Kundenorientierung ein Anbieter erreicht hat, das heißt, inwieweit seine Leistungen den Wünschen seiner Kunden entsprechen. Der Grad der Zufriedenheit hängt davon ab, inwieweit die wahrgenommenen Leistungen mit den Erwartungen übereinstimmen. Assekurata ermittelt die Zufriedenheit der an den Pool bzw. an den Verbund angebundenen Makler mit Hilfe des Maklerzufriedenheitsindex, der auf Basis mathematisch-statistischer Analysen gebildet wird und jene Items zusammenfasst, welche für die Dimension der Zufriedenheit der Makler besonders bedeutsam sind.

Die Vertriebspartnerbefragung zeigt insgesamt eine breite Zustimmung zum Dienstleistungs- und Serviceangebot der vfm GmbH. Gefragt nach der Gesamtzufriedenheit mit dem Unternehmen, antworten 89,0 % der vfm-Partner in den Antwortkategorien „ausgezeichnet“ und „sehr gut“. Auch die Zuverlässigkeit in der Zusammenarbeit wird gelobt. Hier entfallen insgesamt 88,0 % der Nennungen auf diese beiden Antwortkategorien. Wichtiges Merkmal der Zusammenarbeit ist auch das Vertrauen in die finanzielle Stabilität des Vertriebspartners. 94,1 % der Befragten geben an, dass sie die finanzielle Stabilität mit „ausgezeichnet“ bzw. „sehr gut“ bewerten. Die starke Fokussierung auf die IT-Unterstützung lässt sich auch aus den Befragungsergebnissen ablesen. 65,7 % der Verbundpartner bewerten die IT-Unterstützung als ausgezeichnet. Weitere 27,3 % schließen sich mit einer sehr guten Meinung an. Keine Nennungen gibt es in den Kategorien „mittelmäßig“ und „schlecht“.

Insgesamt wird die Maklerzufriedenheit mit exzellent beurteilt.

Maklerbindung

Die Maklerbindung hängt nicht alleine mit der Maklerzufriedenheit zusammen. Zufriedenheitsurteile erlauben nur begrenzt eine Vorhersage im Hinblick auf das künftige Verhalten. Insofern ist es wichtig, neben der Zufriedenheit auch die Verhaltensabsichten der angebundenen Makler abzufragen. Die Maklerbindung ist Ausdruck einer positiven Einstellung des Maklers gegenüber der Geschäftsbeziehung mit seinem Pool bzw. Verbund sowie der Bereitschaft, dessen Dienstleistungen auch künftig in Anspruch zu nehmen und das Unternehmen weiterzuempfehlen.

KR GUT ZUFRIEDEN STRECKMUT EXZELLENT
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN ST
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STRECKMUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STRECK

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

Die Bindung der Makler wird von Assekurata ebenso wie die Maklerzufriedenheit mittels eines Index gemessen. Dieser liegt bei der vfm GmbH ebenfalls auf einem exzellenten Niveau. Rund 88,0 % der befragten Makler geben an, dass sie sich wieder für die vfm GmbH entscheiden würden. Weitere 9,0 % halten dies für sehr wahrscheinlich. Die Weiterempfehlungsbereitschaft liegt mit 97,0 % (Summe der Antwortkategorien „bestimmt“ und „wahrscheinlich“) ebenfalls auf einem ausgezeichneten Niveau. Gefragt nach der zukünftigen Zusammenarbeit mit der vfm GmbH, geben 77,3 % der interviewten Makler an, dass sie in fünf Jahren bestimmt noch mit dem Unternehmen zusammenarbeiten. Weitere 10,3 % halten dies für wahrscheinlich. Der verbleibende Teil der Befragten ist diesbezüglich indifferent und antwortet mit „vielleicht“.

Insgesamt kann der vfm GmbH eine sehr gebundene Klientel attestiert werden, was ein weiteres Indiz für die qualitative und hochwertige Ausrichtung des Leistungsangebots ist.

SOLIDITÄT

Die Teilqualität Solidität wird mit exzellent bewertet.

Eine zielgerichtete und effektive Unterstützung durch den Maklerpool oder Verbund bedeutet für Makler in der Konsequenz auch, dass die eigenen Prozesse eng auf dessen Angebot abgestimmt werden müssen. Aus diesem Grund ist die Nachhaltigkeit des Kooperationspartners ein entscheidendes Auswahlkriterium aus Sicht des Maklers. Assekurata analysiert sowohl qualitative als auch quantitative Aspekte der Risikosituation des jeweiligen Unternehmens.

Qualitative Solidität

Im Rahmen der Beurteilung der qualitativen Solidität untersucht Assekurata Risikofelder, denen sich das Ratingobjekt ausgesetzt sieht. Betrachtet werden beispielsweise Risiken, die sich durch die Geschäftstätigkeit eines Maklerpools bzw. -verbundes ergeben. Zudem analysiert Assekurata die Maßnahmen des Unternehmens zur Begrenzung der jeweiligen Risiken.

Das Risikomanagement der vfm GmbH ist auf Ebene der Geschäftsleitung angesiedelt und erfolgt im Rahmen eines fortlaufenden Strategieprozesses. Hierbei werden insbesondere Haftungs-, Umsatz- und Marktrisiken sowie operative Risiken betrachtet. Zur Begrenzung und Vermeidung dieser Risiken setzt die vfm GmbH auf klar definierte Prozesse, feste Zuständigkeiten und regelmäßige Kontrollen. Als Beispiel kann hierfür der Partneranbindungsprozess erwähnt werden. Neben den rechtlichen Anforderungen, wie beispielsweise dem Zulassungs- und Sachkundenachweis, werden auch detaillierte Informationen zur Einschätzung der Vermögensverhältnisse oder der Qualität und Stabilität der Pro-

SEHR GUT ZUFRIEDEN
 GUT EXZELLENT
 SEHR GUT ZUFRIEDEN
 GUT EXZELLENT

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

duktion eingeholt. Dieser Prozess setzt sich auch nach der Anbindung der Partner fort, um beispielsweise Stornorisiken zu vermeiden. Hierzu hat die vfm GmbH ein Informationssystem mit den Produktpartnern abgestimmt, um frühzeitig über auffälliges Produktionsverhalten informiert zu werden. Darüber hinaus gibt es klare Regelungen zur Unterlegung der Stornorisiken mit entsprechenden Sicherheiten seitens der neuen Verbundpartner. Desweiteren verfügt die Gesellschaft zwischenzeitlich über zwei Juristen, deren wesentliche Funktion die Vermeidung und Begrenzung von gesetzlichen oder vertraglichen Haftungsrisiken ist. Das Management von Markt- und Umsatzrisiken ist fester Bestandteil der regelmäßigen Strategie- und Führungsmeetings. Hierbei wird eine klare strategische Ausrichtung verfolgt, die auf die Diversifikation der Umsatz- und Ergebnisträger abzielt sowie eine nachhaltige Marktpositionierung beinhaltet. Mit einem starken Fokus auf das Kompositgeschäft ist die vfm GmbH vergleichsweise gut positioniert, was beispielsweise die aktuellen Diskussionen um die Begrenzung der Abschlusskosten in der Lebensversicherung anbetrifft. Bezüglich der Marktpositionierung setzt die Gesellschaft klar auf eine qualitativ hochwertige Dienstleistung, die seitens der Verbundpartner auch durch ein Gebührenmodell honoriert wird. Der familiäre Gedanke, die Zusammenarbeit im Netzwerk und das geförderte Mitspracherecht der Verbundpartner schärfen das Profil der Gesellschaft und tragen zur Attraktivität und Trennschärfe des Geschäftsmodells bei. Nach Auffassung von Assekurata lassen sich hiermit zwar nicht sämtliche Markt- und Branchenrisiken vermeiden, das Unternehmen ist insgesamt aber vergleichsweise gut positioniert.

Quantitative Solidität

Zur Beurteilung der quantitativen Solidität analysiert Assekurata auf Basis externer und interner Daten die Sicherheits- und Erfolgslage des Maklerpools bzw. Maklerverbundes.

Bei der Bewertung der Sicherheitslage zieht Assekurata unter anderem die Eigenmittelausstattung des Unternehmens heran. 2013 verfügt die vfm GmbH über ein Eigenkapital in Höhe von 1,25 Mio. EUR. Die bilanzielle Eigenkapitalquote liegt bei 48,6 %.

Erfolgsseitig konnte die vfm GmbH im Geschäftsjahr 2013 ihre Umsatzerlöse im Vergleich zum Vorjahr um rund 2 % steigern. Der Bilanzgewinn des Unternehmens beläuft sich im selben Zeitraum auf insgesamt 1,05 Mio. EUR (Vorjahr 0,79 Mio. EUR).



Folgerating
 vfm Versicherungs- &
 Finanzmanagement GmbH

MAKLERPOOL-RATING

Das Assekurata-Rating beurteilt die Unternehmensqualität eines Maklerpools bzw. Maklerverbundes (Ratingobjekt) aus Sicht eines angehenden Maklers (Zielgruppe). Hierzu werden in einem intensiven Ratingprozess in den drei Teilqualitäten Maklerorientierung, Maklerzufriedenheit und Solidität relevante qualitative und quantitative Bewertungskriterien analysiert und bewertet. Angesprochen werden mit dem Rating in erster Linie Makler, die vor der Entscheidung stehen, sich einem Maklerpool oder Verbund anzuschließen. Bezogen auf diese Zielgruppe kann das Rating vom Ratingobjekt als Instrument eingesetzt werden, seine Qualität nach außen hin zu dokumentieren. Der interessierte Makler findet wiederum Unterstützung bei der Auswahl eines geeigneten Pools oder Verbundes.

Ratingmethodik

Das Maklerpool-Rating von Assekurata basiert nicht nur auf veröffentlichtem Datenmaterial, sondern in hohem Maße auf vertraulichen Unternehmensinformationen. Das Gesamtrating ergibt sich durch die Zusammenfassung der Einzelergebnisse der drei Teilqualitäten, die aus Vermittlersicht zentrale Qualitätsanforderungen an einen Maklerpool bzw. Maklerverbund darstellen.

Im Einzelnen handelt es sich dabei um:

- **Maklerorientierung**
 Welches Geschäftsmodell verfolgt der Anbieter und wie setzt er dieses um? Zu welchen Konditionen und in welchem Umfang bzw. in welcher Qualität bietet der Pool bzw. Verbund seine Dienstleistungen an?
- **Maklerzufriedenheit**
 Wie zufrieden sind die Makler mit den Leistungen ihres Pools oder Verbundes und wie ausgeprägt ist die Bindung an das Unternehmen?
- **Solidität**
 Wie sicher ist die Existenz des Maklerpools bzw. Maklerverbundes?

Die Erstellung eines Assekurata-Ratings für Maklerpools und Maklerverbände erfolgt im Auftrag des zu bewertenden Unternehmens. Zu Beginn eines Ratings schließen die beiden Vertragsparteien einen schriftlichen Ratingvertrag ab. Darin verpflichtet sich die Rating-Agentur zu Vertraulichkeit während des Ratingprozesses. Falls sich der Maklerpool bzw. Maklerverbund nicht zu einer Veröffentlichung des Ratings entschließt, wird auch nach Beendigung des Ratings Vertraulichkeit gewahrt. Im Gegenzug legt das Unternehmen im Verlauf des Ratingprozesses auch interne Daten offen und das Mana-

KR GUT ZUFRIEDENSTELLEND
 LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND GUT EXZELLENT
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

gement sowie Mitarbeiter in den Fachabteilungen stellen sich für persönliche Interviews zur Verfügung. Auf Basis der telefonischen Befragung und der qualitativen Interviews mit angebondenen Maklern verschaffen sich die Assekurata-Analysten darüber hinaus einen fundierten Einblick in das Meinungsbild der Kunden.

Gesamturteil

Zur Urteilsfindung werden die drei beschriebenen Teilqualitäten untersucht und einzeln beurteilt. Diese fließen mit einer festen Gewichtung in das Gesamtergebnis ein. Das Ratingteam fasst die Ergebnisse der Teilqualitäten in einem Ratingbericht zusammen.

Ratingvergabe

Im Rating von Maklerpools und Maklerverbänden vergibt Assekurata für die Qualität eines Unternehmens zwischen einem und fünf Sternen. Dabei bietet ein mit fünf Sternen gerateter Anbieter seinen Kunden aus Sicht von Assekurata eine exzellente Unternehmensqualität. Mit ihrem Rating bewertet Assekurata die individuelle Qualität eines Unternehmens, stellt dabei aber keine Bewertungsrangfolge im Sinne eines Rankings auf. Die einzelnen Qualitätsklassen können einfach, mehrfach und nicht besetzt sein.

Rating	Definition
★ ★ ★ ★ ★	ein mit <i>fünf</i> Sternen bewerteter Maklerpool erfüllt die Qualitätsanforderungen und Qualitätserwartungen der Kunden ... exzellent
★ ★ ★ ★ ★	... sehr gut
★ ★ ★ ★ ★	... gut
★ ★ ★ ★ ★	... voll zufriedenstellend
★ ★ ★ ★ ★	... zufriedenstellend

Entscheidet sich der Maklerpool bzw. -verbund dazu, das Rating zu veröffentlichen, kann er das Ergebnis ein Jahr lang nach Freigabe nutzen. Nach Ablauf dieser Frist muss zur weiteren Verwendung des Siegels die Qualität des Unternehmens im Rahmen einer Aktualisierung erneut geprüft werden.

HR GUT ZUFRIEDEN STRECKEN GUT EXZELLENT
LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEN

Folgerating

vfm Versicherungs- &

Finanzmanagement GmbH

WICHTIGE HINWEISE – HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Das Rating ist eine Experteneinschätzung über die Qualität eines Maklerpools bzw. Maklerverbundes, jedoch keine unumstößliche Tatsache oder alleinige Empfehlung, eine Pool-Anbindung einzugehen oder aufzulösen. Bei der Beurteilung werden Qualitätsanforderungen aus Sicht aller Vermittler zugrunde gelegt; sie kann sich nicht auf einzelne spezielle Anforderungen von Maklern beziehen.

Bei dem Rating handelt es sich um eine Beurteilung, der sich die Ratingobjekte freiwillig unterziehen. Das Rating basiert auf Informationen, die entweder von dem Ratingobjekt selber zur Verfügung gestellt oder von Assekurata aus zuverlässiger Quelle eingeholt werden. Trotz sorgfältiger Prüfung der in das Rating eingehenden Informationen kann Assekurata für deren Vollständigkeit und Richtigkeit keine Garantie übernehmen.

Sofern Einschätzungen zur zukünftigen Entwicklung abgegeben werden, basieren diese auf unserer heutigen Beurteilung der aktuellen Unternehmens- und Marktsituation. Diese können sich jederzeit verändern. Daher ist auch der Ausblick unverbindlich. Wenn grundlegende Veränderungen der Unternehmens- oder Marktsituation auftreten, kann nötigenfalls das Urteil geändert oder aufgehoben werden.

ASSEKURATA Solutions GmbH

Venloer Str. 301-303, 50823 Köln

Telefon 0221 27221-0

Telefax 0221 27221-77

E-Mail: info@assekurata-solutions.de

Internet: www.assekurata-solutions.de

ASSEKURATA
solutions.