

# RATINGBERICHT

Folgerating

FP Finanzpartner AG

Rating für Makler und Mehrfachvertreter

Köln, Januar 2023

Folgerating 2022  
FP Finanzpartner AG

## UNTERNEHMEN

FP Finanzpartner in Bayern  
Aktiengesellschaft für Beratung und Vermittlung  
Passauer Straße 16  
94474 Vilshofen an der Donau

Telefon: 08541 9199-0  
Telefax: 08541 9199-19  
E-Mail: [info@fp-finanzpartner.de](mailto:info@fp-finanzpartner.de)

## KURZPORTRAIT

Die FP Finanzpartner AG mit Sitz in Passau ist seit 20 Jahren als Versicherungsmakler am Markt tätig. Geleitet wird das Unternehmen von den Vorständen Christian Just (Vorsitzender), Dr. Christian Geier und Daniel Voggenreiter. Mit mehr als 100 Berater/innen im Außendienst und 26 Innendienstmitarbeitern/innen in der zentralen Verwaltung betreut die FP Finanzpartner AG aktuell rund 30.000 Privat- und Firmenkunden. Das Geschäftsgebiet erstreckt sich vornehmlich auf Bayern. Darüber hinaus bestehen Niederlassungen beispielsweise in Chemnitz, Hannover oder Frankfurt. Das Unternehmen bietet sein Dienstleistungsangebot sowohl für Privat- als auch für Firmenkunden an. Ziel ist die individuelle und umfassende Beratung und Betreuung von Kunden in den Bereichen der Absicherung, Finanzierung und dem Vermögenserhalt und -aufbau. Darüber hinaus bietet die FP Finanzpartner AG seinen Firmenkunden Beratungsleistungen zu den Themen Leasing, Factoring, betriebliche Altersvorsorge und betriebliche Krankenversicherung.

Folgerating 2022  
FP Finanzpartner AG

## RATING FÜR MAKLER UND MEHRFACHVERTRETER

Das Assekurata Rating für Makler und Mehrfachvertreter beurteilt das Vermittlerunternehmen aus der Sicht der Kunden. Die Qualitätsbeurteilung der Vermittler dient in erster Linie den Verbrauchern als Orientierungshilfe bei der Wahl ihrer Berater. Mit dem Qualitätssiegel kann das bewertete Unternehmen die geprüfte und testierte Qualität in der Beratung und Betreuung gegenüber Kunden und Geschäftspartnern kommunizieren. Durch eine Kundenbefragung bezieht Assekurata die Meinung der Kunden über ihre Vermittler direkt in die Urteilsfindung mit ein.

Gegenstand des Ratings ist die Bewertung der Unternehmensqualität von Maklern und Mehrfachvertretern. Das Ratingobjekt ist das Vermittlerunternehmen.

## RATING DER FP FINANZPARTNER AG

Die FP Finanzpartner AG erfüllt die Qualitätsanforderungen und Qualitätserwartungen der Kunden nach Auffassung der Assekurata Solutions GmbH auf einem exzellenten Niveau. Assekurata vergibt der FP Finanzpartner AG hierfür fünf Sterne.



Folgerating 2022

FP Finanzpartner AG

## ERGEBNIS DER TEILQUALITÄTEN

Die Gesamtnote setzt sich aus den gewichteten Bewertungen der drei Teilqualitäten Kompetenz, Kundenservice sowie Solidität zusammen:

Kriterien	Bewertung
<b>Kompetenz (30%)</b>	<b>exzellent</b>
Managementkompetenz	exzellent
Fachkompetenz	exzellent
Marktkompetenz	exzellent
<b>Kundenservice (50%)</b>	<b>sehr gut</b>
Kundenberatung und -betreuung	exzellent
Kundenzufriedenheit und -bindung	gut
<b>Solidität (20%)</b>	<b>exzellent</b>
Qualitative Solidität	sehr gut
Quantitative Solidität	exzellent
<b>Gesamtrating</b>	<b>exzellent</b>

## **BEWERTUNG DER KOMPETENZ**

Die Beratung der Kunden in Versicherungs- und Vermögensfragen ist eine Kernaufgabe von Versicherungsvermittlern. Der Makler bzw. Mehrfachvertreter benötigt hierzu sowohl eine ausgeprägte fachliche Kompetenz als auch Kenntnisse des Versicherungs- und Finanzmarktes. Im Zuge einer erfolgreichen unternehmerischen Tätigkeit ist darüber hinaus die betriebswirtschaftliche Kompetenz des Managements von Bedeutung. Diese analysiert und bewertet Assekurata unter anderem anhand der Ergebnisse eines persönlichen Vor-Ort-Interviews mit der Geschäftsleitung.

### **Managementkompetenz**

Neben der strategischen Ausrichtung eines Vermittlerunternehmens werden im Teilbereich Managementkompetenz die Unternehmensplanung sowie die Unternehmensprozesse beleuchtet. Sowohl die Planungsinstrumente als auch die Gestaltung einzelner Geschäftsprozesse wirken sich auf die tägliche Praxis der Vermittler aus und bilden damit die Basis für eine strukturierte Beratung und Betreuung der Kunden.

### **Fachkompetenz**

Grundlage für eine umfassende Beratung der Kunden ist zudem eine fundierte fachliche Kompetenz des Maklers bzw. Mehrfachvertreters. Im Prüfkomples Fachkompetenz erfasst Assekurata daher die aktuelle Qualifikation der Mitarbeiter sowie bestehende Regelungen im Rahmen des Aus- und Weiterbildungsmanagements.

### **Marktkompetenz**

Die ausgeprägte Wettbewerbsintensität sowie die Vielfalt der auf dem Markt angebotenen Finanzdienstleistungen und Versicherungslösungen stellen hohe Anforderungen an die Produkt- und Marktkenntnisse der Makler und Mehrfachvertreter. Aus diesem Grund betrachtet Assekurata den Prozess der Marktbearbeitung sowie das Vorgehen des Vermittlerunternehmens hinsichtlich der Produkt- und Anbieterauswahl.

## BEWERTUNG DES KUNDENSERVICE

Im Rahmen der Teilqualität Kundenservice untersucht Assekurata die Leistungen und Potenziale des Unternehmens hinsichtlich der Beratung und Betreuung der Kunden, der Büro- und IT-Organisation sowie der Kundenbindung und der Kundenzufriedenheit. Dabei interpretiert Assekurata den Kundenservice eines Vermittlerunternehmens im Sinne einer Zusatzleistung, die über die eigentliche Kernaufgabe, nämlich die qualifizierte Beratung des Kunden, hinausgeht. Beurteilungsrelevant ist hierbei, inwieweit der Makler bzw. Mehrfachvertreter das Kundeninteresse in den Vordergrund stellt und bestehende Kundenbeziehungen pflegt. Zur Bewertung wird zudem das Ergebnis einer repräsentativen Befragung von 100 Kunden des jeweiligen Unternehmens herangezogen. Neben generellen Zufriedenheitsdimensionen geht die Kundenbefragung auch detailliert auf spezifische Themenbereiche, etwa Aspekte der Kundenberatung und -betreuung, ein.

### Kundenberatung und Kundenbetreuung

Zur Beurteilung der Beratungs- und Betreuungsphilosophie des Vermittlerunternehmens untersucht Assekurata die Gestaltung der zugrundeliegenden Konzepte und deren praktische Umsetzung im Alltagsgeschäft. Auch die Ergebnisse der beratungs- bzw. betreuungsspezifischen Bestandteile der Kundenbefragung fließen in das Urteil ein.

### Kundenzufriedenheit und Kundenbindung

Die Beurteilung der Kundenzufriedenheit und Kundenbindung basiert ebenfalls auf den Ergebnissen der Kundenbefragung. Die Kundenzufriedenheit sagt aus, inwieweit die Leistungen eines Anbieters den Wünschen und Erwartungen seiner Kunden entsprechen. Die Kundenbindung greift Verhaltensabsichten auf und dient als Indikator für das tatsächliche Kundenverhalten. Auf Basis der Befragungsergebnisse ermittelt Assekurata sowohl die Kundenzufriedenheit als auch die Kundenbindung mit Hilfe eines Index und stellt die wesentlichen Einflussgrößen beider Dimensionen dar.

## **BEWERTUNG DER SOLIDITÄT**

Kunden und Geschäftspartner von Maklern und Mehrfachvertretern sind in der Regel an einer dauerhaften Betreuung durch ihren Vermittler interessiert. Insofern ist eine stabile und solide finanzielle Basis des Vermittlerunternehmens von hoher Bedeutung. Aus diesem Grund analysiert Assekurata im Rahmen des Ratings sowohl qualitative als auch quantitative Aspekte der Risikosituation des jeweiligen Unternehmens.

### **Qualitative Solidität**

Im Rahmen der Beurteilung der qualitativen Solidität wird das Ausmaß rechtlicher und vertraglicher Risiken geprüft. Untersucht werden etwa potenzielle Haftungs-, Fluktuations- oder Stornorisiken. Zudem analysiert Assekurata die Maßnahmen des Unternehmens zur Begrenzung der jeweiligen Risiken.

### **Quantitative Solidität**

Im Prüfkomples der quantitativen Solidität wird die finanzielle Ausstattung des Vermittlerunternehmens begutachtet. Untersucht werden etwa die Eigenmittelausstattung, der Verschuldungsgrad sowie die Umsatzrentabilität des Unternehmens. Diese Werte werden zudem den entsprechenden Kennzahlen vergleichbarer Unternehmen gegenübergestellt.






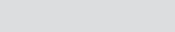
## GESAMTURTEIL UND RATINGVERGABE

### Gesamturteil

Das Gesamturteil setzt sich aus den drei beschriebenen Teilqualitäten zusammen, die mit einem festen Gewicht in das Rating einfließen. Das Rating-Team stellt die Ergebnisse der Teilqualitäten in einem Ratingbericht dar, der gegenüber dem Vermittlerunternehmen die Urteilsfindung begründet.

### Ratingvergabe

Assekurata vergibt im Rating von Maklern und Mehrfachvertretern für die Qualität eines Vermittlerunternehmens zwischen einem und fünf Sternen. Dabei bietet ein mit fünf Sternen gerateter Makler oder Mehrfachvertreter seinen Kunden aus Sicht von Assekurata eine Unternehmensqualität auf exzellentem Niveau. Assekurata stellt mit einem Rating keine Bewertungsrangfolge auf. Die einzelnen Qualitätsklassen können einfach, mehrfach und nicht besetzt sein.

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

Das Assekurata Rating für Makler und Mehrfachvertreter basiert in hohem Maße auf vertraulichen Unternehmensinformationen. Zu Beginn des Ratings schließen die beiden Vertragsparteien daher einen schriftlichen Ratingvertrag ab. Darin verpflichtet sich die Rating-Agentur zu Vertraulichkeit während des Ratingprozesses. Auch nach Beendigung des Ratings wird Vertraulichkeit gewahrt, falls sich das Vermittlerunternehmen nicht zu einer Veröffentlichung des Ratings entschließt. Entscheidet sich das Unternehmen für eine Veröffentlichung, ist es berechtigt, das Ratingsiegel für zwei Jahre in der Öffentlichkeit zu nutzen. Nach Ablauf dieser Frist muss zur weiteren Verwendung des Siegels die Qualität des Vermittlerunternehmens im Rahmen eines Folgeratings erneut geprüft werden.



Folgerating 2022  
FP Finanzpartner AG

## WICHTIGE HINWEISE – HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Ein Rating für Makler und Mehrfachvertreter ist eine Experteneinschätzung über die Qualität eines Vermittlerunternehmens, jedoch keine unumstößliche Tatsache oder aber alleinige Empfehlung, sich bei einem Vermittler beraten zu lassen. Bei der Beurteilung werden Qualitätsanforderungen aus Sicht aller Neu- und Bestandskunden zugrunde gelegt; sie kann sich nicht auf einzelne spezielle Anforderungen von Kunden beziehen.

Beim Rating für Makler und Mehrfachvertreter handelt es sich um eine Beurteilung, der sich die Ratingobjekte freiwillig unterziehen, das heißt es erfolgt stets im Auftrag des zu bewertenden Vermittlerunternehmens. Das Rating basiert auf Informationen, die entweder von dem Ratingobjekt selber zur Verfügung gestellt werden 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. Wenn grundlegende Veränderungen der Unternehmens- oder Marktsituation auftreten, kann nötigenfalls das Urteil geändert oder aufgehoben werden.

Diese Publikation ist weder als Aufforderung, Angebot oder Empfehlung zu einem Vertragsabschluss mit dem untersuchten Unternehmen noch zu einem Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzanlagen oder zur Vornahme sonstiger Geldgeschäfte im Zusammenhang mit dem untersuchten Unternehmen zu verstehen.

### **Assekurata Solutions GmbH**

Venloer Str. 301-303, 50823 Köln

Telefon 0221 27221-0

Telefax 0221 27221-77

E-Mail: [info@assekurata-solutions.de](mailto:info@assekurata-solutions.de)

Internet: [www.assekurata-solutions.de](http://www.assekurata-solutions.de)