

# INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut

## Das Haftungsdach in einer erfolgreichen Symbiose mit dem Berater

- **Auswahl der Tied Agents setzt Qualitätsmaßstäbe**
- **Weiterbildung wird zum Schlüsselfaktor im Beratungsmarkt**

von Jens Pardeike, Vorstand der INFINUS AG

Die INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut wurde 2002 am heutigen Stammsitz in Dresden gegründet und zählt als Servicepartner und Haftungsdach für freie Finanzberater, Makler und ehemalige Banker zu den Spezialisten für Wertpapierdienstleistungen wie Vermögensverwaltungen und Investmentfonds. Das Unternehmen betreut mit über 570 qualifizierten gebundenen Vermittlern ein Volumen von 385 Millionen Euro (Assets under Control) und ist gemessen an den Provisionserlösen in Höhe von 11,8 Mio. Euro die Nummer eins unter den deutschen Haftungsdachanbietern für freie Makler (Quelle: Cash 9/2010). Die qualitative Güte des Haftungsdachs unterstreicht ein freiwilliges Unternehmensrating der Creditreform-Rating AG, das der INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut aktuell die Note A bescheinigt.

Die Philosophie von INFINUS lässt sich am besten mit dem Dreiklang aus persönlicher Betreuung und



**Jens Pardeike**

Vertriebsunterstützung, einem exklusiven Produktspektrum und kontinuierlicher Weiterbildung beschreiben. Zur Infrastruktur zählen unter anderem eine moderne IT-Ausstattung über die Berater- und die konsolidierende Multibankenplattform sowie umfangreiche Weiterbildungsprogramme für die angeschlossenen

Partner. Weitere Bausteine sind eine umfassende Marketingunterstützung durch die INFINUS PR & Marketing GmbH sowie die Möglichkeit zur Beteiligung für erfolgreiche Geschäftspartner im Rahmen der Unternehmensgruppe. Das Allfinanzkonzept, das zusammen mit dem Schwesterunternehmen INFINUS

Vertrieb & Service AG umgesetzt wird, ermöglicht von der Alters- und Risikoversorge zu Immobiliendienstleistungen und Vermögensanlagen eine Beratung bis in die anspruchsvollsten Kategorien des Private Banking. Hierzu gehören neben Laufzeit- und Festzinsprodukten in Form von Anleihen und Genussrechten individuelle Vermögensverwaltungen sowie hauseigene vermögensverwaltende Fonds, die auch in Versicherungspolice zur risikooptimierten Anlage mit Steuervorteilen angeboten werden.

Die Entstehung von Haftungsdächern in den vergangenen Jahren ist ein Spiegel eines sich wandelnden Marktes in Form von zunehmender gesetzlicher Regulierung und anspruchsvolleren Kundenbedürfnissen. In diesem Umfeld haben sich die Erlaubnisschirme über den reinen Rechtsrahmen hinaus zu multifunktionalen Serviceprovidern entwickelt. INFINUS setzt als Marktführer unter den Haftungsdach-Anbietern vor allem auf Qualität und Weiterbildung der angebundenen Partner. So kommt bereits der Auswahl qualifizierter Mitarbeiter eine hohe Bedeutung zu. Hierzu müssen interessierte Berater vor einer Aufnahme eine umfangreiche Prüfung durchlaufen und neben einer fundierten Ausbildung als Banker oder einer vergleichbaren Qualifikation wenigstens fünf Jahre Praxiserfahrung im Finanzdienstleistungssektor vorweisen. Weitere Kriterien sind geordnete finanzielle Verhältnisse sowie ein einwandfreies Leumund – nachzuweisen über eine entsprechende Creditreform- oder Schufa-Auskunft und ein polizeiliches Führungszeugnis.

Der Gang unter ein Haftungsfach ist zunächst eine grundsätzliche Entscheidung, die aus mehreren Gründen getroffen wird und wie in jeder Geschäftsbeziehung

Rechte, aber auch Pflichten beinhaltet. Zentrale Vorteile bestehen nicht nur in der Befreiung von administrativen Aufgaben, da der Tied Agent in einem erheblichen Maße von der Infrastruktur des Haftungsdaches profitiert. Eines der wichtigsten Pro-Argumente ist auch die wesentliche Erweiterung des Beratungsspektrums durch zusätzliche Produkte aus dem anzeigepflichtigen KWG-Bereich wie etwa durch Vermögensverwaltungen. Derartige Beratungsaktivitäten können dem Kunden nur mit einem Haftungsdach angeboten werden. Der Erlaubnisschirm wird so zur Schnittstelle für ein Spektrum erstklassiger Produkte, die von Investmentfonds über Private-Banking-Konzepte bis zu alternativen Anlageformen, Immobilien und Finanzierungen reichen können. Unabhängig von der weiterhin gültigen Ausnahmeregelung für nach § 34c Gewerbeordnung (GewO) tätige Berater stehen die starken Restriktionen in der Anlage- und Abschlussvermittlung langfristig einer Erfüllung individueller Vermögensziele des Kunden entgegen. Ein Partner im Haftungsdach kann dagegen sicher sein, bei seinen Aktivitäten nicht mit der BaFin in Konflikt zu kommen, wenn er juristisch die Schwelle von der Vermittlung gemäß §§ 611 ff. BGB zur anzeigepflichtigen Beratung überschreitet. Oft genügen hierbei schon kleine „Verstöße“ im Außenauftritt auf der Firmenwebseite oder ein so genanntes konkludentes Handeln im Beratungsgespräch, das unter Umständen auch durch eine Reaktion des Beraters auf intuitive Fragen von Kundenseite gegeben sein kann.

Wer den Anforderungen in puncto Berufserfahrung und Qualifikation entspricht, kann bei INFINUS von den Leistungen eines Premium-Haftungsdaches profitieren – von der leistungs-

fähigen IT-Plattform über die Regionalbetreuer als persönliche Ansprechpartner vor Ort bis hin zu den speziellen Weiterbildungsprogrammen. Dahinter steht die Philosophie, dass nur gut ausgebildete Berater mit langjähriger Erfahrung im Wertpapiergeschäft einem Haftungsdach stabile Erträge über ein nachhaltiges, qualifiziertes Geschäft sichern und das Kollektiv qualitativ zum Wohle aller angebundenen Partner weiterentwickeln. Auf diese Weise werden nicht nur hohe Qualitätsstandards beibehalten und die Wahrscheinlichkeit eines Haftungsfalles minimiert, sondern auch ein gezielter Wissenstransfer von einem Berater zu anderen ermöglicht. Ein auf Interaktion ausgerichtetes Wissensmanagement kann das wertvolle Know-how einzelner Tied Agents aus der Beratungspraxis bündeln und der Gesamtheit der Berater abrufbereit zur Verfügung stellen. In der praktischen Umsetzung über entsprechende Kommunikationsplattformen wird der aktive Input des Beraters zu verschiedenen Themenfeldern ausdrücklich zugelassen. Die vom Gesetzgeber geforderte enge Verzahnung zwischen dem Berater und seinem Haftungsdach ist daher keine Beschränkung der persönlichen Freiheit, sondern eine mehrdimensionale Bereicherung, die den Berater in vielfacher Weise unterstützt.

Aktuell wurde bei INFINUS mit dem Start der Multibankenplattform auch in der Vertriebsunterstützung ein weiterer Meilenstein erreicht. So können die Partner Wertpapierbestände von mehreren verschiedenen Anbietern in einer Anwendung darstellen und verwalten. Gemeinsam mit der INFINUS Vertrieb & Service AG wird die INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut auf der DKM 2010 vom 26. bis 28. Oktober 2010 mit einem Stand (D13) in Halle 3B vertreten sein.