

# Mein Geld im Interview mit Jens Pardeike, Vorstand der INFINUS AG Finanz- dienstleistungsinstitut

**Was ist die Ursache Ihres Erfolges als umsatzstärkstes Haftungsdach in Deutschland?**

Dienstleistungsorientierte Finanzvertriebe mit einem ganzheitlichen Beratungskonzept gehören spätestens seit der Finanzkrise zu den Gewinnern. Schlüsselbegriffe sind hier Vertrauen und Nachhaltigkeit, die seit Gründung von INFINUS als feste Bestandteile unserer Unternehmensphilosophie sorgfältig gepflegt werden. Darüber

Jens Pardeike



hinaus legen wir großen Wert auf die Auswahl unserer Berater und investieren konsequent in ihre Weiterbildung. Weitere Schwerpunkte bilden hohe Qualitätsstandards bei den Produkten und eine ausgefeilte Infrastruktur. Beispiele sind die Berater- oder die Multibankenplattform mit voller Konsolidierung der Bestände und unsere regionalen Geschäftspartnerbetreuer als persönliche Ansprechpartner vor Ort. All dies sind heute zentrale Erfolgsfaktoren, um am Markt erfolgreich bestehen zu können. Weil wir die Weichen sehr früh und unabhängig von den späteren Turbulenzen gestellt haben, profitieren wir vom jetzigen Paradigmenwechsel in Richtung einer umfassenden Allfinanzberatung überproportional.

**Glauben Sie, dass andere Unternehmen im Bereich multifunktionales Haftungsdach wie Sie nachziehen werden?**

Die Entstehung von Haftungsdachern in den vergangenen Jahren ist ein Spiegel eines sich wandelnden Marktes in Form von zunehmender gesetzlicher Regulierung und anspruchsvolleren Kundenbedürfnissen. Die Haftungs-dächer sind heute als zentrale Dienstleister in der Branchenarchitektur nicht mehr wegzudenken. Der Weg an die Spitze kann jedoch nur über Qualität führen, denn ein Haftungsdach lebt in einer gegenseitigen Symbiose von der Qualifikation seiner Partner. Wenn andere ebenfalls diesen Weg gehen, ist dies zum Wohle der Kunden nur zu begrüßen. Die Entwicklung der vergangenen Jahre hat aber gezeigt, dass neben einer gewissen Größe auch eine gute Kapitalausstattung mit einem entsprechenden Rating notwendig sind, um Berater beim Aufbau langfristiger Kundenbeziehungen erfolgreich unterstützen zu können.

**INFINUS möchte mit einem neuen Produktkonzept im Bereich Nachhaltigkeit einsteigen. Was haben Sie da genau geplant?**

Den Anfang haben wir bereits gemacht. So hat der INFINUS ecoConsort Fund bereits am 22. Dezember ver-

gangenen Jahres seine Vertriebszulassung in Deutschland erhalten. Dabei handelt es sich um einen so genannten Nachhaltigkeitsfonds aus der Kategorie sozialverantwortliche Investments in Verbindung mit einem vermögensverwaltenden Ansatz. Um in das Portfolio aufgenommen zu werden, muss das Zielinvestment soziale, ökologische oder ethische Nachhaltigkeitskriterien bzw. Mindeststandards erfüllen. Das Fondsmanagement übernimmt wie bei den drei bestehenden vermögensverwaltenden INFINUS Fonds die Investmentboutique CATUS AG aus Nürnberg. Das Besondere an diesem Konzept ist die flexible Ausrichtung des Produkts mit dem Ziel, stabile Renditen über lange Anlagezeiträume ohne heftige Ausschläge zu erzielen. Diesem Anspruch wurden einige Nachhaltigkeitsfonds in der Vergangenheit aufgrund einer starken Fokussierung und statischer Anlagerichtlinien häufig nicht gerecht. Unsere Aktivitäten in diesem Bereich gehen jedoch noch weiter. So werden wir im Laufe des Jahres einen Emittenten für nachhaltige Kapitalanlagen an den Markt begleiten. Zusätzlich werden wir durch eine Kooperation mit der INFINUS Vertrieb & Service AG die Möglichkeit schaffen, auch in Fondspolizen in Verbindung mit dem INFINUS ecoConsort Fund zu investieren.

***Glauben Sie, dass das Thema Nachhaltigkeit etwas überbewertet wird bzw. einen Trend erfährt, dem es nicht gerecht werden kann?***

Wir sind fest davon überzeugt, dass es sich hierbei um eine nachhaltige Bewegung handelt. Dies belegen unter anderem Zahlen des European Sustainable Investment Forums (Eurosif), nach denen Nachhaltigkeit kein Modetrend ist, sondern sich mit einem Gesamtvolumen von weltweit 6,8 Billionen Euro manifestiert hat. Neben dem weiter steigenden Druck zum Einsatz erneuerbarer Energien – etwa als Folge der Öl-Umweltkatastrophe in den USA – kommt auch der weltweiten CO<sub>2</sub>-Reduktion eine zentrale Bedeutung zu. Von den erforderlichen Investitionen in Milliardenhöhe können Anleger auf lange Sicht profitieren. Diese achten nach den Erhebungen von Eurosif

## INFINUS GRUPPE im Überblick

Die INFINUS GRUPPE mit Hauptsitz in Dresden ist ein moderner Finanzdienstleister und Servicepartner für unabhängige Berater. Zu den zentralen Geschäftsbereichen zählen die 2002 gegründete INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut als nach dem Kreditwesengesetz (KWG) lizenziertes Unternehmen und Haftungsdach und die INFINUS Vertrieb und Service AG (Gründung 2003) als Spezialist für die Alters- und Risikoversorge sowie gehobene Immobilien. Zusammen bieten sie ein lückenloses Allfinanzkonzept, das bis in die anspruchsvollsten Kategorien des Private Banking reicht. So betreut die INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut heute bundesweit 620 qualifizierte freie Finanzberater, Makler und ehemalige Banker und stellt gemessen an den Umsatzerlösen die Nummer eins unter den Haftungsdächern.

Das exklusive Produktspektrum setzt sich unter anderem aus Anlagen mit Festzinscharakter in Form von Anleihen und Genussrechten, vier haus eigenen Investmentfonds sowie individuellen oder fondsgebundenen Vermögensverwaltungen zusammen. Die INFINUS AG verfügt über eine Ratingnote A der Creditreform AG. Zu den zusätzlichen Leistungen gehören eine umfassende Marketing- und Vertriebsunterstützung durch die INFINUS PR & Marketing GmbH sowie die Möglichkeit zur Beteiligung für erfolgreiche Geschäftspartner im Rahmen der Unternehmensgruppe.

### Besondere Merkmale:

- Dachpoolkonzept mit Zugriff auf die Angebote mehrerer Maklerpools
- INFINUS ist mit der größten Produktauswahl komplett aufgestellt.
- Eigene Produkte, die exklusiv über INFINUS angeboten werden
- Bewährte Beratungskonzepte und innovative IT-Unterstützung
- Zutritt in die Welt der Wertpapierliga über das Haftungsdach
- Wahrung der eigenen Identität und Unabhängigkeit
- Sicherheit, Kompetenz und Orientierung für Berater und Kunden

## Zahlen, Fakten, Kontakt:

Haftungsdach:

### INFINUS AG Finanzdienstleistungsinstitut

Frankenstraße 8, 01309 Dresden

Tel. + 49 351 475 83 0

Fax + 49 351 475 83 -110

post@infinus.de

www.infinus.de

**Gründung:** 24.09.2002 in Dresden

**Vorstand:** Wilhelm Hartmann,  
Jens Pardeike

**Umsatz 2009/2010:** 11,8 Mio. € (Vorjahr  
7,4 Mio. €)

**Geschäftspartner:** bundesweit über 620

Dachpool:

### INFINUS Vertrieb & Service AG

Käthe-Kollwitz-Ufer 91, 01309 Dresden

Tel. + 49 351 315 67 0

Fax + 49 351 315 67 30

info@infinus-vs.com

www.infinus-vs.com

**Gründung:** 19.12.2003

**Vorstand:** Andreas Kison  
(Vorsitzender),  
Rudolf Ott, Dr. Keywan  
Kadkhodai

**Umsatz 2009:** 95,8 Mio. € (Vorjahr  
80,4 Mio. €; Erwartung  
2010: ca. 115 Mio. €)

**Geschäftspartner:** bundesweit über 1.500,  
darunter auch Banken  
und Maklerpools

neben einer angemessenen Rendite zunehmend auf die Sozialverträglichkeit ihrer Investments. Grundsätzlich führt am Thema Nachhaltigkeit in der Übernahme von Verantwortung gegenüber kommenden Generationen kein Weg mehr vorbei. Sie wird uns täglich in unserem Tun und Handeln begleiten – und zwar nicht nur in ökologischer, sondern auch in ethischer und moralischer Hinsicht.

#### *Inwiefern heben sich die Infinus Fonds von den anderen Fonds ab?*

Neben dem bereits genannten INFINUS ecoConsort Fund verfolgen auch die drei weiteren INFINUS Fonds mit den Varianten Relaxed, Balanced und Dynamic eine vermögensverwaltende Anlagestrategie. Hierzu zählt beispielsweise die feste Definition der maximalen Verlustgrößen innerhalb klar definierter Risikobudgets. Neben den Einsatz von dynamischen Stopps oder speziellen Absicherungsinstrumenten können auch die liquiden Mittel ohne fixe Limits hochgefahren werden, um im Gegenzug den Aktienanteil entsprechend abzusinken. Nach den extremen Erfahrungen der Vergangenheit wenden sich immer mehr Anleger solchen benchmarkunabhängigen Investmentfonds zu, die sich an ihren Zielen orientieren und nicht die extremen Auf- und Abs der Märkte durchlaufen. Die INFINUS Fonds konnten sich mit ihrer restriktiven Ausrichtung auch in turbulenten Marktphasen sehr gut behaupten und mit einer stabilen Wertentwicklung überzeugen.

#### *Welche Zielsetzung verfolgen Sie durch die Kooperation mit maxpool?*

Die INFINUS Vertrieb & Service AG ist seit Herbst mit einem innovativen Dachpoolkonzept auf dem Markt. Der INFINUS DACHPOOL bietet einen umfassenden Zugriff auf die Serviceangebote mehrerer Pools. Grundgedanke dabei ist, dass die besten Maklerpools nach den jeweiligen Finanzprodukten zusammengefasst werden. Die Zusammenarbeit mit maxpool erstreckt sich auf den Versicherungsbereich und ist nur ein Anfang in einer Reihe weiterer Kooperationen, die derzeit ausgehandelt werden. Über den Dachpool erleichtern wir unseren Partnern die Vorauswahl, indem wir für die einzelnen Teilbereiche die kompetentesten Partner herausuchen. Das Konstrukt ist grundsätzlich nicht als Konkurrenz zu den Maklerpools zu sehen, sondern unterstreicht den Partner- und Dienstleistungsgedanken. Dies minimiert nicht nur das Ausfallrisiko, sondern entlastet auch die Produktgeber, da diese effizienter und mit weniger Verwaltung arbeiten können. Hiervon profitieren auch die Kunden in Form einer größeren Produktvielfalt und optimalen Preis-Leistungs-Verhältnissen.

*Vielen Dank für das Gespräch.*