

06/2022 finanzwelt

Die Stimmen der Branche 2022





Von A bis Z:

Die Stimmen der Branche 2022

Freunde der Feiertage,

ein leichter Geruch von Tannenzweigen, Kerzenwachs und gerösteten Mandeln liegt in der kalten Winterluft. Man verabredet sich auf dem Weihnachtsmarkt zum Glühwein trinken oder zum Karussell fahren. Das ist meist abhängig von Alter und Familienstand. Irgendwo läuft Jingle Bells oder noch schlimmer: Last Christmas. Und auch in der Peking Ente in Berlin wird weihnachtlich dekoriert. Es ist nicht mehr zu übersehen. Weihnachten steht vor der Tür und ein turbulentes Jahr neigt sich dem Ende zu. Gott sei Dank, ist man versucht zu sagen, wäre da nicht die Aussicht auf 2023 und die Tatsache, dass auch dieses neue Jahr mit... sagen wir mal... mit Herausforderungen an uns herantritt. Welche das sein werden und was wir tun können, das erklären uns unsere „Stimmen der Branche“ viel besser, als ich das kann. Unsere Experten und Macher der Branche lagen in der Vergangenheit meist richtig mit ihren Prognosen. Und ein turbulenter Mix aus Ansichten und Aussichten erwartet unsere Leser.

An dieser Stelle ein Dank in Richtung Lübeck. Ihr hättet auch eine Anzeige machen können à la: „Wie toll unsere Maklerrente ist“ oder „Warum es sich lohnt, mit dem MVP Ameise zu arbeiten“. Stattdessen erweitert Ihr unser doch recht männerlastiges Titelbild um 36 weibliche Gesichter der Branche. Frauen, die als Vorbild jede Neueinsteigerin ermutigen sollen, auch mit dabei zu sein, in der besten Branche der Welt. Ihr findet nette Kollegen – aber viel wichtiger – dankbare Kunden und vor allem dankbare Kundinnen vor. Ihr schließt eine echte Marktlücke und der Bedarf ist noch riesengroß.

Und ja, ich habe mich nicht verschrieben. Die beste Branche der Welt. Gerade in Zeiten wie diesen bewahrheitet es sich: Vorsorge und Absicherung. Ob es die eigenen vier Wände sind oder die frühere Rente. Ob es die Hilfe in der Not oder die Feier des Erfolgs ist. Ihr seid an der Seite Eurer Kunden und gerade jetzt ist das richtig viel wert. Weiter so!

Viel Spaß beim Lesen der „Stimmen der Branche“ wünscht Ihnen das gesamte finanzwelt-Team. (lvs)



Patrick Afflerbach

Vorstand
finanzprofi AG

„Die unvorhersehbaren Entwicklungen im Jahr 2022 haben für besondere Verunsicherung bei unseren Kunden gesorgt. Wir als finanzprofi AG stehen gerade jetzt mit innovativen Konzepten und guten Lösungen an der Seite unserer Kunden. Gute Beratung macht jetzt den Unterschied. Mit unserer digitalen Infrastruktur und unserem breiten Serviceangeboten ermöglicht es die finanzprofi AG ihren Partnern, genau das leisten zu können, um so auch in der Krisenphase erfolgreich zu sein.“



Athanasios Albanis

Head of Sales
Covomo Versicherungsvergleich GmbH

„Die Welt kommt nicht zur Ruhe. Die daraus resultierenden Folgen werden wohl alle Strukturen des täglichen Lebens treffen. Machen wir uns nichts vor, das Ganze schön zu reden wird nicht helfen. Auch unsere Branche wird sich dieser Situation stellen. Covomo wird sich diesen Themen nicht entziehen und besonders im Jahr 2023 unseren Kooperationspartnern mit der Situation angepassten Ideen und Lösungen zur Seite stehen. Gemeinsam werden wir das schaffen!“



Robert Annabrunner

Leiter Drittvertrieb
Deutsche Bank, Private Bank Germany

„Steigende Zinsen, Inflation und explodierende Energiepreise verunsichern Verbraucher und sorgen für Zurückhaltung bei Ausgaben. Qualifizierte und individuelle Beratung ist darum wichtiger denn je. Fördermittel für energetische Sanierungen und Zinssicherung spielen dabei eine immer größere Rolle. Um auch in schwierigen Zeiten erfolgreich agieren zu können, unterstützen wir unsere Partner mit Tools für fast jeden Kundenwunsch.“



Micha Hildebrandt
Vorstand
vigo Krankenversicherung WaG

„„EIGENE VORSORGE IST NÖTIG!“ Dieses klare Statement von Prof. Dr. Grönemeyer aus einer in diesem Jahr mit der vigo Krankenversicherung gestarteten Informationskampagne zur Wichtigkeit der privaten Pflegevorsorge werden wir im Jahr 2023 umso mehr betonen. Die Pflegekassen sind leer, Raum für weitere Leistungsausweitungen sind nicht da. Mit dem Düsseldorf Pflegegeld können Makler nun in die Beratungsoffensive gehen. Gehen wir dieses wichtige Thema gemeinsam an!“



Hermann Hübner
Vorstandsvorsitzender
VEMA Versicherungsmakler
Genossenschaft eG

„2022 zeigt uns, wie fragil das Netz ist, das die globalisierte Welt zusammenhält. Umso wichtiger ist es, den Versicherungsschutz für Kunden möglichst dicht zu gestalten, damit deren Existenz so gut es möglich ist, abgesichert ist. Wir beobachten ein hohes Engagement unserer Maklerkollegen und gehen davon aus, dass das hohe Vermittlungsniveau der vergangenen Jahre trotz aller Widrigkeiten gehalten und Umsätze gesteigert werden können.“



Christian Höfel
Vorstand Vertrieb (CSO)
OVB Vermögensberatung AG

„Auch im Jahr 2023 erwartet uns ein herausforderndes Umfeld. Die Menschen sorgen sich, was ihre finanzielle Situation betrifft. Gerade jetzt ist unsere Dienstleistung, die persönliche Beratung in allen Finanzfragen, von großer Wichtigkeit und gesellschaftlicher Relevanz. Dieser Verantwortung stellen wir uns mit viel Engagement und Zuversicht. Wir bleiben an der Seite unserer Kundinnen und Kunden und beraten aktiv zu flexiblen Lösungen.“



Frank Huttel
Prokurist/Leiter Portfoliomanagement
FiNet Asset Management AG

„Der 24. Februar hat eine Zeitenwende eingeläutet. Das „einfache Investieren“ gehört damit der Vergangenheit an. Nun sind eine echte Diversifikation und Risikomanagement gefragt. Dieser Paradigmenwechsel muss Kunden erklärt und Portfolios ggf. hinsichtlich des Anlagehorizonts etc. angepasst werden. Neben Inflation, steigenden Zinsen, Krieg oder Energiekrise darf aber der Klimawandel nicht aus den Augen verloren werden. Dieser ist nicht weg und ein Risiko für viele Anlageklassen.“



Corinna Holzapfel
Broker Support Manager
bi:sure GmbH

„Das Jahr ist mit einem Wimpernschlag vergangen. 2022 stand ganz im Zeichen unserer Beratungsplattform Panda. Mit Erweiterung des Produktportfolios um private Krankenversicherungen haben wir den Sprung von einer reinen Gewerbeplattform zu einer umfassenden Analyseplattform geschafft, die nicht nur die Wünsche der Vermittler, sondern auch die der Vertriebspartner berücksichtigt. Wir haben viel vor!“



Katharina Jäger
PMO & Event Coordinator
blau direkt GmbH & Co. KG

„2022 ist rückblickend sehr turbulent verlaufen. blau direkt wurde auf den Kopf gestellt, unsere Ziele positiv-aggressiv umgesetzt und weitere wurden anvisiert. Wir haben die Chance für 2023, uns im internationalen Bereich erfolgreich aufzustellen und zu verstärken. Viele Steine musste das blau direkt-Team, gerade in den letzten Jahren, aus dem Weg räumen, damit wir dahin kommen konnten, wo wir jetzt sind. Einmal mehr hat sich gezeigt, wie stark unser Frauen- und Männer-Team aufgestellt ist.“



Nils Hübener
Co-CEO
Dr. Peters Group

„Steil gestiegene Zinsen und eine galoppierende Inflation: Die Zeiten sind turbulent. Wir bei Dr. Peters sehen uns jedoch gut gewappnet. Zum einen fokussieren wir uns weiterhin auf Investments aus krisenresilienten Bereichen wie der Nahversorgung. Zum anderen setzen wir bei der Produktkonzeption auf Bestandsimmobilien, die zu günstigen Ankaufs- und Finanzierungskonditionen angebunden wurden. Alle Mietverträge unserer Anlageobjekte sind indexiert. Inflationsverluste lassen sich so kompensieren.“



Dieter John
CEO
PlanetHome Group GmbH

„Die vergangenen Monate haben zu massiven Veränderungen in der Immobilien- und Baufinanzierungsbranche geführt. Transition zum Käufermarkt, Preisdiskrepanz zwischen Verkäufer- und Käuferseite, Preisdruck, erschwerte Finanzierbarkeit etc. Das alles stellt unsere Kunden und uns vor große Herausforderungen, bietet aber auch neue Chancen für PlanetHome: unser integriertes Geschäftsmodell – Immobilie und Finanzierung parallel aus einer Hand.“