

Bei Fragen zum Jahresreport  
wenden Sie sich bitte an:

**Tim Bröning**  
Mitglied der Geschäftsleitung  
Unternehmensentwicklung & Finanzen

**Fonds Finanz Maklerservice GmbH**  
Riesstraße 25 | 80992 München  
jahresabschluss@fondsfinanz.de

[www.fondsfinanz.de](http://www.fondsfinanz.de)



# Jahresreport 2018



## Sehr geehrte Geschäftspartner,

seit 2011 ist die Fonds Finanz Maklerservice GmbH gemäß dem Fachmagazin Cash, der größte Maklerpool in Deutschland, gemessen an den Provisionserlösen. Unser Streben, weiter und nachhaltig zu wachsen, spiegelt sich in den Zahlen des Geschäftsjahres 2018 wider. Die Fonds Finanz erwirtschaftete Umsatzerlöse von 160 Millionen Euro und erreichte somit einen neuen Rekordwert. Zu verdanken haben wir diesen in hohem Maße unserer stets vertrauensvollen Zusammenarbeit, die von einem offenen und ehrlichen Austausch geprägt ist. Dafür gebührt Ihnen unser ausdrücklicher Dank. Ihr Vertrauen in uns ist keine Selbstverständlichkeit. Deshalb arbeiten wir jeden Tag mit sehr viel Leidenschaft daran, dieses Vertrauen aufrecht zu erhalten – um gemeinsam langfristig erfolgreich zu sein.

*„Gemeinsam wachsen – für  
eine erfolgreiche Zukunft!“*

Durch die Übernahme weiterer Unternehmen haben wir unsere Geschäftstätigkeit im Jahr 2018 deutlich ausgebaut. Durch neue Kooperationen haben wir unser Produkt- und Leistungsportfolio maßgeblich erweitert. Durch vieljährige Projekte haben wir die digitale Zukunft des Versicherungsvertriebs aktiv mitgestaltet. Prämiert mit den wichtigsten Auszeichnungen der Branche gehen wir unseren Weg deshalb voller Optimismus.

Die entsprechende Sicherheit gibt unsere Eigenkapitalreserve, die mit mehr als 14 Millionen Euro eine der größten der Maklerpoolbranche ist. Indem wir uns auch zukünftig darauf konzentrieren, unser Allfinanz-Modell zu stärken und auszubauen, können wir Risiken minimieren und gleichzeitig die Flexibilität maximieren – für Sie und für uns. Als zu 100 Prozent inhabergeführtes Unternehmen geben wir Ihnen die Gewissheit, einen stabilen und unabhängigen Partner an Ihrer Seite zu haben – zu jeder Zeit und egal, was kommt.

Der vorliegende Jahresreport bietet Ihnen die Möglichkeit, sich einen Überblick über die wesentlichen Zahlen des Geschäftsjahres 2018 zu verschaffen. Aufbauend darauf erwarten wir für das laufende Geschäftsjahr eine starke Entwicklung in allen Sparten, die zu einer erheblichen Steigerung des Ergebnisses führt – sowohl im Umsatz als auch im Gewinn. Wir wünschen Ihnen eine angenehme Lektüre und freuen uns auf eine weiterhin erfolgreiche Zusammenarbeit mit Ihnen!

**Norbert Porazik**  
Geschäftsführender Gesellschafter

**Markus Kiener**  
Geschäftsführender Gesellschafter



Die Jahresabschlüsse der Fonds Finanz  
finden Sie unter  
[www.fondsfinanz.de/unternehmen/zahlen](http://www.fondsfinanz.de/unternehmen/zahlen)

# Die Geschäftsjahre 2016 bis 2018

## Eine starke Performance

### Gewinn- und Verlustrechnung\*

Ergebnisgröße	2016	2017	2018
Umsatzerlöse	124.557	134.879	160.155
<b>= Unternehmensleistung**</b>	<b>124.557</b>	<b>134.879</b>	<b>160.155</b>
- Aufwand (vor allem Provisionsaufwand)	96.203	103.368	123.262
<b>= Rohergebnis</b>	<b>28.354</b>	<b>31.511</b>	<b>36.893</b>
+ Sonstige betriebliche Erträge	1.461	941	1.336
- Gesamtkosten	27.199	29.170	33.053
<b>= Betriebsergebnis</b>	<b>2.616</b>	<b>3.282</b>	<b>5.176</b>
+ Finanzergebnis	886	1.173	834
<b>= Ergebnis vor Steuern***</b>	<b>3.502</b>	<b>4.455</b>	<b>6.010</b>
- Steuern	1.342	1.635	2.246
<b>= Jahresüberschuss</b>	<b>2.160</b>	<b>2.820</b>	<b>3.764</b>

### Bilanz\*

Aktiva	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
<b>A. Anlagevermögen</b>	<b>32.612</b>	<b>40.503</b>	<b>58.315</b>
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	987	1.078	1.472
II. Sachanlagen	2.713	2.756	2.248
III. Finanzanlagen	28.912	36.669	54.595
<b>B. Umlaufvermögen</b>	<b>40.087</b>	<b>33.764</b>	<b>24.028</b>
I. Forderungen und sonstige Assets	31.700	30.147	14.590
II. Kassenbestand, Bankguthaben	8.387	3.617	9.438
<b>C. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>355</b>	<b>323</b>	<b>508</b>
<b>Summe Aktiva</b>	<b>73.054</b>	<b>74.590</b>	<b>82.851</b>

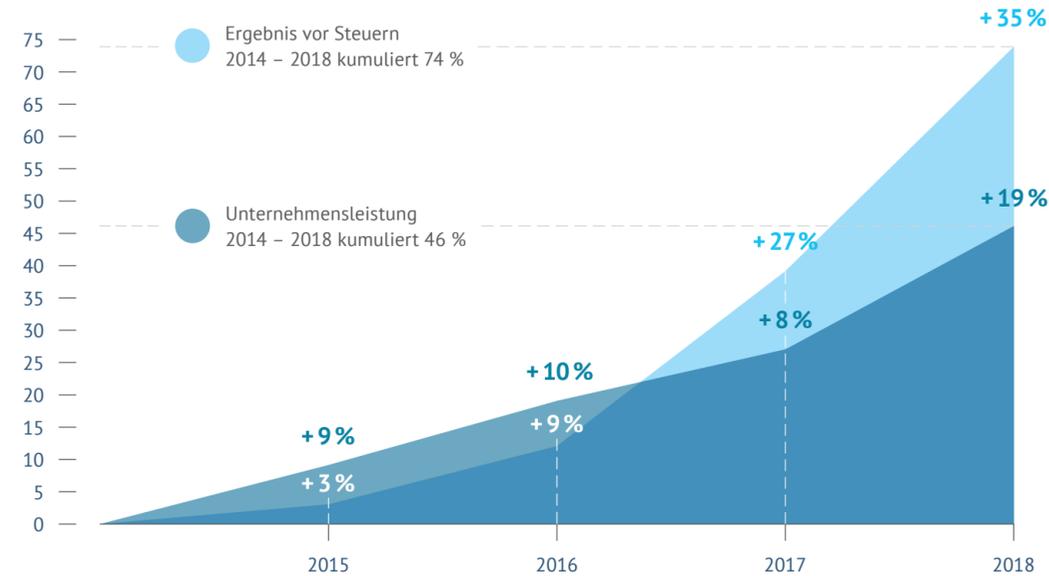
Passiva	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
<b>A. Eigenkapital</b>	<b>14.200</b>	<b>14.300</b>	<b>14.400</b>
I. Gezeichnetes Kapital	1.000	1.000	1.000
II. Gewinnrücklagen	2.000	2.000	2.000
III. Bilanzgewinn	11.200	11.300	11.400
<b>B. Rückstellungen</b>	<b>5.265</b>	<b>4.905</b>	<b>7.342</b>
<b>C. Verbindlichkeiten</b>	<b>53.589</b>	<b>55.360</b>	<b>61.103</b>
<b>D. Rechnungsabgrenzungsposten</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>6</b>
<b>Summe Passiva</b>	<b>73.054</b>	<b>74.590</b>	<b>82.851</b>

\* verkürzte Darstellung, in Tsd. €  
 \*\* Bis einschließlich 2015: Gesamtleistung  
 \*\*\* Bis einschließlich 2015: Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit  
 Stand der Geschäftszahlen 2018 vom 05. Juni 2019

# Fünffjahresübersicht

## Die Fonds Finanz auf Wachstumskurs

### Kumulierte und jährliche Zuwachsraten in Prozent seit 2014\*



### Meilensteine

#### 2014

Die Sparte Baufinanzierung & Bankprodukte startet mit der Europace2-Plattform.

In Kooperation mit dem Autohaus MAHAG bekommen Fonds Finanz Makler Leasing-Autos zu Top-Konditionen.

#### 2015

„Sichere Dein Lebenswerk“ wird erweitert und perfektioniert damit den Rundum-Schutz der Bestände.

In Zusammenarbeit mit softfair entsteht das „RiVa“-Tool, das eine elektronische Risikoprüfung in KV und LV ermöglicht.

Der Leistungsservice bietet Maklern und Kunden umfangreiche Hilfe im Ernstfall.

#### 2016

Einführung der Investmentplattform „Advisor's Studio“ und der Plattform für personalisierte Erklärvideos „Maklermovie“

Professionalisierung der Gewerbe-Sach mit eigenen Rechnern

#### 2017

Die Gesellschafter der Fonds Finanz werden über die Finanzsoft GmbH Eigentümer der softfair GmbH.

Die Fonds Finanz wird Premium-Partner des Fußballvereins TSV 1860 München.

Mit dem Loyalty-Programm „Three Circles“ prämiert die Fonds Finanz den Erfolg ihrer Makler.

#### 2018

Die Fonds Finanz kauft die VorFina GmbH und bereichert mit Rechnern und Analyse-Tools die „Allumfassende Maklerplattform“.

Übernahme der EDISOFT GmbH und der Mehrheitsanteile der VersOffice GmbH

In der Sparte Sach werden erstmals über 100 Millionen Euro Neugeschäftsvolumen generiert.

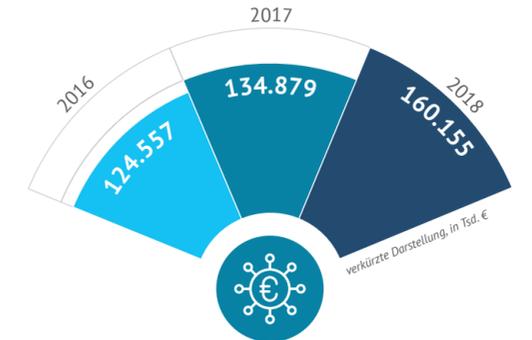
\* Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Fonds Finanz Maklerservice GmbH.

# Das Jahr 2018

## Eine Strategie zahlt sich aus

### Unternehmensleistung

Die Unternehmensleistung stieg um rund 19 Prozent gegenüber dem Vorjahr auf 160,2 Millionen Euro – und erreichte damit einen neuen Rekordwert in der Unternehmensgeschichte. Dabei stiegen auch die Provisionserlöse deutlich.



### Ergebnis vor Steuern

Das Ergebnis vor Steuern stieg im Vergleich zum Vorjahr um rund 35 Prozent auf 6,0 Millionen Euro. Erzielt werden konnte das durch die Umsetzung diverser Projekte und Maßnahmen zur Effizienzsteigerung und Kostensenkung sowie durch die Realisierung stiller Reserven.



### Eigenkapital

Die Eigenkapitalreserve wurde im Geschäftsjahr 2018 durch Gewinnthesaurierung um weitere 100.000 Euro auf insgesamt 14,4 Millionen Euro erhöht und ist damit eine der größten der Maklerpoolbranche.



### Mitarbeiteranzahl

Im Vergleich zum Vorjahr wuchs der durchschnittliche Personalbestand um rund 9 Prozent. Bis zum Jahresende wuchs die Mitarbeiteranzahl auf 355 an.

