

Bei Fragen zum Jahresreport
wenden Sie sich bitte an:

Tim Bröning
Mitglied der Geschäftsleitung
Finance & Investment

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

www.fondsfinanz.de



Jahresreport 2019



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 2019 wider. Die Fonds Finanz erwirtschaftete Umsatzerlöse von 178 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 neue Kooperationen haben wir unser Produkt- und Leistungsportfolio maßgeblich erweitert. Durch Vielzahlige 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 15 Millionen Euro eine der größten der Maklerpoolbranche ist. Die vermehrte Öffnung der Fonds Finanz gegenüber Banken, Vertrieben, InsureTechs und Online-Maklern bietet ein erhebliches Wachstumspotential, von dem die Fonds Finanz bereits profitiert. So stärken wir unser Allfinanz-Modell - zu Ihrem Vorteil. 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 2019 zu verschaffen. Die Fonds Finanz hat ihre exponierte Stellung am Markt maßgeblich und nachhaltig gefestigt, um ihren Stakeholdern auch zukünftig ein stabiler, verlässlicher Partner zu sein. Der unerwartete Ausbruch der Corona-Pandemie wird Auswirkungen auf das zu erwartende Ergebnis des Geschäftsjahres 2020 haben. Es wird jedoch immer noch ein robustes Umsatzwachstum erwartet, welches sich bereits abzeichnet.

Norbert Porazik
Geschäftsführender Gesellschafter

Markus Kiener
Geschäftsführender Gesellschafter



Die Jahresabschlüsse der Fonds Finanz
finden Sie unter
www.fondsfinanz.de/unternehmen/zahlen

Die Geschäftsjahre 2017 bis 2019

Eine starke Performance

Gewinn- und Verlustrechnung*

Ergebnisgröße	2017	2018	2019
Umsatzerlöse	134.879	160.155	178.258
= Unternehmensleistung**	134.879	160.155	178.258
- Aufwand (vor allem Provisionsaufwand)	103.368	123.262	136.823
= Rohergebnis	31.511	36.893	41.435
+ Sonstige betriebliche Erträge	941	1.336	1.424
- Gesamtkosten	29.170	33.053	37.270
= Betriebsergebnis	3.282	5.176	5.558
+ Finanzergebnis	1.173	834	1.413
= Ergebnis vor Steuern***	4.455	6.010	7.001
- Steuern	1.635	2.246	2.501
= Jahresüberschuss	2.820	3.764	4.500

Bilanz*

Aktiva	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
A. Anlagevermögen	40.503	58.315	62.025
I. Immaterielle Vermögensgegenstände	1.077	1.472	1.239
II. Sachanlagen	2.756	2.248	2.750
III. Finanzanlagen	36.669	54.595	58.035
B. Umlaufvermögen	33.764	24.028	23.803
I. Forderungen und sonstige Assets	30.147	14.590	12.773
II. Kassenbestand, Bankguthaben	3.617	9.438	11.030
C. Rechnungsabgrenzungsposten	323	508	757
Summe Aktiva	74.590	82.851	86.585

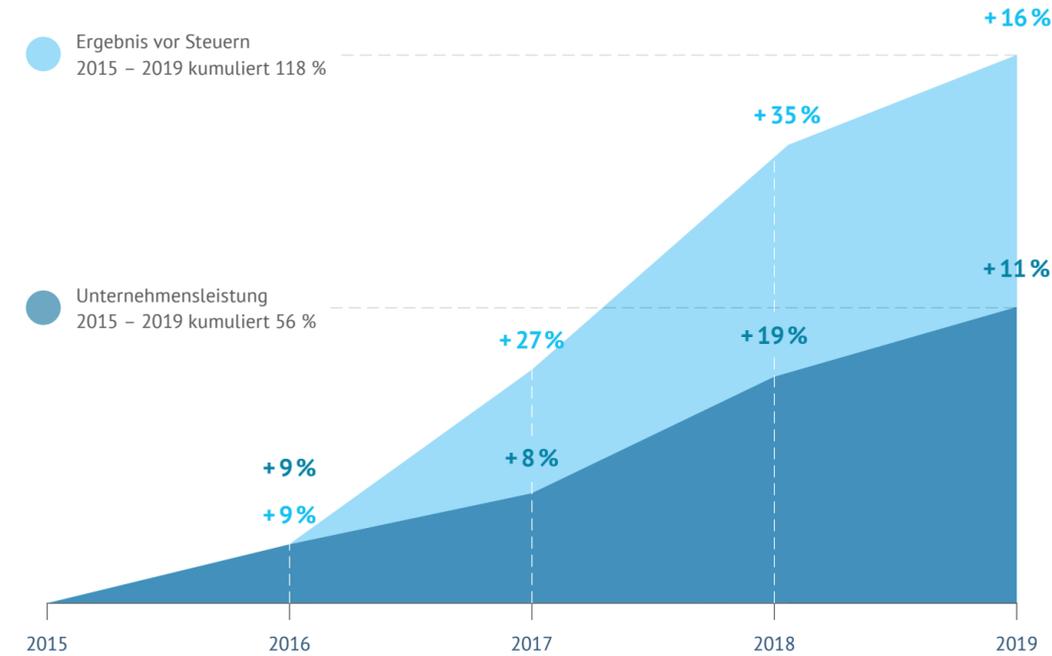
Passiva	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
A. Eigenkapital	14.300	14.400	15.000
I. Gezeichnetes Kapital	1.000	1.000	1.000
II. Gewinnrücklagen	2.000	2.000	2.000
III. Bilanzgewinn	11.300	11.400	12.000
B. Rückstellungen	4.905	7.342	5.919
C. Verbindlichkeiten	55.360	61.103	65.659
D. Rechnungsabgrenzungsposten	25	6	7
Summe Passiva	74.590	82.851	86.585

* 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 2015*



Meilensteine

2014

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

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“
 Professionalisierung der Gewerbe-Sach mit eigenen Rechnern

2017

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

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.

2019

Die digitale All-in-One-Lösung xbAV vereinfacht den Vertrieb und die Beratung der betrieblichen Altersvorsorge.

Dank OptioPay können Makler mit der Zustimmung ihrer Kunden auf deren Kontodaten zugreifen und Mehrwerte generieren.

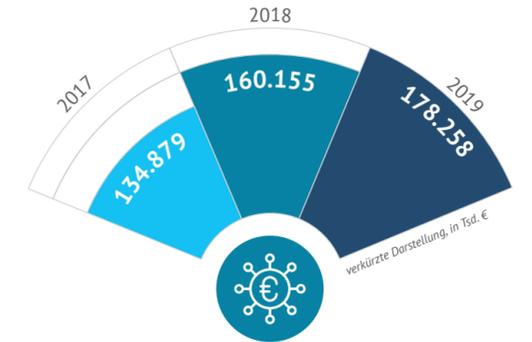
* Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Fonds Finanz Maklerservice GmbH.

Das Jahr 2019

Eine Strategie zahlt sich aus

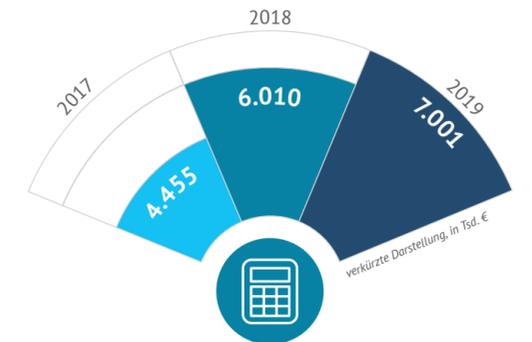
Unternehmensleistung

Im Jahr 2019 übertrafen Umsatzerlöse von 178,3 Millionen Euro den Rekordwert von 2018. Dabei erhöht der ca. 50-prozentige Anteil an wiederkehrenden Provisionserlösen die Stabilität der Unternehmensleistung nachhaltig.



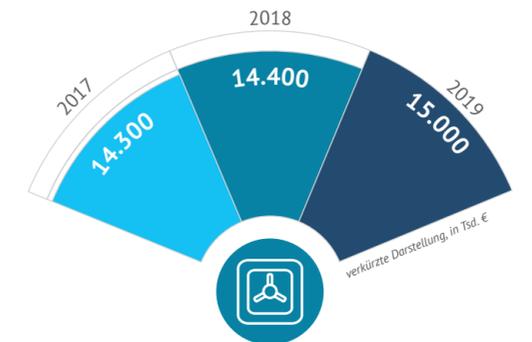
Ergebnis vor Steuern

Das Ergebnis vor Steuern stieg auf 7,0 Millionen Euro. Im Jahr 2019 konnte somit die dritte zweistellige Zuwachsrate (in Prozent) erzielt werden.



Eigenkapital

Die Eigenkapitalreserve wurde im Geschäftsjahr 2019 auf insgesamt 15 Millionen Euro erhöht. Mit dem größten Eigenkapital in der Maklerpoolbranche stärkt die Fonds Finanz so weiter die Stabilität ihrer Kapitalstruktur.



Mitarbeiteranzahl

Bis zum Jahresende beschäftigte die Fonds Finanz 377 Mitarbeiter und sorgt durch den kontinuierlichen Zuwachs so für die Aufrechterhaltung einer ausgewiesenen Qualitäts- und Serviceorientierung.

