

Pressemitteilung

Faire und nachhaltige Kundenberatung

Individuelle Bancassurance-Lösung: VorFina und Fonds Finanz gründen Tochterunternehmen Geno-Insure

Digitale Versicherungsplattform für genossenschaftliche Banken

München, 01.06.2021 – Die VorFina GmbH, Tochterfirma der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, erschließt weitere Märkte und gründet mit der Geno-Insure GmbH eine digitale Versicherungsplattform für genossenschaftliche Kreditinstitute. Zum Geschäftsführer bestellt wurden Dr. Peter Lender und Philip Offergeld. Das neue Tochterunternehmen ermöglicht genossenschaftlichen Banken sowie deren Kunden mittels individueller Lösungsangebote Zugriff zu neutralen Vergleichsportalen. Nutzern eröffnet sich über diese Plattform der Zugang zu einem umfassenden Versicherungsökosystem – dazu zählen u. a. das gesamte Spektrum an Versicherungsprodukten, eine DIN-zertifizierte Beratungssoftware sowie weitere Vergleichstools. „Viele Kreditinstitute unterliegen einem Ein-Partner-Kooperationsmodell, was eine objektive Kundenberatung bisher erschwert hat. Geno-Insure bündelt alle Vorteile der Digitalisierung mit Expertenwissen, persönlicher und individueller Beratung, einem umfangreichen Angebotsportfolio, sowie mehrfach ausgezeichnete Servicequalität. Genossenschaftlichen Banken bietet sich so ein moderner und zukunftsweisender Weg, bestehende Kunden langfristig zu binden und gleichzeitig neue Zielgruppen zu erreichen“, erklärt Norbert Porazik, geschäftsführender Gesellschafter der Fonds Finanz. Zugleich werden regionale Genossenschaften wirtschaftlich gestärkt.

Verändertes Kundenverhalten, mangelnde Anlagealternativen und der Trend zur Nutzung von Online-Vergleichsportalen stellen Banken immer wieder vor die Herausforderung, ihren Kunden in allen Bereichen der Versicherungs- und Finanzdienstleistungen konkurrenzfähige Angebote bereitzustellen sowie neue und nachhaltige Einkommensmöglichkeiten zu erschließen. Die Niedrig- und Nullzinsen fordern die Banken zudem heraus, neue Marktsegmente für die eigenen Häuser zu erschließen und wettbewerbsfähig zu bleiben. Hürden sind hierbei oftmals die Bindung vieler Banken an einen

Kooperationspartner sowie die starke Konkurrenz durch Online-Vergleichsportale. Geno-Insure bietet den idealen Lösungsansatz für diese Herausforderungen.

Über die digitale Versicherungsplattform bietet Geno-Insure den Endkunden genossenschaftlicher Banken nun via Smartphone-App oder Webseite Zugang zu einem umfassenden Portfolio von über 500 Versicherungsanbietern sowie über tausend Tarifoptionen. Ziel ist es, genossenschaftlichen Banken mittels eines hybriden Ansatzes persönliche, unabhängige, marktgerechte und nachhaltige Kundenberatung zu allen Fragen der Versicherung zu ermöglichen. Zugleich werden diese bei der Erschließung neuer Ertragsquellen unterstützt. Kunden der genossenschaftlich organisierten Banken werden digital und ohne zusätzlichen administrativen Aufwand über das Kreditinstitut Vergleichs- und Optimierungsmöglichkeiten zu gewünschten Absicherungen zur Verfügung gestellt. Das Kreditinstitut tritt dabei selbst als Makler auf. Im Rahmen dieses digitalen Ökosystem, entwickeln sich Berater so zum persönlichen Lotsen ihrer Kunden in allen Bereichen der Versicherungs- und Finanzdienstleistungen und können den individuell bestmöglichen Schutz aufzeigen. Als White-Label-Lösung ist Geno-Insure individuell auf das Corporate Design und die Corporate Identity der genossenschaftlichen Bank gestalt- und einsetzbar.

„Für Banken ist es heutzutage essenziell, ihre Kunden allumfassend zu Versicherungsmöglichkeiten objektiv und auf Basis neutraler Angebotsvergleiche zu beraten – und das im besten Fall auch via digitaler Kontaktkanäle und Medien. Durch eine Kooperation mit der Geno-Insure haben genossenschaftliche Banken verstärkt die Möglichkeit, die Wünsche ihrer Kunden allumfassend und unabhängig zu bedienen, da sie nicht mehr in Abhängigkeit eines Anker-Versicherers stehen“, erklärt Dr. Peter Lender, Geschäftsführer der Geno-Insure GmbH. „Das ist fair, nachhaltig und objektiv und passt zu der bereits gelebten Beratungsphilosophie genossenschaftlich organisierter Kreditinstitute“, so Lender.

„Genossenschaftliche Banken können mit einer Kooperation so neue Zielgruppen erschließen, aus eigener Kraft wachsen und ihren Fortbestand als Ansprechpartner vor Ort und regionaler Arbeitgeber sichern. Gerade in Zeiten zunehmender Fusionswellen und Konzentrationsprozesse sind dies wichtige Aspekte, um die persönliche Beratungskompetenz zu erhalten und gleichzeitig einen Beitrag zur wirtschaftlichen Stärkung der regionalen Genossenschaften zu leisten“, ergänzt Philip Offergeld, Geschäftsführer der Geno-Insure GmbH und der VorFina GmbH.

Mit einer Geno-Insure-Kooperation über die Fonds Finanz-Tochtergesellschaft VorFina erhalten Banken ganzheitlichen Zugang zu allen Produkten der Fonds Finanz sowie kostenfreie Schulungs- und Weiterbildungsmaßnahmen. Die Fonds Finanz stellt die komplette Vergleichssoftware zur Verfügung und wickelt alle Prozesse der Bestandsverwaltung im Hintergrund ab. Kreditinstitute können dank

Geno-Insure unabhängig und kundenorientiert beraten – und mittels digitaler Endkundenrechner ihre Wettbewerbsfähigkeit gegenüber InsurTech-Anbietern sichern.

Die Geno-Insure-App ist für alle Nutzer kostenfrei. Weitere Informationen gibt es unter: www.geno-insure.de.

Die Geschäftsführer

Dr. Peter Lender (56) und Philip Offergeld (37) sind die Geschäftsführer der neu gegründeten Geno-Insure GmbH. Sie sind Experten im Bereich der Digitalisierung des Versicherungs- und Finanzwesens sowie für Fin- und InsurTech-Lösungen. Dr. Peter Lender publiziert regelmäßig im T4Magazin, ist zudem Gründer und geschäftsführender Gesellschafter der DIGUM GmbH sowie Mitgründer der Geschäftsmodell-Werkstatt, der DigitalisierungsAkademie und der WerkBANK. Philip Offergeld gründete im Jahr 2008 die VorFina GmbH und setzt seither Maßstäbe bei digitalen Beratungsprozessen und der Entwicklung von cloudbasierten Plattformen für Versicherungs- und Finanzdienstleister.

Geno-Insure GmbH

Die Geno-Insure GmbH ist eine Tochtergesellschaft der VorFina; gegründet von den Gesellschaftern der Fonds Finanz. Diese ermöglicht genossenschaftlich organisierten Banken und Finanzdienstleistern mittels einer intelligenten Software und Apps eine umfassende, objektive Kundenberatung und professionelles, hybrides Arbeiten auf Basis von objektiven Vergleichsrechnern und einem umfassenden Versicherungsportfolio.

VorFina

Die VorFina GmbH ist seit 2017 eine Tochtergesellschaft der Fonds Finanz Maklerservice GmbH; gegründet von Philip Offergeld. Diese ermöglicht Bank- und Versicherungsdienstleistern mit einer leicht zu bedienenden und umsatzsteigernden Software eine umfassende Kundenberatung und professionelles Arbeiten. Damit stellt die VorFina den Beratern der Finanzdienstleistern eine Softwarelösung an die Seite, die ihnen bei steigender Regulierung und sinkenden Provisionen ein rentables und durchgängig digitalisiertes Arbeiten auf Basis einer objektiven Beratungssoftware ermöglicht.

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist der größte Allfinanz-Maklerpool Deutschlands. Mit über 28.000 Vertriebspartnern, 420 Mitarbeitern und 150 Regionaldirektoren ist das Münchener Unternehmen bundesweit tätig. Die Fonds Finanz erzielte im Geschäftsjahr 2019 eine Gesamtleistung von 178,3 Mio. Euro. Der Gewinn belief sich auf 7,0 Mio. Euro (Ergebnis vor Steuern). Die Fonds Finanz bietet umfassende und mehrfach ausgezeichnete Vertriebsunterstützung für Vermittler in den Sparten Leben, Kranken, Sach, Investment, Sachwerte, Immobilien, Bankprodukte und Baufinanzierung – zu 100 % kostenfrei. Die Fonds Finanz wurde 1996 gegründet und ist als inhabergeführte Kapitalgesellschaft zu 100 % unabhängig. Eigentümer und Geschäftsführer sind Norbert Porazik und Markus Kiener.

Stand: Januar 2021

Pressekontakt:

Thorsten Jess | Abteilungsleiter Unternehmenskommunikation | Tel.: +49 (0)89 15 88 15-380 | Fax: +49 (0)89 15 88 35-380

Ferial Röger | Senior Pressereferentin | Tel.: +49 (0)89 15 88 15-486 | Fax: +49 (0)89 15 88 35-486

Ella Brand | Pressereferentin | Tel.: +49 (0)89 15 88 15-393 | Fax: +49 (0)89 1588 35-393

Fonds Finanz Maklerservice GmbH | Riesstraße 25 | 80992 München

E-Mail: presse@fondsfinanz.de | Webseite: www.fondsfinanz.de

Fotos erhalten Sie von uns gerne auf Anfrage. Belegexemplar oder Hinweis wird erbeten.