

FINANZADMIN BLEIBT OPTIMISTISCH

Kommentar



VON RAMIN MONAJEMI
LEITER PROJEKT UND
MEDIENMANAGEMENT

Noch mehr Regeln!

Die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH wurde im Jahr 2006 in Wien als Infrastrukturdienstleister und Haftungsdach für Vermögensberater in Österreich gegründet und ist seit Ende 2010 eine 100-prozentige Tochter der deutschen FondsKonzept AG. Die FondsKonzept AG (Gründung 1999) hat ihren Sitz in Illertissen und versteht sich als offener Maklerverband und multifunktionaler Dienstleister für freie Makler, Vertriebe, Vermögensverwalter, Banken, Versicherungen und Haftungsdächer. Schwerpunkt ist die konsolidierte Abwicklung aller Geschäftsvorfälle in den Bereichen Investmentfonds, Versicherungen, Bausparen und Finanzierungen über die hausinterne Plattform Maklerservicecenter (MSC). Zu den Kooperationspartnern zählt eine breite Palette von Gesellschaften und Fondsplattformen. Zum 30. Jänner 2018 umfasste das insgesamt administrierte Bestandsvolumen ca. 10,0 Mrd. Euro, wovon über 1 Mrd. Euro auf die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH entfallen. Ich kann als geprüfter Vermögensberater und Wertpapiervermittler bestätigen, dass die neuen Regeln zwar gut durchdacht sind aber gleichzeitig mehr Aufwand für den Berater und Kunden darstellen. Transparenz und Kostenüberblick ist ein wichtiger Nebeneffekt und die genauere Risikoanalyse der Kunden und die Auswahlkriterien bei den Produkten macht definitiv Sinn. Zum Glück nimmt mir die Software MSC die Arbeit ab,

MiFID II und die Chancen

Trotz neuer Regulierungen sieht eine der erfolgreichsten Haftungsdach-Organisationen in Österreich die Chancen größer als die Nachteile. So werden sogar 120 Prozent Zuwachs bei der größten Lagerstelle im Monatsvergleich gemeldet.

Die FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH sieht in der Umsetzung der EU-Wertpapierrichtlinie MiFID II über das neue Wertpapieraufsichtsgesetz 2018 kein Hindernis für Neugeschäft und stellt sich damit gegen entsprechende Meinungen, die innerhalb des Marktes als Stellungnahme zu den neuen Regulierungen durch MiFID II zu vernehmen sind. So hat ein Vergleich der vorliegenden Zahlen von Jänner 2018 mit Jänner 2017 aus der größten Lagerstelle gezeigt, dass sich beim österreichischen Haftungsdach der deutschen Muttergesellschaft FondsKonzept das Neugeschäft, gemessen am administrierten Bestandsvolumen mit 120 Prozent, mehr als verdoppelt hat. FinanzAdmin führt diese erfreuliche Entwicklung auf folgende zwei entscheidende Faktoren zurück: Zum einen auf die umfangreichen erfolgten Schulungsmaßnahmen gegenüber den Vertriebspartnern mit sechs Webinaren, Speeddatings, sowie die Veranstaltung von MiFID II-Workshops inklusive der praktischen Umsetzung. Die Maßnahmen wurden vor dem Inkrafttreten des Gesetzes innerhalb von wenigen Wochen durchgeführt und auf Wunsch um eine individuelle Unterstützung durch die Partnerbetreuer ergänzt. Zum anderen wirkten sich die Maßnahmen positiv aus, sowohl auf die administrative Infrastruktur mit dem Online-System Maklerservicecenter (MSC), welches noch vor dem Starttermin alle gesetzlichen Neuerungen in die digitalen Anwendungen aufgenommen hat. Zu den vorab einge-



führten Maßnahmen zieht Michael Veit, Geschäftsführer der FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH Bilanz: „Der Bestandszuwachs zeigt, dass unsere Strategie, mehr Bürokratie von seiten des Gesetzgebers, mit ausgefeilter Technik und guter Vorbereitung der Partner aufzufangen, der richtige Weg ist. Ein Haftungsdach kann in diesen Bereichen seine Stärken wirkungsvoll ausspielen. Das hervorragende Ergebnis ist das Verdienst der Vertriebspartner, die unsere Unterstützung angenommen haben und die MiFID II-Richtlinie mit großem Engagement in die Praxis umsetzen.“ Das Maklerservicecenter macht es darüber hinaus möglich, dass die Partner der FinanzAdmin weiterhin ohne jegliche Einschränkung auf die komplette Produktpalette der Depotbanken zugreifen können. Ein weiterer Puzzlestein, der die Philosophie der FinanzAdmin, als serviceorientiertes Haftungsdach widerspiegelt.

Mit den von der FinanzAdmin eingeführten Serviceleistungen, sowohl als Vorbereitung als auch als Unterstützung seit der Einführung von MiFID II, zeigt sich einmal mehr die Wichtigkeit eines funktionierenden Haftungsdaches für den Finanzdienstleister- und mit dem optimistischen Blick in die Zukunft trotz der Regulierungen. FinanzAdmin sendet ein klares Signal an den Markt: Mittelfristig werden sich nur jene Haftungsdächer durchsetzen, die den Beratern in einer kombinierten Infrastruktur aus technischer und persönlicher Vertriebsunterstützung, die optimalen Rahmenbedingungen für ihre Arbeit bieten. Beleg hierfür ist die Anzahl der Neuanbindungen bei der FinanzAdmin, die mit ca. 260 Vertriebspartnern per Ende Jänner 2018 einen stetigen Zuwachs widerspiegelt.