

RATINGBERICHT

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

Rating für Makler und Mehrfachvertreter
Köln, Februar 2020

SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZELLENT
 SEHR GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

UNTERNEHMEN

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

Lise-Meitner-Str. 11

D – 72202 Nagold

Telefon: 07452 8480-0

Telefax: 07452 8480-22

E-Mail: info@bav-konkret.de

KURZPORTRAIT

Der Inhaber des Unternehmens Herr Georgios Pamboukis ist seit 1988 in der Finanzdienstleistungsbranche tätig. Das GPI-Service-Center GmbH & Co. KG ist Spezialist für die Beratung und Betreuung im Bereich der betrieblichen Altersvorsorgung. Insgesamt betreut das Unternehmen im Geschäftsjahr 2020 knapp 500 Firmenkunden mit mehr als 40.000 Mitarbeitern. Als Experte in der mittelständischen Firmenkundenberatung beschäftigt das Unternehmen 5 Berater und weitere 6 Mitarbeiter, die mit der Verwaltung und Betreuung der Kunden betraut sind. Darüber hinaus verfügt das Unternehmen über mehrere Kooperationen zu Maklern aus dem gewerblichen Haftpflicht- und Sachversicherungsbereich. Das Geschäftsgebiet erstreckt sich auf das gesamte Bundesgebiet Deutschland. Das Unternehmen GPI-Service-Center GmbH & Co. KG ist eingetragen und als Mehrfachvertreter tätig.

SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

RATING FÜR MAKLER UND MEHRFACHVERTRETER

Das Assekurata Rating für Makler und Mehrfachvertreter beurteilt das Vermittlerunternehmen aus der Sicht der Kunden. Die Qualitätsbeurteilung der Vermittler dient in erster Linie den Verbrauchern als Orientierungshilfe bei der Wahl ihrer Berater. Mit dem Qualitätssiegel kann das bewertete Unternehmen die geprüfte und testierte Qualität in der Beratung und Betreuung gegenüber Kunden und Geschäftspartnern kommunizieren. Durch eine Kundenbefragung bezieht Assekurata die Meinung der Kunden über ihre Vermittler direkt in die Urteilsfindung mit ein.

Gegenstand des Ratings ist die Bewertung der Unternehmensqualität von Maklern und Mehrfachvertretern. Das Ratingobjekt ist das Vermittlerunternehmen.

RATING FÜR DAS GPI-SERVICE-CENTER GmbH & Co. KG

Die Gesellschaft erfüllt die Qualitätsanforderungen und Qualitätserwartungen der Kunden nach Auffassung der ASSEKURATA Solutions GmbH auf einem exzellenten Niveau. Assekurata vergibt dem Unternehmen hierfür fünf Sterne.



SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZELLENT
 SEHR GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZELLENT
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZELLENT
 SEHR GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

ERGEBNIS DER TEILQUALITÄTEN

Die Gesamtnote setzt sich aus den gewichteten Bewertungen der drei Teilqualitäten Kompetenz, Kundenservice sowie Solidität zusammen:

| Kriterien | Bewertung |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Kompetenz (30%) Managementkompetenz Fachkompetenz Marktkompetenz | exzellent exzellent exzellent exzellent |
| Kundenservice (50%) Kundenberatung und -betreuung Kundenzufriedenheit und -bindung | exzellent exzellent exzellent |
| Solidität (20%) Qualitative Solidität Quantitative Solidität | sehr gut exzellent sehr gut |
| Gesamtrating | exzellent |

SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

BEWERTUNG DER KOMPETENZ

Die Beratung der Kunden in Versicherungs- und Vermögensfragen ist eine Kernaufgabe von Versicherungsvermittlern. Der Makler bzw. Mehrfachvertreter benötigt hierzu sowohl eine ausgeprägte fachliche Kompetenz als auch Kenntnisse des Versicherungs- und Finanzmarktes. Im Zuge einer erfolgreichen unternehmerischen Tätigkeit ist darüber hinaus die betriebswirtschaftliche Kompetenz des Managements von Bedeutung. Diese analysiert und bewertet Assekurata unter anderem anhand der Ergebnisse eines persönlichen Vor-Ort-Interviews mit der Geschäftsleitung.

Managementkompetenz

Neben der strategischen Ausrichtung eines Vermittlerunternehmens werden im Teilbereich Managementkompetenz die Unternehmensplanung sowie die Unternehmensprozesse beleuchtet. Sowohl die Planungsinstrumente als auch die Gestaltung einzelner Geschäftsprozesse wirken sich auf die tägliche Praxis der Vermittler aus und bilden damit die Basis für eine strukturierte Beratung und Betreuung der Kunden.

Fachkompetenz

Grundlage für eine umfassende Beratung der Kunden ist zudem eine fundierte fachliche Kompetenz des Maklers bzw. Mehrfachvertreters. Im Prüfkomples Fachkompetenz erfasst Assekurata daher die aktuelle Qualifikation der Mitarbeiter sowie bestehende Regelungen im Rahmen des Aus- und Weiterbildungsmanagements.

Marktkompetenz

Die ausgeprägte Wettbewerbsintensität sowie die Vielfalt der auf dem Markt angebotenen Finanzdienstleistungen und Versicherungslösungen stellen hohe Anforderungen an die Produkt- und Marktkenntnisse der Makler und Mehrfachvertreter. Aus diesem Grund betrachtet Assekurata den Prozess der Marktbearbeitung sowie das Vorgehen des Vermittlerunternehmens hinsichtlich der Produkt- und Anbieterauswahl.

SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND
 EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

BEWERTUNG DES KUNDENSERVICE

Im Rahmen der Teilqualität Kundenservice untersucht Assekurata die Leistungen und Potenziale des Unternehmens hinsichtlich der Beratung und Betreuung der Kunden, der Büro- und IT-Organisation sowie der Kundenbindung und der Kundenzufriedenheit. Dabei interpretiert Assekurata den Kundenservice eines Vermittlerunternehmens im Sinne einer Zusatzleistung, die über die eigentliche Kernaufgabe, nämlich die qualifizierte Beratung des Kunden, hinausgeht. Beurteilungsrelevant ist hierbei, inwieweit der Makler bzw. Mehrfachvertreter das Kundeninteresse in den Vordergrund stellt und bestehende Kundenbeziehungen pflegt. Zur Bewertung wird zudem das Ergebnis einer repräsentativen Befragung von 100 Kunden des jeweiligen Unternehmens herangezogen. Neben generellen Zufriedenheitsdimensionen geht die Kundenbefragung auch detailliert auf spezifische Themenbereiche, etwa Aspekte der Kundenberatung und -betreuung, ein. Da im aktuellen Rating-Verfahren keine erneute Kundenbefragung durchgeführt wurde, bezieht sich die Bewertung der Kundenzufriedenheit auf die Befragung aus dem Erstrating.

Kundenberatung und Kundenbetreuung

Zur Beurteilung der Beratungs- und Betreuungsphilosophie des Vermittlerunternehmens untersucht Assekurata die Gestaltung der zugrundeliegenden Konzepte und deren praktische Umsetzung im Alltagsgeschäft. Auch die Ergebnisse der beratungs- bzw. betreuungsspezifischen Bestandteile der Kundenbefragung fließen in das Urteil ein.

Kundenzufriedenheit und Kundenbindung

Die Beurteilung der Kundenzufriedenheit und Kundenbindung basiert ebenfalls auf den Ergebnissen der Kundenbefragung. Die Kundenzufriedenheit sagt aus, inwieweit die Leistungen eines Anbieters den Wünschen und Erwartungen seiner Kunden entsprechen. Die Kundenbindung greift Verhaltensabsichten auf und dient als Indikator für das tatsächliche Kundenverhalten. Auf Basis der Befragungsergebnisse ermittelt Assekurata sowohl die Kundenzufriedenheit als auch die Kundenbindung mit Hilfe eines Index und stellt die wesentlichen Einflussgrößen beider Dimensionen dar.

HK GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
LEND GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELLEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STELL

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

BEWERTUNG DER SOLIDITÄT

Kunden und Geschäftspartner von Maklern und Mehrfachvertretern sind in der Regel an einer dauerhaften Betreuung durch ihren Vermittler interessiert. Insofern ist eine stabile und solide finanzielle Basis des Vermittlerunternehmens von hoher Bedeutung. Aus diesem Grund analysiert Assekurata im Rahmen des Ratings sowohl qualitative als auch quantitative Aspekte der Risikosituation des jeweiligen Unternehmens.

Qualitative Solidität

Im Rahmen der Beurteilung der qualitativen Solidität wird das Ausmaß rechtlicher und vertraglicher Risiken geprüft. Untersucht werden etwa potenzielle Haftungs-, Fluktuations- oder Stornorisiken. Zudem analysiert Assekurata die Maßnahmen des Unternehmens zur Begrenzung der jeweiligen Risiken.

Quantitative Solidität

Im Prüfkomples der quantitativen Solidität wird die finanzielle Ausstattung des Vermittlerunternehmens begutachtet. Untersucht werden etwa die Eigenmittelausstattung, der Verschuldungsgrad sowie die Umsatzrentabilität des Unternehmens. Diese Werte werden zudem den entsprechenden Kennzahlen vergleichbarer Unternehmen gegenübergestellt.

SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND MIT EXZELLENZ
 SEHR GUT EXZELLENZ SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND
 EXZELLENZ SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND
 SEHR GUT EXZELLENZ SEHR GUT ZUFRIEDENSTELLEND

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG






GESAMTURTEIL UND RATINGVERGABE

Gesamturteil

Das Gesamturteil setzt sich aus den drei beschriebenen Teilqualitäten zusammen, die mit einem festen Gewicht in das Rating einfließen. Das Rating-Team stellt die Ergebnisse der Teilqualitäten in einem Ratingbericht dar, der gegenüber dem Vermittlerunternehmen die Urteilsfindung begründet.

Ratingvergabe

Assekurata vergibt im Rating von Maklern und Mehrfachvertretern für die Qualität eines Vermittlerunternehmens zwischen einem und fünf Sternen. Dabei bietet ein mit fünf Sternen gerateter Makler oder Mehrfachvertreter seinen Kunden aus Sicht von Assekurata eine Unternehmensqualität auf exzellentem Niveau. Assekurata stellt mit einem Rating keine Bewertungsrangfolge auf. Die einzelnen Qualitätsklassen können einfach, mehrfach und nicht besetzt sein.

| Rating | Definition |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | ein mit <i>fünf</i> Sternen bewertetes Vermittlerunternehmen erfüllt die Qualitätsanforderungen und Qualitätserwartungen der Kunden ... exzellent |
|  | ... sehr gut |
|  | ... gut |
|  | ... voll zufriedenstellend |
|  | ... zufriedenstellend |

Das Assekurata Rating für Makler und Mehrfachvertreter basiert in hohem Maße auf vertraulichen Unternehmensinformationen. Zu Beginn des Ratings schließen die beiden Vertragsparteien daher einen schriftlichen Ratingvertrag ab. Darin verpflichtet sich die Rating-Agentur zu Vertraulichkeit während des Ratingprozesses. Auch nach Beendigung des Ratings wird Vertraulichkeit gewahrt, falls sich das Vermittlerunternehmen nicht zu einer Veröffentlichung des Ratings entschließt. Entscheidet sich das Unternehmen für eine Veröffentlichung, ist es berechtigt, das Ratingsiegel für zwei Jahre in der Öffentlichkeit zu nutzen. Nach Ablauf dieser Frist muss zur weiteren Verwendung des Siegels die Qualität des Vermittlerunternehmens im Rahmen eines Folgeratings erneut geprüft werden.

SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZELLENT
 GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STE
 ELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEND GUT EXZ
) GUT EXZELLENT SEHR GUT ZUFRIEDEN STREBEN

Folgerating

GPI-Service-Center GmbH & Co. KG

WICHTIGE HINWEISE – HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Ein Rating für Makler und Mehrfachvertreter ist eine Experteneinschätzung über die Qualität eines Vermittlerunternehmens, jedoch keine unumstößliche Tatsache oder aber alleinige Empfehlung, sich bei einem Vermittler beraten zu lassen. Bei der Beurteilung werden Qualitätsanforderungen aus Sicht aller Neu- und Bestandskunden zugrunde gelegt; sie kann sich nicht auf einzelne spezielle Anforderungen von Kunden beziehen.

Beim Rating für Makler und Mehrfachvertreter handelt es sich um eine Beurteilung, der sich die Ratingobjekte freiwillig unterziehen, das heißt es erfolgt stets im Auftrag des zu bewertenden Vermittlerunternehmens. Das Rating basiert auf Informationen, die entweder von dem Ratingobjekt selber zur Verfügung gestellt werden oder von Assekurata aus zuverlässiger Quelle eingeholt werden. Trotz sorgfältiger Prüfung der in das Rating eingehenden Informationen kann Assekurata für deren Vollständigkeit und Richtigkeit keine Garantie übernehmen. Wenn grundlegende Veränderungen der Unternehmens- oder Marktsituation auftreten, kann nötigenfalls das Urteil geändert oder aufgehoben werden.

Diese Publikation ist weder als Aufforderung, Angebot oder Empfehlung zu einem Vertragsabschluss mit dem untersuchten Unternehmen noch zu einem Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzanlagen oder zur Vornahme sonstiger Geldgeschäfte im Zusammenhang mit dem untersuchten Unternehmen zu verstehen.

ASSEKURATA Solutions GmbH

Venloer Str. 301-303, 50823 Köln

Telefon 0221 27221-0

Telefax 0221 27221-77

E-Mail: info@assekurata-solutions.de

Internet: www.assekurata-solutions.de

ASSEKURATA
solutions.