

Rekordgewinn finanziert die Zukunft: Warum Fonds Finanz auf KI und Nachfolge setzt

Michael Fiedler

Deutschlands größter Maklerpool hat 2025 das beste Ergebnis seiner Unternehmensgeschichte erzielt. Auffällig ist dabei weniger das Rekordergebnis selbst als die strategische Verwendung der Mittel: Fonds Finanz investiert gezielt in Künstliche Intelligenz, Automatisierung sowie Bestandsübertragungen und Unternehmensnachfolge – Themen, die den Maklermarkt in den kommenden Jahren maßgeblich prägen dürften.



Quelle: Fonds Finanz

Rekordjahr für Deutschlands größten Maklerpool

Die Fonds Finanz hat ihren Wachstumskurs auch 2025 fortgesetzt. Der Umsatz stieg gegenüber dem Vorjahr von 341,2 auf 382,5 Millionen Euro. Gleichzeitig erhöhte sich der Rohertrag auf 84,1 Millionen Euro. Besonders deutlich fiel der Anstieg beim Ergebnis vor Steuern (EBT) aus, das sich von 13,9 auf 23,8 Millionen Euro erhöhte und damit einen neuen Höchststand erreichte. Mit über 31.000 angeschlossenen Maklern unterstreicht das Unternehmen

damit erneut seine Position als größter Allfinanz-Maklerpool Deutschlands. Im Jahresdurchschnitt beschäftigte die Fonds Finanz 443 Mitarbeiter.

Zwischen den Zahlen: Die eigentliche Geschichte beginnt nach dem Rekordergebnis

Bemerkenswert sind jedoch weniger die Bilanzkennzahlen als die Investitionsschwerpunkte, die der Maklerpool selbst hervorhebt. Während viele Unternehmen Rekordergebnisse vor allem als Bestätigung ihres Geschäftsmodells präsentieren, nennt die Fonds Finanz ausdrücklich vier Zukunftsfelder, in die sie verstärkt investiert:

- Künstliche Intelligenz
- Automatisierung
- Bestandsübertragungen
- Unternehmensnachfolge

Damit beschreibt das Unternehmen sehr präzise jene Themen, die den unabhängigen Vertrieb in den kommenden Jahren vermutlich stärker verändern werden als kurzfristige Marktbewegungen.

KI soll Makler im Alltag entlasten

Im Bereich Digitalisierung setzt die Fonds Finanz auf den weiteren Ausbau KI-gestützter Anwendungen. Beispiel dafür ist der [Maklerverwaltungsagent PWX](#), der Vermittler bei administrativen Aufgaben unterstützen und Arbeitsabläufe automatisieren soll. Die Stoßrichtung ist klar: Angesichts steigender regulatorischer Anforderungen und wachsender Dokumentationspflichten soll Technologie helfen, Verwaltungsaufwand zu reduzieren und mehr Zeit für Beratung und Kundenbetreuung zu schaffen. Der zunehmende Einsatz KI-gestützter Assistenzsysteme

zählt inzwischen zu den [wichtigsten Entwicklungslinien im unabhängigen Vertrieb](#). Immer mehr Maklerhäuser investieren in digitale Werkzeuge zur Automatisierung administrativer Prozesse.

Bestandsnachfolge rückt in den Mittelpunkt

Mindestens ebenso interessant ist jedoch ein zweites Zukunftsfeld. Dass die Fonds Finanz Bestandsübertragungen und Unternehmensnachfolge ausdrücklich als strategische Investitionsschwerpunkte nennt, dürfte kein Zufall sein. Zahlreiche Maklerbetriebe stehen in den kommenden Jahren vor der Frage, wie Bestände übertragen, verkauft oder in jüngere Hände übergeben werden können. Für Maklerpools entwickelt sich das Thema damit zunehmend zu einer strategischen Dienstleistung – nicht nur für ausscheidende Unternehmer, sondern auch für Käufer und Nachfolger. Die Bewertung, Übertragung und Finanzierung von Maklerbeständen gewinnt angesichts des demografischen Wandels zunehmend an Bedeutung. Entsprechend bauen immer mehr Marktteilnehmer ihre [Angebote rund um Bestandsnachfolge und Unternehmensübergaben](#) aus.

Der Maklerpool als Zukunftsplattform

Die Aussagen der Fonds Finanz zeigen damit einen Wandel des Geschäftsmodells. Maklerpools verstehen sich längst nicht mehr ausschließlich als Abwicklungsplattformen für Provisionen und Produktzugänge. Sie entwickeln sich zunehmend zu Technologie- und Serviceplattformen, die Vermittler bei Digitalisierung, Unternehmensentwicklung und Nachfolgeplanung begleiten. Gerade die Kombination aus KI, Automatisierung und Nachfolgelösungen deutet darauf hin, welche Themen aus Sicht des größten deutschen Maklerpools künftig über die Wettbewerbsfähigkeit unabhängiger Vermittler entscheiden werden.

Mehr als ein Rekordergebnis

Die Bilanz 2025 dokumentiert zwar das wirtschaftlich erfolgreichste Jahr der Unternehmensgeschichte. Zwischen den Zahlen zeigt sich jedoch eine noch wichtigere Entwicklung: Die Fonds Finanz investiert gezielt in jene Bereiche, die viele Makler in den kommenden Jahren unmittelbar beschäftigen werden. Der Geschäftsbericht ist damit weniger eine Erfolgsmeldung als eine Prioritätenliste für die Zukunft des unabhängigen Vertriebs.

Fonds Finanz 2025: Die wichtigsten Kennzahlen

Kennzahl Geschäftsjahr 2025 Umsatz 382,5 Mio.
Euro Rohertrag 84,1 Mio. Euro Ergebnis vor Steuern (EBT) 23,8 Mio. Euro Eigenkapital 15,2 Mio. Euro
Angeschlossene Makler über 31.000 Mitarbeitende 443
Strategische Investitionsfelder KI, Automatisierung, Bestandsübertragungen, Unternehmensnachfolge

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4951256/Rekordgewinn-finanziert-die-Zukunft-Warum-Fonds-Finanz-auf-KI-und-Nachfolge-setzt/>