

Home

Suche:

» Zur erweiterten Suche

NACHRICHTEN

Einstiegshilfe in den Umstieg



17.02.2010 - Wer als Ausschließlichkeitsvermittler den Umstieg zum Makler plant, begibt sich zu Beginn auf unsicheres Terrain. Denn der Kundenstamm des Wechselwilligen bleibt bei der Gesellschaft und laufende Einnahmen fallen schlagartig weg. Doch Hilfe in dieser Situation existiert: Um "Neu-Makler" in den Anfangsjahren Ihrer Existenzgründung zu unterstützen, hat die Pegnitzer **vfm Versicherungs- und Finanzmangement GmbH** das so genannte Starthilfe-Konzept entwickelt und aktuell auf den Markt gebracht.

Umfangreiche Analyse steht am Anfang

Zunächst wird mit dem selbst entwickelten EDV-Programm "Renta-Check" die Mindereinnahmen in den ersten ein bis zwei Jahren analysiert. Ralf Kleber, Leiter Marketing bei vfm, erläutert, dass das Programm zuverlässige Planzahlen liefert, weil die hinterlegten Parameter auf realistischen Werten basierten. Die Werte seien im eigenen Maklerbetrieb über viele Jahre erfasst und analysiert worden. Das betreffe insbesondere den Zeitaufwand für einzelne Vorgänge.

Grundlage der Berechnung ist ein Fragebogen, der alle wichtigen betriebswirtschaftlichen Aspekte abdeckt, die für die Analyse entscheidend sind. Folgende Fragen werden beantwortet:

-Wie viele Kosten verursacht mein Bestand?

-Wie hoch ist der Zeitaufwand, wenn ich meinen Bestand als Makler/MGA umdecke?

-Ist es sinnvoll hierfür teilweise ein Backoffice in Anspruch zu nehmen?

-Wie viel Zeit steht mir neben meiner Orga- und Bestandsarbeit zur Verfügung, um Neugeschäft zu generieren?

-Kann ich mir den Umstieg zum Makler/MGA leisten?

Der Check soll dem Vermittler eine realistische Prognose des Kapitalbedarfs für seinen geplanten Umstieg geben. vfm steht danach als Kapitalgeber bereit und gleicht die Mindereinnahmen der ersten 24 Monate komplett aus. Die Finanzspritze ist als stille Beteiligung gestaltet, die sich entsprechend dem Bedarf des Maklerunternehmens aufbaut und zu einem vorher definierten Zeitpunkt endet. Als Regelzeitraum sind hierfür acht Jahre vorgesehen, wobei die Beteiligung seitens des Maklers auch vorzeitig (teil-)gekündigt werden kann. Kleber erläutert, dass durch die angebotenen Zusatzbonifikationsmöglichkeiten, der Makler die Beteiligung bei guter Performance ohne Eigenbeteiligung allein aus seinen Boni-Vergütungen finanzieren könne.

Verfallen Versorgungsansprüche?

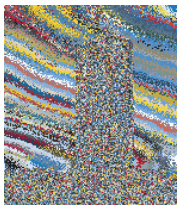
"Wir haben festgestellt, dass sich die wenigsten Vertreter mit einem Versorgungswerk darüber im Klaren sind, dass bei Bestandsabrieb auch der Versorgungsanspruch gemindert wird", erläutert Kleber. Bei der üblichen analogen Anwendung des Betriebsrentengesetzes seien die aufgebauten Versorgungsansprüche aber nach fünf Jahren unverfallbar bei einem Mindestalter von 25 Jahren. Daher könne der Vermittler im Falle der Eigenkündigung häufig in vollem Umfang von seinen Ansprüchen gegen das Versorgungswerk profitieren.

Obwohl das neue Konzept erst seit kurzer Zeit auf dem Markt ist, sei die Resonanz nach Angaben der Pegnitzer sehr positiv: Man habe bereits Kunden gewinnen können.

Autor(en): Versicherungsmagazin



WEITERE NACHRICHTEN



» **KarstadtQuelle Versicherungen heißen nun ERGO Direkt Versicherungen**

KarstadtQuelle Versicherungen heißen nun Ergo Direkt Versicherungen. Unter diesem Namen bleibt das Fürther Unternehmen verantwortlich für die

**Award Vertriebssoftware**

Vernehmungsmagazin sucht wieder die beste Vertriebssoftware. Bewerben können sich Versicherer, Banken und Sparkassen, Vertriebsgesellschaften und Softwareunternehmen. Melden Sie sich jetzt gleich an!

Weitere Informationen finden Sie hier

LOGINBenutzername **Neu: Die Bücher-Flatrate****Aktuelle Vertriebsbücher als eBooks**

Wie wäre es, wenn Sie alle wichtigen Bücher zum Thema Vertrieb zu Hause hätten und überallhin mit nehmen können? Himmlisch - und mit der Gabler eBibliothek jetzt kein Problem mehr!

Sind Sie neugierig geworden? Hier können Sie einen Blick auf Auszüge des eBooks **Aktiv verkaufen am Telefon** werfen.

Einfach. Praktisch. Preiswert. Die eBook-Flatrate

GABLER WIRTSCHAFTSLEXIKON**Das Wissen der Experten:**

- Über 25.000 Stichwörter.
- Qualitätsgeprüft.
- Frei verfügbar.

Geben Sie hier Ihren Suchbegriff ein

<http://wirtschaftslexikon.gabler.de>

NEWSLETTER

Mit den Newslettern von all4finance erhalten Sie regelmäßig aktuelle News, Berichte und Interviews aus der Versicherungsszene, der Bankenszene, der Finanzbranche sowie Informationen für den Bankazubi. **Natürlich kostenlos!**

Ihre E-Mail-Adresse

