







Welche Nachfolgeregelung bietet mein Pool?

Wir Menschen können vieles bewirken, aber eines werden wir nie können: Die Zeit anhalten. Früher oder später werden wir alle alt und irgendwann stellt sich für jeden Vermittler die Frage, was mit seinem Bestand geschehen soll, wenn er selbst in Ruhestand geht. Das Gute: Vermittler werden nicht allein gelassen.

Maklerpool	Antwortgeber	Statement
1:1 Assekuranzservice AG  <small>Assekuranzservice AG</small>		keine Angabe
Akkurat financial Service GmbH 		keine Angabe
Allfinanztest.de GmbH Deutschland 	 Bernd Plitschuweit Geschäftsführer	Der abgebende Makler erhält eine lebenslange Rente für seinen Bestand. Er kann selbst entscheiden, in welchen Schritten er seine Tätigkeit bis zur vollständigen Geschäftsaufgabe einstellt. Dabei hat der Ruheständler die Möglichkeit, schon innerhalb der ersten 6 Jahre die 5-fache Jahrescourtage einzufahren. Allfinanztest übernimmt alle administrativen Aufgaben im Backoffice. Der Ruheständler hat weiterhin Zugriff auf seine Kundenverwaltung. Die Nachfrage ist sehr gut. Wir übernehmen Bestände, die bei Pools liegen, ohne dass diese die bisherige bestandführende Stelle verlassen.
AMEX Pool AG 	 Boris Beermann Vorstand	Im Rahmen einer Courtagevereinbarung verpflichtet sich der Makler, den Bestand zeitnah mit allen Rechten und Pflichten zur nächsten Hauptfälligkeit zu übergeben oder auf einen anderen Versicherungsmakler zu übertragen. Die Übernahme ist innerhalb einer Frist an uns anzuzeigen. Bis zum Übertragungszeitpunkt verwaltet AMEX den Bestand treuhänderisch. Wir übernehmen nur dann den Bestand, wenn die Frist nicht eingehalten wird oder der Makler trotz Unterstützung keinen Nachfolger findet. Wir vermitteln ausscheidenden Maklern selbst bekannte Makler, die Bestände übernehmen wollen und kooperieren mit Unternehmen, die sich auf Bestandsnachfolge spezialisiert haben.
Apella AG 	 Harry Kreis Vorstand	Die Apella AG hat mit der Umbrella Treuhand I GmbH eine Lösung geschaffen, mit der Makler ihr Unternehmen an einen Nachfolger übertragen können. Die Umbrella Treuhand steht als Komplementärin in Vollhaftung für mehrere Kommanditgesellschaften zur Verfügung. Auf diese Weise lässt sich kostengünstig eine GmbH & Co. KG gründen. Bereits eine zweistellige Zahl solcher Gesellschaften gibt es. Noch besser ist es allerdings, wenn der Makler seinen eigenen Nachfolger im Unternehmen selbst ausbildet. Dafür hat Apella Anfang des Jahres ein Förderprogramm aufgelegt.



Was machen Sie, mit Ihrem Bestand, wenn Sie in Ruhestand gehen? Haben Sie sich schon darüber Gedanken gemacht? Wenn nicht, dann ist es höchste Zeit dafür. Das gilt auch dann, wenn Ihr Ruhestand viele Jahrzehnte weit weg scheint. Aus Ihrer beruflichen Praxis wissen Sie ja selbst am besten, wie schnell das Berufsleben enden kann und wie wichtig eine rechtzeitige Vorsorge für alle Eventualitäten ist. Sie müssen vor allem beachten, dass eine

Bestandsübertragung alles andere als ein Selbstläufer ist und Sie zahlreiche rechtliche Hürden überwinden müssen. So muss jeder (!) Kunde zustimmen, dass Sie seine Daten an einen potenziellen Nachfolger übermitteln. Es ist also nie zu früh, damit anzufangen, sich die entsprechenden Einwilligungen zu holen. Die Einwilligung der Kunden zu haben ist die eine Sache. Aber Sie wollen nach Ihrem Ausscheiden aus dem Berufsleben materiell gut

versorgt sein. Hierfür ist es wichtig, dass Sie Ihren Bestand bestmöglich „versilbern“.

Um all diese Fragen zu klären, bieten viele Pools Unterstützung an. Die Möglichkeiten sind dabei sehr unterschiedlich und reichen von reiner Beratung bis hin zu konkreten Angeboten. Welcher Pool konkret welche Möglichkeiten anbietet, sehen Sie in der folgenden Übersicht. (ahu)