

FAQ (Frequently Asked Questions)



1	Bestandsübertragungsservice vorhanden?	ja, Onlinetool
2	Eigene Deckungskonzepte Privat/ Sach vorhanden?	ja, ausgewählte Produkte
3	Eigene Deckungskonzepte Gewerbe/ Sach vorhanden?	ja, ausgewählte Produkte, auch Produkte von anderen Deckungskonzeptmaklern
4	Lfd. Gebühren und Kosten für die Anbindung?	20.95 € netto zzgl. 19 % MwSt (24,93 € brutto) monatlich oder nach (nicht zwingend) Vereinbarung
5	Kostenfreies Kundenverwaltungsprogramm vorhanden? Falls ja, On- oder Offlineversion?	ja, Onlinetool
6	Kostenfreier Support bei Datenmigration aus bestehender Datenbank?	ja
7	Höhe des Ø Overhead in %?	10-20 Vereinbarung, bei Strukturen beliebig
8	Provisionsabrechnungen in welchem Turnus?	Ja, monatlich
9	Homepagebaukasten vorhanden?	ja
10	Werden redaktionelle Inhalte für Kundennewsletter geliefert?	Ja, sind im Portal vorhanden
11	Kompetenz im Bereich gewerbliche Sachversicherung vorhanden?	Ja, alle bekannten und weniger bekannten Versicherungslösungen
12	Sonstige Marketingunterstützung?	Ja, Lead Weitergabe, Aktionen, Kundenveranstaltungen
13	Ist die Auswahl an Produktgebern beschränkt?	Nein, prinzipiell können alle Produktgeber angeboten werden, sollte ein Produktpartner fehlen bitten wir um Information, allfinanztest.de bietet auch die Produkte anderer Pools, Assekuradeure, Deckungskonzeptmakler an – ohne Konkurrenzdenken. So hat der Makler alle Kundendaten in einer Datenbank. Das ist ein Alleinstellungsmerkmal .
14	Bestandsübertragung nach Beendigung der Zusammenarbeit?	ja, festgelegt
15	Sind Versicherer. Finanzdienstleister etc. am Maklerpool beteiligt oder umgekehrt und falls ja, wie hoch?	Nein, unabhängig und frei

16	Vergleichsrechner/ Tools vorhanden? Laufende bzw. einmalige Kosten?	ja, keine Kosten für LV, KV, KFZ, Sach Vergleiche
17	Backoffice-Unterstützung (z. B. Unterstützung bei der Angebotserstellung, Support im Schadenfall, Sekretariatsservice etc.)?	ja, keine Kosten
18	Existieren Anbieter-Empfehlungslisten für das private- und gewerbliche Sachgeschäft	Ja, umfassende Datenbank mit Suchfunktion und Tipps
19	Wird Bestands-Provision in KV/ LV gezahlt? Wenn ja, wie viel?	ja, ab 100 € p.a.
20	Höhe der Stornoreserve (Begrenzung auf Höchstbetrag)?	Null bis 25 %, ma. 5000 € Vereinbarung
21	Kfz-Vers.-Lösung (Rahmenvereinbarung mit einzelnen Versicherern mit Rabattierungsmöglichkeit)	ja
22	Mindestumsätze gefordert?	nein
23	Fachliche Unterstützung möglich?	ja
24	Rabattierungsmöglichkeiten im privaten Sachversicherungsbereich?	ja
25	Rabattierungsmöglichkeiten im gewerblichen Sachversicherungsbereich?	ja
26	Direktanbindung an Produktpartner über Pool möglich?	ja
27	Kunden- und Bestandsschutz vertraglich fixiert?	Ja, Treuhänderähnliche Bestandsverwaltung
28	Gibt es eine persönliche regionale Betreuung der Makler durch den Pool?	Ja, überregionale Betreuung, zentral oder vor Ort fallweise, Vereinbarung
29	Individuelle Strukturabrechnung möglich?	Ja, Allfinanztest organisiert für Makler den Vertrieb, nennen Sie uns den gewünschten Subvermittler, wir organisieren alles weitere, wie Schulung, Verkaufsunterstützung usw., Monatliche Abrechnung - Abführung Overhead
30	Muss die Anbindung ausschließlich an Allfinanztest erfolgen?	Nein, Sie können beliebige andere Anwendungen führen
31	Gibt es Courtagetransparenz, nachvollziehbare Abrechnungen?	Ja, Courtagessätze sind im Portal hinterlegt, Abrechnungen sind vertragsbezogen

32	Wird der Kooperationspartner an steigenden Courtagen beteiligt?	Ja, erfolgt automatisch, da die Courtageweitergabe prozentual vom Zahlungseingang erfolgt, Das ist ein Alleinstellungsmerkmal
33	Ist der Kooperationspartner durch die Arbeit des Pools von den Produktgebern isoliert?	Nein, der Kooperationspartner geht immer den kurzen und direkten Weg zum Produktgeber bei Einholung von Angeboten, Abschluss von Verträgen, bei Schäden usw., Das ist ein Alleinstellungsmerkmal

34 - Wer steht bei allfinanztest als Betreuer in der Police?

Warum geht es nicht anders?

Um den Namen des jeweiligen Maklers einzudrucken, wäre der Versicherer gezwungen eine vollständige Vermittler-Reversierung durchzuführen. Das heißt, dass für jeden Vermittler alle Unterlagen wie Registernummer, Vermögensschadenshaftpflicht usw. angefordert, archiviert und geprüft werden müssten. Dazu erhielte jeder Makler eine eigene Unternummer. Der Aufwand ist immens und daher von vielen Versicherern nicht erwünscht.

Stellen Sie sich vor: allfinanztest bietet Ihnen mehr als 400 Produktgeber.

Das heißt in einigen Sparten haben Sie Produktgeber, die Ihnen für den Fall der Fälle zur Verfügung stehen, wo Sie aber vermutlich niemals ein Geschäft einreichen. Trotzdem müsste der Versicherer Sie zuvor vollständig reversieren. Versicherer die von uns im Jahr vielleicht nur eine Hand voll Verträge erhalten, müssten hunderte von Makler-Anbindungen realisieren.

Sie können sich vorstellen: Schnell müssten Sie auf zahlreiche Versicherer verzichten und/oder erhebliche Courtagenachteile in Kauf nehmen.

Warum ist die direkte Reversierung in Wahrheit ein Nachteil?

Einer der größten Vorteile in Ihrer Zusammenarbeit mit allfinanztest sind die Back-Office-Aufgaben, die wir Ihnen abnehmen.

Beispielsweise:

Wir scannen sämtlichen Schriftverkehr und archivieren diesen revisionssicher für Sie.

Wir pflegen die Daten Ihrer Bestände wie Beitragsänderungen, Dynamiken, Versicherungssummenänderungen, Bank- & Adressänderungen, Veränderungen der SF-Klassen usw. (Siehe auch Zusammenarbeit/ Vorteile)

Um Sie als Makler in die Police einzudrucken, legen viele Versicherer Sie unter einer eigenen Untervermittlernummer an. Als Folge liefere der Postversand von Policen und Nachträgen aber auch direkt über Sie. Damit entfiel jedoch Ihr Vorteil, dass wir Ihnen quasi als kostenloses Sekretariat den größten Teil der Verwaltung abnehmen.

Gibt es Ausnahmen?

Wenn sie bereit sind die Nachteile in Kauf zu nehmen, ist es durchaus möglich, dass wir für eine Hand voll Versicherer eine Unternummer für Sie bereitstellen lassen. Wo kein oder kaum Geschäft läuft, sollte es verschmerzbar sein, wenn Ihr Name nicht in der Police steht. Immerhin geht es ja nicht um Druckvarianten, sondern um das Wohl des Kunden. Wenn Sie jedoch Versicherer haben, bei denen Sie viel Geschäft mit uns abwickeln und Ihnen Ihre Nennung wichtig ist, organisieren wir dies gerne mit Ihnen gemeinsam.

Nicht zu vergessen: Mit der direkten Schlüsselung beim Versicherer entstehen hier auch Begehrlichkeiten. Der Versicherer verlangt unter Umständen plötzlich Mindestumsätze von Ihnen oder lehnt künftig Geschäft ab, wenn ihm die Antragsqualität nicht reicht oder Sie ein erhöhtes Schadenaufkommen haben. Zwar halten wir es grundsätzlich für berechtigt, dass Geschäft einzelner Makler ablehnen kann und natürlich auch, dass er eine auskömmliche Schadenquote hat. Ein Automatismus wie dieser durch eine Untervermittlerschlüsselung teils gegeben wäre, wäre unseres Erachtens nach jedoch wenig begrüßenswert.

Was passiert wenn meine Kunden sich bei allfinanztest melden?

Dies passiert in der Praxis sehr selten. Von über 36.000 Maklerkunden, rufen gerade einmal 1 bis 2 pro Monat bei allfinanztest an. Wenn dies passiert, wird der Kunde auf seinen Makler verwiesen. Sollte der Kunde dringend Hilfe brauchen, erfährt er diese selbstverständlich durch unsere Mitarbeiter. Doch selbst wenn es um den Abschluss einer Versicherung geht und dies ausnahmsweise durch uns geschieht, weil die Zeit eilt – zum Beispiel bei einer Reiseversicherung – wird diese selbstverständlich zu Ihren Gunsten vereinbart.

Was sage ich meinem Kunden?

Policeneindruck allfinanztest - Argumente für den Vermittler

Die Vorteile für den Kunden herausstellen.

IHR TEXT

Es gibt eine Firma allfinanztest.de, die für Sie, Herr Kunde, den Versicherungsschutz im Großhandel einkauft, so dass ich als Vermittler diese verbesserten Konditionen an Sie weitergeben kann. Im Schadenfalle, falls ich einmal nicht erreichbar bin (Krankheit oder Urlaub z. Bsp.) können Sie sich an das BackOffice von allfinanztest.de wenden.

Vorteil des Großeinkaufs ist auch die Stärke des einzelnen Kunden in der Großkundengemeinschaft von allfinanztest mit ca.350 freien Maklern und ca. 36.000 Kundenverbindungen. Das ist nicht zuletzt im Schadenfalle bei der Durchsetzung von Schadenersatzansprüchen oft entscheidend.

Allfinanztest recherchiert mit Fachangestellten im Innendienst ständig zu Versicherungsprodukten und stellt mir diese Lösungen kostengünstig in einem Onlineportal zur Verfügung.

Weiterhin stehen mir 12 Vergleichsrechenssysteme zur Verfügung sowie sämtliche aktuellen Unterlagen und Ansprechpartner von 450 Gesellschaften. Allfinanztest vergleicht nicht nur den Preis der Produkte sondern hat Rechner zum Leistungsvergleich entwickelt, von denen dann auch Sie profitieren.

So kann ich mich als freier Makler besser und mit mehr verfügbarer Zeit um die Belange meiner Kunden kümmern. Ansprechpartner für Sie bleibe immer ich. Entscheider bleiben immer Sie.

Wir empfehlen dem Kunden auf Nachfrage offen zu erklären, dass Sie sich mit vielen anderen Qualitätsmaklern zusammen der Einkaufsgemeinschaft allfinanztest bedienen. Durch den Zusammenschluss vieler steigt die Einkaufskraft und dies kommt Ihren Kunden über Sonderkonditionen zu Gute.

Ihre Kunden sind mit dem Konzept Einkaufsgemeinschaft vertraut, wissen aber bisher nicht, dass dies auch im Versicherungsbereich möglich ist. Entsprechend werden Ihre Kunden Ihnen dies als Ihr besonderes Geschick hoch anrechnen. Überzeugen Sie sich davon!

Stand 30.03.2016