
PRESSESPIEGEL

10.1.2019 VersicherungsJournal:
Rentenmodelle für Maklernachfolge
lassen viele Fragen offen
(Online-Ausgabe)

VersicherungsJournal.de

Rentenmodelle für Maklernachfolge lassen viele Fragen offen

10.1.2019 – Mindestens fünf Marktteilnehmer („Rentenanbieter“) gewähren Maklern („Rentenbeziehern“) nach eigenen Angaben eine (Leib-) Rente gegen Übertragung ihres Bestandes beziehungsweise ihrer Unternehmensanteile.

Derzeit steigt das Angebot von Rentenmodellen für Versicherungsmakler, die ihre Nachfolge planen. So erreicht uns von Maklern immer häufiger die folgende Frage: „Was halten Sie von den neuen Angeboten einer Rente für die Übertragung meines Bestandes?“

Hier ist eine differenzierte Analyse des „Renten-Angebots“ unter Abwägung aller Vor- und Nachteile erforderlich. Ob ein Verkauf eines Maklerbestandes beziehungsweise unternehmens zugunsten einer zugesagten (lebenslangen) Rente sinnvoll ist, lässt sich nicht pauschal mit „ja“ oder „nein“ beantworten.

Rentenanbieter

Bisher treten die nachfolgenden Anbieter mit einem Rentenversprechen für Versicherungsmakler an:

- Die [Allfinanztest.de GmbH Deutschland](#) veröffentlicht, dass die Ruheständler dabei die Möglichkeit haben, schon innerhalb der ersten sechs Jahre das Fünffache der Jahrescourtage einzunehmen. Dabei sollen alle administrativen Aufgaben im Backoffice übernommen werden und der Ruheständler hätte weiterhin Zugriff auf die Kundenverwaltung.
- Die [Simplr Versicherungsservice GmbH](#), bei der die [Blau Direkt GmbH & Co. KG](#) mit einer Patronatserklärung aufwartet, bietet eine zeitlich unbegrenzte Fortzahlung von 100 Prozent der Bestandscourtage an (VersicherungsJournal 4.6.2018).
- Die [Jung DMS & Cie. AG \(JDC\)](#) räumt nach eigenen Angaben dem Vertriebspartner ein Recht auf Bestandskauf ein, wenn in den vergangenen drei Jahren ein Großteil der Bestände bei diesem Pool geführt und ein Großteil des Geschäfts über diesen Pool eingereicht worden ist.
- Die [PMA Finanz- und Versicherungsmakler GmbH](#) bietet neben dem Aufkauf mit einer (ratierlichen) Kaufpreiszahlung als Alternative eine lebenslange Rente an.
- Die [SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG](#) bewirbt die sogenannte Maklergarantierente, womit sich der Makler in Form eines Beteiligungsmodells eine lebenslange Rente aus dem Bestand erwirbt.
- Relativ neu propagiert die [Policen Direkt Versicherungs-Vermittlung GmbH](#) verschiedene Rentenmodelle auf der Website [Maklerkauf.de](#).