



Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Der perfekte Weg zur Makler Rente

Die BCA Deckungskonzepte

15. Juli 2021



Aktuelle Situation am Maklermarkt

- Laut Erhebung des BVK gab es zum Stichtag 30.06.2020 insgesamt 46.073 Versicherungsmaklerbetriebe in Deutschland.
- Davon plant jeder Dritte Makler (ca. 15.300) in den nächsten 5 Jahren in den Ruhestand zu gehen, allerdings ohne bislang die dafür notwendigen Planungen eingeleitet zu haben oder einen entsprechenden Nachfolger vorweisen zu können.
- Von diesen ca. 15.300 Maklern sind bereits zwei Drittel (10.200) über 55 Jahre alt.
- Insgesamt werden in den nächsten 5 Jahren 6,4 Milliarden € an Bestand „frei“.



85%
der Versicherungsmakler
haben ihre Nachfolge
noch nicht geregelt



Jeder Dritte
plant, in den nächsten
5 Jahren in Ruhestand zu
gehen



Versicherungsmakler denken zu spät an ihren Ruhestand

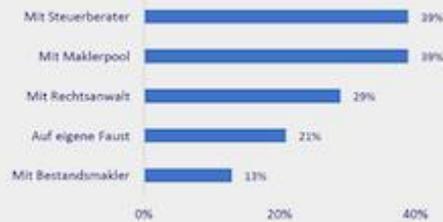
Die Auswertung des Policen Direkt-Maklerbarometers 2019

Spaß am Beruf - Warum in den
Ruhestand?

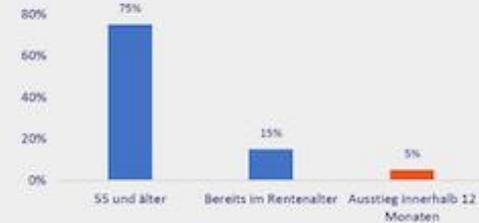


Altersgründe 47,4%
Bürokratie 10,5%
Digitalisierung 2,3%
Unklar 34,2%
Konkurrenz 5,3%

Herangehensweise an die Nachfolge



Nur 5% der Makler haben Vorkehrungen für den Ruhestand
getroffen, obwohl 15% bereits das Rentenalter erreicht haben



Top-3 Herausforderungen bei der
Nachfolgeregelung



Gewähltes Modell für den Ruhestand



Hinweis zum Maklerbarometer: Grundlage der Angaben ist eine Online-Umfrage unter den mehr als 15.000 Partnern aus dem Vertriebsnetzwerk von Policen Direkt. Erhebungszeitraum: 30. Januar bis 28. Februar 2019. 380 Teilnehmer haben die Umfrage komplett ausgefüllt.

© Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH | policendirekt.de/press



Aktuelle Situation am Maklermarkt

66%

der Makler sind an einer weiterhin guten Betreuung Ihrer Kunden interessiert, da für sie die Weiterführung ihres Lebenswerkes sehr wichtig ist.

45%

benötigen eine hohe Bestandsablöse da die Altersversorgung unzureichend ist

15%

der befragten Makler (6.900) waren z. Zeitpunkt der Befragung bereits über 65 Jahre alt !!

Aktuelle Situation am Maklermarkt

01

Oftmals ist kein vollständiger Bestandsnachweis vorhanden

02

Oftmals liegen keine aktuellen Vertragsauszüge, Bedingungswerke, Unterlagen vor

03

Oftmals sind keine digitalisierten Bestandsdaten / MVS für den Nachfolger vorhanden

04

Oftmals bestehen auch Altlasten in der Bilanz oder G+V die bei Auflösung oder Beendigung zu erheblicher Steuerlast führen würden.



Der erste Schritt zur Lösung

Die BCA – Deckungskonzepte / Umzugsservice



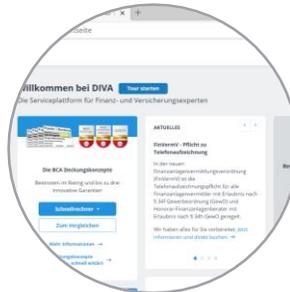
Wir helfen Ihnen Ihre Bestandsdaten zu erfassen und zeitgemäß aufzubereiten



Verträge werden aktualisiert und erhalten einen Top-Versicherungsschutz



Vertragsauszüge, Bedingungswerke, Unterlagen werden gesichtet, verglichen und überprüft.



Bestandsdaten werden digitalisiert und in der DIVA dargestellt.

BCA Umzugsservice



Datenaufbereitung

Bestandsanalyse

Bestandsoptimierung

BCA Umzugsservice



Wir erfassen Ihre Bestandsdaten, bereiten diese Sie professionell für Sie auf und verbessern damit Ihre Datenqualität.



Wir prüfen mögliche Courtageoptimierungen für Sie



Wir analysieren kostenlos Ihren Bestand, identifizieren Deckungslücken, erstellen Leistungsvergleiche und unterbreiten Ihnen konkrete Umstellungsangebote



Wir erstellen auf Wunsch ein qualifiziertes Bestandsgutachten

Sehr geehrter „Vertriebspartner“,

zunächst einmal vielen Dank für Ihr Vertrauen und die Übermittlung der Daten zur Bestandsanalyse.

Wie im Vorgespräch bereits besprochen kommen wir nun zu dem Bestandsgutachten Ihrer Kundenverbindungen.

Die Analyse erfolgt aufgrund Ihrer übermittelten Daten:

Kategorie	Anzahl
Gesamtanzahl der Verträge	1.197
Verbundene Wohngebäudeversicherung	223
Verbundene Hausratversicherung	400
Privathaftpflichtversicherung	60
Einzelunfallversicherung	37
Derzeitiges Nettoprämienvolumen	217.683 €
Derzeitiger Courtageertrag	58.950 €
Durchschnittlicher Courtagesatz	27,16 %

Privathaftpflicht:

Wir haben die übermittelten Privathaftpflichtverträge betrachtet und hierbei folgende Gegebenheiten festgestellt.

Von den 87 Verträgen haben wir bei 64 Verträgen eine deutliche Verbesserung des Preis/Leistungsverhältnisses erreichen können. Die Kunden zahlen bei Umstellung auf unseren Tarif BCA PremiumPlus im Verhältnis 3% mehr gegenüber dem Altvertrag und haben einen deutlich größeren Umfang der versicherten Leistungen.

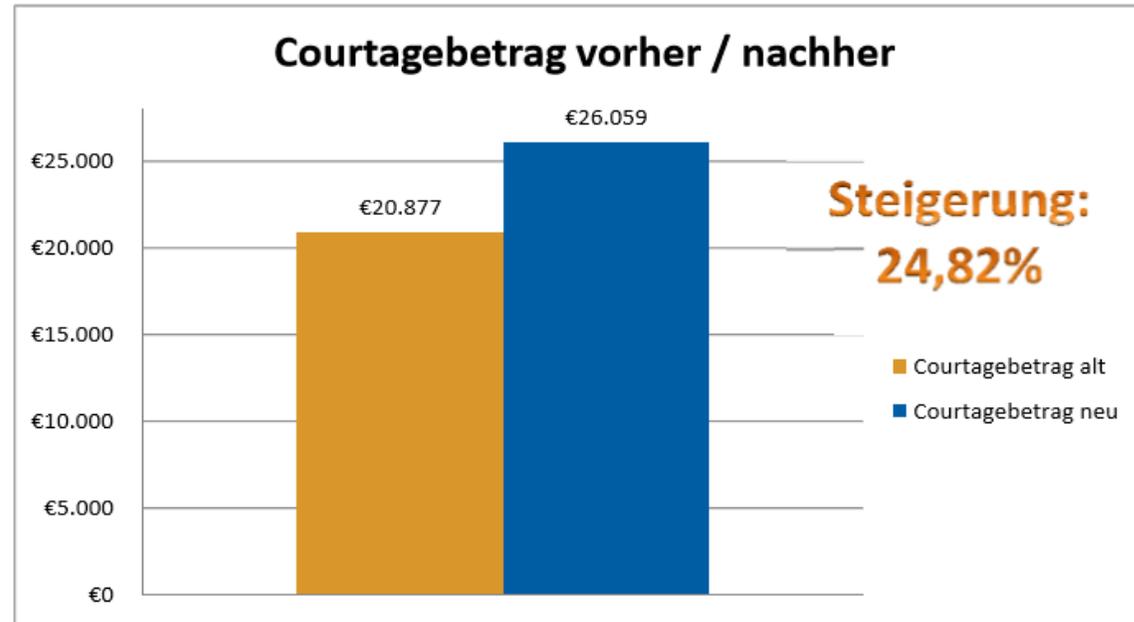
Sei es die Neuwertentschädigung bis 5.000 € oder die Übernahme des Vollkasko Selbstbehaltes bei einem Schaden mit einem privat geliehenen Kfz.

Unsere Empfehlung für Ihren Bestand: Mindestens die Umstellung zur gleichen Prämie des Altvertrages auf den Tarif BCA Premium mit einer etwas höheren Courtage, oder aber die TOP Variante BCA PremiumPlus mit den oben genannten Vorteilen.

Egal wie der Kunde sich entscheidet: Sie sind aufgrund der generellen Verbesserungen immer enthaftet

Courtageoptimierung am Beispiel PHV:

Natürlich muss der kaufmännische Part ebenfalls stimmen. Nach der Überprüfung können wir Ihnen folgende Veränderung der Courtageeinnahmen präsentieren.



Stellen Sie nach unserer Empfehlung um haben Sie künftig jährlich eine Mehreinnahme Ihrer Courtage in Höhe von **24,82 %** in der Sparte PHV. Dies bedeutet in Summe **5.182,00 €**.

Fazit:

Ihre Bestandswerte vor/nach der Optimierung und Enthftung		
	Vorher	Nachher
Derzeitiges Nettoprämienvolumen	217.683 €	231.714 €
Derzeitiger Courtageertrag	58.950 €	69.327 €
Durchschnittlicher Courtagesatz	27,16 %	29,92 %

Wir hoffen Sie sind mit unserer Analyse zufrieden und gehen entsprechend die nächsten Schritte mit uns.

Alle weiteren Absprachen treffen Sie bitte mit den eingangs genannten Ansprechpartnern.

Hausrat

Erstklassige Deckungskonzepte

- Allgefahrendeckung
- Unbenannte bzw. nicht benannte Gefahren
- Allgefahenschäden unmittelbar verursacht durch Mensch oder Tier
- Schmor-, Seng-, Rauch-, Ruß-, Blindgänger- und Nutzwärmeschäden
- Keine Mindestwindstärke
- Einfacher Diebstahl v. Gartengeräten, -möbeln, -robotern, Wäsche bis zur VS
- Allkostendeckung bis 10.000,-€ (Nebenkosten im Hotel, Grundgebühr Strom, Sky)
- Sportausrüstung dauerhaft außerhalb der Wohnung im verschlossenen Spind, Räumen oder Schränken bis 10.000,-€
- Smart home, Cyber, Fahrraddiebstahl u. Fahrradkasko, Reisegepäck zusätzlich versicherbar

Unfall

Erstklassige Deckungskonzepte

- Verzicht auf die Anrechnung von Mitwirkung von Vorerkrankungen und Gebrechen bis 100 %
- Such-, Bergungs- und Rettungskosten, Kosm. Operationen bis zu 1.000.000,- €
- Eigenbewegung, Knochenbrüche, Meniskus, Bauch- u. Unterleibsbrüche bei erhöhter Kraftanstrengung
- Bis zu 30 versch. Infektionen mitversichert. Impfschäden incl. Covid 19
- Fristbeginn bei Infektionen (Eintritt d. Unfalls) bei ärztlicher Feststellung
- Helmbonus 25.000,-€
- Zahnersatz und Zahnbehandlung im Rahmen der KOS-OP nicht nur für originale Zähne, sondern für alle nicht herausnehmbaren Zähne

Gebäude

Erstklassige Deckungskonzepte

- Schäden durch grobe Fahrlässigkeit bis 100 %
- Allgefahrendeckung
- Schäden durch Marderbiss u. Waschbären
- Vandalismus – auch Schäden durch Graffiti
- Schäden an innenliegenden Regenwasser-, Lüftungs- und Gasrohren
- Überschwemmung durch Witterungsniederschläge oder Gewässer versicherbar
- Sturm ohne Mindestwindstärke
- Schäden an Zuleitungs- u. Ableitungsrohren auch außerhalb des Versicherungsgrundstückes mitversichert
- Schäden durch Verstopfung an Ableitungsrohren sind mitversichert

Privathaftpflicht

Erstklassige Deckungskonzepte

- Rabattausgleich bei Unfall mit geliehenem Kfz in KH und Kasko
- Schäden beim Öffnen der Kfz-Türe bis 1.000,-€
- Neuwertentschädigung bis 5.000,-€
- Mietsachschäden bis zur vollen Deckungssumme
- Deliktunfähige Personen PS/SS/VS
- Eltern/Großeltern des VN im Haushalt/Pflegeheim

Tierhalterhaftpflicht

Erstklassige Deckungskonzepte

- Kosten für Nottötung nach einem versichertem Schadenfall 5.000,-€
- Kosten für Abholung durch einen Abdecker nach einem versicherten Schadenfall 5.000,-€
- Schäden an geliehenen/gemieteten Transportanhängern/Transportern bis 50.000,-€
- Schäden durch Pferderipper bis 10.000,-€

Erstklassige Deckungskonzepte

Transparente Bestände, reduzierte Haftungsrisiken



Wohngebäude



Hausrat



Haftpflicht



Unfall



Tierhalterhaftpflicht



Top-Bedingungen in jeder Sparte

Bestandsgutachten

Gratis Umzugsservice

Drei einzigartige Garantieverprechen





Ihr Erfolg ist unser Antrieb.

Vielen Dank!

 Hohemarkstraße 22
61440 Oberursel



www.bca.de
willkommen@bca.de





- Platz für eine kurze Vita
- Text in 16pt
- Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur

Max Mustermann

Abteilung | Position im Unternehmen



Mailadresse



Telefonnummer