

## Unser BackOffice

### Die Tätigkeit

Das Vorhalten aller aktuellen Unterlagen, Rechner, Ansprechpartner, Auswertung aller Schulungen, Posteingänge, Infos von Maklerbetreuern, Courtagenachverhandlungen, Abwehr von Sanierungen im Bestand, alle Onlinerechner, Vergleichsrechner, Verhandlungen zu notwendigen Umsatzgrößen, Buchungen aller Geschäftsvorfälle, Weiterleitung an Kooperationspartner, Hinterlegung aller Dokumente inklusive scannen, Dokumentenspeicherung und -sicherung, Vorhalten einer Telefonstandleitung, Einpflegen von Updates in Software und Hardware, Hardwarepflege, Virens Scanner, Zumietung von Speicherplatz, redundante Systeme, Dokumentation aller haftungsrechtlich relevanten Unterlagen, Vorhalten aktueller Formulare gemäß VVG und Vermittlerrichtlinie, Einpflegen gesetzlicher Vorgaben, buchhalterische Dokumentation zur Ausfertigung von Buchauszügen (Vorlage beim Finanzamt ggf.), Archivierung auf 10 Jahre auf maschinell lesbaren Medien, Angebot von Vergleichsrechnern kostenfrei, Durchführung von Prüfläufen (Revision) auf Policierung, Bestandsübertragung, Courtagezahlung der Höhe und dem Grunde nach, schriftlich sowie telefonische Nachforschungsaufträge, Vorhalten aller technischen Daten online für Kooperationspartner (Kundenverwaltung), Zugang zu allen Dokumenten der Kunden über 24 Stunden, Möglichkeiten der Selektion für Kooperationspartner zur Erleichterung der Akquise, Abrechnung der Courtagen mit den Produktgebern und den Kooperationspartner, Verifizierung der Courtagehöhe und Prüfung auf Erfüllung – Courtageclearing -, Abrechnung von Subagenturen für Kooperationspartner ggf. für unsere Kooperationspartner auch Strukturhierarchien bei Bedarf, die Weitergabe von Erhöhungen der Courtage durch prozentuale Beteiligung, Partizipierung der Kooperationspartner an den Vorteilen eines steigenden Umsatzvolumens von allfinanztest, Entgegennahme von Anfragen der Kunden des Kooperationspartners im Falle seiner Abwesenheit oder Krankheit, sporadisch oder auf Vereinbarung, Weiterleitung von Schadenmeldungen usw.

Unsere Kooperationspartner haben wieder Zeit Geld zu verdienen und können sicher sein, dass das Backoffice wirklich funktioniert. Bedenken Sie den finanziellen Aufwand dies alles selbst durchzuführen, selbst wenn man mit eigenen Angestellten arbeitet, können diese erkranken, es könnte die Technik versagen, Sicherungen nicht funktionieren und vieles mehr.

Mit allfinanztest haben Sie vom Informationsportal (intelligente Suchmaschinen) bis zur Archivierung stets alles Schrankfertig, wenn Sie morgens mit Ihrer Arbeit beginnen. Der Pool der Pools – unser Anspruch ist die Vollständigkeit.

Sie finden auch wichtige Poolverbindungen in unserer Produktgeberauswahl (z.B. für bestehende Verträge oder Sonderkonzepte).

Quelle: allfinanztest.de 2010

# Poollösung

Allfinanztest.de - der einzige Pool, der auch die Produkte anderer wichtiger Pools vereint

Soll ich mich einem Pool anschließen der mir mehr bietet als ich alleine je schaffen kann?  
Wie rechnet sich das?

Jährliche Kosten für die Bestandsführung eines Vertrages:

Beispiel 1

Maklerpool mit 46.000 Verträgen 5,22 €/pro Vertrag (240.000,00 €Kosten) sehr preisgünstig durch papierloses Büro

Beispiel 2

Maklerbüro mit 1.440 Verträgen 5,22 €x 1,440 Verträge = 7.516,80 €

Damit kann aber tatsächlich nicht einmal ein Angestellter bezahlt werden, geschweige denn weitere Kosten gedeckt werden. Das geht nur mit Selbstausschüttung auf Kosten des Umsatzes.

Lösung:

20% Umsatzkosten Anteil für Pool von 33.000,00 € - ergibt 6.600 € im Jahr  
Das wären nur 4,58 € pro Vertrag

---

Ausblick:

Erspart sich das Partner Maklerbüro nun perspektivisch die Vergeudung der halben Arbeitszeit, so sollte eine Verdopplung des Umsatzes möglich sein.

Also 66.000 € Umsatz mit 12000 € Kosten bei allfinanztest.de ergibt einen MEHRGEWINN von 24.000 €p.a. (66.000 – 12.000 = 54.000 € Differenz zu vorher 33.000 € = 24.000 €

Vorteil der prozentualen Courtagewertergabe

Durch steigende Umsätze des Pools werden die Courtagewerter laufend auf mögliche Erhöhungen geprüft. Daran partizipiert dann auch automatisch prozentual unser Kooperationspartner.

Was wir nicht machen:

- angeblich 100% auszahlen und fette Bonusvereinbarungen abkassieren

Was wir gerne tun: wir bieten Transparenz - eine stichprobenartige Kontrolle unserer Produktgeberabrechnungen wird angeboten.

Gibt es die Möglichkeit einer Courtagewerterhöhung?

Ja, Kriterium ist die Struktur des Bestandes wie z.Bsp. die Größe der Einzelverträge und die Stornoquote.

Ebenso ist der Gesamtumsatz interessant, denn die Kosten bei allfinanztest.de GmbH steigen nicht proportional zum Umsatz sondern langsamer. So kann bei höherem Umsatz unseres Kooperationspartners auch ein höherer Courtagewerter vereinbart werden.

Dabei werden auch die Agenturen eventuell vorhandener Submakler des Kooperationspartners berücksichtigt.

Quelle: allfinanztest.de 2010