

# Factsheet zu unseren drei Modellen: Drei Modelle -ein Ziel

## Modell 1: "Nach mir die Sintflut" -für Vermittler, die (teilweise oder ganz) aufhören möchten

- Ihre Auszahlungssumme steht mit der Unterschrift, direkt zu Beginn fest.
- Sie verkaufen Ihren Bestand. Der Bestand gehört danach uns.
- Wir tragen das Risiko von Bestandsabgängen für Sie. Sie können fest planen. Keine Haftung. Keine Sorgen, keine Überprüfung von Abrechnungen mehr.
- Auch Übertragung von Teilbeständen möglich.
- Auszahlung in Prozent der Jahresbestandscourtage der übertragenden Versicherungsbestände
  - entweder verteilt über 6 Jahre, in der Summe bis 320% (1. Jahr 80%, danach 60%, 50%, 50%, ...)
  - oder alles auf einen Schlag
  - In der Summe bis zu 320% der Jahresbestandscourtage.
- Nach Ablauf der Haftung werden Stornoreserven voll an Sie ausgezahlt.
- Gegen Betrug müssen auch wir uns natürlich absichern: Wenn der Bestandsabrieb innerhalb der ersten 12 Monaten mehr als 30% beträgt, dann kann die Zahlungshöhe von unserer Seite angepasst werden. Anscheinend deckt Ihr Neffe nämlich gerade Ihren Bestand um. Dies ist bisher noch nicht passiert –und so soll es auch bleiben.
- Höchste Auszahlung für Sie -dank transparenter Bedingungen. Keine weiteren Gebühren
- Persönliche Betreuung vom ersten Tag an.

## Modell 2: "Gemeinsam in einem Boot" -für Vermittler, die (teilweise oder ganz) aufhören möchten

- Sie verkaufen Ihren Bestand. Der Bestand gehört danach uns.
- Wir verwalten die Bestände optimal und zahlen Ihnen über bis zu 20 Jahre einen Anteil an der Jahrescourtage.
- Auch Übertragung von Teilbeständen möglich.
- Auszahlung Jahr 1 bis Jahr 15: 97%, danach je nach Bestand. In der Summe nahezu 2.000% über 20 Jahre
- Nach Ablauf der Haftung werden Stornoreserven voll an Sie ausgezahlt.
- Bestandsabgänge/Bestandsabrieb:
  - Das Risiko von Bestandsabgängen tragen wir gemeinsam
  - Wir verpflichten uns gegen Schadensersatz, den Bestandsabrieb minimal zu halten.
  - Dazu gehört: Wir verpflichten uns gegen Schadensersatz, dass kein dritter Vermittler Ihren Bestand betreut, außer dies geschieht auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden.
    - Der Kunde muss dies uns gegenüber schriftlich erklären.
    - Wir stellen dem Kunden dafür aber keine Formulare oder sonstige Hilfen zur Verfügung.
    - Der sofort fällige Schadensersatz beträgt mindestens das 3-fache der umgedeckten Jahrescourtage. Den Schadensersatz erhalten Sie binnen 21 Tagen von uns.
- Höchste Auszahlung für Sie -dank transparenter Bedingungen. Keine weiteren Gebühren
- Persönliche Betreuung vom ersten Tag an.

## Unser beliebtestes Modell

### Modell 3: „Allmählich weniger arbeiten: Bestandsbetreuung -die Verwaltung macht ein anderer". Sie behalten den Bestand und entscheiden später.

- Sie behalten Ihren Bestand, aber geben die Verwaltung (teilweise oder ganz) ab -vorübergehend oder dauerhaft. Wir sind quasi Ihre Mitarbeiter -aber ohne, dass Sie Angestellte haben müssen.
- Wichtig: Auch Übertragung von Teilbeständen ist möglich. Sie können damit allmählich in den Ruhestand wechseln.
- Ihre Kunden haben telefonisch kompetente Ansprechpartner (kein ausgelagertes Callcenter o.ä.)
- Sie können Ihren Bestand vererben oder später noch verkaufen.

- Keine Mindestlaufzeit, jährliche Kündbarkeit.
- Der spätere Verkauf wird für Sie leichter sein, weil es standardisierte und gut dokumentierte Prozesse gibt. Dies macht erfahrungsgemäß einem Aufkäufer die Entscheidung deutlich leichter und erhöht die Preise.
- Unser Tipp: Betreuen Sie doch in einem ersten Schritt Ihre besten Kunden weiterhin selber -die anderen lassen Sie betreuen. So können Sie uns testen und verschaffen sich mehr Freiraum -ohne Risiko.
  - Sie können festlegen, wie viel Sie uns noch helfen möchten. Hier gibt es für Sie verschiedene Modelle.
    - Vielleicht nur bei einigen Kunden ...
    - oder nur 2 Tage die Woche?
    - Oder auch gar nicht mehr?
- Auszahlung: laufend bis zu 90% (je nach Betreuungsaufwand, Art der Verträge, Vertragsdichte etc.)
- Nach Ablauf der Haftung werden Stornoreserven voll an Sie ausgezahlt.
- Höchste Auszahlung für Sie -dank transparenter Bedingungen. Keine weiteren Gebühren
- Persönliche Betreuung vom ersten Tag an.

Rufen Sie uns einfach für weitere Details an: 04242/1694-0 oder schreiben uns eine Email an [info@der-bestandspool.de](mailto:info@der-bestandspool.de).



# Der Bestandspool

Der persönliche Pool für Ihren eigenen Bestand