

## Betriebswirtschaftliche Beispielrechnung einer Versicherungsvermittlung

(Haftpflicht Unfall Kraftfahrt-Sparten) bei einem Bestandskunden

### Makler verhält sich VersVermV und VVG konform!

Stand 01.2008

Arbeitsschritte	Arbeitszeit Circa-Minuten	Kosten	Ausdrucke (Seiten)
1. Anruf Kunde, erläutert Bedarf, werden unterbrochen	10		
2. Rückruf, telefonische Beratung, Risikoanalyse	30	0,50 € <sup>1</sup>	
3. Versicherungsvergleich/Produktrecherche	20	12,50 € <sup>2</sup>	4 - 10
4. Kündigung der Vorversicherung	10	0,55 € <sup>3</sup>	1
5. Terminüberwachung Kündigungsbestätigung	10		
6. Angebotserstellung	45	1,45 € <sup>3</sup>	10 - 30
7. Antragsunterlagen und Protokoll erstellen	60	1,45 € <sup>3</sup>	10 - 80
8. Rücklaufterminüberwachung	10		
9. Weiterleitung an VU per Fax	10	0,20 € <sup>1</sup>	
10. Vertragserfassung in EDV	10		
11. Überwachung Polisierungstermin	10		
12. Kontrolle Versicherungsschein	10		
gesamt:	235 Minuten 3,92 Stunden	<b>16,65 €</b>	25 - 120 Druckkosten a 5 Cent = <b>1,25 - 6 €</b> Schnitt <b>3,63 €</b>

<sup>1</sup> Telefon-, Faxgebühren; <sup>2</sup> Softwarekosten umgelegt auf Einzelberechnung; <sup>3</sup> Briefporto

#### Arbeitszeitaufteilung:

Pos. A) Tätigkeiten durch qualifizierte Hilfskraft (sofern beschäftigt)	Arbeitsschritte-Aufteilung: 3, 4, 5, 6 teilw., 7 teilw., 8, 9, 10, 11, 12	130 Min.
Pos. B) Makler/ Kundenberater	1, 2, 3, 6 teilw., 7 teilw.,	105 Min

Lohnkosten für A: rund 31 €/Std. x 2,17 Std. = 67,17 €

Arbeitszeit für B : 70 €/Std. x 1,75 Std. = 122,50 €

**gesamt: 189,67 €**

#### Gesamtaufwand:

189,67 € + 16,65 € + 3,63 € = **209,95 €**

„Normalerweise“ fährt Makler zu Kunde und es findet ein persönliches Beratungsgespräch statt.

In diesem Fall: einfach 40 km, also ca. 24 Euro Fahrtkosten und zusätzlich 2 bis 3 Stunden Arbeitszeit

#### Courtageertrag:

Kunde zahlt z. B. für Hausratversicherungsvertrag 88,06 € Jahresbeitrag

Der Nettobeitrag (ohne Versicherungssteuer) beträgt 74 €

**daraus erhält Vermittler 15 % - 25 % Courtage - entspricht 11,10 - 18,50 €**

(Vergl. Kfz-Versicherung 5 - 13 %)

#### **FAZIT:**

**Der Vertrag müsste ohne Störung (Schaden, Mahnung, Adress-, Namens-, Kontoänderung etc.) mindestens 15 Jahre bestehen, damit sich die Abschlusskosten decken. Von der immer währenden Betreuung (Stichwort: „anlassbezogen“!) und steten Maklerhaftung (Damoklesschwert) ganz zu schweigen. Faktisch ein Draufzahlgeschäft!?**

**Durch den zunehmenden Bürokratismus und Dokumentationswahn (jeder wälzt die Haftung auf den anderen ab) lohnt es sich für den Makler nicht mehr bestimmte Einzelverträge zu vermitteln. Viele Versicherungssparten sind betriebswirtschaftlich nicht kostendeckend.**

**Im Prinzip kann ein Fullservice nur noch für Vollkunden gewährleistet werden. Und das stößt bei Angebotssuchenden im Geiz-ist-Geil-Zeitalter nicht immer auf Verständnis.**