

Resultate Institut hat einen Prognose- und Vergleichs-Rechner entwickelt, der das wirtschaftlich bestmögliche Nachfolgemodell für Finanzanlagen- und Versicherungsmakler ermittelt



Andreas Grimm

© Resultate

Mit dem Bestandskauf-Vergleichsrechner ermittelt das Resultate Institut abgabewilligen Maklern das wirtschaftlich attraktivste Bestandskaufmodell im Resultate Select Partnernetzwerk, unabhängig davon, ob Verkauf gegen Rente, ratierlicher Kaufpreis oder Einmalzahlung. Makler, die ihren Bestand über das Resultate Select Netzwerk verkaufen, erhalten neben der Bestands- und Vertragsgarantie auch Unterstützung bei der Bestandsübertragung.

Der Algorithmus macht den Angebotsdschungel für Bestandverkäufer transparent

Die meisten Finanzanlagen- und Versicherungsmakler in Deutschland dürften sich schwertun, ihr Unternehmen oder ihren Bestand an einen Nachfolger zu übergeben.

Die Wahrscheinlichkeit, dass ein Makler einen „echten“ Nachfolger findet, ist sehr gering. Leichter ist es, einen anderen Makler zu finden, der expandieren möchte. Am einfachsten jedoch ist es für einen Bestandsinhaber, seinen Bestand an einen professionellen Bestandsverkäufer zu verkaufen. Was leicht geht, muss aber leider nicht unbedingt lukrativ und frei von Risiken sein.

Für einen umfassenden Überblick über die verschiedenen Nachfolge- oder Bestandskaufmodelle fehlt es dem Markt an Transparenz. Das liegt auch daran, dass professionelle Bestandskäufer kaum Interesse daran haben, einem Bestandsinhaber tatsächlich seriös zu berechnen, welche Vergütung er bei welchem Nachfolgemodell tatsächlich erwarten darf. Zumal einige der am Markt

angebotenen Modelle durchaus ein nicht unerhebliches Missbrauchspotenzial zu bieten scheinen. Und steuerliche Aspekte, die erheblich sein können, spielen für die meisten Anbieter kaum eine Rolle.

So besteht die Gefahr, dass ein Makler zum Ende seines Berufslebens das falsche Modell wählt und erhebliche finanzielle Verluste hinnehmen muss. Eine Fehlentscheidung beim Verkauf seines Bestands oder seines Unternehmens ist jedoch meist irreversibel.

Das Programm berücksichtigt die wichtigsten Unternehmensdaten, aber auch die Wünsche des Verkäufers und errechnet die Jahresauszahlungen, Steuerlast und Barwert des jeweiligen Nachfolgemodells

Damit Makler sich wirklich auf einer soliden Basis für das Modell entscheiden können, das ihr Nachfolgeproblem wirtschaftlich am besten löst, hat Resultate mit erheblichem Aufwand einen Prognose- und Vergleichsrechner entwickelt.

Durchläuft ein Makler die Analyse des Resultate Instituts, prognostiziert der Rechner für alle Bestandskaufmodelle innerhalb des Resultate Select Partner-Netzwerks den erwarteten Verlauf des Geschäftsmodells und den Bestandsverlauf und stellt auch eine Prognose für die zu erwartende Übertragungsquote bzw. des Bestandsabriebs bei der Übertragung des Bestands vom Altinhaber zum Bestandskäufer.

Um das für den Makler bestmöglich geeignete Modell ermitteln zu können, filtert das System alle Kaufmodelle heraus, deren Zugangsbedingungen der Makler oder sein Bestand nicht erfüllen oder dessen Parameter nicht den Anforderungen oder Neigungen des Bestandsinhabers entsprechen. Für die verbleibenden Bestände ermittelt das Programm die zu prognostizierten Jahresauszahlungen, die voraussichtlich resultierende Steuerlast und dann den Barwert des Modells.

So erhält jeder Makler eine individualisierte Prognose für das voraussichtlich wirtschaftlich attraktivste Bestandskaufmodell.

Das wirtschaftlich attraktivste Modell wird angeboten - mit Garantien

Nach der Analyse weiß der Makler, welches Bestandskaufmodell für ihn den wirtschaftlich größten Nutzen verspricht: Der Makler erhält neben dem Barwert nach Steuern, auch die Zeitreihe der prognostizierten Auszahlungen sowie eine Beschreibung der Stärken und Schwächen des Modells und kann so entscheiden, ob er seinen Bestand zu den Konditionen des indikativen Angebots abgeben möchte.

Resultate bietet eine Vertragsgarantie: Die Anbieter des Resultate Select Partner-Netzwerk haben sich verpflichtet, dem betreffenden Makler auf der Basis seiner Angaben ein verbindliches Vertragsangebot zu unterbreiten. Im Prinzip hat also der Makler nach der Empfehlung durch das Resultate Institut sein Nachfolgeproblem gelöst.

Mit der Geld-zurück-Garantie will Resultate auch Makler überzeugen, die die Sorge haben, dass es doch keine Lösung für Ihr Nachfolgeproblem geben sollte. Sollte dem tatsächlich so sein, garantiert Resultate, dem Makler das gezahlte Honorar zu erstatten.

Damit abgabewillige Makler mit dem logistischen Aufwand der Bestandsübergabe nicht überfordert sind, hat Resultate mit allen Netzwerkpartnern verabredet, dass sie dem Makler auch logistische Unterstützung bei der datenschutzkonformen Übertragung des Bestands bieten, um eine möglichst hohe Übertragungsquote sicherzustellen und damit das zu erwartende Einkommen des Maklers zusätzlich verbessern.

Pressekontakt:

Andreas Grimm
Telefon: +49 (89) 9439 64 00-0
Fax: +49 (89) 9439 64 00-99
E-Mail: info@resultate-institut.de

Unternehmen

Resultate Institut für Unternehmensanalysen und Bewertungsverfahren GmbH
Landwehrstraße 61
80336 München

Internet: www.resultate-institut.de

Über Resultate Institut für Unternehmensanalysen und Bewertungsverfahren GmbH

Das Resultate Institut für Unternehmensanalysen und Bewertungsverfahren GmbH, gegründet und geleitet von den beiden Branchenkennern und Bewertungsexperten Andreas W. Grimm und Thomas Öchsner, hat sich darauf spezialisiert, Finanz- und Versicherungsmakler in der Nachfolgeplanung und der Nachfolgeregelung zu begleiten und ihnen zu einer optimalen Gestaltung einer späteren Übergabe zu verhelfen. Schwerpunkt der Tätigkeit liegen auch in der unabhängigen Bestands- und Unternehmensbewertung anhand anerkannter Bewertungsverfahren und in der Erstellung von Schachverständigen-Wertgutachten.

Besondere Kompetenz liegt in der Bewertung und Priorisierung unterschiedlicher Übergabe- oder Verkaufsstrategien mit dem Ziel, für den Veräußerer einen persönlich und wirtschaftlich optimal gestalteten Übergabeprozess anzustreben. Bei Bedarf vermittelt Resultate den passenden Nachfolger oder Investor. Potenziellen Nachfolgern, Bestands- oder Unternehmenskäufern verschafft Resultate Transparenz über die tatsächlichen Werte, über Wertsteigerungspotenziale und über Übertragungsrisiken.

Neben der Beratungstätigkeit sichert das Resultate Institut mit seiner MaklerTreuhand Finanz- und Versicherungsmakler gegen die Folgen eines Schicksalsschlags ab. Im Falle von Unfall, schwerer Krankheit oder Tod kümmern sich die Experten von Resultate darum, dass das Unternehmen fortgeführt und im Notfall dann werterhaltend durch Fachleute verkauft wird.