



## Maklermarkt im Wandel

### Einstieg – Ausstieg – Umstieg

### Der BVK passt sein Beratungsangebot den Marktveränderungen an

Die Versicherungs- und Vermittlerlandschaft befindet sich in einem stetigen Wandel. In den kommenden zehn Jahren wird voraussichtlich etwa die Hälfte aller Makler das Rentenalter erreichen und sich aus der Selbstständigkeit zurückziehen. Dies wirft zahlreiche Fragen zur Nachfolgeplanung, zum Bestandsverkauf und zur Unternehmensübergabe auf.

Viele Bestände oder ganze Maklerunternehmen stehen damit zum Kauf oder planen eine Nachfolge für den Bestand. Auf beiden Seiten, beim Käufer sowie dem Verkäufer, ergeben sich in dieser besonderen Unternehmensphase Aspekte, Überlegungen und rechtliche Fragen, die sich in aller Regel zum ersten Mal stellen – es fehlen dadurch naturgemäß Erfahrung und Routine.

Der BVK, der seit fast 125 Jahren seinen Mitgliedern Beratung und Unterstützung bietet, ist sich dieser Herausforderungen bewusst. In den letzten Monaten hat der BVK verstärkt Anfragen zum Einstieg in den Maklermarkt, zum Umstieg aus der Ausschließlichsvertretung sowie zum Ausstieg aus dem Berufsleben als Makler erhalten.

#### Makler im Wandel – BVK-Beratung im Wandel

Als Reaktion darauf passte der BVK sein Beratungsangebot für Makler an und erweiterte es. Insbesondere wurden neue Dienstleistungen entwickelt, die den aktuellen Marktbedürfnissen gerecht werden.

Ein Schwerpunkt liegt dabei auf rechtlichen Aspekten, die beim Kauf oder Verkauf eines Maklerbestands auftreten können. Angefangen bei Ausgangsfragen, die bei der Existenzgründung eines Vermittlerbetriebes auftreten können, also von gesellschaftsrechtlichen Fragen bei der Gründung eines Unternehmens, über Detailfragen zum Arbeitsrecht im Rahmen einer solchen Unternehmensveränderung, bis hin zu erbrechtlichen Angelegenheiten und der Überprüfung von Übernahmeverträgen bietet der BVK – wie gewohnt – eine individuelle und persönliche Beratung ohne Zusatzkosten für seine Mitglieder an.

Ein weiterer wichtiger Bereich ist die Beratung zur Orientierung im komplexen System der Pools und Verbände. Immer mehr Vermittler suchen nach Alternativen zur Ausschließlichsvertretung oder möchten sich als Makler einem Pool oder Verbund anschließen, um den steigenden Anforderungen und administrativen Aufgaben gerecht zu werden. Hierbei unterstützt der BVK seine Mitglieder bei Fragen zu Vertragsbedingungen und hilft anhand von bestimmten Kriterien, wie Status im Innenverhältnis, Bestandsverwertung beim Ausstieg, Vorhandensein eines kostenlosen oder kostenpflichtigen Maklerverwaltungsprogramms und vielen weiteren Aspekten, eine Orientierung im Labyrinth der Pools und Verbände zu geben. Diese Beratung findet immer unter Berücksichtigung der individuellen Wünsche des Mitglieds statt.



Diese neuen Beratungsangebote werden ergänzt durch Workshops, Online-Kurse und Fachartikel, die gezielt auf die Bedürfnisse von Maklern zugeschnitten sind.

### Viele nutzbringende Leistungen

Darüber hinaus bietet der BVK weiterhin bewährte, rechtsberatende Dienstleistungen für seine Mitglieder an. Dazu gehören die Prüfung von Vereinbarungen, Hilfe bei der Ausgestaltung von Maklerverträgen, Beratung bei Haftungsfragen und eine kostenlose Beratung zum Absicherungsbedarf über den Verbandsmakler im BVK-Rahmenvertrag zur VSH-Versicherung (siehe auch Seite 160).

Ein besonderes Highlight bleibt die Möglichkeit, bei rechtlichen Streitigkeiten im Zusammenhang mit Courtagzusagen den Rechtsschutz des BVK zur Prozesskostenübernahme in Anspruch zu nehmen. Diese Kombination aus individueller Beratung und rechtlicher Unterstützung ist einzigartig und steht den Mitgliedern des BVK im Rahmen ihrer Mitgliedschaft zur Verfügung, ohne dass zusätzliche Kosten entstehen.

Der BVK bleibt damit auch in Zeiten des Wandels nah am Markt und setzt sein Engagement dafür ein, seine Mitglieder bestmöglich zu unterstützen – sei es beim Einstieg, Umstieg oder Ausstieg aus der Maklerbranche.

### Was wir noch haben oder können:

- › Leicht bedienbares Excel-Tool zur Bewertung eines Maklerbestandes (siehe Seite 161)
- › Alternative Bewertung des Bestandes nach den im Handelsvertreter-Recht angewandten Grundsätzen zur Errechnung der Höhe des Ausgleichsanspruchs
- › Musterunterlagen, wie Maklervertrag, Maklervollmacht, Servicevereinbarungen, Tippgebervertrag in Kooperation mit dem Arbeitskreis Beratungsprozesse

### Buchbare Dienstleistungen über die BVK-Dienstleistungsgesellschaft zu günstigen Konditionen:

- › Maklerverwaltungsprogramme: assfinet, Keasy
- › Individuelle digitale Kundenkommunikation mit flix-check
- › Softwarelösungen und Tools
- › MVP-Navigator
- › Allgemeine Vergünstigungen zu:
  - Ausstattung des Vermittlerbüros
  - Freizeit und Mobilität
  - Digitaler Vermittlerbetrieb
  - Vertriebsunterstützung
  - Finanzen
  - Zeitschriften

Der BVK hat darüber hinaus seit vielen Jahren eine Fachkommission, die sich speziell mit den Fragen und Belangen von Maklern und Mehrfachagenten befasst, und zudem in 2022 einen Maklerbeirat gegründet, der das Wissen und die Erfahrung von Experten des Maklermarktes bündelt, so dass die Angebote des BVK für Makler stark von Vorschlägen der Mitglieder beider Gremien beeinflusst wurden.



von Dipl.-Volkswirtin  
Ariane Kay, Bonn