

FAQ - Häufige Fragen zur Maklerrente

Habe ich das richtig gelesen. Ich übertrage den Bestand damit auch die Betreuung und die Haftung und bekomme dennoch 100% meiner Courtage weiter?

Stimmt, Sie bekommen die gleichen Courtage-Beträge wie als aktiver Makler bei blau direkt und nicht nur das. Wenn Sie Ihr Gewerbe abmelden, sparen Sie sich noch die Beiträge für die Vermögensschadenshaftpflicht, IHK Beiträge, Bürokosten usw. D.h. Sie haben wahrscheinlich mehr übrig als vorher.

Woran verdient simplr Versicherungsservice, wenn sie 100% weiterreichen?

Dafür gibt es 3 Gründe:

1. Ihre 100% Courtage ist nicht zwingend gleichzusetzen mit den von simplr Versicherungsservice vereinnahmten 100%. Durch eine starke Einkaufsgemeinschaft erhält simplr teils bessere Konditionen/höhere Courtagen, aus denen zumindest eine niedrige Provisionsdifferenz erwirtschaftet werden kann.
 2. Es entstehen simplr kaum Kosten, denn die Kunden werden im Wesentlichen durch modernste Digitaltechnik betreut. Diese Kosten dieser Technik tragen Sie (siehe auch "Welche Kosten fallen für mich an?").
 3. Sie erhalten nur 100% Courtage für erfolgreich übertragene courtagepflichtige Verträge. Das heißt, Sie übernehmen als Kaufmann die Verantwortung für eine gewissenhafte Übertragung und teilen ein vitales Interesse, die Übertragung möglichst vollständig und reibungslos zu gewährleisten. Diese Mitverantwortung reduziert Kosten und Risiko auf Seiten von simplr Versicherungsservice.
-

Woran bemisst sich meine Maklerrente genau?

Sie erhalten je nach dem von Ihnen gewählten Modell bis zu 100% der Bestandscourtagen. Sie profitieren auch von Beitragssteigerungen, Versicherungssummen-Anpassungen und Riestertreppen. Dynamikprovisionen anderer Lebensversicherungen als Riester, die Versicherungen weiterer Risiken, auch Kindernachversicherungen, werden Ihrer Maklerrente hingegen nicht zugerechnet.

Wichtig: Sie können nur Vergütungen erhalten für Verträge, die tatsächlich courtagepflichtig auf die simplr Versicherungsservice übertragen werden können.

Ebenfalls wichtig: Die Maklerrente ist keine Rente im Sinne einer gesicherten Altersvorsorge. Der Begriff beschreibt eine regelmäßige Zahlung während Ihres Ruhestands. Die Höhe dieser Maklerrente wird beeinflusst durch Kundenabrieb aber auch durch Erhöhung von Beiträgen.

Erhalte ich Vergütungen für Dynamiken?

Ihre Maklerrente bemisst sich ausschließlich an laufenden Bestandscourtagen. Was heißt das? Eine Ausnahme sind Riesterverträge, in denen auch Abschlussprovisionen für Dynamiken und Vergütungen für sogenannte Riestertreppen Ihre Maklerrente erhöhen.

Übernehmen Sie auch Fonds- oder Darlehensbestände?

simplr Versicherungsservice übernimmt ausschließlich Versicherungsbestände. Kapitalanlagen, Fonds und Finanzierungen werden nicht übernommen. Diese verbleiben bei Ihnen und können gerne anderweitig durch Sie verwertet werden.

Gibt es Bestände, deren Übernahme Sie ausschließen?

simplr Versicherungsservice behält sich grundsätzlich vor, Übernahmen abzulehnen. Dies ist beispielsweise möglich, wenn ein Bestand eine zu hohe Schadensquote hat oder aus hochspezialisierten Gewerbeverträgen besteht, für den weder eine automatisierte Betreuung noch der Einsatz des Maklernetzwerks eine ausreichende Betreuung sicherstellen kann. Die Qualität muss für den Kunden sichergestellt sein.

Gibt es Anforderungen an meinen Versicherungsbestand?

Ihre Bestandscourtagen sollten mindestens zu 30% aus Sach- und Kfz-Versicherungsverträgen bestehen. Bestände, die fast ausschließlich aus Kranken- + Lebensversicherungen bestehen, können zwar übernommen werden, dies ist aber unattraktiv für Sie, da wir die Zahlung in solchen Fällen bis zu 5 Jahre einfrieren, um uns vor zu hohen Stornorisiken zu schützen. Kein Unternehmen kann 100% Zahlung sicherstellen, wenn die Stornorisiken zu groß werden.

Wie kann simplr Versicherungsservice meine Kunden zuverlässig betreuen?

Dies funktioniert durch eine Partnerschaft mit dem Technologiemarktführer blau direkt. Dieser stellt digitale Kundenbetreuungslösungen zur Verfügung. Verträge können damit vollautomatisiert aktuell gehalten, Dokumente revisionssicher archiviert und nahezu sämtliche Geschäftsvorfälle automatisiert abgearbeitet werden. Durch modernste Services erhält Ihr Kunde die Möglichkeit, seinen Vertragsbestand nach Herzenslust zu managen, wobei ihn eine KI - modernste Computer-Algorithmen - dabei professionell unterstützen wird.

Und wenn mein Kunde einen persönlichen Ansprechpartner benötigt?

Es halten sich hochqualifizierte Makler im Hintergrund bereit. Die regional verfügbaren Ansprechpartner sind für die Bearbeitung Ihrer Kundenanfragen akkreditiert und gewährleisten ein hohes fachliches Niveau. Gleichzeitig haben sie sich vertraglich verpflichtet, keine bestehenden Verträge aus Ihrem Altbestand zu entfernen, um Ihnen so lang wie möglich Ihre Einkünfte zu sichern. Die Berater profitieren hingegen an echten Neuverkäufen und Empfehlungen Ihrer Kunden.

Wie groß ist die Gefahr, dass Kundenabrieb meine Zahlungen aus der Maklerrente gefährdet?

Die simplr Maklerrente ist ungleich attraktiver als ein herkömmlicher Verkauf. Das gefährdet das Geschäftsmodell traditioneller Aufkäufer. Es macht zudem teure Gutachten und Beratungsverträge überflüssig. Nicht zuletzt deshalb sähen viele Zweifel an dem Model. Das häufigste Gegenargument ist der Kundenabrieb. Weil Kunden unverändert die Betreuung durch einen Menschen wünschen, sei ein hoher Kundenabrieb wahrscheinlich und weil nur das ausgezahlt würde, was tatsächlich an Courtage gezahlt werde, riskiere der Makler seinen Ruhestand, wenn ein fortgesetzter Verlust von Verträgen die fortgezählte Courtage mindern. Oliver Pradetto, Geschäftsführer des für die Kundenbetreuung verantwortlichen Maklerpool blau direkt, hat diese Argumentation in einem Blogbeitrag aufgegriffen und analysiert.

[Info-Video zu dieser Frage jetzt starten](#)

Was passiert, wenn der simplr Versicherungsservice bestehende Verträge optimiert oder neue abschließt?

Der simplr Versicherungsservice ist streng dem Kundenwohl verpflichtet. Sollte sich im Rahmen einer Beratung oder Betreuungsaufgabe herausstellen, dass ein Vertrag des Kunden optimiert werden kann, wird dem Kunden gegenüber eine entsprechende Empfehlung ausgesprochen. Die Courtage des neuen Vertrags fließt jedoch unverändert Ihnen als Maklerrentner zu. Dies gilt sogar dann, wenn die Umdeckung zu einem höheren Beitrag geführt hat - etwa weil der Versicherungsschutz aufgewertet wurde. Anders verhält es sich, wenn der Kunde weitere - bisher nicht gedeckte Risiken - versichert. Für vollkommen neue Versicherungsverträge fließt die Vergütung dem im Auftrag des simplr Versicherungsservice tätigen Beraters zu. Die Berater profitieren zudem von Empfehlungen Ihrer zufriedenen Kunden, denn auch Vermittlungen an Empfehlungskunden fließen dem im Auftrag des simplr Versicherungsservice tätigen Beraters zu.

Welche wirtschaftlichen Vorteile bringt mir eine Übertragung an simplr?

Vorausgesetzt Sie gehen anschließend in den Ruhestand, entfallen Ihre Kosten für die IHK-Mitgliedschaft oder andere mit Ihrem Gewerbe verbundenen Gebühren wie Gema oder GEZ. Auch eine Vermögensschadenshaftpflicht benötigen Sie nicht mehr. Sie sparen zudem Steuern, denn wahrscheinlich wird die Gewerbesteuer entfallen. Dies sollten Sie jedoch mit Ihrem Steuerberater klären. Dazu gesellen sich andere handfeste Vorteile. So deckeln Sie Ihr Stornorisiko und die Betreuerhaftung entfällt für alle übertragenen Verträge für die Zukunft ganz.

Wie verhält sich mein Stornorisiko?

Ihr Stornorisiko wird von uns gedeckelt. Da wir Ihnen Ihre Courtage-Einnahmen als Maklerrente weiterzahlen, verrechnen wir auch Rückbelastungen für Stornocourtagen weiterhin mit Ihren Zahlungen aus der Maklerrente und etwaigen mitübertragenen Stornoreserven. Übersteigen die Stornocourtagen jedoch Ihre Ansprüche aus der

Maklerrente und Stornoreserve, so werden Sie damit nicht belastet. Diese werden ausschließlich gegen zukünftige Zahlungen verrechnet. Aktive Rückzahlungen brauchen Sie fortan nicht mehr zu fürchten. Stornorückzahlungen bedrohen nicht mehr Ihren Ruhestand.

Was geschieht mit meiner Stornoreserve?

Die bleibt vollständig Ihnen zugeordnet. Ob ein Versicherer diese an Sie direkt auszahlt oder diese zunächst an simplr Versicherungsservice überträgt, hängt von den Bedingungen des Versicherers ab. simplr Versicherungsservice leitet empfangene Stornoreserven weiter, soweit keine Stornohaftung mehr besteht.

Wie hafte ich nach Übertragung? Übernehmen Sie die Haftung?

Ihre Stornohaftung deckeln wir (siehe "Wie verhält sich mein Stornorisiko?").

Beratungshaftung: Für Haftungsfälle, die mit Ihrer ursprünglichen Beratung zusammenhängen, schützen wir Sie durch umfassenden Kundenservice und ggf. professionelle anwaltliche Unterstützung so gut es geht. Zudem beinhaltet Ihre Vermögensschadenshaftpflicht marktüblich eine Nachhaftungszeit, in der Sie Ihre heutige Vermögensschadenshaftpflicht auch nach Berufsaufgabe noch viele Jahre schützt. Bitte prüfen Sie Ihren Versicherungsschutz darauf. Betreuerhaftung: Mit der Übernahme der Betreuung übernehmen wir für alle übertragenen Verträge die Betreuerhaftung von Ihnen vollständig für die Zukunft.

Wie verhält sich die Maklerrente steuerlich?

Vorausgesetzt Sie gehen anschließend in den Ruhestand, entfällt üblicherweise mit der Abmeldung Ihres Gewerbes die Gewerbesteuer. Da Ihre Bestandscourtage Ihnen fortan als lebenslängliche Maklerrente zufließen, haben Sie normalerweise die Möglichkeit, das Zuflussprinzip zu wählen. Sie erhöhen Ihre Nettoeinnahmen somit deutlich. Voranstehende Auskünfte sind jedoch unverbindlich, da diese von Ihren individuellen Voraussetzungen abhängig sind. Zudem ist die Besteuerung Ländersache und kann von Bundesland zu Bundesland differieren. Konsultieren Sie, um sicher zu gehen, unbedingt Ihren Steuerberater.

Kann ich auch meine GmbH oder andere juristische Personen an simplr verkaufen?

simplr Versicherungsservice übernimmt ausschließlich Versicherungsbestände (Assetdeal) und nicht die Firma selbst (Shareddeal). Ihre Courtageansprüche können Sie jedoch von simplr verrenten lassen.

Kann ich als Unternehmensinhaber (GmbH, AG etc.) meinen Bestand an simplr übertragen?

Ja, das ist möglich. Nennen Sie uns einfach den Namen der natürlichen Person, die die Maklerrente erhalten soll. Auch in diesem Fall ist die Wahl zwischen dem "Ruhestands" und

"Garantiemodell" möglich, siehe dazu mehr unter "[Es gibt zwei Modelle, wo ist der Unterschied?](#)".

Zu steuerlichen Auswirkungen unterstützt Sie ihr Steuerberater.

Kann ich meinen Bestand übertragen und weiterhin gewerblich tätig bleiben?

Ja, wenn sich die Ausrichtung Ihrer beruflichen Praxis ändert. Dies gilt zum Beispiel

- wenn Sie in die Ausschließlichkeit wechseln und ihren Maklerbestand aufgeben,
- einen bestimmten Spartenbereich künftig nicht mehr bedienen wollen,
- mehr als 200 km weit umziehen und Bestände aus einer bestimmten Region übertragen möchten,
- sich auf ein anderes Gewerbefeld (beispielsweise Vermittlung von Finanzprodukten) konzentrieren möchten.

Unerwünscht ist hingegen die stetige regelmäßige Übertragung von Teilbeständen, um sich lediglich der Betreuung bei Sicherung der Einnahmen zu entledigen. Wenn Sie daran interessiert sind, besuchen Sie einen Kennenlernetag von blau direkt, diese können Ihnen bei der Wunschverwirklichung helfen. **Wichtig:** Wenn Sie weiterhin gewerblich tätig bleiben, ändern sich die von uns dargestellten steuerlichen Voraussetzungen zum Bezug von Maklerrente (siehe "Wie verhält sich die Maklerrente steuerlich?").

Darf ich auch nach der Bestandsübertragung weiterhin Kunden beraten?

Um alle steuerlichen Vorteile zu erhalten (siehe "Wie verhält sich die Maklerrente steuerlich?"), müssen Sie Ihr Gewerbe aufgeben und dürfen entsprechend nicht mehr im gewerblichen Rahmen beraten. Aus Sicht von simplr Versicherungsservice spricht aber nichts dagegen, wenn Sie ehemaligen Kunden freundschaftlich mit Rat und Tat zur Seite stehen. Uns wie auch Ihnen ist vor allem am Wohlergehen Ihrer Kunden gelegen, weswegen wir Ihre Unterstützung begrüßen. Es hat zudem für Sie konkrete wirtschaftliche Vorteile. Dies verringert Ihren Bestandsabrieb und sichert Ihnen umso länger eine attraktive Maklerrente.

Darf ich auch nach der Bestandsübertragung weiter vermitteln?

Um alle steuerlichen Vorteile zu erhalten (siehe "Wie verhält sich die Maklerrente steuerlich?"), müssen Sie Ihr Gewerbe aufgeben und dürfen entsprechend nicht mehr als Vermittler agieren. Sie haben jedoch die Möglichkeit, als Tippgeber zu agieren. simplr Versicherungsservice stellt Ihnen hierfür eine zwar geringere Vergütung als zu Maklerzeiten, aber dennoch attraktive Vergütung bereit.

Kann ich auch Teile meines Bestands an Sie übertragen?

Das hängt von den Bedingungen ab. Wird beispielsweise Ihr vollständiger Privatkundensachbestand an uns übertragen, ist es ohne weiteres möglich, beispielsweise Ihren Gewerbebestand, oder einen Lebenbestand zu behalten oder anderweitig zu übertragen.

Bestände einzelner ungeliebter Versicherer oder Teilbestände Ihres Unternehmens an uns zu übertragen ist unerwünscht.

Was tue ich, wenn ich erst in ein paar Monaten / Jahren / zu einem unbekanntem Zeitpunkt übertragen möchte?

Sie können jetzt schon alles vorbereiten und aktiv weiter machen. Werden Sie blau direkt Partner und nutzen Sie die fortschrittlichen Möglichkeiten des Technologie Marktführers www.blaudirekt.de. Durch unsere AGB genießen Sie und Ihre Familie von Anfang an die Vorteile der Maklerrente. Genauer gesagt sind alle Courtagen, die über uns an Sie ausgezahlt werden, abgesichert. Passiert Ihnen was Schlimmes und Sie können selbst nicht Ihren Beruf ausüben oder versterben sogar, wird die Courtage als Maklerrente entweder an Sie lebenslang oder im Todesfall an die von Ihnen benannte Person für maximal 30 Jahre weiter ausbezahlt. Dies gilt natürlich nur für alle Verträge, die über uns abgerechnet werden.

Wie erhalte ich die Maklerrente?

Die Auszahlungen finden einmal monatlich statt. Die Höhe der Raten entspricht den für Ihren Bestand tatsächlich zugeflossenen und abgerechneten Courtagen abzüglich der vertragsgemäßen Abzüge.

Ab welcher Höhe der Jahrescourtage macht denn die Maklerrente Sinn?

Das kommt darauf an. Es hängt immer davon ab, in welcher persönlichen Situation Sie sich befinden. In einem persönlichen Telefonat finden wir das jedoch gemeinsam heraus. Einigen Maklern konnten wir auch tolle Werkzeuge und Ansätze mit auf den Weg geben, die Bestände und somit die spätere Maklerrente massiv zu erhöhen. Sprechen Sie uns darauf an, wir helfen gerne.

Welche Kosten fallen für mich an?

Da Ihnen die Courtageeinnahmen in voller Höhe zufließen, berechnen wir Ihnen eine Kostenpauschale für die Ihnen bereitgestellte Technik. Die Höhe der Technikpauschale ist abhängig von der Höhe der tatsächlich ausgezahlten Jahres-Courtage des Vorjahres an den Maklerrentner.

Die Höhe bemisst sich wie folgend dargestellt:

bis 20.000 Euro p.a. Maklerrente	mtl. 99 Euro Kostenbeteiligung
bis 50.000 Euro p.a. Maklerrente	mtl. 199 Euro Kostenbeteiligung
ab 50.000 Euro p.a. Maklerrente	mtl. 499 Euro Kostenbeteiligung

Sie sind ab 50.000 Euro Maklerrente p.a. gedeckelt und steigen nicht mehr weiter an. Je größer Ihr in Maklerrente umgewandelter Bestand ist, desto weniger fällt die Technikpauschale ins Gewicht. Für aktive blau direkt-Makler bleibt die Höhe der Technikpauschale zur bisherigen Lizenzgebühr unverändert.

Es gibt zwei Modelle, wo ist der Unterschied?

Wir nennen das eine Ruhestandsmodell und das andere Garantiemodell. Im Ruhestandsmodell erhalten Sie die ersten 60 Monate 100%, ab dem 61. Monat 90% der errechneten Courtagen als Maklerrente. Sie erhalten die Zahlung lebenslang, aber mit Ihrem Tod erlischt auch die Zahlung. Im Garantiemodell erhalten Sie von Anfang an 90% der von Ihnen übernommenen Courtagen als Maklerrente. Sie können jedoch einen Bezugsberechtigten benennen. Dies kann jede natürliche Person sein, also Ihr Lebenspartner, Ihre Nachkommen, ein Geschäftspartner oder ein Bekannter. Versterben Sie, erhält diese von Ihnen benannte bezugsberechtigte Person Ihre Maklerrente anstelle von Ihnen für maximal 30 Jahre Gesamtzahlungsdauer weiter, längstens jedoch bis zu deren Tod.

Muss ich mich denn schon heute festlegen, ob ich die Maklerrente oder lieber eine Übertragung gegen Zahlung eines Einmalbeitrags möchte?

Natürlich nicht. Erst zum Zeitpunkt, wenn es soweit ist, sieht man, welche Lösung für die Situation die beste ist. Dann wählen Sie, Maklerrente oder Übertragung gegen Einmalbeitrag. Entweder wir übernehmen den Bestand gegen Einmalbeitrag oder ein Kaufinteressent aus unserem Netzwerk. Mittlerweile haben wir ein super Netzwerk an Aufkäufern aufbauen können, so dass Sie auch in diesem Bereich eine tolle Abwicklung zu wirklich Top-Konditionen über uns anstoßen können.

Wenn ich erst in ein paar Jahren in den Ruhestand gehe, welche Möglichkeit habe ich, die Übertragung an simplr vorzubereiten?

In der simplr Maklerrente erhalten Sie alle Courtagen als Maklerrente weiterbezahlt, die erfolgreich an simplr übertragen werden konnten. Und: Je besser Ihren Kunden das technische Betreuungsangebot von simplr gefällt, desto geringer fällt der Kundenabrieb aus, der zu Courtagewegfällen und einer Schmälerung Ihrer Maklerrente führt.

Beide Faktoren können Sie positiv durch Vorbereitung Ihrer Kundschaft und durch rechtzeitige Übertragung unterstützen. Außerdem können Sie so schon im Vorhinein genau feststellen, wie hoch Ihre Maklerrente sein wird. Sie können dies tun, indem Sie einen der an der simplr Maklerrente teilnehmenden Pools wählen. Dies sind blau direkt, Finanz-Zirkel und insuro. Sie können dann sofort beginnen, Ihre Verträge in die Verwaltung Ihres Pools zu übertragen. Die Courtagen, die Sie auf diesem Wege von Ihrem Pool erhalten, können Sie später 1:1 und ohne zusätzlichen Aufwand in die Maklerrente von simplr umwandeln.

Außerdem erhalten Sie bereits ab Beginn Ihrer Zusammenarbeit mit Ihrem Pool die Technik für Ihre Kunden, entlasten ihre Arbeit und führen Ihre Kunden an die neue Form der Zusammenarbeit mit simplr heran.

Durch die AGB wird Ihnen die Maklerrente bereits per sofort zugesichert. Dies bietet Ihnen erhebliche Vorteile in der Absicherung Ihrer Hinterbliebenen. Diese Vereinbarungen schützen Sie auch für den Fall von Berufsunfähigkeit, Pflegefall, Tod oder Verlust der Zulassung.

Kann ich die simplr Maklerrente als Sicherung für meine Hinterbliebenen einsetzen, auch wenn ich jetzt noch nicht in den Ruhestand möchte?

Einzelunternehmer verlieren mit ihrem Tod alle Forderungsansprüche. Das gleiche gilt bei Verlust der Zulassung. Durch die AGB sind sowohl Sie als auch Ihre Hinterbliebenen im Falle Ihres Todes oder eines unerwarteten Zulassungsverlust abgesichert. Dazu nehmen Sie eine Zusammenarbeit mit einem der mit simplr kooperierenden Pools auf. Dies sind blau direkt, Finanz-Zirkel und insuro. Sie können dann sofort beginnen, Ihre Verträge in die Verwaltung dieses Pools zu übertragen.

Die Courtagen, die Sie auf diesem Wege von den von Ihnen gewählten Pool erhalten, können Sie später 1:1 und ohne zusätzlichen Aufwand in die Maklerrente von simplr umwandeln. Im Falle Ihres Todes geschieht dies vollautomatisch und Ihre Hinterbliebenen sind abgesichert. Mit anderen Worten: Wenn Sie sterben, fließen Ihre Bestandscourtage zu 90 % weiterhin an Ihre Hinterbliebenen. Diese Vereinbarung schützt Sie auch für den Fall von Berufsunfähigkeit, Pflegefall oder Verlust der Zulassung.

Kann ich das Angebot mit jemandem persönlich vor Ort besprechen?

Sie können uns gerne nach Absprache besuchen. Einer der Gründe, warum wir es möglich machen können, Ihnen bis zu 100% der Bestandscourtage-Einnahmen als Maklerrente weiter zu zahlen, liegt an unserer schlanken Abwicklung. Das erlaubt es uns nicht durch ganz Deutschland zu reisen. Auf alle Fragen gehen wir zudem durch interaktive Filme, dieses FAQ und auf Wunsch auch in einem persönlichen Telefonat ein. Wir unterstützen sehr gerne und intensiv, so dass Sie eine perfekte Grundlage haben, die richtige Entscheidung zu treffen.

Kann ein Makler von simplr Bestände übernehmen?

Es ist nicht vorgesehen, dass von simplr Versicherungsservice übernommene Bestände weiter übertragen werden.

Allerdings gibt es Bestände, die wir nicht übernehmen. Dies können beispielsweise Bestände sein, deren automatisierte Betreuung aktuell nicht möglich ist, beispielsweise, weil es sich überwiegend um sehr spezielle Gewerbeversicherungen handelt oder weil kein ausreichender Sachbestand enthalten ist. Auch Bestände aus Kapitalanlagen oder Finanzierungen übernehmen wir nicht. Solche Interessenten vermitteln wir an Maklerpartner von blau direkt.

Wenn ich die Maklerrente möchte, was muss ich konkret tun?

=> Entscheiden Sie sich, ob Sie das Ruhestandsmodell oder das Garantiemodell wünschen.

Ja, ich will die Makler-Rente!

Wie ist der konkrete Ablauf und wie ist es möglich, auf dem Weg zur Maklerrente mich und meine Familie abzusichern?

Den meisten Maklern ist es wichtig, dass Ihre Courtage und somit Sie selbst und Ihre Familie für den Notfall abgesichert sind. Das lösen wir durch folgende Vorgehensweise: Sie werden Partner bei blau direkt als Untervermittler von simplr Versicherungsservice mit einer Lizenz mit Sonderkonditionen (99€ mtl. netto statt 199€ mtl. netto für 12 Monate). blau direkt ist Technologie-Marktführer. Durch die Partnerschaft stehen Ihnen alle technischen Hilfsmittel zur Verfügung, um die Übertragungen der Bestände so einfach und automatisiert wie möglich zu gestalten. Sollte Ihnen auf dem Weg zur Maklerrente etwas Unvorhergesehenes passieren, greifen alle Sicherheitsmechanismen automatisch und Ihre Courtage wird in die Maklerrente umgewandelt und an Sie oder eine bezugsberechtigte Person weiter ausbezahlt. So können Sie Ihren Ruhestand in Ruhe und maximaler Sicherheit vorbereiten.

Wie geht es weiter, nachdem ich mich für die Maklerrente entschieden habe?

Damit Sie Ihre Bestandscourtage in die Maklerrente wandeln können, müssen Sie 3 Dinge tun:

1. Lassen Sie Ihre Kundendaten importieren
Sie erhalten Unterstützung in persönlicher und technischer Hinsicht, damit Sie die notwendigen Daten beschaffen und in das System von blau direkt importieren können.
2. Informieren Sie Ihre Kunden.
Wir stellen Ihnen dafür einen Mustertext bereit, der die gesetzlich vorgeschriebenen Datenschutzrechte Ihrer Kunden sichert und die Übergabebereitschaft Ihrer Kunden optimal unterstützt.
3. Veranlassen Sie die Bestandsübertragung auf die simplr Versicherungsservice.
Als letzten Schritt übertragen Sie Ihren Bestand auf simplr Versicherungsservice. Die notwendigen Vordrucke bereiten wir für Sie vor und stellen sie Ihnen zur Verfügung.

Bei all diesen Schritten werden Sie persönlich von unserem Team betreut.

Wie kann ich als Blau direkt Partner meinen Bestand in die Maklerrente übertragen?

Als blau direkt Partner ist die Übertragung noch einfacher. Nachdem Sie die Verträge zur Maklerrente unterzeichnen, wird den Kunden der Betreuerwechsel angezeigt. Die Bestandsübertragung ist dann sehr leicht, da sie nur intern von blau direkt zu simplr Versicherungsservice geschieht.

Weil die Abläufe so ungemein leichter sind, empfehlen wir gerne den Maklern, Partner von blau direkt zu werden.

Was passiert mit meinem Hauptvermittler-Zugang bei blau direkt, wenn die Bestandsübertragung erfolgreich verlaufen ist?

Soweit nicht anders vereinbart wird der Zugang umgehend geschlossen. Der Hauptvermittler-Zugang muss nicht separat gekündigt werden, dies geschieht automatisch. Hingegen müssen Sie alle Zusatzbuchungen bei blau direkt selbst kündigen.

© Simplr Maklerrente | [Impressum](#) | [Datenschutz](#)