AssCompact

Sicher in die Zukunft als Versicherungsmakler (1/2)

AssCompact | Seite S10, S11 | 12. September 2017
Auflage: 10.000 | Reichweite: 24.000

EFM

EFM Gemeinschaft

Sicher in die Zukunft als Versicherungsmakler

Die Versicherungsbranche in Summe, vor allem aber die Versicherungsmakler stehen heute vor großen Herausforderungen. Auf der einen Seite sind dies neue gesetzliche Rahmenbedingungen wie etwa IDD oder DSGVO. Auf der anderen Seite sind viele Versicherungsmakler auf der Suche nach einer Nachfolgeregelung für das eigene Büro. Genau hierauf hat die EFM Versicherungsmakler AG, mit über 50 Standorten Österreichs führender Versicherungsmakler und vielen Jahren Branchenerfahrung, bereits jetzt die richtigen Antworten.

IDD und DSGVO

Durch die bevorstehende IDD-Richtlinie und die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) werden die Arbeitsabläufe für Versicherungsmakler durch den Gesetzgeber nochmals komplexer und komplizierter. Die EFM Versicherungsmakler AG ist dafür bereits bestens gerüstet und wird die kommende IDD-Richtlinie und DSGVO umsetzen. Diese werden unter anderem über Webinare zum Einsatz gebracht. EFM Versicherungsmakler werden so von lästigen Nebenarbeiten entlastet und können sich auf das Kerngeschäft konzentrieren.

„Wenn ich mir die aktuelle Entwicklung und Gesetzgebung anschaue, habe ich manchmal den Eindruck, als wolle der Gesetzgeber den Einzelkämpfern durch Verwaltungsaufgaben das Leben eher erschweren als erleichtern. Erst die Partnerschaft mit der EFM macht es mir möglich, wirklich den hohen gesetzlichen Anforderungen gerecht zu werden, welchen ich als Versicherungsmakler unterliege", unterstreicht Philipp Berkmann, EFM Wolfurt.

Nachfolgeregelung und Bestandskäufe

Alle Versicherungsmakler nähern sich Schritt für Schritt dem Pensionsalter. Für viele von ihnen ist eine interne Familiennachfolge nicht geplant und ein passender externer Nachfolger, der die eigenen Kunden perfekt zukunftsorientiert weiterbetreut, schwer zu finden. Genau dafür haben die EFM Versicherungsmakler viele Nachfolgemodelle entwickelt, von der Beteiligungsgesellschaft über die Betriebsübergabe mit EFM Beteiligung bis hin zum EFM Versicherungsmakler mit Verkaufsoption. Durch die erfolgreiche Abwicklung von bereits über 32 Eigentümerwechsel, 17 davon innerhalb der EFM, von Größen bis zu mehr als einer Million Euro Provisionsvolumen, greifen

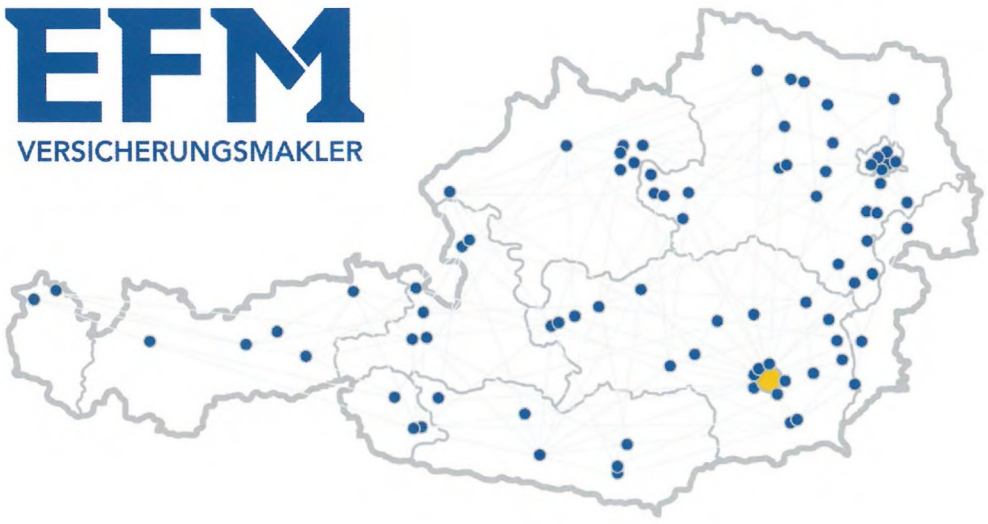
Alle nötigen Lizenzgebühren sind vertraglich geregelt.

AssCompact

Sicher in die Zukunft als Versicherungsmakler (2/2)

AssCompact | Seite S10, S11 | 12. September 2017
Auflage: 10.000 | Reichweite: 24.000

EFM



die EFM Versicherungsmakler auf ein enormes Erfahrungspotential und dementsprechendes Spezialwissen zurück.

Laufende Weiterentwicklung

Stillstand bedeutet Rückschritt. Daher arbeiten die EFM Versicherungsmakler akribisch daran, das eigene System ständig zu verbessern und zu optimieren. Durch die mehr als 500.000 jährlich dokumentierten Geschäftsfälle und die ehrenamtliche Arbeit aller Ausschussmitglieder und Beiräte können EDV-gestützte Prozesse laufend weiterentwickelt werden. Mit über 8.000 ehrenamtlichen Stunden und einem jährlichen Forschungs- und Entwicklungsbudget von ca. 250.000 Euro setzte und setzt die EFM laufend Standards in der Branche. „An der EFM schätze ich vor allem, dass sie für die Zukunft Lösungen entwickelt und mit den einzelnen Ausschüssen sicherstellt, federführend zu bleiben", erklärt dazu Andreas Hofer, EFM Vorau.

Perfektes Zusammenspiel

Viele Versicherungsmakler fürchten sich davor ihre Identität durch den Anschluss an ein Markensystem zu verlieren. Dass es anders geht, beweist die EFM seit über 25 Jahren. So gibt es eine klare Rollenverteilung am Markt und im System – das System und die Gemeinschaft national und der einzelne EFM Makler lokal. „Der wesentliche Vorteil liegt in der Arbeitsteilung innerhalb des Systems. Die EFM liefert Werkzeuge, die wir Maklerprofis benötigen, um unseren Beruf effizient und mit dem eigenen Qualitätsanspruch entsprechend ausüben zu können. Dadurch können wir uns fast ausschließlich auf das Kerngeschäft konzentrieren. Deshalb liegen die Durchschnittsumsätze eines EFM Maklers beim über dreifachen des Marktes", bestätigt Akad. Vkfm. Ronald Fürst, EFM Oberwart.

Vorteile als EFM Versicherungsmakler

- 1. Finanzielle Vorteile der EFM und SAFE 7 (Einkommenserhöhung von ca. 5–10 %).
- 2. Wegfall der Arbeit des Maklers als Tausendsassa (mind. 20 % mehr Arbeitszeit bei gleichem Ergebnis).
- 3. Honorar-Zusatzeinnahmen von durchschnittlich 12 %.
- 4. Vorteile durch gemeinsames Marketing, gemeinsame Arbeitsabläufe, gemeinsame EDV, etc.
- 5. Haftungsvorteile und gesetzliche Vorteile (als Maklerexistenz- & Vermögensschutz).
- 6. 30 % des AG-Gewinns stehen der Maklergemeinschaft im Umsatzverhältnis zu.
- 7. Durch die zentralen Maklervollmachten und der Bestandsholding werden Problematiken hinsichtlich IDD, DSGVO, DVR-Nummer, Haftung und Folgeprovisionsschutz (durch Trennung von Vermögen und operativer Haftung) gemeinsam in der AG gelöst.

„Die EFM Partnergemeinschaft von ca. 100 Maklern an 85 Standorten möchte in den nächsten Jahren auf ca. 150 Qualitätsmakler mit über 300 Standorten österreichweit durch Zukäufe und neue Qualitätspartnerschaften wachsen. Nur gemeinsam können wir unser Ziel erreichen. Es braucht Zeit, Geduld, Vertrauen, viele weise Köpfe und Geld zur Umsetzung. Oder anders formuliert: Einzeln sind wir Worte, gemeinsam ein Gedicht!", so Josef Graf, Vorstand der EFM Versicherungsmakler AG.

Info Box:

- Firmenname: EFM Versicherungsmakler
- Vorstände: Stefan Graf (VV), Mag. Viktoria Graf, Josef Graf (Gründer und Vorstand), Akad. Vkfm. Peter Schernthaner
- Gründungsjahr: 1991
- Geschäftsform: AG
- Sitz: Graz
- Unternehmer und Mitarbeiter: 360
- Standorte: 85
- Mail: office@efm.at
- Web: www.efm.at

Alle nötigen Lizenzgebühren sind vertraglich geregelt.