

NEWBIZZ informiert: Verkauf eines Maklerbestandes

Wer als Makler seinen Bestand verkaufen möchte, sollte behutsam und schrittweise vorgehen. Dadurch werden finanzielle Einbußen verhindert. Wir möchten Ihnen in wenigen Schritten aufzeigen, wie Sie für sich das Beste aus dem Verkauf Ihres Bestands herausholen.

Frage: Ich möchte mich in absehbarer Zeit zur Ruhe setzen. Worauf muss ich achten, wenn ich meinen Bestand verkaufe?

Klaus Schmidt, Hamburg

NewBizz: Zunächst einmal sollten Sie Ihren Verkaufswillen unbedingt für sich behalten, um keine Begehrlichkeiten bei Mitbewerbern (**Schritt 1**) zu wecken. Nicht selten kommt es vor, dass Mitbewerber Kunden mit der Begründung abwerben: „Ihr Makler hört doch sowieso auf.“ Wichtig ist es darüber hinaus, sich rechtzeitig mit der Rechtsform Ihres Unternehmens zu beschäftigen (**Schritt 2**). Oftmals bietet sich die Rechtsform GmbH & Co. KG an. Dann können Sie die Übergabe sowohl als Asset-Deal abwickeln, bei dem nur der Bestand verkauft wird, oder als Share-Deal, bei dem die Unternehmensanteile verkauft werden. Der Käufer hat beim Kauf einer GmbH & Co. KG in der Regel den Vorteil, dass er auch beim Share-Deal Abschreibungspotenzial nutzen kann, was sich wiederum aus Sicht des Verkäufers auf den Kaufpreis günstig auswirken kann. Haben Sie sich damit beschäftigt, sollten Sie sich Ihren Bestand genau anschauen (**Schritt 3**): In welche Versicherungssparten teilt sich Ihr Bestand auf, gibt es Risiken etwa in Form von Großkunden, wie viele Gesellschaften haben Sie im Portfolio, lässt sich die Zahl der Versicherer eventuell reduzieren, gerade im Kompositbereich – denn das erhöht wiederum die Attraktivität für den Käufer. Als Nächstes sollten Sie eine Rechtsnachfolgeklausel sowohl in Ihrem Maklervertrag als auch in Ihre Courtagvereinbarung mit dem Versicherer einbauen (**Schritt 4**). Dadurch erklären sich Kunden und Versicherer einverstanden, dass die Verträge an einen Nachfolger übergeben werden. Als letzten Schritt schließlich bieten Sie den Bestand am besten anonymisiert über einen unabhängigen Dritten zum Verkauf an (**Schritt 5**). Der Dienstleister filtert Interessenten heraus, aus denen Sie sich schließlich das für Sie beste Angebot herausuchen können.

NEWBIZZ Unternehmensberatung GmbH
Wendenstraße 377

20537 Hamburg

Telefon: 040 / 23 68 72 56

Telefax: 040 / 23 68 72 58

E-Mail: info@newbizz.de

Homepage: www.newbizz.de