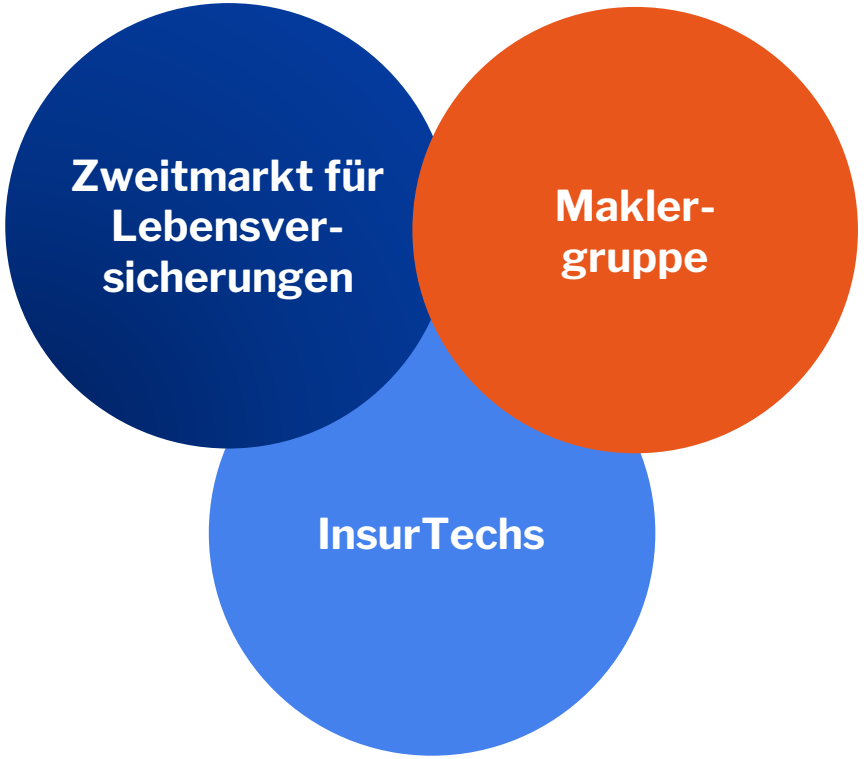
Ihre Herausforderung als Makler, unsere Lösung als Partner

Die Nachfolgemöglichkeiten von Policen Direkt

policendirekt
digital.versichert.leben.

Die Policen Direkt-Gruppe ist in drei Geschäftsfeldern rund um den Versicherungsvertrieb tätig

Geschäftsfelder der PD-Gruppe



- Policen Direkt ist Maklergruppe, Technologie-Dienstleister der Versicherungsbranche und Marktführer im Zweitmarkt für Lebensversicherungen.
- Wir machen Versicherungen einfach, fair und transparent.
- Wir sind langjährige Experten im Versicherungsvertrieb (LV + Sach, PK + Gewerbe, on- & offline).
- Gegründet 2004, inhabergeführt.
- 150 Mitarbeiter an den Standorten Frankfurt, Stuttgart, Limburg, Düsseldorf und London, davon 25 in der IT/Softwareentwicklung.
- Fokus auf Digitalisierung und Automatisierung von Prozessen.
- Erfolgreicher Track Record bei der Produktentwicklung, organisches und anorganisches Wachstum.
- Berichtswesen und Risikomanagement auf Kapitalmarktniveau, KPMG geprüft.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Unsere Gründer

Die Geschäftsführer der Policen Direkt-Gruppe mit langjährige Expertise im Versicherungsmarkt

Max Ahlers

- Mitgründer und Geschäftsführer der Policen Direkt-Gruppe.
- Als Zweitmarktexperte verantwortet Max dort den operativen Bereich.
- An der WHU – Otto Beisheim School of Management machte er 2002 seinen Abschluss als Diplom-Kaufmann.

Simon Nörtersheuser

- Mitgründer und Geschäftsführer der Policen Direkt Gruppe.
- Simon ist Ansprechpartner für Vertrieb, Produktentwicklung, InsurTechs, Start-ups, Investoren und Kauf von Maklerunternehmen bzw. -beständen.
- Auch er hat an der WHU seinen Abschluss gemacht.

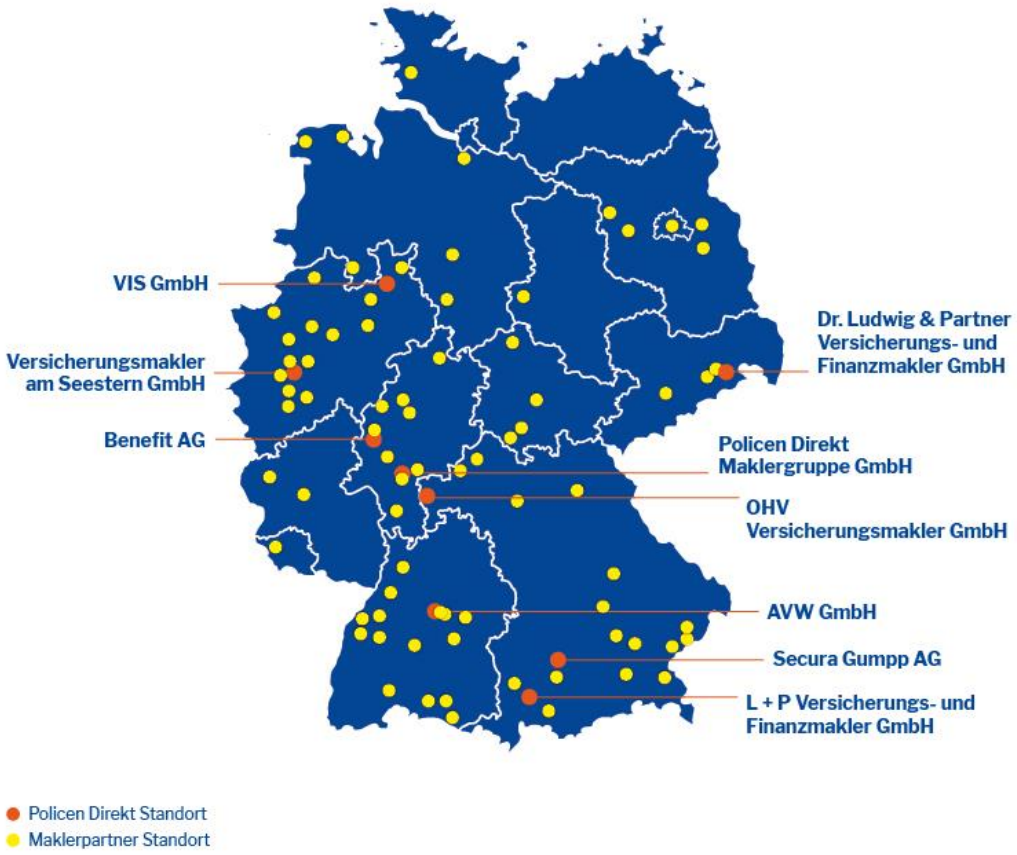
Sebastian Siebert

- Mitgründer und Geschäftsführer der Policen Direkt-Gruppe.
- Sebastian verantwortet den technischen Bereich: Die Optimierung sämtlicher Untenehmensprozesse von der Vertragsgestaltung bis zum Support.
- Auch er hat 2002 seinen Abschluss an der WHU gemacht.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Policen Direkt konsolidiert so den klassischen Versicherungs-maklermarkt und baut eine deutschlandweite Maklergruppe auf

Die Policen Direkt-Maklergruppe – persönlich, digital und auch regional für Ihre Kunden da.



- Übernahme von Versicherungsmaklerunternehmen (Kauf/Share Deal) & Bestandübernahmen (Rente/Asset Deal)
- Fortführung der Unternehmen mit Standort, Mitarbeitern und Versicherungsbestand
- Zentrale Privatkundenbetreuung aus Frankfurt und digitalen Versicherungsmanager
- Regionale Betreuung durch die Policen Direkt-Gruppe und unabhängigen Versicherungsmaklern
- Hybrider Beratungsansatz (online & offline) zur maßgeschneiderten Kundenbetreuung
- Entwicklung gruppenweiter Versicherungsprodukte und Konzepte
- Gezielte Marketingkampagnen, um Neukunden zu gewinnen und Vertragsdichte zu erhöhen

policendirekt
digital.versichert.leben.

Unsere Geschäftsführung stellt sich vor

Geschäftsführer der Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH

Christopher Gentzler

- Christopher ist seit 2006 bei der Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH und seit 2016 auch für die vertriebliche Ausrichtung des Unternehmens mitverantwortlich.
- In den letzten Jahren hat er die Entwicklung des digitalen Versicherungsmaklers maßgeblich vorangetrieben.

Dr. Philipp Kanschik

- Philipp ist seit 2018 bei der Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH.
- In seiner Verantwortung liegen das stark expandierende digitale Maklergeschäft und Nachfolgelösungen für Versicherungsmakler.
- Davor war der studierte Philosoph als Berater für McKinsey tätig.

Langjährige Expertise in unserem Team

Viel Erfahrung und Engagement

Manuel Reil
Leitung Operations Zweitmarkt

Manuel ist seit 15 Jahren bei Policen Direkt, er ist Experte im Privatkunden-Versicherungsbereich und hat langjährige Erfahrung im Lebensversicherungs-Zweitmarkt.

Christian Hädrich
Leitung Rechnungswesen

Christian und sein Team verantworten Buchhaltung, Zahlungsverkehr und Gehaltsabrechnungen sowie die Provisionsverarbeitung unserer Makler.

Efstratios Bezas
Leitung Vertrieb

Efstratios arbeitet seit 2009 bei Policen Direkt – in diesem Jahr wurde Policen Direkt Marktführer. Er und sein Team verantworten die Maklerberatung und auch den Zweitmarkt-Vertrieb.

Marijana Djumovic
Leitung Operations

Marijana arbeitet seit 2010 bei Policen Direkt und berät unsere Endkunden bei der Zusammenstellung Ihres Versicherungsportfolios.

Andreas Horch
Senior Marketing Manager

Andreas ist seit 10 Jahren bei Policen Direkt und kümmert sich um das digitale Marketing sowie die Erstellung aller Websites, auch die unserer Maklerpartner.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Ihr Weg zur Maklernachfolge

Ihr Weg zur Maklernachfolge

Welches Szenario ist passend für Sie?

Ich möchte noch 2-3 Jahre weiterarbeiten	Ich möchte direkt in den Ruhestand

policendirekt
digital.versichert.leben.

Vom Makler zum Lebensrentner

So könnte Ihr Weg aussehen

← Temporäre Übergangsphase von 1 – 3 Jahren →

Heute

- Sie sind unabhängiger Makler
- Sie haben Anbindungen an die Gesellschaften oder Pools
- Sie suchen einen Partner für Bestandsverstands-verwaltung und ggf. auch für die Nachfolge

Übergangsphase

- Sie kooperieren mit Policen Direkt bei der Bestandsverwaltung
- Ihr Bestand wird auf Policen Direkt übertragen, kann aber jederzeit wieder rückübertragen werden
- Sie erhalten die Option auf die Lebensrente
- Im Todesfall erhält Ihr/e Hinterbliebene/r eine Rente

Lebensrente

- Sie können die Option auf Lebensrente jederzeit ziehen
- Sie erhalten dann für den Rest Ihres Lebens 90% bzw. 100% Ihrer Courtagen
- Im Todesfall gehen im Modell Rente 90 die Zahlungen auf Ihr/e Hinterbliebene/n über

policendirekt
digital.versichert.leben.

Policen Direkt bietet folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	TEMPORÄRER ÜBERGANG	LEBENSRENTE		VERKAUF
		Beliebtestes Modell		
	Übergangsphase	Lebensrente 90	Lebensrente 100	Bestandsverkauf
Kaufpreis	100% der bisherigen Courtagen, Option auf Lebensrente 90 / 100	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Makler reicht Neugeschäft über Policen Direkt ein	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber		Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Makler ist verantwortlich für seinen Bestand	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Policen Direkt bietet folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	TEMPORÄRER ÜBERGANG	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Übergangsphase	Beliebtestes Modell Lebensrente 90	Lebensrente 100	Bestandsverkauf
Kaufpreis	100% der bisherigen Courtagen, Option auf Lebensrente 90 / 100	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Makler reicht Neugeschäft über Policen Direkt ein	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber		Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Makler ist verantwortlich für seinen Bestand	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Policen Direkt bietet folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	TEMPORÄRER ÜBERGANG	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Übergangsphase	Beliebtestes Modell Lebensrente 90	Lebensrente 100	Bestandsverkauf
Kaufpreis	100% der bisherigen Courtagen, Option auf Lebensrente 90 / 100	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Makler reicht Neugeschäft über Policen Direkt ein	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber		Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Makler ist verantwortlich für seinen Bestand	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Policen Direkt bietet folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	TEMPORÄRER ÜBERGANG	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Übergangsphase	Beliebtestes Modell Lebensrente 90	Lebensrente 100	Bestandsverkauf
Kaufpreis	100% der bisherigen Courtagen, Option auf Lebensrente 90 / 100	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Makler reicht Neugeschäft über Policen Direkt ein	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber		Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Makler ist verantwortlich für seinen Bestand	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

1. Temporäre Übergangsphase

Nutzen Sie während der Übergangsphase unsere

- ✓ Bedarfsanalyse, Vergleichsrechner &
- ✓ unser Portal für die Kunden- und Vertragsverwaltung.

Wir bieten Ihnen einen umfassenden Back-Office Support

- ✓ Angebote und Anträge für alle Sparten.
- ✓ DSGVO-konforme Beratung.
- ✓ Umfassender Schadenservice.

policendirekt
digital.versichert.leben.

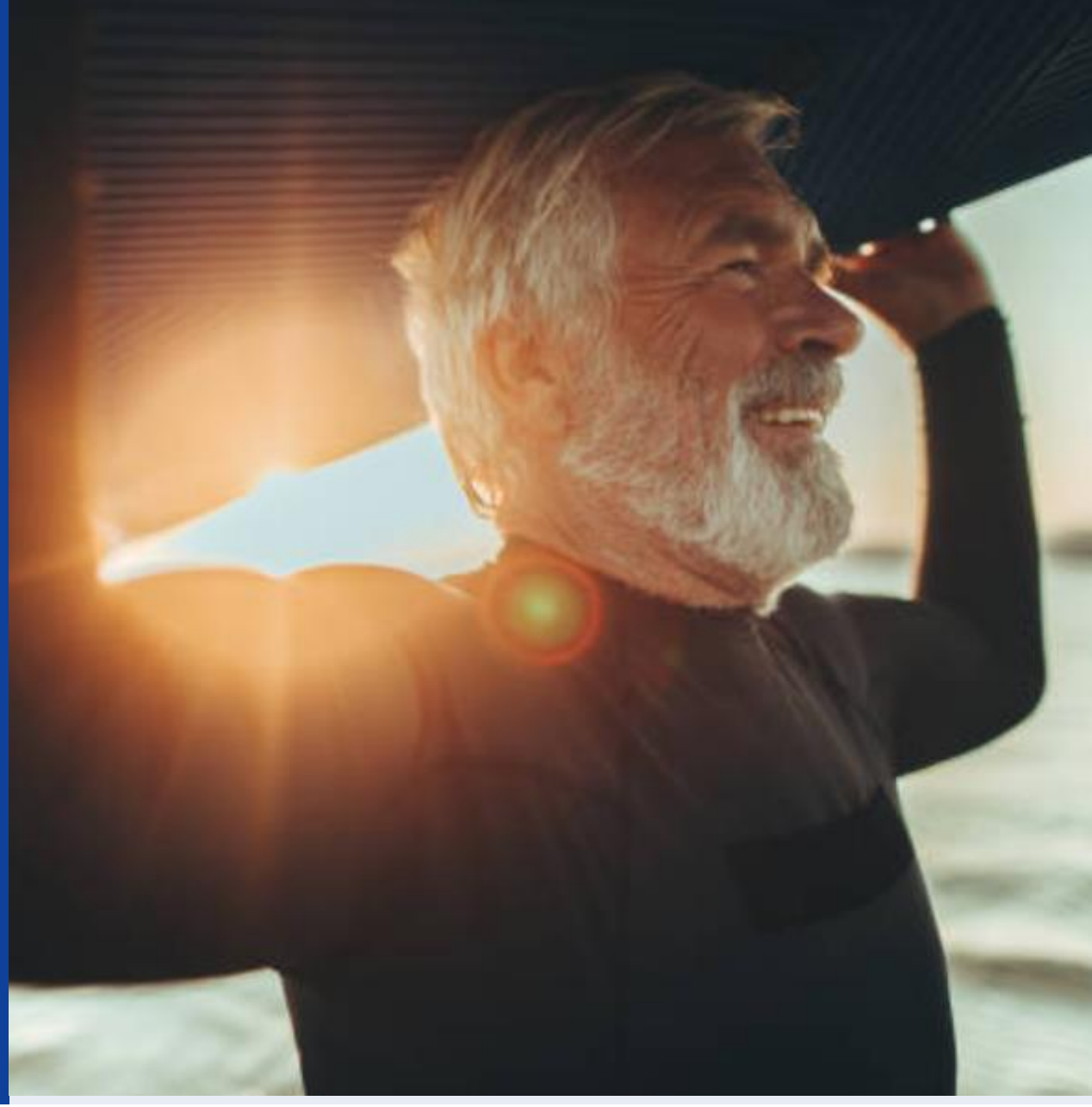
1. Temporäre Übergangsphase

Absicherung im Krisenfall

- ✓ Automatische Verrentung Ihres Bestandes im Todesfall oder bei Berufsunfähigkeit.
- ✓ Verlassen Sie sich im Urlaub oder bei Krankheit auf den Policen Direkt-Kundenservice.

Bleiben Sie flexibel

- ✓ Jederzeit kündbar.
- ✓ Option auf Bestandsverrentung bei Ruhestand oder Wechsel der Branche.



policendirekt
digital.versichert.leben.

Schalten Sie bereits während der Übergangsphase einen Gang zurück

Kunden- & Vertragsverwaltung Software

Back-office support (z.B. BU-/PKV-Anfragen) durch Policen Direkt

Vergleichsrechner für 30+ Sparten, zum Teil in-house entwickelt (Covomo, GV24)

Concierge-Service

Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeits-absicherung durch Rentenoption

Urlaubsvertretung bis zu 25 Tage pro Jahr durch Policen Direkt-Kundenservice

Außerdem möglich:

- Bestandsübertragung (z.B. Kosten für Anschreiben, Kontaktierung der Gesellschaften)
- Abrechnung mit den Gesellschaften
- Brief- und E-Mail-Aktionen

policendirekt
digital.versichert.leben.

Welche Konditionen Sie während der Übergangsphase erhalten

- Sie erhalten **100% ihrer aktuellen Courtagen**.
- Dabei spielt es keine Rolle, ob es sich um eine Direktanbindungen beim Versicherer oder um Poolanbindungen handelt.
- Zu Beginn des temporären Übergangs weisen Sie einmalig Ihre Courtagen nach.
- Für Sparten / Versicherer, zu denen kein Nachweis vorliegt, wird ein Standardcourtagesatz angenommen. Diesen können Sie digital einsehen.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Temporäre Übergangsphase vs. Lebensrentner – die wichtigsten Unterschiede

		Über-gang	Lebens-rentner
Bestandseigentum	Sie sind weiterhin der Bestandseigentümer	✓	✗
Beratungshaftung	Sie haften für die Beratung	✓	✗
Versicherung	Sie benötigt eine Vermögensschadenhaftpflicht	✓	✗
Gewerbeerlaubnis	Sie brauchen eine eigene Gewerbeerlaubnis	✓	✗
Technik	Sie haben Zugang zu den PD-Vermittlertools	✓	✗
Hinterbliebenenschutz	Im Todesfall erhalten die Hinterbliebenen einen Rente	✓	✓

policendirekt
digital.versichert.leben.

2. Lebensrente

Mehr Geld für Ihr Lebenswerk

Ihre Vorteile:

- ✓ 90% oder 100% Ihrer Bestandscourtagen als Rente - ein Leben lang.
- ✓ Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Falle Ihres Ablebens für bis zu 30 Jahre möglich.
- ✓ Tätigkeit als Tippgeber auch nach Abgabe des Bestandes möglich.
- ✓ Keine Haftungsrisiken mehr für künftige Beratung (Betreuungspflicht geht auf Policen Direkt über).

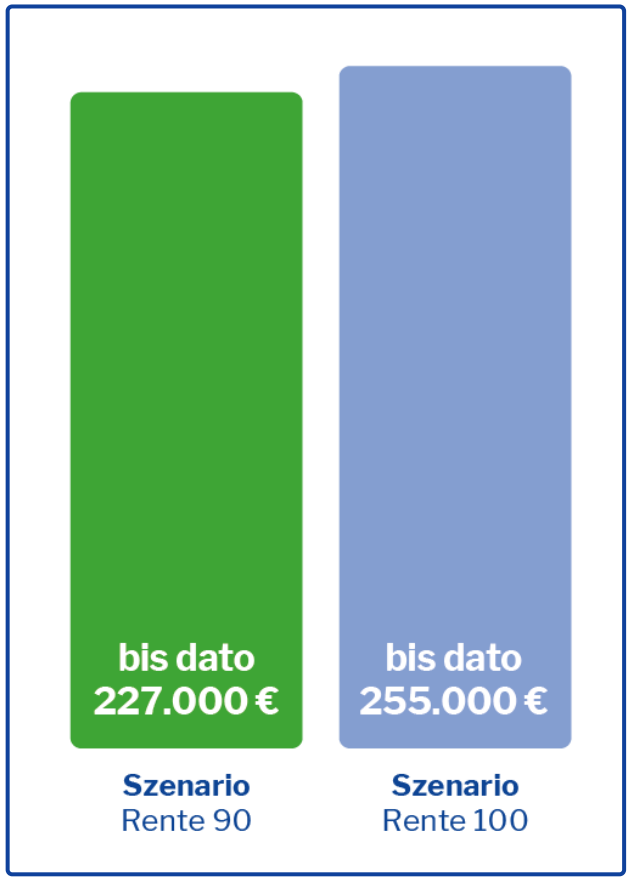
policendirekt
digital.versichert.leben.

So könnte Ihre Rente in den ersten 5 Jahren aussehen

Annahmen:

- Jahresbestandsprovision i. H. v. 60.000 EUR
- Bestandsabrieb bei Übertragung 1% p.a.
- Bestandsabrieb Jahr 2-10 2% p.a.

- Summe der Rentenzahlungen in Jahr 1-10
  - Szenario 90 = 431K
  - Szenario 100= 460K
- Summe aller Rentenzahlungen Jahr 1-30
  - Szenario 90=956K
  - Szenario 100= 985K



policendirekt
digital.versichert.leben.

3. Bestandsverkauf

Den optimalen Nachfolger finden

Ihre Vorteile beim Bestandsverkauf:

- ✓ Verlässliche Weiterbetreuung Ihrer Kunden.
- ✓ Keine Haftungsrisiken mehr für künftige Beratung.
- ✓ Attraktiver Kaufpreis für Ihren Bestand.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Mit Schwung in den Ruhestand

So könnte Ihr Weg aussehen

Heute

- Sie sind unabhängiger Makler
- Sie haben Anbindungen an die Gesellschaften oder Pools
- Sie suchen eine vertrauensvolle Nachfolgelösung für Ihren Kundenbestand?

Lebensrente

- Sie entscheiden sich für eine Lebensrente
- Sie erhalten dann für den Rest Ihres Lebens 90% bzw. 100% Ihrer Courtagen
- Im Todesfall gehen im Modell Rente 90 die Zahlungen auf Ihr/e Hinterbliebene/n über.
- Tippgeber-Tätigkeit möglich.

ODER

Verkauf

- Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
- Kein Risiko durch Bestandsabrieb
- Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung
- Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich.

policendirekt
digital.versichert.leben.

2. Lebensrente

Mehr Geld für Ihr Lebenswerk

Ihre Vorteile:

- ✓ 90% oder 100% Ihrer Bestandscourtagen als Rente - ein Leben lang.
- ✓ Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Falle Ihres Ablebens für bis zu 30 Jahre möglich.
- ✓ Tätigkeit als Tippgeber auch nach Abgabe des Bestandes möglich.
- ✓ Keine Haftungsrisiken mehr für künftige Beratung (Betreuungspflicht geht auf Policen Direkt über).

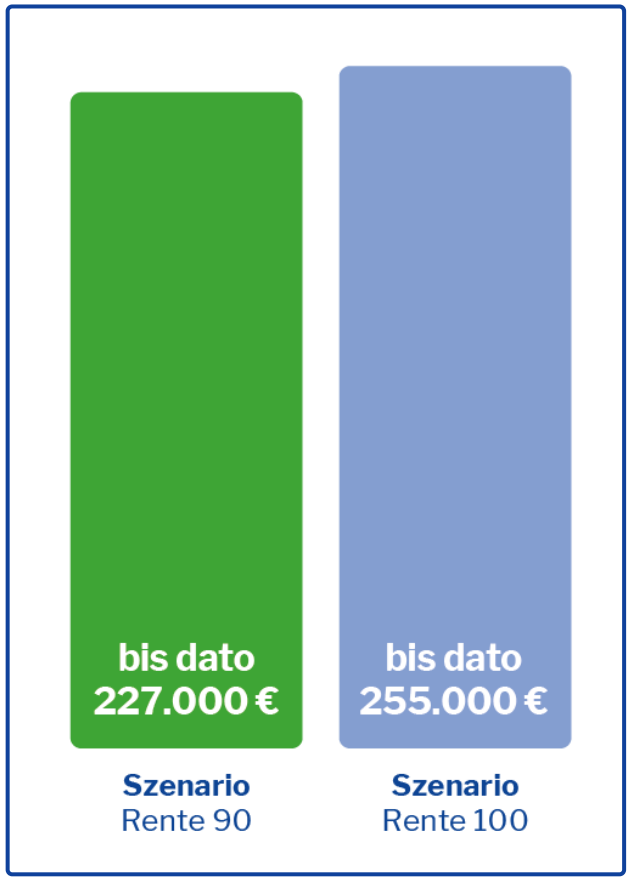
policendirekt
digital.versichert.leben.

So könnte Ihre Rente in den ersten 5 Jahren aussehen

Annahmen:

- Jahresbestandsprovision i. H. v. 60.000 EUR
- Bestandsabrieb bei Übertragung 1% p.a.
- Bestandsabrieb Jahr 2-10 2% p.a.

- Summe der Rentenzahlungen in Jahr 1-10
  - Szenario 90 = 431K
  - Szenario 100= 460K
- Summe aller Rentenzahlungen Jahr 1-30
  - Szenario 90=956K
  - Szenario 100= 985K



policendirekt
digital.versichert.leben.

3. Bestandsverkauf

Den optimalen Nachfolger finden

Ihre Vorteile beim Bestandsverkauf:

- ✓ Verlässliche Weiterbetreuung Ihrer Kunden.
- ✓ Keine Haftungsrisiken mehr für künftige Beratung.
- ✓ Attraktiver Kaufpreis für Ihren Bestand.

policendirekt
digital.versichert.leben.

Hier bietet Policen Direkt folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Beliebtestes Modell **Lebensrente 90**	**Lebensrente 100**	**Bestandsverkauf**
Kaufpreis	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Hier bietet Policen Direkt folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Beliebtestes Modell Lebensrente 90	Lebensrente 100	Bestandsverkauf
Kaufpreis	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Hier bietet Policen Direkt folgende Modelle zur Maklernachfolge an

	LEBENSRENTE		VERKAUF
	Beliebtestes Modell **Lebensrente 90**	**Lebensrente 100**	**Bestandsverkauf**
Kaufpreis	90% Bestandsprovision lebenslang	100% Bestandsprovision für 5 Jahre, danach 90%	Individuelle Bestandsbewertung
Neugeschäft	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand	Keine Partizipation am Neugeschäft auf übergebenen Bestand
Service-Gebühr	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	Zwischen 99 - 499 EUR im Monat (je nach Bestandsgröße)	/
Kundenberatung	digital & persönlich	digital & persönlich	digital & persönlich
Hinterbliebene	Mit Hinterbliebenen-schutz (max. 30 Jahre)	Kein Hinterbliebenenschutz	Attraktiver Kaufpreis sichert Hinterbliebene
Tippgeber		Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich	Tippgeber-Tätigkeit nach Bestandsabgabe möglich
Haftung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung	Keine Haftungsrisiken mehr für zukünftige Kundenbetreuung

policendirekt
digital.versichert.leben.

Das sagen unsere Makler

"Mit dem Digitalisierungs-paket und der neuen Unterstützung in der Verwaltung kann ich jetzt vertrieblich noch einmal Gas geben. Weniger Kosten bei gleichzeitig mehr Ertrag - das bedeutet für mich in einem Jahr eine deutlich höhere Rente und einen unkomplizierten Übergang in den Ruhestand."

Peter Krähling
Versicherungsmakler,
Allendorf/Eder

„Ich bin sehr froh, dass Policen Direkt jetzt unser starker Partner ist. So kann ich meinen Ruhestand vorbereiten, bei Bedarf im Büro etwas kürzertreten und bleibe dennoch vorerst unabhängiger Makler. So sind für den Ernstfall unsere Kunden und auch wir jeder-zeit abgesichert. Unsere langjährigen Kunden schätzen das sehr."

Herbert Fritsche,
Versicherungsmakler,
Osnabrück

„Jeder Telefonanruf von mir wurde bisher freundlich und kompetent beantwortet. Rückrufe erfolgten unver-züglich und E-Mails wurden ebenfalls kompetent beantwortet, genauso wie im Schadensfall. Ich würde es so beschreiben: "Die wis-sen was sie tun." Genau das finde ich bei einem solchen Unternehmen sehr wichtig.“

Silke Wilde,
Versicherungsmaklerin,
Herne

„Der Verkauf unseres Bestands lief wirklich ohne Komplikationen ab: effizient, fair und transparent im Umgang miteinander. In einer Übergangszeit konnten wir als ehemalige Geschäftsführer weiter mitarbeiten, was für viele unserer Kunden sehr wichtig war. Bei Policen Direkt ist unser Lebenswerk jetzt in guten Händen.“

Michael Bossner,
AVW GmbH,
Stutttgart

policendirekt
digital.versichert.leben.

Wo Sie weitere Informationen finden:

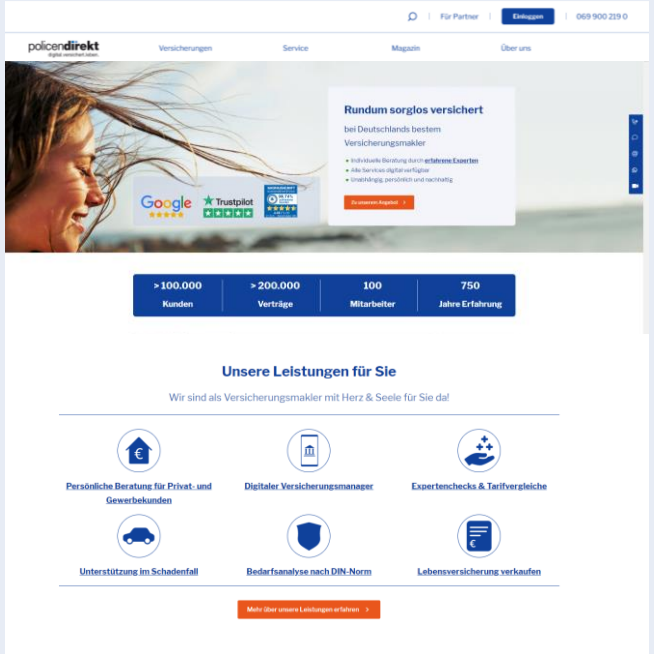
maklerkauf.de/ratgeber

policendirekt
digital.versichert.leben.

Was wir Ihren Kunden bieten

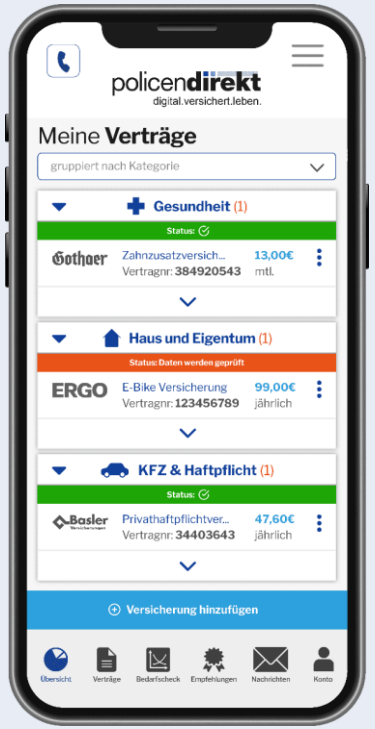
Umfassende Website

mit großem Versicherungsangebot für Privat und Gewerbe, ausführlichen Versicherungs-Spartenseiten sowie Versicherungsratgeber



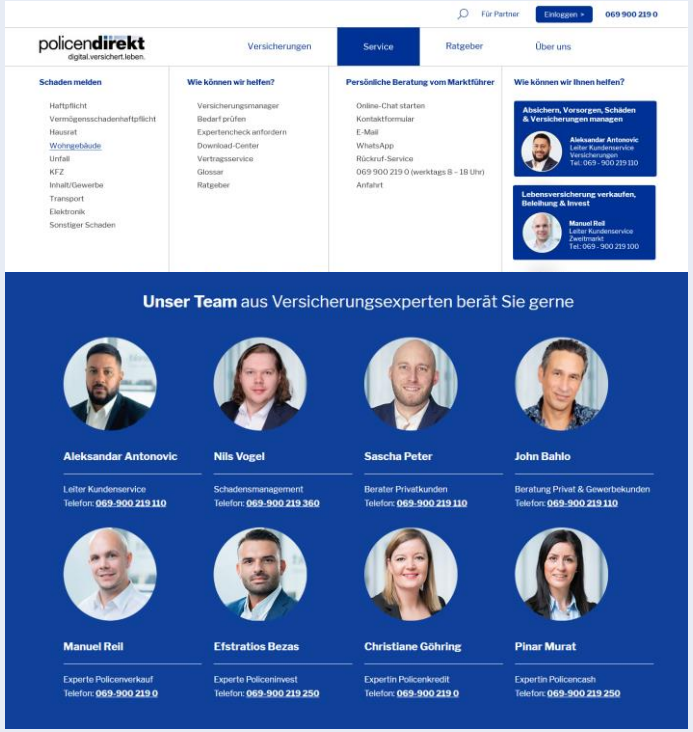
Kostenlose Web-App

Alle Vertragsdetails auf einen Blick, bequem neue Verträge mit Dokumenten und Fotos hochladen, Tarifvergleiche von über 160 Anbietern, Bedarfsanalyse nach DIN-Norm uvm.



Großer Service Bereich

Beratung durch unsere Fachexperten, Schaden direkt online melden, Experten-checks, Download-Center, Chat, WhatsApp uvm.



policendirekt
digital.versichert.leben.

...und das sagen unsere Kunden ☺

5 Sterne an Policen Direkt

★★★★★

„Von der Bedarfsanalyse bis zum Abschluss der Versicherung war es eine ganz runde Sache. Super Beratung, super schnelle Abwicklung und eine jetzt viel günstigere Kfz-Versicherung."

Frau Wettermann

Fachlich kompetent und angenehm

★★★★★

„Die Gespräche waren gut, der Umgang miteinander war direkt vertrauensvoll und ich hatte in kürzester Zeit von Herrn Antonovic drei Vergleichs-angebote auf dem Tisch. Das hätte ich so nicht erwartet. "

Herr Barrati

Top Service

★★★★★

„Herr Vogel hat sich super um meinen Schaden gekümmert, die Versicherung hat ratz fatz den Schadensbetrag angewiesen – und Herr Vogel war jederzeit bei Rückfragen per Video-Chat erreichbar. "

Frau Gersdörfer-Wilke

policendirekt
digital.versichert.leben.

Ihre persönlichen Ansprechpartner

Ihre persönlichen Ansprechpartner

policendirekt
digital.versichert.leben.

Experten für Maklernachfolge

Efstratios Bezas
069 900 219 **254**
efstratios.bezas
@policendirekt.de

Kevin Alper
069 900 219 **255**
kevin.alper
@policendirekt.de

Marcus Kennedy
069 900 219 **138**
marcus.kennedy
@policendirekt.de

Maklerbetreuer Vertriebsunterstützung

Nils Vogel
069 900 219 **330**
maklerservice
@policendirekt.de

Petra Krempel
069 900 219 **330**
bestandsübertragung
@policendirekt.de

Manuel Reil
069 900 219 **330**
bestandsübertragung
@policendirekt.de

Experten für Courtagen

Jenny Kong
069 900 219 **153**
reklamationen
@policendirekt.de

Viola Frickel
069 900 219 **131**
abrechnung
@policendirekt.de

Ihre Kunden werden betreut von

Aleksandar Antonovic
069 900 219 **110**
service
@policendirekt.de

Sascha Peter
069 900 219 **110**
service
@policendirekt.de

John Bahlo
069 900 219 **110**
service
@policendirekt.de

policendirekt
digital.versichert.leben.