

Betriebsvergleich der Versicherungsmakler 2023

Durchgeführt von der IFH Köln GmbH im Auftrag des Bundesverbandes Deutscher Versicherungsmakler e.V., Hamburg und der Charta AG, Düsseldorf

217/

Kennnummer

Senden Sie diesen Fragebogen bitte möglichst bald ausgefüllt an die IFH Köln GmbH
Postfach 410 520, 50865 Köln oder per Fax an 0221 / 94360799.

Struktur und Einnahmen

1 Zugehörigkeit zu einem Maklerverband bzw. Maklerverbund?

(Mehrfachnennungen möglich, zutreffendes bitte ankreuzen)

a) Welchem Maklerverband gehören Sie an?

- BDVM BVK Fairsicherungsmakler

b) Welchem Maklerverbund gehören Sie an?

- Charta German.Broker.net.AG VEMA

2 Welche Rechtsform hat Ihr Betrieb?

(wird nicht einzelbetrieblich ausgewiesen)

- Einzelfirma oHG KG GmbH & Co. KG GmbH AG KgaA

3 Zahl der tätigen Personen im Durchschnitt des Berichtsjahres

Teilzeitbeschäftigte, Aushilfen sind mit dem Anteil anzusetzen, den sie dem Betrieb gegenüber einem / r Vollzeitbeschäftigten zur Verfügung stehen (z.B. 0,5 oder 0,2). Tätige Personen, die ständig Überstunden machen, sollen entsprechend höher als 1,0 (z.B. mit 1,2) bewertet werden. Diese Bewertung auch beim Anteil Außendienst ansetzen. Auszubildende bitte als ganze Personenzahl angeben. Institut nimmt Bewertung mit 0,5 vor.

a) tätige Inhaber oder Teilhaber

Zahl |

b) Angestellte (ohne Auszubildende)

Zahl |

davon entfallen auf Angestellte:

- im Innendienst Schadenversicherungen

Zahl |

- im Innendienst Personenversicherung und Finanzdienstleistung

Zahl |

- im Außendienst

Zahl |

c) Auszubildende

Zahl |

Summe a) bis c)

Zahl |

d) Untervertreter (hauptberufliche Vertreter) nach § 84 HGB

Zahl |

4 Versicherungsbestand nach Prämie (ohne Versicherungssteuer)

Hier auch den Versicherungsbestand angeben, bei dem die Courtage im Direktinkasso durch den Versicherer durchgeführt wird.

a) Schaden und Unfallversicherung

€

b) Kraftfahrtversicherung

€

c) Transportversicherung

€

d) Sonstiges (z.B. Kredit-, Rückversicherung)

€

Summe a) bis d)

€

Summe Vorjahr, soweit vorhanden

€

5	Brutto-Courtageeinnahmen	
	a) Courtage aus Schaden und Unfallversicherung	€ <input type="text"/>
	b) Courtage aus Kraftfahrtversicherung	€ <input type="text"/>
	c) Courtage aus Transportversicherung	€ <input type="text"/>
	d) Honorare	€ <input type="text"/>
	e) Sonstige Courtage (z.B. Kredit-, Rückversicherung)	€ <input type="text"/>
	Summe a) bis e)	€ <input type="text"/>
	Summe Vorjahr, soweit vorhanden	€ <input type="text"/>
	f) Abschlußcourtage aus Lebensversicherung inkl. Rentenversicherung etc.	€ <input type="text"/>
	g) Bestandspflegecourtage aus Lebensversicherung inkl. Rentenversicherung etc.	€ <input type="text"/>
	h) Abschlußcourtage aus Krankenversicherung	€ <input type="text"/>
	i) Bestandspflegecourtage aus Krankenversicherung	€ <input type="text"/>
	j) Courtage aus Kapitalanlagen / Finanzdienstleistungen	€ <input type="text"/>
	k) Courtage aus Bausparen	€ <input type="text"/>
	l) Courtage aus Immobilien	€ <input type="text"/>
	m) Einkünfte aus Zinsen	€ <input type="text"/>
	n) Sonstige Einkünfte (z.B. Zuschüsse, Erfolgsbeteiligungen)	€ <input type="text"/>
	Summe f) bis n)	€ <input type="text"/>
	Summe Vorjahr, soweit vorhanden	€ <input type="text"/>
	Gesamte Einnahmen (Summe a) bis n))	€ <input type="text"/>
	Summe Vorjahr, soweit vorhanden	€ <input type="text"/>

6	Wie hoch ist der Zuwachs der Courtageeinnahmen von 2019 auf 2023 in Prozent? (Angabe mit einer Kommastelle)	% <input type="text"/>
	Wie hoch ist der Zuwachs der Courtageeinnahmen von 2022 auf 2023 in Prozent? (Angabe mit einer Kommastelle)	% <input type="text"/>

Kostenarten und Gesamtkosten

7	Personalkosten inkl. Geschäftsführerbezüge Bruttogehälter inkl. Nebenkosten wie z.B. Arbeitgeberanteile und freiwillige Leistungen, Tantiemen und Provisionen an Personal. Bei GmbH's hier bitte auch das Geschäftsführergehalt angeben.	€ <input type="text"/>
	davon entfällt auf das Geschäftsführergehalt	€ <input type="text"/>

8	Courtageabgaben an Dritte (z.B. Handelsvertreter, Untervertreter, Tippgeber)	€ <input type="text"/>
	davon Zahlungen an Untervertreter (hauptberufliche Vertreter nach § 84 HGB)	€ <input type="text"/>

9	Kosten gemieteter Geschäftsräume inkl. Raumnebenkosten Zu den Raumnebenkosten gehören z.B. Reinigung, Instandhaltung, Bewachung, Strom, Gas, Wasser usw., jedoch keine Personalkosten.	€ <input type="text"/>
----------	--	------------------------

10	Reise- und Werbekosten Sämtliche Sachkosten der Reise einschließlich Reisespesen, jedoch keine Gehälter oder Provisionen und keine Kraftfahrzeugkosten, da diese gesondert erfasst werden. Zu den Werbekosten gehören z.B. Prospekte, Anzeigenschaltung, Werbegeschenke, Bewirtungskosten.	
	a) Reisekosten (z.B. Tagesgelder, Spesen, Fahrtkosten)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	b) Werbekosten	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Summe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>

11	Kraftfahrzeugkosten Sämtliche Sachkosten für die betriebseigenen Kraftfahrzeuge, einschließlich Leasingraten, Reparaturen, Kfz-Steuer und Kfz-Versicherungen, gezahlte Kilometergelder, exklusive Privatanteil, jedoch keine Abschreibungen auf Fahrzeuge; Anschaffungskosten siehe Pos. 14 Abschreibungen	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
-----------	--	---

12	IT-Kosten Zu den EDV-Kosten gehören nur Sachkosten (keine Personalkosten, Internetkosten, Kosten für Website und Provider unter den Softwarekosten erfassen, den reinen Internetzugang aber unter den Telefonkosten (Pos. 13b). Papierkosten bitte unter den sonstigen Kosten (Pos. 13d) angeben.	
	a) Hardware (Miete, Leasing)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	b) Software / Lizenzgebühren	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	c) Wartungskosten	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Summe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>

13	Allgemeine Büro- u. Verwaltungskosten und sonstige in den obigen Positionen nicht erfasste Kosten (Abschreibungen siehe Pos. 14) Wenn eine Aufschlüsselung dieser Kosten nicht möglich ist, in einer Summe angeben.	
	a) Portokosten	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	b) Telefon, Telefax, Internet	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	c) Beratungskosten, Beiträge an IHK	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	d) Sonstige Kosten (ohne Gewerbesteuer)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Summe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>

14	Abschreibungen Anschaffungskosten (z.B. für Kfz) sind der voraussichtlichen Nutzungsdauer entsprechend auf mehrere Jahre zu verteilen und hier auszuweisen. Keine Afa auf eigene Gebäude und deren Ausbauten da diese durch den in Pos. 16b zu erfassenden Mietwert abgegolten sind.	
	a) auf Kfz	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	b) auf EDV-Anlagen	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	c) auf Bestandskäufe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	d) sonstige Afa (z.B. Inventar)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Summe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>

15	Summe der Betriebsausgaben (Summe der Positionen 7 bis 14)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
-----------	---	---

16	Kalkulatorische Kosten Bei Einzelfirmen, oHG, KG sowie Gesellschaften des bürgerlichen Rechts ist für die Tätigkeit des/der Inhaber/s ein kalkulatorischer Lohn für dessen/deren Arbeitsleistung einzusetzen. Maßstab für den Ansatz des Unternehmerlohns soll das Gehalt des bestbezahlten Angestellten im Betrieb zuzüglich 30 bis 50 % sein; bei den mithelfenden Familienangehörigen das Gehalt, das man einem Angestellten in gleicher Tätigkeit zahlen müsste. Für Geschäftsräume im eigenen Gebäude ist eine Jahresmiete anzusetzen, die für Räume in gleicher Lage, Größe und Wertigkeit zu zahlen wäre, wenn das Büro nicht Firmeneigentum ist.	
	a) Unternehmerlohn	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	b) Mietwert	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Summe	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>

17	Betriebswirtschaftliche Gesamtkosten (Betriebsausgaben inkl. der kalkulatorischen Kosten)	
	Gesamtkosten (Summe Pos. 15 und 16)	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>
	Gesamtkosten des Vorjahres, soweit vorhanden	€ <input style="width: 80px;" type="text"/>