



**ZUKUNFTSSICHERUNG FÜR VERSICHERUNGSMÄKLER:
WIR BIETEN MASSGESCHNEIDERTE
RUHESTANDSKONZEPTE**

In einer Branche, die von Vertrauen und langjährigen Kundenbeziehungen lebt, ist der Schritt in den Ruhestand eine weitreichende Entscheidung. Wir haben in den letzten 24 Monaten umfassende Grundlagen geschaffen, um Versicherungsmaklern eine sichere und nachhaltige Perspektive für ihren Ruhestand zu bieten. Unser Ziel ist es, Sie bei diesem entscheidenden Lebensabschnitt zu unterstützen und eine nahtlose Übergabe Ihrer Bestände zu gewährleisten.

**INDIVIDUELLE RUHESTANDSKONZEPTE
für eine gesicherte Zukunft**

Jeder Makler hat ein einzigartiges Geschäftsmodell und individuelle Bedürfnisse. Daher haben wir unterschiedliche Ruhestandskonzepte entwickelt, die genau auf diese Anforderungen zugeschnitten sind. Ein elementarer Baustein ist unsere „Ruhestandszusage“ für Einzelunternehmer, die keinen Nachfolger gefunden haben oder wünschen. Durch eine speziell eingerichtete Basis – mit klaren Verträgen, einem festen Betreuungsteam aus Apella-Mitarbeitern, einer zuverlässigen technischen Plattform und speziell entwickelten digitalen Prozessen – sorgen wir für eine reibungslose Übergabe und langfristige Sicherheit. So können Sie sich mit einem guten Gefühl aus dem aktiven Geschäftsleben zurückziehen.

**EXZELLENTRE RAHMENBEDINGUNGEN
durch unabhängigen Marktvergleich**

Im Rahmen eines Marktvergleichs zu sogenannten „Maklerrenten“ durch das Fachmagazin Pro & Contra konnten wir bedeutende Abgrenzungsmerkmale zu großen Wettbewerbern herausarbeiten. Die drei entscheidenden Vorteile unseres Konzepts:

Bestandsbetreuung durch erfahrene Mitarbeiter unseres Hauses: Ihre Bestände werden nicht an andere Makler übertragen, sondern bleiben in unserer Obhut. Dies gewährleistet eine durchgehende Interessengleichheit, sodass Stabilität und langfristige Sicherheit im Mittelpunkt stehen.

Berücksichtigung aller Courtagearten: Bei der Berechnung der Courtageweiterzahlung werden sämtliche Courtagearten einbezogen, wodurch eine faire und transparente Vergütung sichergestellt wird.

➤ **Partizipation an späteren Courtageanpassungen:** Anders als bei vielen Wettbewerbern profitieren Sie auch zukünftig von positiven Courtageanpassungen, da wir diese Weitergabe garantieren.

**NACHHALTIGE BESTANDSOPTIMIERUNG
UND EXPERTENWISSEN**

Für Makler, die sich aktiv mit der Optimierung ihres Bestands auseinandersetzen möchten, bieten wir eine umfangreiche Begleitung. Im Rahmen einer mehrteiligen Serie werden alle relevanten Aspekte behandelt. Ihnen steht bereits jetzt im Supportcenter die Aufzeichnung des Grundlagenwebinars zur Verfügung.



**DIE DREI SÄULEN
DES UMFASSENDEN
NACHFOLGEKONZEPTE**

Um eine lückenlose Planung zu ermöglichen, erweitern wir unseren Expertenkreis und bieten ein finales Gesamtkonzept, das auf drei tragenden Säulen basiert:

➤ **RECHTLICHE SÄULE**

Verträge, Testament, Vollmachten
Ihr Experte: Lutz Arnold

➤ **ORGANISATORISCHE SÄULE**

Gesellschaftsform, Notfallordner
Ihre Experten: Olaf Czinna, Lutz Arnold

➤ **FINANZIELLE SÄULE**

Bestandsoptimierung und -bewertung, Steuern
Ihre Experten: Olaf Czinna, Stev Klapschuweit,
Prof. Dr. Hans-Wilhelm Zeidler

Mit diesen strukturierten Maßnahmen schaffen wir nicht nur eine klare Perspektive für den Ruhestand, sondern auch eine nachhaltige Lösung für die Absicherung Ihrer Bestände.

Lassen Sie uns gemeinsam den nächsten Schritt gehen – für eine sichere Zukunft.

Sie brauchen mehr Informationen?

Ihr Ansprechpartner Stev Klapschuweit steht Ihnen gern Rede und Antwort! **E-Mail: sklapschuweit@apella.de**



■ Lutz Arnold
Rechtsanwalt



■ Olaf Czinna
Prokurist SEB Steuerberatung



■ Prof. Dr. H.-W. Zeidler
Aufsichtsrat | Apella



■ Stev Klapschuweit
Direktor Vertrieb | Apella