

Beitrag der Deutschen Maklerhilfe für die Zeitschrift Versicherungsjournal

Verfasserin: Corinna Irmer

Versicherungsmakler - Selbsthilfe

Seit Jahren ist die Deutsche Maklerhilfe bemüht den schwierigen, aber auch wichtigen Beruf des Finanz- und Versicherungsmaklers zu unterstützen. Der wirklich freie und unabhängige Makler, der möglicherweise auch noch allein arbeitet hat ein echtes Zeitproblem.

Dieses und andere Probleme sind der Deutschen Maklerhilfe bekannt, aber auch eine Lösung scheint greifbar zu sein. Die Deutsche Maklerhilfe wurde bereits vor Jahren im Internet fündig auf allfinanztest.de.

Hier einiges zu den Erfahrungen im Umgang mit diesem Anbieter:

Es handelt sich um eine völlig neue Form des Maklerbüros, welches überall (beim Kunden, im Büro, zu Hause und im Urlaub) 24 Stunden verfügbar ist.

Es bietet einen echten Ansatz zu einer B2B Branchenlösung für Makler. Allfinanztest.de bildet die komplette Vielfalt des Marktes ab und „denkt“ wie ein unabhängiger für alles offener Makler. Allfinanztest.de nutzt Synergien zwischen Produktgebern, Maklerbetreuern und freien Maklern. Es entsteht eine Art „Schwarmintelligenz“, die durch ständige Feedbacks der Anwender zum System genährt wird.

Bei den meisten Produktgebern, die im Portal integriert sind, funktioniert bereits alles online. Alle Dokumente sind jedoch im Dokumentenarchiv der Kundenverwaltung und in der Produktdatenbank verfügbar - insgesamt ein sehr interessanter Lösungsansatz auch hinsichtlich der Anforderungen aus der EU Vermittlerrichtlinie. Das Einpflegen der Daten übernimmt der Portalbetreiber. Das Onlinemaklerbüro kann den Anwender autark stellen, er benötigt keine weiteren Hilfsmittel, keine Akten, keine Software. Vergleichsrechner diverser Anbieter und alle am Markt verfügbaren Onlinetarifrechner sind integriert. Bei Produktgebern, die nur Offlinesoftware anbieten, kann diese vom Allfinanztest.de-Portal herunter geladen werden. Das Onlinebüro verwaltet ca. 400 Produktgeber, dazu gehören auch die Produkte von Assekuradeuren, Deckungskonzeptmaklern und sogar die Produkte bedeutender Pools. Es gibt keinen Wettbewerbsgedanken, der die Flexibilität einschränken könnte.

Dieser wesentliche Aspekt hebt die Datenbank vom Markt ab und ist ein unbedingtes Alleinstellungsmerkmal. Allfinanztest.de fungiert im Bedarfsfall auch als zentrale Einreichstelle für Neuverträge bzw. für Bestandsübertragung bei allen wichtigen Versicherern, Fondsgesellschaften oder Kreditgebern. Aktuelle Schulungsangebote sowie neue Produkte auf einen Blick sind auf der Startseite verfügbar. In der Datenbank selbst kann mit vorgefertigten

Ordnern (Beruf, Lebensphase, Sparte, usw.) oder auch mit wahlfreier Suche recherchiert werden.

Die Branchenlösung für Finanz- oder Versicherungsmakler entstand aus dem Zusammenschluss einiger Makler, die damit vorerst ihren Eigenbedarf decken wollten und seit 1996 sehr viel Geld und Zeit investierten. Seit 2005 steht dieses Portal bundesweit interessierten Maklern zur Verfügung.

Für Makler, die aktiv am weiteren Aufbau der Datenbank teilhaben, ist der Zugang zum Portal sogar kostenfrei.