

„Mein Makler ist von der Allianz“?

Vertreter oder Makler

Während Vertreter, Vermögensberater, Finanzoptimierer, etc. auf der Seite Ihrer Gesellschaft bzw. Ihres Unternehmens stehe, vertritt der Makler ausschließlich die Interessenten seines Kunden/ Mandaten und steht absolut auf deren Seite.

Beispiel aus dem Sport: Endspiel um die Fußball Europameisterschaft 2012

Spanien gegen Deutschland

Sie müssen entscheiden, aus welchem Land der Schiedsrichter kommt und haben die Wahl zwischen Spanien (Gegner im Endspiel) und Ungarn. Kein Deutscher würde sich wohl für einen Schiedsrichter aus Spanien entscheiden!

In der Versicherungsbranche wünschen sich aber viele Bürger immer noch einen „Schiedsrichter aus Spanien“, also lieber einen abhängigen Vermittler, anstelle eines, der auf ihrer Seite steht.

Wie ist Ihre Entscheidung?

Hier die wesentlichen Unterschiede:

Vertreter (abhängig)

Interessenvertreter seines Unternehmens (§84HGB)

Auftraggeber für die Gesellschaft bzw. die Vertriebsorganisation

Vertriebsverhältnis mit seiner Gesellschaft bzw. Vertriebsorganisation

Rechenschaftspflichtig gegenüber seinem Unternehmen und weisungsgebunden durch Vertragsverhältnis

Betreuung der Verträge seiner Gesellschaft bzw. seines Unternehmens

Makler (unabhängig)

Interessenvertreter seines Kunden (§93HGB)

Auftraggeber ist der Kunde

Vereinbarung mit beliebig vielen Gesellschaften

Keinerlei Rechenschaftspflicht und nicht weisungsgebunden, da kein Vertragsverhältnis

Betreuung der Verträge mehrerer – nahezu aller - Gesellschaften