

AssCompact – de		Print	
Medientyp:	Fachpresse	Gedr. Auflage:	47267
Erscheinungsdatum:	01.07.2009	Verk. Auflage:	0
Seite:	26–27	Verbr. Auflage:	46664
		Reichweite:	200177

Patriarch und Prisma Life bieten Versicherungshaftungsdach

(ac) Das Versicherungsunternehmen PrismaLife bietet gemeinsam mit dem Dachfonds-Spezialisten Patriarch Multi Manager GmbH Vermittlern, die keine Registrierung bei der IHK vorweisen können, ein vorübergehendes Versicherungshaftungsdach. PrismaLife stellt dabei das Haftungsdach für zwölf Monate, Patriarch Multi Manager übernimmt entsprechende Schulungen nach IHK-Standard, damit der Vermittler innerhalb der zwölf Monate die entsprechende Qualifikation für die Registrierung erreichen kann.

Nachgefragt bei Dirk Fischer, Geschäftsführer der Patriarch Multi Manager GmbH

AssCompact: Herr Fischer, wie funktioniert das Angebot des Versicherungshaftungsdachs?

Dirk Fischer: Das Prinzip ist einfach und fair. Der interessierte Vermittler bekommt einen auf zwölf Monate befristeten Vertrag direkt mit der PrismaLife. Die PrismaLife übernimmt gemäß den gesetzlichen Regularien die Haftung für ihren Produktbereich und meldet den Partner bei der IHK im Vermittlerregister als gebundenen Agenten. Damit kann er als registrierter Vermittler die PrismaLife Produkte aktiv und offensiv vertreiben, eigene Provisionen generieren, einen eigenen Kundenstamm aufbauen und berufs begleitend die notwendige IHK Qualifikation für eine eigene § 34d GewO Registrierung erwerben. Die Koordination der Qualifikation der Aus- und Weiterbildung sowie die Vertriebs- und Produktbegleitung, -schulung und


-betreuung übernimmt Patriarch. Sobald die IHK-Qualifikation erreicht wurde, bekommt der Partner seine Bestände frei und kann dann frei und unabhängig am Markt agieren – ohne weitere vertragliche Bindung an PrismaLife oder Patriarch.

AC Wen sprechen Sie genau an? Und wie viele Vermittler, denken Sie, sind momentan ohne Registrierung, würden aber gerne weiter ihren Beruf ausüben?

DF Wenn man davon ausgeht, dass geschätzt rund 500.000 freie Finanzdienstleister am Markt aktiv waren und sich bis dato weniger als die Hälfte haben registrieren lassen, ist alleine diese Zielgruppe riesig. Grundsätzlich wenden wir uns mit unserem Angebot an alle Vermittler, die keine § 34d GewO Zulassung haben oder bekommen. Wir denken da neben der eben genannten Zielgruppe auch an frei werdende Banker, die sich in eine freie Selbstständigkeit begeben und Begleitung brauchen. Auch Untervermittler, die sich neu einem einzelnen freien übergeordneten Finanzdienstleister anschließen – welcher bisher, je nach Ausgestaltung der Zusammenarbeit, teilweise für die Untervermittler die Haftung übernahm – gehören in die Zielgruppe. Oder aber freie Finanzdienstleister, die bisher verstärkt Kapitalanlagen vertrieben haben und jetzt eine neue Einnahmequelle – etwa Versicherungen – brauchen, aber nicht über die Erlaubnis zu deren Vertrieb verfügen. Grundsätzlich jeder, der eine Begleitung in die Selbstständigkeit als Versicherungsvermittler sucht,

seine Freiheit nur begrenzt einschränken will und sich nicht längerfristig hierarchischen Systemen unterordnen möchte.

AC Was hat PrismaLife bzw. Ihr Haus von dem Angebot?

DF PrismaLife und Patriarch wollen hier ihre bewährte Zusammenarbeit ausbauen und noch mehr in die Breite gehen als bisher. Natürlich geht es auch darum, Marktanteile zu gewinnen. Schließlich gehen beide Häuser davon aus, dass diejenigen Partner, denen wir in der Phase der Qualifikation und Registrierung helfen, und die wir – einen geringen Mindestumsatz vorausgesetzt – zusätzlich finanziell hierbei unterstützen, ihnen auch in der Phase der späteren freien Selbstständigkeit im Absatz gewogen bleiben. Denn ihnen ist die Produktwelt dann bereits vertraut und sie haben beide Häuser als faire und verlässliche Partner mit ausgezeichneter Vertriebsunterstützung kennen und schätzen gelernt. Es geht also, neben dem sozialen Beitrag zur Sicherung unseres Berufsstandes, um langfristige, partnerschaftliche Zusammenarbeit. 



Dirk Fischer, Geschäftsführer der Patriarch Multi Manager GmbH