

# So gelingt die Nachfolge garantiert!

Fahrplan Nachfolge für Finanz-, Versicherungs- und Finanzierungsmakler



# Kompetenz in Sachen Nachfolge und Bewertung für Finanzanlage- und Versicherungsmakler seit 2011



## Bewertung

- Sachverständige Wertermittlung – (Teil-)Bestände, Unternehmen
- Wertgutachten (Scheidungen, Erbschaften, Abfindungen,...)



## Beratung

- Nachfolgeplanung für Senioremakler, Existenzgründer, Investoren
- M&A-Beratung, Strukturierung, Optimierung, Projektplanung



## Vermittlung

- Maklerunternehmen, Assekuradeure, Maklerpools, Vertriebe
- Maklerbestände, Teilbestände, Geschäftsfelder



## Moderation

- Verkaufs- und Nachfolgeverhandlungen
- Sondersituationen: Fusionen, Abspaltungen, Familienrat, Mediation



## Absicherung

- Treuhänderische Absicherung von Unternehmern (MaklerTreuhand®)
- Verkauf und Übertragung von Unternehmen als Treuhänder

# Resultate - gegründet von unabhängigen Experten

## Andreas W. Grimm

- Jahrgang 1970, verheiratet, 2 Kinder
- Langjährige Führungserfahrung als Vorstand, Geschäftsführer, und Bereichsleiter bei Banken, Vertrieben und Versicherungen
- Diplom-Wirtschaftsingenieur und zertifizierter Bank-Controller
- geprüfter Sachverständiger für die Bewertung von Unternehmen und Beständen der Versicherungswirtschaft
- Mitglied Bundesfachkommission „Arbeitsmarkt und Alterssicherung“ des Wirtschaftsrats Deutschland



## Thomas Öchsner

- Jahrgang 1964, verheiratet, 2 Kinder
- Langjähriger Erfahrung als Geschäftsführer, Beirat und Bereichsleiter im Bereich M&A, Beteiligungsmanagement und Business Development
- Begleitung von ca. 150 Unternehmenstransaktionen und Existenzgründungen
- geprüfter Sachverständiger für die Bewertung von Unternehmen und Beständen der Versicherungswirtschaft sowie
- Fachbereichsleiter für die Bewertung von Versicherungs- und Maklerbeständen des Bundesverbands der Sachverständigen für das Versicherungswesen e.V.



# So gelingt die Nachfolge garantiert!

Fahrplan Nachfolge für Finanz-, Versicherungs- und Finanzierungsmakler



# Versicherungs- und Finanzmakler - ein gefühlter Schlussverkauf?

## Makler

„Es vergeht keine Woche, in der ich nicht mindestens einen Anruf oder ein Schreiben von einem erhalte, der mein Unternehmen kaufen will!“



## Investor

„Unser Ziel ist es, vor Ihnen und anderen Interessenten am Makler dran zu sein! Das macht die Deals locker um ein Drittel günstiger!“

# Unsere wichtigsten Erkenntnisse aus dem Vermittlerbarometer des AfW-Bundesverband Finanzdienstleistungen



- Makler neigen dazu, länger arbeiten zu wollen (müssen), als der Rest der Bevölkerung
- Die Makler sind bereits jetzt tendenziell „überaltert“ – Überalterung wird steigen
- Die Folgen:
  - Das Angebot an Beständen zur Übernahme wird nicht signifikant steigen
  - Der Anteil ungeplanter Übernahmen könnte steigen
  - Todesfallbedingte „Bestandsuntergänge“ und Insolvenzen werden steigen

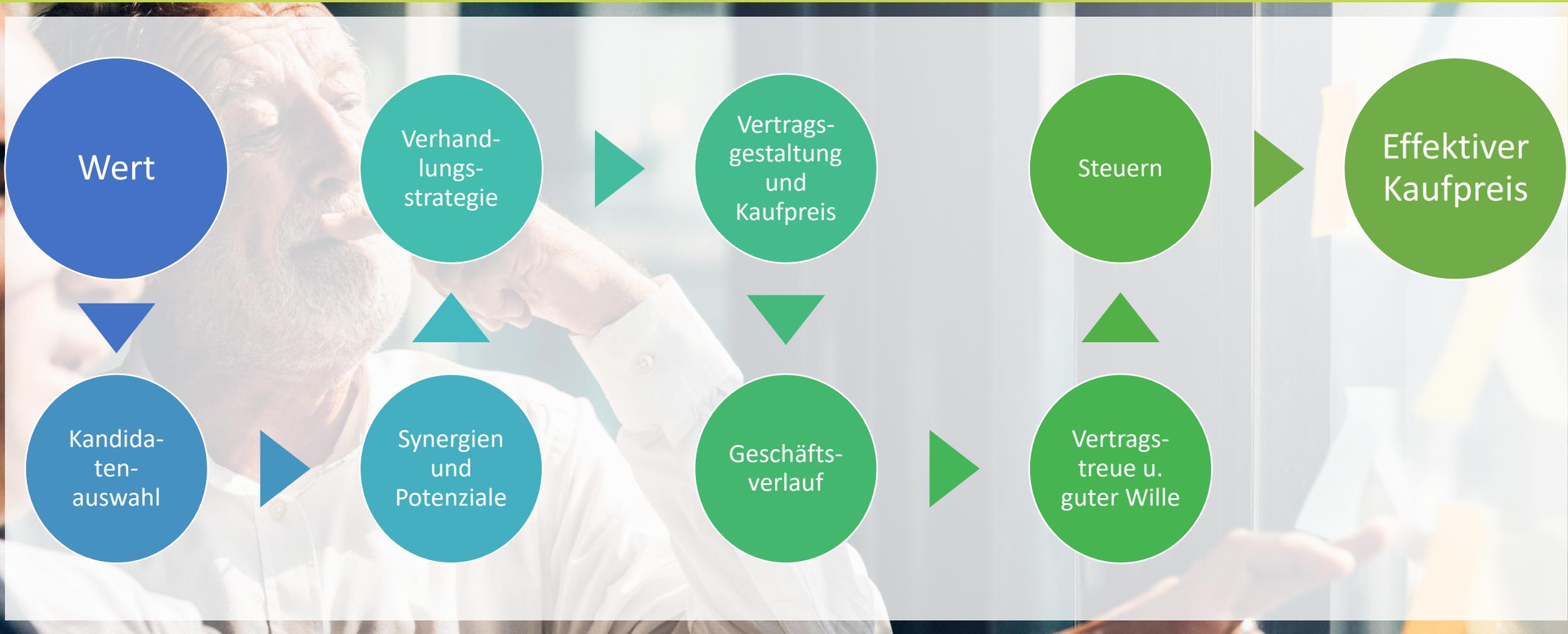
Auf den Wert allein kommt es allerdings nicht an!



Was bringt es, einen Wert zu schaffen, wenn man es dann bei der Auswahl des Nachfolgers und bei der Gestaltung des Deals „versemmelt“?

Thomas Öchsner, Resultate Institut

# Vom Wert eines Bestands zum effektiven Kaufpreis



# Gängige Bewertungsverfahren



## Bewertung Bestand

Umsatz – Multiple – Verfahren

Residualwertverfahren (Basis: Cash-Flows)

## Bewertung Unternehmen

EBIT-Multiple-Verfahren (Basis: Benchmarks)

Modifiziertes Ertragswertverf. (Basis: EBT)

Bewertungsstrd. IDW S1 (Ertragswertbasiert)

# Ertragswertverfahren – Unternehmenswert

## Einfluss der aktuellen Entwicklungen auf den Unternehmenswert

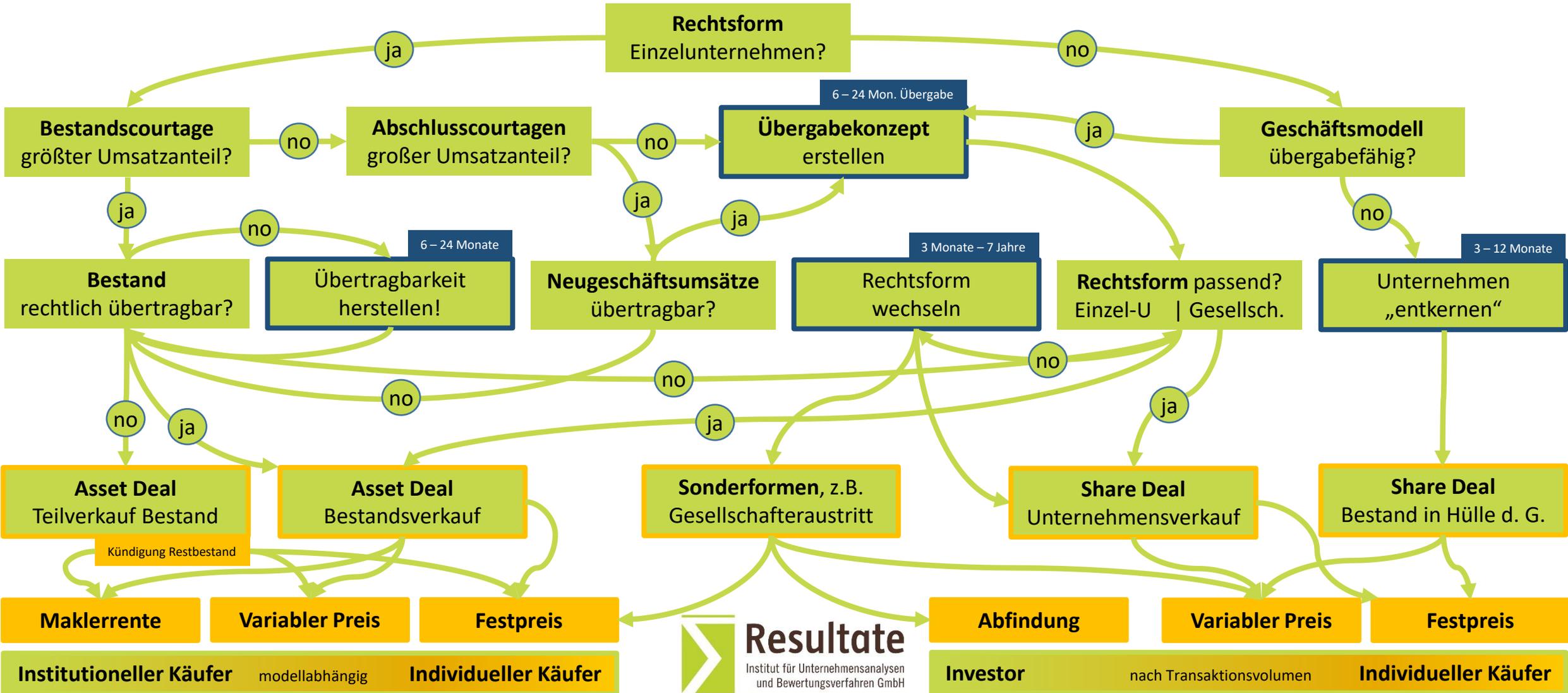


$$UW = \sum_{t=1}^T \frac{BErg_{\cdot t}^{nSt}}{(1+i)^t} + SW$$

	Zukünftig erzielbare Umsätze
./.	Zukünftige Kosten
./.	Unternehmerlohn
./.	Steuern auf den Ertrag (indiv. / pausch.)
=	<b>Betriebsergebnis nach Steuern (BErg<sup>nSt</sup>)</b>

UW	= Unternehmenswert	T	= Goodwill Verflüchtigungszeitraum
i	= Zinssatz		
t	= Jahr	SW	= Substanzwert

# Wissen, welche Transaktionsform wann funktioniert!



Nicht alles, was das Marketing verspricht,  
ist tatsächlich möglich

Sie lösen Ihre  
Nachfolgefrage nur  
ein einziges Mal!



# Resultate für Fonds Finanz Makler die beste Lösung für Ihren Maklerbestand!



## Vorgespräch (obligatorisch)



### Fahrplan Nachfolge

Individuell optimierte  
Nachfolgelösung  
Share Deal / Asset Deal

Wertoptimierendes  
Vorgehensmodell

### Resultate Select

virtuelles Bieterverfahren  
der besten Kaufmodelle  
Asset Deal Bestand

Preisoptimierendes  
Vorgehensmodell

### Resultate Select

- Bestände v. Einzelunternehmern
- Teilbestandsverkäufe
- Jahresumsatz < 150.000\*
- Bestands-Notverkäufe

### Fahrplan Nachfolge

- Maklergesellschaften
- Makler mit Belegschaft
- Jahresumsatz > 150.000\*
- Geschäftsmodelle / Marktzugänge



\*) Empfehlung, von der wir im Bedarfsfall  
jederzeit abweichen können

# Qualitäts- und Ergebnissicherung über den Fahrplan Nachfolge – unser M&A-Prozessmodell für Sie!



\*) kostenfrei für Partner, regulär 230 EUR pro Stunde

\*\*\*) Erfolg = Unterzeichnung eines Kaufvertrags oder vergleichbare Vereinbarung

# Resultate Select: 5 Schritte bis zum Kaufvertrag



\*) kostenfrei für Partner, regulär 230 EUR pro Stunde

# Schier GmbH in Kempten regelt ihre Unternehmensnachfolge mit dem Fahrplan Nachfolge des Resultate Instituts



## Fahrplan Nachfolge

„Die Arbeit des Resultate Instituts ist für uns unglaublich wichtig gewesen. Wir hätten ein solches Ergebnis niemals geschafft!“

„Ohne diese Betreuung und Unterstützung hätten wir in dieser emotionalen Sondersituation sicher ab und zu den Kopf verloren. Herr Grimm hat uns hier ganz toll durch das Projekt geführt und bei Bedarf beruhigt oder motiviert!“

Christine Schier am 5. Dezember 2022

Auch für kleine Bestände bestmögliche Lösungen schaffen!



## Resultate Select

„Ich bin wirklich froh, dass ich diesen Schritt gegangen bin und alles so problemlos geklappt hat.“

Dagmar Goebel am 30. März 2022

# Helma Sick regelt ihre Nachfolge mit unserer Unterstützung



## Fahrplan Nachfolge



„Lieber Herr Grimm,

Sie haben uns mit Ihrer Firma und Ihrer segensreichen Tätigkeit sehr, sehr weitergeholfen. Lieben herzlichen Dank!

Ich wünsche Ihnen von Herzen alles Gute und Sie können uns gerne jederzeit als Referenz nutzen!“

Helma Sick im Januar 2022

# Anspruchsvolle Geschäftsmodelle – unsere Spezialität!

06. Oktober 2021

## Fahrplan Nachfolge



# Auch für angehende FinTechs die richtige Lösung!



## Fahrplan Nachfolge

# Einen Maklerpool diskret platzieren? Kein Problem!



## Fahrplan Nachfolge

Wir verhelfen mittelständischen Maklern zum maßgeschneiderten Ausstieg!

# Fahrplan Nachfolge

» Home Privat Gewerbe Kapitalanlagen Schadenmanagement Rechner Themen Service-App News

**25**  
**JAHRE**

**VIELEN DANK  
FÜR IHR  
VERTRAUEN**



# Vorzugskonditionen für Partner der Fondskonzept

Mitglied im

**DER BUNDESVERBAND**  
Finanzdienstleistung e.V.



[www.bestandswerte.de](http://www.bestandswerte.de)

[www.resultate-institut.de/Terminvereinbarung/](http://www.resultate-institut.de/Terminvereinbarung/)

- Telefonische **Erstberatung kostenfrei**  
(bis zu eine Stunde)
- Resultate Select  
Pauschale **149 EUR**  
statt 349 EUR\*\*
- Nachlass auf Beratungshonorare **15 Prozent**
- Bestandsverkauf zu **top Konditionen\***

# Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!





**SEHR GUT**

★★★★★

Resultate Institut für Un...  
(4 Quellen)

71 Kundenbewertungen

3.12.2021 Mehr Infos

[www.resultate-institut.de](http://www.resultate-institut.de)  
[info@resultate-institut.de](mailto:info@resultate-institut.de)

Bewerten Sie uns!

