

## Gegenüberstellung der Berufsgruppen

| Bezeichnung                            | Einfirmenagent   | Mehrfachagent   | Versicherungsmakler  | Versicherungsberater   |
|--|--|---|--|--|
| Häufige Titel auf der Visitenkarte     | Vertreter  | Mehrfachagent   | Versicherungsmakler  | Behördlich zugelassener  |
|  | Hauptagent   | Finanzberater   |  | Versicherungsberater   |
|  | Generalagent Finanzfachmann  | Finanzoptimierer Finanzfachmann   |  | (Rechtsbeistand)   |
|  | Bezirksdirektor  | usw.  |  |  |
|  | Vertrauensmann   | Versicherungsfachmann   |  |  |
| Irreführende Titel                     | Versorgungsberater   | (unabhängiger) Versorgungsberater   | Finanzexperte  | Keine andere Berufsbezeichnung möglich!  |
|  | Vorsorgeberater  | Vorsorgeberater   | Unternehmensberater  |  |
|  | Anlageberater  | Anlageberater Versicherungsfachmann   | Honorarberater   | Die Berufsbezeichnung Versicherungsberater ist gesetzlich geschützt.   |
|  | Vermögensberater   | Vermögensberater  |  |  |
|  | Finanzexperte  | Versicherungsmakler   |  |  |
| Voraussetzungen für die Berufsausübung | In der BRD, K E I N E  |   |  | Zulassung durch die jeweilige Industrie- und Handelskammer. Versicherungsrechtliche und juristische Kenntnisse zwingend erforderlich.  |
| Auftraggeber                           | Versicherungsgesellschaft  |   | Kunde  | Mandant  |
| Kosten                                 | Für den Kunden entstehen keine Kosten. Der Vermittler erhält Abschluss- und sonstige Provisionen von der Gesellschaft, die Provision wird in den Versicherungsbeiträgen eingerechnet. Fehlender Vergleich mit anderen Gesellschaften führt oft zu teureren Versicherungen. | Für den Kunden entstehen keine Kosten. Der Vermittler erhält Abschluss- und sonstige Provisionen von den Gesellschaften, die Provision wird in die Versicherungsbeiträge eingerechnet. Vergleich mit wenigen Gesellschaften führt oft zu teureren Versicherungen. | Für den Kunden entstehen keine Kosten. Die Gesellschaften zahlen Courtage, die in den Versicherungsbeiträgen enthalten sind.   | Der Auftraggeber / Mandant zahlt ein Honorar, dieses richtet sich nach dem RVG-Rechtsanwaltsvergütungsgesetz.<br><br>Von den Versicherungsgesellschaften erhält der Versicherungsberater kein Entgelt. |
| Tätigkeit                              | Kann nur die Angebote seiner Gesellschaft unterbreiten.  | Kann nur die Angebote weniger Gesellschaften unterbreiten. (Häufig tätig für Gesellschaften die hohe Provisionen zahlen.)   | Wenn der Kunde einen Maklerauftrag unterschreibt, kann er im Auftrag seiner Kunden mit allen Gesellschaften Verträge aushandeln und vermitteln.                          | Im Auftrage des Auftraggeber / Mandanten tätig, muss unabhängig, neutral, objektiv beraten und darf keine Versicherung gegen Provision vermitteln.<br><br>Darf Mandanten außergerichtlich vertreten.   |
| Vorteil für den Kunden                 | Kennt die Tarife seiner Gesellschaft sehr gut. Darf häufig kleine Schäden selbst regulieren.   | Kann unter einigen wenigen Gesellschaften wählen. Reguliert kleine Schäden in eigener Verantwortung   | Versicherungsmakler haben Zugang zum gesamten Vers-Markt. Er bemüht sich um ein gutes Preis/Leistungsverhältnis und haftet für die Maklertätigkeit.                      | Berät ohne Provisionsinteresse.<br><br>Hat Zugang zum gesamten Vers-Markt. Honorar wird nur fällig, wenn eine Beratung benötigt wird. Er haftet für die Beratung                                       |
| Nachteil für den Kunden                | Kann nur verkaufen, was seine Gesellschaft anbietet. Ist von der Weisung und den Tarifen seiner Gesellschaft abhängig. Eine objektive Beratung ist somit nicht möglich.  | Ist von den Weisungen einiger weniger Gesellschaften abhängig. Sucht sich oft Gesellschaften, die hohe Provisionen zahlen. Dadurch keine objektive Beratung möglich.  | Nicht jeder Vers-Makler ist seriös, viele Mehrfachagenten nennen sich Vers-Makler. Der Vers-Makler erhält während der gesamten Vertragslaufzeit eine Courtage/Provision. | Bundesweit gibt es nur sehr wenige behördlich zugelassene Versicherungsberater.  |