ARBEITSBLATT · MITRECHNEN

Was ist *dein Bestand* wert?

Faustformel aus der Branchenpraxis: wiederkehrende Einnahmen pro Jahr × Faktor. Für Maklerbestände liegt der Faktor in der Praxis zwischen 2 und 4 — wir rechnen mit dem Mittelwert 3. Trag deine Zahlen ein; rechts steht zum Vergleich das Beispiel aus dem Video.

SCHRITT 1 Dein Unternehmenswert heute

	POSITION	RECHNUNG	DEINE ZAHL	BEISPIEL
①	Bestandscourtage Versicherung pro Jahr		€	30.000 €
②	Depotvolumen deiner Kunden, gesamt		€	6.000.000 €
③	Bestandsprovision auf das Depot pro Jahr		%	1,0 %
④	Investment-Einnahmen pro Jahr	② × ③	€	60.000 €
⑤	Wiederkehrende Einnahmen pro Jahr	① + ④	€	90.000 €
⑥	**Unternehmenswert heute**	⑤ × 3	€	**270.000 €**

SCHRITT 2 Dein Unternehmenswert in 10 Jahren — ohne einen neuen Kunden

	POSITION	RECHNUNG	DEINE ZAHL	BEISPIEL
⑦	Anzahl Kunden mit Depot			300
⑧	Ø Sparrate je Depot pro Monat		€	100 €
⑨	Depotvolumen in 10 Jahren	② × 1,63 + ⑦ × ⑧ × 151	€	≈ 14.300.000 €
⑩	Investment-Einnahmen in 10 Jahren	⑨ × ③	€	≈ 143.000 €
⑪	**Unternehmenswert in 10 Jahren**	(① + ⑩) × 3	€	**≈ 519.000 €**

Woher kommen 1,63 und 151? Bei 5 % Wertentwicklung pro Jahr wächst ein Depot in zehn Jahren auf das 1,63-Fache. Und jeder Euro monatliche Sparrate wird in zehn Jahren zu rund 151 Euro Depotwert (12 Raten pro Jahr, jährlich verzinst). Der Versicherungsbestand ① ist bewusst gleich gelassen.

Und ab 2027? Das neue Altersvorsorgedepot ist Investmentbestand. Jeder Kunde, der es woanders eröffnet, nimmt genau diesen Zuwachs mit, Jahr für Jahr bis zur Rente.

Vereinfachte Faustformel zur Orientierung, keine Unternehmensbewertung und keine Steuer- oder Rechtsberatung. Gutachter bewerten über das Ertragswertverfahren; Faktoren hängen u. a. von Bestandsstruktur, Stornoquote und Übertragbarkeit ab. Wertentwicklung ist angenommen und nicht garantiert.