

BETRIEBSKOSTENVERGLEICH DER LVM-AGENTUREN 2012



Durchgeführt von der Institut für Handelsforschung GmbH
im Auftrag des VMV Vertrauensmannverein des LVM a.G.



Bericht des Betriebes Kennnummer 295/ _____

Ersteilnehmern wird die Kennnummer nach Einsendung des Fragebogens mitgeteilt.
Ihren ausgefüllten Fragebogen senden Sie bitte bis zum 31. August 2013
an die Institut für Handelsforschung GmbH, Postfach 410 520, 50865 Köln.

Alle Euro-Angaben bitte in ganzen Euro-Beträgen (ohne Nachkommastellen und nicht Tausend-Euro).

STRUKTUREN

1	In welchem Land befindet sich Ihr Betrieb (zutreffendes bitte ankreuzen)? <input type="checkbox"/> Baden-Württemberg (01) <input type="checkbox"/> Hessen (07) <input type="checkbox"/> Sachsen (13) <input type="checkbox"/> Bayern (02) <input type="checkbox"/> Mecklenburg-Vorpommern (08) <input type="checkbox"/> Sachsen-Anhalt (14) <input type="checkbox"/> Berlin (03) <input type="checkbox"/> Niedersachsen (09) <input type="checkbox"/> Schleswig-Holstein (15) <input type="checkbox"/> Brandenburg (04) <input type="checkbox"/> Nordrhein-Westfalen (10) <input type="checkbox"/> Thüringen (16) <input type="checkbox"/> Bremen (05) <input type="checkbox"/> Rheinland-Pfalz (11) <input type="checkbox"/> Hamburg (06) <input type="checkbox"/> Saarland (12)																					
2	Zu welchem ADL-Gebiet gehört Ihr Betrieb (zutreffendes bitte ankreuzen)? <table><tr><td>Nord:</td><td>West:</td><td>Süd:</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> ADL2100, Böhme (01)</td><td><input type="checkbox"/> ADL4100, Mense (05)</td><td><input type="checkbox"/> ADL6100, Bücker (10)</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> ADL2200, Kastner (02)</td><td><input type="checkbox"/> ADL4200, Pech (06)</td><td><input type="checkbox"/> ADL6200, Nestler (11)</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> ADL2300, Fuchs (03)</td><td><input type="checkbox"/> ADL4300, Iserhardt (07)</td><td><input type="checkbox"/> ADL6300, Klein (12)</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> ADL2400, Schelzel (04)</td><td><input type="checkbox"/> ADL4400, Janicki (08)</td><td><input type="checkbox"/> ADL6400, Seiler (13)</td></tr><tr><td><input type="checkbox"/> ADL2500, Segebade(16)</td><td><input type="checkbox"/> ADL4500, Robert (09)</td><td><input type="checkbox"/> ADL6500, Lauber (kommis.) (14)</td></tr><tr><td></td><td></td><td><input type="checkbox"/> ADL6600, Lauber (15)</td></tr></table>	Nord:	West:	Süd:	<input type="checkbox"/> ADL2100, Böhme (01)	<input type="checkbox"/> ADL4100, Mense (05)	<input type="checkbox"/> ADL6100, Bücker (10)	<input type="checkbox"/> ADL2200, Kastner (02)	<input type="checkbox"/> ADL4200, Pech (06)	<input type="checkbox"/> ADL6200, Nestler (11)	<input type="checkbox"/> ADL2300, Fuchs (03)	<input type="checkbox"/> ADL4300, Iserhardt (07)	<input type="checkbox"/> ADL6300, Klein (12)	<input type="checkbox"/> ADL2400, Schelzel (04)	<input type="checkbox"/> ADL4400, Janicki (08)	<input type="checkbox"/> ADL6400, Seiler (13)	<input type="checkbox"/> ADL2500, Segebade(16)	<input type="checkbox"/> ADL4500, Robert (09)	<input type="checkbox"/> ADL6500, Lauber (kommis.) (14)			<input type="checkbox"/> ADL6600, Lauber (15)
Nord:	West:	Süd:																				
<input type="checkbox"/> ADL2100, Böhme (01)	<input type="checkbox"/> ADL4100, Mense (05)	<input type="checkbox"/> ADL6100, Bücker (10)																				
<input type="checkbox"/> ADL2200, Kastner (02)	<input type="checkbox"/> ADL4200, Pech (06)	<input type="checkbox"/> ADL6200, Nestler (11)																				
<input type="checkbox"/> ADL2300, Fuchs (03)	<input type="checkbox"/> ADL4300, Iserhardt (07)	<input type="checkbox"/> ADL6300, Klein (12)																				
<input type="checkbox"/> ADL2400, Schelzel (04)	<input type="checkbox"/> ADL4400, Janicki (08)	<input type="checkbox"/> ADL6400, Seiler (13)																				
<input type="checkbox"/> ADL2500, Segebade(16)	<input type="checkbox"/> ADL4500, Robert (09)	<input type="checkbox"/> ADL6500, Lauber (kommis.) (14)																				
		<input type="checkbox"/> ADL6600, Lauber (15)																				
3	Welche Rechtsform hat Ihr Betrieb (zutreffendes bitte ankreuzen)? <input type="checkbox"/> Einzelfirma (1) <input type="checkbox"/> oHG / KG (2) <input type="checkbox"/> GbR (3) <input type="checkbox"/> GmbH (4)																					
4	Führen Sie Ihren Betrieb in einer Bürogemeinschaft (zutreffendes bitte ankreuzen)? <input type="checkbox"/> ja (1) <input type="checkbox"/> nein (2) Falls ja, bitte für jede VM-Nr. einen eigenen Betriebskostenvergleich durchführen. Bitte unbedingt beachten: Wir meinen hier nicht den Fall, dass unter einer VMNR mehrere Vertrauensleute arbeiten!																					
5	Wie ist Ihre Buchhaltung organisiert (zutreffendes bitte ankreuzen)? <input type="checkbox"/> Einnahmen-Ausgaben-Überschussrechnung (1) <input type="checkbox"/> Bilanz (mit Gewinn- und Verlustrechnung) (2)																					
6	Wie viele Betriebsstätten hat Ihr Versicherungsbetrieb ? Anzahl der Betriebsstätten _____ davon Anzahl der Ladenlokale _____																					

7 Zahl der tätigen Personen im Durchschnitt des Berichtsjahres

Angestellte, die im Außen- und Innendienst arbeiten, sind mit entsprechenden Anteilen bei b) und d) einzutragen.

Versicherungspflichtige Teilzeitkräfte sind mit dem Anteil anzusetzen, den sie dem Betrieb gegenüber einem/einer Vollzeitbeschäftigten zur Verfügung stehen (z.B. 0,5 oder 0,75).

Das gleiche gilt für nicht ganzjährig Tätige. Diese werden mit dem entsprechenden Anteil angesetzt.

a) tätige Inhaber oder Teilhaber	Zahl			
b) Außendienstangestellte	Zahl			
c) Untervertreter (hauptberufliche Vertreter nach § 84 HGB)	Zahl			
d) Innendienstangestellte	Zahl			
e) Geringfügig Beschäftigte (im Jahr 2008 sozialversicherungsfrei, pauschal besteuert bis 400 Euro) – volle Anzahl	Zahl			
f) Auszubildende (volle Anzahl)	Zahl			

Für die Auswertung werden vom Institut für Handelsforschung Auszubildende mit 0,4 und geringfügig Beschäftigte mit 0,3 bewertet, daher ist die volle Anzahl einzutragen.

VERSICHERUNGSBESTAND UND ZAHL DER VERTRÄGE

Für die grau unterlegten Felder können Sie die vom LVM zur Verfügung gestellten Werte übernehmen !!

8 Beitrags- und Prämieinnahmen, ohne Versicherungssteuer

a) K (inkl. VSV + Moped)	€			
b) Sach (inkl. Tier)	€			
c) AH	€			
d) AU - Risiko	€			
e) AU - UBR	€			
f) RS	€			
g) KV	€			
h) LV (Jahresbeitrag)	€			

8.1 Wie hoch ist die Anzahl der Riesterverträge in Ihrem Bestand ? Zahl | | |

8.2 Wie hoch ist die Anzahl an Fondsdepots (LFF) ? Zahl | | |

8.3 Wie hoch ist die Anzahl der Bausparverträge ? Zahl | | |

8.4 Wie hoch ist die Gesamtzahl ? Zahl | | |

a) Ihrer Kunden (Versicherungsnehmer) ? Zahl | | |

b) der Verträge ? Zahl | | |

c) der Haushalte ? Zahl | | |

Einnahmen

Für die grau unterlegten Felder können Sie die vom LVM zur Verfügung gestellten Werte übernehmen !!

9	Einnahmen des Berichtsjahres	Abschluss-	Neuordnungs-	Folgeprovision
		provision	provision	
		(Spalte 1)	(Spalte 2)	(Spalte 3)
	a) Provisionseinnahmen aus K (inkl. VSV + Moped)	€ _____	€ _____	€ _____
	b) Provisionseinnahmen aus Sach (inkl. Tier)	€ _____	€ _____	€ _____
	c) Provisionseinnahmen aus AH	€ _____	€ _____	€ _____
	d) Provisionseinnahmen aus AU-Risiko	€ _____	€ _____	€ _____
	e) Provisionseinnahmen aus AU-UBR	€ _____	€ _____	€ _____
	f) Provisionseinnahmen aus RS	€ _____	€ _____	€ _____
	g) Provisionseinnahmen aus KV	€ _____	€ _____	€ _____
	h) Provisionseinnahmen aus LV	€ _____	€ _____	€ _____
	i) Provisionseinnahmen aus Bausparverträgen der Aachener Bausparkasse	€ _____		
	j) Provisionseinnahmen aus der Vermittlung von Fondsanteilen	€ _____		
	k) Provisionseinnahmen aus der Vermittlung von Bankprodukten der Augsburgener Aktienbank	€ _____		
	l) Sonstige Bezüge			Zahlung
	(1) Mitarbeiterzuschuss			€ _____
	(2) Azubizuschuss			€ _____
	(3) Bürokostenzuschuss			€ _____
	(4) Werbekostenzuschuss			€ _____
	(5) Prodaten			€ _____
	(6) Einnahmen aus der Jahresausschreibung			€ _____
	(7) Sonstiges			€ _____
				Einnahmen
	m) Einnahmen aus der Vermittlung von Krediten und Finanzdienstleistungen (z.B. DSL und sonstige Banken)			€ _____
	n) Sonstige Provisionen			€ _____
	Summe der Gesamteinnahmen (Summe Pos. 9 a bis n)			€ _____

KOSTEN

10 Personalkosten

Bruttogehälter zuzüglich Arbeitgeberanteile und freiwillige Leistungen. Auch Kosten für Kundenberater unter a) erfassen. Sämtliche Zahlungen an §84er unter b) buchen.

- | | |
|---|-----------|
| a) Personalkosten | € _____ |
| - davon für Angestellte (inkl. Kundenberater) | € _____ |
| - davon für Geschäftsführer / Gesellschafter | € _____ |
| b) gezahlte Vermittlungsprovisionen | € _____ |
| - davon an § 84er | € _____ |
| - davon Sonstige Vermittlungsprovision
(auch Provisionsweitergabe) | € _____ |
| c) Gesamte Personalkosten (Summe a bis b) | € _____ |

11 Kosten angemieteter Geschäftsräume

Falls Büro in eigenem Gebäude, Mietwert unter Position 19 angeben.

- | | |
|---|-----------|
| a) gezahlte Jahresmiete | € _____ |
| Miete der in fremdem Eigentum befindlichen Geschäftsräume. Achtung: sofern Ladenbüro oder Beratungsstelle von Ihrer Gesellschaft angemietet und bezahlt wird, bitte 0 oder entsprechenden Anteil ausweisen. | |
| b) sonstige Raumkosten | € _____ |
| z.B. Kosten für Reinigung, Instandhaltung oder Bewachung durch externe Dienstleister, Strom, Gas, Wasser usw., jedoch keine Personalkosten. | |
| c) Gesamte Raumkosten (Summe a bis b) | € _____ |

12 Reise- und Werbekosten

- | | |
|---|-----------|
| a) Reisekosten inkl. Spesen und Übernachtungskosten
Sämtliche Sachkosten der Reise inkl. Reisespesen, jedoch keine Gehälter oder Provisionen und keine Kraftfahrzeugkosten, da diese gesondert erfasst werden. | € _____ |
| b) Kosten für Werbung
Bruttokosten, LVM-Anteil wird über die Einnahmen (Werbekostenzuschuss) erfasst. | € _____ |
| c) Vom LVM in Rechnung gestellte Werbekosten
z.B. Kundenletter, Schaufensterdeko, Großflächenwerbung | € _____ |
| d) Geschenke und Bewirtungskosten | € _____ |
| e) Gesamte Werbe- und Reisekosten (Summe a bis d) | € _____ |

13 Kosten der betrieblich genutzten Kraftfahrzeuge (ohne Privatanteil*)

Sämtliche Sachkosten für die betrieblich genutzten Kraftfahrzeuge, inkl. Leasingraten, Reparaturen, Kfz-Steuer und Kfz-Versicherungen, jedoch keine Abschreibungen auf Kraftfahrzeug-Anschaffungskosten (siehe Position 16).

€ | _____ |

* Der vom Finanzamt angesetzte Privatanteil ist abzuziehen.

14 Zinskosten

Für betrieblich veranlasste Kredite und Überziehung von betrieblichen Konten.

€ | _____ |

15 Sonstige Kosten

z.B. allgemeine Büro- und Verwaltungskosten und übrige, nicht in den obigen Positionen zugeordnete Kosten (Abschreibungen siehe Position 16).

a) Portokosten

€ | _____ |

b) LAS (Kommunikationspauschale, Miete für die Systembox, Service, Finanzierung)

€ | _____ |

c) Telefon, Telefax, sonstige Leitungskosten (z.B. für nicht über LAS laufende dienstliche Internetanschlüsse)

€ | _____ |

d) sonstige EDV- /Internet-Kosten

Zu den EDV- /Internet-Kosten gehören Sachkosten wie z.B. Miete, Leasing, Toner, Wartung, Installationskosten usw. (jedoch keine Personalkosten), aber auch Kosten des Internet-Auftritts.

€ | _____ |

e) Beratungs- und Buchführungskosten sowie Beiträge z.B. Rechts- und Beratungskosten, Buchführungskosten, Steuerberatungskosten und z.B. Beiträge an BVK, VMV, Kammern.

€ | _____ |

- davon entfallen auf Steuerberatungskosten

€ | _____ |

- davon entfallen auf Buchführung

€ | _____ |

- davon entfallen auf Rechtsberatung

€ | _____ |

Welche Leistungen erbringt Ihr Steuerberater ?
(Zutreffendes bitte ankreuzen)

- Steuererklärung

- Buchführung

- Führung von Lohnkonten

- Überschussermittlung, z.B. aus Vermietung und Verpachtung

f) Sonstige betriebliche Aufwendungen, die in den obigen Positionen noch nicht enthalten sind:

€ | _____ |

- davon entfallen auf Dekoration (LVM-Deko bereits unter Pos. 12 c erfasst)

€ | _____ |

- davon entfallen auf Büromaterial (inkl. Papier)

€ | _____ |

- davon entfallen auf externe Schulungen

€ | _____ |

- davon entfallen auf Agenturversicherungen

€ | _____ |

- davon entfallen auf Kosten des Zahlungsverkehrs

€ | _____ |

- davon entfallen auf Geringwertige Wirtschaftsgüter

€ | _____ |

- davon entfallen auf Sonstige, bisher nicht erfasste Kosten

€ | _____ |

Gesamte sonstige Kosten (Summe a bis f)

€ | _____ |

16	Abschreibungen	
	a) auf betriebseigene Kraftfahrzeuge	
	Anschaffungskosten sind der voraussichtlichen Nutzungsdauer entsprechend auf mehrere Jahre zu verteilen und bei den Abschreibungen auszuweisen.	€ _____
	b) sonstige Abschreibungen	
	Abschreibungen auf Inventar sowie effektive Forderungsausfälle und Afa auf Ausbauten in gemieteten Räumen, jedoch keine Afa auf eigene Gebäude und deren Ausbauten, da diese durch den in Position 18 zu erfassenden Mietwert abgegolten sind.	€ _____
	c) Abschreibungen auf LAS-Anlage (Abschreibung über 5 Jahre)	€ _____
	d) Gesamte Abschreibungen (Summe a bis c)	€ _____

17	Summe der Betriebsausgaben (Summe Position 10 bis 16)	€ _____
-----------	--	-----------

18	Kalkulatorischer Mietwert für Büro im eigenen Gebäude	€ _____
	Die Jahresmiete, die für Geschäftsräume in gleicher Lage, Größe und Wertigkeit zu zahlen wäre, wenn das Büro nicht Firmeneigentum wäre.	

19	Kalkulatorischer Unternehmerlohn	
	Bei Einzelfirmen, oHG, KG sowie Gesellschaften des bürgerlichen Rechts ist für die Tätigkeit der/des Inhaber/s ein kalkulatorischer Lohn für deren/dessen Arbeitsleistung einzusetzen.	
	Tatsächlich gezahlte Geschäftsführergehälter bei einer GmbH sind unter Position 10 anzusetzen. Damit entfällt ein gesonderter Unternehmerlohn.	
	Der Unternehmerlohn beträgt als Basis 30.000 Euro je Inhaber. Bei mehreren Inhabern/Teilhabern ist je Person ein Basissatz von 30.000 Euro Unternehmerlohn anzusetzen. Liegen die Gesamteinnahmen über 80.000 Euro, ist der überschießende Betrag mit zusätzlich 20 % anzusetzen.	€ _____
	Bei außerordentlich hohen Gesamteinnahmen kann der Unternehmerlohn individuell entsprechend dem Bruttogehalt zzgl. Arbeitgeberanteil vergleichbarer Angestellter angesetzt werden.	
	Beispiel: Gesamteinnahmen = 100.000 Euro, 1 Inhaber	
	100.000 Euro minus 80.000 Euro = 20.000 Euro	
	20.000 Euro x 20 % = 4.000 Euro	
	30.000 Euro + 4.000 Euro = 34.000 Euro	

20	Gesamtkosten (Summe Position 17 bis 19)	€ _____
-----------	--	-----------

ERGÄNZUNGSFRAGEN

21	Wie alt sind Sie (zutreffendes bitte ankreuzen)?	
	<input type="checkbox"/> jünger als 30 Jahre	<input type="checkbox"/> 30 – 45 Jahre
	<input type="checkbox"/> 46 – 60 Jahre	<input type="checkbox"/> älter als 60 Jahre

22	Seit wann arbeiten Sie für die LVM Versicherungen (zutreffendes bitte ankreuzen)?	
	<input type="checkbox"/> weniger als 2 Jahre	<input type="checkbox"/> 2 – 5 Jahre
	<input type="checkbox"/> 6 – 10 Jahre	<input type="checkbox"/> mehr als 10 Jahre

23	Vor wie vielen Jahren wurde die Vertretung ursprünglich gegründet (zutreffendes bitte ankreuzen)?	
	<input type="checkbox"/> weniger als 5 Jahren	<input type="checkbox"/> vor 5 – 15 Jahren
	<input type="checkbox"/> vor 16 – 25 Jahren	<input type="checkbox"/> vor mehr als 25 Jahren