

Tippgeberprovisionen im MSC

Inhalt

Nachfolgend werden die Möglichkeiten der Provisionsteilung mit Tippgebern im MSC beschrieben.

Was ist eine Tippgeberprovision?

Ein Vermittler (abgebender Vermittler) kann für seine Kunden und/oder Verträge eine Provisionsteilung mit einem Tippgeber vereinbaren und eigenständig verwalten.

Ein Tippgeber (empfangener Vermittler) kann ein beliebiger Vermittler aus dem Pool sein. Er kann, muss aber nicht, in der Struktur des abgebenden Vermittlers sein.

Der abgebende Vermittler gibt einen Teil seiner Provision, die sich nach Anwendung aller sonstigen Regeln wie Bonus-Courtage und anderen Teilungsvereinbarungen ergibt, an einen oder mehrere Tippgeber ab.

Die Tippgeberprovision folgt den Regeln der Hauptprovision hinsichtlich Mehrwertsteuer und Stornoreserven. Diese werden auf die individuellen Einstellungen des Tippgebers angewendet.

Wie wird eine Teilungsvereinbarung eingerichtet?

In der Kundenstammmaske gibt es den Reiter Tippgeber. Bei einer Neuanlage müssen mindestens die VM-Nummer des Tippgebers, ein Teilungssatz zwischen 0 und 99% und ein oder mehrere Provisionsarten angegeben werden.

Über die Angaben "Gültig ab" und "Gültig Bis" kann der Zeitraum eingeschränkt werden.

Über das Feld "Bemerkung" kann ein kurzer Text, der auch für den Tippgeber sichtbar ist, eingetragen werden.

Im Feld "Information" kann eine Kurzbeschreibung zum Kunden angegeben werden. Bleibt das Feld leer, wird es mit den Basisdaten des Kunden befüllt. Das Feld ist auch für den Tippgeber sichtbar.

Standardmäßig wird eine Einladung an den Tippgeber gesendet. Diese kann der Tippgeber annehmen oder ablehnen. Wird im Feld Einladung "Keine Einladung senden" ausgewählt, wird diese Aktion übersprungen und die Teilung wird sofort wirksam (abhängig von Gültig ab).




Tippgeber

Neuer Tippgeber

00012 Tippgeber	5 Teilungssatz %
01.08.2024 Gültig ab	31.08.2024 Gültig bis
Spezialist KV Bemerkung (optional)	
Information (optional)	
Einladung senden Einladung	
Gilt für ---->	
Ja Versicherung Abschluss	
Nein Versicherung Bestand	
Nein Investment Abschluss	
Nein Investment Bestand	

In der Stammmaske eines Vertrages können Tippgebervereinbarungen erfasst werden, die nur für den Vertrag gelten. Vereinbarungen auf Kundenebene werden damit außer Kraft gesetzt.

Die bestehenden Tippgeberregeln werden chronologisch aufgelistet.


Stammdaten	Arbeitgeber	Bank / Finanzamt	Sonstiges	Family & Friends	Dokumente	Notizen	Serviceaufträge	Mail schreiben	Tippgeber
									
19992 an 01499 15,00% (28.07.2024 13:08:40) 									
Gilt für	Kunde Claudia Musterkunde								
Zeitraum	01.01.2025 - unbegrenzt								
Courtage-Arten	Versicherung Bestand								
Bemerkung									
Kontakt									
Einladung	offen								
Status	Teilung ist noch nicht aktiv								
19992 an 01499 10,00% (28.07.2024 13:08:12) 									
Gilt für	Kunde Claudia Musterkunde								
Zeitraum	01.08.2024 - 31.12.2024								
Courtage-Arten	Versicherung Abschluss								
Bemerkung	Spezialist KV								
Kontakt									
Einladung	offen								
Status	Teilung ist noch nicht aktiv								

Eine Vereinbarung kann bearbeitet werden. Die einzige zulässige Aktion ist dabei deren Deaktivierung. (Grund: Nachvollziehbarkeit von Buchungen).

Tippgeberdetails

Vermittler	19992 (Ich)
Tippgeber	01499
Teilungssatz %	15,00
Gilt für	Kunde Claudia Musterkunde
Zeitraum	01.01.2025 - unbegrenzt
Courtage-Arten	Versicherung Bestand
Bemerkung	
Kontakt	
Einladung	offen
Status	Teilung ist noch nicht aktiv

Aktionen

Keine Aktion 

Keine Aktion

Eintrag deaktivieren

Aktion ausführen

Die Einstellungen können simuliert werden. Hier wird ein fiktiver Betrag von 100,- angesetzt und die sich zum Stichtag ergebende Verteilung ausgewiesen.

Tippgeber - Hinweise

Klicken Sie auf "Neuer Tippgeber", um einen neuen Eintrag anzulegen.
Um einen bestehenden Eintrag zu bearbeiten klicken Sie in die Titelzeile des entsprechenden Eintrags.

Simulation

Hier können Sie testen, wie die Tippgeberprovisionen zum gewählten Stichtag ausfallen werden.
Die Verteilung wird mit einem fiktiven Betrag von 100,- berechnet.
Bitte beachten Sie, dass gegebenenfalls anfallende Umsatzsteuer und Stornoreserven nicht berücksichtigt werden.

Stichtag Offene Einladungen

Versicherung Abschluss

01499	10,00
19992	-10,00

Verwaltung der Einladungen

Der Tippgeber erhält einmal täglich eine Benachrichtigung (Mail) mit offenen Tippgeber-Einladungen. Diese wird er in der Regel annehmen. Hat er Gründe, dies nicht zu tun, kann er die Einladung ablehnen. Diese wird dann nicht wirksam. Verwaltung im MSC in der Vermittlerverwaltung.

The screenshot shows a web application interface for managing tip provider invitations. The top navigation bar includes: Firmierung, Anschriften, Registrierungen, E-Mail, Bankverbindung, Datenschutz, Rechtliches, Weiteres, Änderungsauftrag, and **Tippgeber Einladungen** (with a close icon).

On the left side, there is a sidebar with the text "irtner von 19992" and "Spontan". Below this are icons for a folder, a bell, a mail, and a calendar, with a green checkmark over the folder and bell icons.

The main content area displays two invitation cards:

- Card 1:** "19992 an 01499 15,00% (28.07.2024 13:08:40)".
 - Gilt für: Kunde Claudia Musterkunde
 - Zeitraum: 01.01.2025 - unbegrenzt
 - Courtage-Arten: Versicherung Bestand
 - Kontakt: (empty)
 - Bemerkung: (empty)Buttons: "Annehmen" (with a green checkmark) and "Ablehnen" (with a red X).

- Card 2:** "19992 an 01499 10,00% (28.07.2024 13:08:12)".
- Gilt für: Kunde Claudia Musterkunde
- Zeitraum: 01.08.2024 - 31.12.2024
- Courtage-Arten: Versicherung Abschluss
- Kontakt: (empty)
- Bemerkung: Spezialist KVButtons: "Annehmen" (with a green checkmark) and "Ablehnen" (with a red X).

Darstellung in der Abrechnung

Beim Tippgeber wird eine positive Buchungsposition ausgewiesen.

BWS	Rateninfo	Courtage
Kürz.	Art / ZW	Verm. Nr.
	MwSt %	MwSt €
11,72		0,52
	D	01257
11,72		0,52
	T+01257 D	01257
11,72		0,52
	T+01257 D	01257

In diesem Beispiel steht in der Spalte Art / ZW T+01257.

T → Tippgeberprovision, + → Zugang von Makler 01257

Beim abgebenden Vermittler wird die Buchung entsprechend negativ ausgewiesen.

11,72		-0,52
	T-00003 D	01257
11,72		-0,17
	T-00107 D	01257
11,72		3,45
	D	01257
11,72		-0,52
	T-00003 D	01257
11,72		-0,17
	T-00107 D	01257
11,72		3,45
	D	01257

Ausblick

Im ExportCenter wird eine Liste aller Teilungsvereinbarungen zur Verfügung gestellt .