

VBQ3 - Privatkunden qualifiziert betreuen

F&C Zielgruppe:

Privatkundenbetreuung
Vermögensanlage / Vermögensbildung

Kenntnisvoraussetzungen:

VR-BeraterPass FinanzPlanung (Pass 3) und Inhalte der Seminare VBQ1, VBQ2 oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziel:

VR-BeraterPass VermögensPlanung (Pass 4)

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erarbeiten sich umfassende Spezialkenntnisse für eine initiative, bedarfsgerechte und an der Vertriebsplanung der Bank orientierte Betreuung von vermögenden Privatkunden im A-Kunden-Segment. Sie erarbeiten sich die besonderen Kenntnisse und Fähigkeiten, die zur Sicherung und zum Ausbau des zugeordneten *Betreuungs-Kundenbestandes* erforderlich sind.

Information im Zusammenhang mit der Weiterbildungspflicht für am Versicherungsvertrieb beteiligte Personen gemäß IDD (Insurance Distribution Directive):

Dieses Seminar beinhaltet 7 Stunden fachliche Inhalte zum Versicherungsgeschäft, welche im Rahmen des Kompetenznachweises abgeprüft werden.

Seminarvorbereitung: E-Learning

Seminartage: 5

Inhalte:

1. Vermögensverwaltung für gehobene Privatkunden

- Aktuelle Marktsituation
- VR-PrivateBanking als spezielles Angebot
- Risikokontrollierter Investmentprozess

2. Stiftungsmanagement

3. Immobilienmanagement

- Renditeobjekte als Bestandteil der privaten Vermögensplanung
- Aspekte zur optimalen Auswahl geeigneter Objekte
- Steuerliche Betrachtungen

4. Strategisches Vorsorge- und Risikomanagement

- Das ganzheitliche Management der persönlichen Risiken und der privaten und betrieblichen Altersvorsorge
- Vermögensgestaltung mit Versicherungen
- Aktuelle Trends und neue Produkte

5. Training von Beratungs- und Betreuungsgesprächen

- Vorbereitung, Durchführung und Nachbereitung von Gesprächen mit Betreuungs- und Individualkunden im Sinne der Genossenschaftlichen Beratung
- Kunden- und abschlussorientierte Beratung
- Betreuungsgespräche mit A-Kunden unter Berücksichtigung der einkommen-, erbschaft- und schenkungsteuerlichen Gestaltungsmöglichkeiten
- Gespräche zur Depotstrukturierung
- Beratung in internationalen Kapitalanlagen