

Die Versicherung als Bankprodukt

Vortrag „Versicherungen für Bauherren“
Frau Ludstock, VR-Bank Amberg
in der WBA12



Am Mittwoch, 2. März 2016 kam Frau Ludstock wieder für einen Vortrag in die Bankfachklasse WBA12. Frau Ludstock ist Versicherungsexpertin und berichtete darüber, welche Versicherungen Bauherren zu empfehlen sind.

Banken unterlagen in den letzten Jahren einem Wandel in den Verkaufsprozessen. Deshalb spielen Versicherungen in der Bankberatung eine wichtige Rolle: Der Kunde erhält alles aus einer Hand. Außerdem wird die langfristige Kundenbindung gefestigt.

Durch die neue Wohnimmobilienkreditrichtlinie, die voraussichtlich am 21.3.2016 in Kraft tritt, verstärkt sich diese Tendenz nochmals. Ziel dieser neuen Richtlinie ist es, möglichst alle Risiken des Kunden vorzusehen und dem Kunden eine Absicherung naheulegen (z.B. Absicherung gegen Todesfall und Berufsunfähigkeit).

Anhand einer Musterfamilie, die ein Musterhaus baut, wurden eine Baufinanzierung und die dabei empfehlenswerten Versicherungen durchgerechnet.



Claudia Fröhlich