



RWGA • Raiffeisenstraße10-16 • 51503 Rösrath-Forsbach

An die
Kreditgenossenschaften

Rundschreiben A238/2016

Ansprechpartner: Alexander Koll
Telefon: 0171 2902190
Direktfax: 0251 7186-8199
E-Mail: Alexander.Koll@rwgv.de

Rösrath, 17.10.2016

Modul VC6507 - Inhouseangebot
Genossenschaftliche Beratung -
Das Bedarfsfeld "Vermögen verschenken / vererben"
Zielgruppe: Kundenberater und -betreuer



Sehr geehrte Damen und Herren,

mit dem Bedarfsfeld "Vermögen verschenken/vererben" ergänzen Sie die bereits erfolgreich eingeführten Beratungsprozesse aus dem Beratungsthema "Vermögen" innerhalb der Genossenschaftlichen Beratung.

Verschiedene Studien in den letzten Jahren haben gezeigt, dass die überwiegende Mehrheit der Deutschen ihren Nachlass nicht geregelt hat. Nach einer Umfrage der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) haben 60% der Befragten, die älter als 50 Jahre sind, bislang kein Testament aufgesetzt - und dass obwohl das zu vererbende Vermögen in den letzten Jahrzehnten kontinuierlich gestiegen ist.

Die Bedarfsanalyse im Kundenbeziehungsmanagement bietet einen professionellen Einstieg in das - von Beratern oft als unangenehm empfundene - Thema der Vermögensübertragung im Todesfall.

In unserem Training lernen Sie die zielführende Anwendung des Beratungsprozesses im Zusammenspiel mit dem KBM. Ausserdem erfahren Sie die wichtigsten erbrechtlichen Grundlagen im standardisierten Privatkundengeschäft, die Sie für eine faire und transparente Beratung benötigen.

Haben Sie Fragen zu dem Training oder wünschen Sie eine individuelle Durchführung in Ihrem Haus? Ich freue mich auf Ihre Nachricht (E-Mail: alexander.koll@rwgv.de oder Tel.: 0171-2902190).

Mit freundlichen Grüßen
Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie

i. V. gez. Manfred Schlösser

i. A. gez. Alexander Koll

Qualifikation braucht einen Partner. www.rwga.de

Sitz des Unternehmens: Münster • Registergericht: Münster • Vereinsregister-Nr.: VR 4350
Vorstandsmitglieder: Ralf W. Barkey (Vorsitz) – Siegfried Mehring • Vorsitzender des Verwaltungsrates: Klaus Geurden
Hinweis: Es gelten die „Sonderbedingungen des RWGV für die Teilnahme an Bildungsveranstaltungen“ der Akademie.



VC6507 Genossenschaftliche Beratung - Das Bedarfsfeld "Vermögen verschenken / vererben"

ZIELGRUPPE	Kundenberater und -betreuer, die bereits die Genossenschaftliche Beratung nutzen
IHR NUTZEN	<ul style="list-style-type: none">- Sie erfahren, wie Sie sich aus dem KBM-Gespräch das Mandat zum Bedarfsfeld „Vermögen verschenken/vererben“ vom Kunden holen- Sie können den Beratungsprozess technisch bedienen- Sie gewinnen Sicherheit in der vertriebsorientierten Anwendung und festigen so die Kundenbindung- Sie lernen die wichtigsten rechtlichen Grundlagen zur Vererbung und zur Schenkung von Vermögenswerten kennen- Sie gewinnen durch Ihre kompetente Gesprächsführung weitere vertriebsrelevante Informationen vom Erblasser
INHALT	<ul style="list-style-type: none">- Signale aus dem KBM für das Thema „Vermögen verschenken/vererben“- Erfassung des Bedarfsfelds im Kundencockpit- Aufbau des Familienstammbaums- Erkennen von Cross-Selling-Ansätzen für weitere Bedarfsfelder- Testament und andere Erbregelungen im Überblick- Abgrenzung der verschiedenen Güterstände- Grundlagen der gesetzlichen Erbfolge und das Pflichtteilsrecht- Bankvollmacht vs. Vorsorgevollmacht vs. Betreuungsverfügung- Klärung weiteres Vorgehen mit dem Kunden- Nutzung neu gewonnener Informationen vom Kunden für weitere Beratungsthemen- Typische Bankprobleme beim Tod eines Kunden- Überblick Erbschaft- und Schenkungssteuer
DAUER	1 Tag
TRAINER	Alexander Koll und Werner Dählmann
ERGÄNZUNGEN	Die Teilnehmer haben idealerweise ausreichende Erfahrung in der Beratung mit dem "Kundenbeziehungsmanagement" und den anderen Bedarfsfeldern des Beratungsthemas "Vermögen".