

## Zertifizierter Generationen-Berater (IHK).

Die Absolventen sind in der Lage, relevante Daten zur Generationen-Beratung zu erfassen und den Versorgungsstatus zu erheben. Sie erwerben das notwendige Wissen, um gemeinsam mit dem Kunden ein individuelles Vorsorgekonzept zu erarbeiten.

### Ziele

- Grundlagen des Erbrechts und der Erbschaftsteuer im Beratungsgespräch kundenspezifisch anwenden
- Möglichkeiten zur Kundenansprache gezielt einsetzen und Signale richtig erkennen
- Gestaltungsmöglichkeiten zu Lebzeiten mit steuerbegünstigten Versicherungslösungen kundenorientiert nutzen

### Inhalte

- Fachwissen
- Analyse des eigenen Bestandes
- Bedarf der Kundengruppe
- Analyseunterlagen
- Vorsorge- und Betreuungsvollmacht, Patientenverfügung
- Zeit der Pflege, Elternunterhalt
- Steuern als Rentner
- Testament und Vermächtnis
- Gestaltungsmöglichkeiten zu Lebzeiten
- Versicherungslösungen in der Nachlassplanung
- Vermögensübertragung durch Versicherungen
- Mögliche Vertragsgestaltungen

### Verkaufstraining

- Besonderer Umgang mit der älteren Zielgruppe
- Signalerkennung
- Möglichkeiten der Kundenansprache und „story telling“
- Analyse- und Angebotsgespräche
- Nutzenorientierte Argumentation

### Dauer

Modul 1 und 3:  
jeweils Donnerstag 09:30 bis Freitag 17:00 Uhr  
Modul 2:  
Mittwoch 09:30 Uhr bis Donnerstag 17:00 Uhr

### Teilnehmer

Mindestens 8, maximal 12

### Veranstaltungsort

Winzerhof, Rauenberg

### Seminargebühr

- 1.750 Euro zzgl. MwSt. pro Teilnehmer zzgl. Übernachtung für Modul 1 und 2. Die Kosten für die Verpflegung übernimmt die Bankenkooperation.
- Die Kosten für Übernachtung und Verpflegung im 3. Modul übernimmt die Bankenkooperation.

### Trainer

Verena Schmitt und Merten Seidel

### Zielgruppe

- ✓ Privatbank
- ✓ Firmenbank
- ✓ Private Banking

### Kompetenzen (ca. Anteil in %)



### IDD Minuten



### Termine

**1. Modul:** IHK Zertifikatslehrgang 1:  
**23./24.04.2020**

**2. Modul:** IHK Zertifikatslehrgang 2:  
**27./28.05.2020**

**3. Modul:** Prüfung/Die spezifischen  
Lösungen der Bankenkooperation:  
**25./26.06.2020**