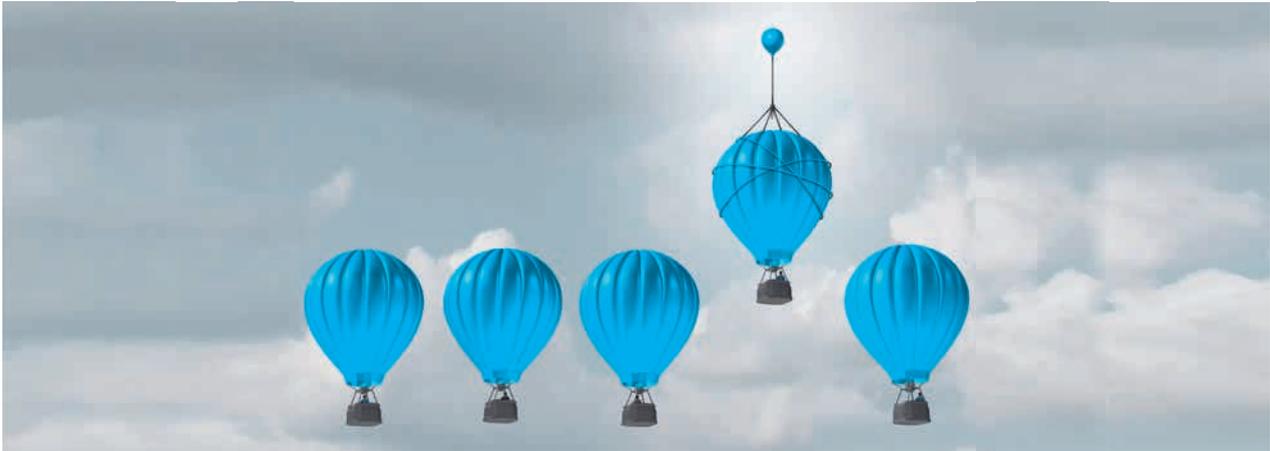


## Teilnahme am KuBI-Award bietet Wettbewerbsvorteile



© lightwise - 123RF

Egal ob Politiker, Verbraucherschützer oder Finanzdienstleister – in einem Punkt sind sich alle den Markt prägenden und beobachtenden Parteien einig: Ohne Eigenverantwortung des Einzelnen werden die Einkünfte im Rentenalter nicht nur geringer, sondern sie können existenzbedrohend klein ausfallen. So kommt der Armutsbericht des Paritätischen Wohlfahrtsverbandes 2019 zu dem Ergebnis, dass bereits 14,7 Prozent der heute über 65-Jährigen als einkommensarm zu bezeichnen sind. Schon diese Betrachtung verdeutlicht die Notwendigkeit, eigenverantwortlich zu handeln und fürs Alter vorzusorgen. Doch wie kann aus diesem Wunsch Wirklichkeit werden? Helfen dabei Vergleichsportale oder Online-Makler im Internet?

Mitnichten. Wie wenig Unterstützung dabei Vergleichsportale und Online-Makler in der Kategorie Beratung leisten, hat kürzlich z.B. die Zeitschrift „Finanztest“ herausgearbeitet. In ihrer Januar-Ausgabe 2020 kommen die Tester zu dem Ergebnis: Zweimal knapp befriedigend, dreimal ausreichend, einmal mangelhaft. Vernichtend ist schon die Überschrift zum Artikel: „Davon raten wir app“. Profis wissen auch: Selten entscheidet sich ein Kunde ohne externe Motivation für den Abschluss eines Altersvorsorgekonzeptes. Selbstverständlich gibt es diejenigen, die von sich aus durch Kenntnis ihrer Situation oder durch Medien sensibilisiert sind und eine Lösung für ihre Absicherung suchen. Doch i.d.R. erledigen Vermittler diese Arbeit oder andere (Freunde, Bekannte, Arbeitgeber). Die Anforderungen an die Beratung sind hoch, schließlich muss der Vermittler nicht nur auf mögliche Versorgungslücken aufmerksam machen, sondern selbstverständlich auch qualifizierte Produktkenntnisse und Kenntnisse im Steuerrecht und in der Sozialversicherung haben und anwenden.

Ein seit vielen Jahren erprobtes Werkzeug, sich von der Masse und von Online-Angeboten abzuheben, ist der Award für Altersvorsorgeberatung. Der Award wird von der Konzeptentwicklungs- und Beratungs-/Innovationswerkstatt der Assekuranz und Finanzdienstleister (KuBI e.V.) und dem BVK unterstützt. Eine fachkundige Jury prüft die Teilnehmer auf Herz und Nieren im Rahmen einer Vor- und (sofern die Vorprüfung erfolgreich absolviert wurde) Präsenzprüfung.

Es gilt, Beratungsqualität zu zeigen und Fachwissen anzuwenden – eine erfolgte Auszeichnung darf und wird von den jeweiligen Award-Gewinnern als Qualitätssiegel genutzt und steigert dann häufig den Vertriebs- und Beratungserfolg.

Ein Grund für die hohe Akzeptanz des Awards für Altersvorsorgeberatung ist, dass jeder Bewerber von der Jury kostenlose Tipps und Hinweise erhält, wie er/sie seine/ihre Beratungsqualität weiter steigern und verbessern kann. Die Schwerpunkte der jeweiligen Prüfungen werden u.a. im Arbeitskreis Altersversorgung von KuBI e.V. erarbeitet. Mitglieder des Arbeitskreises sind nicht nur große Versicherer, sondern auch Unternehmensberatungen und Softwarehäuser.

Die Bewerbungsphase für den Award für Altersvorsorgeberatung 2020 hat bereits begonnen.

Nähere Informationen sind für Interessierte unter <https://www.finanzdienstleistungsawards.de> zu finden.

Wer aktiv im Arbeitskreis Altersversorgung mitarbeiten und Mitglied werden möchte, wendet sich bitte an Dr. Wolfgang Drols [info@drols.de](mailto:info@drols.de) oder Olaf Michel [o.michel@kubiev.de](mailto:o.michel@kubiev.de) «