



Die Bayerische: Neue Analyse-Software vereinfacht Kundenberatung

Mit ihrer neuen Beratungssoftware „BayRat“ bietet die Versicherungsgruppe die Bayerische ihren Partnern und Kunden eine Online-Lösung, die die Dokumentation des gesamten Beratungsablaufes ermöglicht.

Martin Gräfer, Vorstand der Bayerischen, dazu:



Beratungsprozesse nach DIN-Norm SPEC 77222

Ausgangspunkt der Beratung ist eine Analyse und Diagnose, in welcher die persönlichen Daten, der Status der bestehenden finanziellen Situation und die eigenen Ziele und Wünsche der Kunden erfasst werden.

In einem zweiten Schritt erfolgt ein individuelles und detailliertes Konzept, auf dessen Grundlage sich eine themenübergreifende Beratung anschließt. Alle Beratungsprozesse werden nach der neutralen DIN-Norm SPEC 77222 für private Finanzvorsorge durchgeführt.

Alle gesetzlichen Vorgaben sind in BayRat bereits integriert – von den Anforderungen der Insurance Distribution Directive (IDD), über eine umfassende Analyse des Kundenstatus bis zu konkreten Produktempfehlungen, für Versicherungsanlageprodukte (VAP) inklusive Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung.

Überblick durch Ampelsystem

BayRat liefert dem Kunden ein bis zu 100 Seiten starkes Gutachten. Dieses zeigt durch ein Ampelsystem detailliert auf, in welchen Bereichen Handlungsbedarf besteht. Dem Vermittler ist es gemeinsam mit dem Kunden vor Ort möglich, maßgeschneiderte Lösungen zu finden, welche kontinuierlich an die eigene Lebensplanung angepasst werden können.

Bild: © sdecoret / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4945010/die-bayerische-neue-analyse-software-vereinfacht-kundenberatung/>