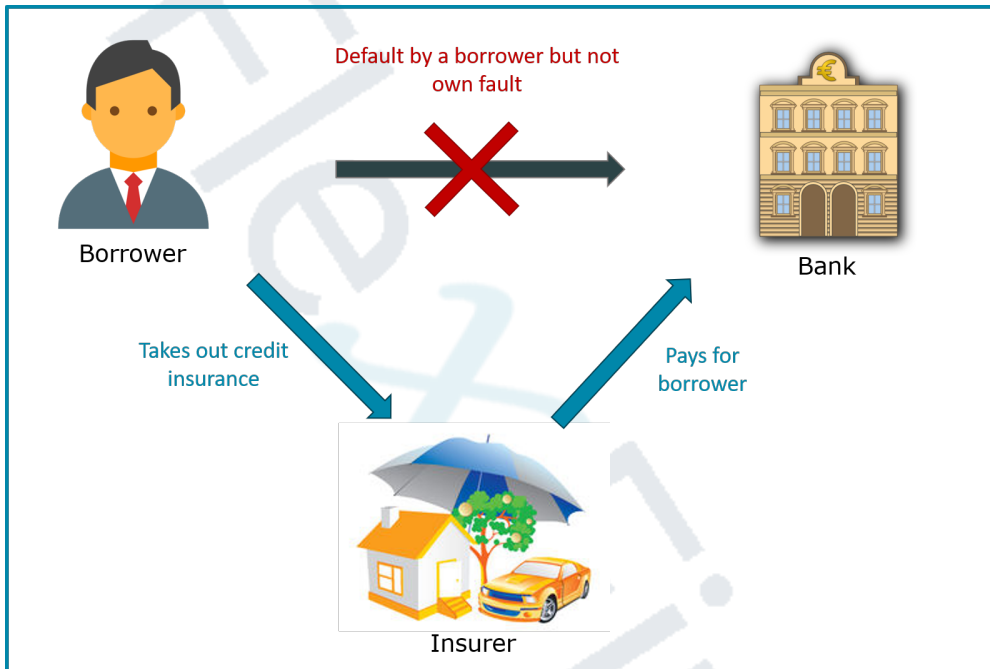


Im Rahmen des Vertriebs von [Konsumentenkredit](#) spielt das Thema Versicherung eine wichtige Rolle. Auf der einen Seite betrifft dies den Kreditnehmer und die Bank zur Absicherung der Kreditrückzahlung, auf der anderen Seite aber natürlich auch die Bank mit der Möglichkeit der Ertragssteigerung aus der Vertriebs- bzw. Vermittlungsprovision.

Beim Abschluss eines Kreditvertrages ist es für den Kreditnehmer oft empfehlenswert sich abzusichern. Dafür können bedarfsgerecht bestimmte Versicherungsprodukte angeboten werden. FlexFinance kann verschiedene Versicherer einbinden und bietet die Möglichkeit, flexibel zwischen Einzelprodukten oder kombinierten Versicherungspaketen situationsgerechte Angebote zu unterbreiten.



Dabei stehen vor allem die Todesfallabsicherung über die Restkreditversicherung als auch Sachversicherungen wie die Absicherungen im Falle von Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit im Vordergrund. Entsprechend der Tarife des Versicherers werden dabei selbstverständlich die Versicherungsprodukt- bzw. Versicherungstarif-Eigenschaften berücksichtigt.

Welche Versicherungsprodukte vertrieben werden, kann flexibel definiert werden und auch je nach Vertriebskanal sind verschiedene Detaillierungen abbildbar. Dies spielt insbesondere beim Self-Service ([Vertriebskanal Self-Service \(Web/App\)](#)), bei welchem der Kreditnehmer nicht mit zu vielen Möglichkeiten überfordert werden sollte, eine Rolle. In Ergänzung dazu kann bei einer persönlichen Beratung, zum Beispiel per Telefon mit einem Beratungszentrum oder vor Ort in der Filiale, die volle Flexibilität in Bezug auf den Versicherungsumfang und die Höhe des Versicherungsschutzes der jeweiligen Versicherung bedarfs- und situationsgerecht eingegangen werden.

Was könnte Ihre Finanzierung beeinflussen? Bitte beantworten Sie dazu die folgenden Fragen:

1. Bestehen finanzielle Mittel (bei Ihnen oder ggf. Erben), die zur Rückzahlung des Kredites im Todesfall berücksichtigt werden sollen?*

☐ Nein ☐ Ja, ca. €

2. Bestehen finanzielle Mittel (bei Ihnen oder ggf. Unterhaltsverpflichteten), die zur Rückzahlung des Kredites im Falle einer Arbeitsunfähigkeit oder Arbeitslosigkeit berücksichtigt werden sollen?*

☐ Nein ☐ Ja, ca. €

3. Besteht ein anderweitiger Versicherungsschutz, der bei der Absicherung des Kredites berücksichtigt werden soll?

- Für den Todesfall* ☐ Nein ☐ Ja, ca. € Gesamtsumme
- Bei Arbeitsunfähigkeit* ☐ Nein ☐ Ja, ca. € pro Monat
- Bei Arbeitslosigkeit* ☐ Nein ☐ Ja, ca. € pro Monat

Kundenwunsch:	Versicherungsschutz	Versicherungsleistung	Kosten pro Monat
☒ Restkreditversicherung	100 %	6.875,00 € anfänglich	3,93 €
☒ Arbeitsunfähigkeitsversicherung	100 %	136,53 € pro Monat	0,08 €
☒ Arbeitslosigkeitsversicherung	100 %	136,53 € pro Monat	0,08 €
die Höhe der monatlichen Rate beträgt:		136,53 €	4,08 €

Unsere Empfehlung zur Absicherung stimmt mit der vom Kunden getroffenen Auswahl überein:*

☐ Ja ☐ Nein

Begründung:*

Die Vorgaben der [EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie \(Insurance Distribution Directive - IDD\)](#) für ein Kreditantragssystem werden berücksichtigt. Dies betrifft beispielsweise einerseits die Berücksichtigung der Weiterbildungspflicht für Berater, andererseits die Produktinformationsdokumente und die Möglichkeiten einer individuellen, bedarfs- und situationsgerechten Beratung einschließlich der Dokumentation.