

Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) in KreditSmart
Neuerungen für kreditnahe Versicherungen im
Privatkredit

Zum Hintergrund

Gemäß der EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD), welche zum 23.02.2018 in Kraft tritt, hat der Versicherer vor Abschluss eines Restschuldversicherungsvertrags die Wünsche und Bedürfnisse des Versicherungsnehmers zu ermitteln. Diese Pflichten gelten wiederum auch für den Versicherungsvermittler bzw. den Versicherungsberater – und decken sich teils mit der bereits bestehenden Rechtslage (vgl. § 6 VVG und § 61 VVG).

Wünsche und Bedürfnisse zum Ratenschutz ermitteln

KreditSmart ist so gestaltet, dass Vermittler möglichst einfach ihren Beratungspflichten gegenüber dem Verbraucher nachkommen können. Dazu gehört, dass die im Rahmen der Bedürfnisermittlung wichtigen Fragen zu bereits vorhandenen Absicherungen und den Absicherungswünschen der Antragsteller Antwort finden. Außerdem kann der Vermittler in einem eigenen Kommentarfeld frei wichtige Sachverhalte zum Kunden und seiner Absicherung festhalten.

▼ **Finanzbedarf: Modernisieren** Gesamtbedarf: 30.000,00 €

Wofür soll das Darlehen verwendet werden?
Modernisieren ▼

Modernisieren

Benötigter Betrag: 30.000 € Verwendung:

Ablösbare Verbindlichkeiten Abzulösender Gesamtbetrag: 0,00 €

+ Ratenkredit + Dispositionskredit + Kreditkarte + Sonstige Verbindlichkeiten

Ratenschutz neu

| 1. Antragsteller | Absicherung vorhanden? | Absicherung gewünscht? | Kommentar |
|--------------------|---|--|--|
| Leben | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="text" value="Interesse"/> |
| Arbeitsunfähigkeit | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="text" value="Interesse"/> |
| Arbeitslosigkeit | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="text" value="Interesse"/> |

Angebote mit Ratenschutz ermitteln

Um ein Angebot mit Ratenschutz zu ermitteln, muss der jeweilige Absicherungswunsch für das Risiko explizit mit „Ja“ ausgewählt werden. Nach Klick auf "Angebote aktualisieren" werden in KreditSmart die Kreditangebote aufgelistet – in Kombination mit dem passenden Ratenschutz.

Über das Pluszeichen am Angebot werden wie bislang auch die Details zur Versicherung angezeigt.

Ratenschutz neu

| | | | |
|----------------------------------|--|--|---|
| 1. Antragsteller Leben | Absicherung vorhanden? <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein | Absicherung gewünscht? <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | Kommentar <input type="text" value="Interesse"/> |
| Arbeitsunfähigkeit | <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein | <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="text" value="Interesse"/> |
| Arbeitslosigkeit | <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein | <input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein | <input type="text" value="Kein Interesse"/> |

Finanzierungswunsch Noch benötigtes Darlehen: 0,00 €

Kreditbetrag: Laufzeit Rate
 Laufzeit: Ratenzahlungstermin: Monatsende Monatsmitte
 Provision:

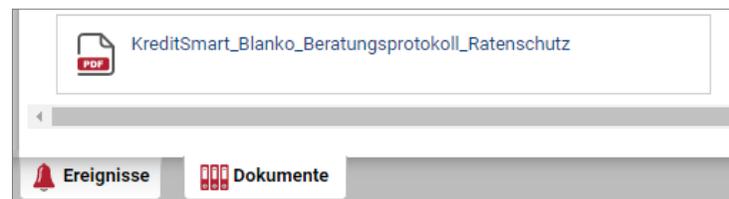
Angebote Angebote aktualisieren

| | Soll / Effektiv | Produktanbieter | Mtl. Gesamtrate | Provision | Kreditbetrag | Gesamtlaufzeit | |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|
| + | 3,62 % / 3,68 % | DSL Bank DSL Ratenkredit | 264 € | 2,629 % | 20.000 € | 90 M. | ✔ |
| + | Soll / Effektiv 3,62 % / 3,68 % | Monatliche Rate 255,78 € | Provision 2,074 % | Schlussrate 210,22 € | Auszahlungsbetrag 20.000,00 € | Nettokreditbetrag 20.739,40 € | Gesamtlaufzeit 90 Monate |
| + | Ratenschutz PB Lebensversicherung | | Monatliche Prämie 8,22 € | Provision 0,555 % | Versicherte Risiken Antragsteller 1 Leben, Arbeitsunfähigkeit | | |

Beratungsdokumentation über die Vermittlung

Einzelne Produkthanbieter (u.a. die DSL Bank) stellen über KreditSmart im Rahmen der Angebotsunterlagen ein Beratungsprotokoll zum Ratenschutz zur Verfügung. Die im Frontend gemachten Angaben werden darin übernommen.

In allen anderen Fällen ist in der Dokumentenbibliothek in KreditSmart ein (neutrales) Beratungsprotokoll zur Vermittlung kreditnaher Versicherungen verfügbar.



Sie haben Fragen?

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr
Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15 - 271

E-Mail: bankprodukte@fondsfinanz.de