

WG: Unterstützung für unsere Vertriebspartner in Zeiten von Corona

dgfrp mbH

Di 24.03.2020 16:29

An: Jessie van der Pütten <J.vanderPuetten@dgfrp.de>;

Kategorien: Versicherungen Infos

2 Anlagen (459 KB)

Information Vorstände die Bayerische .pdf; Booklet Maßnahmen die Bayerische.pdf;

Von: Holger.Stephan@diebayerische.de <Holger.Stephan@diebayerische.de>

Gesendet: Dienstag, 24. März 2020 16:00

Betreff: WG: Unterstützung für unsere Vertriebspartner in Zeiten von Corona

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

angesichts der aktuellen Ausnahmesituation hat sich die Bayerische entschieden, mit einem umfangreichen Maßnahmenpaket unsere gemeinsamen Kunden und auch Sie bei Bedarf zu unterstützen.

Aus meiner persönlichen Sicht sind 3 echte Highlights enthalten:

- 1) Courtageerhöhung im Bereich der fondsgebundenen Rentenversicherungen um 20% bis 31.12.2020**
- 2) Außergewöhnliche Flexibilität für ihre Kunden im Bereich Beitragszahlung: Kostenfreie Stundung, Beitragsreduktion, Zahlungsaufschub etc. - übrigens in Leben und Komposit**
- 3) 12 Monate Aufschub für die Provisionbelastung durch eine Storno während der Haftungszeit**

Alle Maßnahmen und das dazugehörige Vorstandsschreiben finden Sie detailliert im Anhang.

(See attached file: Information Vorstände die Bayerische .pdf) (See attached file: Booklet Maßnahmen die Bayerische.pdf)

Gerne biete ich Ihnen ein individuelles Online Einzelcoaching zum Thema

- Online-Meeting und**
- digitaler Unterschrift**

an und gebe Ihnen Erfahrungen aus der Onlineberatung weiter, um auch in Zeiten von Ausgangsbeschränkungen weiterhin Kontakt zu ihren Kunden zu halten.

Sprechen Sie mich einfach darauf an oder vereinbaren Sie direkt einen Termin unter

==> www.holgerstephan.meinmaklerbetreuer.de

Herzliche Grüße und bleiben Sie gesund!

mit den besten Grüßen



die Bayerische

Holger Stephan

Regionalleiter

Thomas-Dehler Straße 25
81737 München

Telefon: +49 (0) 89 - 67 87 80 25

Mobil: +49 (0) 1 73 - 5 64 54 28

Email: holger.stephan@diebayerische.de

www.diebayerische-makler.de



Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.
Aufsichtsratsvorsitzender: Prof. Dr. Alexander Hemmelrath
Vorstand: Dr. Herbert Schneidemann (Vorsitzender), Martin Gräfer, Thomas Heigl
Sitz und Registergericht: München - Reg.-Nr. HR B 262

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG
Aufsichtsratsvorsitzender: Prof. Dr. Alexander Hemmelrath
Vorstand: Dr. Herbert Schneidemann (Vorsitzender), Martin Gräfer, Thomas Heigl
Sitz und Registergericht: München - Reg.-Nr. HR B 81283

Bayerische Beamten Versicherung AG
Aufsichtsratsvorsitzender: Prof. Dr. Alexander Hemmelrath
Vorstand: Martin Gräfer (Vorsitzender), Thomas Heigl, Dr. Herbert Schneidemann
Sitz und Registergericht: München - Reg.-Nr. HR B 41186

Der Inhalt dieser E-Mail ist ausschliesslich für den Adressaten bestimmt. Sollten Sie diese E-Mail irrtuemlich erhalten haben, so beachten Sie bitte, dass jede Form der Veroeffentlichung, Vervielfaeltigung oder Weitergabe des Inhalts unzulassig ist. Bitte setzen Sie sich in diesem Fall umgehend mit uns in Verbindung.

Ausnahmeregelungen in Zeiten der Corona-Krise



- 1 Executive Summary
- 2 Courtagen
- 3 bAV – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden
- 4 Leben
- 5 Sach-, Haftpflicht- Unfallversicherungen – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden

Mit den hier genannten Lösungen und Optionen bieten wir unseren Vertriebspartnern sowie unseren gemeinsamen Kunden Hilfe für den Fall an, dass eine wirtschaftliche Notlage vorliegt, die gegebenenfalls eine Anpassung, Aussetzung oder Verschiebung bestehender Versicherungsverträge erforderlich macht.

- Die beschriebenen Maßnahmen gelten ab sofort und sind im Wesentlichen anwendbar bis zum 31.12.2020.
- **Wir behalten uns vor, die nachfolgenden Ausnahmeregelungen jederzeit je nach Lage anzupassen, zu erweitern und / oder vor dem 31.12.2020 ganz oder teilweise zu widerrufen.**
- Wir werden Sie über jede Änderung jedoch rechtzeitig informieren.
- Fairer Hinweis: Grundsätzlich folgt die Courtage dem Schicksal der Prämie.
Stornoregelungen
für Leben werden gesondert erläutert

Diese Regelungen gelten grundsätzlich für die Mitglieder und Kunden der:

- Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.
- Neue Bayerische Lebensversicherung AG
- Bayerische Beamten Versicherung AG

München, 18.03.2020

Der Vorstand

- 1 Executive Summary
- 2 **Courtagen**
- 3 bAV – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden
- 4 Leben
- 5 Sach-, Haftpflicht- Unfallversicherungen – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden

So unterstützen wir Sie im Bereich Vorsorge/Leben

Ab sofort* erhöhen wir Ihre Courtagen. Für fondsgebundene Rentenversicherungen ohne Garantie (z.B. pangaea life, plusrente etc.) wird der Produktfaktor gemäß unterer Aufstellung angepasst. Dies entspricht einer **Erhöhung der Abschlussvergütungen** in Höhe von mehr als 20%.

Produktgruppe	Produktschlüssel	Produktbezeichnung/Tarife	SRA**	BP**	Laufzeitmaximierung**	Basis-Einheiten für je 1.000 EUR BS*	Laufzeitstafel**	Provisions-/Courtage-modell**
K6.	K620	Rentenversicherungen - fondsgebunden - gezillert Tarif: FRVB, FRVGZB	P	0%	Endalter 75 40 Jahre	1250	nein	Klassik Zukunft Bilanz
			N	50%		1250		
			1,3,4	0%				
			D	50%		763		
			F	25%				
			G	50%		509		
			6	0%				
	K627	Automatische Anpassungen zu Ziff. K620	H	50%		254		
			P	0%		1250		
			N	50%		1250		
			1,3,4	0%				
			D	50%		763		
			F	25%				
			G	50%		509		
K625	Pangaea Life Investmentrente - fondsgebunden - gezillert Tarif: FRVN	6	0%					
		H	50%	254				
		P	0%	1250				
		N	50%	1250				
		1,3,4	0%					
		D	50%	763				
		F	25%					
K629	Automatische Anpassungen zu Ziff. K625	G	50%	509				
		6	0%					
		H	50%	254				
		P	0%	1250				
		1,3,4	0%					
		D	50%	763				
		F	25%					
K683	Fondsgebundene Basisrente AKTIV - fondsgebunden - gezillert Tarif: FBaRGZ	G	50%	509				
		6	0%					
		H	50%	254				
		P	0%	1250				
		1,3,4	0%					
		D	50%	763				
		F	25%					
K685	Automatische Anpassungen zu Ziff. K683	G	50%	509				
		6	0%					
		H	50%	254				

* bis maximal 31.12.2020

Veränderte Regelungen für die Belastung von Provisionsbelastungen nach Stornierungen von Lebensversicherungen aufgrund der aktuellen Corona-Krise:

- **Provisionsbelastungen während des Haftungszeitraums aufgrund von Storni von Versicherungsverträgen** in der Zeit vom 23.03.2020 bis zum 22.03.2021 **belasten wir Ihrem Provisionskonto mit einer Verzögerung von 12 Monaten**, es sei denn, Sie wünschen einen kürzeren Zeitraum.
- Sollte das Coronavirus den eigenen Geschäftsbetrieb unmöglich machen, weil vom zuständigen Gesundheitsamt offiziell Quarantäne angeordnet wurde, so gibt es auch für Selbständige **Entschädigungsmaßnahmen**, die greifen können. Bei Einkommenseinbußen im Zuge der Corona-Krise: <https://www.kfw.de/KfW-Konzern/Newsroom/Aktuelles/KfW-Corona-Hilfe-Unternehmen.html>

- 1 Executive Summary
- 2 Courtagen
- 3 bAV – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden
- 4 Leben
- 5 Sach-, Haftpflicht- Unfallversicherungen – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden

Möglichkeiten unserer Kunden, auf Zahlungsschwierigkeiten zu reagieren:

Situation	Reaktion
<p>Zwangsurlaub für Mitarbeiter => Arbeitsverhältnis besteht fort => AG zahlt weiter Gehalt und bAV</p>	<p>Keine Reaktion notwendig</p>
<p>Kurzarbeit für die Belegschaft – Bezug von Kurzarbeitergeld</p> <p>oder</p> <p>Mitarbeiter kann sich Entgeltumwandlung nicht mehr leisten</p>	<p>Keine bAV durch Entgeltumwandlung mehr möglich.</p> <p>Wir bieten allen Kunden eine befristete Beitragsunterbrechung für 6 Monate und das Angebot anschließender Fortsetzung mit gleichem Beitrag (auch bei BU(Z) ohne erneute Gesundheitsprüfung)</p>
<p>Entlassungen von Mitarbeitern</p>	<p>Firmenaustritt mit VN-Übernahme durch den Mitarbeiter. Gibt es zunächst keinen neuen AG und der Mitarbeiter kann die Beiträge vorerst nicht weiter zahlen bieten wir eine befristete Beitragsunterbrechung für 6 Monate und Angebot anschließender WK-Setzung mit gleichem Beitrag (auch bei BU(Z) ohne erneute Gesundheitsprüfung)</p>

Situation	...das heißt
Beitragsunterbrechung für 6 Monate	<ul style="list-style-type: none">• Befristete Beitragsfreistellung für 6 Monate• Keine Einschränkung durch Mindestsummen• Nach Ablauf der 6 Monate Angebot auf Wiederinkraftsetzung mit altem Beitrag• Keine erneute Gesundheitsprüfung bei Verträgen mit BUZ oder BV oder Kapitalversicherungen• Durch Aufnehmen eines Firmenaustrittsdatums wird die Stornowertung unterbunden. Grundsätzlich erfolgt eine Vergütungsrückrechnung (siehe auch Info zu Courtagen)
Bearbeitung des Firmenaustritts mit VN-Übernahme durch die versicherte Person	<ul style="list-style-type: none">• Normale Firmenaustrittsbearbeitung• Kommt es zu Zahlungsschwierigkeiten, dann besteht Möglichkeit der Beitragsunterbrechung

Welche Hilfsmöglichkeiten gibt es für unsere Firmenkunden:

Was..	...wo zu finden
Kredite der KfW-Bank für Unternehmen	https://www.kfw.de/KfW-Konzern/Newsroom/Aktuelles/KfW-Corona-Hilfe-Unternehmen.html
Bund und Länder geben Betrieben, die wegen der Corona-Krise Probleme haben, finanzielle Unterstützung. Eine sehr übersichtliche Zusammenstellung findet man auf handwerk.de	https://www.handwerksblatt.de/themen-specials/lassen-sie-sich-nicht-anstecken/corona-diese-hilfen-geben-die-bundeslaendern-den-betrieben

Das ist nur ein kleiner Ausschnitt der vielfältigen Hilfsmöglichkeiten –
Kein Anspruch auf Vollständigkeit!



- 1 Executive Summary
- 2 Courtagen
- 3 bAV – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden
- 4 **Leben**
- 5 Sach-, Haftpflicht- Unfallversicherungen – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden

Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten – mögliche Vertragsanpassungen

Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten - mögliche Vertragsanpassungen	
BEGINNVERLEGUNG	<p>Handelt es sich um einen sehr jungen Vertrag, < 3 Monate, eignet sich eine Beginnverlegung. Beginnverlegungen gibt es in laufenden Vertragsverhältnissen nicht. Hierbei ist zu beachten, dass der Kunde dann noch keinen Versicherungsschutz hat. Eine Beginnverlegung kann für alle Produkte angewandt werden.</p> <p>Kapitalbildende Produkte: bis 01.12.2020 Produkte mit Risikoprüfung: 3 Monate</p> <p>Kulanzregelung bis 31.05.2020 Corona-Krise: Einzelfallentscheidungen für einen Verzicht auf erneute Gesundheitsprüfung für Beginnverlegungen bis zu 6 Monaten.</p>
ZAHLUNGSaufSCHUB	<p>Ein Zahlungsaufschub bis zu drei Monaten stellt noch kein Problem dar. Der Kunde muss die Beiträge im Anschluss nachzahlen bzw. die Beiträge können verrechnet* werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kulanzregelung bis 31.05.2020 Corona-Krise: Unbürokratische Überbrückung bis zu 3 Monaten <p>Einen Zahlungsaufschub können wir unbürokratisch über einen Mahnstopp regeln. Der Kunde hat die Möglichkeit ca. 3 Wochen vor Ablauf des Zahlungsaufschubs uns erneut zu informieren, falls dieser Zeitraum nicht ausreichen sollte. Hier gilt es dann weitere Möglichkeiten, wie z.B. die Stundung oder befristete Beitragsfreistellung, zu beleuchten.</p> <p><small>*Beitragsverrechnung: Bei kapitalbildenden Produkten erfolgt dies aus dem vorhandenen Guthaben oder den Überschüssen. Bei Risikoprodukten wird dies in künftig noch zu zahlende Beiträge eingerechnet. Ist dies bei Risikoprodukten nicht möglich, dann kann man auch die versicherte Leistung entsprechend herabsetzen.</small></p>

Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten – mögliche Vertragsanpassungen

Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten - mögliche Vertragsanpassungen	
STUNDUNG / TEILLEISTUNG	<p>Die Stundung stellt rechtlich gesehen eine Art Beitragszahlungsaufschub dar. Im Bereich der kapitalbildenden Produkte besteht bedingungsgemäß die Möglichkeit einer Stundung bis zu 6 Monaten. Bei Arbeitslosigkeit und Erziehungsurlaub haben wir 24 Monate bedingungsgemäß vereinbart.</p> <p>Kulanzregelung bis 31.05.2020 Corona-Krise:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ausdehnung Stundungszeitraum auf bis zu 12 Monate, auch wenn uns kein(e) Arbeitslosigkeit / Erziehungsurlaub nachgewiesen wird. • Das Mindest-Fondsvermögen muss in dieser Zeit lediglich 100€ betragen. <p>BU-Verträge können bedingungsgemäß erst ab 6 Monaten Laufzeit gestundet werden.</p> <p>Kulanzregelung bis 31.05.2020 Corona-Krise: Die Mindestlaufzeit kann nach Einzelfallentscheidung auch unterschritten werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wir verzichten auf eine Stundungsgebühr bei allen Stundungen.
BEFRISTETE BEITRAGSFREISTELLUNG / AUSSETZUNG bis zu einem Jahr	<p>Über die befristete Beitragsfreistellung hat der Kunde die Möglichkeit, die Beiträge bis zu einem vereinbarten Termin auszusetzen.</p> <p>Bei kapitalbildenden Produkten muss er die Beiträge nicht nachzahlen.</p> <p>Bei biometrischen Produkten müssen die Beiträge analog Stundung / Zahlungsaufschub nachgezahlt / verrechnet werden.</p> <p>Kulanzregelung bis 31.05.2020 Corona-Krise:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Das Mindest-Fondsvermögen muss in dieser Zeit lediglich 100€ betragen.

- 1 Executive Summary
- 2 Courtagen
- 3 bAV – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden
- 4 Leben
- 5 Sach-, Haftpflicht- Unfallversicherungen – Lösungen für unsere gemeinsamen Kunden

Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

Komposit

- Für alle Versicherungsverträge, die in den vergangenen 3 Monaten abgeschlossen wurden und bei denen bisher keine Schäden/Leistungsauslöser angefallen sind, kann eine Verlegung des technischen Versicherungsbeginn um bis 6 Monate vorgenommen werden.
- Das gilt nicht für Pflichtversicherungen (KFZ)
- Hierbei ist zu beachten, dass der Kunde dann noch **keinen** Versicherungsschutz hat



Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

Komposit

- Für alle bestehenden Versicherungsverträge besteht die Möglichkeit fällige Beiträge zinsfrei für einen Zeitraum von 3 Monaten zu stunden. Die Beiträge müssen dann nachentrichtet werden. Es besteht vollständiger Versicherungsschutz.
- Wird eine Stundung für einen Zeitraum von länger als 3 Monaten benötigt, wird dieses individuell geprüft.
- Nicht möglich ist dies bei der Rechtsschutzversicherung



**Zahlungs-
aufschub
im Rahmen des
Mahnverfahrens**



Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

Komposit

- Diese Regelung gilt für Verträge deren versicherungstechnischer Versicherungsbeginn in den letzten 12 Monaten (vor April 2020) lag.
- Kunden mit folgenden Verträgen können diese Regelung beantragen:
 - Hausratversicherung
 - Wohngebäudeversicherung
 - Haftpflichtversicherung
 - Unfallversicherung
 - MeineEinePolice
 - SecurFlex
 - BusinessAllRisk
 - BusinessSelect.
- Die Beitragsfreistellung gilt für einen Zeitraum von 3 Monaten und kann einmalig auf Antrag um weitere 3 Monate verlängert werden.
- Die Laufzeit des Versicherungsvertrages verlängert sich um die Zeit der Beitragsfreistellung.
- Die Regelung gilt nicht für Pflichtversicherungen und Krankenzusatzversicherungen.



Auswirkung auf den Versicherungsschutz in der Zeit der Beitragsfreistellung:

- Es gilt in der Zeit der beantragten Beitragsfreistellung folgender Versicherungsschutz auf Basis der dem Vertrag zugrundeliegenden AVB:
- Die maximale Entschädigung in dieser Zeit beträgt 50.000 EUR.
- Es gilt eine grundsätzliche Selbstbeteiligung in Höhe von 2.000 EUR je Versicherungsfall.
- Sollte der im Vertrag schon zuvor vereinbarte Selbstbehalt höher sowie die dem Vertrag zugrundeliegende Versicherungssumme niedriger sein, so gelten die Regelungen des Versicherungsvertrages.
- Der Anspruch auf Zahlung von Courtage entfällt im Zeitraum der Beitragsfreistellung.

Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

Komposit

- Unabhängig von der Laufzeit des Versicherungsvertrages kann eine Anpassung / Reduktion des Versicherungsvertrages jederzeit beantragt werden.
- Die Krankenzusatzversicherung kann grundsätzlich ohne Gesundheitsprüfung in den SMART-Tarif der aktuellen Tarife umgestellt werden. Wird für einen Zeitraum von maximal 6 Monaten nach Umstellung auf SMART wieder in die höhere Tarifstufe (Komfort oder Prestige) gewechselt, so verzichten wir auf eine Gesundheitsprüfung. Diese Regelung kann allerdings nur angewandt werden, wenn der aktuelle Versicherungsvertrag seit mindestens 2 Jahren besteht.



**Vertrags-
anpassung
Beitrag/Leistung**

Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

	Produkt	Beginn- verlegung	Zahlungs- aufschub 3 Monate	Beitragsfreistellung befristet bis zu 3 Monaten und einmal um weitere 3 Monate verlängerbar. Verlängerung des Vertrages um die beitragsfreie Zeit. Voraussetzung: Der Vertrag besteht seit mindestens 12 Monaten	Vertragsanpassung Beitrag / Leistung
Komposit	Haftpflicht / Hausrat	✓	✓	✓ + Versicherungsschutz auf Einmalleistung mit SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor.	✓ Tarifwechsel
	Unfall	✓	✓	✓ + Versicherungsschutz auf Einmalleistung mit SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor.	✓ Tarifwechsel , und nach 6 Monaten ohne Gesundheitsprüfung zurück in den höheren Tarif
	MeP Kompakt Securflex	✓	✓	✓ + Versicherungsschutz auf Einmalleistung mit SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor.	✓ Tarifwechsel
	Wohngebäude	✓	✓	✓ + Versicherungsschutz auf Einmalleistung mit SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor.	✓ Tarifwechsel
	Krankenzusatz- versicherung	✓	✓	-	✓ Tarifwechsel, und nach 6 Monaten ohne Gesundheitsprüfung zurück in den höheren Tarif

Sicherung des Bestandes durch kundenorientierte Angebote im Bereich Zahlungsverzug

	Produkt	Beginnverlegung	Zahlungsaufschub 3 Monate	Beitragsfreistellung befristet bis zu 6 Monaten . Versicherungsschutz entfällt. Der Vertrag verlängert sich um die beitragsfreie Zeit.	Vertragsanpassung Beitrag / Leistung
Komposit	Kraftfahrzeugversicherung	-	✓	Pflichtversicherung	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Kilometer-Anpassung ✓ Werkstattbindung ✓ Vorübergehende Stilllegung ✓ SB-Anpassung ✓ Tarifwechsel
	Gewerbeinhalt	✓	✓	<ul style="list-style-type: none"> ✓ + Versicherungsschutz auf Einmalleistung SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tarifwechsel
	Betriebshaftpflicht	✓	✓	<ul style="list-style-type: none"> ✓ +Versicherungsschutz auf Einmalleistung SB € 2.000,00 und gedeckelt auf € 50.000,00 Höhere vertragliche SB und niedrigere vertragliche Versicherungssummen gehen vor. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ vorzeitige Reduzierung der Lohn-/Gehaltssumme oder Umsatzsumme
	*Rechtsschutzversicherung	✓	-	-	-

München, den 20.03.2020

Liebe Partnerinnen und Partner,

die aktuelle Lage in Europa, Deutschland spitzt sich immer weiter zu. Die Zahl der Corona-Neuinfektionen hat sich wie erwartet steil nach oben entwickelt. Die behördlichen Maßnahmen zielen darauf ab, die weitere Ausbreitung deutlich zu verlangsamen. Daher hat Bayerns Ministerpräsident Markus Söder heute weitreichende Ausgangsbeschränkungen für ganz Bayern beschlossen und wir gehen davon aus, dass sich der Bund dem anschließen wird.

Uns alle und am meisten unsere Kunden, stellt die aktuelle Situation vor große Herausforderungen. Gestern haben wir uns im Rahmen einer außerordentlichen Vorstandssitzung mit der Corona-Krise und den Folgen für den Erfolg der Bayerischen im Markt beschäftigt und wir möchten Sie heute darüber direkt informieren.

Betriebsfähigkeit:

Vor der Verschärfung der Corona-Krise haben wir uns mit möglichen Folgen für die Betriebsfähigkeit der Bayerischen beschäftigt. So wie wir das auch unseren Kunden empfehlen, haben wir unser Betriebsfortführungskonzept aktualisiert und teilweise neu ausgerichtet und der Lage angepasst. Im Ergebnis sind wir auch **in der Krise voll arbeitsfähig**. Ein großer Teil unserer Mitarbeitenden arbeitet schon vom Home Office aus und ist in der Lage, die Geschäftsvorfälle zu erledigen. Erfreulich ist, dass unsere Produktivität sich in den letzten Tagen sogar in einigen Bereichen verbessert hat. Viele von Ihnen nutzen schon die Möglichkeiten, Anträge digital und mit elektronischer Unterschrift an uns weiterzugeben. Dies hilft sehr und wir können damit weiter unsere Prozesse optimieren. Auch für Ausgangsbeschränkungen, wie aktuell für Bayern beschlossen, haben wir Vorsorge getroffen. Sollte sich die Lage nochmals verschärfen und wir beispielsweise unsere Betriebsstätte schließen müssen, werden wir weiterhin den Betrieb fortsetzen können. Dann allerdings würde unsere telefonische Erreichbarkeit darunter leiden. Auch hier haben unsere Mitarbeitenden sich einverstanden erklärt, von zu Hause zu arbeiten, jedoch ist die Möglichkeit dort rasch und umfassend auf Anfragen zu reagieren, deutlich eingeschränkt.

Für unsere Kunden:

1. **Sicherung der Versorgung unserer Kunden:** Wir haben heute umfangreiche Optionen entschieden, die unseren Kunden ermöglichen den wichtigen Versicherungsschutz bei der Bayerischen auch dann weiterzuführen, wenn dies zeitweise aus wirtschaftlichen Gründen anspruchsvoll werden könnte. Mit Zahlungsaufschub/Stundung, befristeter Beitragsfreistellung, Beginnverlegung bei erst kürzlich abgeschlossenen

Verträgen oder auch Reduktion des vorhandenen Versicherungsschutzes haben Sie geeignete Mittel zur Hand. Wir richten uns hier ganz auf das individuelle Interesse unserer Kunden aus und versuchen je nach Produktkonstellation die optimale herauszuarbeiten. Die meisten der bisher geltenden Restriktionen werden wir unbürokratisch aussetzen.

2. Unseren **Firmenkunden** empfehlen wir dringend, selbst ein Konzept zur Betriebsfortführung zu erarbeiten - hier stehen wir aktiv mit Ratgebern und Tipps zur Seite. Wir bieten auch eine Übersicht zu allen Stellen, die aktuell helfen, die wirtschaftliche Lage der Unternehmer und Selbständigen zu verbessern. Hier bieten wir auf einen Blick die Chance, den richtigen Weg Unterstützung zu finden - sei es vom Bund oder von den Ländern.
3. Gerade jetzt wollen wir Ihnen und Ihren Kunden Produkte anbieten, die es ermöglichen den bestmöglichen Versicherungsschutz zu erhalten. Mit der **plusrente** bieten wir auf Basis eines neuen und benutzerfreundlichen Portals die Innovation an, bei der jeder online Einkauf aktiv auf die eigene Vorsorge einzahlt. Die **pangaea.life** Investmentrente erzielt überdies nachhaltig Erträge weitestgehend unabhängig von der Entwicklung an den Börsen. Weiter empfehlen wir, jetzt oder in den nächsten Monaten Zuzahlungen in Fondsrentenversicherungen zu überlegen, um von den aktuell eher günstigen Kursen langfristig zu profitieren. Aber wir empfehlen hier dringend diese Frage im Rahmen einer individuellen Beratung zu bedenken. Es sollte dringend vermieden werden, dass eine Panik wegen aktuellen Kursverlusten zu einer Realisierung des Verlustes durch Kündigung der Police führt. Auch Zuzahlungen in die pangaea.life werden und bleiben möglich. Für den Bereich der privaten Versicherung von Hab und Gut und hier speziell für Einfamilienhaus – Besitzer haben wir eine eigene AllRisk – Deckung mit der MeineEinePolice im Angebot, die eine jährliche Selbstbeitragsleistung von 2.000 EUR anbietet und die diesen innovativen Versicherungsschutz sehr günstig anbietet.
4. Unseren gemeinsamen Kunden und auch Ihnen werden wir in der nächsten Woche unter www.diebayerische.de einen Bereich anbieten, in dem wir umfassend über die Flexibilität bei der Frage der Finanzierung der Versicherungsverträge informieren. Mit wenigen Fragen führen wir die Kunden zu einem Vorschlag. Über ein Online-Formular können diese im Bedarfsfall klärende Fragen stellen.

Für und mit unseren Partnern im Vertrieb:

1. Wir sind entschlossen, unsere wichtigen Partner im Vertrieb nach Kräften zu unterstützen. Wir haben daher sehr flexible Regelungen verabschiedet, wenn es um die Frage der Berechnung von **Stornoprovisionen** geht. Wir werden unkompliziert unterstützen. Die Verrechnung von Storni wird je nach Anlass und Grund der Stornierung zurückgestellt. Details sind der angehängten Präsentation zu entnehmen.
2. Um noch weiter zu fördern, haben wir außerdem entschieden, für alle **fondsgebundenen Rentenversicherungen ohne Garantie** (also z.B.

pangaea.life, plusrente etc.) den Bewertungsfaktor für die Berechnung von Provisionen von aktuell 1,017 auf 1,250 erhöhen. Das entspricht einer Erhöhung der Abschlussprovisionen in Höhe von mehr als 20%. Dies gilt bis 31.12.2020.

Die Bayerische in der Krise

1. Die Bayerische als Konzern ist **außerordentlich stabil aufgestellt**. Mit dem Abschluss des Geschäftsjahres 2019 konnten wir unsere bisherigen Rekordergebnisse der Vorjahre nochmals übertreffen. Das betrifft gerade auch unsere Kapitalausstattung, welche ein absolutes Rekordniveau erreicht hat. Die stillen Reserven unsere Kapitalanlagen haben mit rund 15% ebenfalls ein sehr erfreuliches Rekordniveau erreicht. Dies haben wir durch viele Maßnahmen in den vergangenen Jahren erreicht und wir arbeiten daran, dass diese gute Ausgangslage durch Achtsamkeit, Disziplin und durch besondere Kreativität bei der Lösung der Herausforderungen nicht gefährdet wird.
2. Sowohl hinsichtlich unserer Produkte, unserer Innovationsfähigkeit, aber auch gerade hinsichtlich unserer Kapitalkraft sind wir bestmöglich aufgestellt. Aber wir müssen auch aufmerksam die wirtschaftlichen Folgen dieser einzigartigen Krise verfolgen und sehr aktiv für unser Haus damit umgehen. Wir stellen Projekte zurück, die jetzt nicht unmittelbar benötigt werden um unsere Investitionsfähigkeit gerade jetzt nochmals zu verbessern.
3. Wir können keine Prognosen abgeben wie sich diese einzigartige Krise entwickelt, wir sind jedoch sehr entschlossen, gemeinsam mit unseren Mitarbeitenden, unseren Geschäftspartnern sowie all unseren Freunden im Vertrieb **das Beste aus dieser Krise zu machen**.
4. Wichtig ist auch, dass wir uns vor der Krise entschieden haben, unsere Aktienpositionen nahezu vollständig abzubauen. **Der aktuelle Kursrutsch belastet uns nicht unmittelbar**.

An dieser Stelle danken wir Ihnen, für Ihren unermüdlichen Einsatz. Wir sind auch in Krisenzeiten immer für Sie da und stehen Ihnen mit Rat und Tat zur Seite. Wir sind sicher, dass wir gemeinsam diese besondere Herausforderung meistern werden.

Mit den besten Grüßen
aus München
und bitte bleiben Sie gesund

Ihre

Dr. Herbert Schneidemann

Martin Gräfer

Thomas Heigl