

Sondersituation durch Corona - Maßnahmen zur Vertragserhaltung

Makler-Information 26.03.2020



**Gemeinsam
allem gewachsen.**

Vertragserhaltung Komposit

Bestände erhalten – Schutz im Firmengeschäft weiterhin sichern

- ✓ **Zinslose Stundungsmöglichkeit der Kunden** für fällige Beitragsforderungen zu den Fälligkeiten April, Mai und Juni – Zahlungsaufschub bis 30.09.2020
- ✓ **Versicherungsschutz besteht ohne Einschränkungen** weiter (im Falle eines Schadens wird der offene Beitrag mit dem Entschädigungsbetrag verrechnet)
- ✓ **KFZ-Flottenverträge: beitragsfreie Ruheversicherung** bei stillgelegten Fahrzeugen - solange die KFZ-Zulassungsstellen geschlossen sind in einem manuellen Prozess
- ✓ **aktive** Ansprache der betroffenen Kunden durch Makler oder reaktive Handlungsmöglichkeit
- ✓ Umstellung der Zahlweise auf unterjährige Zahlung **ohne Ratenzahlungszuschlag** möglich*

* Bei Jahreszahlern, welche bereits den Jahresbeitrag für 2020 entrichtet haben, kann durch Umstellung auf unterjährige Zahlung der bereits vorausgezahlte Betrag zurückerstattet werden.

Möglichkeiten der Vertragserhaltung

Sondersituation Ruheversicherung in KFZ-Gewerbe



Grundsatz

Der Kunde soll durch die Schließung der Zulassungsstellen keine Nachteile haben

- Zulassungsstellen haben geschlossen
- keine vorübergehende Abmeldung von KFZ (Stilllegung) möglich
- automatisierter Prozess von der Zulassungsstelle zum Versicherer ist außer Kraft
- Versicherer hat keine Info über die Stilllegung
- Rückerstattung der unverbrauchten Beiträge an den Versicherungsnehmer

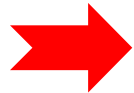
Möglichkeiten der Vertragserhaltung

Sondersituation Ruheversicherung in KFZ-Gewerbe



Als Übergangslösung bieten wir folgende Möglichkeit:

VN meldet per Liste die stillgelegten KFZ an die SV Sachsen



SV Sachsen storniert die in der Liste aufgeführten Verträge



Der automatisierte Prozess wird manuell umgesetzt

- Vertragliche Vereinbarung zur Ruheversicherung wird vollumfänglich umgesetzt (Vordruck 836 H)
- Bei Wiederinbetriebnahme erfolgt die Anzeige bei der SV Sachsen mit der gleiche Liste wie die Meldung der Stilllegung
- bei Wiedereröffnung Zulassungsstellen müssen die KFZ dort ab- und angemeldet werden
- Übergangslösung ist bis zum Zeitpunkt der Wiedereröffnung befristet (wird mitgeteilt)

Möglichkeiten der Vertragserhaltung

Komposit-Gewerbe

Kurzfristige Möglichkeiten für den Makler

KFZ*

Ruheversicherung

- Versicherungsschutz gilt auch für stillgelegte Fahrzeuge
- Geringere Beiträge reduzieren Ausgaben

Praktische Umsetzung:

- Meldung der Fahrzeuge per Liste (Vordrucknummer 836H & 836Ha)
- per Mail mit Betreff "Kfz Ruheversicherung" an sachgewerbe@sv-sachsen.de

Allgemeine Haftpflicht-, Unfall- und Sachversicherung

Stundung / Zahlungsaufschub der Beiträge

- Versicherungsschutz bleibt erhalten
- Unterbrochene Beitragszahlung reduziert Ausgaben

Praktische Umsetzung:

- Zusatzvereinbarung (Vordrucknummer 646E)
- per Mail mit Betreff "Zahlungsaufschub" an sachgewerbe@sv-sachsen.de

Sofortmaßnahme SV Sachsen

KFZ, Allgemeine Haftpflicht-, Unfall- und Sachversicherung

Aussetzen der Mahnläufe 30.03. und 15.04.

- In diesem Zeitraum werden keine Mahnungen an zahlungssäumige Kunden versandt
- es erfolgt keine Umsetzung der Rechtsfolgen aus Mahnverfahren

WICHTIG!

- Sollten Beiträge bis 30.04. nicht beglichen sein, tritt das Mahnverfahren wieder in Kraft
- Bitte sprechen Sie die Kunden an und vereinbaren Sie einen Zahlungsaufschub

Vertragserhaltung Leben

Bestände erhalten – Schutz weiterhin sichern

- ✓ Zinslose Beitragsstundung
- ✓ Zeitweise nur Risikobeitrag zahlen
- ✓ Versicherungsdarlehen aufnehmen
- ✓ Zahlweise ändern
- ✓ Beitragszahlung unterbrechen
- ✓ Versicherungsumfang anpassen

Mit Erhalt des vollen
Versicherungsschutzes

Verringerter Versicherungsschutz

Grundsatz

- Gilt für alle Lebensversicherungsverträge.
- Der Kunde soll sich **bei Zahlungsschwierigkeiten aktiv an den Makler** wenden.

Möglichkeiten der Vertragserhaltung

Leben



Kurzfristige Möglichkeiten für den Makler

Beiträge zeitweise stunden

- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes
- Unterbrochene Beitragszahlung reduziert Ausgaben

Zahlweise ändern

- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes
- Geringere Beitragsraten reduzieren Ausgaben

Darlehen auf die Versicherung aufnehmen

- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes
- Kunde hat Geld für zusätzliche Ausgaben

Zeitweise nur den Risikobeitrag zahlen

- Erhalt des vollen Versicherungsschutzes für Todesfall-/Berufsunfähigkeitsabsicherung
- Geringere Beiträge reduzieren Ausgaben

Beitragszahlung zeitweise unterbrechen

- Versicherungsschutz wird verringert
- Unterbrochene Beitragszahlung reduziert Ausgaben

Versicherungsumfang anpassen

- Versicherungsschutz wird verringert
- Geringere Beiträge reduzieren Ausgaben

Praktische Umsetzung:

- Bitte nutzen Sie dazu wie gewohnt die Änderungsanzeige zur jeweiligen Vertragsform (Vordrucknummern im Formularcenter: 314B, 316D, 348A, 348Az und 922Gg) ^{1) 2)}
- Optional stehen Ihnen die Kollegen aus dem Fachbereich unter der Hotline -444 sowie per Mail unter leben@sv-sachsen.de zur Verfügung

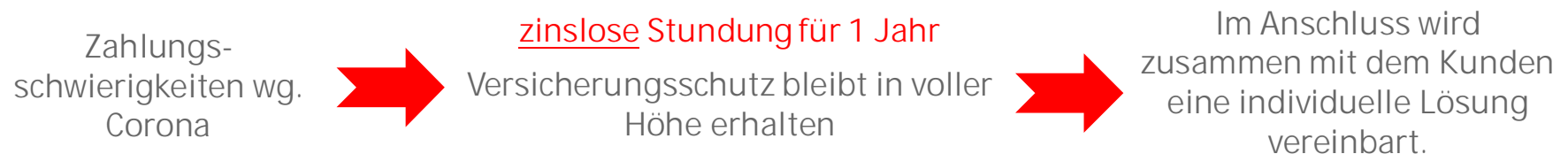
Die Vordrucke erhalten Sie über die Ansprechpartner in der Maklerdirektion

Möglichkeiten der Vertragserhaltung

Spezialfall betriebliche Altersversorgung



Als unbürokratische ad-hoc-Lösung bieten wir folgende Möglichkeit:



interne Terminierung der gestundeten Verträge auf **Oktober/November**, um in Abhängigkeit der aktuellen Lage zu entscheiden, ob wir Kunden noch vor Jahresende (Bilanzstichtage) anschreiben



Verlängerung der Stundung über 1 Jahr hinaus möglich



Mögliche Lösungen nach der Stundung können sein:
Beitragsnachzahlung, Verteilung der fehlenden Beiträge auf die Restlaufzeit

Praktische Umsetzung

Kunden und Makler wenden sich zur Klärung von Zahlungsproblemen bei bAV-Verträgen an:
→ bAV-Hotline -210 oder
→ per Mail an bav-vertrag@sv-sachsen.de