

DEVK
VERSICHERUNGEN

&

Euro

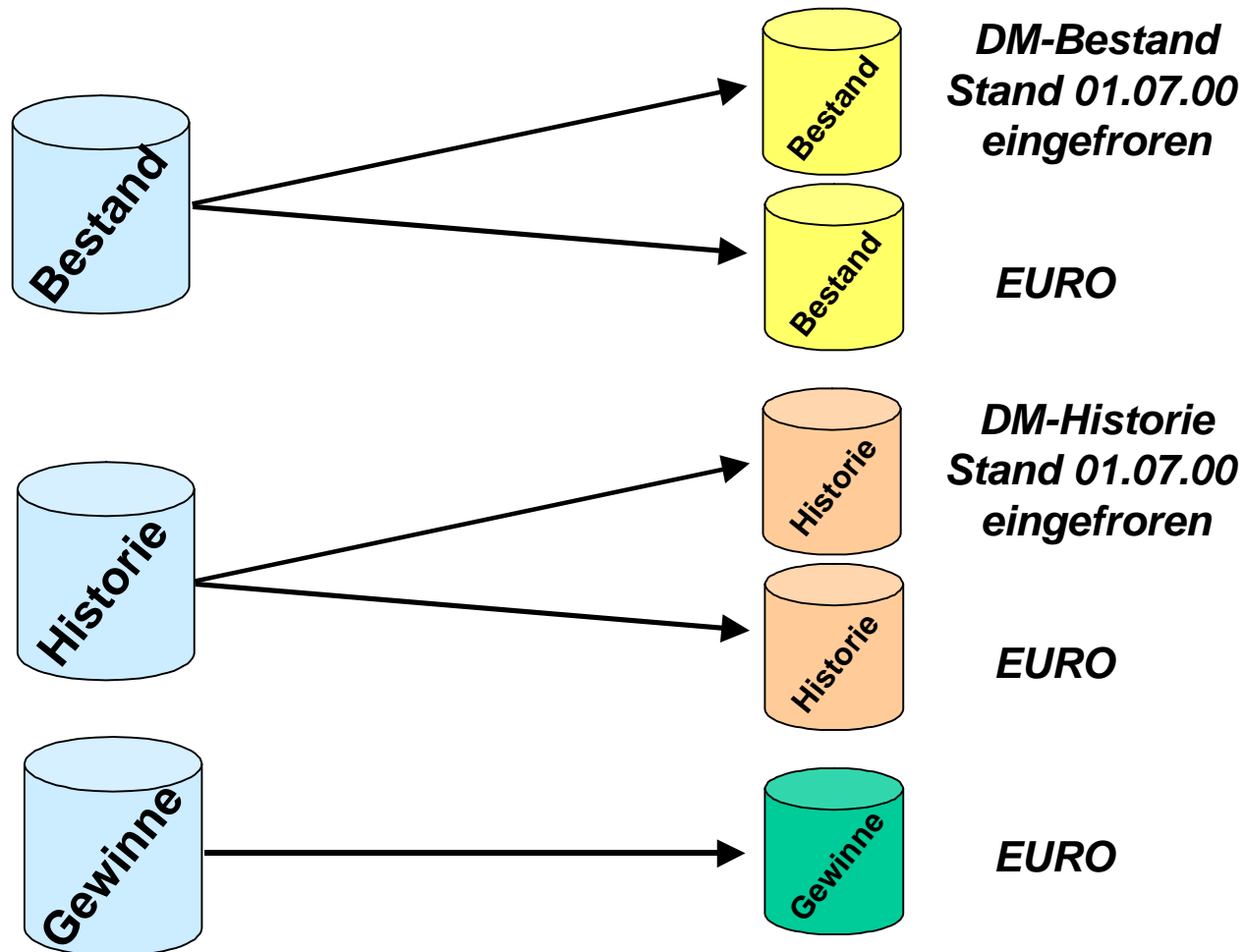
Vorgehen

Ablauf

Information

Vorgehen

- Bestandsumstellung -



Vorgehen

- Umrechnung -

Bestand

- ☞ **centgenaue** (kfm. gerundet) Umstellung der **Beiträge** auf Risikobasis (Hauptvertrag, UZV, BUZ etc.)
- ☞ **Beitragsreduzierungen** (Vorwegabzüge) **centgenau** (kfm. gerundet)
- ☞ Lebens**versicherungssumme** auf volle Euro **aufgerundet**
- ☞ **Renten centgenau** (kfm. gerundet)
- ☞ Umrechnung der Betragsgrenzen erfolgt nicht zum Nachteil des Kunden

Vorgehen

- Umrechnung -

Dynamik

1. Schritt

Grundversicherung umrechnen gemäß Rundungsregeln

2. Schritt

Summenwerte aus Grundversicherung und 1. Erhöhung umrechnen.

Ergebnis minus Ergebnis aus 1. Schritt = umgerechnete Erhöhung

n.-te Schritt

Summenwerte aus Grundversicherung und (n-1) n.-te Erhöhung umrechnen.

Ergebnis aus (n-1)-ten Teilschritt = umgerechnete Erhöhung

Auskunftswesen

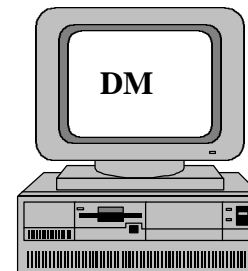
- Situation ab 01.07.2000 -

„Normale“
Auskunft



(DM-Anzeige über Switch*)

„Sonderfall“
Auskunft



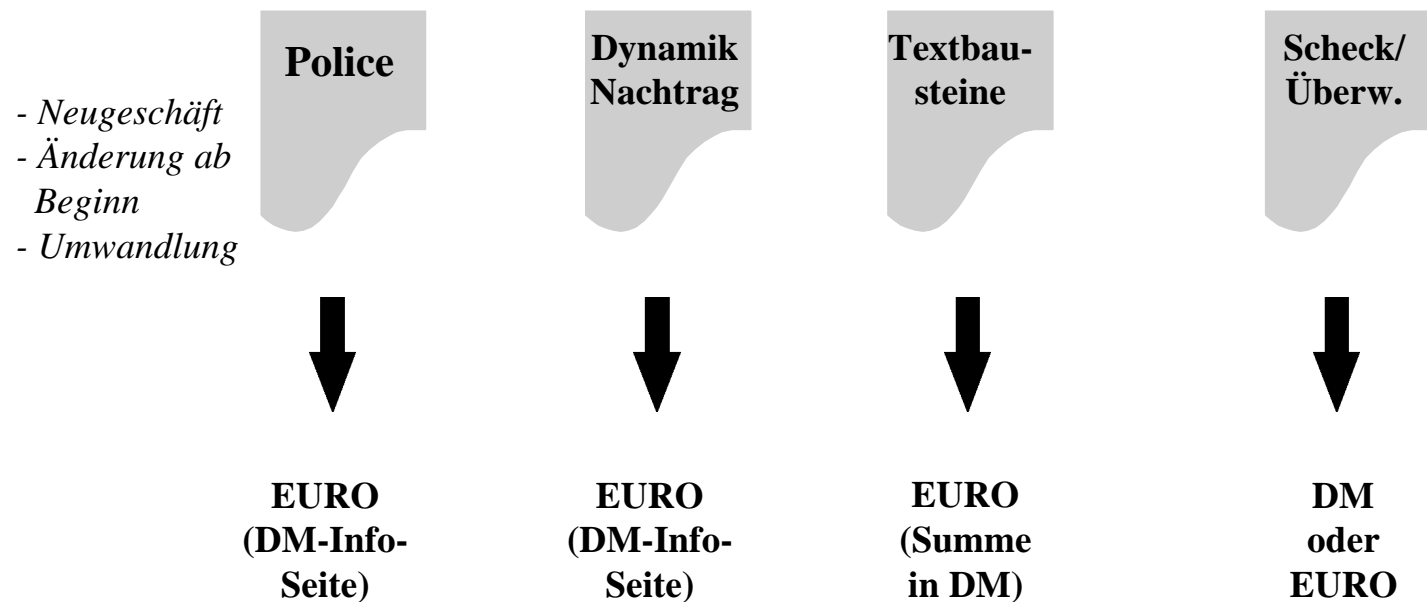
(keine Berechnungen möglich!)



- * - feldweises Umrechnen
- kein Zugriff auf gesicherten Bestand
- Rundungsfehler

Auskunftswesen

- Situation ab 01.07.2000 -
Außendarstellung



Vorgehen

- Umrechnung -

Neugeschäft

- ☞ Euro-Tarifangebot ab 01.07.2000 mit Einführung des neuen Rechnungszinses
- ☞ Vertragsführung erfolgt ausschließlich in EURO
- ☞ Policen werden nur in Euro erstellt, alle relevanten Werte aber auch in DEM
- ☞ Angebote und Verkaufsprospekte auf Euro-Basis mit DM-Vergleichswerten

Umstellung

Dateien	Laufzeiten	Menge
Bestand * (nur Umrechnung)	6:10	ca. 5 Mio. Segmente
Historie * Strukturbereinigungen Umrechnung	4:30 7:50	ca. 22,5 Mio. Segmente
Gewinn-DB * (nur Umrechnung)	5:00	ca. 22 Mio. Segmente
Erzeugung Kundeninfo	4:00	ca. 1 Mio. VN- Anschreiben

* ohne unload / reload

***Eine Belieferung des Zentralinkassos (Euro-Sollstellung)
erfolgt in 2001 mit der allgemeinen Euro-
Bestandsumstellung!***

Kundeninformation



Erstellung u. Versand der Kundeninfos zur Euro-Bestandsumstellung.
Jeder Kunde erhält:

- ☞ ein Erläuterungsschreiben
- ☞ ein Blatt "Vertragsspiegel zum Vertrag"
- ☞ ggf. ein passendes vertriebliches Angebot

Bei Kunden mit mehreren Verträgen (im Normalfall 5):
manueller Versand

Kundeninformation

- ☞ **ca. 1. Mio. Kunden**
- ☞ **ca. 1,4 Mio. Vertragsspiegel**
- ☞ **ca. 400.000 individuelle Angebote**
- ☞ **ca. 215.000 Prospekt-Angebote**



- ☞ **Portokosten durch Portooptimierung ca. 800.000 DM**
(gespart durch Portooptimierung: 1,056 Mio. DM)
- ☞ **Versanddauer: gesamter Juli; Restbestände August**

Bilanz der Umstellung

- Kundenreaktion -



- ◆ **Überwiegend positive Resonanz**
- ◆ **Vereinzelte**
 - ▼ **Verärgerung über Angebot** (Textformulierungen)
 - ▼ **Verärgerung zu bereits gekündigten Verträgen**
 - ▼ **Fragen bzgl. Zahlbeitrag** (bei Kunden mit Beitragsvorwegabzug)
 - ▼ **Fragen nach Gründen der frühzeitigen Euro-Umstellung**
 - ▼ **Hinweise auf falsche Vertragsinhalte** (Geb.-Datum, Name, etc.)
- ◆ **Vermehrt**
 - ▼ **Anforderungen von RKW / Vers. Scheinen**
 - ▼ **Anfragen zum Gewinn Guthaben**