

**DEVK**  
VERSICHERUNGEN

**&**

***Euro***

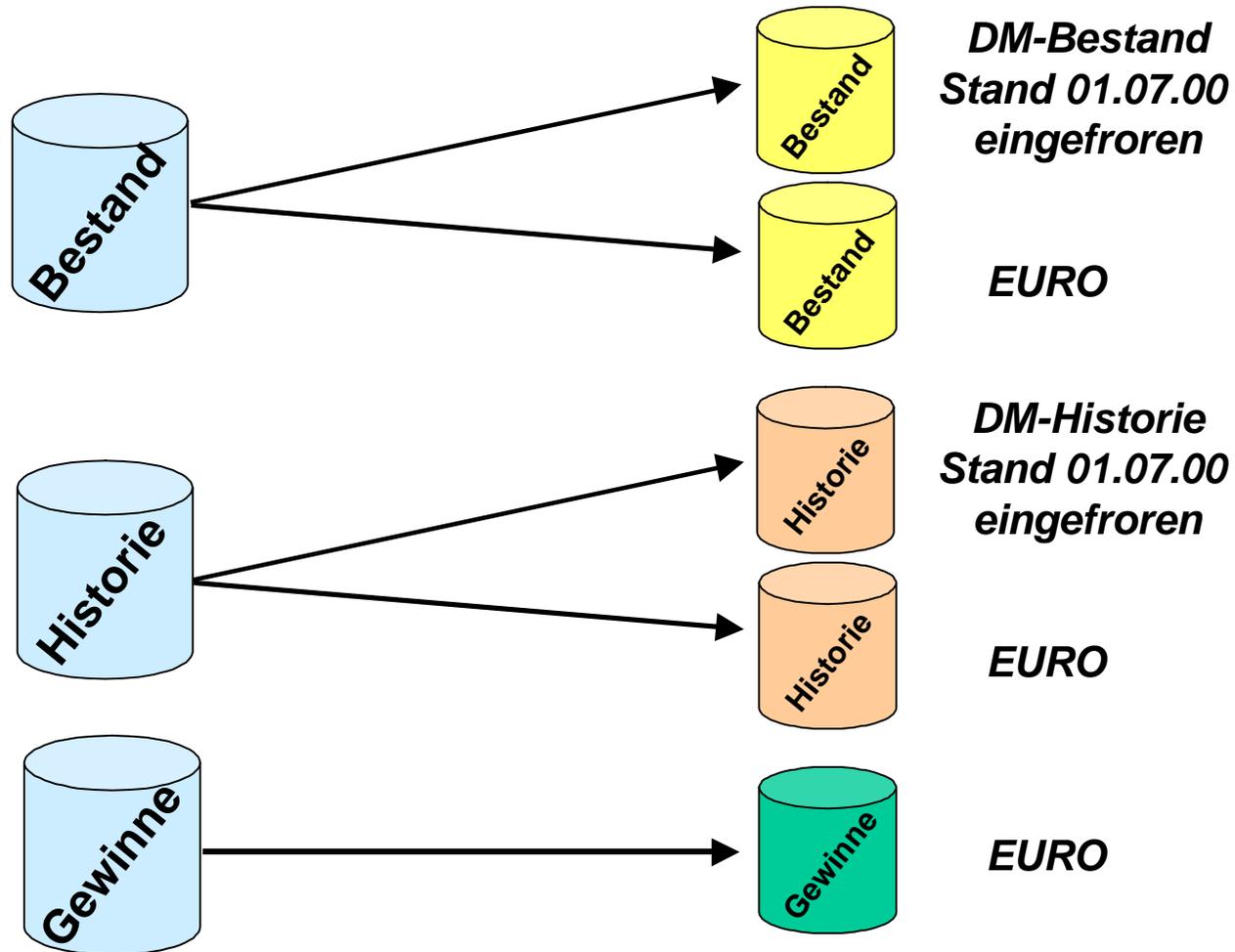
*Vorgehen*

*Ablauf*

*Information*

# Vorgehen

- Bestandsumstellung -



# *Vorgehen*

## - Umrechnung -

## ***Bestand***

- ☞ **centgenaue** (kfm. gerundet) Umstellung der **Beiträge** auf Risikobasis (Hauptvertrag, UZV, BUZ etc.)
- ☞ **Beitragsreduzierungen** (Vorwegabzüge) **centgenau** (kfm. gerundet)
- ☞ **Lebensversicherungssumme** 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

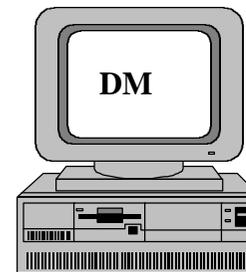
- Situation ab 01.07.2000 -

„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



- Neugeschäft  
- Änderung ab  
Beginn  
- Umwandlung

**Police**

**Dynamik  
Nachtrag**

**Textbau-  
steine**

**Scheck/  
Überw.**



**EURO  
(DM-Info-  
Seite)**

**EURO  
(DM-Info-  
Seite)**

**EURO  
(Summe  
in DM)**

**DM  
oder  
EURO**

# *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



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

\* ohne unload / reload

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

# *Kundeninformation*

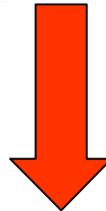
Erstellung u. Versand der Kundeninfos zur Euro-Bestandsumstellung.  
Jeder Kunde erhält:

- ☞ 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***
- ◆ ***Vereinzelt***
  - ▼ ***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***