



Die Bankenkooperation

Corona-Krise: Lebensversicherung. Zahlreiche Verbesserungen für unkomplizierte Prozesse in Leben.

Die Corona-Krise stellt für uns alle eine große Herausforderung dar. Wie wir Sie und Ihre Kunden in dieser Zeit mit unseren Verbesserungen für unkomplizierte Prozesse unterstützen, erfahren Sie hier.

Vereinfachte Durchführung diverser Geschäftsvorfälle

Durch die Vermeidung sozialer Kontakte sind Telefon und E-Mail aktuell stark bevorzugte Kontaktwege. Daher ermöglichen wir zahlreiche Geschäftsvorfälle über diese Wege.

Per Mail können folgende Geschäftsvorfälle entgegengenommen werden:

- Widerspruch gegen Vertragsänderungen
- Rückmeldung des Arztes bei einer VVA-Pflichtverletzungen bzw. Arztrückfragen
- Rücksendung von Fragebögen, die keine Gesundheitsfragen oder risikorelevanten Punkte betreffen

Telefonisch können zudem folgende Geschäftsvorfälle bei konkretem Auftrag des Kunden angenommen werden:

- Widerruf der Dynamik, Änderung von Bankdaten (SEPA-Mandat), Beitragsfreistellung
- Änderung der Zahlweise, Reduzierung des Versicherungsumfang

Geht das Telefonat über die Entgegennahme eines konkreten Auftrags hinaus oder wird Beratungsbedarf des Versicherungsnehmers / der Versicherungsnehmerin erkennbar, ist die Befragung, die Beratung und die Dokumentation (gemäß §6 VVG) durchzuführen.

Kulanzregelungen bei Kündigungen und Entnahmen

Zudem besteht bei vielen Personen aktuell ein kurzfristig erhöhter Liquiditätsbedarf.

Auch hierfür gibt es zwei Erleichterungen:

- Bei Eingang einer Kündigung nach dem Monatsersten ermöglichen wir aus Kulanz auch rückwirkende Kündigungen.
- Sofern es der Vertrag zulässt, ermöglichen wir Entnahmen bis zu 5.000 EUR ohne Unterschrift auf das bei uns vorgemerkte Konto. Dabei darf kein Drittrecht für den Vertrag vorliegen.