

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](http://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