

Skizze der Storyline für die Kundenansprache

Telefonzettel

Kundenansprache
Biometrie und BRSG

Lieber Kunde:

- Wie Sie schon gehört haben, hat der Gesetzgeber eine Entscheidung zur Absenkung des Höchstrechnungszinses in der Lebensversicherung getroffen. Von jetzt 0,9 % auf 0,25 % im Jahr 2022.
- Sie haben die bAV bei uns abgeschlossen und wir müssen diese, unter Wahrung der für Sie wichtigen Haftungssicherheit, auf die neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen hin umstellen.
- Wir erledigen alles für Sie. Sie erhalten im Nachgang ein Infopaket, das Sie bitte an den bestehenden Gruppenvertrag heften.
- Im Zuge dieser Umstellung bietet sich für Sie nun die Möglichkeit, für Ihre Mitarbeiter eine attraktive und günstige Lösung zur Arbeitskraftsicherung in der bAV (über verschiedene Möglichkeiten wie z. B. Berufsunfähigkeit-, Körperschutzpolice oder eine Beitragsbefreiung) zusätzlich aufzunehmen.
Gerne beraten wir Sie dazu.
- Im Zusammenhang BRSG:
 - Sie können auch die Sozialversicherungersparnis für Ihre Mitarbeiter für eine arbeitgeberfinanzierte Arbeitskraftsicherung verwenden. (Einfacher Prozess; kaum Gesundheitsfragen; attraktive Konditionen.)

Skizze der Storyline für die Kundenansprache

Telefonzettel

Zweistufige
Kundenansprache

Lieber Kunde:

- Wie Sie schon gehört haben, hat der Gesetzgeber eine Entscheidung zur Absenkung des Höchstrechnungsziues in der Lebensversicherung getroffen. Von jetzt 0,9 % auf 0,25 % im Jahr 2022.
- Sie haben die bAV bei uns abgeschlossen und wir müssen diese, unter Wahrung der für Sie wichtigen Haftungssicherheit, auf die neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen hin umstellen.
- Wir erledigen alles für Sie. Sie erhalten im Nachgang ein Infopaket, das Sie bitte an den bestehenden Gruppenvertrag heften.
- Im 2. Hj. schlagen wir vor, uns in unserem Jahresgespräch zu den neuen gesetzlichen Gegebenheiten (inkl. mehr Renditechance in der bAV mit neuen Garantieniveaus) auszutauschen.
- Gespräch im 2. Hj.:
 - Chancen der Freiheitsgrade in der Kapitalanlage abhängig von der Vertragslaufzeit nutzen: Entwicklung der Kapitalleistungen für verschiedene Garantieniveaus; bei langer Laufzeit geringeres Garantieniveau, um Chancen zu nutzen.