

ERGO

Unsere Kompetenz und Stärke in der Lebens- versicherung.

Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung stellt sich vor.



Ihr starker Partner in der Lebensversicherung.

ERGO Vorsorge verbindet die Größe, Kompetenz und Erfahrung von ERGO im Lebensversicherungsgeschäft mit den Vorteilen eines jungen, dynamischen Unternehmens. Für unsere Finanzkraft und die Qualität unserer Produkte erhalten wir regelmäßig Bestnoten anerkannter Ratingagenturen.

Eine feste Größe

ERGO Vorsorge ist eingebunden in die ERGO Group. Damit verfügt sie über einen sehr soliden Rückhalt.

- ✓ Die ERGO Group ist mit rund 17 Milliarden Euro Beitragseinnahmen eine der größten Versicherungsgruppen in Deutschland und Europa.
- ✓ Sie ist Teil der Munich Re, einem der weltweit größten Rückversicherer und Risikoträger.
- ✓ Fitch Ratings bescheinigt ERGO Vorsorge eine sehr starke Finanzkraft. Im aktuellen Finanzstärke-Rating von ASSEKURATA überzeugt ERGO Vorsorge mit dem besten Ergebnis, das die Ratingagentur jemals für einen Lebensversicherer vergeben hat.



- ✓ Bei der Kapitalanlage kann ERGO Vorsorge auf das Know-how der MEAG, der Asset Management Gesellschaft des Munich Re Konzerns, zurückgreifen. Mit einem verwalteten Vermögen von 278 Milliarden Euro (Stand 30.09.2019) gehört die MEAG zu den bedeutenden Asset-Managern in Deutschland und Europa.

Ein dynamisches Unternehmen

Durch die bisherige Fokussierung auf kapitalmarktnahe Produkte verfügt ERGO Vorsorge über einen noch jungen Deckungsstock. Unsere Produktoffensive mit neuen, leistungsstarken Produkten sorgt für ein dynamisches Wachstum. Daraus ergeben sich attraktive Perspektiven:

- ✓ Verstärkte Diversifikation der Kapitalanlage möglich, z. B. durch einen strategischen Immobilien- und Aktienaufbau sowie durch vermehrte Investitionen in Infrastrukturprojekte
- ✓ Niedrige Garantiezinsversprechen und damit geringer Aufwand für Zinszusatzreserven
- ✓ Neue Kundengelder können schneller am erwarteten Zinsanstieg in den nächsten Jahren profitieren.

Hinzu kommen weitere Vorteile:

- ✓ Wettbewerbsfähige Verwaltungskostenquote
- ✓ Moderne Verwaltungssoftware
- ✓ Moderne Angebots- und Abschlussprozesse



Wichtig zu wissen: unsere Strategie in Leben.

ERGO hat sein Lebensversicherungsgeschäft neu geordnet – mit Vorteilen für Neu- und Bestandskunden.

Spezialist für das Neugeschäft ist die ERGO Vorsorge Lebensversicherung. Unser gesamtes Produktsortiment im Neugeschäft bieten wir seit 2019 unter diesem Risikoträger an.

Die bisherigen klassischen Lebensversicherungen von ERGO Lebensversicherung, Victoria Lebensversicherung und ERGO Pensionskasse werden bei ERGO in einem eigenen Ressort verwaltet.

Die konsequente Ausrichtung auf die Bestandsverwaltung bietet unseren Kunden attraktive Vorteile:

- Kostenreduktion durch effiziente Verwaltung
- Leistungsverbesserung durch modernes IT-System
- Kooperation mit IBM, einem der weltweit größten IT-Unternehmen



Mit wettbewerbsstarken Produkten volle Kraft voraus.

Wir möchten Ihnen und Ihren Kunden erstklassige Lösungen bieten. Die Basis dazu sind Produkte, die mit ausgezeichneten Leistungen überzeugen und individuelle Bedürfnisse abdecken. Genau damit kann das wettbewerbsstarke Portfolio von ERGO Vorsorge aufwarten.

Setzen Sie in der Lebensversicherung auf ausgezeichnete Leistungen:

Private Altersvorsorge:

Ob staatlich gefördert, steuerbegünstigt oder ungefördert – unsere Altersvorsorgeprodukte bieten bis zu 100 % Beitragsgarantie, attraktive Renditechancen und maximale Flexibilität. Wir bieten für jeden Kundenbedarf die passende Lösung.

Betriebliche Altersversorgung:

ERGO bietet ein jahrzehntelanges Know-how sowohl in der Direktversicherung als auch bei individuellen Lösungen. Gerne informieren wir Sie über die neuen Vertriebschancen mit dem Betriebsrentenstärkungsgesetz.

Todesfallabsicherung:

Unsere ERGO Risikolebensversicherung bieten wir in drei Varianten an, die aufeinander aufbauen. Von einem sehr günstigen Grundschutz über flexible Anpassungsmöglichkeiten bis hin zu innovativen Zusatzleistungen. Ein ausgezeichnetes Angebot für jeden Kunden.

Sterbegeldabsicherung:

Unsere ERGO Sterbevorsorge gibt es ebenfalls in drei Varianten. Sie können zwischen einem sehr preisgünstigen Grundschutz, bedarfsgerechten Zusatzleistungen und einem Paket aus Top-Premiumleistungen wählen – weit über die Absicherung der Bestattungskosten hinaus.

Berufsunfähigkeit:

Unsere vielfach ausgezeichneten hochwertigen Berufsunfähigkeits-Schutz gibt es zu einem attraktiven Preis-Leistungs-Verhältnis in zwei Varianten und auch für Schüler und Berufstarter. Wir gehören zu den erfahrenen Gesellschaften und erhalten dafür regelmäßig Auszeichnungen.

Top BU-Schutz DANV für attraktive Zielgruppen:

Unsere Sonderabteilung Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung (DANV) ist Spezialist für alle rechts-, steuer- und wirtschaftsberatenden Berufe. Mit leistungsstarken BU-Tarifen und konsequenter berufsständischer Ausrichtung.



Mehr Rente für Ihre Kunden – mit der richtigen Strategie.

Wer im Ruhestand seinen Lebensstandard halten möchte, braucht heutzutage eine gute Vorsorgestrategie. Dabei ist eine kluge Kombination aus Renditechancen, Sicherheit und Flexibilität wichtiger denn je. Mit unseren Rentenversicherungen können Sie jetzt einen besonders vorteilhaften Kurs für Ihre Kunden einschlagen.

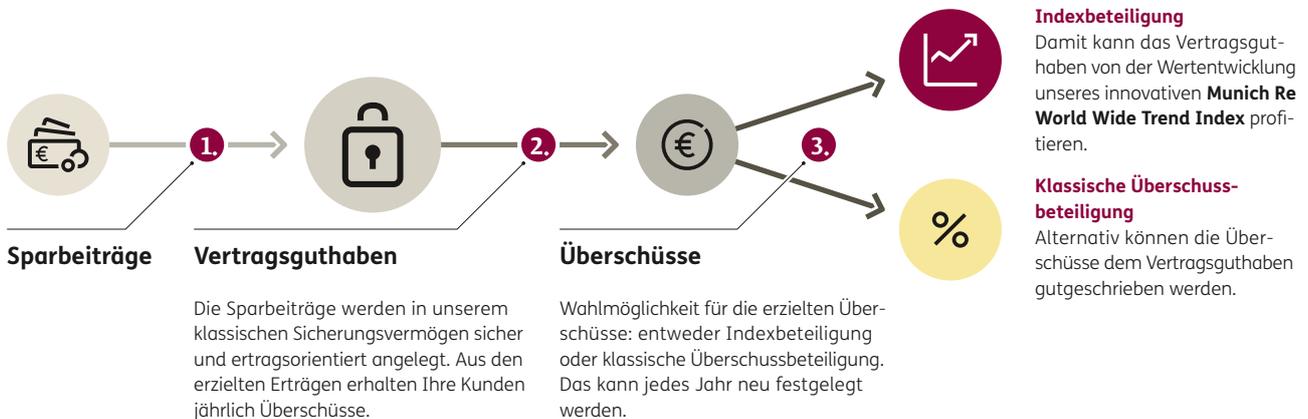
Unser Produktsortiment in der aufgeschobenen Rentenversicherung:

Lückenloses Angebot für jeden Anlegertyp, von sicherheitsorientierten Produkten wie Index und Garantie über unser flexibles Anlagekonzept Balance bis hin zur rein renditeorientierten Anlage im Produkt Chance.



Unsere Index-Produkte – sicher, modern, einfach.

Für sicherheitsorientierte Kunden mit Interesse an kapitalmarktnahen Renditechancen.



Highlights unserer Index-Produkte

- ✓ **100 % Bruttobeitragsgarantie** für alle planmäßig eingezahlten Beiträge
- ✓ **Transparente und faire Indexbeteiligung**
 - Attraktive Beteiligungsquote
 - Nach unten kein Verlustrisiko bei negativer Indexentwicklung
- ✓ **Innovativer Munich Re World Wide Trend Index** – gemeinsam mit Munich Re entwickelt.
 - Hohe Chance auf positive und stabile Wertentwicklung durch weltweites Multi-Asset-Anlagekonzept mit regelmäßigen Anpassungen (Trendfolgestrategie)
- ✓ **Auch als bAV-Lösung** (siehe Seite 11)
- ✓ **Auch als Basis-Rente** für die Nutzung der staatlichen Förderung (siehe Seite 8)



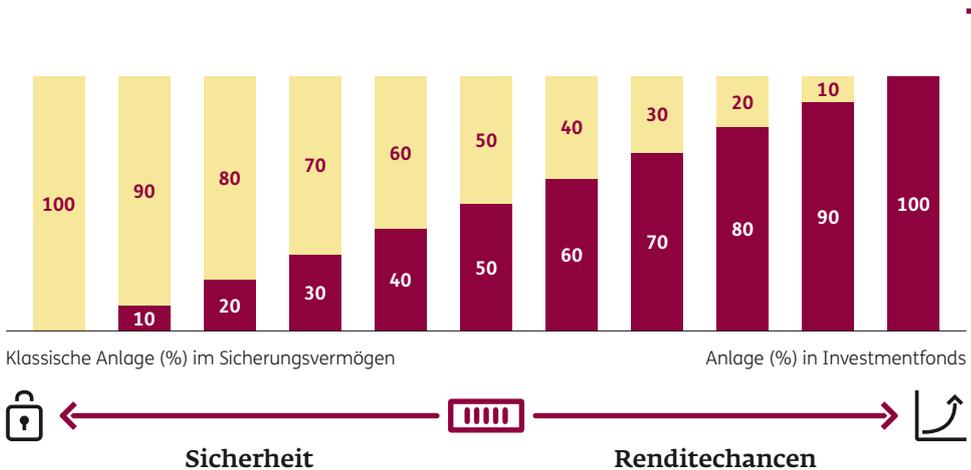
Aktuelle Informationen

zum Index und zur Indexbeteiligung finden Sie auf www.ergo.de/index.



Unsere Balance-Produkte – das Beste aus zwei Welten.

Für Kunden, die jederzeit zwischen Sicherheit und Renditechancen frei entscheiden möchten.



Individuell gestaltbar: die Anlage bei unseren Balance-Produkten.

Die Sparbeiträge können z. B. in 10%-Schritten zwischen Investmentfonds und Sicherungsvermögen aufgeteilt werden.

Clever kombiniert: Fondsanlage und klassische Anlage in einem Produkt.

Highlights unserer Balance-Produkte

- ✓ **Das Beste aus zwei Welten:** individuelle Aufteilung der Sparbeiträge zwischen Investmentfonds und klassischem Sicherungsvermögen mit Indexbeteiligung
- ✓ **Maximale Anlageflexibilität:** Aufteilung der Beiträge und des Vertragsguthabens zwischen Fonds und klassischem Sicherungsvermögen kann monatlich geändert werden. Änderung in beide Richtungen möglich
- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl** aus über 60 Fonds namhafter Anbieter, inklusive ERGO Vermögensmanagement-Fonds, konzerneigenen MEAG-Fonds, Nachhaltigkeitsfonds und verschiedenen börsengehandelten Indexfonds (ETF)
- ✓ **Sicherheit** für den Teil der klassischen Anlage im Sicherungsvermögen
- ✓ **Zusätzliche Optionen:**
 - Renditeturbo „Index Plus“ zur Steigerung der Beteiligungsquote
 - Automatisches Ablaufmanagement mit Umschichtung von Fondsanlage in die klassische Anlage in unser Sicherungsvermögen
- ✓ **Auch als Basis-Rente** für die Nutzung der staatlichen Förderung (siehe Seite 8)

aktuelle Informationen

zum Index und zur Indexbeteiligung finden Sie auf www.ergo.de/balance.

Unser Chance-Produkt – mit erstklassigen Möglichkeiten.

Für Kunden, bei denen Renditechancen klar im Mittelpunkt stehen.



Die Highlights

- ✓ **Ausgezeichnete Fondsauswahl** aus über 60 Fonds namhafter Anbieter, inklusive ERGO Vermögensmanagement-Fonds, konzernerneigenen MEAG-Fonds, Nachhaltigkeitsfonds und börsengehandelten Indexfonds (ETF)
- ✓ **Jederzeitige Fondswechsellmöglichkeit**, bis zu 12 Mal im Jahr kostenlos
- ✓ **Fondsbezogene Schlussüberschussbeteiligung**
- ✓ **Zusätzliche Option:** automatisches Ablaufmanagement
- ✓ **Todesfallleistung bis zu 50.000 Euro** ohne Gesundheitsfragen



Die ERGO Rentenformel: drei starke Vorteile für die Rente.



- 1

Vorteil: Eine höhere Lebenserwartung führt nicht zu einer niedrigeren Rente.
- 2

Vorteil: Steigt der Zinssatz, steigt auch die Rente.
- 3

Vorteil: höhere Rente bei positiver Wertentwicklung.



Diese Vorteile bieten wir für alle unsere privaten und betrieblichen Rentenversicherungen.*

- **Garantierter Rentenfaktor** mit einer festgeschriebenen Lebenserwartung bei Vertragsbeginn. Damit können Ihre Kunden planen.
- **Günstigerprüfung:** Bei Rentenbeginn berechnen wir die Rente neu, damit Ihre Kunden von einem höheren Zinssatz und einem höheren Vertragsguthaben profitieren können.

* Ausnahme: ERGO Riester-Rente Garant

Für jeden Kunden genau die passende Lösung.

ERGO Vorsorge verfügt in der privaten Altersvorsorge über ein modernes und umfassendes Produktportfolio, das den unterschiedlichen Bedürfnissen Ihrer Kunden gerecht wird. Die hohe Qualität und Wettbewerbsfähigkeit der Produkte belegen die zahlreichen Auszeichnungen unabhängiger Ratingagenturen (siehe Rückseite).

Erstklassig aufgestellt in der privaten Altersvorsorge.

ERGO Basis-Renten kombinieren die staatliche Rürup-Förderung mit attraktiven Renditechancen und Garantien.

Highlights der ERGO Basis-Renten

- ✓ Bereits ab 25 Euro monatlich
- ✓ Mit **ERGO Basis-Rente Index** und **ERGO Basis-Rente Balance** zwei attraktive Anlagekonzepte zur Auswahl (siehe Seite 5 und 6)
- ✓ Umfangreiche Sonderzahlungsmöglichkeiten zur Optimierung der Steuervorteile
- ✓ Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62 – 85 Jahre
- ✓ Absicherung der Berufsunfähigkeit mit attraktivem Preis-Leistungs-Verhältnis und nahezu kompletter Ausschöpfung des geförderten Rahmens möglich.
- ✓ Attraktive Hinterbliebenenleistungen – zwei Varianten zur Auswahl
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil (siehe Seite 7)

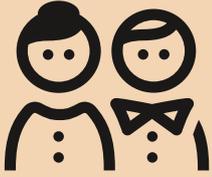


ERGO Riester-Rente Garant kombiniert die staatliche Riesterförderung mit einem innovativen Anlagekonzept und 100 % Beitragsgarantie.

Highlights der ERGO Riester-Rente Garant

- ✓ Bereits ab 20 Euro monatlich
- ✓ Innovatives Anlagekonzept mit temporärer klassischer Anlage und Anlage im Garantiefonds DWS Funds Global Protect 80 inklusive Höchststandsicherung plus optionaler freier Fondsanlage, wenn die Beitragsgarantie erreicht ist
- ✓ Sicherheit durch 100 % Beitragsgarantie zum Rentenbeginn
- ✓ Sonderzahlung im 1. Jahr möglich zur Optimierung der staatlichen Förderung
- ✓ Flexibler Rentenbeginn ab Alter 62 – 85 Jahre
- ✓ Bis zu 30 % Kapitalauszahlung bei Rentenbeginn





ERGO private Rentenversicherungen – Renditechancen mit Sicherheit und Flexibilität.

Highlights der privaten Rentenversicherungen von ERGO

- ✓ Bereits ab 25 Euro monatlich
- ✓ Mit **ERGO Rente Index**, **ERGO Rente Balance** und **ERGO Rente Chance** drei attraktive Anlagekonzepte zur Auswahl (siehe Seite 5 – 7)
- ✓ Umfangreiche Flexibilitäten für jede Lebenssituation:
 - Beiträge erhöhen oder senken
 - Entnahmemöglichkeiten vor und nach Rentenbeginn
 - Umfangreiche Zuzahlungsmöglichkeiten
 - Rentenbeginn vorverlegen oder verschieben
 - Auswahl Kapital, Rente oder Teilverrentung
- ✓ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung – auch nachträglich einschließbar
- ✓ Kundenfreundliche Rentenberechnung mit Dreifach-Vorteil (siehe Seite 7)



ERGO sofort beginnende Rentenversicherungen

geben Ihren Kunden die Möglichkeit, zwischen verschiedenen Anlagevarianten, Rentenverläufen, Hinterbliebenenabsicherungen und flexiblen Verfügungsmöglichkeiten zu wählen.

Highlights der ERGO Investment-Rente

- ✓ Sofort beginnend oder mit Aufschubzeit von bis zu 15 Jahren
- ✓ Dauerhafte Fondsanlage in Anspar- und Rentenphase
- ✓ Drei Rentenvarianten zur Auswahl, passend zum Sicherheits- und Liquiditätsbedarf Ihrer Kunden:
 - **Variante Garantie Plus:** mit garantierter Mindestrente und Chancen auf jährliche Rentenerhöhungen bei entsprechender Wertentwicklung des Fonds.
 - **Variante Vital:** mit hoher Startrente und jährlich fallendem Rentenverlauf. Bei entsprechender Wertentwicklung des Fonds Abfederung des fallenden Verlaufs.
 - **Variante Fonds:** garantierte erste Rente und schwankender Rentenverlauf. Die erste Rente wird in Fondsanteile umgerechnet. Ihre Kunden erhalten mit jeder Rentenzahlung den jeweiligen Gegenwert dieser Fondsanteile – ein Leben lang.
- ✓ Flexible Entnahmemöglichkeiten durch Verkauf von Fondsanteilen. Auch komplette Auszahlung des vorhandenen Fondsguthabens möglich.

Highlights der ERGO Sofort-Rente

- ✓ Klassische Rentenversicherung mit Garantiezins und Überschussbeteiligung
- ✓ Hinterbliebenenabsicherung Rentengarantiezeit und optional lebenslange Hinterbliebenenrente
- ✓ Flexibilität durch Entnahmemöglichkeiten während der Rentengarantiezeit



Unsere pAV-Produkte überzeugen durch:

- **Innovative kapitalmarktorientierte Anlagemöglichkeiten**, um Sicherheit mit Renditechancen zu verbinden
- **Weitreichende Flexibilitäten** – ideal für die heutigen und künftigen Lebenssituationen vieler Kunden
- **Kundenfreundliche Rentenberechnung** mit Dreifach-Vorteil für nahezu alle Produkte
- Über den **Industrie-Pensions-Verein IPV** bieten wir für bestimmte Zielgruppen Sonderkonditionen an. Ein wichtiger Vorteil, wenn Sie im Wettbewerb stehen.
- Alle Produkte stehen auch als **Honorar-tarif** zur Verfügung.



Die Arbeitswelt entwickelt sich weiter. Unsere Produktlösungen auch.

ERGO gehört seit Langem zu den großen Anbietern betrieblicher Altersversorgung. Von dieser Erfahrung und Kompetenz profitiert nun auch ERGO Vorsorge. Mit einem attraktiven Produktangebot und individuellen Lösungsmöglichkeiten. Besonders für kleine und mittlere Unternehmen nutzen wir jetzt den frischen Schwung durch das neue Betriebsrentenstärkungsgesetz.

Zukunftsweisende Produkte für Firmenkunden und Mitarbeiter:

Zur Umsetzung der bAV bieten wir Ihnen für das Neugeschäft Lösungen für vier Durchführungswege an: **Direktversicherung, Unterstützungskasse, Direktzusage** und über unseren Partner Longial den **Pensionsfonds**.

Auch als
 arbeitgeber-
 finanzierte Direkt-
 versicherung
 für Gering-
 verdiener.

ERGO Betriebs-Rente Index: Sicherheit – mit Rendite-Extra.

Für sicherheitsorientierte Kunden mit Interesse an kapitalmarktnahen Renditechancen.

Die Highlights:

- ✓ Ab 10 Euro monatlich
- ✓ 100% Bruttobeitragsgarantie
- ✓ Moderne klassische Rentenversicherung mit Indexbeteiligung
- ✓ Innovativer Munich Re World Wide Trend Index, transparente und faire Indexbeteiligung – mit einer der höchsten Beteiligungsquoten (siehe Seite 5)
- ✓ Berufsunfähigkeitszusatzversicherung und Hinterbliebenenrente, in der Rückdeckungsversicherung auch einmalige Todesfallleistung

Durchführungswege: Direktversicherung oder als Rückdeckungsversicherung zur Unterstützungskasse oder zur Direktzusage möglich

ERGO BU Komfort: Einkommensabsicherung über den Betrieb.

Die Highlights:

- ✓ Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung mit staatlicher Förderung einer Direktversicherung
- ✓ Finanzierung möglich durch:
 - Arbeitgeberleistung
 - Gehaltsumwandlung des Arbeitnehmers
 - Mischfinanzierung durch Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- ✓ ERGO ist ein kompetenter BU-Versicherer. Nachweislich haben wir eine der niedrigsten Prozessquoten bei Berufsunfähigkeit aller deutschen Lebensversicherer.

Vereinfachte Gesundheitsprüfung im Rahmen eines Firmengruppenvertrags bereits ab zehn versicherte Personen möglich.

ERGO Betriebs-Rente Garantie: Wachstumschancen mit Sicherheitsnetz.

Für renditeorientierte Kunden mit Interesse an einer Mindestgarantie.

Die Highlights:

- ✓ Ab 10 Euro monatlich
- ✓ 80% Bruttobeitragsgarantie
- ✓ Fondsgebundene Rentenversicherung mit Anlage im kostengünstigen Mischfonds ERGO FlexConcept Wachstum und innovativem Sicherungskonzept.
- ✓ Berufs-, Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung und Hinterbliebenenrente einschließbar

Durchführungswege: Direktversicherung

Spezielle Angebote für Firmenkunden.

Für einen Arbeitgeber ist es oft wichtig, dass er je nach Zielgruppe die unterschiedlichen Durchführungswege der bAV bündeln kann. Durch unser Produktportfolio und unser Service-Angebot kann die bAV optimal in die Betriebsabläufe integriert werden.

Highlights:

- ✓ Wir bieten Versorgungskonzepte für spezielle Zielgruppen wie zum Beispiel Gesellschafter-Geschäftsführer.
- ✓ Als erfahrener bAV-Anbieter ist ERGO kompetent bei der Einrichtung und Betreuung von Versorgungswerken für alle Unternehmensgrößen.
- ✓ Die innerbetriebliche Umsetzung von Versorgungswerken unterstützt ERGO mit individuellen Marketing- und Informationskonzepten.
- ✓ Mit ERGO bAVnet kann Ihr Firmenkunde viele Geschäftsvorfälle schnell und einfach direkt mit ERGO abwickeln.



Unsere bAV-Produkte überzeugen durch:

- **Innovative kapitalmarktorientierte Anlagemöglichkeiten**, um Sicherheit mit Renditechancen zu verbinden
- **Weitreichende Flexibilität**en bei der Beitragszahlung, beim Rentenbeginn, bei Zusatzversicherungen und beim Jobwechsel
- **Kundenfreundliche Rentenberechnung** mit Dreifach-Vorteil (siehe Seite 7)
- **Angebot verschiedener Tarife:** Auswahl zwischen Einzeltarifen, Kollektivtarifen, Honorartarifen und IPV-Tarif für die ERGO Betriebs-Rente Index und die ERGO BU Komfort
- **Gleiche Tarifkalkulation Einzeltarif wie Kollektivtarif** bei Beratungsstufe 3 – ein Vorteil speziell für kleine und mittelständische Unternehmen mit wenig Mitarbeitern und hohem Beratungsbedarf.
- **Bereits ab zehn versicherten Personen** ist die Versorgung in einem Firmengruppenvertrag möglich.



Ausgezeichnete Leistungen für den Fall der Fälle.

Die Absicherung von persönlichen Lebensrisiken ist ein wichtiger Bestandteil in der Kundenbeziehung. Dabei spielen natürlich ein attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis und die Qualität der Produkte eine wichtige Rolle. Aber ebenso die Kompetenz und Zuverlässigkeit des Versicherers. ERGO Vorsorge bietet Ihren Kunden hier mit Sicherheit erstklassige Lösungen.

Die ERGO Risikolebensversicherung: innovative Tarife – Top-Konditionen.

Leistungsstarker Schutz – 100.000 Euro Todesfallleistung z.B. schon für ...

ERGO Risikolebensversicherung – der günstige Grundsatz

2,77 €
Monat*

ERGO Risikolebensversicherung Komfort – mit flexibler Nachversicherungsgarantie

3,38 €
Monat*

ERGO Risikolebensversicherung Premium – mit umfangreichen Zusatzleistungen

4,27 €
Monat*

Sie sind der Meinung, dass alle Risikolebensversicherungen gleich sind? Dann wird es Zeit, unsere neue ERGO Risikolebensversicherung kennenzulernen. Sie bietet Ihren Kunden individuelle Absicherung und intelligente Zusatzleistungen:

Highlights der ERGO Risikolebensversicherung

- ✓ **Drei attraktive Leistungspakete:** vom preisorientierten Grundsatz über flexiblen Komfort- bis zu umfassendem Premiumschutz
- ✓ Grundsatz für die Absicherung einer Todesfallleistung zu einem sehr günstigen Preis-Leistungs-Verhältnis.
- ✓ Komfortschutz mit flexiblen Nachversicherungsgarantien ohne erneute Gesundheitsprüfung z. B. bei Heirat, Geburt eines Kindes, Aufnahme einer Immobilienfinanzierung
- ✓ **Premiumschutz:** umfangreicher Schutz wie bei Komfort mit attraktiven Zusatzleistungen, z. B.
 - vorgezogene Auszahlung bei schwerer Krankheit
 - medizinische Zweitmeinung bei Zweifeln an einer Krankheitsdiagnose oder Behandlung mit weltweitem Expertennetzwerk von 50.000 Fachärzten (Partner Best Doctors)
 - Soforthilfe im Todesfall 10% der Todesfallsumme als Vorauszahlung (max. 10.000 Euro)
 - Pflegebonus 10% der Todesfallleistung (max. 15.000 Euro)
- ✓ **Zusatzbaustein Sicherheit plus:** konstanter Beitrag während der Laufzeit

* Annahmen: Bankkauffrau, 25 Jahre alt, selbstgenutztes Wohneigentum, Nichtraucher, BMI 22, keine risikorelevanten Hobbys, keine Motorradfahrerin, keine Gesundheitsrisiken, 10 Jahre Vertrags- und Beitragszahlungsdauer, Überschussbeteiligung: Beitragsverrechnung, keine Dynamik, keine BUB, kein Zusatzbaustein Sicherheit plus

Das Beste, was Sie Ihren Kunden empfehlen können: alles geregelt zu haben.

Neben der reinen finanziellen Leistung für die Bestattung nimmt die Bedeutung von Serviceleistungen bei der Sterbegeldversicherung immer weiter zu. Denn viele Kunden möchten ihre Angehörigen von den vielen Dingen entlasten, die im Trauerfall auf sie zukommen. Die ERGO Sterbevorsorge in den Varianten Komfort und Premium bietet Ihren Kunden herausragende Lösungen.

Drei attraktive Varianten zur Auswahl:

- **Grundschutz** mit sehr günstigem Preis-Leistungs-Verhältnis für die Absicherung der Bestattungskosten
- **Komfortschutz** mit attraktiven Zusatzleistungen wie kostenloser telefonischer Erbrechtsberatung und juristisch geprüften Vorsorge-Dokumenten
- **Premiumschutz** mit vielen weiteren Top-Leistungen wie Leistungen bei Pflegebedürftigkeit und schwerer Krankheit, umfassenden Serviceleistungen von erfahrenen Spezialisten wie medizinischer Zweitmeinung von Best Doctors, digitalem Nachlassverwalter, Pflegeberatung, Information zu Bestattung, umfangreicher Unterstützung der Angehörigen im Trauerfall und optionalen Bestattungspaketen

Highlights der ERGO Sterbevorsorge

- ✓ Versicherungssumme bis zu 15.000 Euro wählbar, in Premium sogar bis 20.000 Euro
- ✓ Keine Gesundheitsfragen
- ✓ Kurze Wartezeiten, je nach Variante zwischen 36 Monaten, 24 Monaten in Komfort und 18 Monaten in Premium
- ✓ Doppelte Versicherungssumme bei Unfalltod in Komfort und Premium
- ✓ Flexible Beitragszahlung, auch jährliche Automatik, Zuzahlungen und Einmalbeitrag möglich
- ✓ Exklusiver Vorsorge-Ordner für jeden Kunden

Beispielrechnung für 5.000 Euro Versicherungssumme

ERGO Sterbevorsorge –
der günstige Grundschutz

26,41 €
Monat*

ERGO Sterbevorsorge
Komfort – mit bedarfs-
gerechten Zusatzleistungen

28,28 €
Monat*

ERGO Sterbevorsorge
Premium – mit umfang-
reichen Top-Leistungen

32,51 €
Monat*



* Annahmen: Beitragszahlungsdauer bis Alter 85 Jahre, Gewinnverwendung Todesfallbonus. Ohne Einschluss der Flex-Option.

In der Beratung unverzichtbar: der ERGO Berufsunfähigkeitsschutz.

Für Verbraucherschützer zählt die Berufsunfähigkeitsversicherung zu den Top-3-Absicherungen. Wir bieten unsere selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung als Komfort- oder Premium-Variante für verschiedene Zielgruppen an. So können Sie Ihren Kunden ein individuelles Leistungspaket mit hervorragenden Produkthighlights und kundenfreundlichen Konditionen zusammen stellen. Damit bei Ihren Kunden keine Wünsche offen bleiben in punkto Absicherung des eigenen Lebensstandards bei Berufsunfähigkeit.

Komfort oder Premium – wie viel ERGO BU darf es sein?

Komfortabel geschützt? Oder lieber rund um? Noch in der Schule? Ausbildung gerade begonnen? Oder im Beruf schon auf der Überholspur. Die ERGO BU hat für so ziemlich jede Frage die passende Antwort.

ERGO BU Komfort - komfortable BU-Absicherung zu einem sehr attraktiven Preis-Leistungsverhältnis.

Mit umfangreichen Nachversicherungsmöglichkeiten, Umorganisationshilfe für Selbstständige/Freiberufler und einer Infektionsklausel für alle Berufe.

ERGO BU Premium - exklusiver Rundumschutz mit vielen Extras für nur 15 % mehr Beitrag!

Leistung auch schon bei ärztlich attestierter Arbeitsunfähigkeit. Schnelle Leistung bei schwerer Krebserkrankung oder bei Verlust einer Grundfähigkeit inklusive zusätzlicher Einmalzahlung. Zusätzlich attraktive Serviceleistungen wie z. B. medizinische Zweitmeinung über unseren Partner Best Doctors.

ERGO BU Schüler und ERGO BU Start – maßgeschneiderter Schutz speziell für die junge Zielgruppen.

Der günstige Einstieg in die BU-Absicherung: der Beitrag beträgt hier in den ersten 3 Jahren nur die Hälfte – bei voller Leistung. Erst ab dem 8. Jahr wird der volle Beitrag fällig. Mit altersgerecht weniger Gesundheitsfragen und spezieller BU-Klausel.

Zusatzpaket Karriere Plus – damit Schüler, Studenten und Berufsstarter von Anfang an gut abgesichert sind.

Die optimale Ergänzung für den beruflichen Werdegang: eine lebenslange BU-Rente bei Berufsunfähigkeit bis zum 25. Lebensjahr und die Möglichkeit der Rentenverdoppelung nach Abschluss von Ausbildung/Studium.

Zusatzpaket Pflege Plus – bedarfsgerechter Schutz für alle BU-Tarife.

Bedarfsgerechte Ergänzung bei Pflegebedürftigkeit durch eine lebenslange Pflegerente zusätzlich zur BURente. Zusätzlich Expertenservice Pflege mit kostenloser Beratung.

Highlights des ERGO BU-Angebotes

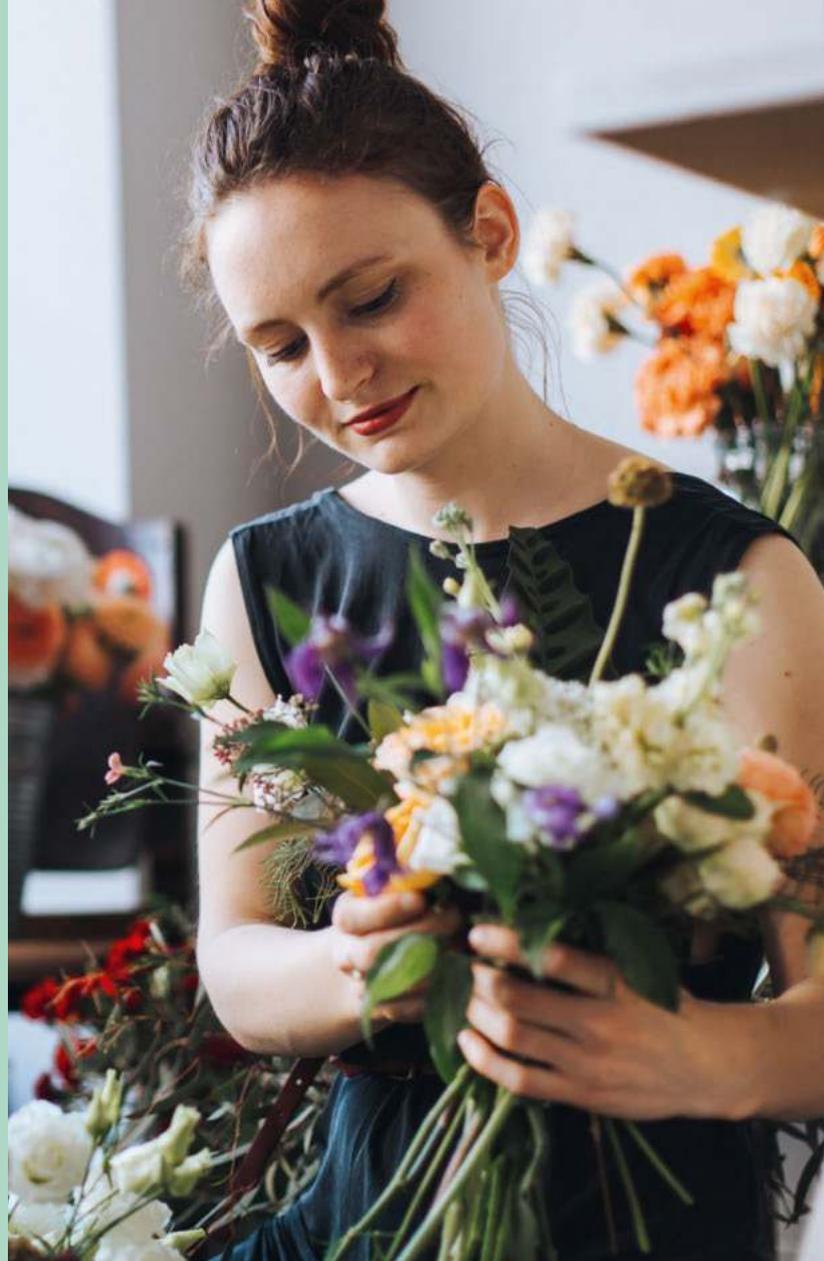
- ✓ **Attraktives Preis-Leistungs-Verhältnis** durch kundenindividuelle Preisgestaltung
- ✓ **Halber Einstiegspreis** für Berufsstarter und Schüler
- ✓ **Einfache Produktgestaltung:** Tarife bauen aufeinander auf.
- ✓ **Umfangreiche Leistungen** bereits in der Komfortvariante
- ✓ **Umtauschrecht in eine ERGO Basis-Rente mit BUZ** – ohne Gesundheitsprüfung
- ✓ **Nahmloser Übergang** von einer DKV Krankentagegeld in eine ERGO BU garantiert durch Urkunde
- ✓ **Schnelle Entscheidung** im Leistungsfall innerhalb von 2 Wochen
- ✓ **Top-Bewertung von Ratingagenturen**



Sehr gute Leistungen – günstige und faire Beiträge:

- **Selbstständiger Innenarchitekt,**
Alter 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente
→ **Komfort 48,36 € /Monat***
Premium 55,62 €
- **Schüler,**
Alter 10 Jahre, 1.000 € BU-Rente
→ **Komfort 17,00 € /Monat inkl. Karrierepakets***
Premium 19,32 €
- **BWL-Student,**
Alter 20 Jahre, 1.200 € BU-Rente
→ **Komfort 23,26 € /Monat inkl. Karrierepakets***
Premium 26,43 €
- **Kaufmann für Büromanagement,**
Alter 30 Jahre, 1.500 € BU-Rente
→ **Komfort 73,72 € /Monat***
Premium 84,78 €

* Annahmen für die Beitragsberechnung: ERGO BU Komfort/Premium, Endalter 67 Jahre; Beitragsverrechnung, Stand der Berechnung: 2020. Bitte beachten Sie, dass sich die Beiträge für die Berufe jederzeit verändern können.



Die ERGO BU der DANV: maßgeschneidert für eine attraktive Zielgruppe.

Die Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung ist unser Spezialist für rechts-, steuer-, unternehmensberatende und wirtschaftsprüfende Berufe. Und auch Wirtschaftswissenschaftler können den vorteilhaften DANV-Tarif abschließen.

Was den BU-Tarif der DANV besonders macht:

- ✓ **Verzicht auf abstrakte und konkrete Verweisung** in der Erst- und Nachprüfung
- ✓ **Verzicht auf die Überprüfung** der wirtschaftlichen Verhältnisse
- ✓ **Verzicht auf die Überprüfung** einer Umorganisation
- ✓ **Kein Streit, sehr niedrige Prozessquote**, strittige Fälle klären wir über den DANV-Beirat



Lückenlos versorgt: mit dem Krankentagegeld der DKV und der Berufsunfähigkeitsrente von ERGO.

Bei längerer Arbeitsunfähigkeit kann es für die Betroffenen zu Versorgungslücken kommen. Der Abschluss von einem DKV Krankentagegeld und einer ERGO Berufsunfähigkeitsrente sorgt für den nahtlosen Übergang der Versicherungsleistungen bei Arbeitsunfähigkeit und Berufsunfähigkeit.



Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung
Sonderabteilung der ERGO Lebensversicherung AG
und der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG



