



ERGO

Herzlich Willkommen

ERGO Group AG
Vertriebsdirektion
Pools & Finanzvertriebe

Stefan Rönnau
Key Account Manager – Leben

0170/4587830
Stefan.roennau@ergo.de

Einfach, weil's wichtig ist!

Die Liebsten zuverlässig mit der
ERGO Risikolebensversicherung absichern.

ERGO

A Munich Re company

Webinar 06.03.2023
Stefan Rönnau

Ausgezeichnete Leistungen – für ausgezeichneten Vertriebserfolg.

Ob für Produktqualität, Fachkompetenz oder
Finanzkraft – ERGO erhält regelmäßig Bestnoten.

Solvenzquote 2021
440 %



Infoblatt Solvenz

ERGO

A Munich Re company



Wer sollte angesprochen werden?

ERGO

A Munich Re company

Familien und Paare



Alleinerziehende



Immobilienbesitzer



Hausmänner/-Frauen



frisch Verheiratete



Erben/Vermögenssicherung





Hoher Bedarf – geringe gesetzliche Absicherung

- Gesetzliche Absicherung bietet nur Grundschutz
- Neben persönlichem Verlust sind die Hinterbliebenen oft mit existenziellen Fragen konfrontiert

Beispiel: Verheiratetes Ehepaar, Hauptverdiener verstirbt

Bisheriges Einkommen (netto)

Martin	2.100 Euro
Christina	1.700 Euro
Gesamt	3.800 Euro



Neues Einkommen (netto)

Martin	~~2.100 Euro~~
Christina	1.700 Euro
Witwenrente	750 Euro
Gesamt	2.450 Euro

A portrait of a middle-aged man with dark hair, wearing glasses and a blue suit jacket over a light blue shirt. He is smiling broadly, showing his teeth. The background is a solid green color.

ERGO

A Munich Re company

**Welches Produkt biete
ich an, wenn allein der
Preis entscheidet?**

Grundschutz: Guter Schutz für kleines Geld!

Grundschutz



Todesfalleistung nach Wahl

- Konstant
- Linear fallend
- Annuitätisch fallend



Anlassbezogene Nachversicherungsgarantie

Erhöhung ohne erneute Gesundheitsprüfung



BU-Beitragsbefreiung (optional)

Für Dauer der BU innerhalb vereinbarter Leistungsdauer



Vorläufiger Versicherungsschutz

Zwischen Antragstellung und Vertragsbeginn bei Unfalltod



„Unendliche“ Dynamik

Vereinbarung einer Beitragsdynamik möglich, der beliebig oft widersprochen werden kann



Reduzierte Provision

Für einen besonders günstigen Beitrag



Nachversicherungsgarantie beim Grundschutz

ERGO
A Munich Re company

Flexibel auch in Zukunft – zu den folgenden Ereignissen:

- ✓ Heirat oder Begründung einer Lebenspartnerschaft
- ✓ Geburt eines Kindes / Adoption eines minderjährigen Kindes
- ✓ Abschluss eines Darlehensvertrags für den Erwerb, den Bau oder die Renovierung einer Immobilie mit unserem Unternehmen oder mit einem Kreditinstitut über mindestens 50.000 Euro

Voraussetzungen

- bis zum 50. Lebensjahr
- innerhalb von 6 Monaten nach Ereigniseintritt
- einmalig max. 50.000 Euro / alle Erhöhungen zusammen 100.000 Euro

**Und was passt,
wenn meine Kunden
Extraleistungen
wünschen?**

ERGO

A Munich Re company



Drei Produktvarianten, Komfort- und Premium mit zusätzlichem Leistungsumfang

Grundschutz

- Preisorientiertes Produkt
- verringerte Taritmöglichkeiten
- Eingeschränkte Nachversicherungsgarantie
- Reduzierte Provision

Komfort-Variante

- Marktgängiger Preis
- Erweiterte Nachversicherungsgarantie

Premium-Variante

- Alle Leistungen der Komfort-Variante
- **plus** ein Maximum an Zusatzschutz / Services

+

+

Sicherheit plus (optional)

Sicherheit plus (optional)

Komfort-Variante: Günstiger Schutz plus Flexibilität

Komfort-Variante



Todesfalleistung nach Wahl

- Konstant
- Linear fallend
- Annuitätisch fallend



Erweiterte Nachversicherungsgarantie

Erweiterte anlassbezogene und ereignisunabhängige Erhöhung der Versicherungsleistung ohne erneute Gesundheitsprüfung



Zusatzschutz: BU-Beitragsbefreiung (optional)

Für zusätzliche Sicherheit im BU-Fall



Vorläufiger Versicherungsschutz

Zwischen Antragstellung und Vertragsbeginn bei Unfalltod



Erhöhungsmöglichkeit

Aus anderen Gründen als bei Nachversicherungsgarantie, mit erneuter Gesundheitsprüfung



Volle Provision

Bei der Komfort- und Premium-Variante

Zusatzbaustein Sicherheit plus (optional)

Gleichbleibender zu zahlender Beitrag + Todesfalleistung während gesamter Laufzeit

* Alle Leistungen des Grundschatz sind in der Komfort-Variante enthalten



Komfort: Erweiterte Nachversicherungsmöglichkeiten

ERGO
A Munich Re company

Besonders flexibel auch in Zukunft – zusätzlich zum Grundschutz zu den folgenden **Ereignissen, wenn die versicherte Person:**

- ✓ sich scheiden lässt/ Lebenspartnerschaft aufheben lässt
- ✓ 18 Jahre alt wird (Volljährigkeit)
- ✓ mit ihrem Einkommen erstmalig die BBG in der GRV übersteigt
- ✓ Arbeitnehmer ist und sich ihr Gehalt innerhalb eines Kalenderjahres um mindestens zehn Prozent erhöht
- ✓ als Handwerker nicht mehr in der GRV pflichtversichert ist
- ✓ Anspruch auf Hinterbliebenenschutz aus einer arbeitgeberfinanzierten bAV hat und sich dieser verringert oder wegfällt
- ✓ eine freiberufliche oder selbständige Tätigkeit mit Kammerzugehörigkeit aufnimmt



Komfort: Nachversicherung auch ohne Ereignis

Risiko-Absicherung kann in den ersten Vertragsjahren auch ohne Anlass – und ohne erneute Gesundheitsprüfung (!) – angepasst werden:

- In den ersten 3 Versicherungsjahren ist eine Nachversicherung einmalig ohne besonderes Ereignis möglich.
- Die versicherte Person darf das 40. Lebensjahr nicht vollendet haben.
- Voraussetzung ist, dass die Versicherung nicht durch eine vereinfachte Risikoprüfung zustande gekommen ist.

Premium-Variante: Hochwertiger Schutz mit zahlreichen Extras

Premium-Variante*



Vorgezogene Todesfallleistung

Bei Diagnose „max. 12 Monate Lebenserwartung“, Direktauszahlung der Todesfallleistung



Verlängerungsoption

Einmalige Verlängerung der Versicherungsdauer um bis zu 15 Jahre



Service von Best Doctors®

Medizinische Zweitmeinung aus weltweitem Expertennetzwerk, nicht nur bei schwerer Krankheit



Soforthilfe

Sofort nach Tod der Versicherten Person Vorauszahlung von 10% der Todesfallleistung, max. 10.000 Euro



Pflegebonus

Bei Pflegebedürftigkeit zahlen wir einmalig 10% der Todesfallleistung, max. 15.000 Euro



Volle Provision

Bei der Komfort- und Premium-Variante



Temporäre Erhöhung

Bei Nachversicherungsereignis Erhöhung der Todesfallleistung um max. 50.000 Euro / bis zu 6 Monate



Nachversicherungsgarantie plus

Bei Eröffnung oder Übernahme einer human- oder zahnmedizinischen Praxis: Erhöhung der Versicherungssumme ohne Gesundheitsprüfung – bis max. 300.000 Euro

Zusatzbaustein Sicherheit plus (optional)

Gleichbleibender zu zahlender Beitrag + Todesfallleistung während gesamter Laufzeit

* Alle Leistungen der Komfort-Variante sind in der Premium-Variante enthalten



Vorgezogene Todesfalleistung



Beispiel

Paul ist Elektroniker, hat ein sicheres Einkommen, für alles, was die Familie so braucht.

Doch plötzlich ist Paul unheilbar krank und hat nur noch kurze Zeit zu leben!

Mit einer Lebenserwartung von weniger als 12 Monaten kann sich Paul dann schon die vereinbarte Versicherungssumme zu Lebzeiten auszahlen lassen.

So kann Paul sich noch einen lang ersehnten Wunsch erfüllen, z.B. eine Kreuzfahrt mit der Familie.

Soforthilfe

ERGO

A Munich Re company



Beispiel

Plötzlich und unerwartet stirbt Paul.

Paula hat kein Geld für die Beerdigung.

Sie kann eine schnelle Sofort-Zahlung in Höhe 10 % der Versicherungssumme, maximal 10.000 € erhalten, wenn sie die Sterbeurkunde vorlegt.



Temporäre Erhöhung

ERGO

A Munich Re company



Beispiel

Paul hat Paula geheiratet und Nachwuchs bekommen.

Der Versicherungsschutz erhöht sich für 6 Monate, sofern Paul das Ereignis innerhalb von 3 Monaten anzeigt.

Ganz ohne Beitragserhöhung (100% der aktuellen Todesfalleistung, max. 50.000 €).

Zusätzlich kann Paul innerhalb der ersten drei Monate entscheiden, ob er den höheren Schutz kostenpflichtig weiter versichern möchte (Nachversicherungsgarantie).

Auch dies erfolgt ohne erneute Gesundheitsprüfung.



Verlängerungsoption

ERGO

A Munich Re company



Beispiel

Pauls Tochter studiert länger als geplant.

Paul möchte die Zeit zusätzlich absichern und den Versicherungsschutz entsprechend verlängern.

Dies kann er ohne erneute Gesundheitsprüfung beantragen.



Pflegebonus

ERGO

A Munich Re company



Beispiel

Paul ist plötzlich pflegebedürftig.

Er bekommt kurzfristig eine einmalige Zahlung in Höhe von 10 % der Todesfallleistung, maximal 15.000 Euro.

Damit ist es für ihn und seine Frau Paula einfacher, mit dieser Situation zu recht zu kommen und die nötigsten Dinge kurzfristig anzugehen.



Nachversicherungsgarantie plus

ERGO
A Munich Re company



Beispiel

Paul hat sein Medizinstudium erfolgreich absolviert.

Nach einigen Jahren im Angestelltenverhältnis kann Paul eine humanmedizinische Praxis übernehmen.

Innerhalb von 6 Monaten nach Übernahme kann Paul seinen Versicherungsschutz auf insgesamt 300.000 Euro erhöhen.

Und das ohne erneute Gesundheitsprüfung.

Fester Bestandteil der AVB



“Services von Best Doctors”



Ausführliche Zweitmeinung InterConsultation™

**Dauer: 15 Tage ab Eintreffen der
Medizinischen Unterlagen beim Experten**



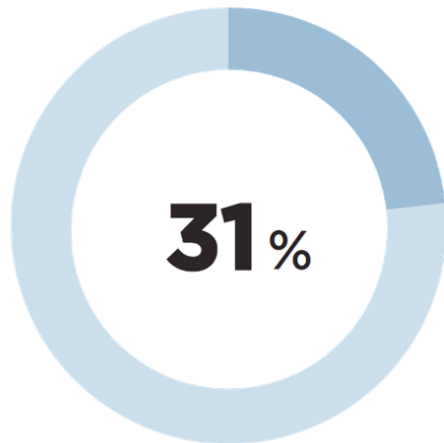
Antworten auf Gesundheitsfragen Ask The Expert

**Dauer:
5 bis 7 Arbeitstage**

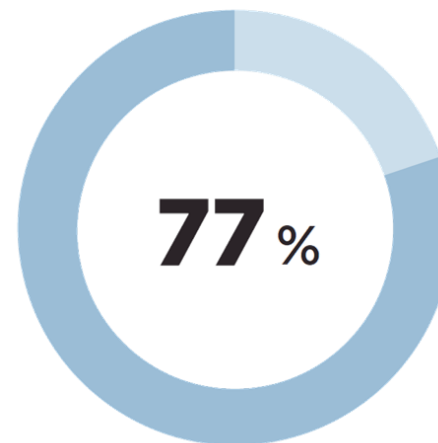
“Welche Auswirkungen hat der Service von Best Doctors?”

ERGEBNISSE DER BEST-DOCTORS-EXPERTISE*

ÄNDERUNG DER DIAGNOSE



ÄNDERUNG DER BEHANDLUNG



* Abgeschlossene Expert-Medical-Opinion-Fälle für ERGO bis Dezember 2021



Ein besonderes Angebot für eine interessante Zielgruppe

ERGO

Unser Angebot zur Absicherung der

- **Finanzierung einer privaten Immobilie**
- **Praxisfinanzierung**

Deutlich vereinfachte Gesundheitsprüfung durch Reduzierung auf 2 Gesundheitsfragen, für

- **Eintrittsalter bis zu 45 Jahre**
- **Versicherungssumme bis zu 500.000 Euro**

Dieses Angebot gilt für alle 3 Tarifvarianten – weitere Voraussetzungen auf Folgefolie ...



Was ist noch zu beachten?

ERGO

... weitere Voraussetzungen

- Finanzierung maximal 6 Monate zurückliegend
- Dauer und Höhe des Versicherungsschutzes entsprechen dem Darlehnsvertrag
- Nachversicherungsgarantie bei Tarifvarianten Komfort und Premium
- Darlehnsnehmer/in = Versicherte Person
Sind beide Ehepartner Darlehnsnehmer, so können beide einen Vertrag abschließen!
- Kein Einschluss von Dynamik/Automatischer Anpassung und BU-Beitragsbefreiung
- Bei der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG bestehende Risiko-LV-Absicherungen werden angerechnet



Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

A Munich Re company

Die vereinfachten Gesundheitsfragen:

Gesundheits- und Risikofragen

Vorliegende Gentests sind erst ab einer beantragten Todesfallsumme von > 300.000 Euro anzugeben!

HINWEISE: Die nachfolgenden Fragenergänzungen und Beispiele dienen nur der Verdeutlichung; sie haben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Wenn Sie behandelnde Ärzte benennen, entbindet Sie das nicht von Ihrer vorvertraglichen Anzeigepflicht.

Bei den nachfolgend gestellten Fragen sind nicht anzugeben:

- Medikamentös behandelte Über-/ oder Unterfunktion der Schilddrüse
- Allergien, Nahrungsmittelunverträglichkeiten
- Ausgeheilte/Vorübergehende Atemwegsinfekte/Erkältungskrankheiten, Magen-/Darm- und Harnwegsinfekte, Entzündungen im Bereich Hals, Kehlkopf
- Vorsorgeuntersuchungen (beispielsweise Krebsvorsorge), die keinen krankhaften Befund ergaben
- Mandelentfernung, Gallensteinentfernung, Blinddarmentfernung
- Medikamente zur Behandlung der zuvor genannten nicht anzugebenden Erkrankungen; Nahrungsergänzungs- und Verhütungsmittel

1. Haben Sie aktuell Beschwerden oder wurden Sie in den letzten **2 Jahren** untersucht (auch Nachsorge- und Kontrolluntersuchungen), behandelt (auch medikamentös, Aufenthalte in Klinik, wegen Operation, Kur, Reha oder Entzug) wegen:
 - Herz-Kreislauferkrankungen, Gefäße (z. B. Herzrhythmusstörungen, Koronare Herzerkrankung, Herzinfarkt, angeborene Herzfehler, Thoraxschmerzen)
 - Tumorerkrankungen (z. B. Nävus Haut, bösartige Neubildung, Melanom, Brustkrebs)
 - Chronischer Atemwegserkrankungen (z. B. Asthma, chronische Bronchitis, Schlafapnoe)
 - Erkrankungen des Verdauungssystems oder der ableitenden Harnwege (z. B. Morbus Crohn, Leberzirrhose, Pankreatitis, Niereninsuffizienz)
 - Chronische Erkrankungen des Stoffwechsels oder des Immunsystems (z. B. erhöhte Blutfettwerte, erhöhte Leberwerte, Diabetes, HIV-Infektion, kontrollbedürftige Infektionskrankheiten)
 - Erkrankungen der Psyche, des Nervensystems/ Gehirns (z. B. Depression, Suizidversuch, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Epilepsie)
2. Sind Sie im Beruf einer der folgenden Gefahren ausgesetzt oder üben Sie in der Freizeit eine der folgenden Aktivitäten aus: Umgang mit Sprengstoff/ radioaktiven Substanzen, Aufenthalt in Krisengebieten, Tragen einer Schusswaffe, Extremsport, Rennsport, Kampfsport (Wettkämpfe), Flugsport, Tauchen > 40 m, Höhenbergsteigen/ Expeditionen?

ja ☐ nein ☐

ja ☐ nein ☐

Bitte geben Sie **immer** den Arzt an, welcher über Ihre Gesundheitsverhältnisse am besten informiert ist (Name, Fachrichtung, Anschrift):

Dokument [hier](#) herunterladen!

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

A Munich Re company

Bei den nachfolgend gestellten Fragen sind nicht anzugeben:

-
-
-
-
-
-

2. Sind Sie im Beruf einer der folgenden Gefahren ausgesetzt oder üben Sie in der Freizeit eine der folgenden Aktivitäten aus:

Umgang mit Sprengstoff / radioaktiven Substanzen, Aufenthalt in Krisengebieten, Tragen einer Schusswaffe, Extremsport, Rennsport, Kampfsport (Wettkämpfe), Flugsport, Tauchen >40m, Höhenbergsteigen / Expeditionen?

ja ☐ nein ☐

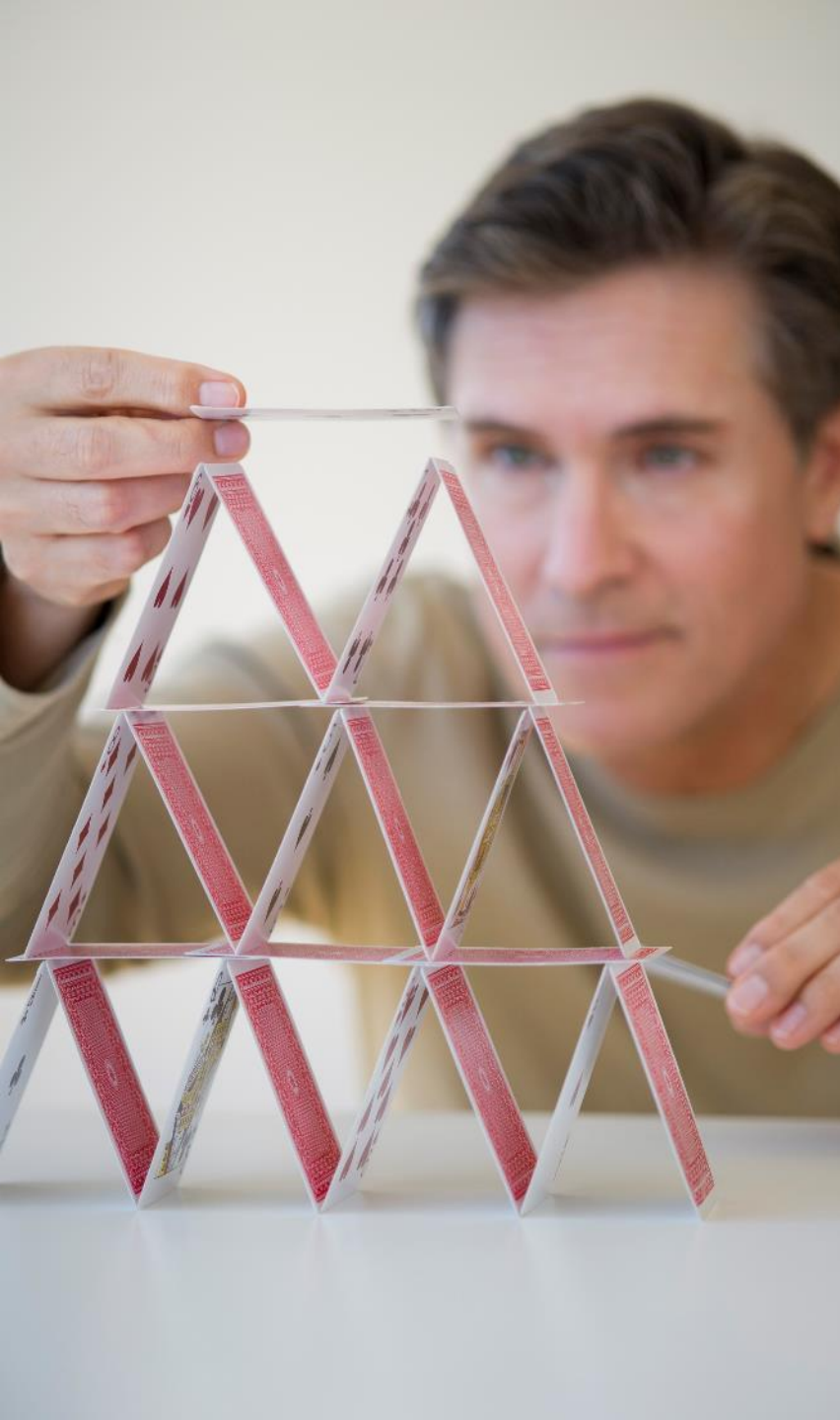
1.

Bitte geben Sie immer den Arzt an, welcher über Ihre Gesundheitsverhältnisse am besten informiert ist (Name, Fachrichtung, Anschrift):

- Erkrankungen der Psyche, des Nervensystems / Gehirns (z.B. Depression, Suizidversuch, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Epilepsie)

ja ☐ nein ☐

Dokument [hier](#) herunterladen!



Besonderheit bei der Beantragung

ERGO

So einfach geht's:



Berechnung der Risiko-LV
(z.B. Angebotsrechner auf ERGO Maklerhomepage)



Erstellung der Antragsunterlagen



Austausch der normalen durch die verkürzte Gesundheitserklärung*, sofern nicht der ERGO Makler Tarifrechner genutzt wurde



Einreichung auf gewohntem Wege
(inklusive Zusatzklärung für private Immobilien- und Praxisfinanzierungen)

* Download von der Risiko-LV-Produktseite auf: makler.ergo.de

Steuertipp für Paare und Familien

Steuerfreie Todesfallleistung durch Über-Kreuz-Versicherung

1. Vertrag

Versicherungsnehmer*

Person 1 schließt den 1. Vertrag ab



Versicherte Person

Versicherung wird auf das Leben des Partners (Person 2) abgeschlossen



2. Vertrag

Versicherungsnehmer*

Person 2 schließt den 2. Vertrag ab

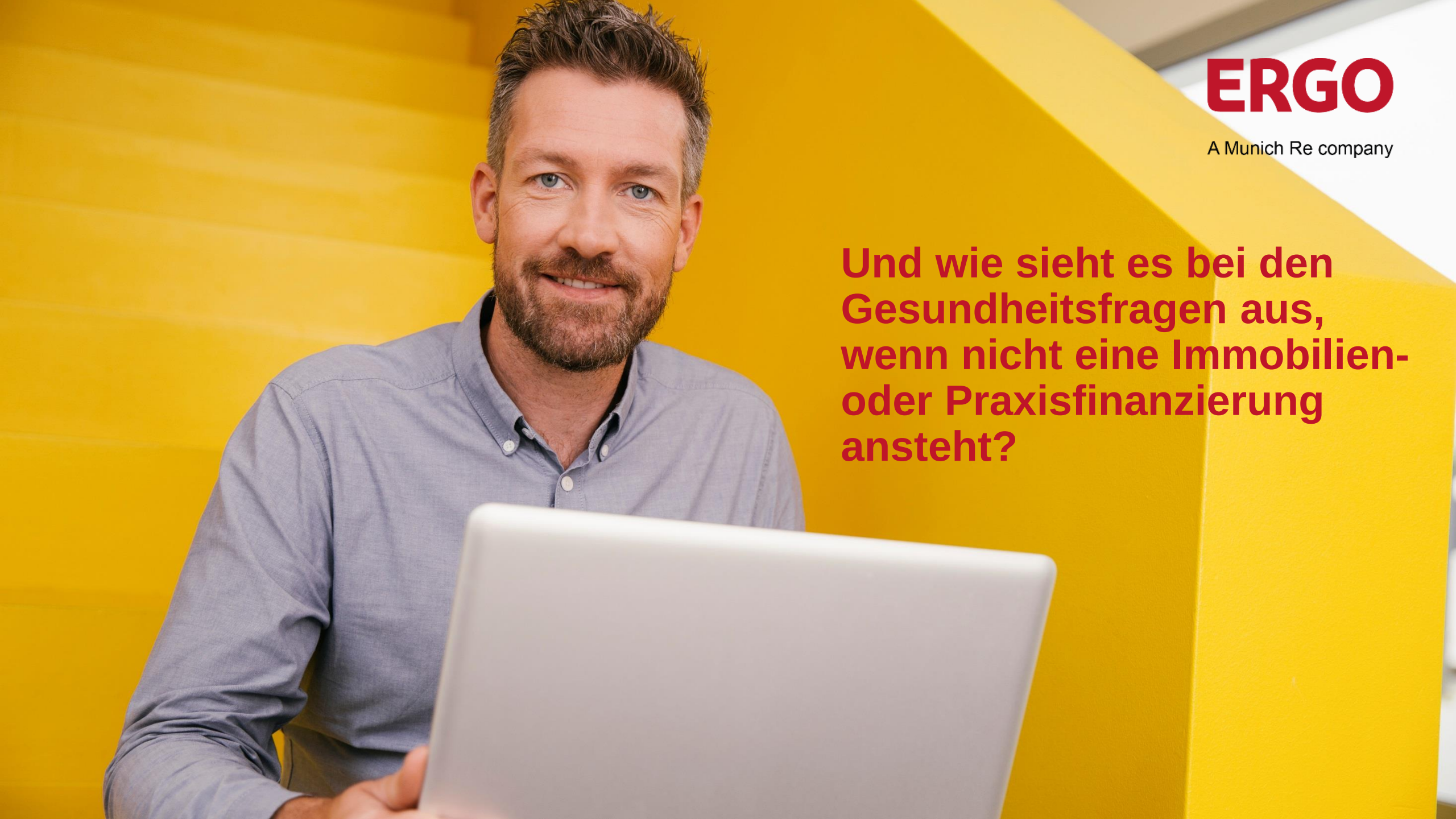


Versicherte Person

Versicherung wird auf das Leben des Partners (Person 1) abgeschlossen



* Versicherungsnehmer erhält Versicherungsleistung



ERGO

A Munich Re company

**Und wie sieht es bei den
Gesundheitsfragen aus,
wenn nicht eine Immobilien-
oder Praxisfinanzierung
ansteht?**



Profitieren Sie von zahlreichen Prozessverbesserungen



Beim Abschluss über den ERGO Makler Tarifrechner Leben – aufzurufen über makler.ergo.de – wurden die Gesundheitsfragen gründlich optimiert:

- **Optimierung** der Gesundheitsfragen
(radikale Kürzung & Differenzierung <40J. & >=40J.)
- Darstellung **Risikoeinschätzung** (z.B. Ausweis Risikozuschlag) und weiterer Informationen für Kunden zum Abschluss
- **Vereinfachung** rechtlicher Hinweise



Bisherige Gesundheitsprüfung

ERGO
A Munich Re company

- **Keine** Differenzierung nach Altersstufen
- **29 Antragsfragen** zu beantworten
- **Unübersichtliche** Darstellung für Kunden und Vermittler

Gesundheits-Check

Die Fragen 1 bis 4 zu Größe, Gewicht, Raucherstatus und der beruflichen Tätigkeit wurden bereits im Angebotsdialog beantwortet.

Geschlecht: ☒ männlich ☐ weiblich

Einwilligung zur Speicherung der Gesundheitsdaten und Bestätigung der Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben

☒ Ich willige ein, dass die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG die von mir in dieser Anfrage und künftig mitgeteilten Gesundheitsdaten erhebt, speichert und nutzt. Und zwar, soweit dies zur Antragprüfung zur Begründung, Durchführung oder Beendigung dieses Versicherungsvertrags erforderlich ist. Ich willige zudem ein, dass die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG meine Gesundheitsdaten für 3 Jahre zu den genannten Zwecken speichert und nutzt, wenn der Vertrag nicht aussteht. Der Zeitraum beginnt mit dem Ende des Kalenderjahrs der Antragstellung. Ich bestätige außerdem, dass meine Angaben zur Gesundheitsklärung und zu den weiteren risikorelevanten Personendaten korrekt sind.

Hinweis: Vorliegende Gentests sind erst ab einer beantragten Todesfallsomme von > 300.000 Euro anzugeben!

5. Sind Sie derzeit berufstätig?

☐ Ja ☐ Nein

6. Sind Sie in Ihrem Beruf besonderen Gefahren ausgesetzt? (z. B. als Soldat, als Polizist, bei Feuerwehreinsätzen, Flugrisiko (außer als Passagier), in einem Beruf mit Aufenthalt in Krisengebieten, als Schutz- und Sicherheitspersonal, Umgang mit explosiven, gesundheitsgefährdenden, radioaktiven Stoffen oder Strahlen, Arbeiten in größeren Höhen mit Absturzgefahr)

☐ Ja ☐ Nein

7. Sind Sie in der Freizeit besonderen Gefahren ausgesetzt? (z. B. Flugsport, Drachenfliegen, Fallschirmspringen, Kampfsport, Auto-, Motorrad- oder Motorbootsport, Tauchen, Berg- und Klettersport, Reitsport, Wassersport, Extremsportarten, Großwildjagen)

☐ Ja ☐ Nein

8. Bestehen bei anderen Gesellschaften Lebensversicherungen mit einem Todesfallschutz von insgesamt 250.000 € oder mehr oder sind diese aktuell beantragt? (hierzu zählen auch ERGO Lebensversicherung AG, Victoria Lebensversicherung AG)

☐ Ja ☐ Nein

9. Wurden bereits bei anderen Lebensversicherungs-Gesellschaften Anträge mit Gesundheitsfragen zu ersicherten Bedingungen (z. B. Zuschlag, Klausel) angeboten, angenommen, zurückgestellt oder abgelehnt? (hierzu zählen auch ERGO Lebensversicherung AG, Victoria Lebensversicherung AG)

☐ Ja ☐ Nein

10. Siebteildigen Sie, wie innerhalb der nächsten 12 Monate insgesamt länger als 1 Monate in einem Land außerhalb der EU aufzuhalten? (Nicht angegeben sind Aufenthalte in der Schweiz)

☐ Ja ☐ Nein

11. Sind Sie deutscher Staatsbürger?

☐ Ja ☐ Nein

12. Haben Sie einen amtlichen Befehl oder wurde ein Antrag dafür gestellt?

☐ Ja ☐ Nein

13. Würde bei Ihnen jemals eine HIV-Infektion oder AIDS festgestellt?

☐ Ja ☐ Nein

14. Werden oder wurden Sie in den letzten 10 Jahren berufen oder behandelt auf Grund des Konsums von Drogen, Psychopharmaka, Schmerz-, Schlaf- oder Rauschmitteln, Alkohol bzw. hat Ihnen Ihr Arzt gesagt, weniger Alkohol zu trinken?

☐ Ja ☐ Nein

15. Bestehen - oder bestanden bei Ihnen in den letzten 10 Jahren - Krankheiten, Störungen oder Beschwerden der Psyche oder sind Sie in den letzten 10 Jahren von Ärzten oder Psychologen wegen einer psychischen Erkrankung, Störung oder Krankheit untersucht, berufen und behandelt worden? (Dunkler verstehen wir zum Beispiel Depression, Angsterkrankung, psychosomatische Störung, Zwangsstörung, Stimm- und Erregungsstörungen, Substanzmissbrauch)

☐ Ja ☐ Nein

16. Abgesehen von den bereits genannten Angaben: Ford bei Ihnen in den letzten 10 Jahren aus gesundheitlichen Gründen in einem Krankenhaus, in einer Kun-Heilanstalt oder in einer stationären Einrichtung, eine Operation (stationär oder ambulant) oder eine Krebstherapie statt?

☐ Ja ☐ Nein

16.a) Oder ist welches für die nächsten 12 Monate ärztlich empfohlen oder bedingt?

☐ Ja ☐ Nein

17. Haben oder hatten Sie in den letzten 5 Jahren folgende Krankheiten, Störungen, Erregnisse oder sind Sie deswegen untersucht, berufen oder behandelt worden:

Muskel-skelettische (Rheuma, Polyarthrit oder eine Gelenkerkrankung, Myosynoviale (chronische Muskelschmerzen), einen Schlaganfall, eine Gehirnerkrankung, im Kniegelenk, Leukämie (Blutkreis), Krebs, einen Tumor, ein Lymphom?

☐ Ja ☐ Nein

Erkrankungen des Herzens oder des Kreislaufs?

☐ Ja ☐ Nein

Erkrankungen des Blutes?

☐ Ja ☐ Nein

Erkrankungen der Atmungsorgane?

☐ Ja ☐ Nein

eine Spaltverletzung, eine Magen-Darm-, eine Bauchspeicheldrüse- oder Gallenerkrankung?

☐ Ja ☐ Nein

Erkrankungen der Leber oder eine Leberverletzung?

☐ Ja ☐ Nein

eine Stoffwechselerkrankung (Diabetes, zu hohen oder zu niedrigen Blutzucker, eine Cholesterinerkrankung)?

☐ Ja ☐ Nein

Nieren- oder Harnwegserkrankungen, eine Nierenoperation, einen auffälligen Urin?

☐ Ja ☐ Nein

eine Erkrankung der Nerven, des Gehirns, des Rückenmarks?

☐ Ja ☐ Nein

Erkrankungen der Gelenke, Autoimmun- oder Bindegewebskrankheiten? (z. B. Polyarthrit, Morbus Bechterew, Rheuma, Lupus erythematosus, Sklerodermie)

☐ Ja ☐ Nein

Ärztlich behandlungsbedürftige Infektionskrankheiten (z. B. Tuberkulose), Tropenkrankheiten (z. B. Malaria), Geschlechtskrankheiten?

☐ Ja ☐ Nein

18. Bestehen oder bestanden bei Ihnen in den letzten 6 Monaten vor Antragstellung Beschwerden oder Befindlichkeitsstörungen wegen denen Sie nicht in Behandlung waren? (z. B. Erschöpfungszustand, Schlafstörung, Überleitungsstörungen, Nachtschweiß, Haut- oder Atemwegsinfektionen, Schwindel- oder Gleichgewichtsstörungen)

☐ Ja ☐ Nein

19. Haben Sie einen Arzt, der am besten über Ihre Gesundheitszustände informiert ist? z.B. Hausarzt

☐ Ja ☐ Nein

[Zurück](#) [Weiter](#)



Radikale Vereinfachung der Gesundheitsprüfung*

ERGO

A Munich Re company

- **Differenzierung** nach Altersstufen
- Nur noch **10 Fragen** bei Kunden unter 40 Jahren
- Über Alter 40 nur noch 11 Fragen
- **Übersichtliche Darstellung** für Kunden und Vermittler

Bis zu
66 %
Zeitersparnis

5. Risiko

✓ Angebot Risikoprüfung Antrag Digitale Signatur / Beschreibung...

Risikoprüfung

Hinweis: Vorliegende Gestests sind erst ab einer beantragten Todesfallsomme von > 300.000 Euro anzugeben!

1. Wurden Sie aktuell oder wurden Sie in den letzten 5 Jahren von einem Arzt oder sonstigen Therapeuten untersucht, beraten oder behandelt? ☐ Ja ☐ Nein

2. Wurden Sie in den letzten 10 Jahren wegen einer Tumorerkrankung oder Krebs untersucht, beraten oder behandelt oder fanden Tumor- bzw. Krebs-Nachorgeuntersuchungen statt oder steht ein Untersuchungsergebnis aus? ☐ Ja ☐ Nein

3. Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 10 Jahren Drogen ein oder wurden Sie wegen der Folgen des Konsums von Alkohol, Drogen oder Dopingmitteln beraten oder behandelt oder haben Sie einen Selbsttötungsversuch unternommen? ☐ Ja ☐ Nein

4. Wurden Sie in den letzten 10 Jahren stationär aufgenommen oder ist eine stationäre Aufnahme in den nächsten 12 Monaten geplant? ☐ Ja ☐ Nein

5. Bestehen derzeit oder bestanden bei Ihnen in den letzten 3 Monaten vor Antragstellung anhaltende oder wiederkehrende Beschwerden bzw. Gesundheitsstörungen, auch wegen derer Sie nicht beim Arzt gewesen sind? ☐ Ja ☐ Nein

6. Sind aktuell beantragt oder bestehen bei anderen Gesellschaften Risiko- oder Lebensversicherungen mit einem Todesfallschutz von insgesamt 250.000,- Euro oder mehr? ☐ Ja ☐ Nein

7. Üben Sie in der Freizeit eine oder mehrere der folgenden Aktivitäten aus? ☐ Ja ☐ Nein

- Klettern/Bergsport
- Tauchen/Wassersport
- Kampfsport
- Flugsport
- Motorsport
- Kiten
- Extremsport

8. Ist bei Ihnen in den nächsten 12 Monaten ein Aufenthalt in einem Risikogebiet oder für länger als 3 Monate ein Aufenthalt in einem Land außerhalb der Europäischen Union (EU) geplant? ☐ Ja ☐ Nein

9. Haben Sie einen Arzt, der uns über Ihren Gesundheitszustand Auskunft geben kann (z.B. Hausarzt)? ☐ Ja ☐ Nein

10. Sind Sie deutscher Staatsbürger? ☐ Ja ☐ Nein

< Zurück > Weiter

* Bei Nutzung des ERGO Makler Tarifrechner Leben

Einfach ausprobieren: Unser Makler Tarifrechner



Tarifrechner Risiko-LV

ERGO

A Munich Re company

Ihre Vorteile

- Schnelle Angebotsermittlung – alle drei Varianten auf einen Blick
- Unkomplizierter Abschluss, auch der Variante für Immobilien- und Praxisfinanzierung

ERGO Risikolebensversicherung

Versicherte Person

Tarifgruppe: Normaltarif

Immobilientarif: Ja

Tarifgruppe

Normaltarif

Immobilientarif

☒ Ja ☐ Nein

Aufruf über die ERGO Maklerhomepage
makler.ergo.de

ERGO

ERGO Risikolebensversicherung

zum Dashboard >

Startseite > Tarifrechner > ERGO Risikolebensversicherung

ERGO Risikolebensversicherung

Versicherte Person

Tarifgruppe: Normaltarif

Immobilientarif: NeinGeburtsdatum: 01.05.1987Berufstellung: Angestellter (nicht im öff. Dienst)Raucher / Nichtraucher: Nichtraucher in den letzten 10 JahrenSelbstgenutztes Wohneigentum: Ja

Hauptversicherung

Versicherungsbeginn: 01.02.2022

Versicherungsdauer (in Jahren): 20Beitragszahlungsdauer (in Jahren): 20Garantierte Todesfallleistung zu Beginn: 100.000 €

Zusatzversicherung

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit: Nein

Tarifgruppe

Normaltarif

Immobilientarif

☐ Ja ☒ Nein

Geschlecht

☒ Männlich ☐ Weiblich

Geburtsdatum

01.05.1987

Zurzeit ausgeübte berufliche Tätigkeit

Diplom-Betriebswirt (FH)

Berufsstellung

Angestellter (nicht im öff. Dienst)

Anteil der Bürotätigkeit (bei Ärzten Anteil der nicht chirurgischen Tätigkeit)

Mehr als 75%

Größe (in cm)

180

Gewicht (in kg)

80

Nichtraucher oder Raucher

☒ Nichtraucher in den letzten 10 Jahren☐ Nichtraucher in den letzten 12 Monaten☐ Raucher

Selbstgenutztes Wohneigentum

☒ Ja ☐ Nein

Motorradfahrer

☐ Ja ☒ Nein

§ Beratungsprotokoll

Berechnung speichern

Angebote vergleichen

Grundschatz

Beitrag gem. ZahlungsweiseZahlbeitrag zu Beginn ohne Verrechnung von Überschussanteilen8,16 €Zahlbeitrag zu Beginn mit Verrechnung von Überschussanteilen4,73 €Garantierte LeistungTodesfallleistung zu Beginn der Versicherung100.000 €

Mehr Details >

Antrag/Angebot

Komfort

Beitrag gem. ZahlungsweiseZahlbeitrag zu Beginn ohne Verrechnung von Überschussanteilen10,85 €Zahlbeitrag zu Beginn mit Verrechnung von Überschussanteilen6,51 €Garantierte LeistungTodesfallleistung zu Beginn der Versicherung100.000 €

Mehr Details >

Antrag/Angebot

Premium

Beitrag gem. ZahlungsweiseZahlbeitrag zu Beginn ohne Verrechnung von Überschussanteilen14,22 €Zahlbeitrag zu Beginn mit Verrechnung von Überschussanteilen8,53 €Garantierte LeistungTodesfallleistung zu Beginn der Versicherung100.000 €

Mehr Details >

Antrag/Angebot

Risikoprüfung – Votum-Seite mit Transparenz für Kunden und Vermittler

ERGO

A Munich Re company

Das Angebot enthält alle Berechnungsdaten. Jetzt können Sie das Angebot personalisieren. Mit der Personalisierung ist das Angebot VVG-konform.

Die Risikoprüfung wurde durchgeführt.

Aus folgenden Gründen ergeben sich Zuschläge, die im Angebot bereits berücksichtigt sind.

- Angaben zum Gesundheitszustand

Bitte nutzen Sie den Button „Weiter zum Antrag“ und signieren den Antrag digital. Nur dann wird das Ergebnis der digitalen Risikoprüfung entsprechend berücksichtigt.

Komfort

 [Angebot erstellen](#)

Beitrag gem. Zahlungsweise (inklusive Zuschlag)

Zahlbeitrag zu Beginn ohne Verrechnung von Überschussanteilen **25,82 €**

davon Zuschlag: **3,17 €**

Zahlbeitrag zu Beginn mit Verrechnung von Überschussanteilen **16,71 €**

davon Zuschlag: **3,12 €**

Garantierte Leistung

Todesfallleistung zu Beginn der Versicherung **100.000 €**

 [Zurück zur Berechnung](#)

 [Zurück zur Risikoprüfung](#)



Für ihre Fragen – Unsere Experten im Antragsservice

ERGO



- ✓ Vertriebliche Nähe und Ausrichtung



- ✓ 16 Expertinnen und Experten unterstützen Sie bei ERGO mit Ihren Anträgen



- ✓ Langjährige Erfahrung in technischer und medizinischer Prüfung & laufender Fortbildung



Makler Hotline 040 6376-3401



Makler-Antrag-Leben@ergo.de



Makler-Voranfragen-Leben@ergo.de



Ein Tipp zum Schluss: „Mit Sicherheit Liebe.“-Aktion

ERGO
A Munich Re company

**75 Euro Startguthaben auf den
Partnervertrag erhalten!**

Voraussetzungen:

Neuabschluss (Antragseingang) von zwei
ERGO Risikolebensversicherungen in der
Zeit **vom 01.02.2023 bis 31.03.2023**.

- Zwei Partner, die in einem gemeinsamen Haushalt leben, schließen jeweils einen Risikolebensversicherungsvertrag ab.
- Beide Verträge müssen von der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG angenommen werden.
- Versicherungssumme je Vertrag mindestens 50.000 Euro.
- Verträge haben Mindestvertragslaufzeit von 2 Jahren.

ERGO
A Munich Re company

Mit Sicherheit Liebe.

Geben Sie Ihren Liebsten finanzielle Sicherheit für den Fall, dass Ihnen etwas zustößt. Denn die gesetzliche Absicherung bietet Hinterbliebenen nur eine Grundversorgung – dies alleine reicht in aller Regel nicht aus, um die laufenden Lebenshaltungskosten zu decken, wenn ein Teil des Familieneinkommens wegfällt. Mit der ERGO Risikolebensversicherung schaffen Sie genau die Sicherheit für Ihre Liebsten, die sie brauchen – und das gleich doppelt.

Hiermit bestätigen wir:
Sie erhalten ein Startguthaben von

75 €

auf Ihren Vertrag.

Voraussetzungen:

- Neuabschluss von zwei ERGO Risikolebensversicherungen in der Zeit vom 01.02.2023 bis 31.03.2023.
- Die und wenn zwei Partner, die in einem gemeinsamen Haushalt leben, jeweils einen Risikolebensversicherungsvertrag abschließen.
- Beide Verträge müssen von der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG angenommen werden.
- Die Versicherungssumme muss je Versicherung mindestens 50.000 Euro betragen.
- Der Vertrag hat eine Mindestvertragslaufzeit von 2 Jahren.

Der Vertrag, der zusätzlich zu bereits bestehenden Verträgen ein Startguthaben bewirkt, ist ein integraler Bestandteil des Vertrags. Alle fälligen Beiträge dieser Verträge werden automatisch mit dem Startguthaben verrechnet. Die Summe der Beiträge ist für die Höhe der Beiträge zu berücksichtigen. Die Höhe der Beiträge ist nicht vom Partner, bei dem der Vertrag abgeschlossen wird, sondern von der Höhe der Beiträge zu berücksichtigen. Wenn der Partnervertrag vorzeitig gekündigt wird, verfällt die Verankerung der gewählten Vertragskonditionen. Das Startguthaben wird nur einmal pro Haushalt gewährt. Die Nachzahlung ist ausgeschlossen. Keine Rückzahlung, sondern die 75 Jahre. Ansprüche sind nicht übertragbar. Die ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG behält sich das Recht vor, im Falle einer nicht dem Regeln entsprechenden Nutzung & d. Mehrfachabschlusses, das Startguthaben teilweise oder vollständig zurückzufordern oder bei Vertragskündigung teilweise oder vollständig zurückzufordern zu können.

ERGO – Ihr starker Partner.
Rating Assurkredit Stand 2022 und Fitch Ratings
Stand 2022, Bewertung Fitch Ratings für ERGO
Vorsorge Lebensversicherung AG.

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG
Düsseldorf, im Januar 2023

Fausser
Dr. Dr. Michael Fausser
Vorstandsvorsitzender des Konzerns

Horn
Dr. Oliver Horn
Mitglied des Vorstandes

© ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG | 40398 Düsseldorf | 10079186 | 1.2.2023 | 10/10 | Marketinginformation

ergo.de



Ein Tipp für Paare: „Mit Sicherheit Liebe.“-Aktion

ERGO
A Munich Re company

Hinweise zum Abschluss:

Durch die Auswahl im ERGO Tarfrechner wird der Antrag automatisch als Aktionsantrag gekennzeichnet.

ERGO Risikolebensversicherung

Versicherte Person Tarifgruppe: Normaltarif Immobilientarif: Nein Raucher / Nichtraucher: Nichtraucher in den letzten 10 Jahren Selbstgenutztes Wohneigentum: Ja	Tarifgruppe Normaltarif
Hauptversicherung Versicherungsbeginn: 01.07.2022 Versicherungsdauer (bis Alter): 67 Beitragszahlungsdauer (bis Alter): 67	☒ Der Abschluss erfolgt im Rahmen einer Vertriebsaktion. Name des (Ehe-/Lebens)Partners Partner, der im Aktionszeitraum einen Vertrag beantragt hat. Uwe Muster-Mann

Bei sonstigen Abschlussverfahren immer folgenden Hinweis unter „Ergänzungswünsche“ eintragen „Vertriebsaktion: Partneraktion“ plus Vor- und Nachname des Partners:

Ergänzungswünsche

Vertriebsaktion: Partneraktion, Vor- und Nachname des Partners

Fazit: Passender Schutz für jeden Kunden



Infoblatt Risiko-LV

ERGO

A Munich Re company

**Zahlbeitrag
4,73 Euro/Monat***

Grundschutz

Sehr günstiger Preis im Fokus

- ✓ Todesfallleistung
- ✓ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Tod durch Unfall
- ✓ Nachversicherungsgarantie (anlassbezogen)
- ✓ Dynamische Anpassung – mit beliebig häufigem Widerspruch
- ✓ Optional: BU-Beitragsbefreiung
- ✓ Nichtraucher-Status: > 10 Jahre

**Zahlbeitrag
6,51 Euro/Monat***

Komfort-Variante

Günstiger Preis plus Flexibilität

Leistung des Grundschatzes plus:

- ✓ Erweiterte Nachversicherungsgarantie (anlassbezogen und ereignisunabhängig)
- ✓ Nichtraucher-Status: > 12 Monate

**Zahlbeitrag
8,53 Euro/Monat***

Premium-Variante

Hochwertiger Schutz mit Extras

Komfort-Schutz plus:

- ✓ Vorgezogene Todesfallleistung
- ✓ Soforthilfe
- ✓ Temporäre Erhöhung
- ✓ Verlängerungsoption
- ✓ Pflegebonus
- ✓ Nachversicherungsgarantie plus
- ✓ medizinische Zweitmeinung
- ✓ Nichtraucher-Status: > 12 Monate



Sicherheit plus (optional)

Dauerhaft gleichbleibender
Zahlbeitrag

**Zahlbeitrag
7,68 Euro/Monat***



Sicherheit plus (optional)

Dauerhaft gleichbleibender
Zahlbeitrag

**Zahlbeitrag
10,07 Euro/Monat***

* **Annahmen:** Normaltarif, Alter 35 J., Dipl.-Betriebswirt (FH), Angestellter, 180 cm, 80 kg, **VS 100.000 Euro (konstant)**, Beitragsverrechnung, Vertragsdauer 20 Jahre, Nichtraucher letzte 10 Jahre, Wohneigentum, kein Motorradfahrer, ohne BUB. Stand 01/2023

Fazit: Passender Schutz für jeden Kunden



Infoblast Risiko-LV

ERGO

A Munich Re company

Grundschutz

Sehr günstiger Preis im

- ✓ Todesfallleistung
- ✓ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Tod durch Unfall
- ✓ Nachversicherungsgarantie (anlassbezogen)
- ✓ Dynamische Anpassung – mit beliebig häufigem Widerspruch
- ✓ Optional: BU-Beitragsbefreiung
- ✓ Nichtraucher-Status: > 10 Jahre

Komfort-Variante

Günstiger Preis plus Flexibilität

Leistung des Grundschatzes plus:

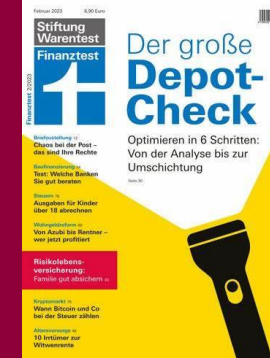
„Risikolebensversicherung: Familie gut absichern“
Preisvergleich in Finanztest Ausgabe 2/2023,
betrachtet wurden zwei Musterfälle

- 1. Platz beim Musterfall „Abteilungsleiterin Controlling“
- 2. Platz beim Musterfall „Dachdecker“

Premium-Variante

Hochwertiger Schutz mit Extras

Komfort-Schutz plus:



- ✓ medizinische Zweitmeinung
- ✓ Nichtraucher-Status: > 12 Monate



Sicherheit plus (optional)

Dauerhaft gleichbleibender
Zahlbeitrag



Sicherheit plus (optional)

Dauerhaft gleichbleibender
Zahlbeitrag

* **Annahmen:** Normaltarif, Alter 35 J., Dipl.-Betriebswirt (FH), Angestellter, 180 cm, 80 kg, **VS 100.000 Euro (konstant)**, Beitragsverrechnung, Vertragsdauer 20 Jahre, Nichtraucher letzte 10 Jahre, Wohneigentum, kein Motorradfahrer, ohne BUB. Stand 01/2023



ERGO

A Munich Re company

Unser Tipp: Einfach ausprobieren!

Produktinfos und Tarifrechner:



makler.ergo.de

Sie haben Fragen zu unseren Renten oder benötigen Unterstützung bei der Zusammenarbeit?

Telefon: 0211 477-4638

ServiceTeamLeben@ergo.de



Vielen Dank!

Stefan Rönnau
stefan.roennau@ergo.de
0170/4587830

www.makler.ergo.de

oder einfach

