

Wundervolle Umsetzung des BFSG

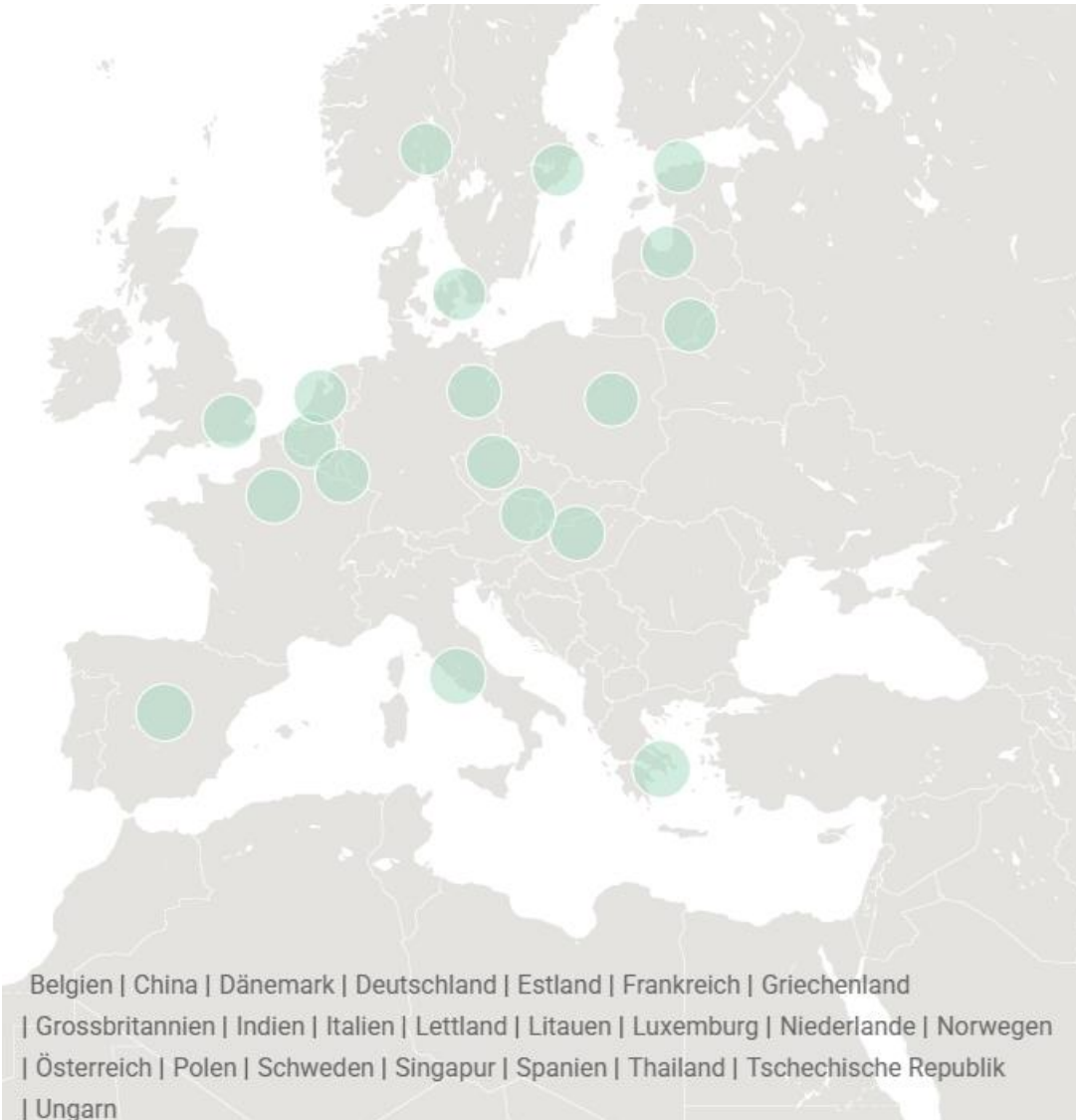


c1

Q3 2024: Wenig Klarheit – viel Betroffenheit

ERGO

Simple because it matters.



Düsseldorf: 4.500 Vorlagen, 130.000 Bausteine

Nürnberg: 1.500 Vorlagen

ERGO Österreich – eigene IT

ERV – verschiedene IT-Systeme europaweit

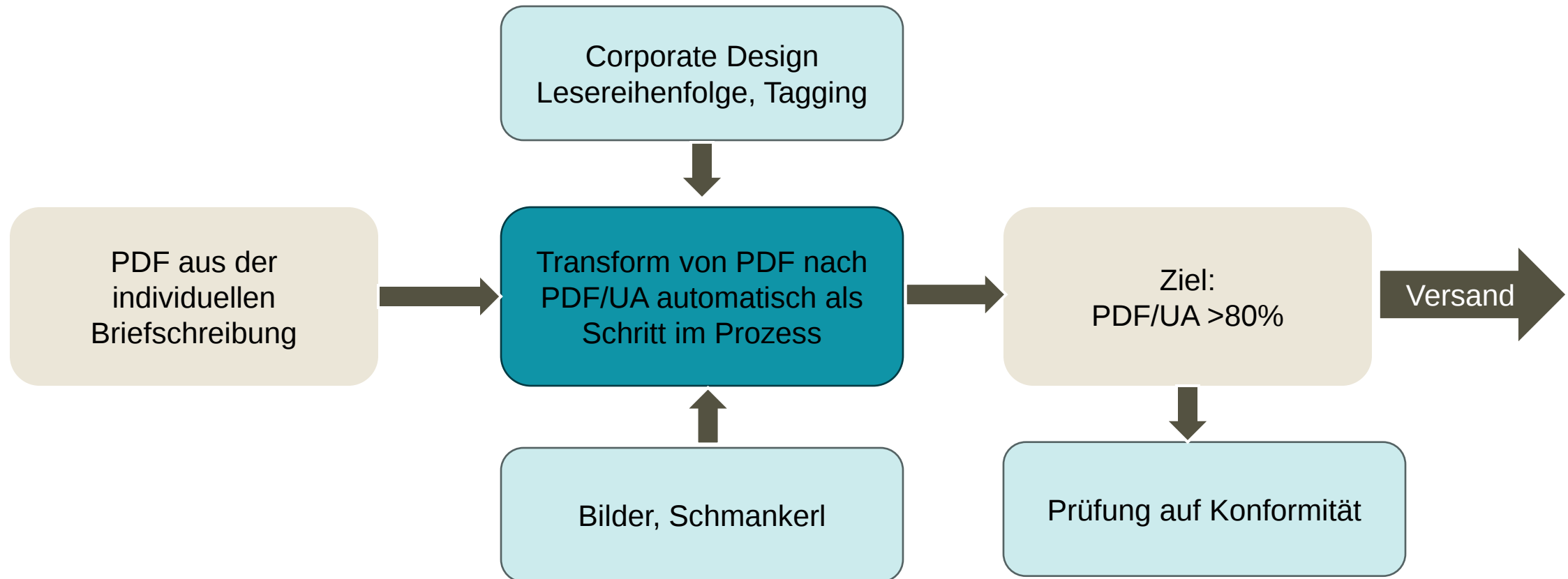
Rechtliche Abgrenzung volatil

Wissen über Anforderungen gering

Markt hat keine Lösung

Keine Datenbasis für AI

Q4 2024: eine wunderbar einfache Idee



Testen unterm Weihnachtsbaum

ERGO

Simple because it matters.

TEST TEST

ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG - 40198 Düsseldorf

OB 304C FED1 7D 9000 001A
DV 10 24 0.85 Deutsche Post

*00106225*6105*0000001*3010*





Immer für Sie da:
Tel 0800 3746-027*
Fax 040 6376-3302
service@ergo.de
www.ergo.de
*gebührenfrei

29. Oktober 2024

Versicherungsnummer:
LF 68815323

Seite 1/1

unbesetzte Agentur-88480
Überseering 45
22297 Hamburg

**ERGO Rente Dynamik von
Foxi ZEUS-PUD-ERD-16131106**

Sehr geehrte Damen und Herren,

Sie erhalten heute die Unterlagen zu dem Kunden in Kopie zum Verbleib für Ihre Unterlagen.

Bei Fragen rufen Sie uns einfach an - wir sind gern für Sie da.

Freundliche Grüße

Ihr ERGO Kundenservice

Risikolebensversicherung Informationsblatt zu Versicherungsprodukten

ERGO

Unternehmen: ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG,
Deutschland

Produkt: ERGO Risikolebensversicherung / ERGO Ri-
sikolebensversicherung Komfort / ERGO Risikole-
bensversicherung Premium

Dieses Produktinformationsblatt gibt einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte der Versicherung. Die vollständigen vorvertraglichen und vertraglichen Informationen finden Sie in den Vertragsunterlagen (z.B. Antrag, Versicherungsurkunde und Versicherungsbedingungen). Damit Sie umfassend informiert sind, lesen Sie bitte alle Unterlagen durch.

Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

Es handelt sich um eine Risikolebensversicherung.



Was ist versichert?

- ✓ Todesfallleistung bei Tod der versicherten Person. Die Höhe finden Sie unter „Prämie; Kosten“.
 - ✓ Nachversicherungsgarantie
- Mögliche Zusatzleistungen, falls vereinbart:
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
 - Beim Leistungspaket Komfort und Premium: ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie
 - Beim Leistungspaket Premium darüber hinaus: vorgezogene Todesfallleistung, Soforthilfe, temporäre Erhöhung der Todesfallleistung, Verlängerungsoption, Pflegebonus, Nachversicherungsgarantie Plus
 - Sicherheit plus: Die zu zahlenden Beiträge für die vereinbarten Leistungen bleiben über die gesamte Beitragszahlungsdauer gleich.



Was ist nicht versichert?

✗ -



Gibt es Deckungsbeschränkungen?

Der Versicherungsschutz kann in bestimmten Fällen ausgeschlossen sein. Dazu zählen z.B.:

- ! vorsätzliche Selbsttötung innerhalb der ersten drei Jahre nach Abschluss des Vertrags
- ! kriegsrische Ereignisse



Wo bin ich versichert?

- ✓ Sie haben weltweit Versicherungsschutz.

Was alles geht im neuen Jahr

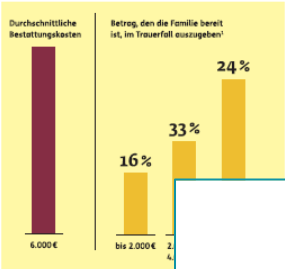


Simple because it matters.

Wenn Trauer auf viele Fragen trifft.

Stirbt ein geliebter Mensch, beginnt für die Angehörigen eine Zeit der Trauer, aber unweigerlich auch eine Zeit, die mit viel Arbeit verbunden ist. Gerade in den ersten Tagen kann das zur großen Belastung werden.

Viele Fragen sind zu klären. Gibt es wichtige Verfügungen, die berücksichtigt werden müssen? Wie wollte der Verstorbene bestattet werden? Wie soll die Trauerfeier gestaltet werden? Und nicht zuletzt: Was kostet das alles?



Klarheit ist der beste Nachlass.

Sorgen Sie schon heute dafür, dass Ihre Lieben es einfacher haben, wenn es zum letzten Abschied kommt – und regeln Sie alles Wichtige bereits zu Lebzeiten. Zum Beispiel ein rechtssicheres Testament, das Streitigkeiten in der Familie vermeidet.

Und nicht zu vergessen: Ihr digitaler Nachlass, also



Erstkontaktinformation nach § 15 Abs.1 Versicherungsvermittlungsverordnung zum Vermittler

ERGO Versicherungsagentur:
Schweinsberg Michael
Bielefelder Str. 57a
57368 Lennestadt
Tel: 02721/7196560
Fax: 02721/7196562
Mobil:
E-Mail: michael.schweinsberg@ergo.de

Ich bin als gebundener Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 7 GewO im Vermittlerregister unter der Register-Nr. D-52XR-75DPZ-93 eingetragen. Das öffentliche Versicherungsvermittlerregister, bei dem die Registrierung überprüft werden kann, wird geführt von der Gemeinsamen Stelle nach § 11a Abs. 1 GewO: Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Str. 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180/6005850 (20 Cent/Anruf).
Registerabruf: www.vermittlerregister.info unter der Registrierungsnummer D-52XR-75DPZ-93

gungsstellen i.S.d. Verbraucherstreitbeilegungsgesetzes teil:

- Der Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Telefon: 0800 / 2 55 04 44, Fax: 030 / 20 45 89 31, www.pkv-ombudsmann.de, sofern es um Streitigkeiten im Zusammenhang mit privaten Kranken- oder Pflegeversicherungen geht.
- Der Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Telefon: 0800 / 3 69 60 00,



Versicherte Person

Herr asd asd
Geburtsdatum 1.1.1980
Eintrittsalter 45 Jahre

Versicherungsvereinbarungen

Vereinbarer Tarif: STG5221612
Sterbegeldversicherung Premium
Leistungspaket nicht gewünscht
Bestattungspaket nicht gewünscht
Flex-Option nicht gewünscht
Jährliche automatische Anpassung des gesamten Beitrags nicht gewünscht

Versicherungsbeginn (mittags 12 Uhr) 1.2.2025

Leistung im Todesfall

garantierte Todesfallleistung innerhalb der Aufbauzeit gezahlte Beiträge

garantierte Todesfallleistung
garantierte Todesfallleistung
jeweils plus erreichte

Todesfallleistung inkl.
beispielhaft im Alter v
* Die Höhe der Übers

Leistungsverlaufswerte

Unverbindliche Beispielrechnung der Leistung bei Tod der versicherten Person

In der folgenden unverbindlichen Beispielrechnung ist die Leistung bei Tod der versicherten Person jeweils auf den 1.2. der Versicherung berechnet.

Die nachfolgende Tabelle berücksichtigt nicht die Reduktion der Aufbauzeit.

Jahr	Garantierte Todesfallleistung zu Beginn des Versicherungsjahres	Todesfallleistung mit Überschüssen*
2025	30,76 €	30,76 €
2026	399,88 €	399,88 €
2027	7.000,00 €	8.400,00 €
2028	7.000,00 €	8.400,00 €
2029	7.000,00 €	8.400,12 €
2030	7.000,00 €	8.401,68 €
2031	7.000,00 €	8.404,82 €
2032	7.000,00 €	8.409,44 €
2033	7.000,00 €	8.415,56 €
2034	7.000,00 €	8.423,43 €
2035	7.000,00 €	8.433,08 €
2036	7.000,00 €	8.444,41 €
2037	7.000,00 €	8.457,57 €
2038	7.000,00 €	8.472,57 €
2039	7.000,00 €	8.489,32 €
2040	7.000,00 €	8.507,96 €
2041	7.000,00 €	8.528,39 €
2042	7.000,00 €	8.550,75 €



März 2025: Rate >98% bei 536 Testdokumenten

ERGO

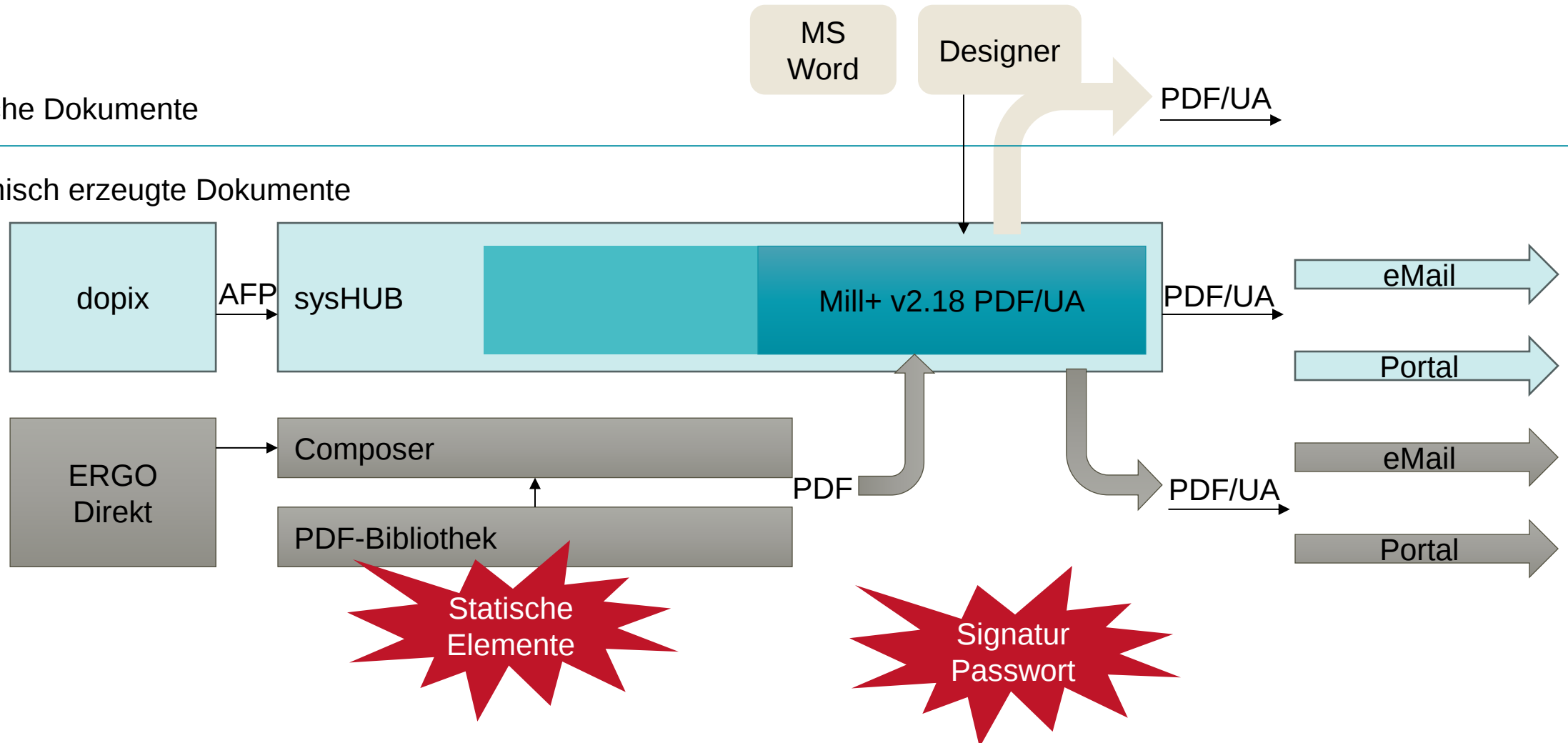
Simple because it matters.

- Testdokumente Mix aus statisch und dynamisch erzeugten Dokumenten – das worst-case-Szenario aus fachlicher Sicht (Größe, Komplexität)
- Meist auch worst-case aus technischer Sicht (Leerräume, Schriften, Grafiken, ...)
- Transform gemäß PAC24 im Schnitt bei 93%...
- ...aber bei menschlichem Hinsehen bleibt a bissl mehr noch zu tun
- Noch keine Alternativtexte für Bilder
- Integration in die Prozessketten gestartet

28.06.2025: Läuft wunderbar, hoffentlich

Statische Dokumente

Dynamisch erzeugte Dokumente



Auf dem rechten Weg

Eine Lösung für alle

→ **Dokumente**

→ **Gesellschaften**

→ **Versandkanäle**

This presentation contains forward-looking statements that are based on current assumptions and forecasts of the management of ERGO Group. Known and unknown risks, uncertainties and other factors could lead to material differences between the forward-looking statements given here and actual developments, in particular the results, financial situation and performance of our Company. The Company assumes no liability to update these forward-looking statements or to amend them to reflect any future events or developments.

