

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

A Munich Re company

ERGO Spielplan

Fonds Finanz Insurance Campus 2026

Fonds Finanz Insurance Campus 2026 | ERGO Vorsorge Leben | Lukas Imhof und Dominik Schrörs



ERGO

A Munich Re company

- 1. Unsere Spielphilosophie – Facts über die ERGO**
- 2. Die Defensive – die neue SBU**
- 3. Das Mittelfeld – ERGO Rente Chance**
- 4. Die Offensive – pAV Reform**
- 5. Einladung zum Austausch**

BU ist unser Business

ERGO ist eine feste Größe im Berufsunfähigkeitsschutz

ERGO

A Munich Re company

Wir schützen
Einkommen seit
1910

Wir haben rund
367.000
Verträge im Bestand

Wir verzeichnen
2025 rund
24.000
Verträge im
Neugeschäft

Unsere Solvenzquote
von **583 %**
liegt weit über dem
Marktdurchschnitt



Wir gehören zur Nummer 1

Munich RE 

Unsere Partnerschaft garantiert langfristige Stabilität und Sicherheit.

Mutterkonzern Munich Re

- ✓ **Weltweit größter** Rückversicherer
- ✓ **142 Jahre Erfahrung** im Risikomanagement
- ✓ Seit vielen Jahren Mitglied des **Leitindex DAX**

Quelle: Eigene Daten Stand 31.12.2025; Verträge SBU und BUB;
Solvenzquote ohne Übergangsmaßnahmen

ERGO Zahlen aus der Praxis

ERGO

A Munich Re company

Rund

3.500 Fälle

werden pro Jahr beantragt

45 Jahre

beträgt das durchschnittliche
Alter bei Beantragung

**Psychische
Erkrankungen**

gehören zu den häufigsten Ursachen

Schnelle **Erstreaktion 48 Stunden**

Schnelle Regulierung **9 Arbeitstage**

Hohe **Anerkennungsquote 80%**

Niedrige Prozessquote



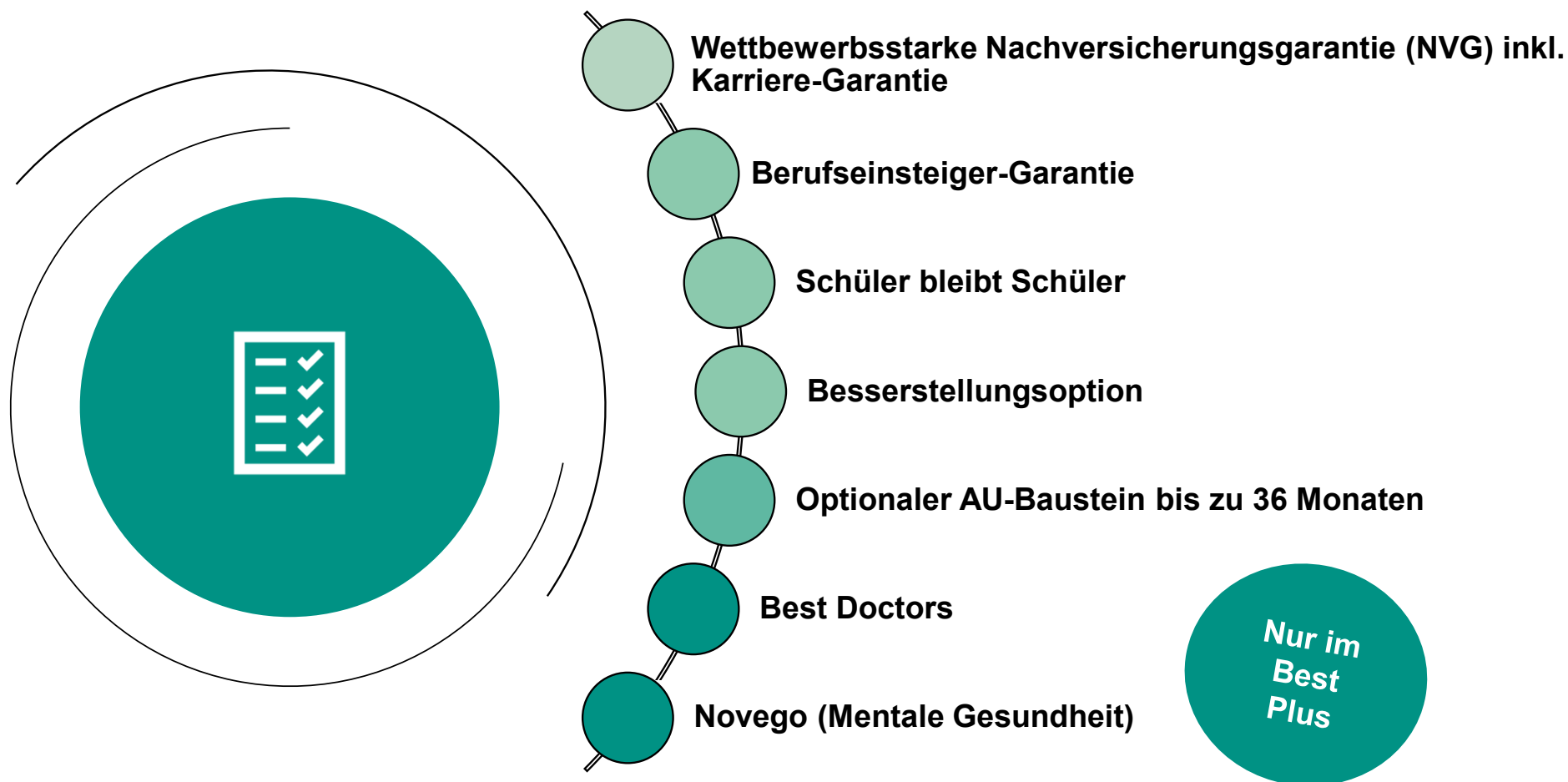
ERGO

A Munich Re company

1. **Unsere Spielphilosophie – Facts über die ERGO**
2. **Die Defensive – die neue ERGO BU**
3. **Das Mittelfeld – ERGO Rente Chance**
4. **Die Offensive – pAV Reform**
5. **Einladung zum Austausch**

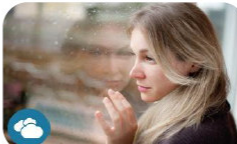
Die neue ERGO BU Best und Best Plus

ERGO



Die Novego Programme im Überblick

DiGA

	Depressionen bewältigen		• Leichte bis mittelschwere Depressionen, auch als Co-Morbidität • Schwere Indikationen ⁽¹⁾	12 Wochen	Suizidale Absichten (nicht in den IVP-Versorgungsprogrammen)
	Ängste überwinden		• Panik, Phobien • Generalisierte Angst • Soziale Ängste	6 Wochen	
	Besser schlafen		• Präventiv und für manifestierte Schlafstörungen	6 Wochen	
	Raus aus dem Burnout		• Burnout-Syndrom • Starke Stressbelastung	4 Wochen	
	RELAX		• Erhöhte Stressbelastung	8 Wochen	

(1) Einsatz bei schwergradigen Erkrankungen nur bei Einbindung in ärztliche Versorgung

10

Unsere Zielgruppen mit ausgezeichnetem Preis-Leistungsverhältnis

ERGO

A Munich Re company

Anlagen**mechaniker**

Bau**ingenieur**

Chemikant

Elektroingenieur

Entwicklungsingenieur

Informatiker

Konstruktions-mechaniker

Maler

Maschinenbau-
ingenieur

Polizist

Werkzeugmechaniker

Mathematiker

Produkt**manager**

Projektleiter

Projektmanager

Rechts**anwalt**

Unternehmensberater

Wirtschafts**informatiker**

to be continued...

Eintrittsalter: 30, Endalter: 67 bzw. max. Endalter bei Verkürzung, Nichtraucher, inkl. AU-Leistungen



ERGO

A Munich Re company

1. **Unsere Spielphilosophie – Facts über die ERGO**
2. **Die Defensive – die neue SBU**
3. **Das Mittelfeld – ERGO Rente Chance**
4. **Die Offensive – pAV Reform**
5. **Einladung zum Austausch**

Ab sofort: Kosten optimiert

ERGO

A Munich Re company



Kostendeckel bei fondsabhängigen Kosten



Sofortige Gutschrift der Kickbacks



Senkung Stückkosten

Ergebnis:



Höhere Ablaufleistung



Höhere Rückkaufswerte ab Beginn



Verringerte Effektivkosten



Günstige Effektivkosten!

ERGO

A Munich Re company

Effektivkosten
0,64%*
Bis 84 J.

Effektivkosten
0,83%*
Bis 67 J.

****Kunde 27 Jahre, Beitragszahlung bis 67, Endalter 84 Jahre, 150 EUR Monatsbeitrag, 18 Jahre Rentengarantiezeit, S&P 500 (Stand 16.06.26, ERC)**

Praxisbeispiel - Einmalbeitrag

ERGO Rente Chance

- 10.000 EUR Einmalbeitrag
- Vertragsbeginn: 01.05.2017
- Vertragslaufzeit: 8 Jahre
- Vorzeitige Kündigung: 09.01.2025

Kapitalabfindung: 20.562,06 EUR

Ertrag: 10.562 EUR

+ 9,43 p.a.
Rendite



Ganz entspannt...

**Todesfallschutz
ohne
Gesundheitsprüfung**

Max. **50.000 Euro Todesfallschutz**
ohne Gesundheitsprüfung!

Wartezeit: 3 Jahre (entfällt bei Unfalltod)

Mehr Renditechancen durch exklusiven Kapitalmarktzugang der Munich Re

ERGO

A Munich Re company

Anteil der Neuanlage im Fremd- und Eigenkapital 2022–2024

Markt
(geschätzt)

ERGO
Vorsorge

Aktien

9 %

15 %

Alternative Investments

(Private Equity, Infrastruktur-Finanzierung, Immobilien)

8 %

27 %

**Bahnbetreiber für
Hochgeschwindig-
keitszüge Italien**



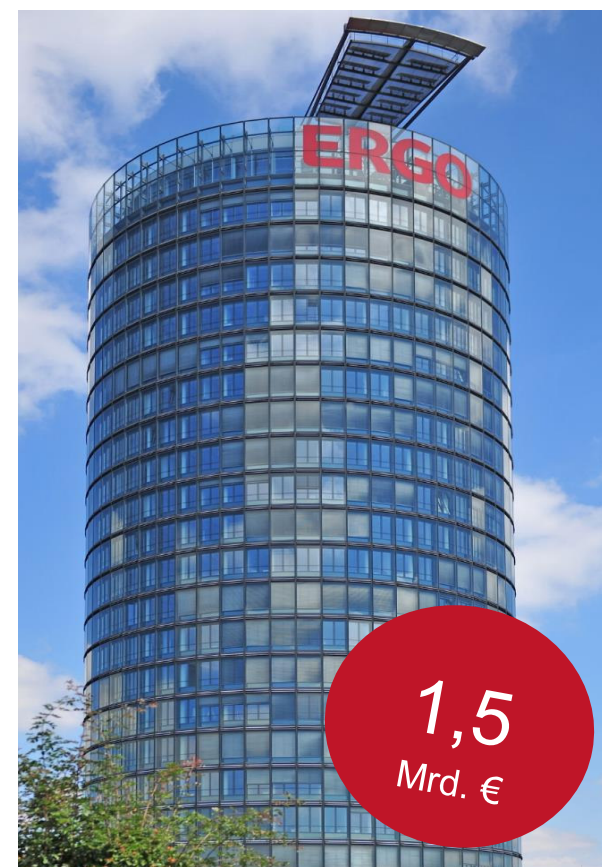
**Biogaserzeugung
Deutschland**



**Glasfasernetz
Deutschland**



**Rechenzentren
in Frankreich**





ERGO

A Munich Re company

1. **Unsere Spielphilosophie – Facts über die ERGO**
2. **Die Defensive – die neue SBU**
3. **Das Mittelfeld – ERGO Rente Chance**
4. **Die Offensive – pAV-Reform**
5. **Einladung zum Austausch**

Drei neue Produkte zur Auswahl: Die passende Lösung für jeden Anlegertypen.

ERGO

A Munich Re company

Nur
online
abschließ-
bar!



ERGO Förder-Depot Standard

- Auswahl aus zwei Fonds, einem mit Risikoklasse 3-5 und einem mit Risikoklasse 1-2
- individuelle Aufteilung möglich
- Ablaufmanagement, ggf. Rebalancing

„Standarddepot“
Für Onlinekunden



ERGO Förder-Depot Chance

- Reine Fondsanlage
- Große Auswahl an Fonds und ETFs
- Rebalancing und Ablaufmanagement
- Auszahlplan bis min. 85 J. sowie Kapitalauszahlung

„Altersvorsorgedepot“



ERGO Förder-Depot Dynamik

- Beitragsgarantie 80 % oder 100 % wählbar
- Klassische Anlage und Anlage in Fonds bzw. ETFs mit dynamischer Aufteilung
- Große Auswahl an Fonds und ETFs, auch Anlageportfolios

„Garantieprodukt“

Einfach, weil's wichtig ist.

ERGO

A Munich Re company

