

# Jahresendgeschäft 2022 – Bereich LEBEN

Stand: 03.11.2022

Finale Version



**ERGO Maklervertrieb Leben**

**Ausfertigungsgarantien für Vermittler**

**16.12.2022**

- Einzelversicherung pAV / bAV ERGO Risikoleben und ERGO BU

**20.12.2022**

- Einzelversicherung pAV / bAV **ERGO Renten und ERGO Sterbegeld**

**27.12.2022**

- **ERGO Basis-Renten**

### Hinweise/ Fristen:

- **ERGO (Betriebs-) Rente Index, ERGO Rente Balance, ERGO Basis-Rente Index, ERGO Basis-Rente Balance, ERGO (Betriebs-) Rente Garantie, ERGO Rente Chance, Private/ Betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung:** Alle Vertragsänderungen werden im Anfrageverfahren (Invitatio) durchgeführt. Die Kunden erhalten vor Abgabe der Willenserklärung alle erforderlichen Unterlagen. Eine Ausfertigung erfolgt erst, wenn der Änderungsvorschlag vom VN unterschrieben vorliegt. Die Umsetzung erfolgt i.d.R. innerhalb von 10 Tagen ab Vorlage des unterschriebenen Änderungsvorschlags.
- **Zuzahlungen bei ERGO Basis-Rente Index/ Balance**
  - Bitte beachten Sie: Ist im Rahmen des Neugeschäfts zum 1.12. neben einer laufenden Beitragszahlung auch eine einmalige Zuzahlung im Dezember geplant, sollte diese stets als „Zuzahlung zu Beginn“ im Antrag mit vereinbart werden. Nachträgliche Zuzahlungsanfragen auf den 1.12. können zu Verzögerungen führen.
  - per Überweisung: Erfolgt eine Zuzahlung bei der Basis-Rente im Dezember per Überweisung, berücksichtigen wir hier als Wirksamkeitstermin grundsätzlich den 1.12.
- **Zuzahlungen bei ERGO Rente Index und ERGO Betriebs-Rente Index**
  - Terminzusagen für die finale Policingung gelten nur für vollständig eingereichte und fehlerfreie Unterlagen sowie erfolgter Risikoprüfung.
- **Zuzahlungen und Beitragserhöhungen zu bestehenden Produkten der ehemaligen VORSORGE z.B. ERGO Basis-Rente Chance** (mit Beginn ab 1.1.2005)  
Für Geschäftsvorfälle mit Änderungstermin zum 1.12.2021 muss ebenfalls ein Angebot mit Annahmeerklärung an den Kunden gesandt werden. Die Information zur Zuzahlung oder Erhöhung wird bis zum 16.12.2022, 12:00 Uhr benötigt.



Bitte berücksichtigen Sie Postwege und Bearbeitungszeiten im Jahresendgeschäft entsprechend.

Produkte der ERGO Vorsorge bzw. ERGO Life	Rückdatierungsregelung
<b>lfd. Beitrag (ohne Zuzahlung ab Beginn)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ERGO Basis-Rente Index</li> <li>• ERGO Basis-Rente Balance</li> <li>• ERGO Rente Index</li> <li>• ERGO Kidspolice Index</li> <li>• ERGO Rente Balance</li> <li>• ERGO Kidspolice Balance</li> <li>• ERGO Rente Chance</li> <li>• ERGO Kidspolice Chance</li> <li>• ERGO Eco Rente Chance*</li> <li>• ERGO Eco-Kidspolice Chance*</li> <li>• ERGO Rente Chance Select*</li> </ul>	Januar bis November: Rückdatierung nicht möglich  Im Dezember: Rückdatierung auf den 01.12. möglich
<b>lfd. Beitrag (ohne Zuzahlung ab Beginn)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ERGO Betriebs-Rente Index*</li> <li>• ERGO Risikolebensversicherung</li> <li>• ERGO BU</li> <li>• ERGO Sterbevorsorge</li> </ul>	Rückdatierung bis zu 3 Monate jederzeit möglich
<b>Einmalbeiträge/ Zuzahlungen ab Beginn</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ERGO Basis-Rente Index</li> <li>• ERGO Basis-Rente Balance</li> <li>• ERGO Rente Index</li> <li>• ERGO Kidspolice Index</li> <li>• ERGO Vermögenspolice Index</li> <li>• ERGO Betriebs-Rente Index</li> </ul>	Januar bis November: Rückdatierung nicht möglich  Im Dezember: Rückdatierung auf den 01.12. möglich
<b>Einmalbeiträge/ Zuzahlungen ab Beginn</b> Alle weiteren Produkte	Keine Rückdatierung möglich

\* Bei Direktversicherung gilt: Rückdatierung im Dezember oder über den Jahreswechsel grundsätzlich nur bei monatlicher Zahlungsweise möglich.

## Einschränkungen im Tarifrechner im Dezember:

- EBI, EBB, ERI, ERB, ERC (inkl. Kidspolice):  
Rückdatierung laufender Beitrag ohne Zuzahlung ab Beginn  
→ **Im Dezember Rückdatierung auf 1.12. möglich**
- RLV, SBU, STG: Rückdatierung laufender Beitrag  
→ **Rückdatierung bis zu 3 Monate jederzeit möglich**
- EBI, EBB, ERI (inkl. Vermögenspolice/ Kidspolice):  
Rückdatierung Einmalbeitrag und Zuzahlungen ab Beginn  
→ **Im Dezember Rückdatierung auf 1.12. möglich**
- Bei allen weiteren Produkten mit Einmalbeiträgen & Zuzahlungen zum Beginn ist keine Rückdatierung möglich
- bAV: EBRI\*, SBU\*:
  - Rückdatierung laufender Beitrag  
→ **Rückdatierung bis zu 3 Monate jederzeit möglich**
  - Rückdatierung Einmalbeitrag und Zuzahlungen ab Beginn  
→ **Im Dezember Rückdatierung auf 1.12. möglich**
  - Steuerliche Hinweise siehe nächste Seite

### Versicherungsbeiträge können steuerrechtlich für 2022 geltend gemacht werden, wenn bei

#### ERGO Basis-Rente Balance/Index

- der Versicherungsbeginn (technischer Beginn) in 2022 liegt und
- der zivilrechtliche Vertragsschluss in 2022 erfolgt (bei „Invitatio“ Annahmefristverkürzung im Dezember auf den 31.12.2022) und
- bei Lastschrift das SEPA-Lastschriftmandat in 2022 vorliegt (Abruf kann auch erst in 2023 erfolgen) oder bei Selbstzahlern der Erstbeitrag innerhalb der ersten 10 Tage nach Vertragsschluss gezahlt wird.

#### bAV Direktversicherung „laufender Arbeitslohn“ (= monatliche Zahlungsweise)

- der Versicherungsbeginn (technischer Beginn) in 2022 liegt
- und der zivilrechtliche Vertragsschluss in 2022 erfolgt (bei „Invitatio“ Annahmefristverkürzung im Dezember auf den 31.12.2022)

#### bAV-Direktversicherung „sonstiger Bezug“ (= vierteljährliche, halbjährliche, jährliche Zahlungsweise)

- der Versicherungsbeginn (technischer Beginn) in 2022 liegt und
- der zivilrechtliche Vertragsschluss in 2022 erfolgt (bei „Invitatio“ Annahmefristverkürzung im Dezember auf den 31.12.2022) und
- der Zugang des Erstbeitrags an ERGO in 2022 erfolgt („Zuflussprinzip“).
  - Lastschrift: Das Geschäftskonto muss noch in 2022 durch ERGO belastet werden.
  - Selbstzahler: Der Beitrag muss in 2022 bei ERGO eingehen.

#### Grundsätzlich gilt:

- In Maklerrechnern/Consumern (z.B. Franke & Bornberg) können ab dem 15.12. keine Angebote mit Versicherungsbeginn in 2022 mehr berechnet werden.



**Im Jahr 2023 ist keine Rückdatierung ins Jahr 2022 möglich.**