

Auf einen Blick: der ERGO Bündelnachlass



☆ Bonussparten

- ✓ ERGO Unfallversicherung
- ✓ ERGO Rechtsschutz für Privatkunden
- ✓ Private ERGO Haftpflichtversicherung (außer Bauherren)
- ✓ ERGO Hausratversicherung inkl. Glas
- ✓ ERGO Wohngebäudeversicherung inkl. Glas

📊 Zählsparten

Alle Bedingungsstände inklusive der Bedingungsstände der Vorgesellschaften in:

- ✓ ERGO Unfallversicherung¹
- ✓ ERGO Rechtsschutz für Privatkunden und ERGO Rechtsschutz für Selbstständige inkl. Privatrissen
- ✓ Private ERGO Haftpflichtversicherung (außer Bauherren) oder PHV in einem Haftpflicht-Gewerbevertrag (ab Tarif 2009)
- ✓ ERGO Hausratversicherung
- ✓ ERGO Wohngebäudeversicherung
- ✓ ERGO Kfz-Versicherung (Pkw-Eigenverwendung, Krafträder/-roller, Leichtkraftroller/-räder, Wohnmobile: mit überwiegend privater Nutzung)

👤 Bonusgruppe (zur Zählung berechtigter Personenkreis)

- ✓ VN und Ehe-/Lebenspartner in häuslicher Gemeinschaft (abhängige Wohnanschrift)
- ✓ Firma des VN und/oder Ehe-/Lebenspartners (Rolle: Inhaber, Geschäftsführer)

Aktuelle Daten sind wichtig: Kundenbeziehung und Kundendaten pflegen!

📈 Bonusstufen

reines Zählstück, erhält keinen Bündelnachlass	Unfall + Privat-Haftpflicht =	✓ 2 neu abgeschlossene oder aktualisierte ² Verträge aus unterschiedlichen Versicherungssparten	8 % Nachlass
Zählstück und erhält den Bündelnachlass	Krafftahrt + Hausrat + Rechtsschutz =	✓ 3 neu abgeschlossene oder aktualisierte ² Verträge aus unterschiedlichen Versicherungssparten	10 % Nachlass
	Krafftahrt + Hausrat + Privat-Haftpflicht + Wohngebäude + Rechtsschutz =	✓ 5 neu abgeschlossene oder aktualisierte ² Verträge aus unterschiedlichen Versicherungssparten	15 % Nachlass

📄 Bonusregeln

- ✓ Pro Versicherungssparte kann nur ein bestehender ERGO Vertrag für den Bündelnachlass gezählt werden.
- ✓ Es werden aktuelle (ohne Kündigungsvormerkung), in Schweben stehende und vordatierte Verträge gezählt.
- ✓ Bei Angabe „Antrag folgt/befindet sich gerade in der Beantragung“ ist dieser innerhalb von 2 Monaten einzureichen.
- ✓ Eine Kombination mit RiTa-Nachlass ist möglich. Gilt nicht für die Bonussparten mit der Auswahl „Smart“.
- ✓ Der Bündelnachlass kann nur elektronisch beantragt werden (über EASY-Antrag).

¹ In Unfall werden folgende Produkte (inkl. Altbestände) nicht zur Zählung berücksichtigt: Kidz, FUS, UBR, Gruppen-Unfall.

² Der Bündelnachlass kann nicht nachträglich in Bestandsverträge eingeschlossen werden, es ist zwingend ein Ersatzantrag erforderlich (aktuelle, bestehende Verträge siehe „Zählsparten“).