

Tarifgeschäft Komposit

Am 15.12.2018 startet der neue ERGO Bündelnachlass

Der Bündelnachlass bietet ab dem 15.12.2018 (Release 18.40) durch die einfachere und flexiblere Anwendung noch mehr Vorteile und Verkaufschancen.

Das ist neu beim Bündelnachlass

Der neue Bündelnachlass bietet viele Vorteile!

Der Bündelnachlass bietet Kunden und Vertriebspartnern schon jetzt viele Vorteile. Durch die Modifizierung wurden weitere Aspekte verbessert:

FAQ zum Bündelnachlass

finden Sie im ERGO Vertriebsportal unter

[Produkte > ERGO Bündelnachlass](#)

- **Bündelnachlass bereits ab zwei Verträgen**
Kunden erhalten bereits ab zwei Verträgen 8% Bündelnachlass. Die weitere Staffelung bleibt wie bisher bestehen (ab drei Verträgen 10% und ab fünf Verträgen 15%).
- **Zählsparten: Bei der EASY-Eingabe „weitere Verträge anrechnen für den Bündelnachlass“ wurde folgendes verbessert:**
Ab sofort werden auch Privatarisiken in Gewerbeverträgen gezählt (außer Dienst-PKW und Gruppen-Unfall). Es werden aktuelle, in Schwebe stehende und vordatierte Verträge gezählt. Bei Angabe in EASY „Antrag folgt / befindet sich gerade in der Beantragung“, ist dieser innerhalb von 2 Monaten einzureichen.
- **Tarifrechner Einzelsparten**
Die Berücksichtigung des Bündelnachlasses ist jetzt ganz bequem über die Einzelsparten-Tarifrechner möglich.
- **Vorbefüllte Beratungsdokumentation**
Ab sofort sind die Beratungsdokumentationen vorbefüllt, sodass eine schnellere Bearbeitung möglich ist.
- **ERGO Paket wird geschlossen**
Das ERGO Paket entfällt ab dem 15.12.2018 im Tarifrechner. Eine Differenzierung zwischen Einzel- und Paketverkauf entfällt künftig.

Risikoindividuelle Tarifierung (RiTa) und Bündelnachlass ab sofort kombinierbar

Ab dem Release 18.40 ist der Bündelnachlass ganz einfach mit RiTa kombinierbar. Der RiTa-Nachlass beträgt sparteneinheitlich max. 25%. Es wird in diesen Fällen keine Erhöhungsgenehmigungsnummer mehr benötigt, wenn das persönliche CC-Konto gefüllt ist. Das Budget wird spartenübergreifend zusammengeführt und in einem Konto verwaltet (ohne Kfz). Außerdem werden die Budgets nicht mehr gelöscht. Vertriebspartner erhalten das Budget ausschließlich als **Gutschrift (5%) aus der**

Der RiTa-Nachlass beträgt sparteneinheitlich max. 25 %!

Neugeschäftsprämie der unrabattierten Verträge. Neu: Der Bündelnachlass zählt hier nicht als Rabatt, sondern als tariflicher Nachlass. Der aktuelle Kontostand wird in der Agentur2Go-App angezeigt. Bitte beachten, dass alle hier aufgeführten Regelungen nur für das „RiTa-fähige“ Geschäft gelten.

Die erste Kommunikation hinsichtlich der Kombinationsmöglichkeit von RiTa und Bündelnachlass erfolgte Ende Mai 2018 über die VD und RD-Leiter.

Beitragsübernahme (BÜ)

Beitragsübernahme vereinfacht

Die BÜ wird nun einheitlich in den Einzelsparten-Tarifrechnern Unfallschutz, Rechtsschutz, Haftpflicht, Hausrat/Glas und Wohngebäude/Glas angeboten. Es wird nicht mehr zwischen den bisherigen Varianten (BÜ bei Arbeitslosigkeit/ Erwerbsminderung/Pflegebedürftigkeit bzw. BÜ bei Pflegebedürftigkeit) unterschieden. Die BÜ ist bis zum vollendeten 80. Lebensjahr des Versicherungsnehmers abschließbar. Der Versicherungsschutz entfällt nicht mehr, wenn der Versicherungsnehmer das 80. Lebensjahr vollendet hat.

Anträge und Verkaufsunterlagen

Der EASY-Antrag Komposit (SAP Nr. 50058430) wird zu 12.2018 aktualisiert. Der EASY-Antrag Komposit mit dem Stand 9.2018 darf nicht mehr verwendet werden. Altbestände müssen vernichtet werden.

Der Bündelnachlass kann nur elektronisch (über EASY) beantragt werden.

Der Antrag ERGO Paket (SAP Nr. 50069413) wird ab dem 15.12.2018 ungültig. Ausgedruckte PDF-Anträge ERGO Paket, die vor dem 15.12.2018 aufgenommen wurden, bitte bis zum 31.12.2018 einreichen.

Die Produktbroschüren und Verkaufsleitfäden der einzelnen Sparten werden sukzessive angepasst. Die aktuellen Druckstücke können bis auf Weiteres noch verwendet werden.

Vertriebsunterstützung

Verkaufsunterlagen finden Sie in [ERGO Meine Druckstücke](#) im Bereich Druckstücke Privatkunden > ERGO Bündelnachlass (Vorherige Anmeldung erforderlich)

Werbe- und Dialogmaßnahmen finden Sie in [ERGO Mein lokales Marketing](#)

„**Bündelnachlass auf einen Blick**“ finden Sie im ERGO Vertriebsportal unter [Produkte > ERGO Bündelnachlass](#)

Zentrale Spezialisten Sach/Gewerbe Vertrieb Intern > Zentrale Spezialisten > Sach/Gewerbe

Zum Einführungsstermin des neuen Bündelnachlasses stehen ab dem 03.12.2018 verkaufsunterstützende Medien zur Verfügung. Zur Kundenansprache liegen ein Infoblatt und ein Flyer vor. Für Vertriebspartner steht eine Vermittlerinformation zur Verfügung.

Die lokalen Werbe- und Dialogmaßnahmen (z.B. Anzeigen und Mailing) sind im Laufe der KW 50/51 wie gewohnt auf der Regionalmarketingplattform [ERGO Mein lokales Marketing](#) zu finden.

Im Vertriebsportal sind ab dem 5.12.2018 unterstützende Informationen, wie z.B. eine PowerPoint -Präsentation sowie eine Übersicht „Bündelnachlass auf einen Blick“ zu finden.

Des Weiteren unterstützen die Zentralen Spezialisten Sach/ Gewerbe den Rollout für den neuen Bündelnachlass ab Januar 2019 mit individuellen Skype-Vorträgen* für die Regionaldirektionen. Zusätzlich wird ein Erklärfilm dazu angeboten.

*Für die geplanten Skype-Vorträge zum Bündelnachlass: Keine Punkte im Rahmen von IDD.

Produktbezogene Fragen?

Ihre Ansprechpartner in der für Sie zuständigen VD, RD, Betriebsabteilung

