

Aktion: Vereinfachter Zugang zum BU-Schutz für junge, gesunde Kunden

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

junge Menschen sind eine besonders attraktive Zielgruppe für die Absicherung des Berufsunfähigkeitsrisikos. In der Regel sind sie gesund und profitieren von niedrigen Beiträgen. Wir möchten Sie ermutigen, diese Zielgruppe in den kommenden Wochen verstärkt anzusprechen.

ERGO BU-Aktion: Vereinfachte Gesundheitsfragen

Im Rahmen der [ERGO BU-Aktion](#) sind die Gesundheitsfragen für junge, gesunde Kunden mit Eintrittsalter von mindestens 15 bis maximal 35 Jahren für vier Monate deutlich vereinfacht! Dies erleichtert den Abschluss sowohl für Sie als auch für Ihre Kunden während des Aktionszeitraums. Bis zu 24.000 Euro BU-Rente/Jahr können so abgesichert werden.

Voraussetzungen für die vereinfachte Gesundheitsprüfung

Die vereinfachte Gesundheitsprüfung steht im **Aktionszeitraum vom 01.08.2025 bis zum 30.11.2025** (Antragsdatum) zur Verfügung. Sie umfasst den privaten [Komfort](#)- und [Premium](#)-Tarif der ERGO BU sowie den Schüler-, Starter- und den [DANV-Tarif](#) als besondere Absicherung von Wirtschaftswissenschaftlern und Juristen. Die Aktion gilt nicht für die ERGO BU Komfort als bAV-Variante.

Die genauen Kriterien der Aktionsteilnahme, finden Sie auf dem Deckblatt der verkürzten Gesundheitsfragen: „[Risikorelevante Personendaten zu einer befristeten ERGO BU-Aktion](#)“.

Die ERGO BU-Aktion kann für den Einkommensschutz aller Berufe angewendet werden, die gemäß der [ERGO BU-Annahmerichtlinien](#) versicherbar sind. Um zu Beginn des Kundengesprächs für das Thema Einkommensschutz zu sensibilisieren, können Sie gerne die [Einkommensschutz-Waage](#) (neutrale Aufmachung) einsetzen.

Angebots- und Abschlussprozess

Der Abschluss mit verkürzter Gesundheitsprüfung erfolgt im Aktionszeitraum über das Antragsverfahren. Gehen Sie folgendermaßen vor:

- Prüfen Sie, ob der Kunde alle Voraussetzungen für die vereinfachten Gesundheitsfragen erfüllt (alle 7 Fragen mit "Nein" beantwortet).
- Erstellen Sie ein VVG-konformes Angebot, z.B. über den [ERGO Makler Tarifrechner Leben](#).
- Ersetzen Sie die normale Gesundheitserklärung durch die ausgefüllte [verkürzte Gesundheitserklärung \(50079756\)](#) der Aktion.
- Reichen Sie die verkürzte Gesundheitserklärung zusammen mit den weiteren Unterlagen des VVG-Pakets ein.

Nutzen Sie die Chancen der ERGO BU-Aktion, um neue Kunden zu gewinnen und bestehende Kundenbeziehungen zu stärken. Diese Aktion bietet eine großartige Gelegenheit, junge Menschen von den Vorteilen einer Berufsunfähigkeitsversicherung zu überzeugen. Natürlich profitieren auch diese Neukunden von unserem im Juni erfolgten [BU-Facelift](#).

Viel Erfolg bei Ihren Gesprächen!

Mit freundlichen Grüßen

Stefan Rönnau
ERGO Group AG
Vertriebsdirektion Pools & Finanzvertriebe Leben
Key Account Manager
Überseering 45 - 22297 Hamburg
stefan.roennau@ergo.de